

التاريخ : 2/5/2018

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة/ بورصة عمان المحترمين

السادة/ مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

مزيد التحية والإحترام،،،

إشارة الى اجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده يوم الأحد الموافق 29/4/2018، نرفق طيا صورة

عن محضر الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنيتك الاتحاد

A. Samuel

• مرفق صورته عن محضر اجتماع الهيئة العامة لكل من :

➤ هيئة الأوراق المالية

➤ بورصة عمان

➤ مركز ايداع الاوراق الماليه

➤ 3 CD التقرير السنوي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٣ - ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ٩٩٤
رقم الملف: لا
الجهة المختصة: المالية

بسم الله الرحمن الرحيم
محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الواحد و الاربعون)
لبنك الاتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الواحد و الاربعون لبنك الاتحاد في تمام العاشرة من صباح يوم الاحد الموافق 2018/4/29 ، في مبنى الادارة العامة - مدرج حليم سلفيتي ، وقد ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي والذي افتتحه مرحباً بالسادة الحضور وخص بالترحيب كل من :

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري المحترم
ومندوب البنك المركزي الأردني السيد هديل جبارة المحترمة
و ممثل مدققي الحسابات آرنست ويونغ السيد اسامه شخاتره المحترم .
وممثل مدققي الحسابات ديلويت اند توش السيد احمد الشتيوي المحترم .
كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية ، واستهل حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الإعلان عن قانونية الإجتماع .

ابتدأ الدكتور أيمن الشرايري مندوب عطوفة مراقب عام الشركات حديثه موجهاً الشكر لرئيس مجلس الإدارة والسادة اعضاء المجلس وموظفي البنك ومساهميهِ، اما بخصوص قانونية الاجتماع فقد حضر 31 مساهم من اصل 4488 مساهم يحملون 60,838,613 سهماً بالاصالة و 86,863,163 سهماً بالوكالة وباجمالي المجموع 147,701,776 مليون سهم من إجمالي أسهم البنك وهذا يشكل ما نسبته 92.31% من رأسمال البنك البالغ 160,000,000 مليون سهم /دينار ، كما حضر الاجتماع كامل أعضاء مجلس الادارة وحضور مندوبي مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ وديلويت اند توش ، وأشار الى قانونية وصحة الاجراءات و المتطلبات اللازمة لعقد هذا الاجتماع وأن جميعها تتفق واحكام القانون ، وعليه فأني أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وأن كافة الاجراءات والقرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ستكون ملزمة للبنك وادارته والمساهمين ، وأطلب من السيد رئيس مجلس الادارة تعيين كاتب للجلسة ومراقبين اثنين لفرز الاصوات والمباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي واردة في صحيفة الدعوة ، والتفضل ببدء الاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوه متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح لكم .



شكر رئيس مجلس الادارة السيد عصام سلفيتي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري، وعين السيدة ميسون الضميري كاتباً للجلسة وكل من السيد نبيل جلاّد والسيد زياد حليوني مراقبين لفرز الأصوات ، وهنا إستفسر عطوفة المراقب من الحضور اذا كان هناك اي اعتراض على تعيين المراقبين ولما لم يكن هناك اي اعتراض تم البدء بجدول الأعمال .

أولاً : تلاوة وقائع الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة :

طلب السيد رئيس الاجتماع من كاتب الجلسة السيد ميسون الضميري تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق ، فطلب الحضور قراءة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة فقط ، حيث قامت السيدة ميسون بقراءة القرارات الصادرة عن اجتماع الهيئة العامة المذكور اعلاه ، وتمت المصادقة بموجب ذلك من قبل الحضور بالإجماع.

ثانياً : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

كما طلب السيد رئيس المجلس من مندوب السادة إرنست ويونغ السيد اسامه شخاثره تلاوة تقرير مدققي الحسابات لعام 2017 ، حيث قام السيد اسامه بقراءة التقرير .

ثالثاً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 والخطة المستقبلية للبنك والموافقة عليها ودمجه مع البند الرابع إقرار الميزانية العامة للبنك وبيان الدخل والمصادقة عليهما ، موجز عن أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك استناداً لأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017:

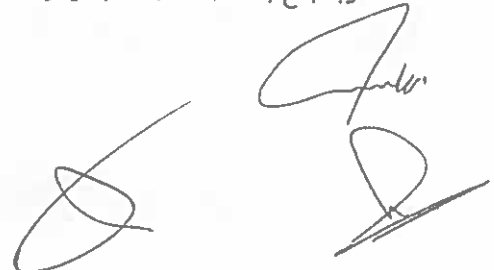
إبتدأ النقاش المساهم السيد احمد حياصات شاكرآ ادارة بنك الاتحاد على الجهود القيمة للنهوض بهذا الصرح العظيم واستفسر عن إستثمار البنك في بنك صفوه حيث كان معدل سعر الشراء للسهم 1.82 دينار مشيراً إلى انخفاض السعر السوقي للسهم في وقت لاحق ، فهل هناك نية لزيادة حصة البنك في بنك صفوه ، كما استفسر عن التوقعات المحتملة لنتائج البنك بالربع الاول من العام ، فأجاب السيد رئيس مجلس الادارة بأن شركة الاتحاد الاسلامي تملك مايقارب 62% من اسهم بنك صفوه وفي الوقت الحاضر لا يوجد اي توجه لزيادة هذا الإستثمار ، أما بالنسبة لنتائج البنك للربع الاول للعام الحالي وحسب البيانات المالية الموحدة مع

الحكومي ، فاجاب رئيس مجلس الاداره بأن تطلعات البنك بألا تتعدى التسهيلات الائتمانية الممنوحة 80% وفي الوقت الحالي يمنح البنك بما نسبته 75% ، ومن الممكن زيادة حجم الاقراض ، في حين يقوم البنك باستغلال الفرق من خلال للإستثمار في السندات الحكومية ، وفي مداخلة لمدير العمليات المالية أشار الى ان العائد على الموجودات قد بلغ 1.1% مقارنة بالعام 2016 حيث بلغت 1.2% ، أما العائد على حقوق الملكية فقد بلغ 10% كما في عام 2017 مقارنة بـ 9.7% عام 2016، كما وأشار إلى انخفاض نسب العائد بشكل اجمالي في القطاع المصرفي ، ولكن اذا تم تجميع ارباح البنوك في القطاع المصرفي على موجوداتها فانها تظهر نسبته 1.3% مقارنة بـ 1.8% ، اي أن بنك الاتحاد أعلى من المعدل العام في القطاع المصرفي، وعقبت الرئيس التنفيذي مبينة أن الودائع لدى البنك المركزي في نهاية العام عادة ما تظهر الرصيد في يوم واحد فقط ولا يعني هذا بأن البنك يقوم بتوظيف الاموال بهذا الشكل طوال العام .

واستفسر المساهم السيد حامد كباجي فيما اذا كانت نتائج البنك المحققة لعام 2017 تعكس القيمة العادلة للسهم في السوق المالي حيث كان سعر الاغلاق يوم الخميس الموافق 2018/4/26 (1.610) دينار للسهم الواحد ، فاجاب السيد رئيس المجلس بأن السعر في بورصة عمان لا يعكس نتائج أعمال البنوك عامة ولا يتم متابعة سعر السهم ، علما باننا نفضل ارتفاع قيمة السهم في بورصة عمان الا انه ليس للبنك أي علاقة بمعدلات ارتفاع او انخفاض الأسهم وهي خاضعة للعرض والطلب من قبل المستثمرين ، فاستفسر السيد حامد كباجي عن القيمة الدفترية للسهم فأجاب رئيس المجلس بأنه بما يقارب 2.30 دينار/السهم ، اما المساهم السيد سعيد حمام فقد تحدث موجهاً شكره للجزيل لرئيس مجلس الادارة على نتائج أعمال البنك وأستفسر عن سبب عدم إرسال التقرير السنوي المفصل الورقي مع دعوة اجتماع الهيئة العامة فأجابه رئيس مجلس الادارة بأنه تم ارسال تقرير سنوي مختصر اضافة للقرض الممغنط الذي يحتوي على التقرير السنوي المفصل، كما تم انزال التقرير السنوي على الموقع الالكتروني الرسمي للبنك .

وفي نهاية النقاش استفسر عطوفة مندوب مراقب الشركات الدكتور أيمن الشرايري من المساهمين عن موافقتهم على التقرير السنوي والخطة المستقبلية والبيانات المالية المعروضة عليهم ، ولما لم يكن لدى المساهمين أي اعتراض تمت الموافقة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة والخطة المستقبلية والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 2017/12/31.

رابعا : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 160,000,000 دينار: أشار السيد رئيس مجلس الادارة الى توصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة 10% وبمبلغ (160,000,000) دينار ، فتمت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع على النسبة المقترحة



باستثناء المساهم المهندس عمر النشاشيبي الذي قام بالتحفظ على ذلك ، وطلب تسجيل اعتراضه على النسبة الموزعه .

خامساً: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2018 /12/31 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.
تم انتخاب السادة ديلويت اند توش للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2018/12/31 ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

سادساً: ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 2017 /12/31 :
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون .

ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري إقفال باب النقاش بما يتعلق بجدول الأعمال ، وشكر رئيس مجلس الادارة عطوفة مندوب مراقب عام الشركات على تفضله بحضور هذا الاجتماع ، كما وشكر كل من مندوب البنك المركزي الاردني ومندوبي مدققي الحسابات السادة ديلويت اند توش و السادة ارنست ويونغ ومندوبي الصحف الرسمية ومساهمي البنك جميعاً ، متمنيا للجميع التوفيق والى لقاء اخر في ظل نمو البنك ورفعته ، وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر صباح يوم الاحد الموافق 2018/4/29.

رئيس مجلس الإدارة
عصام سلفيتي

مندوب عطوفة مراقب الشركات
ايمن الشرايري

كاتب الجلسة
ميسون الضميري

بنك الاتحاد
Bank al Etihad