

الرقم : 60/1100

التاريخ : 2016/5/2

السادة/ بورصة عمان المحترمين

مزيد التحية والإحترام،،،

اشارة الى اجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده بتاريخ 2016/4/24، نرفق طيا صورة عن محضر

الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

كما ونرفق طيا التقرير السنوي كما في 2015/12/31 ، راجين التكرم واتخاذ الاجراء اللازم .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الاتحاد

نسخة : الصادر العام
ملف اجتماع الهيئة العامة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

۲۰۱۶ • ۲

الرقم المتسلسل: ٤٥٤

رقم الملف: ١١١١

الجهة المختصة: **السلطة الوطنية لحقوق الإنسان**

•

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الثامن و الثلاثون)

لبنك الاتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والثلاثون لبنك الاتحاد في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الاحد الموافق 2016/4/24 ، في مبني الادارة العامة .

وقد ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي ، الذي افتتحه مرحباً بالسادة الحضور وخص بالترحيب :

السيد مندوب عطوفة مراقب الشركات عودة حافظ أبو حسان المحترم

السيد مندوب البنك المركزي الأردني فوزي الصوص المحترم

السيد مندوب مدققي الحسابات محمد الكركي المحترم

كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية ، وإستهل حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد الإعلان عن قانونية الإجتماع .

تقدم السيد عودة الحافظ بالشكر لرئيس مجلس الإدارة قائلاً يسرني حضور هذا الإجتماع وأعلن اكتمال النصاب القانوني له بواقع 62% من رأسمال البنك البالغ (125) مليون سهم حيث حضر هذا الإجتماع (19054680) سهماً بالأصالة و(58,489,135) سهماً بالوكالة وهذا ما يشكل ما مجموعه (77,543.815) سهماً ، كما حضر هذا الإجتماع (30) مساهماً من أصل (4,468) مساهماً ، وبعد الإطلاع تبين أن الشركة التزمت باحكام قانون الشركات فيما يتعلق بالنشر عن هذا الإجتماع وإستكمال جميع المتطلبات المنصوص عليها في قانون الشركات رقم 22 لسنة 1992 وتعديلاته من حيث الاعلانات في جريدين رسميتين واعلان الوسيله الاعلاميه المسموعه وجميع الاجراءات المتبعه والمطبقه من الشركة هي سليمة وصحيحة ، كما وحضر النصاب القانوني لمجلس الإدارة بعدد أحد عشر عضواً ، بالإضافة لمندوب مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ السيد محمد الكركي ، وبناء عليه فإن جميع القرارات التي ستتخذ في هذا الإجتماع تعتبر قانونية وملزمة لجميع المساهمين ، واطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتب للجلسة و تعيين مراقبين لفرز الاصوات والمباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي وارده في صحيفة الدعوة .

اولا : تلاوة وقائع الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة :

ثانيا : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

افتتح باب النقاش السيد عوني عبده مستفسراً عن اهم الشركات التي يساهم بها البنك وهل يتم تغييرها واختيار الأفضل دائما ، فأجاب السيد رئيس المجلس بأن معظم إستثمارات البنك محافظ طويلة الامد وشركات قليلة جدا التي يتم المتاجرة بها خلال فترات قصيرة ، ومن الشركات طويلة الأمد شركة الاتصالات الفلسطينية وشركة اودنيوم للطاقة الشمسية والبنك العربي ، وشركة مدفوعاتكم وشركة فنادق السياحة الاردنية ، وشركة زارا للاستثمار، فعقب السيد عوني مستفسراً أيضاً عن نتائج الأعمال والأرباح المحققة خلال الربع الأول من العام الحالي 2016 ، حيث أجابه السيد رئيس مجلس الادارة بأن الأرباح المحققة للربع الأول بلغت حوالي 7100 مليون دينار بعد الضريبة ، وسيتم البدء بتوزيع الأرباح المقررة إعتباراً من 2016/5/15.



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

وإبتدأ المساهم محمود سمور حديثه شاكراً السيد رئيس مجلس الادارة على النتائج الجيدة للبنك ومنوهاً الى تأخر وصول الدعوة والتقرير السنوي المرسلين الى المساهمين لعنوانه البريدي المثبت لدى البنك في الوقت المحدد ، كما إستفسر عن بند التسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي وسبب إرتفاع مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة 54 مليون وبلغت الفوائد المعلقة 13 مليون دينار ، وإستفسر أيضاً إذا كانت أي من المخصصات هي مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة لأعضاء مجلس الادارة أو أي من شركاتهم ، فأجاب السيد الرئيس بان البنك يلتزم بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص التسهيلات الائتمانية ، وبخصوص سلامة التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة ضمن الحدود المقررة لا يوجد أي تسهيلات ائتمانية متعثرة وأو غير عاملة لدى البنك تخصهم وذلك حسب قانون البنوك ، اذ يفقد العضو عضويته في مجلس الادارة ان تعثرت أي تسهيلات ائتمانية هو حاصل عليها .



وفي نهاية النقاش إستفسر مندوب مراقب الشركات من المساهمين عن موافقتهم على الميزانية العامة للبنك والبيانات المالية ، ولما لم يكن لدى المساهمين أي اعتراض تمت الموافقة بالإجماع على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 2015/12/31 والخطة المستقبلية .
خامساً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10%:

أعلن السيد رئيس المجلس عن تنسيب مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع 10% ارباح نقدية على مساهمي البنك المسجلين في سجلاته بتاريخ إجتماع الهيئة العامة للبنك ، وتمت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع .

سادساً: ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون .

سابعاً : إنتخاب مدقي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2015/12/31 :

تم إنتخاب السادة ارنست ويونغ مدقي حسابات البنك للعام 2015 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
كما أعلم السيد رئيس مجلس الادارة الهيئة العامة بأن متطلبات الحاكمية الجديدة تتطلب وجود تدقيق خارجي مشترك ما بين شركة تدقيق خارجي لمدة سنة انتقالية ، وعليه طلب رئيس المجلس موافقة الهيئة على تفويض مجلس الادارة أيضاً بإتخاذ القرار بخصوص تعيين مدقق خارجي ثاني بعد استدراج العروض وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك، ووافقت الهيئة العامة على ذلك .

ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن السيد مندوب مراقب الشركات السيد عودة الحافظ إعلان إقفال باب النقاش بما يتعلق بجدول الأعمال ، وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الحادي عشر صباح يوم الاحد الموافق 2016/4/24.

رئيس الاجتماع
عصام سلقيتي

مندوب مراقب الشركات

عودة الحافظ

كاتب الجلسة
ميسون الضميري