



الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م

هاتف: ٥٦٠١٤١٧ (٩٦٢٦+)

فاكس: ٥٦٠١٥٤٢ (٩٦٢٦+)

صندوق بريد ٩٤٠٧٤٣

عمان ١١١٩٤ الأردن

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع 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 (التاسع والعشرون) وذلك في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الخميس الموافق 2026/3/5، بواسطة وسيلة الإتصال المرئي والإلكتروني عبر تطبيق (Zoom).

ترأس الاجتماع معالي 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 حديثه 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 (22,428,000) سهم وتشكل ما نسبته (99,68%) من رأس مال الشركة البالغ (22,5) 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 بمعالي 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 و متمنياً لكم المزيد من النجاح والتقدم في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين وولي عهده الأمين حفظهما الله.

وفي الختام أمل من معالي 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.

عادل

عادل



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: -

اولاً: تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2025/3/10.
طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة قرارات إجتماع الهيئة العامة العادي (الثامن والعشرون) المنعقد بتاريخ 2025/3/10.
وبعد التلاوة لم يكن هناك أية ملاحظات.

ثانياً: التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2025 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2026 والمصادقة عليهما.
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2025 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2026.
صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2025 وعلى الخطة المستقبلية للشركة لعام 2026.

ثالثاً: التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2025 والمصادقة عليه.
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2025 والمصادقة عليه.
صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2025.

رابعاً: التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2025 والمصادقة عليها.
طلب رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد عبدالرزاق طبيشات تقديم إيجاز عن أهم ما جاء في الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2025.
استهل المدير العام حديثه بالترحيب بعطوفة مراقب عام الشركات وبالسادة ممثلي الهيئة العامة للشركة وبين المدير العام بأن الشركة تمكنت خلال عام 2025 من منح قروض إعادة تمويل بمبلغ (75.5) مليون دينار، ووصل رصيد



قروض إعادة التمويل القائمة في نهاية العام إلى (329.5) مليون دينار مقارنة مع (407) مليون في نهاية العام 2024، وقد قامت الشركة بتوفير الأموال اللازمة لممارسة نشاطها الإقراضي من خلال مصادر أموالها المتاحة وحصيله إصداراتها من أسناد القرض في سوق رأس المال المحلي، وقد بلغ الرصيد القائم لإصدارات الشركة (257) مليون دينار.

وعلى صعيد النتائج المالية، تم في عام 2025 إتخاذ إجراءات هامة هدفت إلى تعزيز قاعدة رأس المال وترسيخ قدرتها على النمو المستدام. حيث تم زيادة رأس مال الشركة من (12.5) مليون دينار إلى (22.5) مليون دينار، وقد توجت هذه الجهود بنتائج مالية تعكس سلامة النهج المالي المتبع وكفاءته، حيث ارتفع مجموع حقوق المساهمين بنسبة (37%) ليصل إلى حوالي (42.4) مليون دينار ووصل الربح التشغيلي إلى (5.5) مليون و صافي الربح بعد الضريبة إلى حوالي (3.010) مليون دينار، واستنادًا إلى هذه النتائج الإيجابية أوصى مجلس إدارة الشركة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين وفق سياسة توزيعات متوازنة تراعي تحقيق عائد عادل للمساهمين إلى جانب متطلبات النمو والاستدامة.

وفي الختام أقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى معالي محافظ البنك المركزي رئيس مجلس الإدارة الدكتور عادل الشركس وإلى جميع الأعضاء والمساهمين الكرام. شكر رئيس الجلسة المدير العام السيد عبدالرزاق طبيشات والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الاداء والنتائج التي تم تحقيقها خلال عام 2025.

وطلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2025 والمصادقة عليها.

قررت الهيئة العامة بالإجماع المصادقة على الحسابات الختامية والميزانية العمومية لعام 2025.

خامساً: مناقشة قرار مجلس الإدارة بالتنسيق بتوزيع أرباح نقدية عن عام 2025 بنسبة (6%) 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 (6%) من القيمة الاسمية للسهم، وطلب من الهيئة العامة التصويت على هذه التوصية. وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توصية مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (6%) من القيمة الاسمية للسهم.



سادساً: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

قررت الهيئة العامة بالإجماع إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 وفقاً لأحكام القانون.

سابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2026 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
طلب رئيس الجلسة من الهيئة العامة التصويت على توصية مجلس الإدارة بانتخاب السادة طلال أبو غزالة لتدقيق حسابات الشركة لعام 2026 مقابل أتعاب عشرة آلاف دينار.
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة طلال أبو غزالة لتدقيق حسابات الشركة لعام 2026 مقابل أتعاب عشرة آلاف دينار.

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.

معالي رئيس مجلس الإدارة / رئيس الجلسة
د. عادل الشركس

عطوفة مراقب عام الشركات
د. وائل العرموطي

كاتب الجلسة
مروان العمر

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع
خاري
بتاريخ 09-03-2026
4
بموجب وصل إلكتروني ٢٦٠٠٥٠٨٦

٢٦٤