



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٠٩٦٢٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٠٩٦٢٦)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

الرقم : 949-99-13-1

التاريخ : 2020/6/29

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 22/6/2020.

مرفق طيه نسخة من محضر إجتماع الهيئة العامة العادي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري الذي عُقد يوم الإثنين الموافق 2020/6/22.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

Abed Al-Razzak Tubaishat
General Manager

عبد الرزاق طبيشات
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ حزيران ٢٠٢٠

2206

31105

٢٠٢٠/٦/٢٩

الرقم المتسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

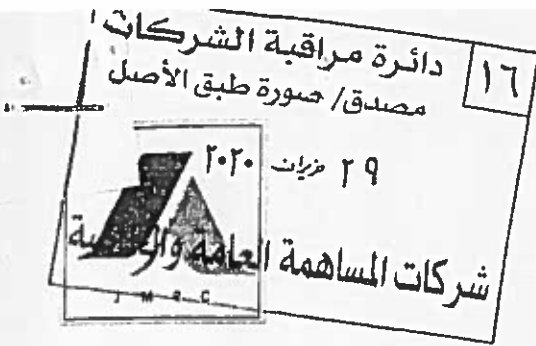
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٩٠١٤١٧ (٠٩٦٢٦)

فاكس: ٥٩٠١٥٤٢ (٠٩٦٢٦)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن



محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرون

لمساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م.

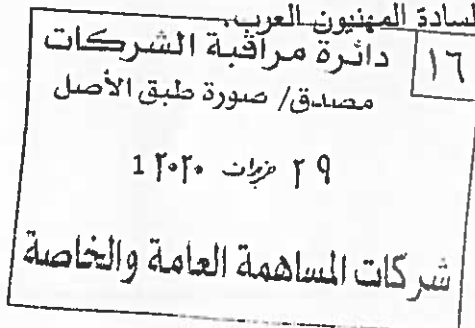
الْمُنْعَقِدُ يَوْمَ الْإِثْنَيْنِ الْمَوْافِقُ 2020/6/22

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب أمر الدفاع المشار إليه أعلاه وموافقته بتاريخ 2020/6/10 على إنعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة (الثالث والعشرون) بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني عبر تطبيق (EqraTech Meeting (vems) للنظر في الأمور التالية واتخاذ القرارات:-

1. تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2019/3/18 .
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما .
3. التصويت على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه.
4. التصويت على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.
5. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (35%) من رأس المال المدفوع وتحديد الإحتياطيات والمخصصات التي نص على إقتطاعها القانون ونظام الشركة.
6. إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديدها.
7. إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقواعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة المقررة .

ترأس الإجتماع عطوفة الدكتور عادل الشركس - نائب محافظ البنك المركزي الأردني - رئيس مجلس الإدارة، وحضر الإجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات والسيد إبراهيم حموده ممثل

مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب



عبدالله

عبدالله



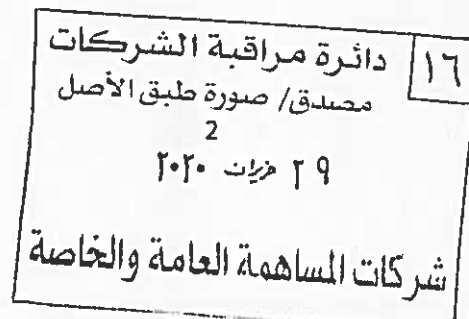
استهل رئيس الجلسة حديثة بالترحيب بعطوفة مراقب عام الشركات وبالسادة ممثلي الهيئة العامة للشركة وبالسادة مدققي حسابات الشركة / المهنيون العرب وتابع رئيس الجلسة حديثة وقال لا يسعني إلا أن أشكر معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين وعطوفة مراقب عام الشركات وموظفي دائرة مراقبة الشركات على جهودهم المميزة التي مكنت الشركات من عقد إجتماعات الهيئات العامة بواسطة وسائل الإتصال المرئي والإلكتروني.

وأشار رئيس الجلسة إلى أن الشركة قد تقيدت بكافة الأحكام الواردة في إجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين إستناداً لأحكام أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والصادر بمقتضى أحكام قانون الدفاع ، حيث تم الإعلان عن موعد هذا الإجتماع في صحيفتين محليتين يوميتين وتم نشر الإعلان والدعوة وجدول الأعمال على الموقع الإلكتروني للشركة وموقع دائرة مراقبة الشركات خلال المدة القانونية وقبل سبعة أيام من يوم الإجتماع.

كما تم عرض كافة الوثائق والمرفقات الخاصة بالاجتماع وآلية عقد الاجتماع بواسطة الإتصال المرئي والإلكتروني وإرشادات التسجيل لحضور الاجتماع وآلية استفسار المساهمين المسبق عن أي من بنود الاجتماع وذلك على الموقع الإلكتروني للشركة ، ولم يرد الشركة أية أسئلة أو استفسارات. وقد حضر هذا الاجتماع (13) مساهم من أصل (17) مساهم يحملون اسماً بالاصالة (4,649,000) سيم وتشكل ما نسبته (92.98%) من رأس مال الشركة البالغ (5,000,000) دينار، وحضر هذا الاجتماع جميع أعضاء مجلس إدارة الشركة والبالغ عددهم (11) عضواً ، ومدققي حسابات الشركة المهنيون العرب. وبناءً على ما تقدم أعلن رئيس الجلسة توافر النصاب القانوني للإجتماع وإن الجلسة قانونية وكافة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة العادية في هذا الاجتماع تعتبر ملزمة لجميع مساهمي الشركة (الحاضرين والغائبين).

ثم طالب رئيس الجلسة من عطوفة مراقب عام الشركات التفضل بالحديث.

استهل عطوفة مراقب عام الشركات حديثه بالترحيب بعطوفة الدكتور عادل الشركس رئيس مجلس الإدارة وبالسادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة وبالسادة مساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري، وتابع حديثه قائلاً يسعدني حضور إجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم وذلك عبر وسائل الإتصال المرئي والذي تم من خلال جيد مميز وتعاون مشترك بين موظفي شركتكم وكادر موظفي دائرة مراقبة الشركات.





وأشار عطوفة مراقب عام الشركات إلى أنه يسعى لتعميم ودوام هذه التجربة إلى ما بعد أمر الدفاع آملاً أن تسهم في تسهيل عقد الشركات إجتماعاتها بكل سهولة ويسر.

ومن خلال دراستي لملف شركتكم تبين لي انها من الشركات التي تحقق أرباحاً سنوية وتدور أرباح وتوزعها، كما تظهر البيانات المالية متانة المركز المالي وحقوق المساهمين مما يعزز الثقة في شركتكم وفي النتيجة باقتصادنا الوطني.

متمنياً لكم ولشركتكم المزيد من النجاح والتقدم بالجهد المميز لإدارتكم الحكيمة التي نثق بقدرتها على مواجهة وتجاوز التحديات التي فرضتها جائحة كورونا على إقتصادنا وعلى بلدنا وعلى العالم أجمع وهذا يحقق توجيهات سيدي صاحب الجلالة عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

وفي الختام أمل من عطوفة الدكتور عادل الشركس البدء بجدول الأعمال وفق الدعوة المرسلة إلى المساهمين متمنياً لكم دوام النجاح.

شكر الدكتور عادل الشركس عطوفة مراقب عام الشركات على الجهود المميزة التي بذلتها دائرة مراقبة الشركات في هذه الظروف الاستثنائية.

قام رئيس الجلسة بتعيين السيد مروان العمر - مدير الدائرة القانونية في الشركة- كاتباً للجلسة.

وجرت وقائع الإجتماع على النحو التالي:-

أولاً: تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2019/3/18 .

طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي (الثاني والعشرون) المنعقد بتاريخ 2019/3/18.

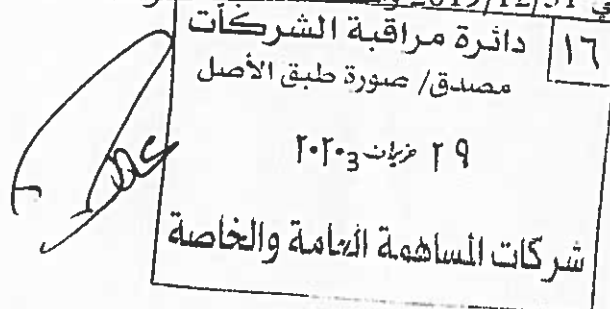
وبعد التلاوة صادقت الهيئة العامة بالإجماع على محضر إجتماع الهيئة العامة العادي(الثاني والعشرون) المنعقد بتاريخ 2019/3/18.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في

2019/12/31 وعلى الخطة المستقبلية للشركة والمصادقة عليهما .

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال

السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والخطة المستقبلية للشركة.





صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 وعلى الخطة المستقبلية للشركة.

ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه.

صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .

رابعاً: التصويت على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ضمن أحكام القانون.

طلب رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد عبدالرزاق طيبيشات تقديم إيجاز عن أهم ما جاء في البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.

استعرض المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام 2019 ، وذكر بأن الشركة قد حققت خلال عام 2019 نتائج قياسية، حيث تم منح قروض إعادة تمويل بمبلغ (222) مليون دينار خلال عام 2019 وهو أعلى مبلغ تتمكن الشركة من منحه خلال سنة واحدة - من تاريخ تأسيس الشركة- وبناءً عليه وصل رصيد قروض إعادة التمويل القائمة في نهاية عام 2019 إلى (531) مليون دينار، الأمر الذي انعكس إيجاباً على الشركة وكان له الأثر الواضح في تعزيز نتائج أعمالها والتي من أبرزها:-

- إرتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (24.6) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (5%) لتصل إلى حوالي (554) مليون دينار.

- إرتفاع حقوق الملكية بمبلغ (2.222) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (15.5%) لتصل إلى حوالي (16.6) مليون دينار.

- إرتفع صافي الربح بعد الضريبة بمبلغ (576) الف دينار ونسبة نمو بلغت (17%) ليصل إلى حوالي (4) مليون دينار

مصدق / صورة طبق الأصل
٢٩ فريات ٢٠٢٠
4
شركات المساهمة العامة والخاصة



وأشار المدير العام إلى أنه وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد والعالم بسبب جائحة كورونا وتداعياتها فقد تمكنت الشركة خلال هذه الفترة من توفير السيولة لعدد من البنوك والمؤسسات المالية وهذا ينسجم مع التوجيهات والإجراءات التي قام بها البنك المركزي من ناحية توفير السيولة للجهاز المصرفي الأمر الذي يسهم في التخفيف من الآثار الإقتصادية السلبية لهذه الجائحة.

كما تمكنت الشركة بحمد الله خلال عام 2020 من التبرع لصندوق همة وطن بمبلغ (750) ألف دينار لدعم الجهود الحكومية المبذولة لمكافحة هذه الجائحة.

وفي الختام أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى معالي محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور زياد فريز وإلى عطوفة رئيس مجلس إدارة الشركة الدكتور عادل الشركس وإلى أعضاء مجلس الإدارة الكرام وإلى جميع مساهميننا الأعزاء على رعايتهم واهتمامهم المتواصل في تعزيز دور الشركة. شكر رئيس الجلسة الإدارة التنفيذية للشركة ممثلة في مديرها العام السيد عبدالرزاق طبيشات على الاداء المتميز للشركة خلال عام 2019 وتمنى أن يستمر هذا الاداء خلال عام 2020.

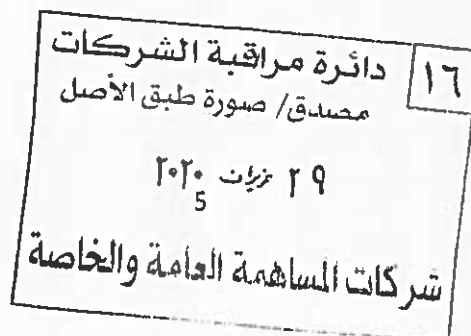
وطلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة. قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ 2019/12/31.

- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القانون.

خامساً: التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (35%) من رأس المال المدفوع وتحديد الإحتياطيات والمخصصات التي نص على إقتطاعها القانون ونظام الشركة. أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس إدارة الشركة أوصى إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (35%) من رأس المال، وطلب من الهيئة العامة التصويت على هذه التوصية. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (35%) من رأس المال.

علاء



نزيات



سادساً: إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديدھا.

أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس إدارة الشركة أوصى للهيئة العامة بإنتخاب السادة المينيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس إدارة الشركة بإنتخاب السادة المينيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام 2020 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

سابعاً: إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقواعد إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة المقررة . أشار رئيس الجلسة إلى أن عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة خصص ثلاثة مقاعد في مجلس إدارة الشركة للمؤسسات الرسمية العامة من أصل أحد عشر مقعداً وهذه الجهات هي:-

- البنك المركزي الأردني.
- المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي.
- المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري.

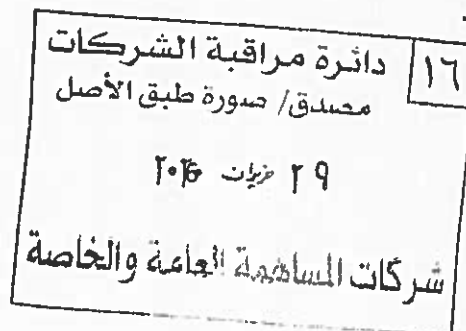
وأعلن رئيس الجلسة عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة لباقي مقاعد المجلس والبالغ عددها ثمانية مقاعد.

إقترح الدكتور محمد الجعفري ممثل المساهم الشركة الأردنية لضمان القروض الإبقاء على تشكيلة المجلس الحالية لأعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم بالتزكية.

وأشار الدكتور محمد الجعفري إلى أنه بعد الإطلاع على تقرير الحوكمة الخاص بالشركة فإن تشكيلة المجلس الحالية تفي بمتطلبات الحاكمية المؤسسية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وغير المستقلين.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على الإقتراح المقدم من الدكتور محمد الجعفري بالإبقاء على تشكيلة المجلس الحالية وانتخابهم بالتزكية.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على الإبقاء على التشكيلة الحالية لمجلس الإدارة وانتخابهم بالتزكية لدورة المجلس القادمة.





طلب مراقب عام الشركات من رئيس الجلسة إعلان أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين تم انتخابهم بالتزكية.

إعلن رئيس الجلسة فوز السادة التالية اسماؤهم بالتزكية لعضوية مجلس الإدارة لدورته القادمة اعتباراً من تاريخ 2020/6/22:-

1. البنك العربي.
2. بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
3. بنك القاهرة عمان.
4. البنك الأهلي الأردني.
5. البنك الأردني الكويتي.
6. البنك التجاري الأردني.
7. بنك الإستثمار العربي الأردني.
8. البنك الإستثماري

وحيث تم مناقشة جميع الأمور المدرجة على جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة، شكر رئيس الجلسة الدكتور عادل الشركس عطوفة مراقب عام الشركات وممثلي الهيئة العامة للشركة وأعضاء مجلس الإدارة ومدير عام الشركة وموظفيها، وأعلن إنتهاء الجلسة.

عطوفة رئيس الجلسة

د. عادل الشركس

عطوفة مراقب عام الشركات

د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة

مروان العمر

