



بنك القاهرة عمان  
CairoAmmanBank

التاريخ: 2019/5/16

الإشارة: د.م/ 106

للإيضاح  
السادة بورصة عمان  
السادة المدعي  
السادة السيدة  
السادة دائمة المصارف

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،  
السادة بورصة عمان المحترمين،،،

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: محضر اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي لبنك القاهرة عمان

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه محضر اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي تاريخ 2019/4/22 والمصادق عليها من قبل مندوب عطوفة مراقب عام الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك القاهرة عمان

الإدارة العامة

هيئة الأوراق المالية الإدارة العامة / المديرية / الديوان ١٦ أيار ٢٠١٩ الم رقم التسلسل ..... الجهة المختصة ..... 
---

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٦٠٠٠ ١٥٠٠ ٩٦٢٢ + فاكس ٧١٠٠ ٥٠٠ ٩٦٢٢ +  
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي

التاسع والخمسون لمساهمي بنك القاهرة عمان

المنعقد في فندق الأردن انتركونتيننتال بتاريخ 2019/4/22

بناؤه على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة عقدت الهيئة العامة اجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق 2019/4/22 وذلك بحضور الدكتور سامي الخرايشة مندوب مراقب عام الشركات والسيد فادي الطيان والسيدة فوزة حداد مندوبي عن البنك المركزي الأردني والسيد كريم النابلسي إجازة رقم 611 مدقق حسابات البنك السادة ديلويت أند توش وبالحضور وطلب من مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.

أعلن الدكتور سامي الخرايشة / مندوب مراقب عام الشركات عن حضور (64) مساهم من أصل (1626) مساهم يحملون: أسهماً بالإصالة مجموعها (107,061,578) سهماً وبالوكالة (25,904,811) سهماً وما مجموعه (132,966,389) سهماً وهذا يشكل ما نسبته 73.87% من رأس مال الشركة والبالغ 180,000,000 دينار/ سهم.

كما وأعلن عن حضور 11 عضواً من أصل 12 عضواً من أعضاء مجلس الإدارة وهذا يمثل النصاب القانوني للشركة.

وبناءً على ما تقدم فإن هذا الاجتماع يعتبر قانوني وما يصدر عنه من قرارات تعتبر ملزمة لجميع السادة المساهمين الحاضرين وغير الحاضرين.

قام السيد الرئيس بتعيين القاضة ملري حنا كاتبة للجلسة وتعيين السيدين/ المهندس عزمي زوربا والسيد حسان الرجال مراقبين لقرز الأصوات.

أولاً: قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة للاجتماع السابق

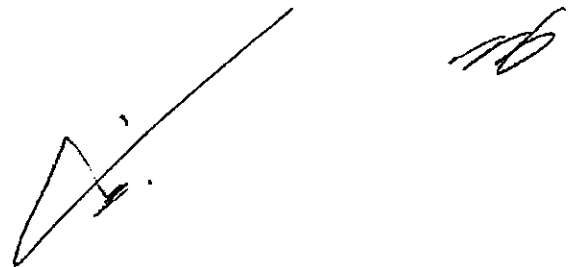
سأل السيد الرئيس فيما إذا ترغب الهيئة العامة بقراءة وقائع الاجتماع أو الاستماع إلى القرارات فقط. حيث وافقت الهيئة العامة بالاجتماع على إعفاء كاتب الجلسة من قراءة وقائع الاجتماع السابق وإكتفت بقراءة القرارات حيث تم قراءتها والمصادقة عليها بالاجتماع.

ثانياً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2018 والخطة المستقبلية والمصادقة عليهما

إقترح السيد الرئيس دمج هذا البند مع البند الرابع المتعلق بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 ووافقت الهيئة العامة على هذا الاقتراح بالاجتماع.

ثالثاً: سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2018

استمعت الهيئة العامة إلى رأي مدقق حسابات البنك السادة ديلويت أند توش الوارد في تقريره الذي قدمه السيد كريم النابلسي إجازة رقم 611 عن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتمت المصادقة عليه بالاجتماع.





**رابعاً: مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31 وتقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية**

فتح السيد الرئيس باب النقاش حول تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31 والخطة المستقبلية.

**المساهم المهندس عزمي زوريا**

طرح المساهم عزمي زوريا الأسئلة التالية:

سؤال (1) المخصصات المأخوذة عن القضايا المقامة على البنك هل هي كافية؟ وهل أن القضية المقامة على البنك في الولايات المتحدة الأمريكية من ضمن هذه القضايا؟

أجاب السيد الرئيس بأنه فيما يتعلق بمخصصات القضايا فإن ما يحكم البنك هو رأي المستشار القانوني، حيث أن المستشار القانوني للبنك أفاد بأن موقف البنك قوي وبناءً عليه يتم بناء هذه المخصصات حيث تم أخذ المخصصات بعد أخذ الرأي القانوني ودراسة كل قضية على حدة.

فيما يخص القضية المقامة على البنك في الولايات المتحدة الأمريكية ففيه ويتاريخ 2019/1/1 تم رفع دعوى على 15 بنك في الشرق الأوسط مستتدين إلى قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي حيث كان بنك القاهرة عمان ضمن هذه البنوك الـ 15 وذلك بالنسبة لعملياته في فلسطين حيث أنهم يعودون بذلك إلى أحداث تمت في عام 2001 أي قبل 18 سنة من الآن حيث تم إقامة هذه الدعوى في الساعات الأخيرة قبل انتهاء فترة التقادم مما يؤثر إلى وجود ضعف لدى المدعين.

تم تقديم الدعوى ولكن هذا لا يعني أنه تم قبولها من قبل المحاكم في الولايات المتحدة الأمريكية والدعوى الآن في مرحلة المطالبة برد الدعوى أما لعدم الاختصاص أو لعدم وجود أساس قانوني يتعلق في هذه الدعوى، كما وأن المستشار القانوني أفاد بأن موقف البنك جيد وهناك إمكانية لرد هذه الدعوى، مع الأخذ بعين الاعتبار أن العديد من المحاكم في الولايات المتحدة الأمريكية قامت برد العديد من الدعاوى المشابهة في هذه المرحلة.

سؤال (2) بلغت الإضافات على الموجودات المالية غير الملموسة 1.6 مليون دينار في حين بلغت الإطفاءات للسنة مبلغ 3.4 مليون دينار يرجى توضيح ذلك؟

أجاب السيد فؤاد صالح / المدير التنفيذي للمالية وشؤون المساهمين بأن هذا البند يمثل برامج وأنظمة الحاسوب في البنك ومبلغ الإضافات هو للبرامج والأنظمة المضافة خلال العام، أما بخصوص مبلغ الإطفاءات فهو يمثل الإطفاء السنوي لبرامج وأنظمة البنك بحيث يتم إطفائها بنسبة 20% سنوياً.

سؤال (3) توضيح سبب ارتفاع الموجودات المبرهونة من 4.6 مليون دينار إلى 24.6 مليون دينار؟

أجاب السيد فؤاد صالح / المدير التنفيذي للمالية وشؤون المساهمين بأن الزيادة تعود إلى قيام البنك في نهاية العام بعمل إعادة شراء سندات خزينة حكومية RIPO مع البنك المركزي الأردني لمدة يوم واحد مما استدعى إظهارها تحت هذا البند.

سؤال (4) ما هو سبب الارتفاع في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة؟  
أجاب السيد الرئيس بأن هذا المبلغ يمثل مخصص وليس خسائر فعلية.

سؤال (5) ما هو سبب ارتفاع أسعار الفوائد على الودائع حيث أنها أصبحت شبه متساوية تقريباً مع الفوائد على التسهيلات؟

أجاب السيد الرئيس بأن هناك منافسة قوية جداً بين البنوك على جذب الودائع وبالتالي تم رفع أسعار الفوائد على الودائع بشكل كبير إلا أن هذه الزيادة الكبيرة لم تتماشى مع زيادة في العائد من التسهيلات وبالتالي أصبحت أمام هذا الوضع.

#### المساهم السيد أحمد حياصات

سؤال (1) هل البنك مستعد في حال تم حصول أزمة اقتصادية محتملة عام 2020 (لا سمح الله) وهل هو جاهز لتحويل هذه الأزمات والعقبات إلى فرص؟

أجاب السيد الرئيس بأنه وبالإطلاع إلى التقارير العالمية فإن ما ينكر هو تباطؤ في النمو الاقتصادي وليس أزمة اقتصادية، كما وأن البنك دائماً محتاط حيث أن نسب السيولة لديه عالية جداً وأن نسبة كفاية رأس المال لدينا أعلى من ما هي عليه في المعايير الدولية مما يعكس متانة وقوة وضع البنك.

سؤال (2) ما هي التوقعات حول نتائج الربع الأول؟  
أجاب السيد الرئيس بأن الإفصاح يجب أن يكون أولاً من خلال السوق المالي.

#### المساهم المحامي عبد الوهاب العدايين

فيما يتعلق بالدعوى المقامة على البنك في الولايات المتحدة الأمريكية هل هي مشابهة للدعوى التي تم إقامتها في السابق في مواجهة البنك العربي؟ وهل أن المستشار القانوني الذي أعطى رأيه القانوني هو مستشار قانوني في عمان أم في الولايات المتحدة الأمريكية؟

أجاب السيد الرئيس بأن المستشار القانوني هو في الولايات المتحدة الأمريكية هذا وقبل إختياره فقد قام البنك بالتواصل مع خمسة مكاتب إستشارات قانونية في الولايات المتحدة الأمريكية حيث أجمعوا جميعهم على تطمين البنك بأن موقفه في الدعوى قوي وجيد، كما أن هذه الدعوى المقامة في مواجهة البنك تختلف عن الدعوى التي تم إقامتها في السابق في مواجهة البنك العربي.

#### المساهم السيد شريف الحموي

هل يوجد في التخطيط الإستراتيجي لدى البنك المزيد من رفع رأس المال؟  
أجاب السيد الرئيس بأن رفع رأس المال هو بند مطروح على جدول أعمال اجتماع الهيئة العادي غير العادي ولكن أصبح هنالك نوع من العرف بين البنوك في الأردن بأن يكون رأس مال البنوك 200 مليون دينار ومن الممكن تريبجياً أن يصل البنك لرأس مال 200 مليون دينار.

وبعد استكمال النقاش وافقت الهيئة العامة بالإجماع على البيانات المالية كما في 2018/12/31 وعلى تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2018 والخطة المستقبلية وعلى توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 9% من القيمة الإسمية للسهم والبالغة دينار واحد لكل سهم.

#### خامساً: سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام المادة (6)

##### البند (هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة والمدرجة لسنة 2017

أشار السيد الرئيس بأنه وإلتزاماً من البنك بتطبيق والإمتثال لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 فقد تم إعداد تقرير موجز عن الأعمال والتوصيات والقرارات التي قامت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بإتخاذها خلال عام 2018، حيث تم سؤال الهيئة العامة فيما إذا كانت ترغب للإستماع لهذا التقرير المكون من 4 صفحات.

قررت الهيئة العامة بالإجماع إعفاء كاتب الجلسة من تلاوة التقرير نظراً لوجود ملخص عن أعمال اللجان في التقرير السنوي الموزع على المساهمين، كما وبين السيد الرئيس بأن التقرير موجود في البنك ومتاح الإطلاع عليه لأي مساهم يرغب بذلك.

**مبدأً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018**

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة بما يسمح به القانون وما اطلعت عليه الهيئة العامة.

**سابعاً: انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية 2019 وتحديد أتعابهم**

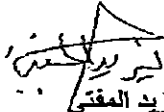
حيث لم يترشح سوى السادة ديلويت أند توش فقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة ديلويت أند توش-الشرق الأوسط / كريم بهاء النابلسي إجازه رقم 611 لتدقيق حسابات البنك لعام 2018 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

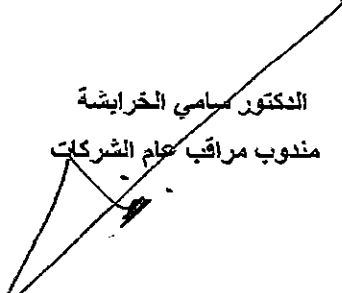
**ثامناً: إقرار تعيين السيد عصام "محمد فاروق المهدي كعضو مستقل في مجلس إدارة البنك**

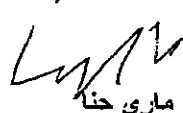
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إقرار تعيين السيد عصام "محمد فاروق" المهدي كعضو مستقل في مجلس إدارة البنك وذلك لتعبئة المقعد الشاغر في مجلس الإدارة.

**تاسعاً: أية أمور أخرى تفتتح الهيئة العامة إراجها في جدول الأعمال وفقاً لما يدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة**

وحيث لم يتم طرح أية مواضيع أخرى فقد أعلن السيد الرئيس انتهاء الجلسة في الساعة الثانية والرابع بعد الظهر.

  
يزيد المفتي  
رئيس مجلس الإدارة

  
الدكتور سامي الخرايشة  
مندوب مراقب عام الشركات

  
ماري حنا  
كاتب الجلسة

وقائع إجتماع الهيئة العامة غير العادي

المنعقد في فندق الأردن انتركونتنتال بتاريخ 2019/4/22

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة عقدت الهيئة العامة إجتماعها غير العادي في تمام الساعة الواحدة وخمسون دقيقة من بعد ظهر يوم الإثنين الموافق 2019/4/22 وذلك بحضور الدكتور سامي الخرابشة مندوب مراقب عام الشركات.

افتتح السيد يزيد المفتي رئيس مجلس الإدارة الجلسة مرحباً بحضور الدكتور سامي الخرابشة مندوب مراقب عام الشركات وبالسيد فادي الطيان والسيدة فوزة حداد مندوبي البنك المركزي الأردني وبالسيد كريم النابلسي إجازة رقم 611 مدقق حسابات البنك السادة ديلويت أند توش وبالحضور وطلب من مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.

أعلن الدكتور سامي الخرابشة / مندوب مراقب عام الشركات عن حضور (64) مساهم من أصل (1626) مساهم يحملون: أسهماً بالإصالة مجموعها (107,061,578) سهماً وبالوكالة (25,904,811) سهماً وما مجموعه (132,966,389) سهماً وهذا يشكل ما نسبته 73.87% من رأس مال الشركة والبالغ 180,000,000 دينار/ سهم.

كما وأعلن عن حضور 11 عضواً من أصل 11 عضواً من أعضاء مجلس الإدارة وهذا يمثل النصاب القانوني للشركة.

وبناءً على ما تقدم فإن هذا الإجتماع يعتبر قانوني وما يصدر عنه من قرارات تعتبر ملزمة لجميع السادة المساهمين الحاضرين وغير الحاضرين.

قام السيد الرئيس بتعيين الفاضلة ماري حنا ككتبة للجلسة وتعيين السيدين/ المهندس عزمي زوريا والسيد حسان الرجال مراقبين لفرز الأصوات.

أولاً: بحث ومناقشة توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال الشركة من 180 مليون سهم / دينار إلى 190 مليون سهم / دينار، وذلك عن طريق رسملة مبلغ (10,000,000) دينار من حساب الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وبنسبة 5.6%

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال الشركة من 180 مليون سهم / دينار إلى 190 مليون سهم / دينار، وذلك عن طريق رسملة مبلغ (10,000,000) دينار من حساب الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وبنسبة 5.6%.

ثانياً: تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح 11 عضواً بدلاً من 12 عضو

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح 11 عضواً بدلاً من 12 عضو.

ثالثاً: تعديل عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي بما يتوافق مع قرارات الهيئة العامة غير العادية بهذا الخصوص

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تعديل عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي بما يتوافق مع قرارات الهيئة العامة غير العادية المتخذة بهذا الخصوص، وحسب الآتي:

أ- تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (6) من النظام الأساسي على النحو التالي وذلك نتيجة زيادة رأس المال.

المادة قبل التعديل

المادة (6): رأس مال الشركة (يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (180,000,000) دينار (مائة وثمانون مليون دينار)، مقسم إلى (180,000,000) سهم (مائة وثمانون مليون سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني).


المادة بعد التعديل

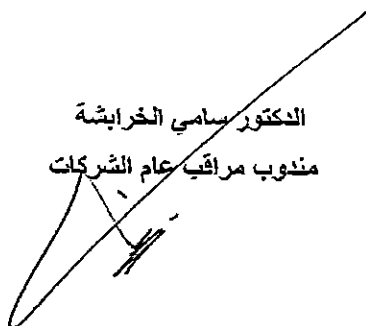
المادة (6): رأس مال الشركة (يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (190,000,000) دينار (مائة وتسعون مليون دينار)، مقسم إلى (190,000,000) سهم (مائة وتسعون مليون سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني).

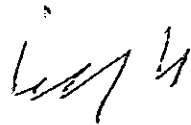
ب- تعديل المادة (29) الفقرة (أ) من النظام الأساسي وذلك نتيجة تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة.

رابعاً: تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات وفقاً لأحكام القانون والأنظمة

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تفويض مجلس إدارة البنك باستكمال الإجراءات وفقاً لأحكام القانون والأنظمة.

  
يوسف المقتي  
رئيس مجلس الإدارة

  
الدكتور سامي الخرايشة  
مندوب مراقب عام الشركات

  
ماري حنا  
كاتب الجلسة