



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦٦+)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون

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

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، عقدت الهيئة العامة لمساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م. الاجتماع العادي (الثامن والعشرون) وذلك في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الإثنين الموافق 2025/3/10، بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني عبر تطبيق (Zoom).

ترأس الاجتماع معالي الدكتور عادل الشركس - محافظ البنك المركزي الأردني - رئيس مجلس الإدارة، وحضر الاجتماع عطوفة د. وائل العرموطي مراقب عام الشركات والسيد هيثم ذهيبه ممثل مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

استهل رئيس الجلسة حديثة بالترحيب بعطوفة مراقب عام الشركات وبالسادة ممثلي الهيئة العامة للشركة وبالسادة مدققي حسابات الشركة / المهنيون العرب وأشار رئيس الجلسة إلى أن الشركة قد تقيدت بكافة الأحكام والمدد القانونية الخاصة بالدعوة الواردة في قانون الشركات وتعليمات الاشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركات المساهمة العامة، ولم يرد الشركة أية اسئلة أو استفسارات من المساهمين.

وقد حضر هذا الاجتماع (16) مساهم من أصل (17) مساهم يحملون اسهماً بالأصالة (12,460,000) سهم وتشكل ما نسبته (99,68%) من رأس مال الشركة البالغ (12,500,000) 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 للاجتماع وان الجلسة قانونية وكافة القرارات الصادرة عن الهيئة العامة العادية في هذا الاجتماع تعتبر ملزمة لجميع مساهمي الشركة (الحاضرين والغائبين).

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

استهل عطوفة مراقب عام الشركات حديثه بالترحيب بمعالي 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 اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم و متمنياً لكم المزيد من النجاح والتقدم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين وولي عهده الأمين حفظهما الله.

وفي الختام آمل من معالي 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.

دفعتم رسوم حضور اجتماع

عادي

بتاريخ 11-03-2025

1

بموجب وصل إلكتروني ٥٦٨٢٢٧٢



قام رئيس الجلسة بتعيين السيد مروان العمر -مدير الدائرة القانونية في الشركة- كاتباً للجلسة. كما تم تعيين السيد علي الميمي ممثل بنك الإسكان للتجارة والتمويل، والسيد نبال فريحات/ ممثل البنك الأهلي الأردني مراقبين لفرز الأصوات.

وجرت وقائع الإجتماع على النحو التالي: -

اولاً: تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2024/3/25.

طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي (السابع والعشرون) المنعقد بتاريخ 2024/3/25.

وبعد التلاوة لم يكن هناك أية ملاحظات وصادقت الهيئة العامة بالإجماع على محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (السابع والعشرون) المنعقد بتاريخ 2024/3/25.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2024 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2025 والمصادقة عليهما.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2024 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2025.

صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2024 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2025.

ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليه.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليه.

صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2024.

رابعاً: التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2024 والمصادقة عليها.

طلب رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد عبدالرزاق طبيشات تقديم إيجاز عن أهم ما جاء في الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2024.

استهل المدير العام حديثه بالإشارة أن إستمرار الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي تمر بها المنطقة والعالم اجمع ادت إلى إستمرار الضغوط التضخمية حتى الربع الثالث من عام 2024، وبالرغم من التراجع المحدود على صعيد السياسة النقدية التشددية في الربع الأخير من العام الماضي من خلال تخفيض أسعار الفائدة بمقدار 1% إلا ان أسعار الفائدة ما زالت مرتفعة محلياً وعالمياً وما زالت تؤثر سلباً على الإتجاه العام لدى اغلبية الجهات التي تقترض مع الشركة.

عبدالله

عبدالله



ولغايات الحد من تداعيات إرتفاع أسعار الفائدة على نشاط الشركة الرئيسي المتمثل بمنح قروض إعادة تمويل بأقل كلفة ممكنة ، قامت الشركة خلال العام 2024 بتخفيض هامش ربحيتها البسيط من 1% إلى 75 نقطة على القروض التي تمنحها للبنوك وايضاً تخفيضه بمقدار 15 نقطة للقروض التي تمنح لشركات التأجير التمويلي ، وعلى أثر ذلك تمكنت الشركة خلال العام 2024 بمنح قروض إعادة تمويل بمبلغ (193) مليون دينار و وصل رصيد قروض إعادة التمويل القائمة في نهاية عام 2024 إلى حوالي (408) مليون دينار مقارنة مع (500) في نهاية العام 2023 ، وقد قامت الشركة بتوفير الأموال اللازمة لممارسة نشاطها الإقراضي من خلال مصادر أموالها المتاحة وحصيللة إصداراتها من أسناد القرض في سوق رأس المال المحلي، وقد بلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة من أسناد القرض كما في نهاية 2024 حوالي (385) مليون دينار .

وعلى الرغم من إنخفاض رصيد محفظة قروض إعادة التمويل إلا أن الشركة تمكنت من تحقيق نتائج مالية جيدة في نهاية العام 2024، حيث ارتفع مجموع حقوق المساهمين بنسبة (8.6%) ليصل إلى حوالي (31) مليون دينار ووصل الربح التشغيلي إلى (6.8) مليون و صافي الربح بعد الضريبة إلى حوالي (3.950) مليون دينار .

وأخيرا اود ان أشير إلى أن مجلس إدارة الشركة وافق على رفع رأسمال الشركة بمبلغ 10 مليون دينار خلال العام 2025 من خلال العرض الغير عام، وموجه لمساهمي الشركة بسعر إصدار دينار واحد للسهم، وذلك بهدف تمكين الشركة من بناء مركز مالي قوي ومتين ومن توفير السيولة للبنوك والمؤسسات المالية بأقل كلفة ممكنة لتمكينها من زيادة مشاركتها في منح القروض السكنية وتخفيض تكلفة الإقتراض على ذوي الدخل المتوسطة والمتدنية.

في الختام أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى معالي محافظ البنك المركزي رئيس مجلس الإدارة الدكتور عادل الشركس وإلى أعضاء مجلس الإدارة الأعزاء وإلى جميع المساهمين الكرام على اهتمامهم المتواصل في تعزيز دور الشركة.

شكر رئيس الجلسة المدير العام السيد عبدالرزاق طبيشات والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الاداء والنتائج المميزة التي تم تحقيقها خلال عام 2024.

وطلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2024 والمصادقة عليها.

قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2024.

خامساً: مناقشة قرار مجلس الإدارة بالتنسيب بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2024 بنسبة (12%) من القيمة الاسمية للسهم على مساهمي الشركة كما في تاريخ اجتماع الهيئة العامة.

أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس إدارة الشركة أوصى إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (12%) من رأس المال، وطلب من الهيئة العامة التصويت على هذه التوصية.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تحديد الإحتياطيات والمخصصات التي نص على إقتطاعها القانون ووافقت

الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (12%)

من رأس المال.

علي

علي



سادساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

قررت الهيئة العامة بالإجماع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

سابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2025 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام 2025 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وحيث تم مناقشة جميع الأمور المدرجة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة ولم يرد أية ملاحظات أو استفسارات في الاجتماع من السادة المساهمين الذين يحملون أكثر من نسبة 10% من أسهم الحاضرين للاجتماع، شكر رئيس الجلسة الدكتور عادل الشركس السادة الحضور متمنياً للجميع دوام الصحة والعافية ولبلدنا الغالي مزيد من التقدم والازدهار في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله، وأعلن انتهاء الجلسة.

يصادق رئيس الجلسة وكاتب الجلسة على صحة وقائع الاجتماع وانعقاده بشكل قانوني.

معالي رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة

د. عادل الشركس

عطوفة مراقب عام الشركات

د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة

مروان العمر