

إشارة رقم : ١٨٤٣ / ٢٣١ / ٢٠١١
عمان في 23 آذار 2011

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون اول 2010
متضمنه تقرير مدقق الحسابات الخارجي بالاضافة الى تقرير مجلس الادارة لعام 2010.

وسيتم تزويدكم بالنسخ المطبوعه من التقرير السنوي لعام 2010 حال الانتهاء من طباعته

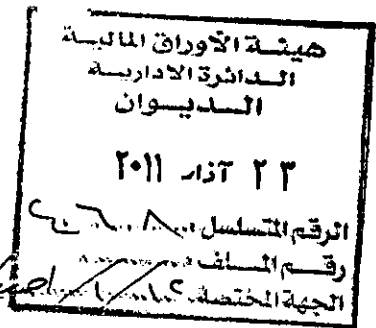
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المدير العام

رشيد الهباب

البورصة

٢/٢٧



شركة التأمين الوطنية

المساهمة العامة المحدودة

تأسست عام 1965
المركز الرئيسي
عمان - الاردن

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

السادس والأربعون

2010

مجلس الإدارة

- محمد بهجت أمين البلبيسي رئيس مجلس الإدارة
- شركة المنجد للسياحة والسفر
يمثلها منجد منير رضا سختيان
(اعتباراً من 2010/7/28)
- نائب رئيس مجلس الإدارة
- ابراهيم عيد ابراهيم الناعوري
- جورج آرئين نزاريث داكسيان
- جورج اميل ابراهيم حداد
- شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية
يمثلها بسام محمد حسين الصباغ
- شركة الروشة للتجارة والاستثمار
يمثلها خليل مكرم خليل العلمي
- شركة المنجد الدولية للتجارة العامة ذ.م.م
يمثلها عبد اللطيف غالب عبد اللطيف ابو قورة
- شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية
يمثلها سمير اميل حنا فرح
(حتى تاريخ 2010/11/10)
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة
- عضو مجلس الإدارة

المدير العام

رشيد جونت رشيد الهباب
(اعتباراً من 2010/6/1)

الخبير الإكتواري

صادق الخطيب

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني أن أرحب بكم بإسمي و زملائي أعضاء مجلس الإدارة لتفضلكم بحضور هذا الاجتماع السنوي للهيئة العامة لشركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة لنقدم لكم التقرير السنوي السادس والأربعين متضمناً البيانات المالية الختامية للسنة المالية 2010 منتهزا هذه الفرصة لأقدم لكم جزيل الشكر والعرفان لمؤازرتكم ودعمكم المتواصل لهذه الشركة.

السادة المساهمين المحترمين،،،

استمرت الظروف الاقتصادية غير المستقرة وتبعات الأزمة المالية العالمية بتأثيرها على مختلف دول العالم ، و ظهر ذلك و بشكل واضح على الأردن من خلال تراجع الزخم الاستثماري ، وارتفاع معدلات البطالة ، وتنامي أحجام وأعباء المديونية ، وارتفاع أسعار السلع الأساسية، الأمر الذي انعكس على الفرص الاستثمارية بشكل عام وعلى سوق التأمين بشكل خاص، الذي استمر تأثره بالخسائر المتتالية التي يتكبدها جراء الالتزامات المترتبة على التأمين الإلزامي وعدم تحرير أسعاره مما يهدد قدرة شركات التأمين على الاستمرار وتحمل النزيف المستمر في الخسائر.

شهد عام 2010 تحولات جذرية في مسيرة الشركة حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد يضم نخبة من رجال الأعمال المميزين بدورهم الاقتصادي ، كما قامت الشركة بإعادة الهيكلة الداخلية حيث تم تعيين مدير عام ومساعديه ومسؤولي الأقسام المختلفة من ذوي الخبرة في شتى مجالات التأمين، وكذلك رفد الشركة بكوادر جديدة وفقاً لمقياس الكفاءة والمهنية والخبرة الفنية، لتستطيع شركتكم الانطلاق إلى مواقع متقدمة في الخدمات التأمينية لعملائها الكرام ، وتحقيق عوائد مقبولة لمساهميها .

السادة المساهمين الكرام

نقدم لكم ضمن تقريرنا السنوي عرضاً للبيانات المالية للشركة عن السنة المالية 2010 والذي تلاحظون فيه بأن أقساط فروع التأمين قد بلغت 9.1 مليون دينار بنسبة ارتفعت عن السنة التي سبقتها حوالي 14% في سوق تأميني يشهد تنافساً حاداً بسبب التزاحم الكبير على حجم عمل محدود.

ولا بد من الإشارة إلى انه نتيجة لمراجعة دقيقة لحسابات الذمم المدينة تبين وجود بعضها يعود إلى فترة تزيد عن 15 سنة وان البعض الآخر يفتقر إلى مستندات معززة له، الأمر الذي اضطر مجلس الإدارة إلى اتخاذ قرار بشطب مبلغ 640,454 دينار من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، وكذلك إلى زيادة مبلغ 435,000 دينار إلى حساب المخصص لمواجهة أية تعثر في تحصيل أي من هذه الذمم والتي وصل عددها إلى 726 ذمة.

وقد قامت الشركة بتجديد اتفاقيات إعادة التأمين لعام 2011 مع كبريات شركات إعادة التأمين الدولية في ألمانيا وسويسرا وغيرها بشروط وأسعار وطاقة استيعابية جيدة حفاظاً على سلامة الأداء ومثانة الضمان.

وكذلك فقد عملت الإدارة و لأول مرة على تشغيل نظام التعامل الالكتروني في معظم أقسام الشركة بحيث تم تفعيل هذا النظام الذي قامت الشركة بشراءه قبل أكثر من 6 سنوات وإنشاء نظام بريد الكتروني جديد وموقع الكتروني للشركة الأمر الذي سوف يساعد على انجاز العمل بصورة أسرع وبشكل أدق.

وقد باشرت الشركة في إعادة تأهيل مبنى الإدارة العامة الكائن في الشميساني والمتوقع الانتهاء من تجهيزه في منتصف هذا العام بإذن الله.

حضرات السادة المساهمين

مع إطلالة عام 2011 وضمن مسيرة التطوير والتحديث والتغيير نحو الأفضل سوف تلاحظون بأن شركة التأمين الوطنية تسعى للظهور بهوية جديدة تجمع بين الأصالة والمعاصرة تعكس تطلعاتنا وأهدافنا المستقبلية ، وإصرارنا على السير قدماً نحو الأفضل معتمدين على دعمكم المستمر الذي نعتبره الحافز لنا لمزيد من الجهد والعطاء .

إن مجلس الإدارة وكافة موظفين الشركة يتطلعون إلى تقديم أجود وارفع مستوى من الخدمات التأمينية المميزة المواكبة للتطور المعاصر والحديث للسادة العملاء الكرام، ونحن إذ نتطلع إلى المستقبل بمزيد من التفاؤل والأمل لنقدم الشكر الموصول إلى كافة موظفي الشركة على جهودهم المباركة في سبيل خدمة هذه الشركة وعملائها ومساهمتها.

وفي الختام لكم خالص المودة والاحترام ، والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت البليسي

أولاً : أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها الجغرافية وعدد موظفيها وحجم الاستثمار الرأسمالي:

- تأسست شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة - عام 1965 ثم اندمجت مع شركة التأمين الاهلية (الاردن) عام 1986 بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1964 لمزاولة اعمال التأمين ، وقد سجلت لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة اردنية تحت رقم (199) بتاريخ 9 كانون الاول 1986 تحت اسم شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م. وحصلت الشركة على ترخيص مزاولة نشاط تأمينات الحياة بتاريخ 6 آب 1995.

تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة التأمين الوطنية المساهمة العامة المحدودة بدلاً من شركة التأمين الوطنية الاهلية المساهمة العامة المحدودة استناداً الى قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ 2007/4/25.

إن النشاط الرئيسي للشركة هو ممارسة أعمال التأمين بجميع أنواعه وذلك من خلال المركز الرئيسي للشركة الواقع في الشميساني - شارع عرار - مجمع الحسام.
ص.ب : 6156 - عمان 11118 - هاتف : 5681979 فاكس : 5684900 بالإضافة إلى فرع الشركة الكائن في مدينة العقبة - المنطقة التجارية هاتف : 032015955 وفرع الشركة الكائن في مدينة اربد - شارع الحصن هاتف 027276441 ومن خلال وكالات الشركة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة.

رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع هو ثمانية ملايين سهم بقيمة إسمية ثمانية ملايين دينار أردني وقد بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31 كانون الأول 2010 مبلغ 7,122,156 دينار أردني ولعام 2009 مبلغ 7,503,346 دينار أردني وبانخفاض مقداره 381,190 دينار أردني. بلغ عدد موظفي الشركة في المركز الرئيسي 48 موظف ، وموظف واحد في فرع الشركة الكائن في مدينة العقبة .

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (90,491) دينار اردني.

ثانياً : الشركات التابعة للشركة:

شركة الناي للاستثمارات العقارية ذ.م.م برأسمال 60,000 دينار أردني مسددة بالكامل ، وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة /دائرة مراقبة الشركات بتاريخ 2008/12/16 وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة التأمين الوطنية م.ع.م علماً بأن شركة الناي للاستثمارات العقارية لم تمارس أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه البيانات .

ثالثاً: أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

1. محمد بهجت أمين البلنيسي (رئيس مجلس الإدارة)

تاريخ العضوية : 2010/4/12

تاريخ الميلاد : 1954/11/29

الشهادات العلمية وسنة التخرج :
بكالوريوس ادارة اعمال سنة 1976.

الخبرات العملية:

- 1986 - حتى تاريخه رئيس مجلس إدارة ومدير عام شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.
1982 - 1986 رئيس هيئة مديرين/مدير عام الشركة العربية للاستثمارات المالية.
1977 - 1982 عضو هيئة مديرين/مدير عام شركة فورم للأثاث.
1976 - 1977 موظف مبيعات في شركة الجرافات الأردنية (كاتربلر).

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

1. مدير عام ورئيس مجلس ادارة شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.
2. رئيس مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.
3. عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية م.ع.م.
4. عضو مجلس ادارة مؤسسة ضمان الودائع م.ع.م.
5. عضو مجلس ادارة مركز ايداع الاوراق المالية.
6. رئيس هيئة المديرين لشركة الامين العربي للعقارات .
7. رئيس هيئة المديرين للشركة الدولية للصوف الصخري والمواد العازلة .
8. عضو مجلس ادارة جمعية رجال الاعمال الاردنيين.

2. منجد منير رضا سختيان (نائب رئيس مجلس ادارة)
ممثل شركة المنجد للسياحة والسفر

تاريخ العضوية : 2010/7/28

تاريخ الميلاد : 1947/12/5

الشهادات العلمية وسنة التخرج :
بكالوريوس علم احياء سنة 1971.

الخبرات العملية :

- 1992 - حتى تاريخه رئيس هيئة مديرين / الشركة المتحدة لصناعة الادوية ذ.م.م.
1986 - 1992 مدير مشروع (دائرة الاتصالات الرئيسية للامن العام الاردني كمسؤول تنسيقي).
1976 - 1989 مدير عام شركة صناعة مستحضرات التجميل والمواد الكيماوية المنزلية ذ.م.م والشركة الاردنية لصناعة البيوت الزراعية ذ.م.م.

1971 - 1979 مدير عام ورئيس مجلس ادارة(المصنع الكيماوي الاردني للصناعات الدوائية وشركة سختيان اخوان ذ.م.م)
العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

1. شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري م.ع.م. (رئيس مجلس ادارة).
2. احد مؤسسي ورئيس مجلس ادارة المتحدة لصناعة الادوية.
3. احد مؤسسي ورئيس مجلس ادارة شركة سختيان لالكترونيات.
4. نائب رئيس مجلس ادارة واحد المالكين الثلاثة لمجموعة منير سختيان.
5. عضو مجلس ادارة شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.
6. عضو مجلس ادارة شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م.
7. عضو مجلس ادارة جمعية اصداقاء العقبة.

3. السيد إبراهيم عبد إبراهيم الناعوري (عضو مجلس ادارة)

تاريخ العضوية : 2010/4/12

تاريخ الميلاد : 1954/12/2

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس محاسبة وإدارة اعمال سنة 1979.

الخبرات العملية:

28 سنة في خدمات النقل والملاحة، السياحة والسفر، التجارة العامة، تجارة العقارات.

مالك ورئيس مجلس الادارة ومدير عام مجموعة شركات الناعوري والتي تضم : -

(شركة السلام للوكالات البحرية ، شركة عمون لخدمات النقل والملاحة ، شركة الشرق الادنى للمعانيه ، شركة المروج الخضراء للسياحة والسفر ، شركة محطات العالم للسياحة والسفر، شركة المنى للأمن والحماية ، شركة مزارع تمارا ، شركة جدارا لخدمات النقل والملاحة ، شركة الكريم للوكالات البحرية ، شركة كريم للملاحة والتخليص ، شركة تمارا للعطلات ، شركة المنى لخدمات الشحن ، شركة السلام للشحن السريع ، الشركة المتخصصة لخدمات الشحن والنقل /العراق ، الشركة المتخصصة للسياحة والسفر /العراق).

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

1. نائب رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين.

2. عضو مجلس ادارة جمعية مجلس امناء المغطس.

3. نائب رئيس مجلس ادارة نادي سكول .

4. رئيس مجلس ادارة نادي الدفه الذهبية.

4. السيد جورج آرئين نزاريث داكسيان (عضو مجلس الادارة)

تاريخ العضوية : 2010/4/12

(من مؤسسي شركة التأمين الوطنية م.ع.م وعضو مجلس إدارتها منذ تأسيسها عام 1965)

تاريخ الميلاد : 1927/10/24

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

الثانوية العامة سنة 1943.

الخبرات العملية:

- الأعمال الحرة الخاصة وتتمثل بالتجارة بشكل عام.

- صاحب شركة جورج داكسيان وأولاده ذ.م.م.

- احد شركاء وعضو هيئة المديرين في شركة الأردن للتخليص ونقل البضائع ذ.م.م.

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

لا يوجد.

5. السيد جورج اميل ابراهيم حداد (عضو مجلس ادارة)

2010/4/12

تاريخ العضوية :

1945/11/16

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس هندسة ميكانيكية / جامعة ميريلاند - الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية:

2005/4/27 حتى تاريخه: القنصل الفخري العام لجمهورية سنغافورة.

1999 - حتى تاريخه : رئيس هيئة المديرين للشركة المركزية للتجارة والمركبات (وكالة تويوتا ولكزس وهينو وقطعها)

1972-1998 : مدير عام شركة اسماعيل البليبيسي وشركاه.

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

1. عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية .
2. عضو النقابة العامة لوكلاء السيارات وتجارة قطع السيارات ولوازمها .
3. عضو نادي اليخوت الملكي الاردني .
4. عضو نادي السيارات الملكي الاردني .
5. عضو جمعية الاعمال الاردنية الاوروبية .

6. بسام محمد حسين الصباغ (عضو مجلس ادارة)

ممثل شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م

2010/4/12

تاريخ العضوية :

1960/5/14

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس اقتصاد وتجارة / قسم المحاسبة سنة 1983.

الخبرات العملية:

2005 - حتى تاريخه مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية لدى شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.

1998 - 2004 رئيس القسم المالي لدى شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.

1997 - 1998 رئيس قسم المحاسبة لدى شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م.

1985 - 1996 مدير مالي واداري لدى الشركة الاردنية الكويتية للمنتجات الزراعية م.ع.م.

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

لا يوجد للسيد بسام الصباغ اي عضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى .

وفيما يخص شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية م.ع.م فعضويتها في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية على

النحو التالي:-

1. عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م .
2. عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية م.ع.م .

7. خليل مكرم خليل العلمي (عضو مجلس ادارة)
ممثل شركة الروشة للاستثمار والتجارة

تاريخ العضوية : 2010/4/12

تاريخ الميلاد : 1977/11/18

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

ماجستير ادارة اعمال /الجامعة الأمريكية- بيروت 2006.
بكالوريوس اقتصاد/جامعة بوردو - الولايات المتحدة الأمريكية 1999.
حاصل على رخصة وسيط مالي (سوق عمان المالي ، سوق نيويورك)

الخبرات العملية:

2006 - حتى تاريخه مدير عام وعضو مجلس ادارة / شركة البطاقات العالمية (ماستر كارد).
2002 - 2006 نائب المدير العام / شركة البطاقات العالمية (ماستر كارد)
2001 - 2002 مدير دائرة الاوراق المالية/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
2000 - 2001 مستشار مالي / اميريكان اكسبرس / الولايات المتحدة الامريكية.

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

1. عضو مجلس ادارة الشركة العالمية للوساطة والاسواق المالية م.ع.م.
2. عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية م.ع.م .
3. عضو مجلس ادارة شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية .
4. عضو مجلس ادارة شركة البطاقات العالمية م.ع.م .

8. عبد اللطيف غالب عبد اللطيف ابو قورة (عضو مجلس ادارة)
ممثل شركة المنجد الدولية للتجارة العامة م.ع.م

تاريخ العضوية : 2010/4/12

تاريخ الميلاد : 1967/12/3

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس قانون سنة 1989.

الخبرات العملية:

2006 - حتى تاريخه مدير عام شركة دبي للتأمين - دبي.
2003 - 2006 المجموعة العربية للتأمين - البحرين.
1999 - 2002 شركة اليا لاعادة التأمين - البحرين.
1995 - 1999 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م - الاردن.
1993 - 1995 شركة باين هوج لوساطة التأمين - بريطانيا.

العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى الحالية :

لا يوجد.

ب. أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

1. رشيد جودت رشيد الهباب

المنصب : المدير العام

تاريخ التعيين : 2010/6/1

تاريخ الميلاد : 1959/8/6

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

1994 ماجستير تأمين ادارة اخطار - جامعة ديوار / الولايات المتحدة الامريكية.

1983 بكالوريوس ادارة عامة - الجامعة الامريكية / بيروت.

- بالاضافة الى شهادات مهنية متخصصة في التأمين - المعهد القانوني للتأمين و معهد ادارة الاخطار/ لندن .

الخبرات العملية :

28 سنة في قطاع التأمين داخل المملكة الاردنية الهاشمية وخارجها.

2. خير الدين محمد عبد الرحيم اسماعيل

المنصب : مساعد المدير العام للرقابة الداخلية والنظامية والشؤون الادارية والموارد البشرية

تاريخ التعيين : 2010/11/1

تاريخ الميلاد : 1962/9/26

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

1984 بكالوريوس محاسبة - جامعة اليرموك

الخبرات العملية :

27 سنة في مجال التأمين والبنوك داخل المملكة الاردنية الهاشمية وخارجها.

3. عمر قاسم محمد النبهان

المنصب : مساعد المدير العام لشؤون الفنية

تاريخ التعيين : 2010/6/26

تاريخ الميلاد : 1973/9/1

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

2006 دبلوم عالي تأمين.

2005 دبلوم تأمين.

1995 بكالوريوس كيمياء - جامعة اليرموك.

الخبرات العملية :

2010/6 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مساعد المدير العام لشؤون الفنية.

2004 - 2010 شركة الضامنون العرب م.ع.م / مدير فني.

1998 - 2004 شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين م.ع.م / مدير دائرة الحريق والحوادث العامة والهندسي.

1997 - 1998 وزارة المالية / موظف دائرة الكمبيوتر والتخمين.

1995 - 1997 وزارة التربية والتعليم / مدرس.

4. عمر عبد المجيد محمود حرادات

مساعد المدير العام للشؤون المالية
2003/11/3

المنصب :
تاريخ التعيين :

1975/8/6

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية وسنة التخرج :
بكالوريوس ادارة اعمال سنة 1997 - الجامعة الاردنية.

الخبرات العملية :
2008/3 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مساعد المدير العام للشؤون المالية.
2004 - 2008/2 شركة التأمين الوطنية م.ع.م. / مدير مالي.
2003 - 2004 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م. / مدقق داخلي.
1999 - 2003 مأمون فروقه وشركاه (محاسبون قانونيون ومستشارون) / مدقق حسابات رئيسي.
1998 - 1999 دار التدقيق (محاسبون ومستشارون اداريون) / محاسب.

5. اسماعيل محمود طلاق المفليح

مساعد المدير العام لشؤون الصحي والحياء

المنصب :

1994/8/8

تاريخ التعيين :

1972/2/26

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية وسنة التخرج :
2006 الشهادة المهنية في التأمين PIC.
2005 دبلوم متقدم في التأمين.
2004 دبلوم مبادئ التأمين.
1994 بكالوريوس ادارة عامة - الجامعة الاردنية.

الخبرات العملية :
2008/3 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مساعد المدير العام لشؤون الصحي والحياء.
2005 - 2008/2 شركة التأمين الوطنية م.ع.م. / مدير دائرة الصحي والحياء.
1997 - 2004 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م. / موظف دائرة الصحي والحياء.
1994 - 1997 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م. / موظف دائرة الحريق والحوادث العامة.

6. شيرين محمد سامي عطاالله

مديرة دائرة الاعادة

المنصب :

2010/6/15

تاريخ التعيين :

1962/11/5

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية وسنة التخرج :
1995 - ماجستير علوم (تخصص جيوكيميائية) - الجامعة الاردنية.
1983 - بكالوريوس علوم (تخصص علوم ارض) - جامعة القاهرة.

الخبرات العملية :
2010/6 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م. / مديرة دائرة الاعادة.
2008 - 2010 شركة بيريوس للوساطة التأمينية (بنك بيريوس - مصر) مساعدة مدير الشؤون الفنية.
2005 - 2008 شركة الواحة للتأمين م.ع.م. / رئيس قسم حسابات اعادة التأمين .
1996 - 2002 الشركة العربية الالمانية للتأمين م.ع.م. / موظفة دائرة اعادة التأمين.

7. نضال محمد محمد الرمحي

المنصب : مدير دائرة الحريق والحوادث العامة

تاريخ التعيين : 1998/1/13

تاريخ الميلاد : 1967/6/14

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

1992 بكالوريوس آداب - الجامعة الاردنية.

1997 دبلوم مبادئ التأمين.

2004 دبلوم متقدم في التأمين.

الخبرات العملية :

2010/8 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مدير دائرة الحريق والحوادث العامة.

2007/7 - 2010/7 شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مساعد مدير دائرة الحريق والحوادث العامة والإعادة.

2005/2 - 2007/6 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م / مدير الادعاءات - دائرة الحريق والحوادث العامة.

1998/1 - 2005/1 شركة التأمين الوطنية الاهلية م.ع.م / موظف دائرة الحريق والحوادث العامة والإعادة.

1993 - 1994 مكتب فيرزاد للاستشارات الهندسية / موظف اداري.

1992 - 1993 دائرة الآثار العامة / موظف.

8. عيسى عبد عيسى حريسات

المنصب : مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ التعيين : 2010/9/14

تاريخ الميلاد : 1975/4/16

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

1996 بكالوريوس علوم الحاسوب (برمجة وتحليل انظمة) - كلية الاميرة سمية.

الخبرات العملية :

2010/9 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م / مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات.

2008 - 2010/8 شركة الاتحاد التجاري للتأمين واعادة التأمين (السعودية) / مدير دائرة تقنية المعلومات.

2006 - 2008 الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م / مدير دائرة النظم المعلوماتية.

2004 - 2005 مجموعة ناصر الدين بن خالد (قطر) / مدير العمليات.

2000 - 2004 شركة الدوحة للتأمين (قطر) / رئيس دائرة تكنولوجيا المعلومات.

1996 - 2000 شركة الاردن الدولية للتأمين م.ع.م / رئيس دائرة الكمبيوتر.

9. نضال حفطي فايز حداد

المنصب : مدير دائرة الصحي والحياه

تاريخ التعيين : 2010/9/5

تاريخ الميلاد : 1966/8/7

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

2009 دبلوم متقدم بالتأمين.

2008 دبلوم التأمين .

1986 دبلوم ادارة اعمال.

الخبرات العملية :

2010/9 - حتى تاريخه شركة التأمين الوطنية م.ع.م /مدير دائرة الصحي والحياه.

2004 - 2010 المجموعة العربية الاردنية م.ع.م / مساعد مدير دائرة الصحي والحياه.

1998 - 2004 شركة التأمين الاسلامية م.ع.م / رئيس قسم الاعادة (الصحي والحياه).

1995 - 1998 شركة العرب للتأمين م.ع.م / موظف مبيعات.

1993 - 1995 شركة هيلث كير لخدمات التأمين الصحي / مشرف التنسيق مع العملاء.

1990 - 1992 شركة جنرال الكتريك / مدير مكتب العلاقات العامة.

ج. أسماء اعضاء لجنة التدقيق ونشاطاتها وعدد اجتماعاتها التي عقدت خلال السنة:

- تتشكل لجنة تدقيق من اعضاء مجلس الادارة التالية اسماؤهم:

1. السيد خليل مكرم العلمي .
2. السيد بسام محمد حسين الصباغ .
3. السيد عبد اللطيف غالب عبد اللطيف ابو قورة .

- اما عدد اجتماعات لجنة التدقيق فقد كانت بواقع (4) جلسات خلال السنة ، تم خلالها التنسيب لمجلس الادارة بتعيين المدقق الداخلي ، التحقق من وجود انظمة تدقيق وانظمة رقابة داخلية ، التحقق من مدى شمولية ودقة وسلامة الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي واجراءات العمل في الشركة ، متابعة اية ملاحظات للمدقق الداخلي او الخارجي لم يتم تصويبها والاجابه عليها ، الاطلاع على البيانات المالية وسياسة اعادة التأمين والخطه المستقبلية المقدمه من ادارة الشركة ومناقشة بنودها والتنسيب لمجلس الادارة باعتمادها.

د. عدد اجتماعات مجلس الادارة:

عقد مجلس الادارة (6) ستة اجتماعات خلال العام 2010.

رابعاً : اسماء كبار مالكي الاسهم التي تشكل ملكيتهم 5% فأكثر من رأسمال الشركة المدفوع

وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم:-

الرقم	الاسم	عدد الاسهم كما في 2010/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2009/12/31	النسبة %
1.	السيد منجد منير رضا سختيان	1,960,279	%24,503	1,960,279	%24,503
2.	الساده شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية	1,278,450	%15,981	1,294,172	%16,177
3.	السيد جورج آرتين نزاريث داكسيان	1,200,00	%15,000	1,200,00	%15
4.	السيد يحيى خالد مصطفى ابو قورة	563,526	%7,044	613,526	%7,669
5.	السيد باهر محمد خورشيد العدناني	440,240	%5,503	440,240	%5,503

خامساً : تمارس الشركة نشاطها التأميني ضمن سبعة وعشرون شركة تأمين في السوق المحلي ولقد بلغت حصة الشركة من الأقساط في السوق المحلي ما نسبته 2,2% لعام 2010 وليس للشركة نشاط خارج الأردن.

سادساً : لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي أقساط التأمين المتحققة للشركة لعام 2010 .

سابعاً :

أ. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

ب. لا يوجد أي براءات إختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

ثامناً :

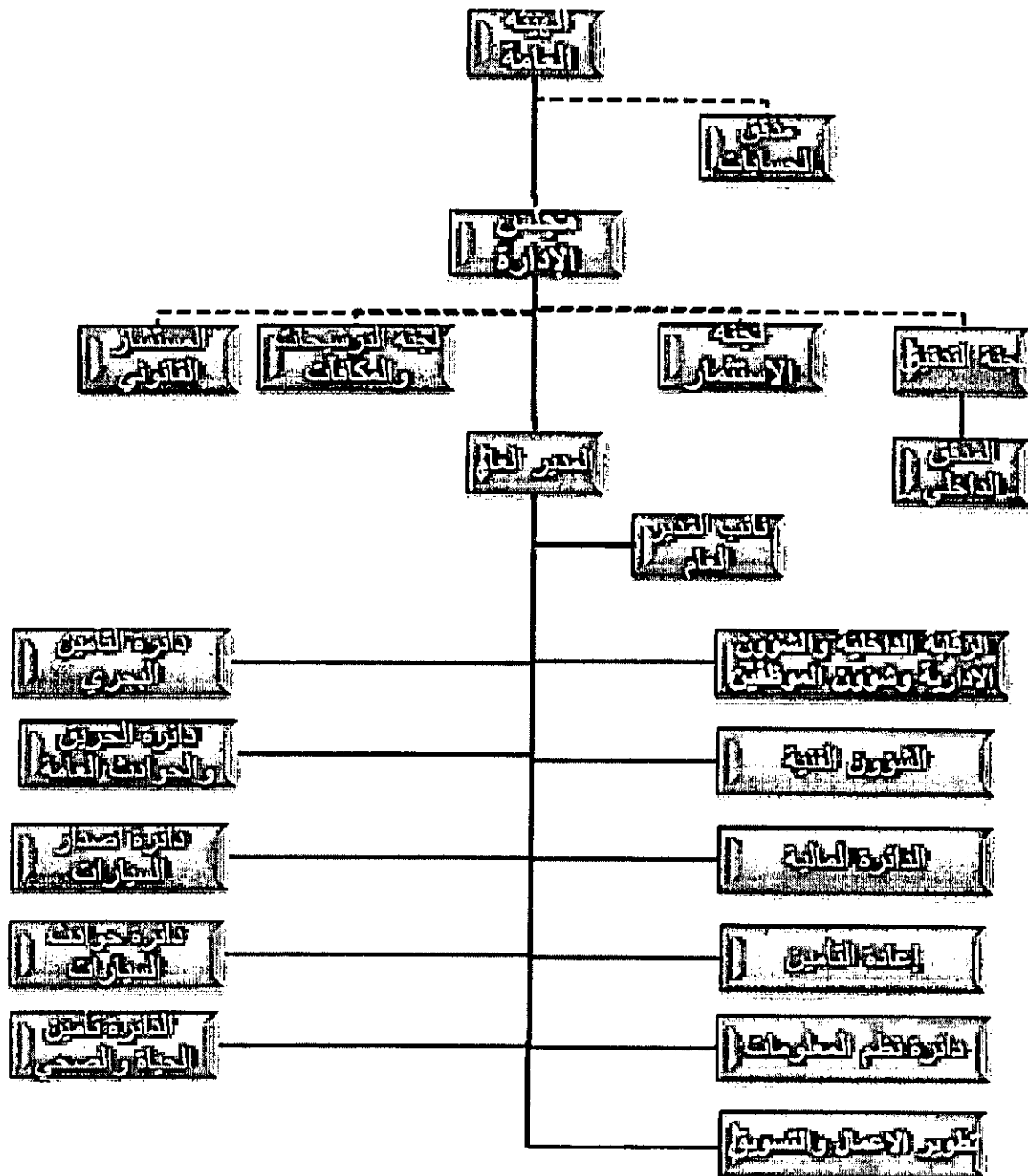
أ. لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

ب. لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

ج. صدر خلال عام 2010 عدد من التعليمات والقرارات الخاصة بتنظيم أعمال التأمين من قبل هيئة التأمين وهذه التعليمات والقرارات مطبقة بالكامل من قبل الشركة.

تاسعاً :

أ. الهيكل التنظيمي للشركة كما هو في نهاية عام 2010 :-



ب : عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

المؤهل العلمي	العدد 2010	العدد 2009
ماجستير	2	-
بكالوريوس	23	26
دبلوم	14	17
ثانوية عامة وما دون	10	13
المجموع	49	56

ج : برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

لا يوجد.

عاشراً: تتعرض الشركة لمخاطر تأمينية ناتجة عن نشاطها كشركة تأمين وهذه المخاطر مغطاه باتفاقيات اعادة وحماية احتفاظ بالاضافة الى تغطيتها برصيد مخصصات فنية كافية مصادق عليها من الخبير الاكتواري المعتمد من هيئة التأمين.

حادي عشر : الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :

- بلغ مجموع أقساط التأمين لعام 2010 مبلغ 9,104,303 ديناراً أردني ولعام 2009 مبلغ 8,013,177 دينار أردني أي بزيادة مقدارها 1,091,126 دينار أردني بنسبة 14 %.
- بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لعام 2010 مبلغ 4,479,340 دينار أردني ولعام 2009 مبلغ 3,966,483 دينار أردني أي بزياده مقدارها 512,857 دينار أردني بنسبة 13%.

ج. نتائج فروع التأمين:

نسبة الزيادة (الانخفاض)	2009 دينار أردني	2010 دينار أردني	
			تأمين المركبات
63%	2,667,947	4,347,680	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
69%	(2,073,774)	(3,589,572)	صافي تكلفة التعويضات
%	207,574	207,657	مجموع الإيرادات
65%	(659,711)	(1,091,618)	مجموع المصروفات
(136%)	142,036	(125,853)	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين البحري والنقل
(61%)	174,879	68,012	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
39%	(21,248)	(29,440)	صافي تكلفة التعويضات
(54%)	243,073	111,971	مجموع الإيرادات
(7%)	(69,949)	(64,918)	مجموع المصروفات
(74%)	326,755	85,625	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
(10%)	271,305	243,571	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
27%	(48,152)	(61,257)	صافي تكلفة التعويضات
(50%)	532,289	268,455	مجموع الإيرادات
(39%)	(548,732)	(353,427)	مجموع المصروفات
(44%)	206,710	97,342	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين المسؤولية
4%	32,406	33,555	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(55%)	(13,637)	(6,108)	صافي تكلفة التعويضات
61%	19,166	30,829	مجموع الإيرادات
(5%)	(15,980)	(15,141)	مجموع المصروفات
96%	21,955	43,135	ربح (خسارة) الاكتتاب
			التأمين الطبي
6%	277,361	293,495	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
%	(124,591)	(124,864)	صافي تكلفة التعويضات
1%	27,139	27,521	مجموع الإيرادات
61%	(168,565)	(271,751)	مجموع المصروفات
(766%)	11,344	(75,599)	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين الفروع الاخرى (حوادث شخصية)
0%	1,915	10,515	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
464%	(450)	(2,536)	صافي تكلفة التعويضات
(18%)	942	770	مجموع الإيرادات
%	(1,991)	(1,993)	مجموع المصروفات
1524%	416	6,756	ربح (خسارة) الاكتتاب
			تأمين الحياة
37%	95,093	130,270	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
(42%)	(54,152)	(31,619)	صافي تكلفة التعويضات
(54%)	6,214	2,852	مجموع الإيرادات
57%	(41,295)	(65,029)	مجموع المصروفات
522%	5,860	36,474	ربح (خسارة) الاكتتاب

د. تطور الإقساط والتعويضات وحصة الشركة منها :

السنة	الإقساط المكتتبة	حصة الشركة من الإقساط المكتتبة	التعويضات المدفوعة	حصة الشركة من التعويضات المدفوعة
2000	4,470,838	2,057,751	2,701,861	1,321,219
2001	8,745,615	3,699,967	6,999,855	2,397,473
2002	10,330,635	4,602,582	7,409,523	3,122,236
2003	7,641,693	4,062,396	5,044,079	3,162,586
2004	7,879,714	4,399,529	4,817,067	3,299,193
2005	7,751,889	4,174,713	4,164,662	2,735,343
2006	7,928,147	4,292,880	4,611,944	2,887,801
2007	7,868,842	4,238,815	4,505,404	3,373,234
2008	7,414,650	3,594,000	4,620,914	2,753,637
2009	8,013,177	3,781,735	3,966,483	2,714,115
2010	9,104,303	5,931,631	4,479,340	3,242,845

لم يمر على الشركة أية أحداث هامة كان لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

ثاني عشر : لا يوجد أي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكرره حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية:

البيان	2010	2009	2008	2007	2006
الأرباح (الخسائر) المتحققة قبل ضريبة الدخل والرسوم	(365,079)	378,089	(1,187,726)	468,543	(1,093,110)
الأرباح الموزعة	0	0	0	500,000	0
نسبة الأرباح الموزعة / رأس المال المدفوع	0%	0%	0%	14%	0%
صافي حقوق المساهمين	7,122,156	7,503,346	7,337,494	4,606,720	2,841,255
عدد الأسهم المصدرة	8,000,000	8,000,000	8,000,000	3,500,000	2,000,000
سعر الورقة المالية	1,38	1,4	1,45	1,55	2,6

رابع عشر : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية :

البيان	القياس	2010	2009
نسبة السيولة	مرة	1.9	2.0
نسبة النقدية	مرة	1.3	1.3
رأس المال العامل	دينار	5,991,265	5,849,475
معدل دوران الذمم المدينة	مرة	4.1	3.5
متوسط فترة التحصيل	يوم	89	103
القيمة الدفترية للسهم	دينار	0.890	0.938
الذمم المدينة الى اجمالي الاقساط	%	24%	29%
الذمم المدينة الى اجمالي الموجودات	%	16%	18%
معدل دوران الاصول	مرة	0.7	0.6
نسبة هامش الملاءة	%	307%	339%

خامس عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية:-

1. الانتهاء من عملية اعادة الهيكلة الجارية في الشركة من جميع النواحي الفنية والادارية.
2. مواصلة العمل على زيادة حجم الانتاج من خلال الوصول الى اكبر عدد ممكن من شرائح المجتمع مع اتباع سياسه حصيفه لدراسة الاخطار ونوعيتها والتركيز على عامل الربحية من خلال اعتماد اسس فنية سليمة واتباع افضل السبل في ادارة التعويضات وخفض المصاريف الادارية .
3. الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال عقد الدورات والندوات التدريبية والاستمرار في رفد جهاز الشركة لكوادر جديده كفؤه لتواكب التطورات الحاصلة .
4. استحداث دائرة تطوير اعمال ودائرة تسويق ومبيعات لغايات تنمية محفظة الشركة التأمينية والوصل الى اكبر شريحة ممكنة من شرائح المجتمع .
5. استحداث برامج تأمينية جديده تدعم فروع التأمين المختلفة لدى الشركة .
6. دراسة امكانية التوسع الجغرافي داخل المملكة وخارجها عن طريق استحداث فروع مباشرة للشركة والتعاقد مع شبكه من الوكلاء والوسطاء ذوي الخبرة والكفاءة .
7. الانتهاء من مشروع تحديث مبنى الشركة في منطقة الشميساني .
8. عمل دراسة لانشاء مشروع استثماري على الارض المملوكة للشركة في منطقة جبل عمان .
9. تخفيض الاعتماد على المحفظة الاستثمارية في الاسهم لحين وضوح الصورة واستقرار الاسواق المالية .

سادس عشر : أتعاب مدققي الحسابات:-

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2010 مبلغ 7,500 دينار .

ع عشر: بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم كما في 2009/12/31

لرقم	الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
				2009/12/31	2010/12/31	2009/12/31	2010/12/31
1	رئيس مجلس الإدارة						
	محمد بهجت أمين البلبيسي		الأردنية	119,950	119,950	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			119,950	119,950	0	0
2	نائب رئيس مجلس الإدارة						
	شركة المنجد للسباحة والسفر		الأردنية	0	20,000	لا يوجد	لا يوجد
	منجد منير رضا سختيان	ممثل الشركة	الأردنية	1,960,279	1,960,279	61,616	لا يوجد
	المجموع			1,960,279	1,980,279	0	0
3	عضو مجلس الإدارة						
	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية		الأردنية	1,294,172	1,278,450	لا يوجد	لا يوجد
	بسام محمد حسين الصباغ	ممثل الشركة	الأردنية	0	0	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			1,294,172	1,278,450	0	0
4	عضو مجلس الإدارة						
	شركة المنجد الدولية للتجارة العامة ذ.م.م		الأردنية	0	41,616	لا يوجد	لا يوجد
	عبد اللطيف غالب عبد اللطيف ابو قورة	ممثل الشركة	الأردنية	23,000	23,000	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			23,000	64,616	0	0
5	عضو مجلس الإدارة						
	شركة الروضة للاستثمار والتجارة		الأردنية	92,112	92,112	لا يوجد	لا يوجد
	خليل مكرم خليل العلمي	ممثل الشركة	الأردنية	0	0	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			92,112	92,112	0	0
6	عضو مجلس الإدارة						
	ابراهيم عيد ابراهيم الناعوري		الأردنية	493,524	383,438	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			493,524	383,438	0	0
7	عضو مجلس الإدارة						
	جورج أرثين نزاريث داكسيان		الأردنية	1,200,000	1,200,000	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			1,200,000	1,200,000	0	0
8	عضو مجلس الإدارة						
	جورج اميل ابراهيم حداد		الأردنية	0	20,000	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع			0	20,000	0	0
9	موظفي الإدارة العليا						
	لا يوجد اسهم مملوكة من قبلهم او من قبل اقاربهم			0	0	0	0
	المجموع			0	0	0	0
أ -	مجموع الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة			5,183,037	5,138,845	0	0
ب -	مجموع الأسهم المملوكة من قبل الإدارة العليا			0	0	0	0
ج -	مجموع الأسهم المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا			0	0	0	0
	المجموع العام			5,183,037	5,138,845	0	0

ثامن عشر :

أ. بيان بالمزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:-

المجموع	أمانة سر المجلس	التنقلات	الاسم
2,400		2,400	محمد بهجت أمين البليسي
2,400		2,400	شركة المنجد للسياحة والسفر
			يمثلها منجد منير رضا سختيان
2,000		2,000	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
			يمثلها سمير اميل حنا فرح
			حتى 2010/11/10
1,600		1,600	شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
			يمثلها بسام محمد حسين الصباغ
2,400		2,400	شركة الروشة للتجارة والاستثمار
			يمثلها خليل مكرم خليل العلمي
1,600		1,600	شركة المنجد للتجارة الدولية العامة ذ.م.م
			يمثلها عبد اللطيف غالب عبد اللطيف ابو قورة
2,400		2,400	ابراهيم عيد ابراهيم الناعوري
2,400		2,400	جورج آرتين نزاريث داكسيان
1,600		1,600	جورج اميل ابراهيم حداد
18,800	0	18,800	المجموع

ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:-

الموظف	رواتب وأجور	بدل تنقلات	بدل اجازات	المجموع
رشيد جودت رشيد الهباب (المدير العام)	53,077			53,077
خير الدين محمد عبد الرحيم اسماعيل	14,455			14,455
عمر قاسم محمد التبهان	15,485	500		15,985
عمر عبد المجيد محمود جرادات	34,171			34,171
اسماعيل محمود طلاق المفلح	32,494	840		33,334
شيرين محمود سامي عطالله	6,992	325		7,317
نضال محمد محمد الرمحي	12,301			12,301
عيسى عيد عيسى جريسات	5,812			5,812
نضال حفطي فايز حداد	4,946			4,946
سليم علي حصين ابو عساف	61,900		1,062	62,962
حتى تاريخ 2010/6/2				
عمار محمد رشاد خورشيد	9,909			9,909
حتى تاريخ 2010/6/9				
فراس يوسف مسعود جاموس	5,934		1,696	7,630
حتى تاريخ 2010/2/28				
عاصي عيسى مسعود جاموس	18,157		1,504	19,661
حتى تاريخ 2010/10/28				
المجموع	275,633	1,665	4,262	281,560

تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية :
 بلغت التبرعات المدفوعة لعام 2010 مبلغ وقدره 1,800 دينار أردني موزعة بين مؤسسات تعليمية وثقافية وخيرية ورياضية مختلفة وعلى النحو التالي:

الرقم	اسم الجهة المبرع لها	المبلغ
1.	حملة البر والاحسان	1,000
2.	صندوق تبرعات الجامعة الاردنية / منحة دراسية	500
3.	جمعية الثقافة الإسلامية	300
	المجموع	1,800

عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة:-
 لا يوجد.

إحدى وعشرون :

أ. مساهمة الشركة في حماية البيئة :
 لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب. مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:

تقوم الشركة بتدريب طلاب كليات المجتمع والجامعات بالإضافة إلى دعم النشاطات الرياضية والثقافية وغيرها. كما أن الشركة عضواً في عدة جمعيات منها الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق.

إثنى وعشرون: مدى تقيد الشركة بتطبيق دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان:-

- طبقت الشركة جميع القواعد الواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان والصادر عن هيئة الأوراق المالية باستثناء ما يلي:

1. عدم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق اسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة.
 سبب عدم التطبيق هو كون هذه القاعده ارشادية وليست أمره وبسبب عدم انفاذ تلك القاعده بموجب القوانين الاخرى ذات علاقه حتى تاريخه حيث تنقيد الشركة بقانون الشركات الذي يتيح التصويت بشكل افرادي ودون توزيع الاصوات لعدد الاسهم المملوكة او الممثلة.

2. عدم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء اثنين منهم على الأقل من الاعضاء المستقلين.

بسبب عدم تفرغ أعضاء مجلس إدارة مستقلين لعضوية اللجنة فقد تشكلت اللجنة بعضوين غير مستقلين وعضو واحد مستقل وسيصار الى اجراء التصويت اللازم على أعضاء اللجنة خلال العام 2011.

3. عدم توجيه الدعوى الى كل مساهم من قبل مجلس الإدارة لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم وقبل 21 يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع.

يتم توجيه الدعوى للمساهمين واعلامهم بموعد ومكان اجتماع الهيئة العامه حسبما ينص على ذلك قانون الشركات الاردني ، وذلك لعدم توفر العناوين الكترونية للمساهمين .

توصيات مجلس الإدارة :

- يود مجلس إدارة شركتكم بعد أن استمعتم إلى تقريره أن يتقدم لحضراتكم بالتوصيات التالية :
1. تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد بتاريخ 12 نيسان 2010 .
 2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة وحساباتها الختامية وأحوالها وأوضاعها لعام 2010 وخطة عمل المجلس لعام 2011.
 3. تلاوة تقرير مدقق الحسابات لعام 2010.
 4. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر لعام 2010 والمصادقة عليها.
 5. تبرئة ذمة مجلس الإدارة من أية مسؤولية عن ميزانية عام 2010 وفي حدود القانون.
 6. تفويض مجلس الإدارة باستثمار أموال الشركة في أملاك أو أسهم أو ما يراه مناسباً وبما يتفق وغايات الشركة وأحكام القانون.
 7. انتخاب مدقق الحسابات للشركة لعام 2011 وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد هذه الأتعاب.
 8. مناقشة أي موضوع ترى الهيئة العامة إدراجه في جدول الأعمال تطبيقاً لأحكام المادة (171) فقرة (أ/9) من قانون الشركات.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل للسادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة على ثقتهم الغالية، كما ويشكر جميع موظفي الشركة والقائمين عليها على الجهود التي بذلوها خلال هذه السنة. كما يود مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه وشكره للمتعاملين مع الشركة ولكافة الجهات التي ساهمت في تقديم كل مساعده ودعم للشركة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نائب رئيس مجلس الإدارة
منجد منير رضا سختيان

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت أمين البلبيسي

عضو مجلس الإدارة
جورج آرتين نزاريث داكسيان

عضو مجلس الإدارة
ابراهيم عيد ابراهيم الناعوري

عضو مجلس الإدارة
بسام محمد حسين الصباغ

عضو مجلس الإدارة
جورج اميل ابراهيم حداد

عضو مجلس الإدارة
عبداللطيف غالب عبداللطيف ابو قورة

عضو مجلس الإدارة
خليل مكرم خليل العلمي

- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

مساعد المدير العام للشؤون المالية
عمر عبدالمجيد محمود جرادات

المدير العام
رشيد جودت رشيد الهباب

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت أمين البلبيسي