



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦)
فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦)
صندوق بريد: ٩٤٠٧٤٣
عمان ١١١٩٤ الأردن

Ref. : 1/13/46/340

الرقم : 340/46/13/1

Date : 7/3/2017

التاريخ : 2017/3/7

To: Jordan Securities Commission
To: Amman Stock Exchange

السادة هيئة الاوراق المالية
السادة بورصة عمان

لارجع
في المكان
المربيات
البيوفنان

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 Wednesday 1/3/2017.

مرفق طيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة
العادي للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الذي عُقد يوم الأربعاء الموافق 2017/3/1.

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام ...

General Manager

Ibrahim Daher

المد العام

ابراهيم الظاهري

هيئة الامم المتحدة للطفولة UNICEF



مقرر إجتماع الهيئة العامة العادي العشرين

المفعقد بتاريخ ٢٠١٧/٣/١

دائرة مراقبة الشركات

بناءً على الدعوة الموجهة لمساهمي الشركة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٦، عقدت الهيئة العامة للشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري إجتماعها العادي العشرين في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء الموافق ٢٠١٧/٣/١ 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 لمساهمين.

حضر الإجتماع السيد محمد عثمانه مندوب مراقب عام الشركات.

بدأ رئيس الجلسة بالترحيب بمندوب مراقب عام الشركات وبمدقي الحسابات -المهنيون العرب- وبمثلي 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 متوفراً بحضور (١٣) مساهم من أصل (١٧) مساهم يحملون أسماءً بالأصلية (٤,٦٥٠,٠٠٠) سهم وتشكل ما نسبته (٩٣%) من رأس مال الشركة البالغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، كما أعلن عن حضور (٩) من أعضاء مجلس الإدارة من أصل (١١) عضواً، وعن حضور مدققي حسابات الشركة - المهنيون العرب -، وأشار إلى أنه تم إرسال دعوات إجتماع الهيئة العامة لمساهمين والنشر حسب الأصول ووفق أحكام القانون، وطلب بهذه الجلسة وتعيين كاتباً لها ومراقبين إثنين لفرز الأصوات.

قام د. عادل الشركس - رئيس الجلسة - بتعيين السيد مروان العمر - مدير دائرة القانونية في الشركة - كاتباً للجلسة. وجرى الإقتراح والتنقية 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 بدمج البندين (٢) و (٤) من جدول الأعمال وبحثهما معاً بعد سماع تقرير مذوقى حسابات الشركة.

صورة طبق الأصل
دائرة مراقبة الشركات
MAR 2017



وأجرت وقائع الاجتماع على النحو التالي :-

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

قام كاتب الجلسة بتلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر الذي عُقد بتاريخ ٢٠١٦/٣/٨ . واستفسر مذوب مراقب عام الشركات وكذلك رئيس الجلسة إذا كانت لدى أي من المساهمين الحضور أية ملاحظات حول ما ورد في محضر الاجتماع.

وحيث لم تكن هناك أية ملاحظات، تم بالإجماع إقرار محضر إجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر.

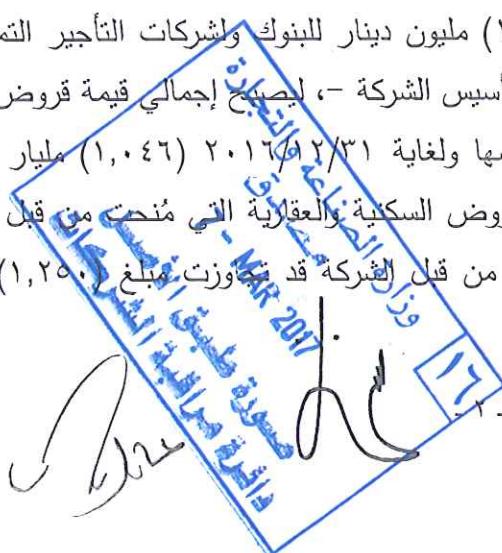
ثانياً: تلاوة تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ :

قام مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ . لم يجد أي من المساهمين أية ملاحظات أو استفسارات حوله.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة السنوي العشرين عن السنة المالية ٢٠١٦ وخطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٧ والمصادقة عليها، والإطلاع على بيان المركز المالي وبيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ومناقشتها والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة :-

طلب رئيس الجلسة من المدير العام إيجاز ما جاء بالقرير السنوي والبيانات المتعلقة بالعام ٢٠١٦ .

إستعرض المدير العام أهم إنجازات الشركة خلال عام ٢٠١٦ ، وذكر بأن الشركة منحت خلال عام ٢٠١٦ قروضاً بمبلغ (١٤٦) مليون دينار للبنوك وشركات التأجير التمويلي - وهو الأعلى الذي منح خلال سنة منذ تأسيس الشركة -، ليصبح إجمالي قيمة قروض إعادة التمويل التي منحتها الشركة منذ تأسيسها ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ (١,٠٤٦) مليار دينار، مما يشير إلى أن إجمالي أرصدة القروض السكنية والعقارية التي منحت من قبل البنوك والمؤسسات المالية والتي أعيد تمويلها من قبل الشركة قد تجاوزت مبلغ (١,٢٥٠) مليار دينار .



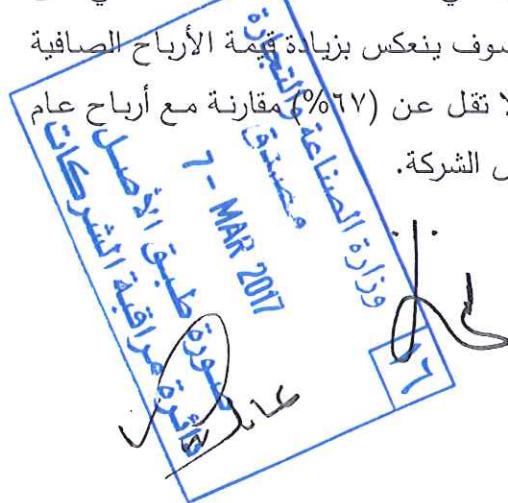


وأوضح المدير العام بأن الشركة قامت خلال عام ٢٠١٦ بإصدار أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي بقيمةأسمية (١٦٦) مليون دينار، وبذلك يرتفع مجموع ما أصدرته الشركة من أسناد القرض منذ تأسيسها وحتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ إلى (١,١٦٧) مليار دينار.

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

- إرتفاع رصيد قروض إعادة التمويل بمبلغ (٩٩,٢٥) مليون دينار وبنسبة نمو (%)٦٧ ليصل إلى (٢٤٨,٠٢٥) مليون دينار مقارنة مع (١٤٨,٧٨٠) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع رصيد أسناد القرض بمبلغ (١٠٩,٥٠٠) مليون دينار وبنسبة نمو (%)٧٤,٥ ليصل إلى (٢٥٦,٥٠٠) مليون دينار مقارنة مع (١٤٧) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- إرتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (١٠٩,٣٦٩) مليون دينار وبنسبة نمو (%)٦٢ ليصل إلى (٢٨٦,٣١٨) مليون دينار ، مقارنة مع (١٧٦,٩٤٩) مليون دينار في نهاية العام السابق.
- حققت الشركة صافي الربح قبل الضريبة بمبلغ (١,٣٧٥) مليون دينار مقارنة بمبلغ (١,٤٣٢) مليون دينار لنفس الفترة من العام السابق.

وبالاطلاع على قيمة القروض التي منحت خلال العام ٢٠١٦ وبالبالغة (١٤٦) مليون دينار، فإن القروض التي منحت خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ قد بلغت (٤٠,٥) مليون دينار، فيما زادت القروض التي منحت خلال النصف الثاني عن (١٠٥) مليون دينار. مما يعني أن أثراها سوف ينعكس بزيادة قيمة الأرباح الصافية قبل الضريبة في عام ٢٠١٧ بنسبة نمو لا تقل عن (٦٧%) مقارنة مع أرباح عام ٢٠١٦ وهي ستكون الأعلى منذ تاريخ تأسيس الشركة.





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

- تحقيق نمو في إجمالي رصيد قروض إعادة التمويل بنسبة (١٥٪)، من خلال قيام الشركة
- خلال العام - بمنح قروض إعادة تمويل قروض سكنية وعقارية بما قيمته (٦٤) مليون دينار.
- توفير الأموال اللازمة عن طريق طرح أسناد قرض في سوق رأس المال المحلي.

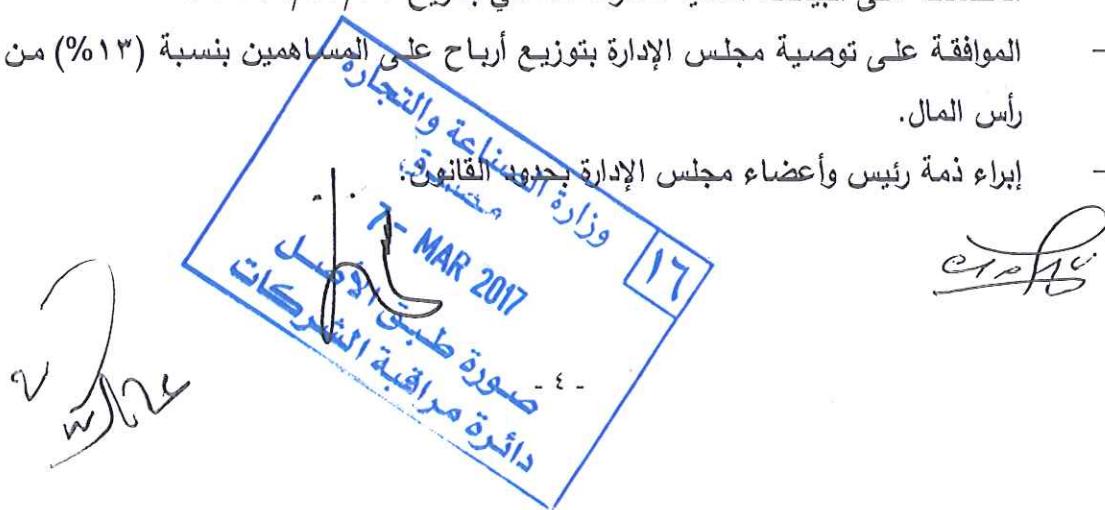
أكَدَ المدير العام على أن دعم أعضاء الهيئة العامة وإهتمامهم بالدور الذي تؤديه الشركة -خدمة الجهاز المصرفي بشكل خاص وللإقتصاد الوطني بشكل عام - سيكون عاملًا رئيساً في تحقيق أهداف الشركة، مقدراً للحكومة وللبنك المركزي دعمهم الدائم للدور الذي تقوم به الشركة.

أشاد رئيس الجلسة بالجهود التي بذلها مدير عام الشركة وموظفوها والتي أدت إلى النتائج التي تحققَت خلال العام ٢٠١٦.

أثار رئيس الجلسة المجال للمساهمين للإستفسار والمناقشة وإبداء أيَّة ملاحظات بالخصوص.
لم تكن هناك أيَّة إستفسارات أو أيَّة ملاحظات.

قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي العشرين عن السنة المالية ٢٠١٦ وعلى خطة عمل الشركة لسنة ٢٠١٧.
- المصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة (١٣٪) من رأس المال.
- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بحدود القانون.





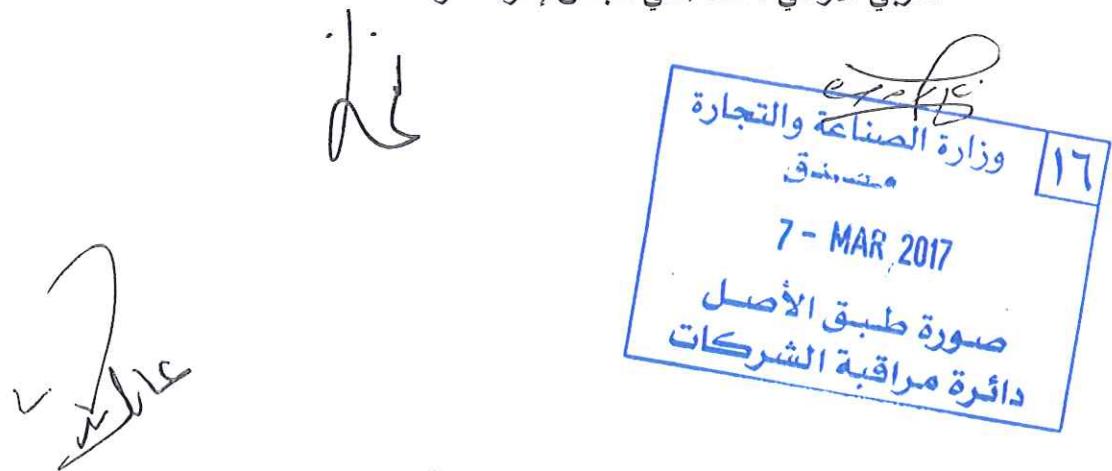
رابعاً: إنتخاب مدققي حسابات الشركة ل السنة المالية ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم .
وافقت الهيئة العامة على إنتخاب السادة المهنيون العرب (أعضاء في جرانت ثورنرتون العالمية) لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٧ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

خامساً: أية أمور أخرى .

أشار عضو مجلس الإدارة السيد عادل أسعد - ممثل بنك الإسكان للتجارة والتوليد - إلى كتاب مراقب عام الشركات رقم م ش/٣١٤/١٧٧٦٢ تاريخ ٢٠١٧/٢/٢١ وكتاب مركز إيداع الأوراق المالية رقم ١٣٨٠/٨/١ تاريخ ٢٠١٦/٣/٢١ بخصوص تصويب الوضع القانوني لتمثيل البنك المركزي الأردني في مجلس إدارة الشركة عن المقددين الثاني والثالث كون نسبة مساهمة البنك المركزي في رأس مال الشركة وبالبالغة (٩٠٠,٠٠٠) سهم لا تؤهله لعضوية المقددين، وأقترح أن يضاف إلى جدول أعمال الاجتماع - تحت بند أية أمور أخرى - قرار مجلس إدارة الشركة بإنتخاب كل من البنك الاستثماري وبنك الاستثمار العربي لملء المقعدين الشاغرين في مجلس إدارة الشركة، لغايات إقراره من قبل الهيئة العامة.

قررت الهيئة العامة بالإجماع ما يلي:-

- الموافقة على ضم الإقتراح المتعلق (بقرار مجلس إدارة الشركة بإنتخاب أعضاء في مجلس إدارتها) إلى جدول إجتماع الهيئة العامة.
- الموافقة على قرار مجلس إدارة الشركة بإنتخاب كل من البنك الاستثماري وبنك الاستثمار العربي الأردني أعضاء في مجلس إدارة الشركة.





وفي نهاية الاجتماع 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 ٢٠١٦ ، وأعلن إنتهاء الجلسة في تمام الساعة الثانية عشر.

رئيس الجلسة

د. عادل الشركس

مندوب مراقب عام الشركات

محمد عثامنة

كاتب الجلسة

مروان العمر

