

للإطلاع  
ببورصة عمان  
السيد عمر  
السيد سوزان

الرقم : 1100/61

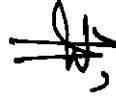
التاريخ : 2019/04/29

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

السادة/ بورصة عمان المحترمين

السادة/ مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

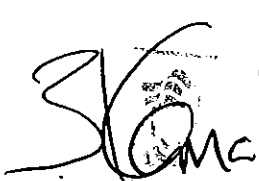
مزيد التحية والإحترام،،،

  
٤/٢٩

اشارة الى اجتماع الهيئة العامة العادي والذي تم عقده يوم الخميس الموافق 2019/04/25 ترفق طيا  
صورة عن محضر الاجتماع المذكور بعد توقيعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الاتحاد

  
بنك الاتحاد  
Bank al Etihad

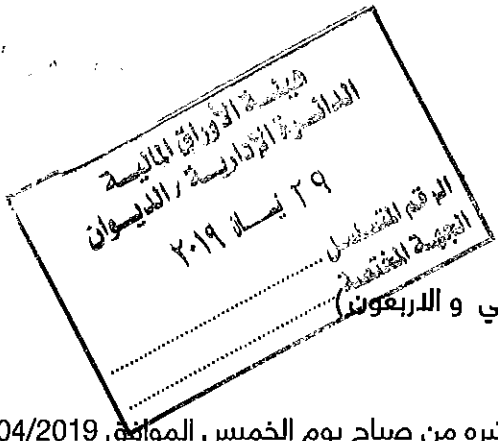
• مرفق صورته عن محضر اجتماع الهيئة العامة لكل من :

➤ هيئة الاوراق الماليه

➤ بورصة عمان

➤ مركز ايداع الاوراق الماليه

➤ CD 3 التقرير السنوي



بسم الله الرحمن الرحيم

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي ( الثاني و الدربعون )

لبنك الإتحاد

عقد إجتماع الهيئة العامة العادي الثاني و الدربعون لبنك الإتحاد في تمام العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق 25/04/2019، في مبنى الإدارة العامة - مدرج حلیم سلفيتي ، وقد ترأس الإجتماع رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي والذي افتتحه مرحباً بالسادة الحضور وخص بالترحيب كل من :

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري المحترم

ومندوبي البنك المركزي الأردني السيد عبدالله سعيد والسيد احمد عزمي المحترمين .

وممثل مدققي الحسابات ديلويت اند توش السيد احمد الشتيوي المحترم .

كما ورحب بمندوبي الصحف المحلية، واستهل حديثه طالباً من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الإعلان عن قانونية الإجتماع. ابتدأ الدكتور أيمن الشرايري مندوب عطوفة مراقب عام الشركات حديثه موجهاً الشكر لرئيس مجلس الإدارة والسادة أعضاء المجلس وموظفي البنك ومساهميته، اما بخصوص قانونية الاجتماع فقد حضر 29 مساهم من اصل 4429 مساهم يحملون 92,651,640 سهماً بالاصالة 52,797,577 سهماً بالوكاله وباجمالي المجموع 145,449,217 مليون سهم من إجمالي أسهم البنك وهذا يشكل ما نسبته 90.91% من رأسمال البنك البالغ 160,000,000 سهم /دينار ، كما حضر الاجتماع كامل أعضاء مجلس الإدارة ، وحضر المدقق الخارجي ممثل السادة ديلويت اند توش ، و اشار الى قانونية وصحة الاجراءات و المتطلبات الازمه لعقد هذا الاجتماع وأن جميعها تتفق واحكام القانون ، وعليه أعلن بأن النصاب مكتمل وقانوني وأن كافة الاجراءات والقرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامه ستكون ملزمه للبنك وادارته والمساهمين ، وطلب من السيد رئيس مجلس الادارة تعيين كاتب للجلسة ومراقبين اثنين لفرز اللصوات والمباشرة بجدول الأعمال حسب ما هي وارده في صحيفة الدعوة ، والتفضل ببدء الاجتماع وفق جدول الاعمال المرسل مع الدعوة متمنيا لكم دوام التوفيق والنجاح لكم .

شكر رئيس مجلس الإدارة السيد عصام سلفيتي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري، وعين السيدة نسرين ابو ليلى كاتبة للجلسة وكل من السيد نظير الساطي والسيد علي اهديب مراقبين لفرز الأصوات ، وهنا إستفسر عطوفة المراقب من الحضور 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 نسرين ابو ليلى تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق ، فطلب الحضور قراءة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة فقط ، حيث قامت بقراءة القرارات الصادرة عن اجتماع الهيئة العامة الواحد والدربعون، وتمت المصادقة بموجب ذلك من قبل الحضور بالإجماع.

ثانيا : تلاوة تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للبنك :

كما طلب السيد رئيس المجلس من ممثل السادة ديلويت السيد احمد شتيوي تلاوة تقرير مدققي الحسابات لعام 2018 ، حيث قام السيد احمد بقراءة التقرير .

ثالثا : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 والخطة المستقبلية للبنك والموافقة عليها ودمجه مع البند الرابع إقرار الميزانية العامة للبنك وبيان الدخل والمصادقة عليهما ، ودمجه مع البند موجز عن أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وذلك استناداً لأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017:

قام المساهم السيد باسل الخوري بالتفضل بالحديث عن ابرز معالم تطور بنك الاتحاد من حيث تقدمه الملحوظ في عام 2018، مستفسرا عن الامور الماليه من حيث ان المصاريف الاداريه والعموميه مرتفعه وانها تشكل ما نسبته 5,500,000 دينار من الدخل و اشار بأن هذه النسبه مرتفعه، وان المعيار 9 IFRS اثر على الارباح المدوره بالانخفاض مع ان النتائج متقدمة ، ونسبة كفاية راس المال منخفضة، وان التامينات النقديه قد انخفضت عن معدلها في العام السابق.

فأجاب رئيس دائرة العمليات المالية السيد زيد كمال بأن هذه النسب متوافقة مع نظيراتها في سوق القطاع المصرفي ومن حيث مقارنة معدلاتها مع البنوك الاخرى وتوسعي ادارة بنك الاتحاد دائما ان تقوم بالعمل على تطوير قطاع تكنولوجيا المعلومات مما يعكس ذلك مستقبلا على انخفاض كبير في المصاريف و اضاف السيد عصام السلفيتي بان البنك في تقدم ملحوظ وان الاستثمار في بنك صفوه قد اثر على نسبة كفاية راس مال بنك الاتحاد ولكنها تعتبر جيدة .

واضافت الرئيس التنفيذي السيدة نادية السعيد بان البنك مدرك لهذه المصاريف وتطور البنك كثيرا عن السنوات الماضيه و اشارت الى بعض المشاريع التي قام بها البنك للتخفيف من المصاريف ، ومن امثلة ذلك ما تم القيام به مؤخرا بعمل مشروع الطاقة الشمسية لتخفيف من عبئ مصروف فواتير الكهرباء، كما تم ابرام عقود اخرى ومثالها مع شركة تأجير الطابعات لتخفيض تكاليفها التشغيلية ، وكذلك اتمت الكثير من العمليات التشغيلية ومازلنا قائمين على اتمتت عمليات اخرى وهذا يؤدي الى تخفيض الكثير من المصاريف ويقلل من عدد الموظفين.

واكد السيد زيد كمال ان الاستثمار في بنك صفوة سينعكس ايجابا بزيادة النمو في بنك الاتحاد حيث ان بنك صفوة حاليا في نمو متزايد، و اضافت السيدة نادية السعيد ان سبب انخفاض التامينات النقديه هو ان اغلبها مقابل اعتمادات مستندية وتم سدادها من هذه التامينات .

وفي نهاية النقاش استفسر عطوفة مندوب مراقب الشركات الدكتور أيمن الشرايري من المساهمين عن موافقتهم على التقرير السنوي والخطة المستقبلية والبيانات المالية المعروضه عليهم ، ولما لم يكن لدى المساهمين أي اعتراض تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة والخطة المستقبلية والبيانات المالية عن السنة المنتهية في 2018/12/31.

رابعا : الموافقه على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح على المساهمين بمبلغ 22,400,000 دينار:  
أشار السيد رئيس مجلس الادارة الى توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على مساهمي البنك بنسبة 14% وبمبلغ (22,400,000) دينار ، فتمت المصادقة من قبل المساهمين بالإجماع على النسبة المقترحة.  
خامسا: انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2019/12/31 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم  
تم انتخاب السادة ديلويت اند توش للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2019/12/31 ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.  
سادسا: ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية في 2018 /12/31:  
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وفي حدود القانون .  
ولما لم يكن هناك أية امور أخرى أعلن عطوفة مندوب مراقب عام الشركات الدكتور ايمن الشرايري إقفال باب النقاش بما يتعلق  
بجدول الأعمال ، وشكر رئيس مجلس الادارة عطوفة مندوب مراقب عام الشركات على تفضله بحضور هذا الاجتماع ، كما وشكر  
كل من مندوب البنك المركزي الاردني ومندوب مدققي الحسابات السادة ديلويت اند توش ومندوبي الصحف الرسمية ومساهمي  
البنك جميعاً ، متمنيا للجميع التوفيق والى لقاء اخر في ظل نمو البنك ورفعته ، وأقفلت الجلسة في تمام العاشرة و النصف صباح  
يوم الخميس الموافق 2019/04/25.

رئيس مجلس الادارة

عصام سافيتي

مندوب عطوفة مراقب الشركات

د. ايمن الشرايري

كاتب الجلسة

سبرين ابو ليلي

