

الرقم : 147/1100
التاريخ : 2012/5/13

السادة/ بورصة عمان المحترمة
ص.ب (212466) عمان 11121
المملكة الأردنية الهاشمية

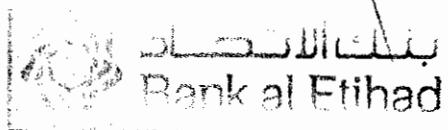
ASSEMBLY DECISION - UBSI-1615 / 2012

مزيد التحية والاحترام...

للحاقاً لكتابنا رقم 100/135 تاريخ 28/4/2012، بخصوص اجتماع الهيئة العامة للبنك ، نرفق لكم طيّباً
صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك والمنعقد بتاريخ 28/4/2012 .

وتفضلاً بقبول فائق الاجترام، ...

نائب للاتحاد



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الثالث والثلاثون)

لبنك الإتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والثلاثون لبنك الإتحاد في تمام الساعة الحادية عشر والنصف من صباح يوم السبت الموافق 28/4/2012 ، في مدرج حليم سلفيتي - الإدارية العامة / الشميساني .

ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي ، والذي افتتحه مرحباً بالسادة الحضور وخصص بالترحيب :

مندوب عطوفة مراقبي الشركات

السيد برهان عкроش

مندوب البنك المركزي الأردني

السيد عدنان يوسف ناجي

مندوب مدققي الحسابات

السيد بشر بكر

كما وأرحب بمندوبي الصحف المحلية ومندوب محافظ العاصمة

وابتهل السيد رئيس مجلس الإدارة حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقبي الشركات السيد برهان الأعلان عن قانونية الإجتماع .

تقدّم السيد برهان عкроش بالشكر لرئيس مجلس الإدارة قائلاً يسرني حضور هذا الإجتماع وأعلن اكمال النصاب القانوني له بواقع 87.405 % من رأس المال البالغ (100) مليون سهم حيث حضر هذا الإجتماع (60,825,083) سهماً بالأصللة و(26,579,864) بالوكلالة وهذا ما يشكل ما مجموعه (87,404,947) سهماً ، 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 وفي مواعيدها المقررة ، كما وحضر النصاب القانوني لمجلس الإدارة ، وبناء عليه فإن جميع القرارات التي ستُتخذ في هذا الإجتماع تعتبر قانونية وملزمة لجميع المساهمين ، واطلب من السيد رئيس الجلسة المباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي وارده في صحفة الدعوة .

عين السيد رئيس مجلس الإدارة السيدة ميسون الضميري كاتباً للجلسة ، وكل من السيد رمزي سلفيتي والسيد رجائي عتاب مراقبين لفرز الأصوات وبدأ بجدول الأعمال .



أولاً : تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة :

طلب السيد رئيس الاجتماع من كاتب الجلسة السيدة ميسون تلاوة محضر الاجتماع الثاني والثلاثون وعند البدء بقراءة المحضر طلب الحضور قراءة القرارات التي أُتخذت بالإجماع فقط ، وبعد الإنتهاء من قراءة القرارات المذكورة تمت المصادقة بالإجماع من قبل الحضور على محضر اجتماع الهيئة العامة الثاني والثلاثون والقرارات التي أُتخذت به .

ثانياً : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

طلب السيد رئيس المجلس من السيد بشر بكر مذوب السادة إرنست ويونج تلاوة تقرير مدققي الحسابات لعام 2011 حيث قام السيد بكر بقراءة التقرير .

ثالثاً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2011 والخطة المستقبلية للبنك والموافقة عليها : ودمجه مع بنك إقرار الميزانية العامة للبنك وبيان الدخل والمصادقة عليهما.

افتتح باب النقاش السيد ابراهيم ابو جبل قائلاً تؤلمني نتائج البنك لعام 2011 لتراجعها وانخفاضها ومثال على ذلك انخفض صافي ايرادات الفوائد والعمولات بما يقارب الاربعة ملايين دينار في حين زادت رواتب الموظفين ما يقارب المليوني دينار، اضاف لذلك تدني التسهيلات الائتمانية بما يقارب العشرة ملايين دينار وزادت المصارييف الادارية بحوالى ثلاثة عشر الف دينار ، مما ادى لانخفاض ارباح البنك من (21) مليون الى (10.336.736) وهذه النتائج اثرت على نسبة توزيع الأرباح حيث انخفضت نسبة التوزيع الى 6% ، وهذا يدعوني لأنمّن من ادارة البنك ان تكون الخطة المستقبلية لعام 2012 تعالج التغيرات التي تمت خلال عام 2011 وادت الى هذه النتائج والتي نحن نعلم بأن ادارة البنك غير راضية عنها ، وبالنظر الى الميزانية هنالك موضوعين اود الاستفسار عنهم الاول فيما يتعلق بموجودات غير ملموسة والتي تورق البعض منا عن كيفية تقييمها ، راجين التكرم من السيد الرئيس بتقديم شرحًا مفصلاً عنها ، اما الموضوع الثاني وهو سبب تراجع موجودات ومطلوبات البنك بحوالى (77.864) مليون دينار في حين على ادارة البنك ان تسعى الى كيفية زيادة موجوداتها ومطلوباتها وليس تراجعها وعليها أن تدرس هذا الموضوع بعناية ، وبالطبع ما تحدثت عنه كان له الانز الكبير على وضع البنك لعام 2011 ، مما دعاني لأنتمس من الادارة الكريمة دراسة التغيرات التي ادت الى هذه النتائج .

اجاب رئيس المجلس بعدما وجه شكره للسيد ابراهيم ابو جبل على شعوره تجاه البنك ، بأن العام 2011 كان عاماً صعباً وفاشياً على جميع بنوك المملكة ، وبالتالي تعذر عدّة حسابات أدى إلى زيادة المخصصات بشكل كبير مقابل الديون المتغيرة ما يعني بأن تلك الحسابات التي كانت تدر فوائدًا للبنك علت فوائدها بسبب تعثر الدين ولم تعد دخلاً للبنك في الوقت الحالي ، اما فيما يتعلق بخصوص انخفاض نسبة الأرباح الى (10.336) ، فذلك لزيادة المخصصات بما يقارب (20)

مليون اضاف لذلك الفوائد المعلقة (7.400) مليون دينار ، فعقب السيد ابراهيم بأنه يأمل من مجلس ادارة البنك متابعة تلك الحسابات متابعة حثيثة وقانونية اذ انها قد تتعكس ايجابيا على نتائج العام الحالى ، فأجابه رئيس المجلس بأن الادارة التنفيذية للبنك تبذل جهدا كبيرا في هذا الاتجاه ونأمل من التمكن من اعادة جزء من تلك المخصصات اخذين بعين الاعتبار بناء جزء آخر من المخصصات ليتم تعطية كافة التسهيلات المتغيرة .

وأكمل رئيس المجلس اجابته على استفسارات السيد ابراهيم ابو جبل فيما يتعلق بالانخفاض الموجودات والمطلوبات لدى البنك بان الانخفاض الكبير كان ببند ودائع البنك وذلك بسبب انخفاض ودائع البنك التجاري السوري ، اما فيما يخص الموجودات المالية غير الملموسة فهي تخص النظام البنكي الجديد والذي تم البدء باستهلاكه .

وبمتابعة باب النقاش تحدث السيد نبيل الجلاد مستقرا عن نسبة تحصيل الديون المتغيرة للربع الاول من العام 2012 ، فاجاب الرئيس بأن النسبة ليست كبيرة ، حيث تم احتساب مخصصات جديدة بلغت (6.5) مليون دينار وتم اعادة (1.300) مليون دينار ، واسترداد (420) الف دينار ديون معودمة .

تحدث السيد عبدالرؤوف ابو جبل شاكرا ادارة البنك لمساعيها الدائمة في سبيل العلو في هذا الصرح الكبير ، وأضاف اشكر البنك على نسبة الأرباح الموزعة للعام ، وأرجو من مجلس الادارة رفع هذه النسبة في السنوات القادمة متنبأ من مجلس الادارة داسة موضوع تخفيض عدد مساعدي المدير العام لدى البنك ، وافتتاح فرع جديد للبنك في منطقة الهاشمي الشمالي نظرا للكثافة السكانية في تلك المنطقة .

اما المساهم حامد كبابجي فاستهل حديثه بالشكوى من عدم وصول الدعوى الموجهه له من قبل البنك ، واستفسر منه مندوب مراقب الشركات فيما اذا كان عنوانه مثبتا لدى البنك ام لا فأجاب بالإيجاب وأضاف المساهم بأن البنك قام بتوزيع تقرير مختصر على مساهمي البنك بحيث لم يتتسنى للمساهمين الاطلاع على الايضاحات المالية الا في يوم الاجتماع ، فاجاب السيد رئيس الاجتماع بأنه تم ارسال البيانات المالية اللازمة وحسب قانون الشركات ، وأكمل السيد حامد استفسراته فيما يخص الميزانية بأنه وعند قراءة كلمة رئيس مجلس الادارة حيث يشير لالزمة المالية والاقتصادية العالمية والرابع العربي ، بينما زادت التسهيلات المصرفية في القطاع المصرفي بنسبة 10% وزادت الودائع بنسبة 8.5% ، اما بالنسبة لبنك الاتحاد فالوضع وحسب ما هو مذكور ارتفع رصيد اجمالي التسهيلات الانتمانية المباشرة بنسبة (3.3%) وبالنظر في الصفحة رقم (85) نجد ان التسهيلات الانتمانية المباشرة بلغت (723,791,257) مقارنة مع عام 2010 حيث بلغت (711,797,603) اي لا تشكل الزيادة أكثر من 1.5% ، في حين تم ذكرها في كلمة الرئيس 3.3% ، فاجاب السيد مدير العمليات المالية ردا على السؤال بأنه في قائمة المركز المالي تظهر التسهيلات الانتمانية المباشرة بعد تنزيل مخصصات الديون غير العاملة

بالإضافة للفوائد المعلقة بينما تظهر في كلمة الرئيس بالإجمالي وإذا نظرنا للإيضاح رقم (10) حيث يظهر اجمالي التسهيلات (782,513,422) قبل المخصصات مقابل (757,492,691) وبعد تنزيل المخصصات والفوائد المعلقة يبلغ صافي التسهيلات (723,791,257) مقابل (711,8) مليون .

اكملي السيد حامد كبابجي استفساره من حيث الودائع حيث بين انها اشتملت على التأمينات النقدية علما بأن التأمينات النقدية لا يجب ان احتسابها من ضمنها لأغراض المقارنة فعقب الرئيس بأن الودائع لدى البنوك الأخرى أيضا تشمل التأمينات النقدية ، فأكملي السيد حامد مبينا بأن ودائع البنوك انخفضت من 240 مليون الى 140 مليون دينار مما يدل على أن البنك تراجع ما لا يقل على 15% ، بينما البنوك الأخرى زادت ودائعها 8.5% ، فهل هذه عدم ثقة بالبنك ارجو تفسير ذلك .

اجاب رئيس المجلس قائلا لقد اجبت على السؤال سابقا مبينا بأن الودائع انخفضت بسبب انخفاض ودائع البنوك وقد اشرت سابقا بأن انخفاض ودائع البنوك كان بسبب الوضع السوري والحضر المفروض عليها حاليا ، وعقب المدير المالي مفسرا بأن كلمة الرئيس توضح بأنه قد ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية مع نهاية العام الى (1.060) مليون دينار ولم يذكر اجمالي الودائع ، ولدى الاطلاع على تفصيل الميزانية تجد الايضاحات الخاصة باجمالي الودائع .

اكملي السيد حامد استفسراته فيما يخص مخصص تدني التسهيلات حيث ارتفع ليصل الى (19.8) مليون دينار ، وهذا يدفعنا للتساؤل عن الديون المشكوك فيها وكيفية منحها وهل هناك ترکز لمعد معين من عملاء البنك ، فاجابت المدير العام على سؤال السيد حامد مبينه فيما يخص وضع التسهيلات بأنها تخضع لعاملين العامل الأول وكما تفضلت بأنه خلال العام 2009 وهو عام الازمة الاقتصادية ظهر بعض التغير المباشر الا أن ظهور التغير لدى البنك يحتاج لوقت اطول من الوقت ، والبعض من الديون يظهر التغير لديها مباشرة اما البعض الآخر فيحتاج لوقت اطول من حيث التأقلم مع الوضع الجديد ومحاولة جدولة ديونياته وفي هذه الحالة لا يظهر نتائج التغير فورا لدى البنك ، وكما تعلمون جميعا فإن سياسة البنك في منتهى التحفظ والحساسة ، وإذا ما نظرنا الى اجمالي التسهيلات المتغيرة والضمادات المقابلة لها فهي ضمانات كافية ، حيث تم احتساب الضمادات العقارية بنسبة 70% من ادنى قيمة سوقية ، وعادة حسب تعليمات البنك المركزي يتم بناء المخصصات بغض النظر عن الضمادات المغطى بها الدين ، وباعتقادي أنه من الضرورة أنه تعلموا بأن البنك متحفظ تماما أفضل من مفاجئتكم بوجود مشاكل لدى البنك لم يتم معالجتها ، اضف لذلك ان الاجراءات القانونية تحتاج لوقت لحين استرجاع حقوق البنك ، وبالنظر الى محفظة التسهيلات كل تجد أن جزء من هذه التسهيلات تتعلق ببعض المجموعات الاقتصادية التي واجهت مشاكل بسبب الازمة الاقتصادية والجزء الآخر كان منذ السابق ، ونأمل بإعادة جزء كبير من الديون في العام الحالي .

عقب السيد ابراهيم ابو جبل على استئلة المساهمين موضحاً بأن ما يتعلّق بسياسة المخصصات تشتّرط بها عدة جهات وهي ادارة البنك ودراسة تفصيلية لكافة المدينيين لديه وموافقة المدقق الخارجي وموافقة البنك المركزي على هذه النتائج وبالتالي فهي مدروسة بدقة وعناية والأرقام الموضحة امامكم لا يمكن مغالطتها ولا تؤخذ اعتباطاً .

اكمـلـ السـيـدـ حـامـدـ اـسـتقـسـارـاتـهـ عـنـ مـخـصـصـ (1.5)ـ مـلـيـونـ دـيـنـارـ بـدـلـ مـكـافـاتـ لـجـمـيعـ موـظـفـيـ الـبـنـكـ بـماـ فـيـ ذـلـكـ الـادـارـةـ التـفـيـذـيـةـ عـنـ عـامـ 2011ـ،ـ فـهـلـ فـيـ الـوقـتـ الذـيـ تـرـاجـعـ الـبـنـكـ بـهـ بـهـذـهـ النـسـبـةـ يـتمـ صـرـفـ مـكـافـاتـ لـهـمـ حـيـثـ يـمـثـلـ الـمـبـلـغـ بـحـدـودـ (15%)ـ مـنـ أـرـبـاحـ الـبـنـكـ ،ـ فـأـجـابـ الرـئـيـسـ بـانـ المـخـصـصـ تـمـ اـقـطـاعـهـ مـنـ أـرـبـاحـ عـامـ 2011ـ وـيـصـرـفـ فـيـ عـامـ الـحـالـيـ لـمـوـظـفـيـنـ،ـ اـضـفـ لـذـلـكـ بـانـ أـرـبـاحـ الـبـنـكـ قـبـلـ الـمـخـصـصـاتـ بـلـغـتـ مـاـ يـزـيدـ عـلـىـ 30ـ مـلـيـونـ دـيـنـارـ وـقـدـ بـدـلـ الـمـوـظـفـيـنـ الـجـهـدـ الـكـبـيرـ وـالـعـظـيمـ لـإـنـجـاحـ الـبـنـكـ وـخـصـوصـاـ فـيـ ظـلـ تـطـيـقـ الـنـظـامـ الـبـنـكـيـ الـجـدـيدـ وـاطـلاقـ الـهـوـيـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ الـجـدـيدـةـ مـاـ حـذـاـ بـالـإـدـارـةـ التـفـيـذـيـةـ لـمـكـافـاتـ الـمـوـظـفـيـنـ عـلـىـ جـهـودـهـمـ الـمـبـذـولـةـ .

اما فيما يخص المزايا والمكافآت التي يحصل عليها أعضاء مجلس الإدارة ، فأشـارـ السـيـدـ حـامـدـ بـأنـ الـمـبـالـغـ الـمـدـفـوعـةـ بـدـلـ تـنـقلـاتـ لـلـأـعـضـاءـ مـبـالـغـ بـهاـ بـشـكـلـ كـبـيرـ وـأـنـ أـفـضـلـ الـمـؤـسـسـاتـ بـالـمـمـلـكـةـ وـمـنـهـ الـبـنـكـ الـعـرـبـيـ حـيـثـ يـحـصـلـ رـئـيـسـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ عـلـىـ ثـمـانـيـةـ عـشـرـ الفـ دـيـنـارـ فـقـطـ بـدـلـ تـنـقلـاتـ مـعـ اـعـقـادـيـ بـاـنـهـ مـبـالـغـ بـهـ اـيـضاـ ،ـ وـأـضـافـ بـاـنـ مـاـ تـمـ مـلـاحـظـتـهـ بـاـنـ اـعـضـاءـ وـرـئـيـسـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ يـقـومـونـ بـوـضـعـ رـوـاتـبـهـمـ بـمـاـ فـيـهاـ الـمـكـافـاتـ ،ـ وـمـثـالـ عـلـىـ ذـلـكـ بـلـغـتـ رـوـاتـبـ الرـئـيـسـ 280ـ الفـ دـيـنـارـ وـبـاـعـقـادـيـ أـنـ هـذـهـ أـرـقـامـ مـرـتفـعـةـ بـالـنـسـبـةـ لـلـمـلـكـةـ الـأـرـدـنـيـةـ الـهـاشـمـيـةـ ،ـ وـقـارـنـ السـيـدـ حـامـدـ رـوـاتـبـ وـمـزـاياـ الرـئـيـسـ مـعـ الرـوـاتـبـ وـالمـزـاياـ الـتـيـ يـحـصـلـ عـلـىـ رـئـيـسـ مـجـلـسـ اـدـارـةـ الـبـنـكـ الـعـرـبـيـ حـيـثـ يـحـصـلـ عـلـىـ 480ـ الفـ دـيـنـارـ فـيـ حـينـ يـحـصـلـ الـعـضـوـ عـلـىـ ثـمـانـيـةـ عـشـرـ الفـ دـيـنـارـ فـقـطـ بـدـلـ تـنـقلـ ،ـ وـاـشـارـ بـاـنـهـ لـاـ يـجـبـ دـفـعـ بـدـلـ سـفـرـ وـاقـامـةـ لـعـضـوـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ وـخـصـوصـاـ بـاـنـهـ عـضـواـ غـيرـ تـنـفيـذـيـاـ لـدـىـ الـبـنـكـ ،ـ وـطـلـبـ السـيـدـ حـامـدـ مـنـ الرـئـيـسـ أـنـ يـتـمـ إـعادـةـ النـظرـ بـالـأـرـقـامـ الـمـذـكـورـ فـيـ التـقـرـيرـ السـنـوـيـ .

وـاسـتـقـرـ اـحـدـ الـمـسـاـمـهـيـنـ بـيـنـاـ أـنـهـ بـالـمـقـارـنـةـ بـيـنـ الـبـنـوكـ ،ـ نـجـ خـلـلاـ لـدـىـ الـبـنـكـ ،ـ فـهـلـ يـمـكـنـ مـعـرـفـةـ مـوـضـعـ الـخـلـلـ وـطـرـقـ مـعـالـجـتـهـ وـمـاـ هـيـ تـوـقـعـاتـ الـبـنـكـ لـلـعـامـ 2012ـ ،ـ فـأـجـابـتـ المـدـيرـ الـعـامـ عـلـىـ السـؤـالـ الـمـوجـهـ مـنـ قـبـلـ الـمـسـاـمـهـ ،ـ مـاـ تـنـضـلـتـ بـهـ هـوـ نـسـبـةـ نـمـوـ الـوـدـائـعـ وـالـتـسـهـيـلـاتـ لـدـىـ الـبـنـكـ مـقـابـلـ نـسـبـ النـمـوـ فـيـ الـقـطـاعـ الـمـصـرـفـيـ ،ـ اـمـاـ فـيـمـاـ يـخـصـ الـوـدـائـعـ فـيـجـبـ الاـشـارـةـ بـاـنـهـ كـانـ لـدـىـ الـبـنـكـ وـدـيـعـتـينـ كـبـيرـتـيـنـ تـنـتهـيـ مـدـتـهـمـ لـيـتـمـ تـوزـيعـ اـرـبـاحـ تـلـكـ الـوـدـائـعـ عـلـىـ مـسـتـحـقـيـهاـ ،ـ وـكـانـ الـبـنـكـ عـلـىـ عـلـمـ بـاـنـهـ سـيـتـمـ سـحـبـ تـلـكـ الـوـدـائـعـ مـاـ اـثـرـ عـلـىـ نـسـبـةـ الـوـدـائـعـ ،ـ اـمـاـ فـيـمـاـ يـخـصـ الـتـسـهـيـلـاتـ فـهـيـ تـنـبعـ اـكـثـرـ مـنـ عـاـمـ مـنـهـاـ وـفـيـ ضـيـوـءـ وـضـيـعـ الـسـوقـ وـالـاـقـتـصـادـ كـلـ تـحـفـظـ الـبـنـكـ فـيـ سـيـاسـةـ الـمـنـحـ فـيـ الـعـامـ السـابـقـ ،ـ فـيـ حـينـ كـانـتـ هـذـكـ نـسـبـ اـقـرـاضـ عـالـيـ جـداـ فـيـ الـقـطـاعـ الـمـصـرـفـيـ لـلـحـكـومـةـ وـالـشـرـكـاتـ الـحـكـومـيـةـ وـلـمـ يـكـنـ لـدـىـ الـبـنـكـ فـيـ تـلـكـ الـفـتـرـةـ الـاـهـتـمـامـ بـالـحـصـولـ عـلـىـهاـ بـسـبـبـ الـاسـعـارـ ،ـ الاـ اـنـهـ وـفـيـ الـاـوـنـةـ الـاـخـيـرـةـ اـرـتـفـعـتـ الـاسـعـارـ ،ـ وـفـيـ النـصـفـ الثـانـيـ مـنـ الـعـامـ الـمـاضـيـ لـمـ تـكـنـ الـاسـعـارـ مـرـتفـعـةـ

وكان حجم الأقراض للحكومة والشركات الحكومية بأسعار منخفضة ، ولم يكن البنك قد توجه للتسع بودائع الأفراد بهدف تخفيض كلفة الودائع وكون البنك قد بدأ بتطبيق استراتيجيته بالتوسيع في هذا المجال والتي ستعكس نتائجها خلال العامين القادمين ايجابا على البنك فما زالت كلفة الودائع لدى البنك عالية مقارنة مع البنوك الأخرى ، أضف لذلك وبسبب أوضاع السوق في العام الماضي قام البنك باستغلال الوقت لصالحه من خلال تنفيذ العديد من المشاريع الداخلية منها النظام البنكي الجديد واطلاق الهوية المؤسسية بالإضافة لمشروع نظام الموارد البشرية والتي ستعكس أيضا بالإيجاب على نتائج البنك خلال الأعوام القادمة .

وأكملت المدير العام الرد على المساهمين فيما يخص الخطة المستقبلية ، فالبنك يقوم حالياً بتوسيع شبكة الفروع لديه للبدء بعرض خدمات التجزئة للمجتمع الأردني مما سيؤدي لتخفيض المخاطر لدى البنك لاحقاً وسيعود انشاء الله بالأرباح على البنك .

تحدى السيد محي الدين العلي شاكراً ادارة البنك على نتائجه للعام والتي هي أفضحت أنها غير راضية عنها مع العلم بأن الأعوام منذ عام 2010 وحتى العام 2013 تعرضت المنطقة كلّاً ومنذ بداية العام 2011 إلى ما يسمى بالربع العربي بالإضافة للأزمة الاقتصادية العالمية التي بدأت في العام 2009 ، وقد كان هناك استفسارات وأسئلة موجهة من بعض الاخوان المساهمين عن تصنيف الحسابات ، اود أن ابين لهم أن البنك عامة في المملكة ملزمة وحسب قانون البنك المركزي الأردني بتصنیف الحسابات المتعثرة ويؤكد على هذا المدقق الخارجي لكل بنك ، ويجب التوبيه أن المخصصات ليست خسائر متحققه وهي قابلة للإسترداد ونأمل بإعادة جزء كبير منها وأقترح المصادقة على الميزانية واغلاق باب النقاش .

شكر رئيس مجلس الإدارة السيد محي الدين العلي الا انه فتح المجال للسيد سعيد حمام للاستفسار، حيث استفسر عن ملكية شركة الاتحاد للاستثمارات المالية في رأس المال بنك الاتحاد وفيما اذا ما زالت تملك أية أسهم ، فأجاب الرئيس بأن شركات الاتحاد عامة لم تعد تملك أيهما في رأس المال البنك ، وأكمل استفساره عن ملكية شركة بولاريس للاستثمار ، فأجاب الرئيس بأنها مازالت تملك أسهم في رأس المال البنك تتمثل ما يقارب 22% من رأس المال البنك .

واستفسر السيد سعيد حمام فيما يخص التسهيلات غير العاملة حيث بلغت في العام الحالي 106 مليون دينار بينما كانت العام السابق 71 مليون دينار أي بزيادة بلغت 35 مليون وحسب معرفتي فقد انتقد البنك المركزي البنك العاملة في المملكة لهذا السبب رغم ارتفاعها في كافة البنوك ومع تراجع الأرباح بحدود 11 مليون دينار وارتفاع المخصصات لدى البنك إلى 19.5 مليون دينار فقد اثر ذلك على ربحية البنك ونسبة التوزيع حيث انخفضت الى 6% بالإضافة لاقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما يقارب الأربعة ملايين سهم مجاناً على المساهمين ، بينما يوجد لدى البنك علاوة اصدار تبلغ 79 مليون فهل هناك نية لدى مجلس الادارة لرفع رأس المال البنك الى 150 مليون ، فأجاب رئيس المجلس بأن العلاوة موجودة من ضمن مجموع حقوق المساهمين وتعليلاته

البنك المركزي تنص على أن يكون رأس المال البنوك 100 مليون ولا يوجد نية حالياً لرفع رأس المال.

واستفسر السيد سعيد عن امكانية رفع نسبة التوزيع الى 10% ، فأجابه الرئيس بأنه بعد استقطاع الاحتياطيات الازمة والضرائب لا يمكن توزيع أكثر من النسبة المقترحة .

وتجاه السيد سعيد بالشكر الجليل والتقدير الى مجلس ادارة البنك والمدير العام متمنيا ان تكون نتائج العام المقبل أفضل واثنى على حديثه السيد طوني باوله .

وفي نهاية المناقشة تحفظ السيد حامد كبابجي على رواتب رئيس واعضاء مجلس الادارة وطالب عطوفة مراقب الشركات بالبحث في الموضوع .

كما تحفظ مندوب السادة المستثمرون العرب المتحدون وشركة بولاريس للاستثمار على البيانات المالية لدى البنك جملة وتفصيلا .

وإقترح السيد سعيد حمام اغلاق باب النقاش وإقرار الميزانية العامة للبنك واثنى عليه العديد من المساهمين وتمت الموافقة بالإجماع على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 31/12/2011 والخطة المستقبلية.

خامساً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 6%:

سادساً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم الخزينة البالغة (3,959,765) على المساهمين كل بحسب مساهمته :

أعلن السيد رئيس المجلس عن تسيير مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع 6% أرباح نقدية على مساهمي البنك المسجلين في سجلاته بتاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك . كما و أعلن السيد الرئيس عن توصية مجلس الإدارة على توزيع أسهم الخزينة البالغة (3,959,765) على المساهمين كل بحسب مساهمته ، ووافقت الهيئة العامة على النسبة المقترحة بالإضافة لتوزيع أسهم الخزينة .

الا ان السيد مندوب شركة المستثمرون العرب المتحدون وشركة بولاريس اعترض على نسبة التوزيع المقترحة .

سابعاً : المصادقة على قرار مجلس الإدارة رقم 58/2011/أ بتعيين الدكتور خالد فرج الزناتي عضواً في مجلس الإدارة بدلاً من السادة سيرت سيكيورتيز انترناشيونال ان في :

تمت المصادقة على تعيين الدكتور خالد الزناتي من قبل المساهمين باستثناء كل من :

- سجلت شركة المستثمرون العرب المتحدون وشركة بولاريس للاستثمار اعتراضها على تعين الدكتور خالد الزناتي .
- سجلت السادة شركة سيرت سيكيورتيز انترناشونال اعتراض على اسقاط عضويتها في مجلس ادارة البنك وتعيين عضوا بديلا عنها.

سابعاً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2011/12/31 :

تم انتخاب السادة ارنست ويونغ مدققي حسابات البنك للعام 2012 بالإجماع وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

ثامناً : ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2011/12/31 .

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون ، بإستثناء وتحفظ مندوب السادة المستثمرون العرب المتحدون وشركة بولاريس للاستثمار .

تاسعاً: أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الأعمال :

ولما لم يكن هناك أية أمور أخرى أعلن السيد مساعد مراقب الشركات السيد برهان عکروش إعلان إغلاق باب النقاش بما يتعلق ببنود جدول الأعمال ، وأوقفت الجلسة في تمام الساعة الواحدة ظهر يوم السبت الموافق 2012/4/28 .

رئيس الاجتماع

مساعد مراقب الشركات

كاتب الجلسة