



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٠٩٦٢٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٠٩٦٢٦)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

Ref. : 1/13/45/485

الرقم : 485/45/13/1

Date : 21/3/2019

التاريخ : 2019/3/21

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: The minutes of the Ordinary General
Assembly meeting

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة

Attached the minutes of the Ordinary General
Assembly meeting of Jordan Mortgage Refinance
company convened on Monday 18/3/2019.

مرفق طيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة
العادي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الذي عُقد يوم الاثنين الموافق 2019/3/18.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

Abed Al-Razzak Tubaishat
Deputy General Manager

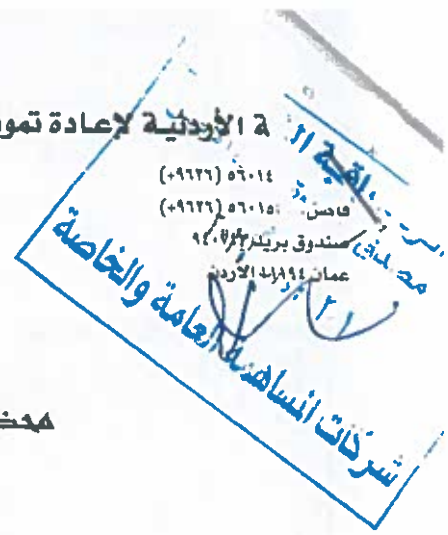
عبد الرزاق طبيشات
نائب المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢١ آذار ٢٠١٩	
الرقم المتسلسل:	1355
رقم الملف:	31105
الجهة المختصة:	22296



الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

وصلني ٦٦٧١٢



محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرون

المُعقد بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٨

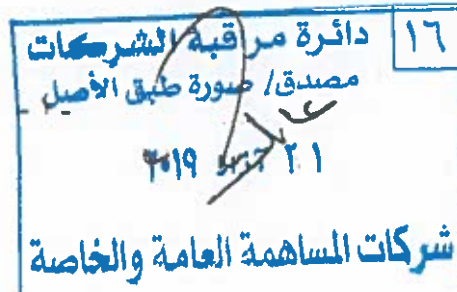
بناءً على الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤، عقدت الهيئة العامة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري إجتماعها العادي الثاني والعشرين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الإثنين الموافق ٢٠١٩/٣/١٨ في قاعة الإجتماعات في البنك المركزي الأردني برئاسة الدكتور عادل الشركس نائب محافظ البنك المركزي الأردني رئيس مجلس إدارة الشركة، وذلك للنظر في جدول الأعمال المرسل للمساهمين.

حضر الإجتماع السيد محمد عثمانه مندوب مراقب عام الشركات.

بدأ رئيس الجلسة بالترحيب بمندوب مراقب عام الشركات ومدقي 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 (١٦) مساهم من أصل (١٧) مساهم يحملون أسهماً بالأصالة (٤,٩٨٤,٠٠٠) سهم وتشكل ما نسبته (٩٩,٦٨%) من رأس مال الشركة البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، كما أعلن عن حضور (٩) أعضاء مجلس الإدارة من أصل (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 عادل إبراهيم أسعد - ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل- والسيد نبال فريحات - ممثل البنك الأهلي الأردني- مراقبين لفرز الأصوات.





أقرت الهيئة العامة جدول الأعمال ووافقت على الإقتراح المقدم من نائب رئيس مجلس الإدارة 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 الحادي والعشرون:-

قام كاتب الجلسة بتلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الحادي والعشرون الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٢. 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 الواحد والعشرون.

ثانياً: تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١:

قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١. لم يبد أي من المساهمين أية ملاحظات أو إستفسارات حوله.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والعشرين عن السنة المالية ٢٠١٨ وخطة

عمل الشركة لسنة ٢٠١٩ والمصادقة عليهما، والإطلاع على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ومناقشتها والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس

الإدارة :-

طلب رئيس الجلسة من نائب المدير العام إيجاز ما جاء بالتقرير السنوي والبيانات المالية المتعلقة بالعام ٢٠١٨.

١٦ دائرة مراقبة الشركات
مصنف / صورة طبق الأصل
٢٠١٩ آذار
شركات المساهمة العامة والخاصة

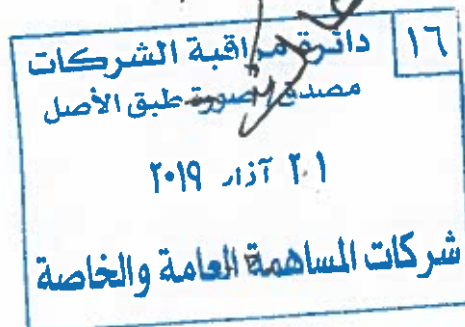


إستعرض نائب المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٨ ، وذكر بأن الشركة منحت خلال عام ٢٠١٨ قروضا بمبلغ (٢٠٨) مليون دينار للبنوك والمؤسسات المالية، وبلغ الرصيد القائم لقروض إعادة التمويل كما في نهاية ٢٠١٨ (٥٠٧) مليون دينار، وهو الرصيد الأعلى من تاريخ تأسيس الشركة - مقارنة مع (٤٠٨) مليون دينار نهاية العام السابق ويزيادة نسبتها (٢٤%)، وعليه وصل إجمالي قروض إعادة التمويل التي منحتها الشركة منذ تأسيسها إلى (١,٤٦٧) مليار دينار.

الأمر الذي يؤكد على نجاح الشركة في لعب دور كبير بتفعيل سوق التمويل الإسكاني في المملكة من خلال قروض إعادة التمويل التي تمنحها الشركة للبنوك والمؤسسات المالية والتي تمكنها من التوسع في منح القروض السكنية مما ينعكس على مصلحة المواطنين وتمكينهم من إمتلاك المسكن الملائم وخاصة لأصحاب الدخل المحدود.

وأوضح نائب المدير العام بأن الشركة قامت خلال عام ٢٠١٨ بإصدار أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي بقيمة إسمية (٢٠٨) مليون دينار، وبلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة من أسناد القرض كما في نهاية ٢٠١٨ (٤٩١) مليون دينار، وبذلك إرتفع مجموع ما أصدرته الشركة من أسناد القرض منذ تأسيسها وحتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ إلى (١,٥٨٤) مليار دينار.

وفي هذا الصدد يتضح من خلال التقارير السنوية التي تصدر عن هيئة الأوراق المالية أن الشركة هي المصدر الرئيسي - أن لم يكن الوحيد- لأسناد القرض في سوق رأس المال المحلي. وهذا بدوره يؤكد على الدور البارز والمحوري الذي تقوم به الشركة في سوق رأس المال.





- أما فيما يتعلق بالبيانات المالية فقد أشار نائب المدير العام إلى:-
- ارتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (٩٩) مليون دينار وبنسبة نمو (٢٣%) ليصل إلى (٥٢٩) مليون دينار، مقارنة مع (٤٣١) مليون دينار في نهاية العام السابق.
 - إرتفعت حقوق الملكية بمبلغ (٢,٢) مليون دينار، وبنسبة نمو (١٨%) لتصل إلى (١٤,٤) مليون دينار، مقارنة مع (١٢,٢) مليون دينار في نهاية العام السابق.
 - إرتفاع صافي الربح بعد الضريبة بمبلغ (٨٠٠) ألف دينار، وبنسبة نمو (٣٠%) ليصل إلى (٣,٤) مليون دينار، مقارنة مع (٢,٦) مليون دينار في نهاية العام السابق.

وفيما يتعلق بالخطة المستقبلية للشركة، فقد أوضح نائب المدير العام أن مجلس الإدارة قد أقر الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٩ والتي تهدف إلى:-

منح قروض إعادة تمويل قروض سكنية وعقارية بما قيمته (٢١٢) مليون دينار، وتوفير الأموال اللازمة لذلك من خلال طرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي، ومن المتوقع أن تحقق الشركة في عام ٢٠١٩ نمواً في أرباحها مقارنة بما تحقق عام ٢٠١٨.

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

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى معالي الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي الأردني وإلى عطوفة الدكتور عادل الشركس رئيس مجلس إدارة الشركة وإلى أعضاء مجلس الإدارة الكرام والمساهمين الأعزاء على رعايتهم وإهتمامهم المتواصل في تعزيز دور الشركة.

أشاد رئيس الجلسة بالجهود التي بذلها نائب المدير العام والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة والتي أدت إلى النتائج التي تحققت خلال العام ٢٠١٩ معبرة عن شكره وتقديره.

٢٠١٩ آذار ٢١

أتاح رئيس الجلسة المجال للمساهمين للإستفسار والمناقشة وإبداء أية ملاحظات بالخصوص.

شركات المساهمة العامة والخاصة

٤٤

عادل الشركس



شكرت السيدة سرو أبو حسان - ممثلة المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي - مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية على النتائج التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٨، واستفسرت عن سبب ارتفاع النقد في نهاية عام ٢٠١٨.

أوضح نائب المدير العام بأن مبلغ النقد البالغ (٦,٣٢٢,٨٦٠) في نهاية عام ٢٠١٨ هو لمواجهة أية التزامات محتملة على الشركة والتي منها الإلتزامات المتعلقة بأسناد القرض.

كما تساءل السيد سائد عثمان - ممثل البنك العقاري المصري العربي- عن اثر ارتفاع أسعار الفائدة على السندات الحكومية على نشاط الشركة.

وبهذا الصدد أوضح نائب المدير العام بأن الربع الأول من عام ٢٠١٩ شهد انخفاض بأسعار الفائدة على السندات الحكومية بعكس التوقعات، ولكون مرجعية تسعير قروض إعادة التمويل تعتمد على السندات الحكومية ابتداء فإن انخفاض أسعار الفائدة يحفز على الاقتراض من الشركة.

قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والعشرين عن السنة المالية ٢٠١٨ وعلى خطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٩.
- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ .
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القانون.

رابعاً: توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٣٥%) من رأس المال.

أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس الإدارة أوصى إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٣٥%) من رأس المال.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على

المساهمين بنسبة (٣٥%) من رأس المال

مصدق/ صورة طبق الأصل

٢٠١٩-٢١

شركة المساهمة العامة والخاصة



خامساً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد أتعابهم.
وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٩ 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

محمد عثمانه

كاتب الجلسة

مروان العمر

