

الرقم : ٤٠/١١٠٠

التاريخ : ٢٠١٧/١/٣١

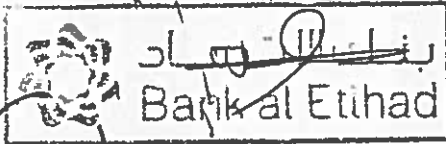
السادة/ بورصة عمان المحترمين

مزيد التحية والإحترام،،،

اشارة الى اجتماع الهيئة العامة غير العادي والذي تم عقده بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٩، نرفق طيا صورة عن محضر الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الاتحاد



Handwritten signature and initials A-91

نسخة : الصادر العام
اجتماع الهيئة العامة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠١ بلا ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 615
رقم الملف: 11007
الجهة المختصة: 2/2/64

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي (التاسع و الثلاثون)

لبنك الإتحاد و المنعقد تاريخ 2017/01/29

عقد إجتماع الهيئة العامة غير العادي التاسع و الثلاثون لبنك الإتحاد في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الاحد الموافق 2017/01/29 ، في مبني الادارة العامه .

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

السيد زكريا الصمادي مندوب عطوفة مراقب الشركات

السيدة شيرين الحديدي مندوب البنك المركزي الأردني

السيد أسامه شخاترة مندوب مدققي الحسابات أرنست و يونغ

كما ورحب بأعضاء مجلس ادارة البنك ومندوبي الصحف المحلية ، وإستهل حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد زكريا الصمادي الإعلان عن قانونية الإجتماع .

فتقدم السيد زكريا شاكرأ رئيس مجلس الإدارة ومعلنأ عن اكتمال النصاب القانوني للإجتماع بواقع 87.239% من رأسمال البنك البالغ (125) مليون سهم/دينار ، حيث حضر هذا الإجتماع بالأصالة (72,263,143) سهماً ، و بالوكالة (36,785,260) سهماً وهذا ما يشكل ما مجموعه (109,048,403) سهماً كما حضر هذا الإجتماع (24) مساهماً من أصل (4462) 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 في أحد الوسائل الاعلاميه المسموعه وجميع الاجراءات المتبعه والمطبقه من قبل الشركة سليمه وصحيحه ، كما وحضر النصاب القانوني للإجتماع أعضاء مجلس الإدارة ، بالإضافة لمندوب مدققي الحسابات السادة ارنست و يونغ السيد أسامه شخاترة ، وبناء عليه فإن جميع القرارات التي ستتخذ في هذا الإجتماع تعتبر



من مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين خلال الأيام المقبلة لارسالها للبنك المركزي للموافقة عليها في حين سيتم الاعلان عن البيانات الأولية بتاريخ 2017/2/15 حسب متطلبات الافصاح.

كما أشار السيد رئيس المجلس الى ان الزيادة سيتم استغلالها لتنفيذ الخطط الاستراتيجية ، اما فيما يخص السعر الذي تمت بموجبه الصفقة بين السيد رئيس مجلس الادارة بان التقدم بعرض لشراء الحصة كان ضمن منافسة بين عدة بنوك وقد تم اجراء الدراسات الناقية للجهة كما تم العمل مع مستشارين متخصصين لتقييم عملية التملك وأثره على البنك .

وإستفسر المساهم السيد باسل الخولي عن نسبة كفاية رأس المال كما في 2016/12/31 وقبل تملك البنك للحصة المؤثرة في رأسمال شركة بنك الاردن دبي الاسلامي ، فأجاب مدير العمليات المالية السيد زيد كمال بان نسبة كفاية رأس المال كانت 13.7% ، علما بأنه لم يتم نشر البيانات المالية لعام 2016 ، فعقب المساهم مكملا حديثه ومشيرا الى أنه في حال كان الحد الأدنى 12% هل هناك متطلبات من قبل الجهات الرقابيه و القانونية لزيادة نسبة كفاية رأس المال ام انها خطوه استباقية من قبل البنك ، فأجاب رئيس المجلس بأن موافقة البنك المركزي الأردني على التملك كانت تتضمن الالتزام بأن تكون نسبة رأسمال البنك أكثر من 12% ، كما استفسر المساهم عن سبب عدم نشر البنك لنسبة كفاية رأس المال ضمن بياناته الربع سنوية ، فأجاب الرئيس بأنه يتم نشر البيانات المالية وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني وأي تعليمات يقوم البنك المركزي بفرضها يلتزم بها البنك وقد تم نشرها في البيانات النصف سنوية في 2016/6/30 ، كما وسيتم نشرها أيضا في البيانات المالية المنتهية في 2016/12/31 ، وإستفسر السيد باسل الخولي عن تطبيق بازل 3 كمتطلب من البنك المركزي وهل له أي تأثير على متطلبات نسبة كفاية أو زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك ، فأجاب رئيس المجلس على الالغلب لايوجد تغيير بهذه النسبة ولا يوجد أي متطلب لزيادة رأس مال البنوك عامة ، وأوضح السيد رئيس مجلس الادارة بان حقوق المساهمين قد بلغت أكثر من 300 مليون دينار وبعد زيادة رأس المال قد تبلغ ما يقارب 350 مليون دينار.

واستفسر المساهم أيضاً عن سبب لجوء البنك الى خيار زيادة رأس المال عن طريق الاكتتاب الخاص ، فأجابه رئيس مجلس الادارة بأنه لا يمكن رفع رأس المال من خلال توزيع الأسهم المجانية لان عملية التمويل لا تكفي من خلال حقوق الملكيه ، واستفسر المساهم عن التوجه المتخذ بشأن توزيع الدرباح والنسبة

المتوقعة حيث أجابه الرئيس بأنه من المقترح توزيع ما يقارب 10%، فأكمل المساهم بأن حقوق المساهمين عقب زيادة راس المال سوف ترتفع وقد تصل الى 360 مليون دينار حيث ستبلغ حصيلة الاكتتاب 44 مليون دينار وبالتالي سيؤدي ذلك لارتفاع حقوق المساهمين الا ان ذلك سيؤدي لانخفاض العائد على حقوق المساهمين باقل من 10% مما يشكل ضغط على سعر السهم ويضر بالمساهمين وقد يؤدي ذلك الى عبء أكبر على البنك لتحقيق ربحية أعلى ، اذ يجب ان تبلغ الربحية في نهاية العام 2017 ما يقارب 38 مليون دينار ، فعقب رئيس المجلس أن هذا تحدي كبير للبنك ودائما يسعى بنك الاتحاد لتحقيق الأفضل كما نأمل أن يحقق بنك الاردن دبي الاسلامي النمو المرجو ، كما بين بأنه وعند دراسة زيادة راس المال يتم دراسة أثر ذلك إستراتيجياً على السنوات الخمس المقبلة وليس لسنة واحدة فقط ، واكمل المساهم استفساراته بأن كلفة تملك البنك لهذه الحصة على البنك ما يقارب 114 مليون دينار ، فما العائد المتوقع على حقوق المساهمين من هذه الخطوه ، فاجابه رئيس مجلس الادارة ان كلفة تملك الأسهم على البنك قد بلغت حوالي 60 مليون دينار ، حيث تمت عملية التملك بالإشتراك مع شركاؤه الإستراتيجيين حيث تملك البنك ما نسبته 58% من شركة الاتحاد الاسلامي للإستثمار والتي تملك ما نسبته 62% من بنك الاردن دبي الاسلامي ، واستفسر السيد باسل الخولي ان كان سيتم توحيد البيانات الماليه مع للبنكين فاجابه الرئيس بان ذلك سيتم خلال الاشهر المقبله .

وإستفسر المساهم الدكتور ماجد الدباس ان كان هنالك إندماج بين البنكين حيث اجابه رئيس المجلس بالطبع لا وهذا أصلا لا يجوز ، وانما هو إستثمار في بنك اسلامي سيبقى بنك مستقل له مجلس إدارة منفصل وإدارة تنفيذية تقوم بالعمل وتقديم الخدمات كبنك اسلامي ، مشيرا الى ان الغايات التشغيليه للبنكين تختلف تماما ، وأشار المساهم الى أن علاوة الاصدار مرتفعه وحبذا واقترح ان يتم توزيع الاسهم مجانا على المساهمين عن طريق الرسملة وليس الاكتتاب الخاص ، فاجابه رئيس مجلس الادارة بأن 250 فلس علاوة اصدار للسهم الواحد لتعتبر مرتفعه ابدا .

واقترح الأستاذ نبيل رباح اقبال باب النقاش والموافقة على بنود الدعوة المرسله الى المساهمين ، فتمت الموافقة بالإجماع حيث تقرر :

- الموافقة على رفع رأسمال البنك من 125 مليون سهم/دينار و ليصبح 160 مليون سهم/دينار عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي البنك ب35 مليون سهم وبسعر دينار واحد للسهم مضافا اليها علاوة اصدار بمبلغ 0.250 فلس ، و ليصبح سعر السهم (1.250) دينار و ربع الدينار.
- تعديل المواد المتعلقة برأسمال البنك اينما وردت في عقد التأسيس والنظام الداخلي للبنك ومخاطبة الجهات الرسمية لاستكمال اجراءات الزيادة وتنفيذ متطلباتها.
- تفويض رئيس مجلس الادارة لاستكمال جميع الاجراءات و الموافقات اللازمة من الجهات المختصة لاتمام عملية رفع راس المال .

ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن السيد مندوب مراقب الشركات السيد زكريا الصمادي إقفال باب النقاش فيما يتعلق بجدول الأعمال وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الحادي عشر صباح يوم الاحد الموافق 2017/1/29.

رئيس الاجتماع
عصام سفيثي

مندوب مراقب الشركات
زكريا الصمادي

كاتب الجلسة
ميسون الضميري