

١٢١٥/١٤/٢٠١٤/١

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
١٤٣٥ هـ / ٢٢ / ٢٠١٤ م

للافضح
بجريدة
الارضية
٢٥
ع



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٥ آذار ٢٠١٤

3167

١/١٢ افضح

الرقم المتسلسل

الجهة المختصة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

نرجوا ان نوفق لإطلاعكم محضر إجتماع الهيئة العامة العشرون لعام ٢٠١٣ والمصدق من قبل مراقبة الشركات والذي تم إقراره وإيداعه لدى مراقبة الشركات بتاريخ ٢٣/٣/٢٠١٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأردنية لضمان القروض

عيسى الطرايرة جمال الجعفري

مدير دائرة ضمان
القروض

رئيس القسم

المالي



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

ص ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax. 5625408



شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي العشرون

للشركة الاردنية لضمان القروض م.ع.م

بتاريخ ٢٠١٤/٣/١٣

عقدت الهيئة العامة للشركة الاردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي العشرون بحضور مندوب مراقب الشركات السيد اسماعيل ابو رمان ، وحضور السيد ابراهيم حمودة مندوبا عن المهنيون العرب / فاحصو حسابات الشركة ، حيث تم عقد الاجتماع في قاعة اجتماعات البنك المركزي الاردني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٣/١٣ ، 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 ان المساهمين الحاضرين والممثلين وفقا لوكالة صالحة يبلغ عددهم (١٣) مساهما من أصل (٣٧١) مساهما يمثلون ٧١٥٧٤٠٩ سهما من أصل مجموع عدد الاسهم المصرح والمكتتب بها والمسددة بالكامل والبالغة (١٠) مليون سهما / ديناراً ، أي بنسبة حضور تبلغ ٧١,٥% من رأسمال الشركة ، واعلن النصاب القانوني لحضور أعضاء مجلس الادارة ، ومدقق حسابات الشركة ، مضيفاً انه استنادا لاحكام المادة (١٧٠) والمادة (١٨٣) فقرة (أ) من قانون الشركات فان النصاب قانوني والجلسة قانونية وجميع القرارات التي تصدر عن هذا الاجتماع ملزمة ، راجيا من عطفة رئيس الاجتماع التكريم ببدء الجلسة ، وتعيين كاتبها ومراقبين لها .

• ترأس عطفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / رئيس مجلس الادارة الاجتماع ، وعين السيد رامي السمردلي / كاتباً للجلسة ، وكل من السيد رمزي دحابة والسيد عادل اسعد مراقبين لها ، حيث تمت الموافقة على هذا

التعيين.



شركة الأعمال الصغيرة والمتوسطة

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

جدول الاعمال

١. تلاوة وإقرار وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١١.
٢. مناقشة وإقرار تقرير مجلس الإدارة العشرون عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وخطة العمل المستقبلية.
٣. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١.
٤. مناقشة الميزانية العامة وبيان الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والموافقة عليها ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن توزيع أرباح بما نسبته ٤% من رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، وإبراء ذمة المجلس.
٥. انتخاب مجلس إدارة جديد لأربع سنوات قادمة.
٦. انتخاب مدققي حسابات للشركة للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد أتعابهم.
٧. بحث وإقرار اية أمور أخرى وفق أحكام القانون.

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

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

المداولات

١. تلاوة وإقرار وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع عشر المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٣/١١.
- اقترح عدد من السادة الحضور تلاوة اهم قرارات الاجتماع السابق للهيئة العامة ، حيث تلى كاتب الجلسة اهم قرارات الاجتماع امام السادة الهيئة العامة للمساهمين .

ولما لم يكن هناك ملاحظات من السادة الهيئة العامة فقد تم الموافقة بالإجماع على اقرار محضر الاجتماع .

٢- الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ :

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 ٢٠١٣ .

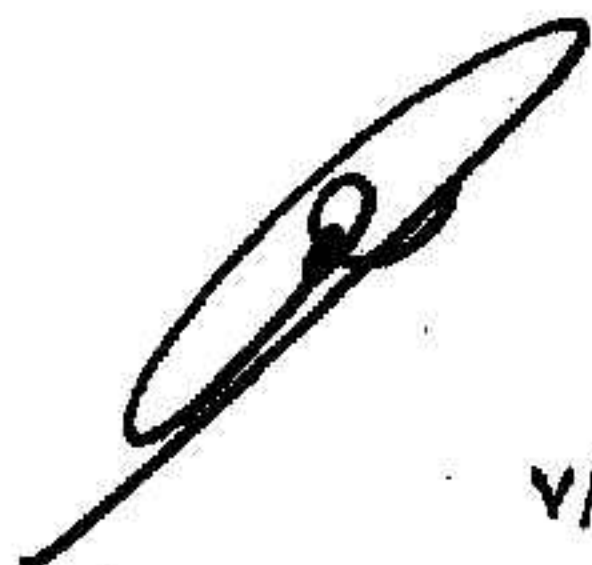
٣- مناقشة واقرار تقرير مجلس الادارة العشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وخطة العمل المستقبلية ، ومناقشة الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والموافقة عليها بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع ارباح بما نسبته ٤% من رأس المال المدفوع كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، وبراء ذمة المجلس :

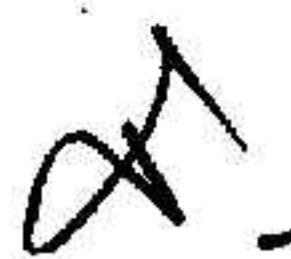
طلب عطوفة رئيس الاجتماع فتح باب النقاش في البندين قيد المداولة .

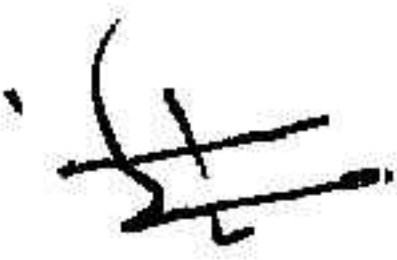
استفسر المساهم احمد عليان عن المشاريع المستقبلية للشركة ، وعن العلاقة بين الشركة وبرنامج ضمان القروض (اوبيك) ، وما اذا كان للشركة توجه لرفع رأس مالها او توزيع اسهم مجانية.

وفي رده على الاسئلة ، اوضح عطوفة رئيس المجلس بانه لا يوجد علاقة بين الشركة وبرنامج اوبيك، وحول الخطط المستقبلية للشركة فهناك تركيز على المشاريع صغيرة ومتوسطة الحجم وهناك مجموعة من الاتفاقيات قيد التنفيذ كاتفاقية الشركة مع مؤسسة التمويل الدولية والتي تهدف الى تطوير قدرات الشركة ، وكذلك منحة البنك الدولي بقيمة مليون دولار والتي مستغلة للغرض نفسه . وفيما يتعلق بموضوع رفع رأس مال الشركة اشار عطوفة رئيس المجلس بانه لا يوجد توجه حالياً للزيادة.

ممثل المساهم غرفة تجارة عمان السيد مهند العطار اشار بان الزيادة في عمليات ضمان الصادرات قد جاءت ضئيلة في عام ٢٠١٣ على الرغم من وجود زيادة ملحوظة في التصدير بشكل عام وزيادة اصدار شهادات المنشأ حيث تم دخول العديد من التجار الى اسواق جديدة متمنيا عدم التمسك باسواق محددة او اسواق تقليدية وبان يتم التعاون مع غرفة التجارة بهذا الجانب .


٧/٣





عطوفة المدير العام وضح مفهوم خدمة ضمان ائتمان الصادرات ، حيث تقدم هذه الخدمة على اساس وجود معيد تأمين ، وان معيدي التأمين ينظرون الى المنطقة بانها ذات مخاطر مرتفعة نظراً لما يشهده الاقليم حالياً ، هذا وتشهد جميع شركات ضمان الصادرات في المنطقة العربية تراجعاً في مجال تقديم الخدمات. وابدى الاستعداد التام المتعاون في هذا الجانب مع غرفة التجارة مشيراً بوجود برنامج للتواصل مع المصدرين من خلال جمعية المصدرين الاردنيين.

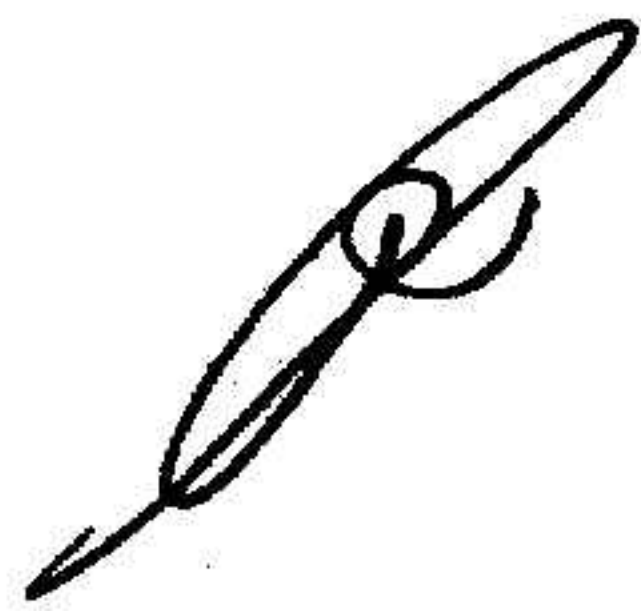
كما استفسر المساهم احمد عليان فيما اذا تم عمل تسوية على موضوع مجمع الشرق الاوسط . ورد عطوفة رئيس المجلس بانه لغاية الان لم يتم الوصول الى تسوية سواء من جانب الشركة او من جانب البنوك الدائنة .

وعليه فقد اقترح بعض المساهمين اقفال باب النقاش والمصادقة على تقرير مجلس الادارة وتقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، وقد ثنى على ذلك من قبل الحضور وتمت المصادقة بالاجماع على "تقرير مجلس الادارة العشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وخطة العمل المستقبلية ، و الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣ بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بشأن توزيع ارباح بما نسبته ٥٤% من رأس المال المدفوع كما في ٣١/١٢/٢٠١٣ ، وبراء ذمة المجلس".

٤. انتخاب مجلس ادارة جديد لمدة اربع سنوات قادمة :-

أوضح مندوب مراقب الشركات أنه سيكون هناك عضوين ممثلين عن البنك المركزي بينما سيتم انتخاب الاعضاء الخمسة الباقين من قبل الهيئة العامة للمساهمين باستثناء البنك المركزي ، وفتح المجال أمام من يرغب ترشيح نفسه لعضوية مجلس ادارة الشركة لمدة اربع سنوات قادمة .

اعتراض المساهم احمد عليان على عدم تزويده ببطاقة الحضور التي تمكنه من التصويت وعدم ادراج اسمه ضمن قائمة الحضور بسبب حضوره بعد اقفال قائمة الحضور . كما ايده بذلك ممثل غرفة تجارة عمان السيد مهند العطار والمساهم جواد عباسي والذين طلبو من مندوب مراقب الشركات تسجيله ضمن قائمة الحضور ، خاصة وانه قد ساهم في مداوالات بنود جدول الاعمال. وطلب المساهم جواد عباسي السماح للسيد احمد عليان بالتصويت طالما لا يوجد اعتراض من قبل الهيئة العامة على ذلك .





للمصارف
بشركة الأعمال المصرفية الأردنية

مندوب مراقب عام الشركات أكد عدم جواز ضم المساهم أحمد عليان لقائمة الحضور من الناحية القانونية بعد اقفال سجل الحضور من المساهمين وعلان قانونية الجلسة بعدد الحضور والنصاب والمباشرة بالافتتاح الجلسة وتناول جدول الاعمال.

مثل غرفة تجارة عمان طلب تسجيل تحفظه على ادارة الجلسة معتبراً ان مندوب الشركات هو من يقوم بادارة الجلسة بوجود الرئيس.

رئيس الجلسة اشار بان الحوار ما بين بعض المساهمين ومندوب مراقب الشركات يتناول جانب قانوني يقع ضمن اختصاص مراقبة الشركات وليس لرئيس الاجتماع البت فيه . هذا و اشار مندوب مراقب الشركات عدم اجازة فتح باب التسجيل بعد اقفال وعلان النصاب ، خاصة وان اقفال باب التسجيل جاء بعد اكتمال النصاب القانوني ومضى اكثر من عشر دقائق دون وجود مساهمين يرغبون بالتسجيل . وقد افضى الحوار الى فتح باب الترشيح للراغبين في عضوية مجلس ادارة الشركة.

حيث ترشح لعضوية مجلس الادارة التالية ذكرهم :

- البنك العربي
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- بنك تنمية المدن والقرى
- البنك الاردني الكويتي
- جواد جلال عباسي
- غرفة تجارة عمان



لشمان الفروع م.م
شركة الأعمال التجارية الأردنية

وقد اجري الاقتراع حسب الاصول ، وتم فرز الاصوات حيث جاءت النتائج على النحو التالي:-

اسم المرشح	مجموع عدد الاصوات
البنك العربي	٢٣٤٥١٨٩
بنك الاسكان	٢٣٤٥١٨٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٢٢٧٥٠٠
بنك تنمية المدن والقرى	٢٢٢٧٥٠٠
البنك الاردني الكويتي	٢٢٢٧٥٠٠
جواد جلال عباسي	٦٧٩٧٠٩
غرفة تجارة عمان	٦٧٩٧٠٩

وبناء على نتيجة الفرز فقد اعلن مندوب مراقب الشركات فوز الخمسة التالية ذكرهم باعلى الاصوات:-

اسم المرشح	مجموع عدد الاصوات
البنك العربي	٢٣٤٥١٨٩
بنك الاسكان	٢٣٤٥١٨٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٢٢٧٥٠٠
بنك تنمية المدن والقرى	٢٢٢٧٥٠٠
البنك الاردني الكويتي	٢٢٢٧٥٠٠

كما اعلن مندوب مراقب الشركات عضوية مجلس ادارة الشركة الجديد المنتخب لاربعة سنوات قادمة وعلى النحو التالي:-

- عضوين/ البنك المركزي الاردني .
- عضو/ البنك العربي .
- عضو/ بنك الاسكان .
- عضو/ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .
- عضو/ بنك تنمية المدن والقرى .
- عضو/ البنك الاردني الكويتي .



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

٥. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٤، وتحديد اتعابهم :-
طلب مندوب مراقب الشركات من السادة الحضور ترشيح من يروونه مناسباً لتدقيق حسابات الشركة
للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد اتعابهم .

حيث وافقت الهيئة العامة بالايجاع الابقاء على نفس مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب
للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٤، مع تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .
وعليه ، فقد تم فوز السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٤ بالتزكية .

٦. 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 من صباح يوم الخميس ، الموافق ٢٠١٤/٣/١٣ .

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

رئيس الاجتماع

د. ماهر الشيخ حسن

مندوب مراقب الشركات

اسماعيل ابو رمان

كاتب الجلسة

رامي السموردي