

للمصاح  
- الموردين  
- المصارف  
0/0



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

الرقم : 053 / 1100  
التاريخ : 2014/5/5

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكـرم  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

مزيد التحية والإحترام،،،

لاحقا لكتابنا رقم 050/1100 تاريخ 2014/4/27، بخصوص نتائج اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك ،  
نرفق لكم طياً صورة عن محضر إجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده بتاريخ 2014/4/27

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،،

بنك الاتحاد

  
  
بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الإدارية / الديوان

٥٠٥ أيار ٢٠١٤

الرقم التسلسلي 5330

الجهة المستلمة ١/٢ افضاح



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي ( الخامس والثلاثون )

لبنك الاتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والثلاثون لبنك الاتحاد في تمام الساعة الحادية عشر والنصف من صباح يوم الأحد الموافق 2014/4/27 ، في مدرج حلیم سلفيتي - الإدارة العامة لبنك الاتحاد/ الشميساني .

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

مندوب عطوفة مراقب الشركات

السيد عصام علي

مندوب البنك المركزي الأردني

السيد مصعب حسن

مندوب مدققي الحسابات

السيد محمد الكركي

كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية

وإستهل السيد رئيس مجلس الإدارة حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد عصام علي الإعلان عن قانونية الإجتماع .

تقدم السيد عصام علي بالشكر لرئيس مجلس الإدارة قائلاً بأنه يسره حضور هذا الإجتماع وأعلن اكتمال النصاب القانوني له بواقع 86.949% من رأسمال البنك البالغ (110) مليون سهم حيث حضر هذا الإجتماع ( 15,655,663 ) سهماً بالأصالة و(79,487,252) بالوكالة وهذا ما يشكل ما مجموعه (95,142,915) سهماً، وقد حضر هذا الإجتماع 21 مساهماً من أصل 4527 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 وفي مواعيدها المقررة، كما وحضر النصاب القانوني لمجلس الإدارة، بالإضافة لمدققي حسابات البنك السادة ارنست ويونغ ، وبناء عليه فإن جميع القرارات التي ستتخذ في هذا الإجتماع تعتبر قانونية وملزمة لجميع المساهمين ، وبعد ذلك طلب السيد عصام من السيد رئيس المجلس المباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي واردة في صحيفة الدعوة .

وباشر السيد رئيس مجلس الإدارة بتعيين السيد بشار عباينة كاتباً للجلسة، وكل من الدكتور عبدالله المالكي و السيد سمير منصور مراقبين لفرز الأصوات وبدأ بجدول الأعمال .

بشار



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

اولا : تلاوة وقائع الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة :

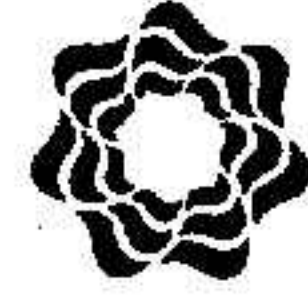
طلب السيد رئيس المجلس من كاتب الجلسة السيد بشار عباينة تلاوة محضر الإجتماع الرابع والثلاثون وعند البدء بقراءة المحضر طلب الحضور قراءة القرارات التي أُتخذت بذلك الإجتماع فقط، وبعد الإنتهاء من قراءة القرارات المذكورة تمت المصادقة بالإجماع من قبل الحضور على محضر إجتماع الهيئة العامة الرابع والثلاثون والقرارات التي أُتخذت به .

ثانيا : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

طلب السيد رئيس المجلس من السيد محمد الكركي مندوب السادة إرنست ويونغ تلاوة تقرير مدققي الحسابات لعام 2013 حيث قام السيد محمد بقراءة التقرير .

ثالثا : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2013 والخطة المستقبلية للبنك والموافقة عليها : ودمجه مع بند إقرار الميزانية العامة للبنك وبيان الدخل والمصادقة عليهما.

افتتح باب النقاش السيد باسل الخولي حيث بدء بالحديث عن بعض البنود في البيانات المالية موجهاً استفساره للسيد رئيس المجلس حول سبب انخفاض النقد والارصدة لدى البنوك والمؤسسات بحوالي 220 مليون، واستفسر ايضا عن نمو الفوائد وانخفاض النمو في العمولات وعن سبب الانخفاض في ارباح العمولات الاجنبية بنسبة 68%، حيث انخفضت من حوالي 5.25 مليون دينار الى حوالي 1.7 مليون دينار واكمل استفساره حول ارتفاع مصاريف الموظفين بما نسبته 20% حيث ان الارتفاع ترك اثرا ولو طفيفاً على نتائج البنك، وأشار الى ان نسبة على العائد على الموجودات والعائد على حقوق الملكية هي 1.2 % و 9.2 % حيث كان من المفضل ان تكون هذه النسب اعلى من ذلك، واستفسر حول ملاحظته بأن هناك ديون تم شطبها بلغت حوالي 7 مليون دينار منها 6 مليون دينار للشركات الكبرى واستفسر عن الشركات الكبرى التي رصد لها مخصص تدني حوالي 41 مليون دينار، واستكمل استفساره حول ماهو توجه البنك والخطة الموضوعية من قبل مجلس الادارة لرفع رأسمال البنك بالمستقبل، وتحدث السيد باسل خولي حول حصة بنك لبنان والمهجر في رأسمال بنك الاتحاد مبينا بأنها بلغت حوالي 24 مليون سهم وتساءل عن كيفية تملك بنك لبنان والمهجر لهذه الاسهم وعن اذا كانت تنقضي تحت تضارب المصالح، فاجاب السيد رئيس مجلس الادارة على استفسار المساهم حول انخفاض الارصدة لدى البنوك الاخرى موضحا بأن رؤية البنك حول الاستثمار في ابقاء ارصدة لدى البنوك الاخرى امر غير مجدي كون الفائدة قليلة فقام البنك بتوجيه الاستثمار في هذه الارصدة نحو سندات الخزينة او استثمارات اخرى ذات عوائد اعلى، وحول استفسار المساهم عن نمو الفوائد وانخفاض العمولات اجاب بأن ارتفاع الفوائد بسببه



الرئيسي نمو حجم البنك وبخاصة في تسهيلات، بينما انخفضت العمولات بسبب المنافسة الشديدة بين البنوك وخاصة في ما يخص العمليات التجارية حيث ارتأى البنك ان يخفض العمولات ليجاري هذه المنافسة في السوق، و اوعز رئيس المجلس الى المدير المالي لاجابة المساهم حول استفساره عن سبب انخفاض ارباح العمولات الاجنبية، فبين المدير المالي بأن اجابة ذلك تتضمنها ايضاحات البيانات المالية المذكورة في التقرير السنوي وتحديدًا في ايضاح رقم 28 يوالذي بين بأن هناك سببين وهما الناتج عن التداول/ التعامل والناتج عن التقييم، حيث بلغ عام 2012 الناتج عن التداول/ التعامل حوالي 4 مليون مقابل حوالي 1.15 مليون لعام 2013، فيما كان الناتج عن التقييم عام 2012 حوالي 1.2 مليون بينما بلغ عام 2013 حوالي 524 ألف دينار، ويعزى ذلك الامر بسبب التعامل بالعملات الاجنبية واثّر تقلبات الاسواق العالمية، وعلق السيد رئيس مجلس الادارة بأن اوضاع الاسواق العالمية كانت متذبذبة .

وحول استفسار المساهم عن ارتفاع نفقات الموظفين اجاب رئيس مجلس الادارة بأنه بنك الاتحاد قد شهد في الدونة الاخيرة توسعا كبيرا وبدي ذلك ملحوظا في انتشار فروع البنك حيث بلغ عدد الفروع 37 وكلا منها بحاجة الى تعيين مدراء وموظفين بالاضافة الى توجه البنك الى اطلاق منتجات جديدة في قطاع التجزئة والفروع حيث ساهمت في رفع النفقات وبدي اثرها واضحا حول نمو التسهيلات وحجم الودائع ووضح بأن نتائج هذه الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء سيظهر انعكاسه الايجابي على الارباح نهاية عام 2015 وسيغطي جزء كبير من هذه النفقات .

وحول استفسار المساهم عن الديون التي تم شطبها اجاب السيد رئيس المجلس بأن كل الديون التي تم شطبها كان يقابلها مخصصات وفوائد معلقة حيث لا يتم شطب اي دين الا بعد التأكد بأن البنك قد وصل الى طريق مسدود لتحصيله، وحرص البنك على ان تنخفض نسبة الديون غير العاملة لديه و اضاف بأن المقصود بشركات كبرى هو قطاع الشركات في البنك وهو مسمى موجود لدى البنك ولا يعنى فيه بانه مقصور فقط على الشركات الكبيرة فقط، واكمل حول استفسار المساهم عن تملك بنك اللبنا والمهجر 24 مليون سهم من اسهم بنك الاتحاد موضحا بأن بنك لبنان والمهجر ليس لديه اي نية بأن يستثمر في بنك الاتحاد وانما كان بنك لبنان والمهجر قد منح تسهيلات كبيرة لمجموعة الدحلة مقابل رهن اسهم بنك الاتحاد وضمانات اخرى، وقام بنك لبنان والمهجر باستملاك هذه الاسهم مقابل دين العميل وبين رئيس المجلس بان بنك لبنان والمهجر هو شريك جيد جدا ومرحب به، وبالنسبة لتوجه مجلس ادارة البنك لرفع راس المال تحدث رئيس المجلس بأنه سيتم اليوم اقتراح توزيع ارباح نقدية بنسبة



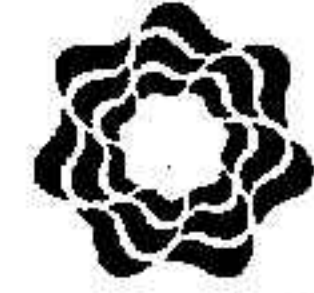
بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

6% وبقيّة الارباح ستبقى ضمن الارباح المدورة لان البنك ينمو وسيكون بحاجة لرفع راس المال مستقبلا من خلال النمو الداخلي للارباح فيفضل بهذه الحالة الابقاء على راس المال الحالي في الوقت الراهن ولكن ابتداء من العام القادم سيتم رفع رأسمال البنك بتوزيع اسهم مجانية على المساهمين برسملتها من الارباح المدورة.

وتحدث المساهم الدكتور عبدالله المالكي معربا عن اعجابه الشديد في البيانات المالية مهنّا البنك في تقدمه وتوسعه الحافل في الانجازات على المستوى الداخلي والخارجي واستفسر حول التوجه نحو رفع راس المال، فشكره السيد الرئيس واكمل بأن حقوق ملكية البنك تتجاوز الـ 250 مليون دينار في حين ان رأسمال البنك المدفوع 110 مليون دينار اردني ونحن في صدد رفع رأسمال البنك مستقبلا.

و في استفسار لاحدى المساهمين بأنه في العام السابق تم توزيع اسهم مجانية اضافة لتوزيع ارباح نقدية اما في هذا العام تم توزيع فقط ارباح نقدية فأجاب رئيس المجلس بأن ذلك سيكون ابتداء من العام القادم ،واكمل المساهم استفساره حول انجازات البنك وماذا حقق خلال الربع الاول من العام الحالي فأجاب عادة الارباح خلال الربع الاول للبنك لا تكون بالمستوى الذي يطوق له البنك ولكن في نهاية العام تتجمع الارباح ،وبين بأن الربح قبل الضريبة بلغ حوالي 7.4 مليون دينار وبعد الضريبة بلغ حوالي 5.3 مليون دينار للربع الاول من العام الحالي مشيرا الى انه افضل مقارنة بالربع الاول من العام السابق، كما استفسر المساهم عن سبب التأخير في استلام التقرير السنوي للبنك حيث هناك تأخير اداري واضح، فبين رئيس المجلس بأنه تم ارسال ميزانية البنك الى البنك المركزي للموافقة عليها من تاريخ 2-2014 مبينا بأنه كان البنك يأمل بأن لا تتأخر، وبمجرد ورود الموافقة تم البدء في الطباعة مما ادى الى التأخر في تسليم هذا للتقرير علما بأن تم وضع البيانات المالية على الموقع الالكتروني للبنك منذ ثلاثة اسابيع.

وهنا سأل مندوب مراقب الشركات المساهمين اذا وافق المساهمون على الميزانية العامة للبنك والبيانات المالية وعن اذا كان يوجد اي تحفظ ولما لم يكن للمساهمين اي اعتراض تمت الموافقة بالاجماع على ماورد في تقرير مجلس الادارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 2013/12/31 والخطة المستقبلية.



بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

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

أعلن السيد رئيس المجلس عن تنسيب مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع 6% ارباح نقدية على مساهمي البنك المسجلين في سجلاته بتاريخ إجتماع الهيئة العامة للبنك ، وتمت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع .

سادسا : ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2013/12/31.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون .

سابعا : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2014/12/31 :

تم انتخاب السادة ارنست ويونغ مدققي حسابات البنك للعام 2014 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن السيد مندوب مراقب الشركات إعلان إقفال باب النقاش بما يتعلق ببنود جدول الأعمال ، وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر ظهر يوم الأحد الموافق 2014/4/27 .

رئيس الاجتماع

عصام سلقيتي

مندوب مراقب الشركات

عصام علي

كاتب الجلسة

بشار عباينة