

Omar M. Al-karasneh

From:

Sent:

To:

Cc:

Subject:

Attachments:

<Riham Beides <rbiedes@ilgc.com

18 حزيران، 2020 03:03 م

disclosure@jsv.gov.jo; Omar M. Al-karasneh; info; SDC Info; info@ase.com.jo

Reema Hajjaj; Issa Tarayra

ميزانية 03/2020 ومحضر اجتماع الهيئة العامة

ميزانية آذار pdf.2020؛ محضر اجتماع الهيئة العامة السادس والعشرون.pdf.

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم التقرير ربع السنوي (ميزانية 2020/03) ومحضر اجتماع الهيئة العامة السادس والعشرون لشركة الأردنية لضمان القروض.

Regards,

Riham Beides

Finance Department

Jordan Loan Guarantee Corp.

Direct Tel : +962 6 5625400 ext. 230

Fax: +962 6 5625411

Web: www.ilgc.com



JORDAN
LOAN GUARANTEE CORP.

The Small Business Company Of Jordan



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي السادس والعشرون

لشركة الاردنية لضمان القروض م.ع.م

بتاريخ 2020/6/14

عقدت الهيئة العامة للشركة الاردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي السادس والعشرون بحضور عطوفة مراقب عام الشركات الدكتور وائل العرموطي وحضور السيد ابراهيم حمودة مندوباً عن المهنيون العرب / مدققو حسابات الشركة ، من خلال الاجتماع عن طريق وسائل الاتصال المرئي والالكتروني (zoom meeting) في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاحد الموافق 2020/6/14، وذلك بناء على الدعوة الموجهة من قبل مجلس ادارة الشركة والمبلغة حسب اجراءات تنظيم اجتماعات الهيئات العامة ومجالس الادارة وهيئات المديرين للشركات المساهمة العامة والشركات المساهمة الخاصة والشركات ذات المسؤولية المحدودة . الصادرة عن وزير الصناعة والتجارة والتموين استناداً لاحكام البند (2) من الفقرة (ثانياً) من امر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والصادر بمقتضى احكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 .

• ترأس عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / رئيس مجلس الادارة الاجتماع ورحب بعطوفة مراقب عام الشركات وبالسادة الحضور وبين ان الشركة ملتزمة بالاجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين المشار اليها اعلاه، وقد قامت بكافة الاجراءات القانونية لعقد هذا الاجتماع من حيث الاعلان عن الاجتماع بالتلفزيون الأردني وعلى موقع دائرة مراقبة الشركات وموقع الشركة الالكتروني الرسمي قبل اكثر من اسبوع من موعد الاجتماع، كما اعلن ان جميع المساهمين الحاضرين اصالة ويبلغ عددهم (12) مساهماً من أصل (298) مساهماً في الشركة ، يمثلون (22122365) سهماً/ ديناراً من أصل مجموع عدد الاسهم المكتتب بها والبالغة (29080310) سهماً/دينارا ، وبنسبة حضور 76% من رأس مال الشركة والبالغ (29080310) سهماً/ديناراً . كما حضر الاجتماع كامل اعضاء مجلس الادارة، واعلن رئيس مجلس الادارة ايضاً حضور مدقق حسابات الشركة الخارجي السادة المهنيون العرب / ابراهيم حمودة ، مضيفاً انه استناداً للاجراءات المشار اليها اعلاه فإن النصاب قانوني والجلسة قانونية وجميع القرارات التي تصدر عن الاجتماع ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين والغائبين منهم .

• واقتراح رئيس الجلسة تعيين السيد رامي السمردلي/ كاتباً للجلسة ، وكل من السيد عيسى الطرايرة والسيد سيف الفرح مراقبين لها ، حيث تمت الموافقة على هذا التعيين.

- تقدم عطوفة رئيس الاجتماع بالشكر للادارة التنفيذية للشركة على الاستمرار في قيام الشركة بتحقيق اهدافها الوطنية والاقتصادية خلال عام 2019 حيث قامت الشركة بتقديم العديد من الخدمات للشركات الصغيرة والمتوسطة وتوسعت المحفظة بشكل ملموس خاصة في برنامج ضمان الثمان صادرات حيث تجاوزت نسبة النمو 100% . وعلى المستوى المالي ارتفعت الارباح الي 1.073 مليون مقارنة ب 0.865 مليون بالعام الماضي ، ونمت الايرادات التشغيلية بحوالي 13% خلال العام 2019 كما شكر ادارة الشركة وموظفيها على المجهود المبذول خلال هذا العام ، حيث لعبت الشركة دوراً مهماً مكماً للدور الذي يقوم به البنك المركزي الاردني والجهاز المصرفي خاصة من خلال البرنامج الوطني للتمويل وضمان القروض لمواجهة ازمة كورونا البالغ حجمه 500 مليون دينار والعمل على انجاح هذا البرنامج.
- من جانبه شكر عطوفة مراقب عام الشركات رئيس مجلس الادارة والسادة المساهمين على اتاحة الفرصة للاجتماع من خلال وسائل الاتصال المرني والالكتروني لتحقيق رؤى وتطلعات جلالة الملك بان يكون الاقتصاد مرن لمواجهة الصعوبات التي تواجه الاقتصاد الوطني بفعل ازمة كورونا .

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

1. تلاوة وإقرار وقائع إجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والعشرون المنعقد بتاريخ 2019/3/26.
2. التصويت على وإقرار تقرير مجلس الإدارة السادس والعشرون عن أعمال الشركة لعام 2019 وخطة العمل المستقبلية.
3. التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .
4. التصويت على الميزانية العامة وبيان الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والموافقة عليها، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح على السادة المساهمين، وإبراء ذمة المجلس .
5. إنتخاب مدققي حسابات للشركة للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم .

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



المداولات

1. تلاوة وإقرار وقائع إجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والعشرون المنعقد بتاريخ 2019/3/26.
طلب عطوفة رئيس الاجتماع وبالتشاور مع الحضور قيام كاتب الجلسة بتلاوة اهم القرارات الواردة فيه ، حيث تلى كاتب الجلسة اهم القرارات التي تم اتخاذها في ذلك الاجتماع .
ولما لم يكن هناك ملاحظات على المحضر ، فقد تمت الموافقة بالاجماع على اقراره .
2. التصويت على وإقرار تقرير مجلس الإدارة السادس والعشرون عن أعمال الشركة لعام 2019 وخطة العمل المستقبلية.
تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مجلس الادارة السادس والعشرون عن اعمال الشركة لعام 2019 وخطة العمل المستقبلية.
3. التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 .
تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.
4. التصويت على الميزانية العامة وبيان الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والموافقة عليها، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح على السادة المساهمين، وإبراء ذمة المجلس ضمن حدود احكام القانون .

اشار رئيس الجلسة بانه ورد لمجلس الادارة الاستفسارات التالية من المساهم محمد احمد امين شقرة

:-

- ١- لماذا لم توزع الشركة ارباح على المساهمين للسنة الرابعة بالرغم من وجود ارباح متراكمة.
- ٢- اذا كان عدم التوزيع لتعزيز راس المال فكذلك التوزيع يعزز استثمارنا نحن المستثمرين ويحقق غايتنا من الاستثمار نحن على استعداد بالقبول بالارباح دون المزيد من التعزيز لسنوات مقابل جنيها لثمار ما استثمارنا به.
- ٣- في حين حرمان المستثمرين من الارباح يظهر للأسف وحسب تقارير رسميه من ديوان المحاسبه ان

الشركة تمنح للاداره اعلى الرواتب والبدلات من مثيلاتها بالسوق المالي وهذا ليس عدلا ان تمنح الاداره اعلى الرواتب بالسوق في حين يحرم المستثمرين ادنى حقوقهم بالاضافه الى قيمه سوقيه للسهم تساوي ثلث الدفترية النتجه عن سياسه الاداره من الحقوق المهضومه والمسحوقه.

٤- في ظل ما سبق لماذا لا تشتري الشركة/المركزي/البنوك حصص بقيه المساهمين بالقيمه العادله ولينصرفوا كما يرونه مناسباً بينهم دون ظلم لمستثمرين لا ذنب لهم سوى وثوقهم بالسوق المالي الاردني ونزاهه البنك المركزي.

وقام رئيس الجلسة بالرد على الاستفسارات .

بالنسبة لعدم توزيع الارباح خلال السنوات الماضية كان قرار مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح لتعزيز قاعدة رأس مال الشركة حتى تستمر بالتوسع في انشطتها . بسبب جائحة كورونا لم تقم العديد من الشركات في العالم وفي الاردن وبالاخص البنوك العاملة في المملكة لم تقم بتوزيع ارباح خلال عام 2020 لتعزيز قاعدة رأس المال . وفي ضوء ان الشركة اليوم تضمن مخاطر التسهيلات الممنوحة من الجهاز المصرفي بالتالي فان احتمالية التعثر واردة لعدد لا بأس منها ، فان الشركة بحاجة الى تعزيز رأس المال ليس للتوسع في الانتشار فقط ولكن لبناء مخصصات اضافية لدفع التعويضات المحتملة بسبب جائحة كورونا.

واشار رئيس الجلسة بان مجلس الادارة يتفهم حاجة صغار المساهمين لتحقيق عوائد على استثماراتهم ، ولكن المجلس بعد تقيمه للشركة وحاجتها لتعزيز رأس المال كانت التوصية بعدم توزيع الارباح ومواصلة تعزيز قاعدة راسمال الشركة. وفيما يتعلق بمنافع الادارة التنفيذية للشركة فقد قام مجلس الادارة بمراجعتها ومقارنتها بشركات التأمين الموجودة في المملكة والقطاع المالي بشكل عام ووجدت ان مستويات الرواتب ادنى من هذه الشركات ونعتقد ان قرار المجلس المتخذ في هذا الشأن سليم وينسجم مع متطلبات القانون.

وفيما يتعلق بالاقترح بقيام الشركة/ البنك المركزي/البنوك بشراء حصص بقيه المساهمين بالقيمة العادلة ليتصرفوا كما يرونه مناسباً بينهم دون ظلم لمستثمرين لا ذنب لهم سوى وثوقهم بالسوق المالي الاردني ونزاهه البنك المركزي . اشار رئيس اللجنة بانه سيقوم بنقل وجهة النظر لمجلس ادارة الشركة لدراستها.

ولما لم يكن هناك موضوعات اخرى للنقاش ، فقد تمت المصادقة بالاجماع على الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح على السادة المساهمين وبراء ذمة المجلس ضمن حدود احكام القانون .



5. انتخاب مدققي حسابات للشركة للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم .

اقترح رئيس الجلسة الإبقاء على نفس مدققي حسابات الشركة ، حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع الإبقاء على نفس مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للسنة المالية 2020 مع تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

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 العاشرة والنصف من صباح يوم الاحد الموافق 2020/6/14.

نظم هذا المحضر من قبل كاتب الجلسة ووقع عليه من قبل عطوفة رئيس الاجتماع و عطوفة مراقب عام الشركات وكاتب الجلسة.

رئيس الاجتماع

د. ماهر الشيخ حسن

عطوفة مراقب عام الشركات

د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة

رافعي السمردي