



وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي

الثاني والسنتين لمساهمي بنك القاهرة عمان المنعقد بتاريخ 2022/4/24

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة عقدت الهيئة العامة لبنك القاهرة عمان إجتماعها السنوي العادي في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأحد الموافق 2022/4/24 بحضور عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي، وذلك بواسطة برامج الإتصال الإلكتروني المرئي والمسموع.

إفتتح الجلسة السيد يزيد المفتي رئيس مجلس الإدارة مرحباً بحضور عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي والسيد فادي الطيان والسيد عمرو الخليلي مندوبي البنك المركزي الأردني والسيد رامي تخمان مندوب سلطة النقد الفلسطينية وبمدققي حسابات البنك السادة ديلويت آند توش / السيد كريم النابلسي وبالسادة المساهمين والحضور الكرام.

وأشار إلى أنه تم عقد هذا الاجتماع إستناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020.

تم إعطاء الكلمة لعطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي.

رحب عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي بكل من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والسيد الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية للبنك وبالسادة المساهمين والحضور، حيث قال في البداية أنه لمن دواعي سروري أن أحضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركة بنك القاهرة عمان هذه المؤسسة المصرفية المرموقة التي نعتز ونفتخر بها وإنجازاتها الملموسة والتي تتمتع بسمعة طيبة محلياً وإقليمياً، وسعادتي كبيرة بأن ألتقي مع هذه النخب الوطنية والمصرفية والإقتصادية في هذا الاجتماع.

كما وأود أن أشيد بالنتائج التي حققها البنك خلال عام 2021 رغم الظروف والصعاب المحيطة بنا وبالعالم وهذا يدل على جهود البنك والإدارة الحكيمة له متمثلة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك، متمنياً لكم دوام التقدم والتوفيق والنجاح في ظل حضرة جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

هذا ولا يفوتني أيضاً أن أشيد بالمساهمات الفعالة للبنك في خدمة المجتمع والتي نراها منذ سنوات بما يخدم المصلحة الوطنية.

كما أود أن أشير إلى الجهد الكبير الذي بذله موظفي دائرة مراقبة الشركات وموظفي البنك لتسهيل وتيسير عقد هذا الاجتماع، وأتمنى أن تكون إنجازاتكم وإنجازات الشركات الأردنية في هذا العام والأعوام القادمة مبشرة بإذن الله تعالى، كما وأنتهز هذه الفرصة للتهنئة بقرب حلول عيد الفطر السعيد وأيضاً بمناسبة عيد الفصح المجيد وكل عام والجميع بخير.

وفي الختام أمل من سعادة السيد يزيد المفتي رئيس مجلس الإدارة التفضل بالبدء بجدول الأعمال وفقاً للدعوة الموجهة للمساهمين وعلى بركة الله.



شكر السيد يزيد المفتي عطوفة مراقب عام الشركات، وطلب من السيد محمد العكش إعلان نسبة الحضور.

أعلن السيد محمد العكش عن حضور (53) مساهم يحملون أسهماً بالإصالة مجموعها (129,288,577) سهماً وبالوكالة (6,717,972) سهماً أي ما مجموعه (136,006,549) سهماً وهذا يشكل ما نسبته 71.58% من رأس مال الشركة والبالغ 190,000,000 دينار/ سهم.

هذا وقد حضر جميع أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدقق الحسابات الخارجي للبنك السادة ديلويت أند توش ويمثلهم السيد كريم النابلسي.

أشار السيد يزيد المفتي بأنه تم الإعلان عن موعد هذا الاجتماع على الموقع الإلكتروني للبنك كما وتم نشر إعلان الدعوة للاجتماع في صحيفتين يوميتين وذلك إستناداً إلى الإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين.

كما ونوه السيد الرئيس إلى أنه قد ورد للبنك عدد من الأسئلة من المساهم السيد فايز الرخ وستتم الإجابة عليها في البند الخاص بها.

وأضاف بأنه 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 السيد محمد العكش كاتباً للجلسة وكل من السيد حسن أبو الراغب والسيد عصام المهدي مراقبين لفرز الأصوات.

تم البدء ببحث المواضيع المدرجة على جدول أعمال الاجتماع وهي كالاتي:

أولاً: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق

طلب السيد الرئيس من كاتب الجلسة تلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

قام السيد محمد العكش كاتب الجلسة بتلاوة القرارات المتخذة في اجتماع الهيئة العامة العادي السابق للبنك المنعقد بتاريخ 2022/4/29.

صادقت الهيئة العامة بالإجماع وبنسبة 100% على محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 2021/4/29.

ثانياً: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 والخطة المستقبلية والمصادقة عليهما

صادقت الهيئة العامة بالإجماع وبنسبة 100% على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 وخطة عمل الشركة المستقبلية.

ثالثاً: تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021

صادقت الهيئة العامة بالإجماع وبنسبة 100% على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021.



رابعاً: المصادقة على البيانات المالية للبنك لعام 2021 والموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ 90 فلس للسهم الواحد أي بنسبة 9% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد، بالإضافة إلى توزيع 16,078,984 سهم من أسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميه وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

في البداية طلب السيد الرئيس من كاتب الجلسة قراءة الأسئلة الواردة من المساهم السيد فايز الرخ، حيث قام كاتب الجلسة بتلاوة هذه الأسئلة وهي كالآتي:

السؤال الأول:

إنخفاض نسبة كفاية رأس المال في 2021 إلى 15.2% أمر غير مريح وقد يؤثر على قدرة البنك في إستقطاب ودائع العملاء، نعم هذه النسبة أكبر من الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي ولكنها ضمن أقل النسب بين البنوك الأردنية لذا أرى أن تطور الإدارة خطة لرفع نسبة كفاية رأس المال إلى 18 % خلال عامين.

السؤال الثاني:

إن نسبة ودائع العملاء التي بدون فائدة 24.6% أقل من متوسط البنوك التجارية في الأردن مما يضغط على صافي الفوائد وربحية البنك (بعض البنوك وصلت فيها نسبة ودائع العملاء التي لا تحمل فائدة الى 40%). لذا لا بد من تركيز جهود الإدارة على استقطاب مزيد من الودائع التي لا تحمل فائدة.

السؤال الثالث:

يمثل صافي إيراد العمولات 14.9% من إيرادات البنك الرئيسية (صافي الفوائد وصافي العمولات) وهذه قليلة مقارنة مع بنوك أخرى حيث تصل لـ 19 و 20% والمعروف ان الهامش في العمولات عالي لذا لا بد من تركيز جهود الإدارة على تعظيم العمولات.

السؤال الرابع:

كمساهم أرى أن فكرة توزيع 16 مليون سهم من أسهم مصرف الصفا الفلسطيني على مساهمي بنك القاهرة عمان غير موفقه وتضيف عبئ غير مبرر على مساهمي بنك القاهرة عمان كون بنك الصفا غير متداول وغير موجود في الأردن، لذا اقترح أن تقوم إدارة بنك القاهرة عمان ببيع هذه الأسهم (مثل ما باع 3 مليون سهم في 2021 بالقيمة الاسمية) وتوزيع صافي ريعها على مساهمي بنك القاهرة عمان.

السؤال الخامس:

من الواضح أن مصرف الصفا يحقق خسائر منذ تأسيسه في عام 2016 حتى وصلت الخسائر المتراكمة تقريبا 25% من رأس المال، لذا أرى أن يطلب من إدارة مصرف الصفا تقديم خطة تفصيلية لتصحيح مسار الأعمال وصولا للمستوى الذي كان مستهدفا خلال فترة زمنية معقولة.

السؤال السادس:

بخصوص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة الواردة في الصفحة 56 من التقرير السنوي وكذلك التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة الصفحة 57 أرى أن يتم الإفصاح وبوضوح أن هذه المعاملات والتسهيلات تمت بدون معاملة تفضيلية.

ومن ثم قام السيد الرئيس بالإجابة على هذه الأسئلة حسب الآتي:

الإجابة على السؤال الأول: المتعلق بزيادة نسبة كفاية رأس مال البنك وأثرها على إستقطاب الودائع إن قدرة البنك على إستقطاب الودائع ممتازة حيث بلغت نسب السيولة القانونية 125% وهي أعلى من متطلب البنك المركزي البالغة 100%.

كما وأن نسبة كفاية رأس المال حسب معيار بازل الدولي 10.5% وحسب متطلبات المركزي 14.5% ونسبة كفاية رأس مال البنك 15.2%.
أي أن هنالك توازن بين الربحية ومتانة البنك كون زيادة هذه النسبة ستؤثر على الأرباح الموزعة المستقبلية.

الإجابة على السؤال الثاني: الودائع بدون فائدة

بعض البنوك تظهر حسابات التوفير بدون فوائد كونها تخضع لجوائز التوفير مما يؤثر على النسبة.
إن نسبة بنك القاهرة عمان من ودائع التوفير وحسابات تحت الطلب 55%.

الإجابة على السؤال الثالث: المتعلق بصافي إيرادات العمولات

تبلغ نسبة محفظة الأفراد 52% من إجمالي التسهيلات وبالتالي فإن معظم الإيرادات تتركز بالفوائد.
ترتيب بنك القاهرة عمان في صافي الفوائد الرابع وفي العمولات السادس بين البنوك.

الإجابة على السؤال الرابع والخامس: بنك الصفا

عند تأسيس أي بنك تكون هناك خسائر نتيجة المصاريف التي تكون أعلى من الدخل.
في الربع الأول من هذا العام حقق البنك أرباحاً ومتوقع تحقيق أرباح لكل العام.
سيبدأ تداول سهم بنك الصفا خلال شهر حزيران ويمكن بيع الأسهم من خلال وسيط في سوق عمان المالي للمساهم الراغب في ذلك وهذا يعادل بيع الأسهم من قبل البنك وتوزيعها أرباحاً.

الإجابة على السؤال السادس: بخصوص المعاملات ذات العلاقة

تم الذكر في الإفصاح رقم 40 المعاملات ذات العلاقة.
تم استخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وتم الإفصاح عن معدلات الفوائد المتعلقة بها.

بعد الإجابة على الأسئلة تم إتاحة الفرصة للتصويت على هذا البند، حيث صادقت الهيئة العامة بالإجماع ونسبة 100% على البيانات المالية للبنك لعام 2021، كما وافقت بالإجماع ونسبة 100% على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ 90 فلس للسهم الواحد أي بنسبة 9% من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار أردني واحد، بالإضافة إلى توزيع 16,078,984 سهم من أسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميته وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021

وافقت الهيئة العامة بالإجماع ونسبة 100% على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 في حدود القانون.

سادساً: انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم

وافقت الهيئة العامة بالإجماع ونسبة 100% على انتخاب السادة إرنست ويونغ (EY) / السيد وضاح برقايي لجازة رقم (591) / لتدقيق حسابات البنك لعام 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



سابعاً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد لبنك القاهرة عمان للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع وبنسبة 100% على انتخاب السادة المذكورين أدناه كأعضاء مجلس إدارة للبنك للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب، وهم السادة التالية أسمائهم:

- (1) السيد يزيد عدنان المفتي / غير مستقل.
- (2) السادة بنك مصر / غير مستقل.
- (3) السيد هشام ظافر المصري / غير مستقل.
- (4) السيد ياسين خليل التلهوني / غير مستقل.
- (5) السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة / غير مستقل.
- (6) السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / غير مستقل.
- (7) السيد حسن علي أبو الراغب / غير مستقل.
- (8) السيدة سهى باسيل عناب / مستقل.
- (9) السيد سامي عيسى سميرات / مستقل.
- (10) السيد عصام "محمد فاروق" المهدي / مستقل.
- (11) السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارياشي / مستقل.

وفي النهاية شكر السيد الرئيس عطوفة مراقب عام الشركات ومندوبي البنك المركزي الأردني ومندوب سلطة النقد الفلسطينية ومدققي الحسابات والمساهمين والسادة الحضور الكرام.


كما وأضاف السيد الرئيس أنه لمن دواعي سروري أن أتقدم بإسمي وبإسم أسرة بنك القاهرة عمان بأطيب التهاني والتبريكات بمناسبة عيد الفصح المجيد وعيد الفطر السعيد وكل عام وأنتم بألف خير.

وحيث لم يتم طرح أية مواضيع أخرى فقد أعلن السيد الرئيس إنتهاء الجلسة.


يزيد المفتي

رئيس مجلس الإدارة


الدكتور وائل العرموطي
مراقب عام الشركات


محمد العكش
كاتب الجلسة