

الرقم : 052/1100

التاريخ : 2/5/2018

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة/ بورصة عمان المحترمين

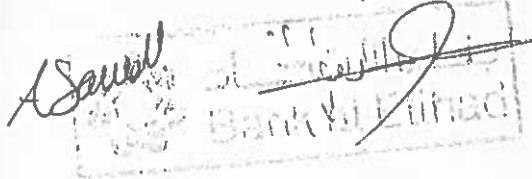
السادة/ مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين

مزيد التحية والإحترام،..

إشارة الى اجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده يوم الاربعاء الموافق 29/4/2018 ، نرفق طيبا صورة عن محضر الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

وتفضليوا بقبول فائق الإحترام،..

بنك الاتحاد



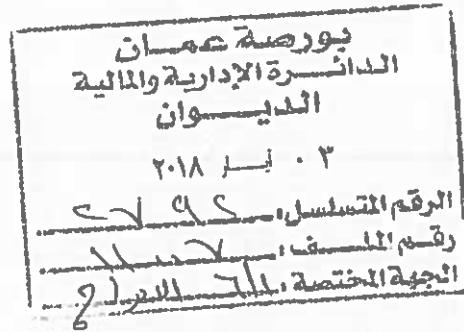
• مرفق صوره عن محضر اجتماع الهيئة العامة لكل من :

► هيئة الأوراق المالية

► بورصة عمان

► مركز ايداع الأوراق المالية

► 3 CD التقرير السنوي



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الواحد و الأربعون)

لبنك الاتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الواحد و الأربعون لبنك الاتحاد في تمام العاشره من صباح يوم الأحد الموافق 29/4/2018 ، 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 أيمن الشرابري المحترم

ومندوب البنك المركزي الأردني السيد هديل جباره المحترمه

وممثل مدققي الحسابات آرنست ويونغ السيد اسماعيل شخاته المحترم .

وممثل مدققي الحسابات ديلويت اندا توش السيد احمد الشتيوي المحترم .

كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية ، واستهل حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الإعلان عن قانونية الاجتماع .

ابتدأ الدكتور أيمن الشرابري مندوب عطوفة مراقب عام الشركات حديثه موجهاً الشكر لرئيس مجلس الإدارة والصاده اعضاء المجلس وموظفي البنك ومساهميه، اما بخصوص قانونية الاجتماع فقد حضر 31 مساهم من اصل 4488 مساهم يحملون 60,838,613 سهماً بالاصالة و 163,163 سهماً بالوكاله وباجمالى المجموع 147,701,776 مليون سهم من إجمالي أسهم البنك وهذا يشكل ما نسبته 92.31 % من رأس المال البنك البالغ

160,000,000 مليون سهم / دينار ، كما حضر الاجتماع كامل أعضاء مجلس الادارة وحضور مندوبي مدققي الحسابات الساده آرنست ويونغ وديلويت اندا توش ، وأشار الى قانونية وصحة الاجراءات و المتطلبات الازمة لعقد هذا الاجتماع وأن جميعها تتفق واحكام القانون ، وعليه فأنا أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وأن كافة الاجراءات والقرارات التي ستتصدر عن اجتماع الهيئة العامة ستكون ملزمة للبنك وادارته والمساهمين ، وأطلب من السيد رئيس مجلس الادارة تعين كاتب للجلسة ومراقبين اثنين لفرز الاصوات وال المباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي واردة في صحفة الدعوة ، والتفضل ببدء الاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوه متمنيا لكم

دؤام التوفيق والنجاح لكم

شكر رئيس مجلس الادارة السيد عصام سلفيتي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور ايمان الشريابي، وعين السيده ميسون الضميري كاتباً للجلسة وكل من السيد نبيل جلاد والسيد زياد حلبوسي 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 : تلاؤ وقائع المجتمع العادي السابق للهيئة العامة :
طلب السيد رئيس المجتمع من كاتب الجلسة السيد ميسون الضميري تلاؤ 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 بالاجماع.

ثانياً : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :
كما طلب السيد رئيس المجلس من مندوب السادة إرنست ويونغ السيد اسامه شحاته 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 ودمجها مع البند الرابع إقرار الميزانية العامة للبنك وبيان الدخل والمصادقة عليهم ، موجز عن أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لاحكام المادة 6/ه من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017:

إبتدأ النقاش المساهم السيد احمد حياصات شاكراً 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 فيه 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 ما يقارب 62% من اسهم بنك صفوه وفي الوقت الحاضر لا يوجد اي توجه لزيادة هذا الاستثمار ، أما بالنسبة لنتائج البنك للربع الاول للعام الحالي وحسب البيانات المالية الموحدة مع

بنك صفوة الاسلامي فقد حقق البنك أرباحاً بلغت 8 مليون دينار بعد الضريبة ، منوهاً لتفاؤل البنك للإستثمار الجيد في بنك صفوة .

اما المساهم المهندس عمر النشاشيبي والذي يملك (26935) سهم في رأس المال البنك ، فاعرب عن اعتراضه على نسبة الأرباح المنوي توزيعها على مساهمي البنك وبالبالغة 10% مقارنة بالنتائج التي حققها البنك لعام 2017 حيث انه ما زال البنك مستمراً بتوزيع نفس النسب التي تم اعتمادها بالسنوات السابقة 2015، 2016 ، مع أن البنك قد قام بالإستثمار الأهم ضمن أعماله للعام السابق وحقق ارباحاً أفضل عام 2017 ، وهذا ما يؤكد على ضرورة رفع نسبة الأرباح الموزعة اسوة بالبنوك الأخرى ، وأشار المهندس عمر النشاشيبي لشركات قامت بتوزيع نسب قاربت الـ 70% - 100% ، وبالتالي فإن النسبة المنوي توزيعها 10% غير مرضيه للمسثمرين وحاملي السهم والذين ينتظرون نتائج استثمارهم في بنك الاتحاد ، فعلق رئيس مجلس الادارة على حديث المهندس عمر موضحاً بأن البنك يطمح الى توزيع نسب أكبر ولكن الاستثمار في كل من بنك صفوة والبنك الوطني في فلسطين أخذ حيزاً كبيراً من رأس الماله ومن المهم جداً تقوية رأس المال البنك ويفضل في هذا الحال الاحتفاظ بنسبة من الأرباح التي يحققتها البنك ، للتحقق التوازن في رأس المال التنظيمي كون البنك في توسيع دائم وانتشار وهذا يرافقه زيادة في رأس المال ، وأشار الى أنه سيتم توزيع نسبة 10% عن عام 2017 وبمبلغ 16,000,000 دينار ، ونأمل ان تكون نسب الأرباح الموزعة بالسنة القادمة أفضل ، كما اوضح السيد رئيس مجلس الادارة الى أن هناك تطلعات للإستثمار في أسواق أخرى وقد تتطلب زيادة في رأس المال.

اما السيد حمزه جرادات ممثل عضو مجلس الادارة السادة المؤسس له للضمان الاجتماعي فشكر ادارة البنك ورئيس مجلس الادارة على النتائج الجيدة لبنك الاتحاد واوضح بأننا نعمل في بيئة منافسة دوماً ومن المبهج والجميل الاطلاع على مؤشرات البنك الرئيسيه مقارنه في البنوك الأخرى ، وطلب من السيد رئيس المجلس والرئيس التنفيذي ملخصاً لمعدلات العائد على حقوق الملكيه ومعدلات العائد على الموجودات ، اما الاستفسار الثاني فبين السيد حمزه بان الملفت للنظر ارتفاع الودائع لدى البنك المركزي حيث ارتفعت من 11 مليون الى 55 مليون عام 2017 ومن المؤكد بأن ذلك له تكلفة محددة ، فأجاب السيد رئيس المجلس بالنسبة لزيادة الودائع لدى البنك المركزي انها ناتجة عن زيادة ودائع قطاع التجزئة والافراد والذي نما بشكل جيد ونتيجة لارتفاع هذه الودائع يقوم البنك بالاستثمار بالسندات الحكومية قدر المستطاع حيث انها تحقق عائد جيد ، وهنا علق السيد حمزه مبيناً بأن العمل المصرفي بمنظوره يعتمد على قبول الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والتي تعتبر صميم العمل المصرفي واستفسر عن حجم الاستثمار في السندات

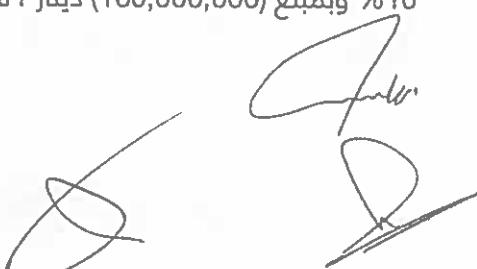


الحكومي، فاجاب رئيس مجلس الاداره بأن تطلعات البنك بألا تتعدى التسهيلات الائتمانية الممنوحة 680% وفي الوقت الحالي يمنح البنك بما نسبته 75%， ومن الممكن زيادة حجم الاقراض ، في حين يقوم البنك باستغلال الفرق من خلال للإستثمار في السندات الحكومية ، وفي مداخلة لمدير العمليات المالية أشار الى ان العائد على الموجودات قد بلغ 11.1% مقارنة بالعام 2016 حيث بلغت 11.2% ، أما العائد على حقوق الملكيه فقد بلغ 10% كما في عام 2017 مقارنه بـ 9.7% عام 2016، كما وأشار لانخفاض نسب العائد بشكل اجمالي في القطاع المصرفي ، ولكن اذا تم تجميع ارباح البنك في القطاع المصرفي على موجوداتها فانها تظهر نسبته 11.3% مقارنه بـ 11.8% ، 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 كبابجي فيما اذا كانت نتائج البنك المحققة لعام 2017 تعكس القيمة العادلة للسهم في السوق المالي حيث كان سعر الاغلاق يوم الخميس الموافق 26/4/2018 (1.610) دينار للسهم الواحد ، فاجاب السيد رئيس المجلس بأن السعر في بورصة عمان لا يعكس نتائج أعمال البنك 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 كبابجي عن القيمه الدفترية للسهم فأجاب رئيس المجلس بأنه بما يقارب 2.30 دينار/السهم ، اما المساهم السيد سعيد حمام فقد تحدث موجهاً شكره الجليل 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 الممفوظ الذي يحتوي على التقرير السنوي المفصل، كما تم ازاله التقرير السنوي على الموقع الالكتروني الرسمي للبنك .

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

رابعاً : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 160,000,000 دينار: وأشار السيد رئيس مجلس الادارة الى توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة 10% وبمبلغ (160,000,000) دينار ، فتمنت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع على النسبة المقترنة



باستثناء المساهم الممهندس عمر النشاشيبي الذي قام بالتحفظ على ذلك ، وطلب تسجيل اعتراضه على النسبة الموزعة .

خامساً: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 31/12/2018 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

تم انتخاب السادة ديلويت انด توش للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 31/12/2018 ، وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

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

ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرابري إغفال 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 ومندوب مدققي الحسابات السادة ديلويت اند توش و السادة ارنست ويونغ ومندوبى الصحف الرسمية ومساهمي البنك جميعاً ، متنينا للجميع التوفيق والى لقاء اخر في ظل نمو البنك ورفعته ، وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر صباح يوم الاحد الموافق 29/4/2018.

رئيس مجلس الادارة
عصام سلفيتني

مندوب عطوفة مراقب الشركات

د. ايمن الشرابري

كاتب الجلسة

ميسيون الضميري

