

١٥٠٧/١٤/٢٠١٦/١

٢٠ جمادى الآخرة
٢٠١٦ آذار



لضمان القروض م.ع.م
شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

نرجوا ان نرفق لإطلاعكم محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرون ومحضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي والمعتمدين من قبل مراقبة الشركات والذي تم إقرارهما وإيداعهما لدى مراقبة الشركات بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٩ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأردنية لضمان القروض

هناد الرشيدان

عيسى الطرايرة

مساعد المدير العام

مدير الدائرة المالية

للعمليات

بالوكالة



شركة الاعمال الصغيرة الاردنية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٤٦١

رقم الملف: ٢١٦١

الجهة المختصة: الإدارة العامة

ص.ب ٨٣٠٧٠٣

عمان ١١١٨٣ الأردن

هاتف ٥٦٢٥٤٠٠

فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703

Amman 11183

Jordan

Tel. 5625400

Fax: 5625408

E-mail : mail@jgc.com

Website: www.jgc.com

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الثاني والعشرون

للشركة الاردنية لضمان القروض م.ع.م

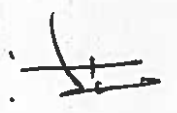
بتاريخ ٢٧/٣/٢٠١٦

عقدت الهيئة العامة للشركة الاردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي الثاني والعشرون بحضور مندوب مراقب الشركات السيد عامر وريكات ، وحضور السادة ابراهيم حمودة وامين سمارة مندوبين عن المهنيون العرب / فاحصو حسابات الشركة ، حيث تم عقد الاجتماع في قاعة اجتماعات البنك المركزي الاردني في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الاحد الموافق ٢٧/٣/٢٠١٦ ، وذلك بناء على الدعوة الموجهة اليهم من قبل مجلس ادارة الشركة والمبلغة لهم حسب قانون الشركات .

• نظم جدول حضور وقع عليه كل مساهم عند دخوله قاعة الاجتماع ، وأعطى كل مساهم بطاقة حضور ذكر فيها عدد الاصوات التي يحملها مهيورة بخاتم الشركة وموقعة من مندوب مراقب الشركات .

• اعلن مندوب مراقب الشركات أن المساهمين الحاضرين والممثلين وفقا لوكالة صالحة يبلغ عددهم (٩) مساهمين من أصل (٢٥٨) مساهما ، يمثلون (٧٢٣٩١٠٠) دينار / سهما من أصل مجموع عدد الاسهم المصرح والمكتب بها والمسددة بالكامل والبالغة (١٠) مليون سهما / ديناراً ، أي بنسبة حضور تبلغ نحو ٧٢,٣٩% من رأس مال الشركة ، كما حضر الاجتماع كامل أعضاء مجلس الادارة ، واعلن مندوب مراقب الشركات ايضاً النصاب القانوني لحضور أعضاء مجلس الادارة ، ومدقق حسابات الشركة ، مضيفاً انه استناداً لاحكام المادة (١٧٠) والمادة (١٨٣) فقرة (أ) من قانون الشركات فإن النصاب قانوني والجلسة قانونية وجميع القرارات التي تصدر عن هذا الاجتماع ملزمة ، طالباً من عطوفة رئيس الاجتماع التكرم ببدء الجلسة ، وتعيين كاتباً ومراقبين لها .

• ترأس عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / رئيس مجلس الادارة الاجتماع ، وعين السيد رامي السمردلي/ كاتباً للجلسة ، وكل من السيد عادل اسعد والسيدة رانيا الاعرج العضوين في مجلس الادارة مراقبين لها ، حيث تمت الموافقة على هذا التعيين.



• أوضح عطوفة الرئيس ان جدول أعمال الاجتماع يتضمن البنود التالية :-

جدول الاعمال

١. تلاوة واقرار وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي والعشرون المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٣ .
٢. مناقشة واقرار تقرير مجلس الادارة الثاني والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وخطة العمل المستقبلية .
٣. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
٤. مناقشة الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والموافقة عليها ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع ارباح بما نسبته ٣% من رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، وبراء ذمة المجلس .
٥. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اتعابهم .
٦. بحث واقرار أية امور اخرى وفق احكام القانون .

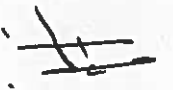
كما تم اقتراح دمج البندين (٢) و (٤) في بند واحد ، حيث تمت الموافقة على هذا الاقتراح بالاجماع .

وفيما يلي ملخصاً لأهم ما دار خلال الاجتماع من نقاش حول بنود جدول الأعمال :-

المداولات

- ١- تلاوة واقرار وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي والعشرون المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/٢٣ :
طلب عطوفة رئيس الاجتماع من السيد كاتب الجلسة تلاوة محضر الاجتماع السابق للهيئة العامة ، فيما اقترح الحضور تلاوة اهم القرارات. وقام كاتب الجلسة بتلاوة اهم قرارات الاجتماع امام السادة الهيئة العامة للمساهمين .

ولما لم يكن هناك ملاحظات على المحضر فقد تم الموافقة بالاجماع على اقراره .



٢- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

قام السيد مندوب المهنيون العرب بتلاوة تقرير فاحصي الحسابات الموجه من قبلهم الى السادة مساهمي الشركة الاردنية لضمان القروض ، موصيا بالمصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

٣- مناقشة واقرار تقرير مجلس الادارة الثاني والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وخطة العمل المستقبلية ، ومناقشة الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والموافقة عليها ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع ارباح بما نسبته ٣% من رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، وبراء ذمة المجلس:

قدم عطوفة رئيس الاجتماع موجزاً عن إداء الشركة عن عام ٢٠١٥ ، مشيراً بان مهمة الشركة الاساسية هي ضمان القروض الموجهة للمشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم ، كما و اشار بان الشركة قد واجهت تحديات مالية بانخفاض مستوى الفوائد في السوق الاردني عام ٢٠١٥ مما انعكس على تراجع مستوى الإيرادات الاستثمارية ، وبالرغم من ذلك فقد حققت الشركة ارباح زادت عن مستوى ارباح العام الماضي ساهم بجزء هام منها وجود وفر ضريبي. كما تقدم بالشكر لادارة الشركة وكافة العاملين فيها ، وتم فتح باب النقاش لسماع ملاحظات السادة المساهمين على البندين قيد البحث .

تقدم المساهم السيد احمد عليان باستفسار عن سبب عدم قيام الشركة بالمساهمة في اسهم الشركات الاستراتيجية كتوزيع لاستثماراتها خاصة في ضوء انخفاض مستوى اسعار الفوائد في السوق الاردني .

وفي رده على استفسار السيد عليان ، اوضح الدكتور محمد الجعفري مدير عام الشركة قامت بتعديل سياسة الاستثمار منذ نحو خمس سنوات بالتوجه نحو الاستثمارات الامنة بدلاً من الاسهم التي تتعرض عوائدها للتذبذب الكبير . وتتلخص الاستثمارات الحالية في السندات الحكومية او المضمونة من قبلها وايداع المبالغ غير المستمرة لدى البنوك .

كما اشار عطوفة رئيس الاجتماع بان مجال عمل الشركة هو تقديم الضمان ، وتسعى الى استثمار الاموال المتاحة لديها بطريقة امنة وبمستوى عوائد مقبولة ، وان توجه المجلس في سياسته الاستثمارية يراعي التطور على وضع الاسواق واختيار الادوات الاستثمارية التي لا تعرض اموال المساهمين للمخاطرة .

ولما لم يكن هناك ملاحظات أخرى ، فقد تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، كما تمت المصادقة بالاجماع على " تقرير مجلس الادارة الثاني والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وخطة العمل المستقبلية ، والميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع ارباح بما نسبته ٣% من رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ ، وبراء ذمة المجلس .

٤. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ ، وتحديد اتعابهم :-

طلب مندوب مراقب الشركات من السادة الحضور ترشيح من يرونه مناسباً لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد اتعابهم .

حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع الابقاء على نفس مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٦ ، مع تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

وعليه ، فقد تم فوز السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٦ بالتركية .

٥. بحث وقرار أية امور اخرى وفق احكام القانون :-

وحيث لم تكن هنالك اية امور اخرى لبحثها ، تم إختتام اعمال الجلسة بتوجيه الشكر الى جميع الحاضرين على تلييتهم دعوة الحضور .

تم رفع الجلسة في تمام الساعة الحادية عشر والنصف من صباح يوم الاحد الموافق ٢٠١٦/٣/٢٧ .

نظم هذا المحضر ووقع عليه من قبل عطوفة رئيس الاجتماع ومندوب مراقب الشركات وكاتب الجلسة.

رئيس الاجتماع

مراقب الشركات

كاتب الجلسة

د. ماهر الشيخ حسن

السيه عامر وريكات

رامي السمردي

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي
للشركة الاردنية لضمان القروض م.ع.م
بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٧

عقدت الهيئة العامة للشركة الاردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة اجتماعها غير العادي بحضور مندوب مراقب الشركات السيد عامر وريكات ، وحضور السادة ابراهيم حمودة وامين سمارة مندوبين عن المهنيون العرب / فاحصو حسابات الشركة ، حيث تم عقد الاجتماع في قاعة اجتماعات البنك المركزي الاردني وبعد الانتهاء من اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي من ظهر يوم الاحد الموافق ٢٠١٦/٣/٢٧ ، وذلك بناء على الدعوة الموجهة اليهم من قبل مجلس ادارة الشركة والمبلغة لهم حسب قانون الشركات .

● نظم جدول حضور وقع عليه كل مساهم عند دخوله قاعة الاجتماع ، وأعطى كل مساهم بطاقة حضور ذكر فيها عدد الاصوات التي يحملها ممهورة بخاتم الشركة وموقعة من مندوب مراقب الشركات .

● اعلن مندوب مراقب الشركات أن المساهمين الحاضرين والممثلين وفقا لوكالة صالحة يبلغ عددهم (٩) مساهمين من أصل (٢٥٨) مساهما ، يمثلون (٧٢٣٩١٠٠) دينار / سهما من أصل مجموع عدد الاسهم المصرح والمكتب بها والمسددة بالكامل والبالغة (١٠) مليون سهما / دينارا ، أي بنسبة حضور تبلغ نحو ٧٢,٣٩% من رأس مال الشركة ، كما حضر الاجتماع كامل اعضاء مجلس الادارة ، واعلن مندوب مراقب الشركات ايضاً النصاب القانوني لحضور اعضاء مجلس الادارة ، ومدقق حسابات الشركة ، مضيفا انه استنادا لاحكام المادة (١٧٠) والمادة (١٨٣) فقرة (أ) من قانون الشركات فإن النصاب قانوني والجلسة قانونية وجميع القرارات التي تصدر عن هذا الاجتماع ملزمة ، طالبا من عطوفة رئيس الاجتماع التكرم ببدء الجلسة ، وتعيين كاتب ومراقبين لها .

● ترأس عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / رئيس مجلس الادارة الاجتماع ، وعين السيد رامي السمردلي/ كاتباً للجلسة ، وكل من السيد عادل اسعد والسيدة رانيا الاعرج العضوين في مجلس الادارة مراقبين لها ، حيث تمت الموافقة على هذا التعيين.

- أوضح عطوفة الرئيس ان جدول أعمال الاجتماع يتضمن البنود التالية :-

جدول الاعمال

- اتخاذ القرار المناسب حول توصية مجلس ادارة الشركة المرفوعة للسادة الهيئة العاملة للمساهمين " بزيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢٠ مليون دينار تخصص للبنك المركزي والبنوك العاملة في المملكة ليصبح رأس المال ٣٠ مليون دينار " وترك المجال مفتوحا لبقية المساهمين او للغير للمساهمة في زيادة راس المال ولمن يرغب ، بالاضافة الى تعديل المادة رقم (٤): "رأس مال الشركة" من عقد تأسيس الشركة والمادة رقم (٧): "رأس مال الشركة" من النظام الاساسي للشركة وفقا لهذا التعديل .

وتاليا ملخص لأهم ما دار خلال الاجتماع من نقاش حول بنود جدول الأعمال :-

المداولات

- اتخاذ القرار المناسب حول توصية مجلس ادارة الشركة المرفوعة للسادة الهيئة العاملة للمساهمين " بزيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢٠ مليون دينار تخصص للبنك المركزي والبنوك العاملة في المملكة ليصبح رأس المال ٣٠ مليون دينار " وترك المجال مفتوحا لبقية المساهمين او للغير للمساهمة في زيادة راس المال ولمن يرغب ، بالاضافة الى تعديل المادة رقم (٤): "رأس مال الشركة" من عقد تأسيس الشركة والمادة رقم (٧): "رأس مال الشركة" من النظام الاساسي للشركة وفقا لهذا التعديل .

قدم عطوفة رئيس الاجتماع توضيحاً عن اسباب طلب مجلس الادارة زيادة رأس مال الشركة من ١٠ مليون الى ٣٠ مليون دينار ، والذي نتج عن توسع اعمال الشركة بالتزامن مع اهتمام البنك المركزي الاردني بدعم ورعاية المشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم واقبال البنوك على هذا النوع من التمويل ، وتطور الحاجات التمويلية لأصحاب المشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم ، حيث اقتربت الشركة من الوصول لطاقتها الاستيعابية القصوى واصبحت غير قادرة على مواكبة التطورات والحاجات في سوق تمويل المشروعات صغيرة ومتوسطة الحجم ، الامر الذي استوجب اعادة النظر بحجم مبالغ الضمان ، حيث تنظر الشركة الى زيادة الحد الاعلى للقروض المضمون من ١٠٠ الف دينار الى ٣٥٠ الف دينار ، بالإضافة الى شمول غايات تحقق مصلحة الشركة والاقتصاد الوطني ، مضيفاً بأن إدارة الشركة قد تقدمت بدراسة توضح مستوى امكاناتها ومجالات خدماتها مقارنة مع الشركات المماثلة العاملة في مجال ضمان القروض حيث جاءت نتائج الدراسة بان الشركة من اقل الشركات مقدرة على تقديم الخدمات سواء في حجم المبالغ او مستوى التوزيع وذلك لانخفاض رأس مالها البالغ ١٠ مليون دينار .

كما اشار عطوفة رئيس الاجتماع بأن البنك المركزي يسعى لتطوير فرص حصول المشاريع الصغيرة والمتوسطة على التمويل بالشروط المناسبة لما لها من دور في تحريك عجلة التنمية الاقتصادية ، فقد تعهد بالاكثاب في الحصة الاكبر في زيادة رأس المال محافظاً على نسبة مماثلة لمساهمة برأس مال الشركة حالياً ، والطلب من البنوك المساهمة في هذه الزيادات دعماً لهذا القطاع وعدم اقبال كاهل صغار المساهمين في هذه الزيادة مع فتح المجال لهم اذا ما رغبوا في المساهمة .

كما اوضح عطوفته بأن معالي محافظ البنك المركزي قد اجتمع مع البنوك العاملة في المملكة واطلعه على توجه الشركة بزيادة رأس المال لرفع قدراتها في مجال تقديم الضمان .

كما اطلع رئيس الاجتماع المساهمين على توجه الشركة في المستقبل القريب ، مشيراً الى تأسيس برنامج المشروعات الناشئة ضمن صندوق خاص بقيمة ٣٥ مليون دينار تقدم مصادر امواله ايضاً من البنك المركزي والبنوك العاملة في المملكة ، واطلع السادة المساهمين على برنامج اخر تقترح الشركة تنفيذه ويصب في صالح تنمية واقع المشروعات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مشاركة الشركة في رؤوس اموال هذه الشركات وبدعم دولي ضمن صندوق مقترح بحوالي ٥٠ مليون دولار وبحيث تكون مهمة الشركة الاشراف الاداري على تنفيذ هذا البرنامج. ويترب على ذلك كله الاتجاه نحو تقوية قاعدة رأس مال الشركة .

هذا وتم فتح باب النقاش للسادة الهيئة العامة للمساهمين لبيان ملاحظاتهم واراتهم بهذا الخصوص .

ولدى الاستماع لآراء السادة الحضور ، اوضح الدكتور محمد الجعفري مدير عام الشركة بان المساهم الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري قد ابلغ الشركة بموجب كتاب خطي الرغبة في الاكتاب بقيمة ١٥٠ الف سهم / دينار .

هذا وقد استفسر المساهم احمد عليان عن مدى امكانية مساهمته عن طريق الاكتاب . حيث اجاب رئيس الاجتماع والمدير العام للشركة بان المجال مفتوح وقد تم تعميم الدعوة بشكل واضح للمساهمين ولمن يرغب في المساهمة منهم .

ولما لم يكن هناك ملاحظات اخرى ، فقد وافقت الهيئة العامة بالايجاع على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمكتب به والمدفوع من ١٠ مليون دينار/ سهم الى ٣٠ مليون دينار/ سهم ، وتخصيص هذه الزيادة البالغة ٢٠ مليون دينار / سهم بالقيمة الاسمية للبنك المركزي الاردني ولمن يرغب من البنوك العاملة في المملكة والشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ، وتفويض مجلس الادارة بتوزيع مساهمة المذكورين وفق ما يتم الاتفاق معهم ، والموافقة على تعديل المادة رقم (٤) : " رأس مال الشركة " من عقد تأسيس الشركة ، والمادة رقم (٧) : " رأس مال الشركة " من النظام الاساسي للشركة وفقاً لقرار زيادة رأس المال ، بما في ذلك تفويض مجلس الادارة بالسير لدى كافة الجهات الرسمية وذات العلاقة لتنفيذ مضمون قرارات الهيئة العامة اعلاه .

- بحث واقرار أية امور اخرى وفق احكام القانون :-

وحيث لم تكن هنالك اية امور اخرى لبحثها ، تم إختتام اعمال الجلسة بتوجيه الشكر الى جميع الحاضرين على تليبتهم دعوة الحضور .

نظم هذا الخضر ووقع عليه من قبل عطوفة رئيس الاجتماع ومندوب مراقب الشركات وكاتب الجلسة.

رئيس الاجتماع

مراقب الشركات

كاتب الجلسة

د. ماهر الشيخ حسن

السيد عامر وريكات

رامي السمردي