



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

للمفوض
لجنة
التاريخ : 2015/5/4
الإشارة : ر م 2015-82
0/0

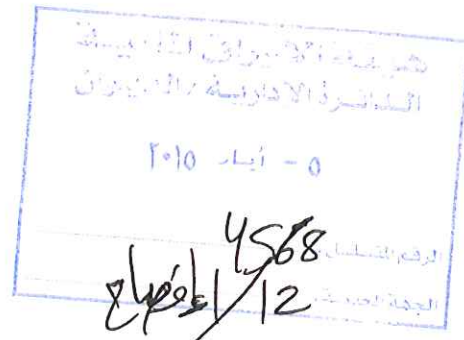
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بعد التحية ،،

نرفق لكم طيه نسخة عن وقائع اجتماع الهيئة العامة لمساهمي بنك القاهرة عمان العادي وغير
العادي والمنعقدين بتاريخ 2015/4/12 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

يزيد المفتي
رئيس مجلس الإدارة
يزيد المفتي



www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٦٠٠٠ ٩٦٢ ٦٥٠٠ فاكس ٧١٢٤ ٩٦٢ ٦٥٠٠
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7124



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

للافضح
- توريد
- السيد عبد الكريم
التاريخ : 2015/5/4
الاشارة : ر م 2015-82
0/0

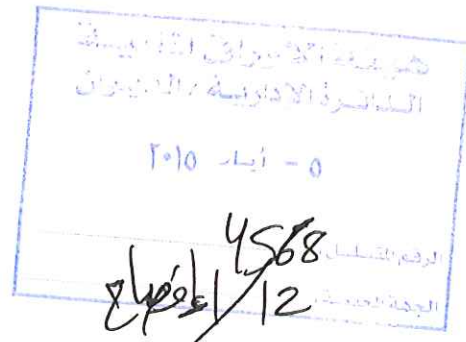
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بعد التحية ،،

نرفق لكم طيه نسخة عن وقائع اجتماع الهيئة العامة لمساهمي بنك القاهرة عمان العادي وغير
العادي والمنعقدين بتاريخ 2015/4/12 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

يزيد المفتي
رئيس مجلس الإدارة
يزيد المفتي



www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٦٠٠٠ ٦٥٠٠ +٩٦٢ ٦٥٠٠ فاكس ٧١٢٤ ٦٥٠٠ +٩٦٢
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7124

اجتماع الهيئة العامة غير العادي
لشركة بنك القاهرة عمان المنعقد في فندق حياة عمان
بتاريخ 2015/4/12

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس الادارة عقدت الهيئة العامة غير العادية اجتماعها في تمام الساعة الثانية وخمسة دقائق مباشرة بعد الانتهاء من اجتماع الهيئة العامة العادي ، وذلك بحضور 38 مساهم من أصل 1297 مساهم يحملون أسهما بالأصالة مجموعها (53,132,006) سهما وبالوكالة أسهما مجموعها (32,446,603) سهما وما مجموعه (85,578,609) سهما وهذا يشكل ما نسبته 68,46% من رأسمال الشركة البالغ (125,000,000) سهما / دينار .

كما أعلن عن حضور 11 عضوا من أصل 12 عضو من مجلس الادارة وهذا يمثل النصاب القانوني للشركة ، كما تم ارسال الدعوات والنشر في الصحف وفقا للقانون وعليه تعتبر الجلسة قانونية، وطلب من الرئيس تعيين كاتب لها ومراقبين لفرز الأصوات ، وقد قام الرئيس بتعيين ماري حنا / كاتبا للجلسة وتعيين السيد حسان الرجال ونضال القبح مراقبين لفرز الأصوات .

- طرح الرئيس توصية مجلس الادارة بزيادة رأسمال الشركة من 125 مليون دينار / سهم الى 160 مليون دينار / سهم عن طريق رسملة مبلغ (35,000,000) دينار من حساب الأرباح المدورة وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وبنسبة 28% .
- تعديل المادة (6) من عقد التأسيس والمادة (6) من النظام الأساسي للشركة نتيجة زيادة رأس المال الى 160 مليون دينار / سهم على النحو التالي :

المادة قبل التعديل :

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (125,000,000) دينار (مائة وخمسة وعشرون مليون دينار) مقسم الى (125,000,000) سهم (مائة وخمسة وعشرون مليون سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني .

المادة بعد التعديل :

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (160,000,000) دينار (مائة وستون مليون دينار) مقسم الى (160,000,000) سهم (مائة وستون مليون سهم) قيمة السهم الواحد دينار أردني .



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

-تفويض مجلس الادارة باستكمال الاجراءات وفقا للقوانين والأنظمة .

المساهم : شريف الحموي :

قال المساهم شريف الحموي بأنه يرفض زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم مجانية وأن هذه النسبة مبالغ بها حيث أن التوزيع المجاني يؤدي الى انخفاض العائد على السهم فيما يتطلب جهد أكبر من الادارة لزيادة الأرباح بما ويتواكب وزيادة رأس المال .

أجاب الرئيس :

بأن هذه الزيادة جاءت لتتوافق مع استثمارات البنك ومتطلبات البنك المركزي الأردني وأن هناك نسبة مفروضة من البنك المركزي تتطلب من البنك زيادة رأس المال .

ثم سأله الرئيس عن عدد الأسهم التي يمتلكها لتثبيت تحفظه على قرار زيادة رأس المال حيث أفاد السيد شريف الحموي بأن عدد الأسهم التي يملكها هي 1250 سهم فقط .

بعد ذلك وافقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس المال باستثناء 1250 سهم / دينار المذكورة أعلاه ، وتم تفويض مجلس الادارة باستكمال الاجراءات وفقا للقوانين والأنظمة .

بعدها رفعت الجلسة في تمام الساعة الثانية والنصف بعد الظهر .

يزيد المفتي
رئيس مجلس الادارة

محمد أبو زياد
مندوب مراقب عام الشركات

ماري حنا
كاتبة الجلسة



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والخمسين
لشركة بنك القاهرة عمان المنعقد في فندق حياة عمان
بتاريخ 2015/4/12

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة ، عقدت الهيئة العامة اجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأحد الموافق 2015/4/12 وذلك بحضور مندوب مراقب عام الشركات السيد محمد أبو زياد .

افتتح السيد يزيد المفتي / رئيس مجلس الإدارة الجلسة مرحباً بحضور السيد محمد أبو زياد / مندوب مراقب عام الشركات وبالسيد معتر أبو زناد / مندوب البنك المركزي الأردني وبالسيد وضاح برقاي / ممثل مدقي حسابات البنك السادة ارنست ويونغ وبحضور وطلب من السيد مندوب مراقب عام الشركات اعلان قانونية الجلسة .

أعلن السيد محمد أبو زياد / مندوب مراقب عام الشركات عن حضور 45 مساهم من أصل 1297 مساهم يحملون أسهما بالأصالة مجموعها (53,820,206) سهماً وبالوكالة أسهما مجموعها (32,446,603) سهماً وما مجموعه (86,266,809) سهماً وهذا يشكل ما نسبته (69,01%) من رأسمال الشركة البالغ (125,000,000) دينار / سهم .

كما أعلن عن حضور 11 عضواً من أصل 12 عضواً من مجلس الإدارة وهذا يمثل النصاب القانوني للشركة ، كما تم ارسال الدعوات والنشر في الصحف وفقاً للقانون ، وعليه تعتبر الجلسة قانونية ، وطلب من الرئيس تعيين كاتباً لها ومراقبين لفرز الأصوات ، ثم قام الرئيس بتعيين ماري حنا / كاتبة للجلسة وتعيين السيدين / حسان الرجال ونضال القبح مراقبين لفرز الأصوات .

أولاً : قراءة وقائع اجتماع الهيئة العامة السابق :

طلبت الهيئة العامة بالاجماع على اعفاء كاتب الجلسة من قراءة وقائع الاجتماع السابق واكتفت فقط بقراءة القرارات ، حيث تم قراءتها والمصادقة عليها بالاجماع .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال عام 2014 والخطة المستقبلية والمصادقة عليها :

اقترح الرئيس دمج هذا البند مع البند الرابع المتعلق بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 ووافقت الهيئة العامة على هذا الاقتراح بالاجماع .



ثالثا : سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2014 :

استمعت الهيئة العامة الى تقرير السادة مدققي حسابات البنك الذي قدمه السيد وضاح برقايوي ممثل السادة ارنست ويونغ عن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2014/12/31 وتمت المصادقة عليه بالاجماع .

رابعا : مناقشة البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 :

فتح الرئيس باب النقاش في تقرير مجلس الادارة والميزانية العمومية والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2014/12/31 :

المساهم : ابراهيم محمد داوود أبو جبل :

شكر السيد ابراهيم أبو جبل مجلس الادارة والادارة التنفيذية على الانجازات والنتائج المميزة التي حققها البنك ، وكان له الاستفسار التالي :

-صفحة 44 من التقرير / فيما يتعلق بمبلغ 2,900 مليون دينار مكافآت موظفي البنك هل يتم الإفصاح عنه ؟

أجاب الرئيس :

أن البنك يلتزم بتعليمات الحاكمية المؤسسية ، وقد تم توزيع المكافآت بشكل عادل وتم الإفصاح عنه حسب القانون .

المساهم : السيد عوني ابراهيم عبده :

سأل المساهم السيد عوني عبده عن وضع فروع فلسطين ، كما سأل أيضا عن موعد توزيع الأرباح وكذلك عن نتائج الربع الأول من العام الحالي 2015 .

أجاب الرئيس :

بالنسبة لفروع فلسطين ونتيجة للأوضاع الصعبة والحصار على أموال السلطة فان البنك يأخذ سياسة متحفظة كما أن فروع فلسطين تحقق أرباح ولديها سيولة جيدة وجودة التسهيلات عاليه .

أما فيما يتعلق بتوزيع الأرباح فسوف يتم ذلك بعد ثلاثة أسابيع .



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

وفيما يتعلق بنتائج الربع الأول من العام الحالي 2015 فسوف يتم الإفصاح عنها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ، كما أن الوضع جيد ومطمئن ، كما أشار الرئيس بأنه يجب مراعاة بأن نسبة ضريبة الدخل قد تم زيادتها من 30% الى 35% اضافة الى انخفاض أسعار الفوائد .

المساهم : السيد محمود محمد سمور :

شكر السيد محمود سمور مجلس الادارة والمدير العام والادارة التنفيذية على النتائج الجيدة التي حققها البنك وسأل عن مخصص ضريبة الدخل وتفسير لمبلغ مخصص الضريبة الوارد في قائمة المركز المالي في صفحة 58 من التقرير السنوي ومبلغ مخصص ضريبة الدخل في الأرباح والخسائر الوارد في الصفحة 59 ، كما استفسر أيضا عن الفوائد المعلقة المشطوبة البالغة حوالي مليون دينار ولماذا لا يتم توزيع نسبة أعلى من الأرباح ؟

أجاب الرئيس :

فيما يتعلق بالأرباح المدورة فإن البنك يحتفظ بهذه الأرباح لغايات التوسع والانتشار والخطط المستقبلية التي تتطلب كفاية رأس مال بما لا يقل عن 14%، كما أن نسبة توزيع الأرباح لهذه السنة تعتبر من أفضل النسب القائمة بين البنوك في الأردن.

أما فيما يتعلق بضريبة الدخل فقد أجاب السيد وضاح برقلاوي / ممثل مدقق حسابات البنك بأن الايضاح رقم (20) الوارد في الصفحة 78 في التقرير السنوي يبين حركة مخصص ضريبة الدخل وأن هذا المخصص يشمل موجودات ومطلوبات ضريبة مؤجلة .

أما فيما يتعلق بالفوائد المعلقة المشطوبة ، فقد أجاب رئيس الادارة المالية أن هذه الفوائد ليست مشطوبة وانما هي ناتجة عن فرق سعر تقييم الشيكال في فلسطين .

المساهم / المهندس باسل سميح الخولي :

شكر المهندس باسل الخولي مجلس الادارة والمدير العام والادارة التنفيذية وقال أن نسبة العائد على الموجودات التي حققها البنك بنسبة 1,95% هي نسبة ممتازة مقارنة مع القطاع المصرفي في الأردن ، كما أن كفاءة العمليات التشغيلية تبلغ 32% وهي بحاجة الى تحسين بحيث ترفع العائد على الموجودات .

سأل أيضا : ما هو سبب ارتفاع الموجودات المرجحة للمخاطر ؟



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

أجاب الرئيس :

بأن سبب ذلك يعود لزيادة الاستثمار في البنوك على حساب سندات الخزينة الأردنية كون العائد على السندات انخفض بشكل كبير في الفترة السابقة وبالتالي فإن البنك ينظر الى فرص بديلة وقد تم توجيه جزء من الفائض للسيولة الى الاستثمارات بين البنوك كون أن العائد أعلى .
استفسر السيد الخولي أيضا عن مخصص تدني الموجودات المستلمة والبالغ 2,750 مليون دينار وهل يمثل ذلك هبوط تقييم موجودات البنك ؟

أجاب الرئيس :

بأن هذا المخصص تم تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي للموجودات المستلمة التي مضى عليها أكثر من أربع سنوات ، علما بأنه لا يوجد أي انخفاض فعلي في موجودات البنك .

استفسر أيضا عن مبلغ الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي .

أجاب الرئيس :

بأن هذا الاستثمار هو بحدود 20 مليون دينار أردني .

كما استفسر أيضا عن الأرباح المتوقعة لعام 2015 وهل ستصل الى 50 مليون دينار ؟

أجاب الرئيس :

انه من الصعب تحقيق ذلك في ظل انخفاض العائد من السندات وارتفاع نسبة ضريبة الدخل من 30% الى 35% .

المساهم / سعيد حمام :

شكر المساهم السيد سعيد حمام مجلس الادارة والمدير العام والادارة التنفيذية على الانجازات التي تحققت خلال عام 2014 وأن التوزيع 13% نقدا و28% أسهم مجانية أي بمجموع 41% يعتبر أعلى عائد حققته البنوك في الأردن .

ثم عاد المساهم ابراهيم أبو جبل وأشار بأن مخصصات مجلس الادارة تعتبر متواضعة مقارنة مع البنوك الأردنية على الرغم من ارتفاع نتائج أعمال البنك .

أفاد الرئيس بأنه سيتم دراسة هذا الموضوع حسب التعليمات والقوانين .

بعد ذلك اقترح السيد ابراهيم أبو جبل المصادقة على البيانات المالية وتم التثنية على هذا الاقتراح ووافقت الهيئة العامة بالاجماع على البيانات المالية وعلى تقرير مجلس الادارة عن أعمال البنك عن 2014 والخطة المستقبلية للبنك وتوصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 13% من القيمة الاسمية البالغة دينار واحد / سهم.

خامسا : ابراء ذمة مجلس الادارة عن السنة المالية 2014 :

وافقت الهيئة العامة بالاجماع على ابراء ذمة مجلس الادارة بما يسمح به القانون وما اطلعت عليه الهيئة العامة .

سادسا : انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2015 وتحديد أتعابهم :

عرض الرئيس موضوع انتخاب مدققي حسابات البنك لعام 2015 وقد اقترح لهذا الغرض اعادة انتخاب السادة ارنست ويونغ (بشر بكر) اجازة رقم 592 ، وتم تفويض مجلس الادارة بتحديد أتعابهم ، وبما أنه لم يتقدم أحد للترشح ، فقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على هذا الاقتراح وفازوا بالتزكية .

سابعا : موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الادارة القاضي بتعيين السيد عرفان خليل كامل أياس والسيدة سهى باسيل أندراوس عناب عضوين في مجلس الادارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2018/4/22 نتيجة استقالة كل من السادة شركة المسيرة للاستثمار والسيد نشأت طاهر المصري ، وذلك استنادا لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 :

صادقت الهيئة العامة على قرار مجلس الادارة بتثبيت كل من السيدة سهى باسيل أندراوس عناب والسيد عرفان خليل أياس اعضاء في مجلس الادارة بصفتهم الشخصية نظرا لتوفر شروط العضوية فيهما وذلك بدلا من العضو المستقيل السيد نشأت طاهر المصري وشركة المسيرة للاستثمارات .

ثامنا : ما يستجد من أعمال :

تحت بند ما يستجد من أعمال والتي تقتضي موافقة أكثر من 10% من الحضور اقترح رئيس مجلس الادارة اضافة البند التالي :

-المصادقة على تعيين عضو مجلس الادارة طارق مفلح عقل بدلا من شركة مصر للاستثمار التي قدمت استقالتها في جلسة مجلس الادارة صباح هذا اليوم .



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

وافق الحضور بالاجماع على اضافة المقترح تحت بند ما يستجد من أعمال ومن ثم صادقت الهيئة العامة على تثبيت تعيين السيد طارق مفلح عقل بدلا من شركة مصر للاستثمار بعد أن أشار رئيس المجلس أن السيد طارق عقل له خبرة واسعة في مجال البنوك كما أن له خبرة واسعة في بنك الراجحي .

ولما لم يعد هناك من مواضيع فقد رفعت الجلسة في تمام الساعة الثانية بعد الظهر .

يزيد المفتي
رئيس مجلس الإدارة


محمد أبو زياد
مندوب مراقب عام الشركات


ماري حنا
كاتبة الجلسة
