



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٦٦٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٦٦٦)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

Ref. : 1/13/50/454

Date : 18/3/2018

الرقم : 454/50/13/1

التاريخ : 2018/3/18

للرئيس  
بورصة عمان  
السيد صالح  
السيد عبد الله  
السيد سوزان

٢/١٩

To: Jordan Securities Commission

To: Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان

Subject: The minutes of the Ordinary General

Assembly meeting

الموضوع : محضر إجتماع الهيئة العامة

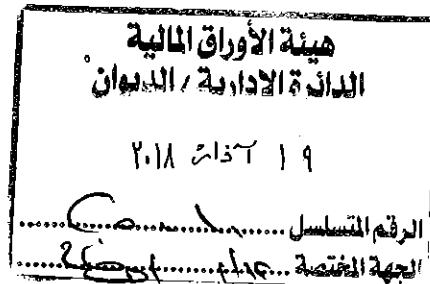
Attached the minutes of the Ordinary General  
Assembly meeting of Jordan Mortgage Refinance  
company convened on Monday 12/3/2018.

مرفق طيه نسخة من محضر إجتماع الهيئة العامة  
العادي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري  
الذي عقد يوم الاثنين الموافق 2018/3/12.

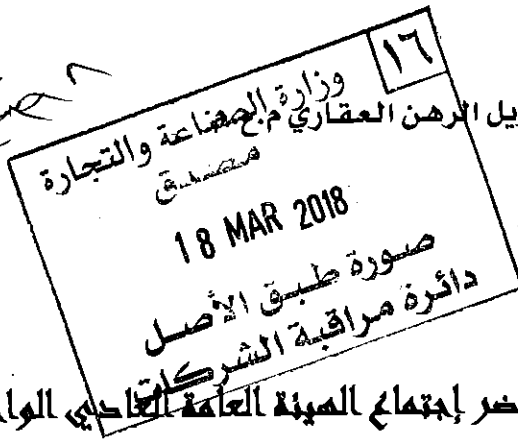
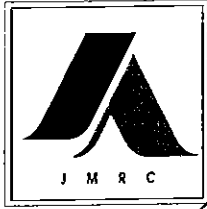
Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

Abed Al-Razzak Tubaishat  
Deputy General Manager



عبد الرزاق طباشات  
نائب المدير العام



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.م الصناعة والتجارة  
هاتف: ٥٦٠١١١٧ (٩١٢٦)  
فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩١٢٦)  
صندوق بريد ٩١٠٧٤٣  
عمان ١١١٩٤ الأردن

## محضر إجتماع الهيئة العامة للعادي الواحد والعشرون المُعقد بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٣

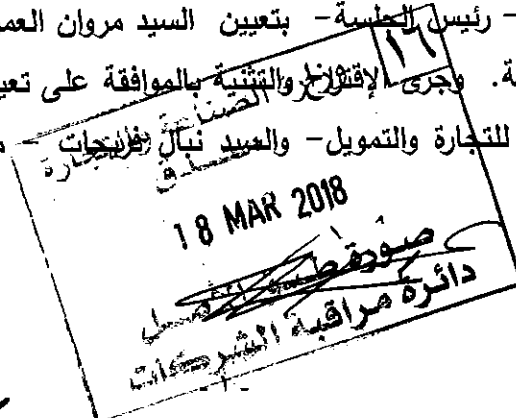
بناءً على الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة بتاريخ ٢٠١٨/٢/١٣، عقدت الهيئة العامة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري إجتماعها العادي الواحد والعشرين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الإثنين الموافق ٢٠١٨/٣/١٢ في قاعة الإجتماعات في البنك المركزي الأردني برئاسة الدكتور عادل الشركس نائب محافظ البنك المركزي الأردني رئيس مجلس إدارة الشركة، وذلك للنظر في جدول الأعمال المرسل للمساهمين.

حضر الإجتماع السيد غسان ضمهر 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 (١٠) مساهمين من أصل (١٧) مساهم يحملون أسهماً بالأصالة (٣,٧٤٩,٠٠٠) سهم وتشكل ما نسبته (٧٤,٩٨%) من رأس مال الشركة البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، كما أعلن عن حضور جميع 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 الاقتراع والفتية بالموافقة على تعيين السيد عادل إبراهيم أسعد - ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل - والسيد نبيل الفراجيات - ممثل البنك الأهلي الأردني - مراقبين لفرز الأصوات.



عادل



أقرت الهيئة العامة جدول الأعمال ووافقت على الإقتراح المقدم من السيد توفيق مكحل - ممثل البنك الأردني الكويتي - 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 العادي العشرون:-**

قام كاتب الجلسة بتلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي العشرون الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٧/٣/١. وإستفسر 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 العشرون.

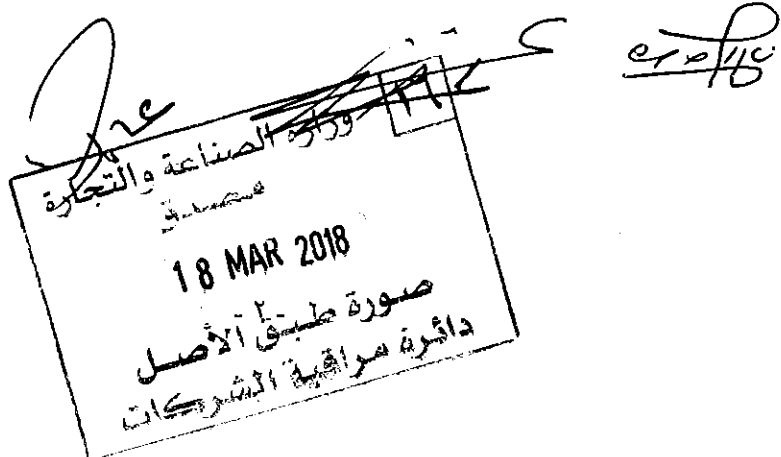
**ثانياً: تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١:**

قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١. لم يبد أي من المساهمين أية ملاحظات أو إستفسارات حوله.

**ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي الواحد والعشرين عن السنة المالية ٢٠١٧ وخطة**

**عمل الشركة لسنة ٢٠١٨ والمصادقة عليهما، والإطلاع على بيان المركز المالي وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ ومناقشتها والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة :-**

طلب رئيس الجلسة من نائب المدير العام إيجاز ما جاء بالتقرير السنوي والبيانات المالية المتعلقة بالعام ٢٠١٧.





إستعرض نائب المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٧ ، وذكر بأن الشركة منحت خلال عام ٢٠١٧ قروضاً بمبلغ (٢١٤) مليون دينار للبنوك ولشركات التأجير التمويلي- وهو الأعلى الذي مُنح خلال سنة منذ تأسيس الشركة -، وبلغ الرصيد القائم لقروض إعادة التمويل كما في نهاية ٢٠١٧ (٤٠٨) مليون دينار، مقارنة مع (٢٤٨) مليون دينار نهاية العام السابق وبنسبة (٦٤,٤%)، وعليه وصل إجمالي قروض إعادة التمويل التي منحتها الشركة منذ تأسيسها إلى (١,٢٦٠) مليار دينار.

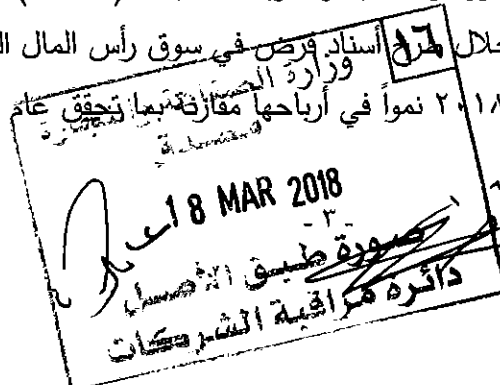
وأوضح نائب المدير العام بأن الشركة قامت خلال عام ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي بقيمة إسمية (٢٠٩) مليون دينار، وبلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة من أسناد القرض كما في نهاية ٢٠١٧ (٣٩٦,٥) مليون دينار، وبذلك إرتفع مجموع ما أصدرته الشركة من أسناد القرض منذ تأسيسها وحتى تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ إلى (١,٣٧٦) مليار دينار.

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

- إرتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (١٤٤) مليون دينار وبنسبة نمو (٥٠%) ليصل إلى (٤٣٠,٥) مليون دينار، مقارنة مع (٢٨٦,٣) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفعت حقوق الملكية بمبلغ (١,٦٤٥) مليون دينار، وبنسبة نمو (١٥,٧%) لتصل إلى (١٢,١٣٦) مليون دينار، مقارنة مع (١٠,٤٩١) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع صافي الربح بعد الضريبة بمبلغ (١,٥٨٧) مليون دينار، وبنسبة نمو (١٥٤%) ليصل إلى (٢,٦١٨) مليون دينار، مقارنة مع (١,٠٣١) مليون دينار في نهاية العام السابق.

وفيما يتعلق بالخطة المستقبلية للشركة، فقد أوضح نائب المدير العام أن مجلس الإدارة قد أقر الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٧ والتي تهدف إلى:-

منح قروض إعادة تمويل قروض سكنية وعقارية بما قيمته (١١٣,٥) مليون دينار، وتوفير الأموال اللازمة لذلك من خلال طرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي، ومن المتوقع أن تحقق الشركة في عام ٢٠١٨ نمواً في أرباحها مقارنة بما تحقّق في عام ٢٠١٧.





أكد نائب المدير العام على أن دعم أعضاء الهيئة العامة وإهتمامهم بالدور الذي تؤديه الشركة-خدمةً للجهاز المصرفي بشكل خاص وللإقتصاد الوطني بشكل عام- سيكون عاملاً رئيساً في تحقيق أهداف الشركة، مُقدراً للحكومة والبنك المركزي دعمهم الدائم للدور الذي تقوم به الشركة.

أشاد رئيس الجلسة بالجهود التي بذلها نائب المدير العام والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة والتي أدت إلى النتائج التي تحققت خلال العام ٢٠١٧.

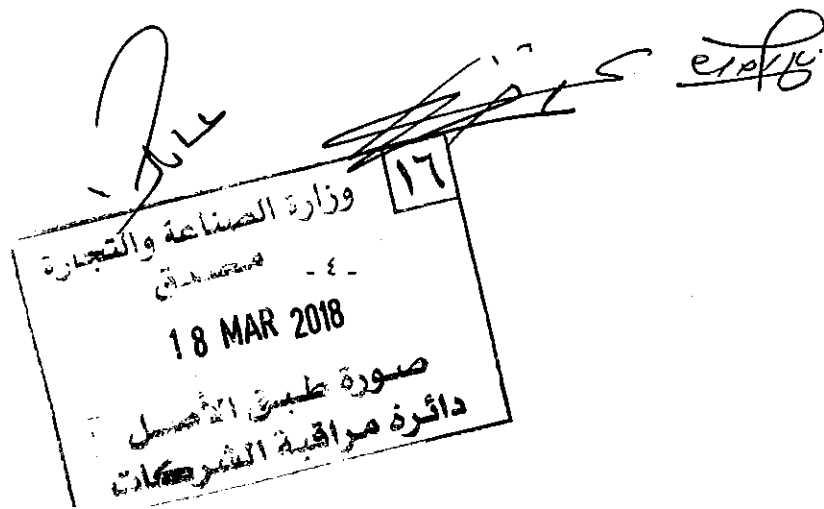
أتاح رئيس الجلسة المجال للمساهمين للإستفسار والمناقشة وإبداء أية ملاحظات بالخصوص. لم تكن هناك أية إستفسارات أو أية ملاحظات.

قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي الواحد والعشرين عن السنة المالية ٢٠١٧ وعلى خطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٨.
- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٧ .
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القانون.

رابعاً: توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٩%) من رأس المال.

أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس الإدارة أوصى إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٩%) من رأس المال. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٩%) من رأس المال.





خامساً: إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٨ وتحديد أتعابهم.

وافقت الهيئة العامة - بالتزكية - على إنتخاب السادة المهنيون العرب (أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية) لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٨ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وحيث أنه لم يتقدم أي من المساهمين بإقتراح إدراج أية بنود أخرى على جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة، شكر رئيس الجلسة أعضاء الهيئة العامة ومندوب مراقب عام الشركات على حضورهم، وأعلن إنتهاء الجلسة في تمام الساعة الحادية عشر.

رئيس الجلسة

د. عادل الشركس

مندوب مراقب عام الشركات

غسان ضمهر

كاتب الجلسة

مروان العمر

