



Proud to serve you ... نفتخر بخدمتكم

الرقم : ٢٤١/١١٠٠

التاريخ : ٢٠٠٥/٥/٨

السادة/ بورصة عمان المحترمة
ص.ب (٢١٢٤٦٦) عمان ١١١٢١
المملكة الأردنية الهاشمية

مزيد التحية والإحترام،،،

DISCLOSURE - UBSI - 915 Nos

نرفق لكم طياً صورة عن محضر إجتماع الهيئة العامة العادي للبنك والمنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٦ ، والذي تم بموجبه إنتخاب مجلس إدارة جديد لدورة قادمة ، كما ونرفق لكم طياً صورة عن قرار المجلس الذي تم بموجبه إنتخاب الرئيس ونائب الرئيس المفوضين بالتوقيع ، بالإضافة لكشف يبين مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم والمساهمين الذين يملكون ٥% فأكثر في رأسمال البنك .
هذا، ونبين لكم أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة :-

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

السيد عصام حليم جريس سلفيتي

نائب الرئيس

السادة سيرت سيكيورتيز إنترناشيونال إن في ويمثلها السيد /سمير امحمد ابوروي

عضو

السادة/ شركة الإتحاد للاستثمارات المالية ويمثلها السيد / محي الدين العلي

عضو

السادة الشركة الدولية للمساهمات المالية والمصرفية (سيباف) ويمثلها السيد/ محمد جغام

عضو

السادة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها السيد/ عدنان ابو الراغب

عضو

السادة شركة عوني الساكت ومشاركوه ويمثلها السيد/ عوني الساكت

عضو

السيد رؤوف جريس صالح سلفيتي السيدة ساميه سليمان السكر

عضو

السادة شركة كيماويات الأردن ويمثلها السيد/ محمد نبيل عبدالهادي حموده

عضو

السيد رجائي حليم جريس سلفيتي السيد عبدالحليم عطا الله المجالي

عضو

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الاتحاد الإستثمار

بورصة عمان

الإدارة الإدارية

المدير العام

١٠ ايار ٢٠٠٥

الوقت المخصص

والتم التوقيع

الرجعة المؤسسة



Proud to serve you ... نفتخر بخدمتكم

معلومات المساهمين في تاريخ معين

(الترتيب حسب الرقم)

القطاع من 1 الى 10

داخل و خارج الاردن

نسبة الملكية من 5 الى 100

التاريخ من 1989/10/30 الى

المساهمين من 1 الى 12247

الاسهم من 0 الى 5170339

رقم المساهم	الرقم الوطني	اسم المساهم	الجنسية	القطاع	الرصيد	الاسهم المرهونة	الاسهم المحجوزة	الرصيد الحر	نسبة الملكية
1	9491004671	رجائي حليم جريس سلفيتي	الاردنية	أفراد	2431820	1412000	4000	1015820	9.727
4	9441013024	عصام حليم جريس سلفيتي	الاردنية	أفراد	2139671	1144000	4000	991671	8.559
6	1136144363	SIRT SECURITIES INTERNATIONAL N V	الهولندية	شركات خدمات صناعة	5170339	0	8000	5162339	20.681
299	9261004316	رزوف جريس صالح سلفيتي	الاردنية	أفراد	1261218	0	4000	1257218	5.045
10073	1175340072	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	2223198	0	4000	2219198	8.893
10275	1746027103	شركة الاتحاد للاستثمارات المالية	الاردنية	شركات خدمات صناعة	2030725	0	0	2030725	8.123
10430	1142610125	COMPAGNIE INTERNATIONALE DE	اللكسمبورغية	شركات خدمات صناعة	3743865	0	4000	3739865	14.975

١. مساهمات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأقربائهم

الاسم	القيمة	القيمة	القيمة	الاسم
عصام سلفيتي	٢١٣٩٦٧١	٢١٢,٣٢١	٢٣٥١٩٩٢	
شركة سيرت سيكيوريتيز إنترناشيونال إن.في.	٥١٧,٣٣٩		٥١٧,٣٣٩	
يمثلها سمير أبو راوي	٥٠٠٠	—	٥٠٠٠	
شركة الاتحاد للاستثمارات المالية	٢,٠٣٠,٧٢٥		٢,٠٣٠,٧٢٥	
يمثلها محي الدين العلي	١٨٩٩١	—	١٩٩٩١	
الشركة الدولية للمساهمات المصرفية والمالية (سيباف)	٣,٧٤٣,٨٦٥		٣,٧٤٣,٨٦٥	
يمثلها السيد محمد جغام	—	—	—	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢,٢٢٣,١٩٨		٢,٢٢٣,١٩٨	
يمثلها عنان أبو الراغب	—	—	—	
رؤوف سلفيتي	١,٢٦١,٢١٨	—	١,٢٦١,٢١٨	
شركة عوني الساكت ومشاركوه	٦٢,٠٩٢		٦٢,٠٩٢	
ويمثلها السيد عوني الساكت	١٧٧,٣٣١	٤,٠٩٢	١٨١,٤٢٣	
شركة كيماويات الأردن	٤٠٠٠		٤٠٠٠	
يمثلها نبيل حمودة	١٨,٠٦٧	—	١٨,٠٦٧	
رجائي سلفيتي	٢,٤٣١,٨٢٠	٦٢٧,٧٥٧	٣,٠٥٩,٥٧٧	
عبد الحليم المجالي	١٢,٠٤٣	—	١٢,٠٤٣	
السيدة ساميه سليمان السكر	٢١٢,٣٢١	—	٢١٢,٣٢١	



Proud to serve you ... نفتخر بخدمامكم
بسم الله الرحمن الرحيم

محاضر الاجتماع العادي (السادس والعشرين) للهيئة العامة
لبنك الاتحاد للإدخار والإامام
٢٠٠٥/٤/٦

في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٥/٤/٦ ، إنعقد الاجتماع
العادي السادس والعشرون للهيئة العامة لبنك الاتحاد للإدخار والإامام ، في مدرج حليم
سلفيتي - الإدارة العامة / الشميساني .

وقد ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة / المدير العام السيد عصام سلفيتي ، والذي إفتحه
بالترحيب بالسادة الحضور وخص بالترحاب :

مندوبي عطوفة مراقب عام الشركات
مندوب البنك المركزي الأردني
مندوبي مدقي الحسابات

السيد محمد ابو زياد وزكريا الصمادي
والسيد رجا الخوالدة
والسيد سمير ابو لغد وهاني ذياب

كما رجب، بمندوبي الصحف المحلية .

وفي بداية الاجتماع ، أعلن السيد محمد ابو زياد قانونية الاجتماع، بحضور (٤٨) مساهما
من أصل (٤٦٦١) مساهما، يحملون أسهما بالأصالة وعددها (١٥,٩٤٣,٨٥٥) سهما، وبالوكالة
وعدها (٦,٨٨٢,٩٧٩) سهما، أي ما مجموعة (٢٢,٨٢٦,٦٣٤) سهما من أصل أسهم البنك
البالغ عددها (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم، وبهذا تكون نسبة الحضور (٩١,٣٠٧ %)، كما حضر
الاجتماع النصاب القانوني لمجلس الإدارة، وقام البنك بإستكمال جميع المتطلبات للاجتماع
والمخصوص عليها في قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وفي مواعيدها
المقررة، من حيث توجيه الدعوات للجهات الرسمية المختصة، والإعلان عن الاجتماع في
الصحف ومؤسسة الإذاعة والتلفزيون ، وبناء عليه ، فإن جميع القرارات التي ستتخذ في هذا
الاجتماع تعتبر قانونية وملزمة لجميع المساهمين .

وقد تم تعيين السيد إبراهيم الفرج كاتباً للجلسة ، والسيد فؤاد ابوجابر والسيد عمر نشاشيبي مراقبين لفرز الأصوات .

أولاً : تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.

أقترح أحد المساهمين عدم تلاوة محضر الاجتماع العادي الخامس والعشرين وبموافقة الهيئة العامة بالإجماع تلا كاتب الجلسة القرارات التي اتخذت فيه.

ثانياً : تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام ٢٠٠٤ والخطة المستقبلية للبنك والموافقة عليها.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إعفاء رئيس الاجتماع من تلاوة تقرير مجلس الإدارة الذي سبق وتم توزيعه على المساهمين مسبقاً.

ثالثاً : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك.

تلا السيد سمير ابولغد مندوب السادة المحاسبون المتحدون تقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠٠٤ .

رابعاً : ثم بدأت مناقشة تقرير المجلس وتقرير مدققي الحسابات ومرفقاتهما من البيانات المالية .

شكر المساهم السيد سعيد حمام رئيس مجلس الإدارة المدير العام وإدارة البنك التنفيذية وجميع العاملين فيه على النتائج الطيبة التي حققها البنك خلال العام ٢٠٠٤ ، كما واقترح على إدارة البنك تعديل سلم الرواتب ورفع علاوة غلاء المعيشة للموظفين وخاصة لذوي الرواتب المتدنية واقترح ايضاً منحهم راتب السادس عشر .

واستفسر عن التغير في القيمة العادلة والبالغ ٢١٨٤ ألف دينار واستفسر عن علاوة الاصدار وعن امكانية رسملتها بتوزيعها كاسهم مجانية على المساهمين واستفسر عن تسويق مكتب الوساطة ، واستفسر عن اعدام الديون وهل الديون المعدومة مقبولة ضريبياً وقد أجابه رئيس الاجتماع بأن التغير في القيمة العادلة هو الزيادة في قيمة محفظة الأسهم المتوفرة للبيع عن الكلفة ، وأن علاوة الاصدار يمكن رسملتها وتوزيعها كاسهم مجانية على المساهمين ، وإن البنك يعلن عن جميع أنشطته بما فيها مكتب الوساطة بمختلف الوسائل الدعائية والاعلانية وأضاف أن الديون المعدومة مقبولة ضريبياً.

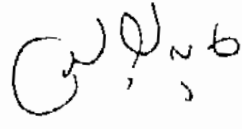
أما المساهم السيد فخري بركات فقد أكد على ثقته بإدارة البنك الجيدة وخبرتها المصرفية الممنازة ، وتقدم بالشكر لرئيس المجلس وإدارة البنك وموظفيه متمنيا اتخاذ مجموعة أخرى من خطوات العملية لتحقيق أفضل النتائج في العام القادم ، وشكر أيضا الموظفين الذين أعدوا مادة التقرير السنوي لشموليته ودقة البيانات والمعلومات التي أدرجت فيه وأن ما أنجزه أفضل بكثير مما يمكن إنجازه ، واقترح على إدارة البنك التوسع في منح القروض للمشاريع المتوسطة والصغيرة والاعلان عن نسب الفوائد التي يمنحها البنك على الودائع او التي يتقاضاها البنك على القروض .

اما الدكتور عبدالله المالكي فقد إستهل حديثه بتهنئة الادارة تهنئة مخلصه وأضاف انه ومن خلال إطلاعاه على التقرير السنوي لم يجد فيه ما يستحق التعليق او الوقوف عنده واستفسر عن اسباب ارتفاع ودائع البنوك وهل سعى اليها البنك ام هي سعت اليه، وأجابه مدير الدائرة المالية والادارية السيد نبيل رمضان ان قسما كبيرا من تلك الودائع هي لبنوك أجنبية سعت الى البنك وقسما منها لبنوك أردنية ولأجل قصيرة وأخرى تم إستخدامها بغرض الإستثمار في أسواق رأس المال الأجنبية .

كما قام أحد المساهمين بالإستفسار عن نسبة النمو في الودائع لدى القطاع المصرفي والتي بلغت (١٣%) ، بينما لدى البنك كانت النسبة (٥%) ، ومن ان نسبة النمو في التسهيلات لدى البنك أقل من نسبتها لدى القطاع المصرفي، فأجابه رئيس الاجتماع ان النمو في التسهيلات هو أحد مصادر الدخل المهمة في البنك وأن النمو في الودائع نموا مدروسا ضمن خطط البنك لإدارة السيولة.

في حين سأل أحد المساهمين رئيس الاجتماع عن أرباح الربع الأول من العام فأجابه بأن البنك قد حقق أرباحا تقارب ٦,٨ مليون دينار .

ولما لم يكن هناك أي إستفسار آخر من قبل المساهمين ، إقترح المساهم الدكتور عبدالله المالكي ومجموعة أخرى من المساهمين إقفال باب النقاش والتوصية بالموافقة على التقرير والميزانية، وتمت الموافقة بالإجماع على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

خامسا: انتخاب اعضاء مجلس الادارة لدورته القادمة :-

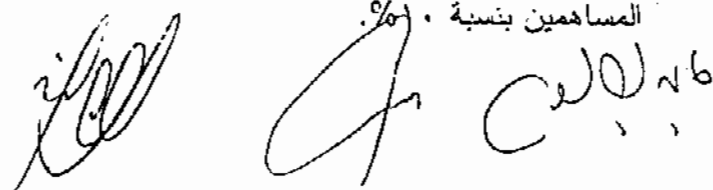
أعلن عطوفة مندوب مراقب الشركات السيد محمد أبو زياد عن الروط القانونية الواجب توافرها لمن يرغب في ترشيح نفسه لعضوية مجلس الإدارة وفقا لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتم فتح باب الترشيح ورشح السيد عوني الساكت المساهمين التالية أسماؤهم وثني على ذلك من قبل الحضور :

١. السيد عصام حليم سلفيتي
٢. شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال إن. في.
٣. شركة الاتحاد للاستثمارات المالية م.ع.م.
٤. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥. الشركة الدولية للمساهمات المصرفية والمالية سيباف
٦. السيد رؤوف جريس سلفيتي
٧. شركة كيماويات الأردن
٨. السيدة سامية سليمان السكر
٩. السيد عبد الحليم المجالي
١٠. السيد رجائي حليم سلفيتي
١١. شركة عوني موسى الساكت ومشاركوه

وحيث لم يكن هنالك مرشحين آخرين تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب المساهمون المذكورة أسماؤهم أعلاه بالتركية ، أعضاء في مجلس الإدارة للسنوات الأربع القادمة، وهنا مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الأعضاء الذين فازوا وتمنى لهم التوفيق لتحقيق أهداف البنك.

سادسا: الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بنسبة ١٠% . وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح على

المساهمين بنسبة ١٠% .



سابعاً: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٣١ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

تم ترشيح السادة المحاسبون المتحدون مدققين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٥ ، وتمت التنسية على هذا الترشيح ، ولما لم يتقدم أي مرشح آخر ، أعلن السيد محمد ابوزياد فوزهم بالتركية ، ووافقت الهيئة العامة بالإجماع على ترك تحديد أتعابهم لمجلس إدارة البنك .

ثامناً: أي أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها على جدول الاعمال. وأقترح أحد المساهمين أبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة في حدود أحكام القانون حيث لم يدرج هذا البند على جدول الاعمال وقد تمت الموافقة على ذلك بالإجماع.

وفي نهاية الإجتماع ، كرر رئيس الإجتماع ، شكره وتقديره للسادة المساهمين وعملاء البنك على حسن تعاونهم وتعاملهم ، كما وشكر مندوب مراقب الشركات السيد محمد ابوزياد على ما قدمه من تعاون في سبيل إنجاح هذا الإجتماع وكرر شكره للسادة مندوبي الجهات الرسمية .

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٥/٤/٦ .

رئيس الاجتماع

مندوب مراقب الشركات

كاتب الجلسة

عصام سلفيتي

محمد ابوزياد

إبراهيم الفرج

قرارات مجلس الإدارة

الجلسة : الثالثة

التاريخ : ٢٠٠٥/٠٤/٠٦

رقم القرار : ٢٠٠٥/٢٠

الموضوع : انتخاب رئيس ونائب رئيس المجلس

بعد الاطلاع على :

- ١- المادة (٤٩) من النظام الأساسي للبنك.
- ٢- أحكام الفقرة (أ) من المادة (١٣٧) من قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ .
- ٣- قرار الهيئة العام العادية المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٦ بانتخاب مجلس إدارة جديد لدورة قادمة.

قرر مجلس الادارة:

- أولاً: (١) انتخاب السيد عصام حليم سلفيتي رئيساً للمجلس بالتركية.
- (٢) انتخاب السيد سمير أبو راوي نائباً للرئيس بالتركية.

ثانياً: يعمل بهذا القرار من تاريخه.

رئيس المجلس	نائب رئيس المجلس	عضو	عضو	عضو	عضو
عصام سلفيتي	سمير ابوراوي	رؤوف سلفيتي	محي الدين العلي	سامية السكر	عبدان أبو الراغب
عضو	عضو	عضو	عضو	عضو	عضو
عوني بساكن	عبد الحكيم الكحالي	محمد نبيل حمودة	رجائي سلفيتي	رجائي سلفيتي	عبدان أبو الراغب