



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

الرقم: ١ / هـ / ٢٠١٩ / ١٦٢
التاريخ: ٢٠١٩ / ٤ / ١٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
الثالث والعشرون المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٤/١٣

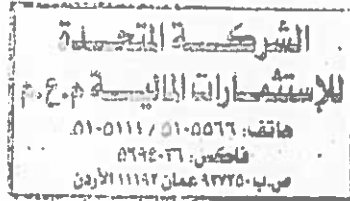
تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى تعليمات أفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ١٠٠٤ وتعديلاتها حتى سنة ٢٠١٨ المادة (٨ / ز).

نرفق طيه صورة مصدقة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرون للشركة المتحدة للاستثمارات المالية المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٤/١٣ بعد اعتماده من قبل مراقب الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
ناصر العماد



بورصة عمان
الدائسرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ نيسان ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ٢١٦٦
رقم الملف: ١٠٩٠
الجهة المختصة: الإدارة

- نسخة بورصة عمان للأوراق المالية.

- نسخة مركز ايداع الأوراق المالية.



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.

United Financial Investments PLC

مجلس
الاجتماع
مركز كاتالوج

محضر الاجتماع

الهيئة العامة العادي
(الثالث والعشرون)

المنعقد يوم السبت الموافق 2019/4/13

الساعة الحادية عشرة ظهراً

فندق بريمستول

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركاء:
عمدة العامة والخاصة
١١ نيسان ٢٠١٩
مجلس



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

عملاً" بأحكام المادتين (169) و (171) من قانون الشركات الأردني عقدت الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية اجتماعها الثالث والعشرون بحضور مندوب عطفة مراقب عام الشركات السيد محمد ابو زياد وبحضور كافة اعضاء مجلس الادارة. رحب رئيس الجلسة السيد هيثم البطيخي بالحضور وبمندوب مراقب عام الشركات وطلب منه إعلان قانونية الجلسة حيث أعلن السيد محمد ابو زياد قانونية الجلسة بحضور 52% من مساهمي الشركة يحملون (4,165,759) اصاله ووكالة وتم التأكيد على إتمام إرسال الدعوات لكافة المساهمين بالبريد المسجل والاعلان في وسائل الاعلام المرئية والمسموعة وان هذا الاجتماع قانوني وكافة القرارات الصادرة عنه ملزمة وقانونية.

اعلن رئيس الجلسة تعيين السيد طارق جبرين كاتباً للجلسة والسادة فارس ابو حجلة وايد الرازم مراقبين.

طالب السيد هيثم البطيخي بعدم قراءة محضر اجتماع الهيئة العامة السابق والاكتفاء بقراءة القرارات التي اخذت في الاجتماع السابق وتمت الموافقة على الاقتراح وبوشر بالاجتماع على النحو التالي:-

أولاً: قام السيد ناصر العمد بتلاوة قرارات محضر الاجتماع السابق للهيئة العامة العادي الثاني والعشرون وتم إقراره.

ثانياً: طالب رئيس مجلس الادارة دمج بند مناقشة تقرير مجلس الادارة والخطة المستقبلية وبند مناقشة الميزانية العمومية وبيان الدخل وإقرارهم في بند واحد والانتقال لسماع تقرير مدققي الحسابات وتمت الموافقة على ذلك الاقتراح.

ثالثاً: قام مدققي الحسابات بتلاوة تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.

7
مدققي الحسابات
مصدق/ عبدة حنبل، الأصل
٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

رابعا: تم إعفاء رئيس المجلس من قراءة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية وتم المصادقة عليها وفتح باب النقاش والاستئلة من قبل المساهمين.

بدأ الحوار عن طريق الاستئلة والأجوبة حيث قام المساهمون بطرح عدة استئلة على اعضاء المجلس على النحو التالي :-

قام السيد عزمي زوربا بالاستفسار عن مبرر وجود مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ (1,346,000) دينار وما مصير هذا المبلغ وما هي التغطية واستفسر ايضا عن خسائر التقييم حيث انها تكدت من (1,348,000) إلى قرابة الـ (200,000) وعن عدم توزيع الشركة ارباح على المساهمين خلال الثلاثة سنوات الأخيرة وعن ارتفاع نفقات الموظفين.

قام السيد سمير بسيسو بالثناء على كلام السيد عزمي والتساؤل ايضا عن بند ارتفاع نسبة الزيادة في نفقات الموظفين في قائمة الدخل رغم أن موجودات الشركة لم تتغير. ومن ثم عقب السيد صالح حمدان اسماعيل بضم صوته للبقية واقترح تصفية الشركة وإعادة الحقوق للمساهمين.

استفسر السيد احمد محمد ابو شعر عن سبب ارتفاع المصاريف الادارية في عام 2018 إلى ثلاثة اضعاف تقريبا مقارنة بسنة 2017 واقترح عملية تخفيض رأس المال إلى (5) مليون دينار وفي حال تحسن اداء السوق تعاد عملية رفع رأس المال.

شكر السيد هيثم البطيخي المساهمين على توجيه الاستئلة واكد على انه وفي هذه السنة 2018 تحديدا تم تطبيق معيار المحاسبة رقم (9) من حيث التحوط للخسائر المستقبلية مقارنة بمعطيات العمل داخل الشركة والتي تم مناقشتها مع مدقق الحسابات الخارجي للوصول للبيانات المالية المقررة وفقا للمعايير المحاسبية الدولية.

ومن ثم قام السيد هيثم بالتحدث عن تاريخ واداء الشركة المتحدة خلال السنوات الماضية وانها كانت دائما شركة سخية في توزيع الارباح والاسهم المجانية على المساهمين عندما يتاح لها المجال ، كما وحصلت في هذه السنة 2018 على المرتبة الأولى ضمن الشركات الواسطة من حيث اعلى حجم تداول بين (56) وسيط في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة والتحديات التي



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

عانت منها جميع شركات الوساطة المحلية حيث بلغت الحصة الإجمالية للمتحدة للاستثمارات المالية تقريبا 18,5% من حجم السوق وهذا رقم يدل على مدى الجهود المبذولة من إدارة الشركة والموظفين حيث أن الحجم يعادل تقريبا حجم (39) شركة من شركات الوساطة في سوق عمان المالي.

اثني واكد السيد هيثم على الجهود المبذولة من السيد ناصر العمدة المدير العام للشركة تحديداً في الصفقات التي تمت في سنة 2018 حيث أنه تم عقد صفقات من اكبر الصفقات في تاريخ سوق عمان المالي وتمت بجهود استمرت ما يقارب شهرين من المباحثات والسفر إلى دولة الصين لمحاولة جذب الطرف البائع والمشتري داخل الشركة المتحدة مع العلم بعدم وجود الحسابات للطرفين لدى الشركة وبناء عليه تم عقد الصفقات على اسم شركة الفوسفات الأردنية وشركة البوتاس الأردنية حيث كان المستثمرون من عدة جنسيات "الهندية والكندية والصينية".

ومن ثم اكد أن اغلب احجام التداول في شركات الوساطة المحلية هي عن طريق الصفقات وأن الشركة المتحدة وللمرة الرابعة تحصل على تكريم كأفضل شركة وساطة حيث أنه وفي نهاية الشهر الحالي سيتم تكريم الشركة في القاهرة.

وقام بعدها بتوضيح سبب ارتفاع مبلغ الاتعاب المهنية والتي هي ضمن المصاريف الادارية وأن زيادتها كانت نتيجة رفع ثلاثة قضايا قانونية اكبرها قضية فاعوري وقد تم اخذ مخصص كامل على هذا الحساب وأن أي تطورات ايجابية ستعكس على نتائج الشركة ، وأما القضيتين الأخريتين فهما على المستثمر رعد الجوراني وفوزي الجوراني وهذا كان السبب برفع الاتعاب من (27,000) دينار تقريبا إلى (72,000) دينار في خلال العام واكد أن النتائج المتوقعة ايجابية جدا خصوصا بقضية الفاعوري.

قدم السيد هيثم البطيخي الحديث للسيد ناصر العمدة المدير العام والذي اكد على الحديث السابق للسيد هيثم وبدأ بالحديث عن مخصص تدني عملاء الوساطة المالية التي تعطلت مع البالغ (1,346,000) دينار وأنه يمثل مديونيات لثلاثة عملاء الاكبر فيهم هؤلاء فاعوري وتم

شركات التي اهمية العامة والخاصة



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.

United Financial Investments PLC

التأكيد انه وبالذات في هذه القضية فالمشكلة لم تكن من داخل الشركة المتحدة ولكنها مشكلة
انظمة وتعليمات حيث أن الشركة المتحدة كانت تقدم تسهيلات للسيد فايز فاعوري بما يقارب
(700,000) دينار على محفظة اسهم بنسبة تغطيها 72% وأنه في يوم واحد تم الحجز على
الأموال المنقولة وغير المنقولة وسحب جميع الاسهم من محفظته لدينا وبناء على تعليمات
هيئة مكافحة الفساد مما أدى إلى تبقي حسابيه مكشوف بالمبلغ المطلوب مع الفوائد البنكية
بقرابة مليون دينار بدون محفظة الاسهم والتي تمثل الضمانه حسب تعليمات التمويل على
الهامش.

وقد قامت الشركة بإعادة رفع القضية في قصر العدل واكتسابها كاملة خلال اقل من سنة ،
وتم الوصول مع العميل على خصم وتسوية على المبلغ حيث سيدفع تقريبا" (450,000) دينار
لأن ذلك افضل واسرع لتحصيل حقوق الشركة ، أما بالنسبة لقضية السيد رعد الجوراني فقد
تم اخذ حكم عليه وهو يقضي تلك المدة ، أما السيد فوزي الجوراني فقد تم إعادة رفع قضيه
عليه لتحصيل حقوق الشركة حيث انه انكر في القضية الأولى تعامله مع الشركة من خلال
حلفان اليمين.

كما واكد السيد ناصر العمدة على انه تم توزيع ارباح سنة 2015 وما قبلها حيث تم توزيع
(800,000) دينار ارباح على المساهمين وبحسب قوانين مراقبة الشركات يجب إطفاء
الخسائر المدوزة قبل الشروع بتوزيع ارباح للسنوات القادمة.

ولفت النظر إلى تاريخ الشركة المتحدة وأن رأس المال كان بالاصل (2) مليون دينار واليوم
اصبح (8) مليون دينار وكل ذلك عن طريق توزيع الاسهم المجانية.

واكد على الانتباه إلى التراجع في احجام تداول سوق عمان المالي بشكل عام واداء السوق
الذي كان في السنوات السابقة ولا يزال في اتجاه هبوطي واثر ذلك على ارباح الشركة
المتحدة وجميع شركات الوساطة المحلية واكد على الحجم الموجود في الشركة كعدد العملاء
وانه حوالي (12,000) عميل بحجم محافظ على الاسعار الحالية المتدنية حوالي (1,4) مليار

على الاسعار الحالية المتدنية حوالي (1,4) مليار
دينار وهذا كنز دفين للشركة ينعكس ايجابيا في حال
مهدد تحسين ايجابي في السوق
18 نيسان 2016
مجلس الادارة العامة والخاصة



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

برر السيد ناصر الققزة الكبيرة في نفقات الموظفين باتخاذ استراتيجية استبدال وإحلال لإعادة هيكلية الموظفين من أجل تخفيض النفقات على الشركة وبرر ارتفاع رواتبهم انه كان مرتبط مع الزيادة السنوية على مدى سنين طويلة قاموا بخدمة الشركة فيها حيث ان بعض الموظفين قد وصلت خدمتهم إلى مدة زمنية تقارب (30) عاما وأنه وبعد خروجهم تم توزيع المهام على باقي الموظفين الحاليين.

أما بالنسبة إلى ارتفاع باقي بنود المصاريف الادارية العمومية الأخرى فأكبر بند فيها يمثل عمولات مدفوعة لبورصة عمان حوالي (170,000) دينار.

سأل احد المساهمين ايضا عن وجود أي خطط مستقبلية للشركة قادمة في الطريق أو أي اعمال جديدة وقد تم الاجابة من السيد ناصر العمد بوجود صفقات قادمة سترفع حجم التداول في الشركة ليصل ترتيب الشركة من الثلاثة الأولى من حيث احجام التداول ، وانه من باب تنويع مصادر الدخل للشركة وزيادة الإيرادات سيتم الاتفاق مع شركة عالمية معروفة للعمل على منح اسواق جديدة لتداول الاسهم والعملات الأجنبية.

اثنى السيد هيثم البطيخي على كلام السيد ناصر العمد وعزز نقطة النظر في تخفيض رأس المال إذا تطلب الأمر.

تم التحدث من قبل المدقق الخارجي السيد وليد التهتموني على موضوع مخصص ذمم الوساطة والبالغ (1,346,000) دينار والذي يمثل ما يقارب 30% من كامل الذمم والبالغ (4,000,000) دينار تقريبا ، وأنهم كتحقيق خارجي يعتبرون هذا المخصص كافي جدا ويمثل تقريبا 100% من الذمم القديمة وهذا يعني أن الشركة تأخذ اعلى حد من المخصصات وأن أي مبالغ مخصصات مستردة خلال عام 2019 ستسجل في قائمة الدخل كإرباح للشركة، أما بالنسبة لإستثمار الشركة في سوريا فقد تم تقييمه بما يعادل (41,000) دينار بعدما تم اخذ مخصصات تدني بما يعادل (500,000) دينار خلال السنتين الماضيتين وبين أن تحسن في اوضاع سوريا مستقبلا سينعكس بشكل ايجابي على الشركة وقدم السيد ناصر العمد بيانات

إيجابية تخص الموضوع السوري في الآن،

١٨ نيسان ٢٠١٩

ش.م.ع.م. المتحدة للاستثمارات المالية والخاصة



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية م.ع.م.
United Financial Investments PLC

وتم السؤال من قبل احد المستثمرين عن نوعية الاسهم الموجودة لدى محفظة الشركة حيث قام بالاجابة المدير العام السيد ناصر العمدة ان الاسهم في الوقت الحالي محافظة على اسعارها وأنه تم إيقاف التعامل في محفظة الشركة بسبب الظروف الحالية للسوق.

خامساً: حيث لم تكن هناك أية اسئلة أخرى تم مصادقة الهيئة العامة على التقرير السنوي والميزانية العمومية وبيان الارباح والخسائر وإبراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31.

سادساً: تم انتخاب السادة PWC مدققي حسابات للعام 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعايبهم.

انتهت الجلسة

رئيس مجلس الادارة

هيثم البطيخي

مندوب مراقب عام الشركات

محمد ابو زياد

كاتب الجلسة

طارق جبرين

