



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦ +)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦ +)

صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الاردن

م.ع.م
السيد
السيد
السيد
السيد
السيد

الرقم : ١ - ١٣ - ١٦ - ٢٨٧

التاريخ : 2016/3/15



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،

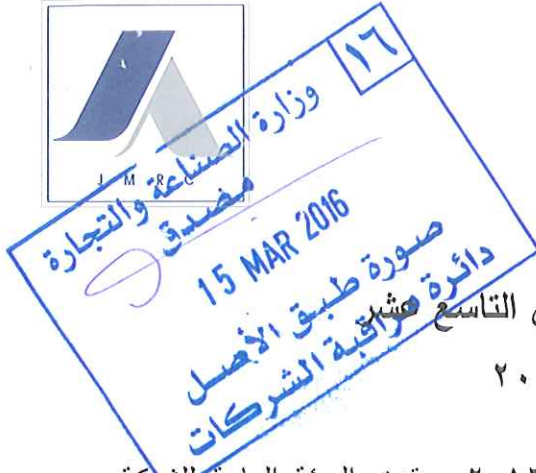
لاحقاً لكتابنا رقم 250/14/13/1 تاريخ 2016/3/8 ، المتضمن إعلامكم بقرارات الهيئة العامة للشركة المتخذة في إجتماعها التاسع عشر بتاريخ 2016/3/8.

أرفق لكم صورة طبق الأصل مُصدقة حسب الأصول من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر المعتمد من قبل مندوب مراقب عام الشركات بتاريخ 2016/3/15.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

إبراهيم الظاهر
المدير العام

المرفقات (1)



محضر إجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر

المنعقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/٨

بناءً على الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٥، عقدت الهيئة العامة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري إجتماعها العادي التاسع عشر في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء الموافق ٢٠١٦/٣/٨ في قاعة الاجتماعات في البنك المركزي الأردني برئاسة الدكتور عادل الشركس نائب محافظ البنك المركزي الأردني رئيس مجلس إدارة الشركة، وذلك للنظر في جدول الأعمال المرسل للمساهمين.

حضر الإجتماع السيد محمد عثمانه مندوب مراقب عام الشركات.

بدأ رئيس الجلسة بالترحيب بمندوب مراقب عام الشركات وبمدقي الحسابات -المهنيون العرب- وبممثلي الهيئة العامة ووسائل الإعلام.

أعلن مندوب مراقب عام الشركات أن الجلسة قانونية وأن القرارات الصادرة عنها ملزمة قانونياً - حسب ما ينص عليه قانون الشركات-، حيث ذكر بأن النصاب القانوني للإجتماع متوفر بحضور (١٥) مساهم من أصل (١٧) مساهم يحملون أسهماً بالأصالة (٤,٨٣٥,٠٠٠) سهم وتشكل ما نسبته (٩٦,٧%) من رأس مال الشركة البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، كما أعلن عن حضور كامل أعضاء مجلس الإدارة والبالغ عددهم (١١) عضواً، وعن حضور مدقي حسابات الشركة - المهنيون العرب -، وأشار إلى أنه تم إرسال دعوات إجتماع الهيئة العامة للمساهمين والنشر حسب الأصول ووفق أحكام القانون، وطلب بدء الجلسة وتعيين كاتباً لها ومراقبين إثنين لفرز الأصوات.

قام د. عادل الشركس - رئيس الجلسة - بتعيين السيد مروان العمر - مدير الدائرة القانونية في الشركة - كاتباً للجلسة. وجرى الإقتراح والتشنية بالموافقة على تعيين السيد زياد أسعد غنما - ممثل البنك المركزي الأردني - والسيد عادل إبراهيم أسعد - ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل - مراقبين لفرز الأصوات.

أقرت الهيئة العامة جدول الأعمال ووافقت على الإقتراح بدمج البندين (٢) و (٤) من جدول الأعمال وببحثهما معاً بعد سماع تقرير مدقي حسابات الشركة.

عادل

- ١ -

عادل



وجرت وقائع الإجتماع على النحو التالي :-

أولاً: تلاوة وإقرار محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثامن عشر:-

قام كاتب الجلسة بتلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثامن عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢. واستفسر مندوب مراقب عام الشركات وكذلك رئيس الجلسة إذا كانت لدى أي من المساهمين الحضور أية ملاحظات حول ما ورد في محضر الإجتماع. وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات، تم بالإجماع إقرار محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثامن عشر.

ثانياً: تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١:

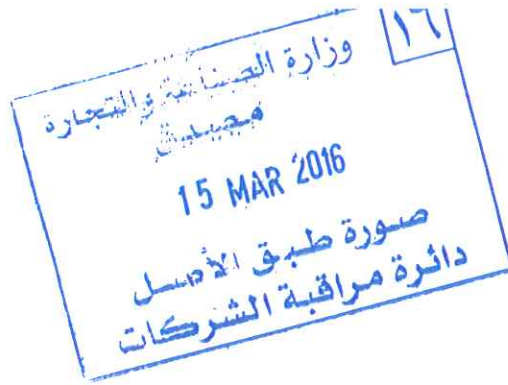
قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١. لم يبد أي من المساهمين أية ملاحظات أو إستفسارات حوله.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع عشر عن السنة المالية ٢٠١٥ وخطة عمل

الشركة لسنة ٢٠١٦ والمصادقة عليهما، والإطلاع على بيان المركز المالي وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ومناقشتها والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة :-

طلب رئيس الجلسة من المدير العام إيجاز ما جاء بالتقرير السنوي والبيانات المالية المتعلقة بالعام ٢٠١٥.

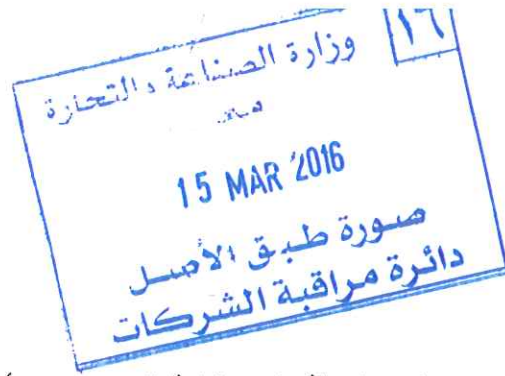
إستعرض المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٥ ، وذكر بأن الشركة منحت خلال عام ٢٠١٥ قروضاً بمبلغ (٧٧,٥٠٠) مليون دينار للبنوك ولشركات التأجير التمويلي، ليصبح إجمالي قيمة قروض إعادة التمويل التي منحتها الشركة منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ (٨٩٩,٦٤٦) مليون دينار، مما يُشير إلى أن إجمالي أرصدة القروض السكنية والعقارية التي مُنحت من قبل البنوك والمؤسسات المالية والتي أُعيد تمويلها من قبل الشركة قد تجاوزت مبلغ مليار ومائة ألف دينار.



وأوضح المدير العام بأن الشركة قامت خلال عام ٢٠١٥ بإصدار أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي بقيمة اسمية (٨٧,٥٠٠) مليون دينار، وبذلك إرتفع مجموع ما أصدرته الشركة من أسناد القرض منذ تأسيسها وحتى تاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ إلى (١٠٠١,١٥) مليون دينار.

أما فيما يتعلق بالبيانات المالية فقد أشار المدير العام إلى:-

- إرتفاع رصيد قروض إعادة التمويل بمبلغ (٢١,٢٤٦) مليون دينار وبنسبة نمو (١٦,٧%) ليصل إلى (١٤٨,٧٨٠) مليون دينار مقارنة مع (١٢٧,٥٣٤) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع رصيد أسناد القرض بمبلغ (٣٢,٠٠٠) مليون دينار وبنسبة نمو ٢٧,٨% ليصل إلى (١٤٧,٠٠٠) مليون دينار مقارنة مع (١١٥,٠٠٠) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (٣١,٩٧٧) مليون دينار وبنسبة نمو ٢٢,١% ليصل إلى (١٧٦,٩٤٩) مليون دينار، مقارنة مع (١٤٤,٩٧٢) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع حقوق الملكية بمبلغ (٥٣١) الف دينار وبنسبة نمو ٥,٥% لتصل إلى (١٠,٢٦٠) مليون دينار مقارنة مع (٩,٧٢٩) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع إجمالي الربح بمبلغ (١٩٢) الف دينار وبنسبة نمو ٨,٦% ليصل إلى (٢,٤٣٧) مليون دينار مقارنة مع (٢,٢٤٥) مليون دينار في نفس الفترة من العام السابق.
- إرتفاع صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ (١٢٥) الف دينار وبنسبة نمو ٩,٦% ليصل إلى (١,٤٣٣) مليون دينار مقارنة مع بمبلغ (١,٣٠٨) مليون دينار لنفس الفترة من العام السابق.



وفيما يتعلق بالخطة المستقبلية للشركة، فقد أوضح المدير العام أن مجلس الإدارة قد أقر الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٦ والتي تهدف إلى:-

- تحقيق نمو في إجمالي رصيد قروض إعادة التمويل بنسبة (١٠%) ليصبح (١٥٨) مليون دينار، من خلال قيام الشركة - خلال العام - بمنح قروض إعادة تمويل قروض سكنية وعقارية بما قيمته (٦١,٥) مليون دينار.
- توفير الأموال اللازمة عن طريق طرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي.

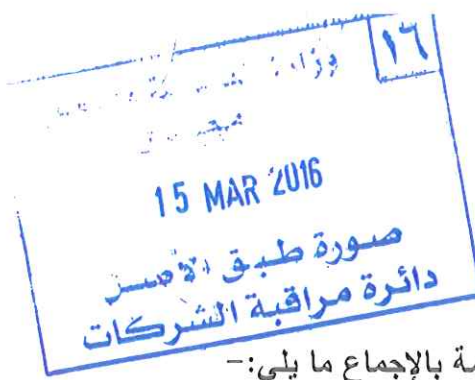
ومن المتوقع أن تكون نتائج أعمال الشركة خلال عام ٢٠١٦ مقارنة - إلى حد ما - لما تحقق عام ٢٠١٥.

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

و تمنى المدير العام أن 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.

أشاد رئيس الجلسة بالجهود التي أدت إلى النتائج التي تحققت خلال العام ٢٠١٥.

أتاح رئيس الجلسة المجال للمساهمين للإستفسار والمناقشة وإبداء أية ملاحظات بالخصوص. لم تكن هناك أية إستفسارات أو أية ملاحظات.



قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع عشر عن السنة المالية ٢٠١٥ وعلى خطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٦.
- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القانون.

رابعاً: إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة:-

أشار مندوب مراقب عام الشركات إلى أن عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة خصص خمسة مقاعد في مجلس إدارة الشركة للجهات التالية من أصل أحد عشر مقعداً:-

- البنك المركزي الأردني ثلاثة مقاعد.
- المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي مقعد واحد.
- المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري مقعد واحد.

وأعلن مندوب مراقب عام الشركات عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة في دورته السادسة لباقي مقاعد المجلس والبالغ عددها ستة مقاعد.

رشح ثمانية مساهمين أنفسهم لعضوية مجلس الإدارة وهم :-

البنك الأهلي الأردني
البنك العربي
بنك القاهرة عمان
البنك التجاري الأردني

البنك الإستثماري
البنك العقاري المصري العربي
البنك الأردني الكويتي
بنك الإسكان للتجارة والتمويل



تمت عملية الانتخاب وتم فرز الأصوات حيث جاءت نتائج التصويت كما يلي:-

عدد الأصوات التي حصل عليها

٢,٨٥٠,٠٠٠

٢,٧٨٥,٠٠٠

٢,٦٨٥,٠٠٠

٢,٥٣٥,٠٠٠

٢,٥٣٥,٠٠٠

٢,٥٠٠,٠٠٠

٥٨٥,٠٠٠

٤٠٠,٠٠٠

اسم المرشح

البنك التجاري الأردني

بنك القاهرة عمان

البنك الأردني الكويتي

البنك العربي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

البنك الأهلي الأردني

البنك العقاري المصري العربي

البنك الإستثماري

أعلن مندوب مراقب عام الشركات فوز المرشحين التالية اسماؤهم ، الذين حصلوا على أعلى الأصوات، لعضوية مجلس الإدارة في دورته السادسة إعتباراً من تاريخ

٢٠١٦/٣/٨:-

١. البنك التجاري الأردني

٢. بنك القاهرة عمان

٣. البنك الأردني الكويتي

٤. البنك العربي

٥. بنك الإسكان للتجارة والتمويل

٦. البنك الأهلي الأردني



خامساً: إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد أتعابهم.

وافقت الهيئة العامة على إنتخاب السادة المهنيون العرب (أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية) لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وفي نهاية الإجتماع شكر رئيس الجلسة أعضاء الهيئة العامة ومندوب مراقب عام الشركات على حضورهم ، كما شكر أعضاء مجلس الإدارة ومدير عام الشركة وموظفيها على جهودهم التي أوصلت الشركة إلى ما هي عليه وعلى النتائج المتحققة خلال العام ٢٠١٥، وأعلن إنتهاء الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر.

رئيس الجلسة



د. عادل الشركس

مندوب مراقب عام الشركات



محمد عثمانه

كاتب الجلسة



مروان العمر

