



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦+)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السادس والعشرون لمساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م.

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، وموافقته على إنعقاد اجتماع الهيئة العامة، عقدت الهيئة العامة لمساهمي الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م. الاجتماع العادي (السادس والعشرون) وذلك في تمام الساعة التاسعة والنصف من صباح يوم الإثنين الموافق 2023/3/6، بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني عبر تطبيق (Zoom).

ترأس الاجتماع عطوفة الدكتور عادل الشركس - محافظ البنك المركزي الأردني- رئيس مجلس الإدارة، وحضر الاجتماع عطوفة الدكتور وائل العرموطي مراقب عام الشركات والسيد إبراهيم حموده ممثل مدقي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

استهل رئيس الجلسة حديثة بالترحيب بعطوفة مراقب عام الشركات وبالسادة ممثلي الهيئة العامة للشركة وبالسادة مدقي حسابات الشركة / المهنيون العرب وتابع رئيس الجلسة حديثة وقال لا يسعني إلا أن اشكر 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 الاجتماع في صحيفتين محليتين يوميتين وتم نشر الإعلان والدعوة وجدول الأعمال على الموقع الإلكتروني للشركة خلال المدة القانونية وقبل سبعة أيام من يوم الاجتماع.

كما تم عرض كافة الوثائق والمرفقات الخاصة بالاجتماع وآلية عقد الاجتماع بواسطة الإتصال المرئي والإلكتروني وارشادات التسجيل لحضور الاجتماع وآلية استفسار المساهمين المسبق عن اي من بنود الاجتماع وذلك على الموقع الإلكتروني للشركة، ولم يرد الشركة أية اسئلة أو استفسارات.

وقد حضر هذا الاجتماع (16) مساهم من أصل (17) مساهم يحملون اسهماً بالاصالة (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، ومدقي 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).

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع

اجتماعي عادي

بتاريخ 09-03-2023

بموجب وصل إلكتروني ١٩٤٧٣٦٤



ثم طلب 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 مقدراً استمرارية الشركة بتوزيع الأرباح الامر الذي يسهم في تعزيز الاقتصاد الوطني بشكل عام ومتمنياً لكم المزيد من النجاح والتقدم بالجهد المميز لإدارتكم الحكيمة.

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.

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 فريجات/ ممثل البنك الأهلي الأردني مراقبين لفرز الأصوات.

وجرت وقائع الإجتماع على النحو التالي:-

اولاً: تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2022/3/9.
طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي (الخامس والعشرون) المنعقد بتاريخ 2022/3/9.
وبعد التلاوة لم يكن هناك أية ملاحظات وصادقت الهيئة العامة بالإجماع على محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (الخامس والعشرون) المنعقد بتاريخ 2022/3/9.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 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 2022/12/31 والخطة المستقبلية للشركة.
صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وعلى الخطة المستقبلية للشركة.



ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليه.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليه.

صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.

رابعاً: التصويت على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها.

طلب رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد عبدالرزاق طييشات تقديم إيجاز عن أهم ما جاء في البيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.

أشار المدير العام إلى أنه بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي مرت بها البلاد والعالم اجمع والتي من أبرزها ارتفاع أسعار الفائدة، إلا ان العام 2022 جاء مكماً لإنجازات الشركة التي حققتها خلال الفترة الماضية وتمكنت الشركة من تحقيق نتائج قياسية غير مسبوقة في نتائج اعمالها، وإستطاعت أن تمضي قدماً نحو تحقيق أهدافها من خلال توفير السيولة للبنوك والمؤسسات المالية بهدف تمكينها من زيادة مشاركتها في منح القروض السكنية وتشجيع المنافسة فيما بينها وبالتالي تخفيض تكلفة الإقتراض على ذوي الدخل المتوسطة والمتدنية.

وقد تمكنت الشركة خلال العام 2022 من منح قروض إعادة تمويل بمبلغ (166) مليون دينار وعليه وصل رصيد قروض إعادة التمويل القائمة في نهاية عام 2022 إلى (612.5) مليون دينار وهو أعلى رصيد قائم تصل إليه الشركة منذ التأسيس.

وقد قامت الشركة بتوفير الأموال اللازمة لممارسة نشاطها الإقراضي من خلال مصادر أموالها المتاحة وحصيلة إصداراتها من أسناد القرض في سوق رأس المال المحلي، وقد بلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة من أسناد القرض كما في نهاية 2022 إلى (592.5) مليون دينار، وبذلك ارتفع مجموع ما أصدرته الشركة منذ تأسيسها وحتى نهاية عام 2022 إلى (2.392) مليار دينار.

ونتيجة لذلك كان هناك أثر واضح على نتائج أعمال الشركة ومن أبرزها:-

- ارتفاع مجموع الموجودات بمبلغ (31.7) مليون دينار، وبنسبة نمو بلغت (5.1%) ليصل إلى حوالي (648) مليون دينار.
- ارتفاع حقوق الملكية بمبلغ (2.9) مليون دينار، وبنسبة نمو بلغت (12.8%) لتصل إلى حوالي (26) مليون دينار.
- إرتفع صافي الربح بعد الضريبة بمبلغ (124) ألف دينار، وبنسبة نمو بلغت (2.9%) ليصل إلى (4.4) مليون دينار.

3

عبدالله

عبدالله



في الختام أنقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى عطوفة محافظ البنك المركزي رئيس مجلس الإدارة الدكتور عادل الشركس وإلى أعضاء مجلس الإدارة الكرام وإلى جميع مساهميننا الأعزاء على رعايتهم واهتمامهم 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 2022.

وطلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها.

قررت الهيئة العامة بالإجماع بالمصادقة على البيانات المالية للشركة كما هي بتاريخ 2022/12/31.

خامساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

قررت الهيئة العامة بالإجماع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

سادساً: التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة (15%) من رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع وتحديد الإحتياطيات والمخصصات التي نص على إقتطاعها القانون. أشار رئيس الجلسة إلى أن مجلس إدارة الشركة أوصى إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (15%) 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 (15%) من رأس المال.

سابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2023 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام 2023 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



وحيثُ تم مناقشة جميع الأمور المدرجة على جدول أعمال إجتماع الهيئة العامة، 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.

عطوفة رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة
د. عادل الشركس

عطوفة مراقب عام الشركات
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
مروان العمر