



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

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٦٦٦)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٦٦٦)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

### محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابع 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 (السابع والعشرون) وذلك في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الإثنين الموافق 2024/3/25، بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني عبر تطبيق (Zoom).

ترأس الاجتماع عطوفة الدكتور عادل الشركس - محافظ البنك المركزي الأردني - رئيس مجلس الإدارة، وحضر الاجتماع عطوفة د. وائل العرموطي مراقب عام الشركات والسيد إبراهيم حموده 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 وإن 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 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 اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتكم مقدراً استمرارية الشركة بتوزيع الأرباح الامر الذي يسهم في تعزيز الاقتصاد الوطني بشكل عام و متمنياً لكم المزيد من النجاح والتقدم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله.

وفي الختام أمل من عطوفة الدكتور عادل الشركس البدء بجدول الأعمال وفق الدعوة المرسلة إلى المساهمين متمنياً لكم دوام النجاح.

دائرة مراقبة الشركات  
دفعت رسوم حضور اجتماع  
بذلتها دائرة مراقبة الشركات. كاري -  
بتاريخ 28-03-2024  
بموجب وصل إلكتروني ٥٣١١٦٢٩



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: -

**أولاً:** تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2023/3/6.  
طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي (السادس والعشرون) المنعقد بتاريخ 2023/3/6.  
وبعد التلاوة لم يكن هناك أية ملاحظات وصادقت الهيئة العامة بالإجماع على محضر إجتماع الهيئة العامة العادي (السادس والعشرون) المنعقد بتاريخ 2023/3/6.

**ثانياً:** التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2023 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2024 والمصادقة عليهما.  
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2023 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2024.  
صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2023 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2024.

**ثالثاً:** التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 والمصادقة عليه.  
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 والمصادقة عليه.  
صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023.

**رابعاً:** التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2023 والمصادقة عليها.  
طلب رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد عبدالرزاق طبيشات تقديم إيجاز عن أهم ما جاء في الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2023.

استهل المدير العام حديثه بالإشارة إلى أن الظروف الاقتصادية والسياسية الصعبة التي مرت بها المنطقة والعالم اجمع خلال العام الماضي والتي ادت إلى إستمرار الضغوط التضخمية وارتفاع كلف الشحن والتأمين اجبرت البنوك المركزية إلى مواصلة اتباع سياسات نقدية تشدديه للعام الثاني على التوالي لاحتواء التضخم مما ادى إلى ارتفاع أسعار الفائدة محلياً وعالمياً وتراجع في نسب النمو الإقتصادي. ولكون العلاقة بين الإقتراض وسعر الفائدة هي

2







علاقة عكسية لذلك كان الإتجاه العام لدى اغلبية الجهات التي تتعامل مع الشركة خلال العام الماضي هو تأجيل الإقتراض ما أمكن إلى حين إنخفاض أسعار الفائدة.

فخلال العام 2023 قامت الشركة بمنح قروض إعادة تمويل بمبلغ (41.5) مليون دينار ووصل رصيد قروض إعادة التمويل القائمة في نهاية عام 2023 إلى (500) مليون دينار مقارنة مع (612.5) في نهاية العام 2022، وقد قامت الشركة بتوفير الأموال اللازمة لممارسة نشاطها الإقراضي من خلال مصادر أموالها المتاحة وحصولها إصداراتها من أسناد القرض في سوق رأس المال المحلي، وقد بلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة من أسناد القرض كما في نهاية 2023 (480) مليون دينار.

وعلى الرغم من إنخفاض رصيد محفظة قروض إعادة التمويل إلا أن سياسة الشركة التحوطية خلال السنوات السابقة واستثماراتها طويلة الأجل في نهاية 2022 مكنتها من تحقيق نتائج مالية في نهاية العام 2023 هي الأعلى بتاريخ الشركة، حيث ارتفع مجموع حقوق المساهمين بنسبة (10.3%) ليصل إلى (28.517) مليون دينار وارتفع الربح التشغيلي بنسبة (3.4%) ليصل إلى (7.656) وارتفع صافي الربح قبل الضريبة بنسبة (4.3%) ليصل إلى (6.409) مليون دينار.

وأخيرا اود ان أشير إلى أن مجلس إدارة الشركة قرر تخفيض هامش الشركة على القروض الممنوحة للبنوك بمقدار (25) نقطة ليصبح (75) نقطة وأيضاً تخفيضه لشركات التأجير التمويلي بمقدار (15) نقطة ليصبح الحد الأدنى (1.1%) وذلك للعام 2024 فقط، وذلك بهدف 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 عطوفة محافظ البنك المركزي رئيس مجلس الإدارة الدكتور عادل الشركس وإلى أعضاء مجلس الإدارة وإلى جميع المساهمين الكرام.

شكر رئيس الجلسة المدير العام السيد عبدالرزاق طبيشات والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الاداء والنتائج المميزة التي تم تحقيقها خلال عام 2023.

وطالب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2023 والمصادقة عليها.

قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2023.



خامساً: مناقشة قرار مجلس الإدارة بالتنسيق بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2023 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.

سادساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

قررت الهيئة العامة بالإجماع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

سابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام 2024 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة لعام 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثامناً: انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة للأربع سنوات القادمة.

أشار رئيس الجلسة إلى أن عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة خصص ثلاثة مقاعد في مجلس إدارة الشركة للمؤسسات الرسمية العامة من أصل أحد عشر مقعداً وهذه الجهات هي:-

- البنك المركزي الأردني.
- المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي.
- المؤسسة العامة للإسكان والتطوير الحضري.

أما باقي مقاعد مجلس الإدارة وعددها ثمانية مقاعد فإنه يمكن للمساهمين - من غير الجهات الرسمية التي سبق الإشارة إليها- الترشح لها وفقاً للأحكام والشروط المقررة بهذا الخصوص.

وقد استلمت الشركة ثمانية كتب من مساهمين يعلنون من خلالها رغبتهم بالترشح لعضوية مجلس الإدارة وهؤلاء المساهمين هم:-

4







- |                                |                                |
|--------------------------------|--------------------------------|
| - البنك العربي                 | - بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| - بنك القاهرة عمان             | - البنك الأهلي الأردني         |
| - البنك الأردني الكويتي        | - البنك التجاري الأردني        |
| - بنك الإستثمار العربي الأردني | - البنك الاستثماري             |

وبناءً عليه وحيث لم يعلن أي من المساهمين رغبتهم في الترشح لعضوية مجلس الإدارة باستثناء المساهمين الذين سبق الإشارة إليهم وحيث أن عدد المساهمين الذين أعلنوا رغبتهم بالترشح مساوي لعدد مقاعد مجلس الإدارة المنصوص عليه في عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة وحيث أن تشكيلة المساهمين الذين أعلنوا رغبتهم بالترشح تفي بمتطلبات الحاكمية المؤسسية من حيث عدد الأعضاء المستقلين وغير المستقلين.

أعلن فوز السادة المساهمين التالية أسماؤهم بالتركية لعضوية مجلس الإدارة لدورته القادمة اعتباراً من 2024/3/25:-

- |                                 |                                 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| -1 البنك العربي                 | -5 بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| -2 بنك القاهرة عمان             | -6 البنك الأهلي الأردني         |
| -3 البنك الأردني الكويتي        | -7 البنك التجاري الأردني        |
| -4 بنك الاستثمار العربي الأردني | -8 البنك الاستثماري             |

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.

عطوفة رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة  
د. عادل الشركس

عطوفة مراقب عام الشركات  
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة  
مروان العمر