

الرقم : 117/1100

التاريخ : 7/5/2017

للمصاح
* بورصة عمان
* الحساب
السيد فؤاد

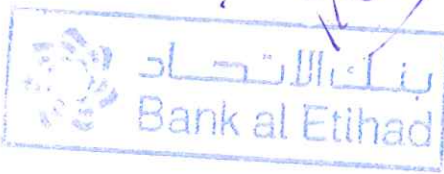
5/1

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة/ بورصة عمان المحترمين
السادة/ مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين
مزيد التحية والإحترام،،،

اشارة الى اجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده بتاريخ 27/4/2017، نرفق طيا صورة عن محضر الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الاتحاد



• مرفق صورته عن محضر اجتماع الهيئة العامة لكل من :

➤ هيئة الأوراق المالية

➤ بورصة عمان

➤ مركز ايداع الأوراق المالية



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الاربعون)
لبنك الاتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الاربعون لبنك الاتحاد في تمام الساعة العاشرة صباح يوم الخميس الموافق 2017/4/27 ، في مبنى الادارة العامة ، وقد ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي والذي افتتحه مرحباً بالسادة الحضور وخص بالترحيب كل من :

عطوفة مراقب عام الشركات الاكرم رمزي نزهه المحترم لحضوره الشخصي للاجتماع .
والسيد منسوب البنك المركزي الأردني شيرين الحديدي المحترمه
والسيد منسوب مدققي الحسابات اسامه شخاتره المحترم
كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية ، وطلب من عطوفة مراقب عام الشركات الاكرم الإعلان عن قانونية الاجتماع .

شكر عطوفة مراقب عام الشركات السيد رمزي نزهه رئيس مجلس الإدارة والساده اعضاء مجلس الادارة والموظفين في الادارة التنفيذي ومساهمي البنك ، قائلا يسرني حضور هذا الاجتماع السنوي لبنك الاتحاد والذي مضى على تأسيسه ثمانية وثلاثون عاما حيث قمت انا وزملائي باستعراض التقرير السنوي للبنك لعام 2016 وقد سرنا ما حققه البنك من انجازات ونجاحات سابقة ساهمت بالحفاظ على البنك في مكانه متقدمه ورفيعه وسمعه طيبه بين البنوك بالاردن والمنطقه العربيه ولا يفوتني بهذا اليوم ان اتقدم بالشكر الجزيل لبنك الاتحاد على مساهماته الفاعله واستجاباته السريعه للمبادرات الاقتصادية التي اعلنتها الحكومه تنفيذا لتوصيات مجلس السياسات الاقتصادية الذي اطلقه جلالة الملك حفظه الله ورعاه والمتمثله بمشاركته بانشاء شركات متخصصه مملوكه من البنوك التجاريه و الاسلاميه بهدف الاستثمار بالشركات متوسطه الحجم وهذا بدوره سينعكس ايجابا على زيادة النمو الاقتصادي وسيسهم في توفير فرص عمل تساعد بالحد من مشكلتي البطاله والفقر، كما أود أن أشكر البنك على مساهمته مع البنوك التجاريه والاسلاميه في تأسيس شركة الصندوق السعودي الاردني للاستثمار والتي جرى التوقيع على انشائها بالشراكه مع صندوق الاستثمارات العامه لدى المملكه العربيه السعوديه والتي نأمل لها التوفيق والنجاح، أما بخصوص قانونية الاجتماع فقد حضر 31 مساهم يحملون 136798220 مليون سهم من إجمالي

Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

أسهم البنك وهذا يشكل ما نسبته 85.8% من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع والبالغ 159,432,119 مليون سهم /دينار ، كما حضر الاجتماع عشرة من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم أحد عشر عضواً ، وأود أن أبين حضور مندوب مدققي الحسابات السادة إرنست ويونغ ، وأشير الى قانونية وصحة الاجراءات و المتطلبات اللازمة لعقد هذا الاجتماع وأن جميعها تتفق و احكام القانون ، وعليه فأنتني أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وأن كافة الاجراءات والقرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ستكون ملزمة للبنك وادارته ، وأطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتب للجلسة و مراقبين اثنين لفرز الاصوات والمباشرة بجدول الأعمال وحسب ما هي وارده في صحيفة الدعوة والتفضل ببدء الاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوه متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح في خدمة اقتصاد أردننا العزيز ومليكه المحبوب وشكرا لكم .

شكر رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي عطوفة مراقب عام الشركات رمزي نزهه على كلمته الطيبة عن بنك الاتحاد ، وعين السيدة ميسون الضميري كاتبة للجلسة وكل من السيد نظير الساطي والسيد عبدالله المالكي مراقبين لفرز الأصوات ، فإستفسر عطوفة المراقب اذا كان هناك اي اعتراض على تعيين المراقبين ولما لم يكن هناك اي اعتراض تم البدء بجدول الأعمال .

أولاً : تلاوة وقائع الإجتماع العادي السابق للهيئة العامة :

طلب السيد رئيس الاجتماع من كاتب الجلسة السيدة ميسون الضميري تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق ، فطلب الحضور من كاتب الجلسة قراءة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة فقط ، حيث قامت السيدة ميسون بقراءة القرارات الصادرة عن اجتماع الهيئة العامة المذكور اعلاه ، وتمت المصادقة بالإجماع بموجب ذلك من قبل الحضور .

ثانياً : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

وطلب السيد رئيس المجلس من السيد اسامه شخاتره مندوب السادة إرنست ويونغ تلاوة تقرير مدققي الحسابات لعام 2016 ، حيث قام السيد اسامه بقراءة التقرير .



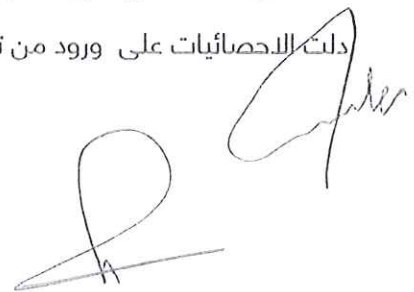
وأُكمل المساهم باسل استفساراته بخصوص حقوق المساهمين نسبة الى الودائع مبينا انخفاضاها المستمر اي مانسبته 16.5% ، وهذا ما يتطلب رفع رأسمال البنك لتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني، أما الاستفسار الثالث فهو بخصوص توزيع الدرباح فعند النظر الى حقوق المساهمين فقد بلغت الارباح المدورة قبل التوزيع 35 مليون دينار يطرح منها 1.6 مليون دينار اردني أمور ضريبية مؤجله بالإضافة لعلاوة الاصدار البالغة 71 مليون دينار والمحتفظ بها لدى البنك منذ ما يزيد على العشر سنوات مع



بدأ رئيس مجلس الإدارة اللجاجة على استفسارات المساهم بأسل الخولي بداية عن مديونية شركة الاتحاد للاستثمارات المالية مبينا بانه تم اغلاق جميع حساباتها لدى البنك ، اما فيما يخص باقي حسابات الشركات الاخرى فهي امور تتبع السرية المصرفية ولا يجوز الافصاح عنها ، واكد على حديث رئيس المجلس المستشار القانوني للبنك الأستاذ فراس شرايحه مشيرا الى قانون البنوك فيما يخص سرية العملاء المصرفية بالتعامل ومؤكدا على أنه يمكن الاستفسار بشكل عام ودون ذكر تفاصيل الحسابات ، واكمل رئيس مجلس الإدارة مبيناً بأن شركة الاتحاد لتطوير الاراضي تبقى من مديونيتها مبلغ قليل جدا سيتم تحصيله قبل نهاية العام الحالي ، اما فيما يخص حساب شركة الاتحاد للتبغ والسجائر فقد تم جدولة الحساب وتلتزم الشركة بدفعاتها الشهرية بدون اي تأخير وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني ، وفي مداخلة للسيد بأسل اشار الى أن شركة الاتحاد للاستثمارات المالية كانت مديونيتها ما يقارب الثلاثة ملايين دينار وقامت بتسديد مديونيتها عن طريق التنازل عن حصتها في شركة الصخر الماسي للتطوير العقاري ، ولم يتم الافصاح عن ذلك وعند الاستفسار تم بيان ان الشركة قامت بالتنازل عن عشرة الاف حصه ، فهل قيمة الحصص بحدود المليوني دينار ، فاجاب رئيس مجلس الإدارة على استفسار المساهم بان البنك قام بتقييم الحصص قبل شراؤها من العميل ، وادارة البنك تحرص دوماً على استرداد كامل مديونياتها من الغير .



فأكمل السيد باسل مستفسرا عن سبب انخفاض احتياطي القيمة العادلة من 1.250 مليون دينار الى 30 الف دينار بالإضافة لإنخفاض السندات الحكومية بحوالي 152 مليون دينار ، واستفسر عن الموجودات خارج الاردن والتي ارتفعت من 200 مليون دينار الى 283 مليون ، كما استفسر عن سبب ارتفاع اتعاب المحاماه والتدقيق والصيانة 3.5 مليون دينار ، فاجاب رئيس مجلس الادارة أن البنك توسع بالفترة الاخيرة بشكل كبير وزادت عدد فروعها والتي ستصل مع نهاية العام الحالي الى 50 فرع ، وهذه احدى أسباب ارتفاع المصاريف ، مع الاشارة الى أن كل فرع يتم افتتاحه يحتاج لمدة قد تصل للأربع سنوات للبدء بحصول مردود من خلاله ، اما الموجودات خارج المملكة فمنها الاستثمار في بنك فلسطين الوطني مقابل فرع البنك في رام الله سابقاً ، بالإضافة لقيام البنك بالاستحواذ على حصة مؤثرة في بنك الأردن دبي الاسلامي والبالغة 62% ، وهذا أثر بشكل مباشر على المصاريف ورأس مال البنك ، وحيث أن الاستثمار بالمؤسسات المالية يأخذ حصه من رأسمال البنك بنسبة 100% بالتالي فان ذلك يؤثر على حقوق المساهمين ، وقد ادى الاستحواذ على الحصة في بنك الأردن دبي الاسلامي الى رفع رأسمال البنك من 125 مليون سهم/ دينار الى 160 مليون سهم/ دينار عن طريق الاكتتاب الخاص بـ 35 مليون سهم/ دينار وبسعر دينار واحد مضافاً إليها علاوة الإصدار البالغة 0.250 فلس وقد تم الانتهاء من اجراءات رفع رأس المال في 2017/4/11 واصبح راس مال البنك المكتتب به والمدفوع 159432119 مليون دينار في حين بلغ عدد الأسهم الغير مكتتب بها 567,881 سهم لم يتم تغطيتها بالاكتتاب ، وسيتم طرحها في بورصة عمان خلال الشهر الحالي ، وفي نهاية الشهر الحالي تبلغ نسبة كفاية رأسمال البنك 13% وذلك بعد الاستثمار في بنك الاردن دبي الاسلامي و بنك فلسطين الوطني ، وجميع الاجراءات المتخذة فيما يخص كفاية رأس المال طبقت وفق تعليمات البنك المركزي الذي بدوره وافق على البيانات المالية للفترة المنتهية في 2016/12/31 وعلى توزيع أرباح نقدية 10% مبدئياً على رأس المال قبل الزيادة البالغ 125 مليون سهم/ دينار، في حين عند قيام البنك باستكمال إجراءات رفع رأس المال وافق البنك المركزي على توزيع 12,500,000 دينار وليس على 12,800,000 مليون دينار كما تم الافصاح سابقاً ، ونأمل زيادة الارباح المحققة في الاعوام المقبلة نتيجة الاستثمارات علما بأنه سيتم توحيد البيانات المالية مع بنك الاردن دبي الاسلامي بنهاية الشهر الحالي وبالتالي عند توحيد الميزانيه ستكون نسبة كفاية رأس المال حوالي 14.8% ، اما فيما يخص استفساركم عن سبب الزيادة بالمصاريف فقد ارتفع عدد موظفي البنك ليصل الى 1065 موظف ، مشيراً الى ان البنك يعتبر البنك الاول والاعلى نسبة بين البنوك رغبة بالتوظيف لديه حيث دلت الاحصائيات على ورود من تقدم ما يقارب 53 الف طلب توظيف متقدم منهم موظفين لدى بنوك



مجلس الإدارة بأنها حوالي 7 مليون دينار .



مجلس الإدارة

وفي نهاية النقاش إستفسر عطوفة مراقب عام الشركات من المساهمين عن موافقتهم على التقرير السنوي والخطة المستقبلية والبيانات المالية المعروضة عليهم ، ولما لم يكن لدى المساهمين أي اعتراض تمت الموافقة بالإجماع على تقرير مجلس الادارة والخطة المستقبلية والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 2016/12/31 .

رابعا : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 12.500.000 دينار: أعلن السيد رئيس المجلس عن تنسيب مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع 12.500.000 دينار ارباح نقدية على مساهمي البنك المسجلين في سجلاته بتاريخ إجتماع الهيئة العامة للبنك ، وتمت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع .

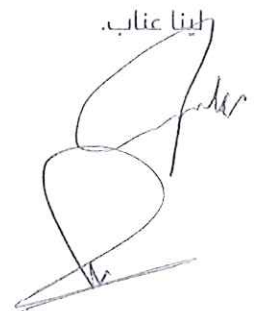
خامسا: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2017/12/31 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم.

أعلم السيد رئيس مجلس الادارة الهيئة العامة بأن متطلبات الحاكمية الجديدة تتطلب وجود تدقيق خارجي مشترك ما بين شركتي تدقيق خارجي لمدة سنة انتقالية ، وبناءً على ماسبق وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب مدققي الحسابات السادة (Deloitte) و انتخاب السادة (ارنست و يونغ) لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية مشتركين للعام (2017) وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

سادسا: المصادقة على قرار مجلس الادارة رقم 2017/11 بتعيين الشركة الليبيه للاستثمارات الخارجية بدلا من العضو المستقيل شركة سيرت سكيورتيز انترناشونال ان في . وافقت الهيئة العامة على تعيين الشركة الليبيه للاستثمارات الخارجية بدلا من العضو المستقيل شركة سيرت سكيورتيز انترناشونال ان في وتعيين السيد ادريس الورفلي ممثلا لها .

سابعا: المصادقة على قرار مجلس الادارة رقم 2017/3 بتعين السيد جبرا رجا يعقوب غندور عضوا في مجلس الادارة بدلا من العضو المستقيل السيده لينا عنام . وافقت الهيئة العامة على تعيين السيد جبرا " رجا يعقوب " جبرا غندور بدلا من العضو المستقيل السيده

لينا عنام.



ثامنا : ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 2016 /12/31:
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون .

ولما لم يكن هناك أية أمور أخرى أعلن عطوفة مراقب عام الشركات رمزي نزّهه إعلان إقفال باب النقاش
بما يتعلق بجدول الأعمال ، فشكر رئيس مجلس الادارة / رئيس الجلسة عطوفة مراقب عام الشركات على
تفضله بالحضور الشخصي لهذا الاجتماع ، كما وشكر كل من مندوب البنك المركزي الاردني ومندوب
مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ والمندوبي الصحف الرسمية ومساهمي البنك ، متمنيا للجميع
التوفيق والى لقاء اخر في ظل نمو البنك ورفعته ، وأقفلت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر صباح
يوم الخميس الموافق 2017/4/27.

رئيس مجلس الادارة/ رئيس الجلسة



عصام سلفيتي

عطوفة مراقب الشركات



رمزي نزّهه

كاتب الجلسة

ميسون الضميري

