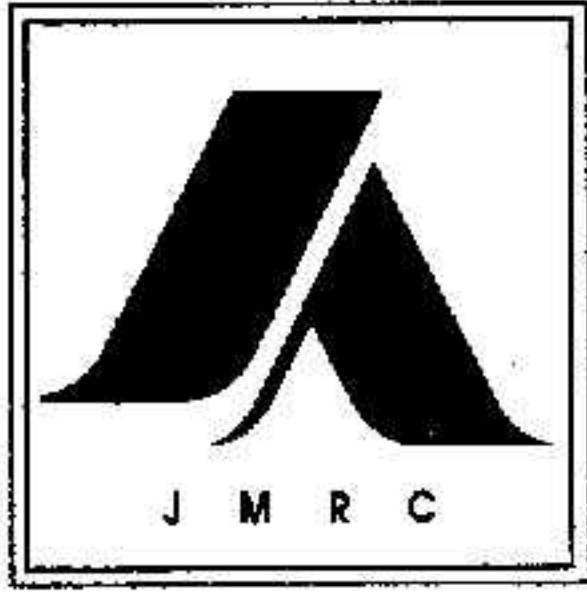




الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (+٩٦٢٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (+٩٦٢٦)

صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

للمراجع
المراجع
المراجع
٢/١٨

الرقم : 386/23/13/1

التاريخ : 2014/3/18

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

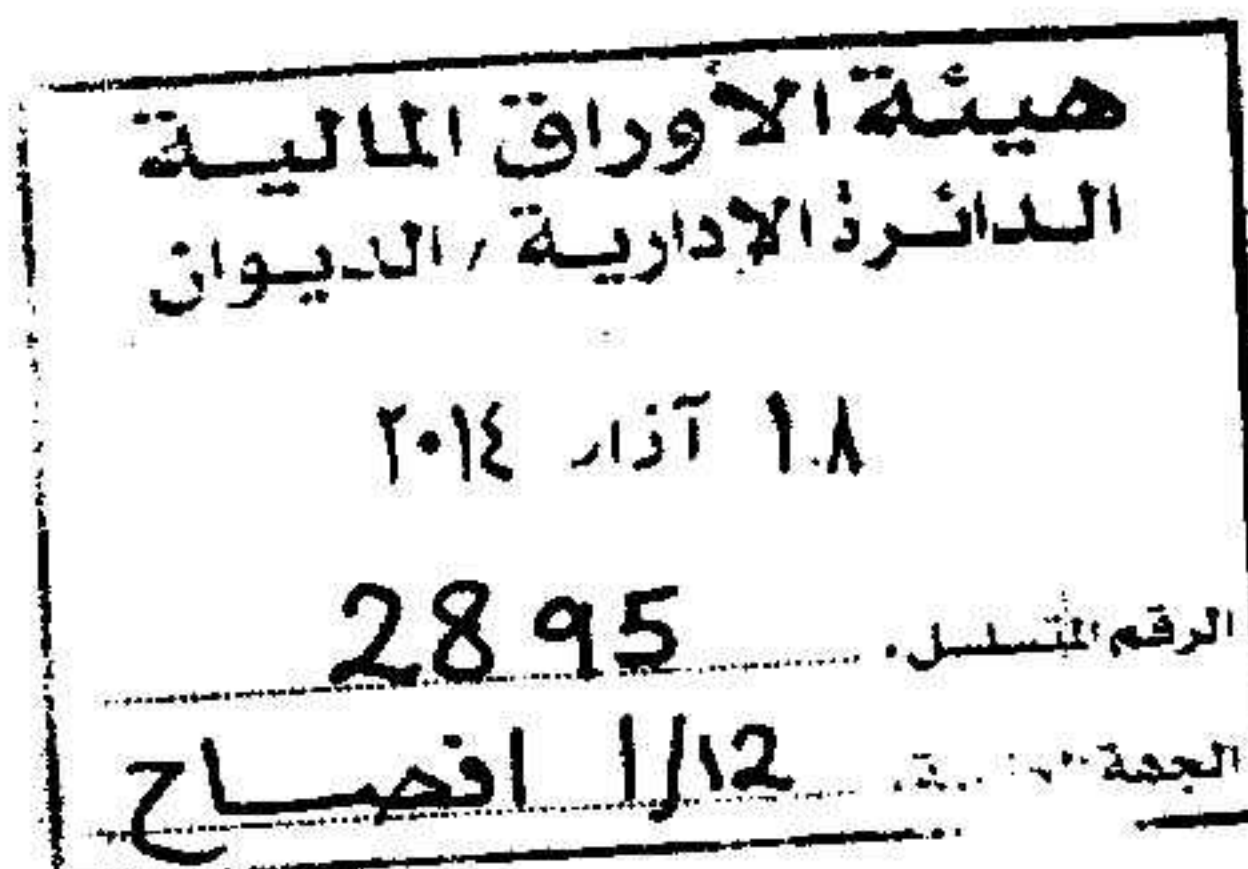
تحية طيبة وبعد،

لاحقاً لكتابنا رقم 357/21/13/1 تاريخ 2014/3/13 ، المتضمن إعلامكم بقرارات الهيئة العامة للشركة المتخذة في إجتماعها السابع عشر بتاريخ 2014/3/13.

أرفق لكم نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة السابع عشر المعتمد من قبل مندوب مراقب عام الشركات بتاريخ 2013/3/18.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أبراهيم الظاهر
المدير العام



المرفقات (1)

الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠٤١٧ (٩٦٢٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦+)

صندوق بريد: ٩١٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر

المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٣/١٣

بناءً على الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة بتاريخ ٢٠١٤/٢/١٨، عقدت الهيئة العامة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري إجتماعها العادي السابع عشر في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٣/١٣ في قاعة الاجتماعات في البنك المركزي الأردني برئاسة عطوفة الدكتور عادل الشركس نائب محافظ البنك المركزي الأردني رئيس مجلس إدارة الشركة، وذلك للنظر في جدول الأعمال المرسل للمساهمين.

حضر الإجتماع السيد إسماعيل أبو رمان مندوب مراقب عام الشركات.

بدأ رئيس الجلسة بالترحيب بالسيد إسماعيل أبو رمان مندوب مراقب عام الشركات الحسابات -المهنيون العرب- وبممثلي الهيئة العامة وبوسائل الإعلام.

أعلن مندوب مراقب عام الشركات أن الجلسة قانونية -حسب ما ينص عليه قانون الشركات- حيث ذكر مندوب مراقب عام الشركات بأن النصاب القانوني للإجتماع متوفر بحضور (١٤) مساهم من أصل (١٧) مساهم يحملون أسهماً بالأصالة (٤,٥٣٥,٠٠٠) سهم وتشكل ما نسبته ٩٠,٧% من رأس مال الشركة البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، كما حضر (٩) أعضاء من مجلس الإدارة من أصل (١١) عضواً، وحضور مدققي حسابات الشركة المهنيون العرب. وأنه تم إرسال دعوات اجتماع الهيئة العامة للمساهمين والنشر وفق أحكام القانون .

قام رئيس الجلسة بتعيين السيد مروان العمر - رئيس قسم الشؤون القانونية في الشركة - كاتباً للجلسة. وجرى الإقتراح والتثنية بالموافقة على تعيين السيد زياد أسعد غنما - ممثل البنك المركزي الأردني والسيد عادل إبراهيم أسعد - ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل - مراقبين لفرز الأصوات، كما أقرت الهيئة العامة جدول الأعمال بعد أن تمت الموافقة على الإقتراح بدمج البندين (٢) و (٤) من جدول الأعمال وبحثهما معاً بعد سماع تقرير مدققي حسابات الشركة.



وجرت وقائع الإجتماع على النحو التالي :-

أولاً: تلاوة وإقرار محضر إجتماع الهيئة العامة السابق:-

قام كاتب الجلسة بتلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السادس عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١١ واستفسر مندوب مراقب عام الشركات وكذلك رئيس الجلسة إذا كانت لدى أي من المساهمين الحضور أية ملاحظات حول محضر إجتماع الهيئة العامة السابق .
وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات، تم بالإجماع إقرار محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السادس عشر.

ثانياً: تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١:

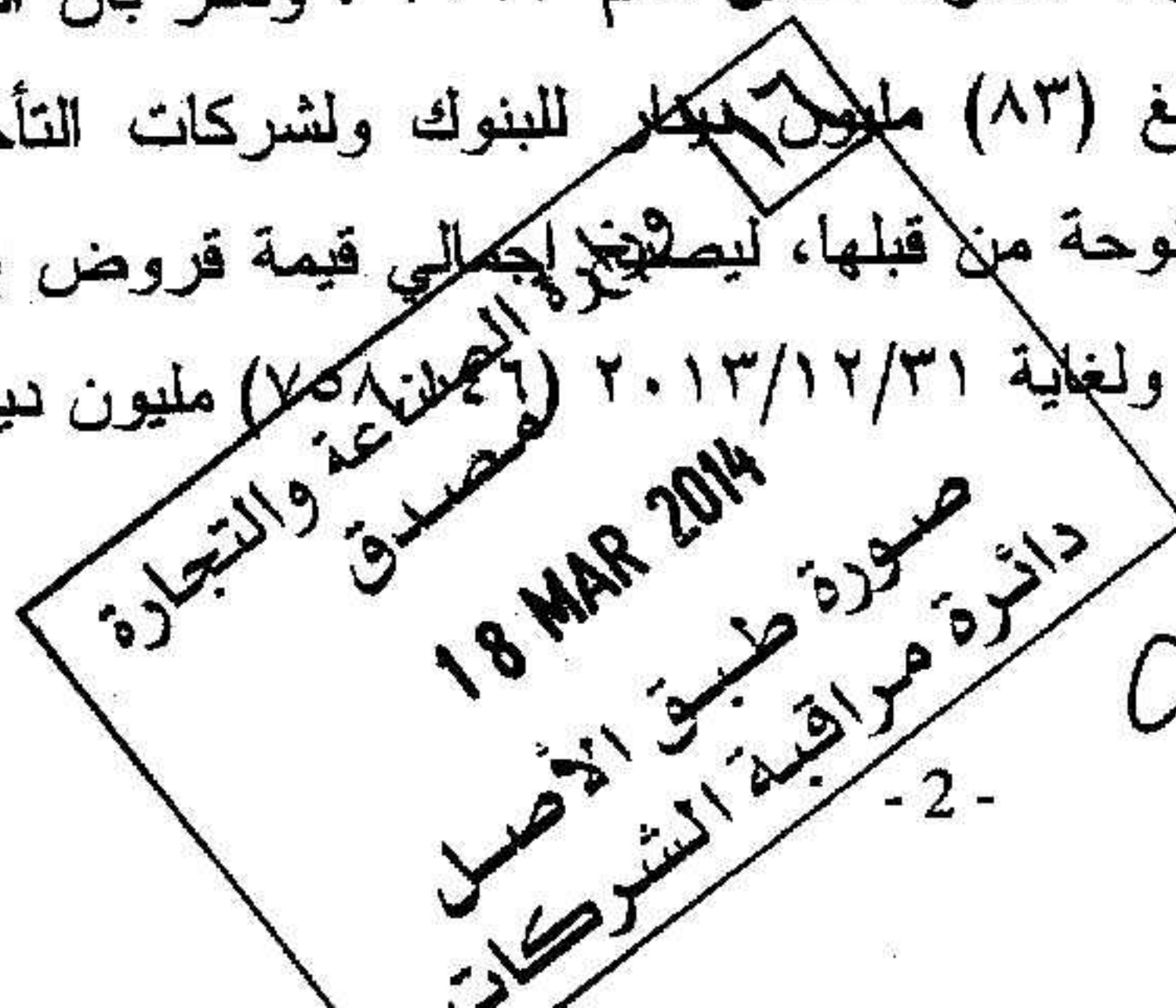
قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١. ولم يبد أي من المساهمين أية ملاحظات أو إستفسارات حوله.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع عشر عن السنة المالية ٢٠١٣ وخطة

عمل الشركة لسنة ٢٠١٤ والمصادقة عليهما، والإطلاع على الميزانية العمومية وبيان الدخل وبيان التخيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ والمصادقة عليهما وإبراء ذمة مجلس الإدارة :-

بعد أن وافقت الهيئة العامة على دمج البندين (٢) و (٤) من جدول الأعمال طلب رئيس الجلسة من المدير العام إيجاز ما جاء بالتقرير السنوي والبيانات المالية المتعلقة بالعام ٢٠١٣.

إستعرض المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٣ ، وذكر بأن الشركة منحت خلال عام ٢٠١٣ قروضاً بمبلغ (٨٣) مليون دينار للبنوك ولشركات التأجير التمويلي لإعادة تمويل قروض سكنية ممنوحة من قبلها، ليصل إجمالي قيمة قروض إعادة التمويل التي منحتها الشركة منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ (٧٥٨) مليون دينار. وقد





بلغت أرصدة قروض إعادة التمويل بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ (١٠٨,٢٨٨) مليون دينار. علماً بأن قيمة الضمانات القائمة المقدمة للشركة لقاء هذه القروض تبلغ (١٦٣,١٨١) مليون دينار.

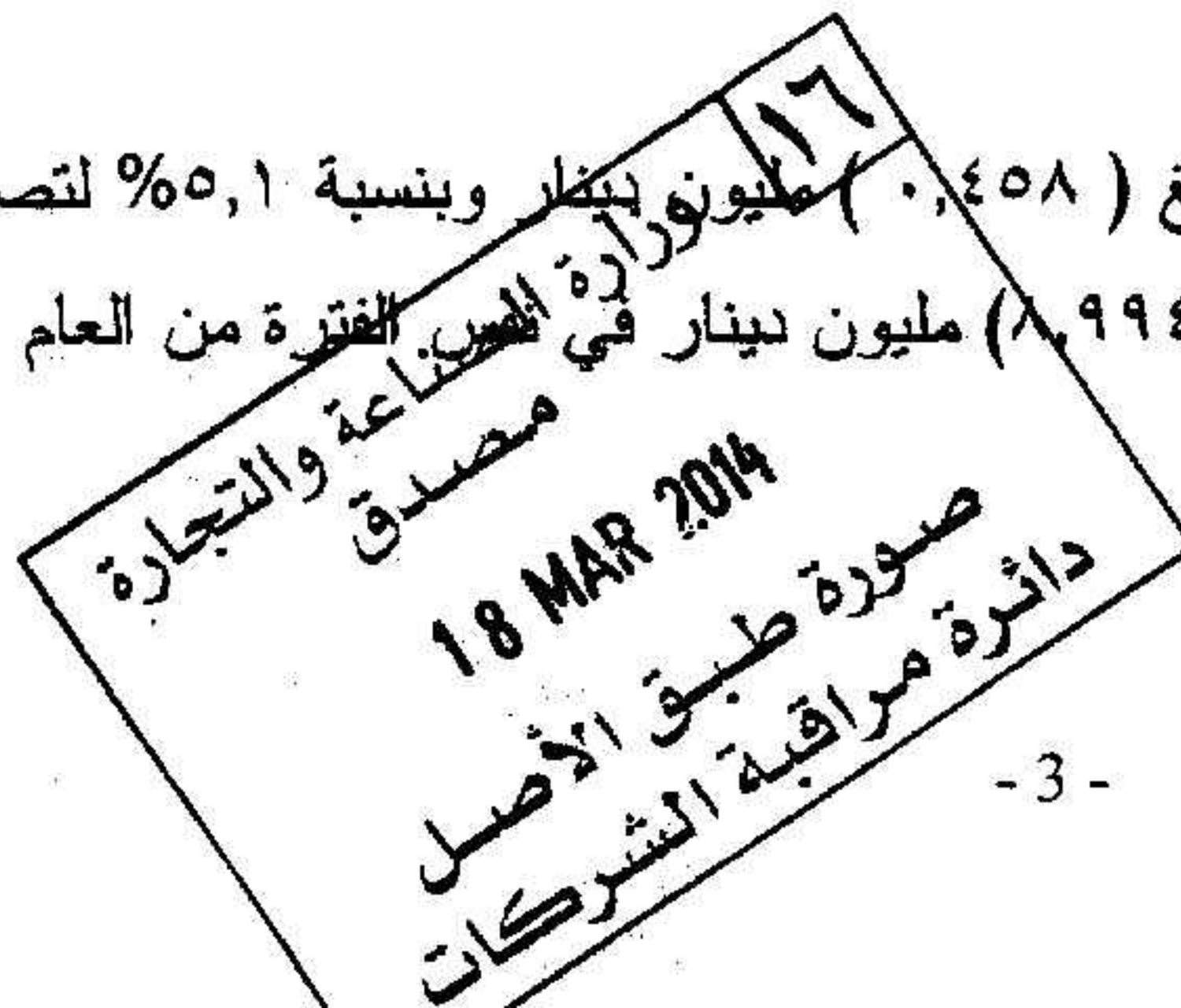
وأوضح المدير العام بأن الشركة قامت خلال عام ٢٠١٣ بإصدار أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي بقيمة اسمية (٧٦,٥٠٠) مليون دينار، وبذلك إرتفع مجموع ما أصدرته الشركة من أسناد القرض منذ تأسيسها وحتى تاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١ إلى (٨٤٤,٦٥٠) مليون دينار. علماً بأن الرصيد القائم لأسناد قرض الشركة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ بلغ (٨٩,٥٠٠) مليون دينار.

وأشار المدير العام إلى أن اسناد القرض الصادرة عن الشركة مضمونة بموجودات الشركة، التي من ضمنها قروض إعادة التمويل الممنوحة للبنوك وللمؤسسات المالية والمضمونة برهونات عقارية محولة أصولياً لأمر الشركة، ولا تقل القيمة المتبقية لهذه الضمانات عن (١٢٠%) من أرصدة هذه القروض.

أما فيما يتعلق بالبيانات المالية فقد أشار المدير العام إلى أن رصيد قروض إعادة التمويل إنخفض بمبلغ (٤٠,٢٥٤) مليون دينار ونسبة (٢٧,١%) ليصل إلى (١٠٨,٢٨٨) مليون دينار مقارنة مع (١٤٨,٥٤٢) مليون دينار في نهاية العام السابق.

كما انخفض رصيد اسناد القرض بمبلغ (٣٩,٧) مليون دينار ونسبة ٣٠,٧% ليصل إلى (٨٩,٥٠٠) مليون دينار مقارنة مع (١٢٩,٢٠٠) مليون دينار في نهاية العام السابق.

وارتفع رصيد حقوق الملكية بمبلغ (٠,٤٥٨) مليون دينار ونسبة ٥,١% لتصل إلى (٩,٤٥٢) مليون دينار مقارنة مع (٨,٩٩٤) مليون دينار في الفترة من العام السابق.





وارتفع مجمل ربح العمليات بمبلغ (٠,٢٧٤) مليون دينار وبنسبة ١٤ % ليصل إلى (٢,٢٣٤) مليون دينار مقارنة مع (١,٩٦٠) مليون دينار في نفس الفترة من العام السابق.

وارتفع صافي ربح الفترة قبل الضريبة بمبلغ (٠,٢٤٩) مليون دينار وبنسبة ٢١,٤ % ليصل إلى (١,٤١٢) مليون دينار مقارنة مع (١,١٦٣) مليون دينار في نفس الفترة من العام السابق.

وارتفع صافي ربح الفترة بعد الضريبة بمبلغ (٠,١٨٦) مليون دينار وبنسبة ٢١,٣ % ليصل إلى (١,٠٥٨) مليون دينار مقارنة مع (٠,٨٧٢) مليون دينار في نفس الفترة من العام السابق.

وفيما يتعلق بالخطة المستقبلية للشركة فقد أوضح المدير العام بأن الشركة تهدف خلال عام ٢٠١٤ إلى منح قروض إعادة تمويل قروض سكنية بما قيمته (٧٨) مليون دينار وإلى توفير الأموال اللازمة لذلك من خلال طرح أسناد قرض في سوق رأس المال. ومن المتوقع أن تكون نتائج أعمال الشركة خلال عام ٢٠١٤ مقاربة لما تحقق عام ٢٠١٣.

وأكد المدير العام على أن دعم أعضاء الهيئة العامة وإهتمامهم بالدور الذي تؤديه الشركة - خدمة للجهاز المصرفي بشكل خاص وللإقتصاد الوطني بشكل عام - سيكون عاملاً رئيسياً في تحقيق أهداف الشركة .

و تمنى المدير العام أن يوفق الله الجميع لتحقيق تلك الأهداف وان يحقق الجهاز المصرفي الأردني المزيد من القوة والنجاح، مقدراً للحكومة دعمها الدائم للدور الذي تقوم به الشركة ومقدماً الشكر إلى معالي الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي وإلى عطوفة الدكتور عادل الشركس نائب محافظ البنك المركزي رئيس مجلس إدارة الشركة وإلى العاملين في البنك المركزي الأردني على رعايتهم وإهتمامهم المتواصل في تعزيز دور الشركة.

بعد ذلك أتاح رئيس الجلسة المجال للمساهمين للإستفسار والمناقشة وحيث لم يكن هناك أية إستفسارات.

وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
18 MAR 2014
صورة طبق الأصل
دائرة مراقبة الشركات



قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع عشر عن السنة المالية ٢٠١٣ وعلى خطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٤.
- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣١.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٤% من رأس المال.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القتون.

رابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد أتعابهم.

وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة المهنيون العرب (أعضاء في جرانست ثورنتون العالمية) لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٤ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. وفي نهاية الاجتماع شكر رئيس الجلسة الحضور، كما شكر أعضاء مجلس الإدارة ومدير عام الشركة وموظفيها على جهودهم، وأعلن إنتهاء الجلسة في تمام الساعة الواحدة.

رئيسة الجلسة

مندوب مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

د. عادل الشركس

إسماعيل أبو رومان

مروان العمر

