



الرقم : ١٨٣/١١٠٠
التاريخ : ٢٠٠٩/٥/٣

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

ASSEMBLY DECISION - UBSI - 615/2007

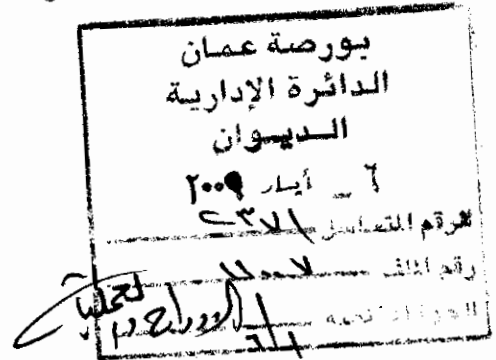
مزيد التحية والإحترام،،،

نرفق لكم طياً صورة عن محضر إجتماع الهيئة العامة العادي للبنك والمنعقد بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٠٩، والذي تم بموجبه إنتخاب مجلس إدارة جديد للدورة القادمة اعتباراً من ٢٧/٤/٢٠٠٩ ولغاية ٢٧/٤/٢٠١٣، ونرفق طياً كشف يبين أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة لعضويات كل منهم في اللجان المنبثقة عن المجلس ، حسب طلبكم .

(١١)

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،،

بنك الاتحاد



نموذج رقم (١)
رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الاتحاد بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧

ملاحظات	العضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية	تاريخ الإنضمام للمجلس (العضو)	تاريخ الميلاد	عدد الأسهم التي يملكها العضو	عدد الأسهم التي يملكها ممثل العضو	عدد الأسهم التي يملكها ممثل العضو	اسم ممثل العضو	اسم العضو
	رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية	حسب المرفق	بكالوريوس اقتصاد	1997/06/28	1944/01/01	-	-	4,922,082		عصام حليم سلفيتي
	رئيس لجنة الإدارة	حسب المرفق	بكالوريوس محاسبة	1997/06/28	1946/01/01	24,750	-	13,506,962	سمير احمد ابوراوي	شركة سيرت سيكيوريتيز
	عضو لجنة الحاكمية المؤسسية	حسب المرفق	دكتوراه الفلسفة في العلوم المالية	2006/07/19	1954/01/01	-	-	-	خالد فرج الزنتوي	إنترناشيونال إن في
	عضو في لجنة التدقيق	حسب المرفق	دكتوراه في الاقتصاد	1997/07/16	1966/01/27	-	-	6,004,355	د. احمد الرفاعي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	عضو في لجنة الإدارة	حسب المرفق	ماجستير صيدله	2001/05/27	1926/01/01	-	-	3,651,422		زؤوف جريس صالح سلفيتي
	عضو لجنة التدقيق	حسب المرفق	ماجستير هندسة مدنية	2005/04/06	1938/01/01	253,006	-	162,897	عوني موسى الساكت	شركة عوني الساكت ومشار كوه
	عضو لجنة الحاكمية المؤسسية	حسب المرفق	بكالوريوس ادارة اعمال	2009/04/27	1949/01/01	47,395	-	-		محمد نبيل عبدالهادي حموده
	رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت	حسب المرفق	ماجستير ادارة اعمال	2009/04/27	1972/04/29	-	-	300,000		باسم عصام حليم سلفيتي
	رئيس لجنة إدارة المخاطر	حسب المرفق	بكالوريوس هندسة مدنية	2007/11/22	1977/12/01	-	-	-	هيثم خالد الدحله	
	عضو لجنة الإدارة	حسب المرفق	ماجستير ادارة اعمال	2009/01/26	1964/09/18	-	-	10,188,654	محمد محمد فياض الحاج احمد	شركة المستثمر العربي المتحدون
	عضو لجنة إدارة المخاطر	حسب المرفق	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	2009/04/27	1981/07/23	-	-	-	نصر عبدالغني محمود	



بسم الله الرحمن الرحيم
محضر الإجتماع العادي (الثلاثين) للهيئة العامة
لبنك الاتحاد

٢٠٠٩/٤/٢٧

في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٩/٤/٢٧ ، إنعقد
الإجتماع العادي الثلاثين للهيئة العامة لبنك الاتحاد ، في مدرج حليم سلفيتي - الإدارة العامة /
الشميساني .

وقد ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي، والذي إفتتحه بالترحيب بالسادة
الحضور وخص بالترحاب :

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات
مندوب البنك المركزي الأردني
مندوب مدققي الحسابات

السيد زكريا الصمادي
والسيد عمر الصوري
والسيد سمير ابو لغد

كما رحب بمندوبي الصحف المحلية .

وفي بداية الإجتماع ، أعلن السيد زكريا الصمادي قانونية الاجتماع، بحضور (٢٩) مساهما
من أصل (٤٤٦٤) مساهما، يحملون أسهما بالأصالة وعددها (٣٥,٣٠٠,٨٨٦) سهما،
وبالوكالة وعددها (٥٥,١١٥,٠٩٧) سهما، أي ما مجموعة (٩٠,٤١٥,٩٨٣) سهما من أصل
أسهم البنك البالغ عددها (٩٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم، وبهذا تكون نسبة الحضور (٩٥,١٧٥) % ،
كما حضر الإجتماع النصاب القانوني لمجلس الإدارة، وقام البنك بإستكمال جميع المتطلبات
للإجتماع والمنصوص عليها في قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وفي
مواعيدها المقررة، من حيث توجيه الدعوات للجهات الرسمية المختصة، والإعلان عن
الإجتماع في الصحف ومؤسسة الإذاعة والتلفزيون ، وبناءً عليه ، فإن جميع القرارات التي
سنتخذ في هذا الإجتماع تعتبر قانونية وملزمة لجميع المساهمين .

وقد تم تعيين السيد محمود الحايك كاتباً للجلسة ، والسيد نبيل حموده والسيد فوزي شنوده
مراقبين لفرز الأصوات.

الإدارة العامة : هاتف ٥٦٠٧٠١١ فاكس ٥٦٦٦١٤٩ ص.ب ٣٥١٠٤ عمان ١١١٨٠ الأردن

Head Office : Tel : 5607011 Fax: 5666149 P.O. Box 35104 Amman 11180 Jordan

Web Site: www.unionbankjo.com / E-mail: retail@unionbankjo.com



أولاً : تلاوة وقائع الاجتماع العادي السابق للهيئة العامة.

طلب السيد رئيس الاجتماع من كاتب الجلسة تلاوة محضر الاجتماع العادي التاسع والعشرين وصادقت الهيئة العامة بالإجماع على المحضر والقرارات التي أتخذت فيه.

ثانياً : تلاوة تقرير مجلس الادارة عن اعمال البنك خلال عام ٢٠٠٨ 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 ٢٠٠٨ .

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

إستهل المساهم ابراهيم أبو جبل حديثه بتهنئة الادارة تهنئة مخصصة على النتائج الطيبة للبنك للارباح الصافية التي حققها رغم الظروف الاقتصادية التي مرت على البنوك في العالم وخاصة الربع الاخير من عام ٢٠٠٨ والتي تمثلت بتوزيع أرباح نقدية بنسبة (١٠%) وتوزيع أسهم مجانية بنسبة (٥,٢٦٣%) كما شكر المدقق الخارجي على جودة التدقيق مما ادى لعدم وجود اي مخالفات قانونية في البنك وتمنى ان يحتفل البنك في الخمسين لاننا نحتفل اليوم بالثلاثين ،كما كرر المساهم أكرم صبيح الشكر لإدارة مجلس الادارة وإدارة البنك والموظفين على النتائج الطيبة للبنك وطرح سؤال في صفحة (٤٣) من التقرير السنوي حول مجموع الرواتب والعلاوات والمكافآت الخاص بالادارة التنفيذية والبالغة (١,٧٨٥,١١٤) دينار وطلب رئيس الاجتماع من السيد نبيل رمضان بالاجابة على هذا السؤال فقال بأن مبلغ (١,٠٠٠,١١٤) دينار دفعت رواتب وعلاوات عن عام ٢٠٠٨ ومبلغ (٤٣٥,٠٠٠)



دينار مكافآت دفعت عن نتائج عام ٢٠٠٧ ومبلغ (٣٥٠٠٠٠) دينار دفعت عن نتائج عام ٢٠٠٨ للإدارة التنفيذية ،

اما المساهم سعيد حمام فشكر السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة والعاملين في البنك على النتائج الطيبة التي حققها وسأل مجموعة من الاسئلة وكما يلي:

استفسر عن صافي الدخل قبل المخصصات والديون المعدومة في صفحة (١٩) من التقرير السنوي الثلاثين بأنها أصبحت (١٥,٦٠٩,٠٠٠)

دينار من (٢٥٥٢٣٠٠٠) دينار وأجاب رئيس الاجتماع بأن الفرق ناتج عن

أخذ مخصص الفوائد المعلقة والمخصصات للديون المعدومة وضريبة

الدخل والرسوم ومكافأة أعضاء مجلس الادارة واستفسر عن الخسارة

الناتجة من الإستثمارات والبالغة (٨,٥٨٣,٠٠٠) دينار في صفحة (١٩)

وأجاب رئيس الاجتماع بأنه يوجد في محفظة البنك نوعين من الاستثمار

الاول محفظة الاوراق المالية (متوفرة للبيع) والثاني محفظة الاوراق

المالية (متوفرة للمتاجرة) وحسب معيار المحاسبة الدولية (٣٩) فان تقييم

محفظة المتوفرة للبيع يسجل ضمن حقوق المساهمين أما إذا انخفض سعر

السهم بنسبة ٣٠% وأكثر لمدة تسعة شهور متتالية يجب أن يأخذ الفرق

ويحول لحساب الارباح والخسائر، ونوه عن ارتفاع بدلات تنقلات السادة اعضاء

مجلس الادارة والمكافآت وبدلات المياومات والسفر واجابه رئيس الاجتماع ان بعض

البنوك تدفع أكثر بكثير مما ندفعه .

واستفسر عن الشركات التي يستثمر البنك فيها وأجاب رئيس الاجتماع بأن

الشركات هي شركة الاتحاد للاستثمارات المالية وشركة الاتحاد لتطوير الاراضي

وشركة الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر .

ولما لم يكن هناك أي إستفسار آخر من قبل المساهمين ، إقترح المساهم يوسف

صبري ومجموعة أخرى من المساهمين إقفال باب النقاش والتوصية بالموافقة على

التقرير والميزانية والخطة المستقبلية للبنك للعام ٢٠٠٩، وتمت الموافقة بالإجماع

الادارة العامة : هاتف ٥٦٠٧٠١١ فاكس ٥٦٦٦١٤٩ ص.ب ٣٥١٠٤ عمان ١١١٨٠ الأردن

Head Office : Tel : 5670711 Fax: 5666149 P.O. Box 35104 Amman 11180 Jordan

Web Site: www.unionbankjo.com / E-mail: retail@unionbankjo.com



على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية عن السنة المنتهية في
٢٠٠٨/١٢/٣١ والخطة المستقبلية للعام ٢٠٠٩ ،

خامسا: استقالة السادة شركة بيت الاستثمار العالمي و تعيين السادة شركة المستثمرون العرب بمقعد ثاني في مجلس الادارة .

بين رئيس الاجتماع ان السادة شركة بيت الاستثمار العالمي استقالت من عضوية مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٠٩/١/١٢ وتم تعيين السادة شركة المستثمرون العرب على المجلس اعتبارا من تاريخ ٢٠٠٩/١/٢٦ ، وهذا الأمر يتطلب تثبيت العضو على مجلس الادارة ، وبعد المداولة اقترح احد المساهمين الموافقة على تثبيت تعيين شركة المستثمرون العرب على المجلس . تمت الموافقة على ذلك بالاجماع.

سادسا : الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% .

طرح مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد زكريا الصمادي على الهيئة العامة موضوع موافقتهم على توزيع الأرباح ، ولم يعترض أحد ووافقت الهيئة العامة بالاجماع على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠% .

سابعا: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لإنهاء صلاحية المجلس في ٢٠٠٩/٤/٦ لدورته القادمة .

أعلن عطوفة مندوب مراقب الشركات السيد زكريا الصمادي عن الشروط 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 نبيل رباح المساهمين التالية أسماؤهم :

١. السيد عصام حليم سلفيتي
٢. شركة سيرت سيكيوريتيز انترناشيونال إن. في/ مقعدين.
٣. شركة المستثمرون العرب المتحدون/ ثلاثة مقاعد .
٤. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الإدارة العامة : هاتف ٥٦٠٧٠١١ فاكس ٥٦٦٦١٤٩ ص.ب ٣٥١٠٤ عمان ١١١٨٠ الأردن

Head Office : Tel : 5607011 Fax: 5666149 P.O. Box 35104 Amman 11180 Jordan

Web Site: www.unionbankjo.com / E-mail: retail@unionbankjo.com



٥. السيد باسم سلفيتي
 ٦. السيد رؤوف جريس سلفيتي
 ٧. "محمد نبيل" عبد الهادي حموده
 ٨. شركة عوني موسى الساكت ومشاركوه
- وحيث لم يكن هنالك مرشحين آخرين تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب المساهمون المذكورة أسماؤهم أعلاه بالتزكية ، أعضاء في مجلس الإدارة للسنوات الأربع القادمة ، وهنا مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الأعضاء الذين فازوا وتمنى لهم التوفيق لتحقيق أهداف البنك.

ثامنا: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ وتفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم.

تم ترشيح السادة المحاسبون المتحدون مدققين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٩ ، وتمت التثنية على هذا الترشيح ، ولما لم يتقدم أي مرشح آخر، أعلن السيدزكريا الصمادي فوزهم بالتزكية، ووافقت الهيئة العامة بالإجماع على ترك تحديد أتعابهم لمجلس إدارة البنك .

تاسعا: أبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١ في حدود أحكام القانون.

أقترح أحد المساهمين أبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الادارة في حدود أحكام القانون وقد تمت الموافقة على ذلك بالإجماع.

عاشرا: أي امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها على جدول الاعمال. لم يتقدم احد .



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

ورفعت الجلسة في تمام الساعة الحادية عشرة والنصف من ظهر يوم الاثنين الموافق
٢٠٠٩/٤/٢٧ .

رئيس الاجتماع
عصام سلفيتي

مندوب مراقب عام الشركات
زكريا الصمادي

كاتب الجلسة
محمود الحايك