

**محضر الجمعية العمومية السنوية
للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.)**

المنعقدة يوم الاثنين بتاريخ 09 أبريل 2018،

في تمام الساعة الرابعة والنصف عصراً

في فندق هوليداي انترناشيونال

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

بناء على الدعوة الصادرة عن مجلس إدارة البنك العربي المتحد لحضور الجمعية العمومية السنوية والتي تم نشرها وتوجيهها حسب الأصول إلى السادة المساهمين وإلى كل من المصرف المركزي، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ودائرة التنمية الاقتصادية لحكومة الشارقة، فقد انعقدت الجمعية العمومية السنوية للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.) يوم الاثنين الموافق 09 أبريل 2018، في فندق هوليداي انترناشيونال، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة، في تمام الساعة الرابعة والنصف عصراً، حيث ترأس الاجتماع الشيخ / فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي، رئيس مجلس الإدارة وحضره السادة أعضاء مجلس الإدارة، كما حضر أعضاء الإدارة العليا في البنك بالإضافة إلى ممثلي الهيئات الرقابية ومدققي الحسابات الخارجيين كما هو وارد في الجدول التالي:

الاسم	الصفة
الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	رئيس مجلس الإدارة
الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	عضو مجلس الإدارة
الآنسة نجلاء أحمد المدفع	عضو مجلس الإدارة
الشيخ محمد النعيمي	الرئيس التنفيذي بالإنابة
السيد مالفين أليكس	الرئيس المالي
السيد خالد الشماع	هيئة الأوراق المالية والسلع
السيد أحمد آل علي السيد يحيى الياسي	دائرة التنمية الاقتصادية في الشارقة

السيد أشرف جمال	بي دابل يو سي	مدققو الحسابات الخارجيون
السيد غيث الصابوني	بي دابل يو سي	

افتتاح الاجتماع وإعلان النصاب القانوني:

افتتح رئيس مجلس الإدارة ("الرئيس") المداولات الرسمية للاجتماع مرحباً بالسادة المساهمين وممثل هيئة الأوراق المالية والسلع، ومدققي الحسابات الخارجيين (السادة بي دابل يو سي)، وأعضاء الإدارة العليا، وجميع السادة الحاضرين.

تعيين مقرر الاجتماع وجامعي الأصوات:

وافق المساهمون على تعيين:

- السيدة ديمة الصوص، مقررة للاجتماع ("المقرر")
- والسادة / سوق أبو ظبي للأوراق المالية، جامعين للأصوات

قام المقرر بقراءة نتائج توافر النصاب واستعراض جدول الأعمال وفقاً لما يلي:

حضر الجمعية مساهمون بالأصالة يمثلون 213,393,892 سهماً (أي ما يعادل 10.34% من رأس المال) ومساهمون بالوكالة يمثلون 1,338,193,899 سهماً (أي ما يعادل 64.88% من رأس المال). وقد بلغ مجموع الأسهم الحاضرة 1,551,587,791 سهماً أي ما نسبته 75.23% من رأسمال البنك البالغ 2,062,550,649 سهماً كما هو مثبت في السجل التجاري للبنك في تاريخه.

KS

استعراض جدول الأعمال:

أولاً: الموضوعات التي تحتاج إلى قرار عادي (نصاب: 50% من رأسمال البنك، تصويت: بالأغلبية المطلقة للأسهم الممثلة في الاجتماع - بحسب القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية):

البند الأول: سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك وعن مركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والتصديق عليه.

تلا المقرر، نيابة عن الرئيس، تقرير المجلس عن نشاط البنك ومركزه المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والذي يسلط الضوء على أهم الأحداث والنشاطات خلال العام الفائت وعن الخطط الإستراتيجية للبنك. وتضمن التقرير اقتراح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح عن العام 2017، وانتهى التقرير بتوجيه الشكر إلى إدارة البنك وموظفيه، وإلى حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي وكافة الهيئات التنظيمية والرقابية التي يخضع لها البنك، على دعمهم المستمر والقيم للبنك.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/1)

البند الثاني: سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والتصديق عليه.

استعرض الممثل الحاضر عن مدقق الحسابات (بي دابل يو سي) تقريره على المساهمين حيث أوجز مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية ومسؤولية مدقق الحسابات وأبدى رأي المدققين الخارجيين بشأن البيانات المالية الموحدة حيث أكد على التزامها بالمعايير الدولية للتقارير المالية بشكل دوري. وفي النهاية تلا المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى وأكد أنه بناءً على المعلومات المقدمة لهم، لم يلفت انتباههم ما يجعلهم يعتقدون بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015، أو في ما يتعلق بالبنك، أو أحكام عقد تأسيسه أو نظامه الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في 31 ديسمبر 2017.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مراجع حسابات الشركة عن ميزانية الشركة وحساباتها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/2)

البند الثالث: مناقشة ميزانية البنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 والتصديق عليها.

تم استعراض البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وبعد فتح باب النقاش، رد الرئيس التنفيذي بالإجابة للبنك على أسئلة المساهمين متطرقاً للخطوات المكثفة التي تم اتخاذها من قبل البنك في مسائل إدارة المخاطر والائتمان والمخصصات. لم يثر المساهمون أي أسئلة أخرى عن الميزانية فأغلق رئيس مجلس الإدارة باب النقاش، وعليه صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/3)

البند الرابع: النظر في مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح سواء نقدية أو أسهم منحة عن العام 2017.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على اقتراح عدم توزيع أرباح على المساهمين عن العام 2017.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/4)

البند الخامس: الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع (64,66%) على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، مع العلم أنه قد تم حذف أصوات مجلس الإدارة عند احتساب التصويت على هذا البند

القرار رقم (ق ج ع س 2018/5)

البند السادس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 ، أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع (64,66%) على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن أعمالهم خلال

DS

الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017، مع العلم أنه قد تم حذف أصوات مجلس الإدارة عند احتساب التصويت على هذا البند.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/6)

البند السابع: إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017 ، أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.

بعد مغادرة مدققي الحسابات قاعة الاجتماع وبعد المداولة، صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة مدققي الحسابات السادة / بي دابل يو سي من المسؤولية عن أعمالهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/7)

البند الثامن: تعيين مدققي الحسابات للسنة المالية 2018 وتحديد بدل أتعابهم.

ذكر المقرّر أن لجنة التدقيق وبعد تقييم أداء السادة / برايس ووتر كوبرز ، فقد أوصت مجلس الإدارة على تعيين السادة / برايس ووتر كوبرز (بي دابل يو سي) كمدققين للحسابات عن العام 2018. وبعد فتح باب النقاش، رد رئيس مجلس الإدارة على أسئلة المساهمين موضح بأن أداء بي دابل يو سي هو جيد وذو مهنية عالية.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تعيين السادة / بي دابل يو سي كمدققي الحسابات الخارجيين للبنك لعام 2018 وتحديد أتعابهم بمبلغ إجمالي مقداره 620.000 درهم (ستمائة وعشرون ألف درهم) بالإضافة للضريبة.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/8)

البند التاسع: انتخاب مجلس إدارة جديد للبنك لمدة ثلاث سنوات.

بعد نشر إعلان الترشح لعضوية مجلس الإدارة للبنك، تم تقديم عدد 9 مرشحين فقط لغرض شغل مقاعد مجلس الإدارة التسعة. ونظرا لتطابق عدد المرشحين لعدد مقاعد المجلس، فقد تم الاقتراح على المساهمين أن يتم انتخاب المرشحين بالتركية وقد تم التصويت بالإجماع على المقترح. وعليه، تم تعيين 9 أعضاء لمجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات. وقد تم إدراج أسماء الأعضاء المنتخبين

أدناه:

1. الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
2. الشيخ محمد بن فيصل القاسمي
3. السيد أحمد محمد بخيت خلفان
4. الأنسة نجلاء أحمد المدفع
5. الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني
6. السيد عمر حسين إبراهيم حسن الفردان
7. السيد فهد عبدالرحمن بادار
8. السيد جوزيف إبراهيم
9. السيد راشد درويش الكتبي (شريطة الحصول على موافقة المصرف المركزي)

القرار رقم (ق ج ع س 2018/9)

البند العاشر: الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بموجب المادة (3) 152 من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية أن يشتركوا في أنشطة وأعمال منافسة.

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على اقتراح الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بموجب المادة (3) 152 من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية أن يشتركوا في أنشطة وأعمال منافسة..

القرار رقم (ق ج ع س 2018/10)

ثانياً: الموضوعات التي تحتاج إلى قرار خاص (تصويت: 75% من الأسهم الممثلة في الاجتماع - بحسب القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية):

البند الأول: المصادقة على إنشاء برنامج واحد أو أكثر لإصدار (أوراق مصرفية متوسطة الأجل، أوراق تجارية، شهادات ايداع)، وتحديد قيمة مليار دولار أمريكي كحد أقصى أو ما يعادلها في عمولات أخرى بشكل إكتتاب عام و الخاص حيث سيتم إدراجه في الأسواق المالية خارج الدولة ، شريطة أن تتقيد مبالغ هذه الإصدارات بجميع القوانين المعمول بها ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات.

DS

وبعد فتح باب النقاش، رد الرئيس التنفيذي بالإجابة للبنك على أسئلة المساهمين موضح بأن قيمة البرنامج لن يتجاوز مبلغ المليار دولار أمريكي في جميع الأوقات . وقد أكد الرئيس التنفيذي بالإجابة أن عملية الإصدارات المتوسطة الأجل، يعتمد على الحاجة لها و على أداء البنك ونسبة النمو خلال العام 2018.

وبعد المداولة، تمت الموافقة بالإجماع على إنشاء برنامج واحد أو أكثر لإصدار (أوراق مصرفية متوسطة الأجل، أوراق تجارية، شهادات ايداع)، وتحديد قيمة مليار دولار أمريكي كحد أقصى أو ما يعادلها في عمولات أخرى بشكل إكتتاب عام و الخاص حيث سيتم إدراجه في الأسواق المالية خارج الدولة ، شريطة أن تتقيد بمبالغ هذه الإصدارات بجميع القوانين المعمول بها ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات.

القرار رقم (ق ج ع س 11/2018)

البند الثاني: المصادقة على أي إصدار لسندات على أساس مستقل (سندات تقليدية، سندات مهيكلة، شهادات ثقة أو غيرها من أدوات الدين المماثل) أو حسب مقتضى الحال من خلال ترتيبات مضمونة سواء على شكل قرض أو سندات، وتحديد قيمة 75 مليون دولار أمريكي كحد أقصى أو ما يعادلها في عمولات أخرى كحد أقصى، مع مراعاة متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات في هذا الشأن.

وبعد المداولة، تمت الموافقة بالإجماع على أي إصدار لسندات على أساس مستقل (سندات تقليدية، سندات مهيكلة، شهادات ثقة أو غيرها من أدوات الدين المماثل) أو حسب مقتضى الحال من خلال ترتيبات مضمونة سواء على شكل قرض أو سندات، وتحديد قيمة 75 مليون دولار أمريكي كحد أقصى أو ما يعادلها في عمولات أخرى كحد أقصى، مع مراعاة متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات في هذا الشأن.

القرار رقم (ق ج ع س 12/2018)

البند الثالث: عدم قابلية الأدوات الناتجة عن الإصدارات المذكورة أعلاه للتحويل إلى أسهم في رأس مال البنك، مع تفويض مجلس الإدارة في تحديد الوقت والطريقة المناسبة لتنفيذ هذه الإصدارات بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات عليها.

DS

صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على عدم قابلية الأدوات الناتجة عن الإصدارات المذكورة أعلاه للتحويل إلى أسهم في رأس مال البنك، مع تفويض مجلس الإدارة في تحديد الوقت والطريقة المناسبة لتنفيذ هذه الإصدارات بعد الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي بدولة الإمارات عليها.

القرار رقم (ق ج ع س 2018/13)

انتهى اجتماع الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك العربي المتحد بعد أن تمت مناقشة جميع البنود المدرجة على جدول الأعمال والتصويت عليها.

شكر الرئيس الحضور على مشاركتهم وملاحظاتهم وأعلن عن انفضاض الاجتماع ورفع الجلسة في تمام الساعة السادسة.

مدققي الحسابات

بي دابل يو سي (PWC)



المقرر

ديمة الصوص



رئيس مجلس الإدارة

فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي



جامعو الأصوات:

السادة / سوق أبو ظبي للأوراق المالية

