

١٧٧٧/١٤/١٧ / ١١

١٤٣٨ جمادى الآخرة ١٦
٢٠١٧ آذار ١٥



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

نرجوا ان نرفق لإطلاعكم محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرون والمعتمد من قبل مراقبة الشركات والذي تم إقراره وإيداعه لدى مراقبة الشركات بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٥ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأردنية لضمان القروض

مهندسة الشاذان
مساعد المدير العام
للعمليات

عيسى الطرايرة
مدير الدائرة المالية



لضمان القروض م.ع.م
شركة الأعمال الصغيرة الأردنية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٦ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٧٧٦
رقم الملف: ١١٠١
الجهة المختصة: إدارة المصارف والمصارف

ص.ب ٨٣٠٧٠٣
عمان ١١١٨٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٥٤٠٠
فاكس ٥٦٢٥٤٠٨

P.O.Box 830703
Amman 11183
Jordan
Tel. 5625400
Fax: 5625408
E-mail : mail@jlgc.com
Website: www.jlgc.com

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الثالث والعشرون للشركة الاردنية لضمان القروض م.ع.م

بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٢

عقدت الهيئة العامة للشركة الاردنية لضمان القروض المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي السنوي الثالث والعشرون بحضور مندوب مراقب الشركات السيد محمد العثمان ، وحضور السيد ابراهيم حمودة مندوباً 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 ٢٠١٧/٣/١٢ ، 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 .

• أعلن مندوب مراقب الشركات أن المساهمين الحاضرين والممثلين وفقاً لوكالة صالحة يبلغ عددهم (١٥) مساهماً من أصل (٢٥٨) مساهماً ، يمثلون (٢٤٣٦٣٦٦٠) دينار / سهماً من أصل مجموع عدد الاسهم المكتتب بها والمسددة بالكامل والبالغة (٢٩٠٨٠٣١٠) سهماً / ديناراً ، أي بنسبة حضور تبلغ نحو ٨٣,٨% من رأس مال الشركة ، كما حضر الاجتماع كامل أعضاء مجلس الادارة ، وأعلن 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 عيسى الطرايرة/ كاتباً للجلسة ، وكل من السيد عادل اسعد والسيد توفيق المكحل 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 الثاني والعشرون المنعقد بتاريخ ٢٧/٣/٢٠١٦ .
٢. مناقشة واقرار تقرير مجلس الادارة الثالث والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وخطة العمل المستقبلية .
٣. الاستماع لتقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ .
٤. مناقشة الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ والموافقة عليها ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح على السادة المساهمين ، وبراء ذمة المجلس .
٥. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ 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 .

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

المداولات

- ١- تلاوة واقرار وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرون المنعقد بتاريخ ٢٧/٣/٢٠١٦ :
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 ٢٠١٦/١٢/٣١ :

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 ٢٠١٦ .

٣- مناقشة وقرار تقرير مجلس الادارة الثالث والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وخطة العمل المستقبلية ، ومناقشة الميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١
والموافقة عليها ، بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح على السادة المساهمين ، وبراءة ذمة المجلس:

قدم عطوفة رئيس الاجتماع موجزاً عن إداء الشركة لعام ٢٠١٦ ، مشيراً بان اهم التطورات كانت بتضاعف حجم موجودات الشركة ٣ مرات نتيجة زيادة رأسمال الشركة الذي تم مناصفة بين البنك المركزي والبنوك التجارية وتوسع اعمال الشركة وانشطتها . كما افاد بان حجم نشاط الشركة في ضمان مخاطر قروض المشروعات الصغيرة والمتوسطة وضمان أثمان الصادرات بازدياد مستمر الامر الذي ادى الى تمكن الشركة خلال عام ٢٠١٦ من تغطية نفقاتها التشغيلية من ايراداتها التشغيلية للمرة الاولى في تاريخ الشركة . كما بين عطوفته انه خلال عام ٢٠١٦ تم انشاء صندوقين بقيمة (٤٥) مليون دينار مناصفة بين البنك المركزي والبنوك التجارية لضمان مخاطر تمويل المشاريع الناشئة ، كما انه سيتم اطلاق برنامج بمقدار (١٠٠) مليون دينار مقدمة من البنك المركزي للشركة الاردنية لضمان القروض بهدف ضمان مخاطر اثمان الشحنات التصديرية للمصدرين الأردنيين . كما اضاف بان الحكومة بصدد انشاء صندوق جديد (صندوق الريادة الاردني) للاستثمار في رؤوس اموال المشاريع الريادية الناشئة بقيمة (١٠٠) مليون دولار مناصفة بين البنك الدولي والبنك المركزي تتولى الشركة الاردنية لضمان القروض مسؤولية الاشراف عليه . وفيما يخص الاداء المالي بين عطوفته ان الاداء في تحسن مستمر مشيراً الى ان الارباح المحققة قبل الضريبة في عام ٢٠١٦ افضل من عام ٢٠١٥ . 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 حول الجدوى من بقاء سهم الشركة متداولاً في بورصة عمان ، وان كان هناك نية لدى إدارة الشركة بوقف تداول السهم في السوق المالي .

وفي رده على استفسار السيد عليان ، اوضح عطوفة رئيس الاجتماع بان هذا واقع الحال القانوني للشركة كونها شركة مساهمة عامة يتم تداول اسهمها في السوق المالي وفق معايير عمل السوق ، كما انه لا يوجد لدى مجلس الادارة حالياً نية لتغيير صفة الشركة القانونية .

ولما لم يكن هناك ملاحظات أخرى ، فقد تمت المصادقة بالاجماع على تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ، كما تمت المصادقة بالاجماع على " تقرير مجلس الادارة الثالث والعشرون عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وخطة العمل المستقبلية ، والميزانية العامة وبيان الارباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ بما فيها الموافقة على توصية مجلس الادارة بعدم توزيع ارباح على السادة المساهمين ، وبراء ذمة المجلس .

٤. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ ، وتحديد اتعابهم :-

طلب مندوب مراقب الشركات من السادة الحضور ترشيح من يروونه مناسباً لتدقيق حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد اتعابهم .

حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع الابقاء على نفس مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون العرب للقيام بمهمة تدقيق حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٧ ، مع تفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

وعليه ، فقد تم فوز السادة المهنيون العرب لتدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٧ بالتزكية .

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

وفي هذا البند طلب عطوفة رئيس الاجتماع من المساهمين الذين يملكون ١٠% فأكثر من اسهم الشركة إضافة ما يرغبون مناقشته إلى جدول الأعمال ، حيث بين عطوفة الدكتور محمد الجعفري المدير العام ومندوب البنك المركزي في الاجتماع ان السادة صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي قام بتقديم استقالته من عضوية مجلس الادارة وان مجلس ادارة الشركة قام خلال إجتماعه الثالث لعام ٢٠١٧ المنعقد في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم ٢٠١٧/٣/١٢ بتسمية السادة بنك القاهرة عمان عضواً مؤقتاً في مجلس الإدارة بإعتباره اكبر مساهم في الشركة بعد البنك المركزي بدلاً من السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي . وبعرض هذا القرار على الهيئة العامة تم المصادقة عليه بالإجماع .

وحيث لم تكن هنالك أية أمور أخرى لبحثها ، تم إختتام أعمال الجلسة بتوجيه الشكر الى جميع الحاضرين على تلييتهم دعوة الحضور .

تم رفع الجلسة في تمام الساعة الحادية عشر وخمس وأربعون دقيقة من صباح يوم الاحد الموافق ٢٠١٧/٣/١٢ .

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

رئيس الاجتماع
د. ماهر الشيخ حسن

مراقب الشركات
السيد محمد العثمانة

كاتب الجلسة
عيسى الطرايرة