



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

للاطلاع
بواسطة
السيدة
سوزان

الرقم : ٢٠١٤/١٧٧/١

التاريخ : ١١ / تموز / ١٤٣٥ هـ

٩ / حزيران / ٢٠١٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عناية الفاضلة سوزان العلمي المحترمة

فاكس رقم : ٥٦٨٦٨٣٠

عمّان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، وبعد ،

إشارة إلى مكالمتكم الهاتفية اليوم يسعدنا أن نرفق لكم صورة عن محضر اجتماع
الهيئة العامة العادي الثامن عشر لشركة التأمين الإسلامية ، والذي تم عقده يوم الاثنين الموافق
٢٠١٤/٣/٣١ في تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً في مقر الشركة الرئيس .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

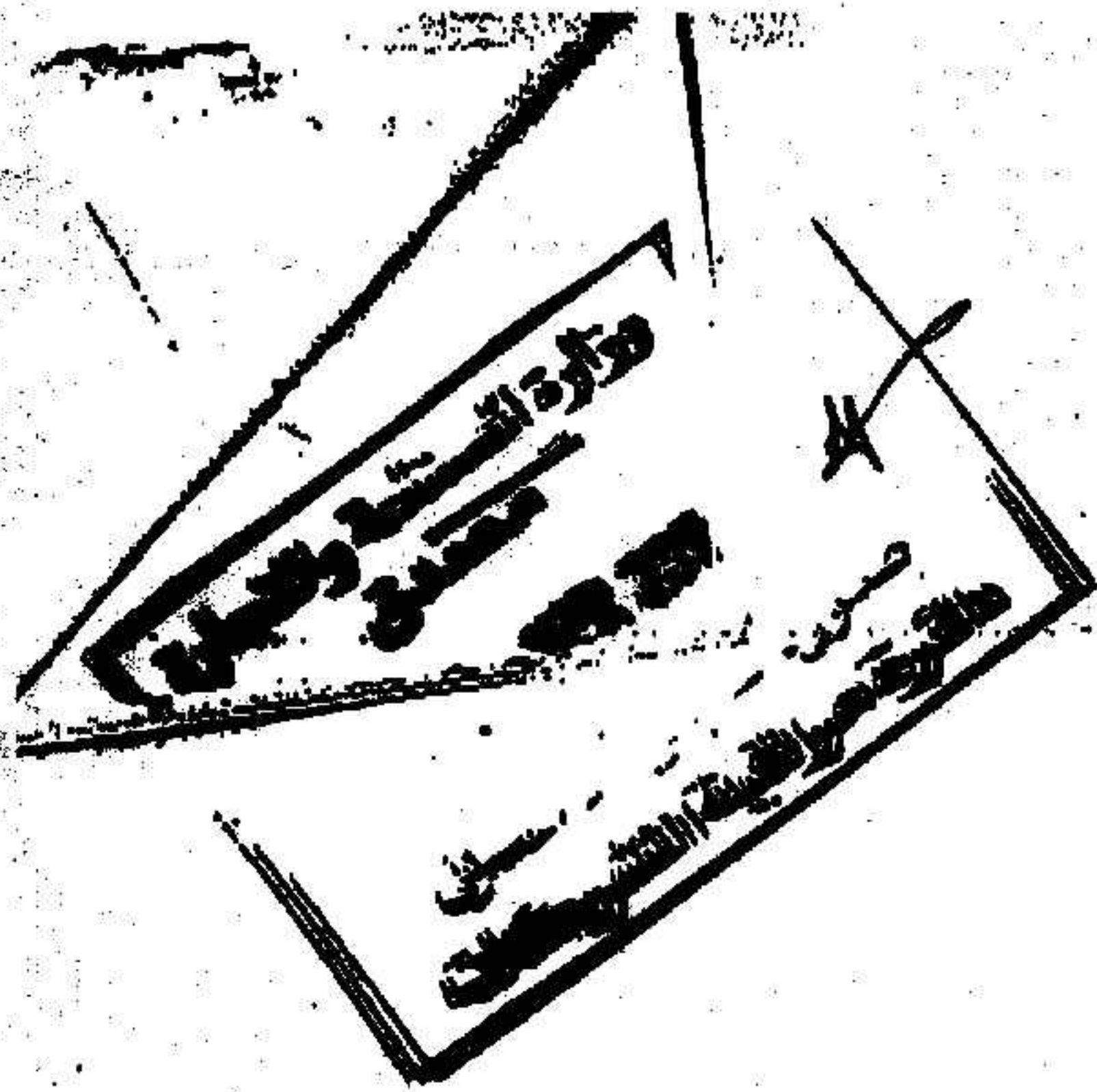
شركة التأمين الإسلامية
أحمد محمد صباغ
مجلس الإدارة - المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٠٩ حزيران ٢٠١٤

الرقم المتسلسل : 6653

الجهة المختصة : ١٨٢



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن عشر

لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

المنعقد في الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الاثنين

٣٠ رمضان ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٠١٤/٣/٣١ م

بقاعة الاجتماعات في المقر الرئيس للشركة

شارع وصفي التل "الجاردنز سابقاً" - مجمع الطابع - الطابق الأول

عقدت الهيئة العامة لشركة التأمين الإسلامية م.ع.م. اجتماعها العادي الثامن عشر

للعام ٢٠١٣ في حوالي الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الاثنين ٣٠ رمضان ١٤٣٥ هـ

الموافق ٢٠١٤/٣/٣١ م ، في قاعة الاجتماعات بالمقر الرئيس للشركة الكائن في شارع وصفي التل -

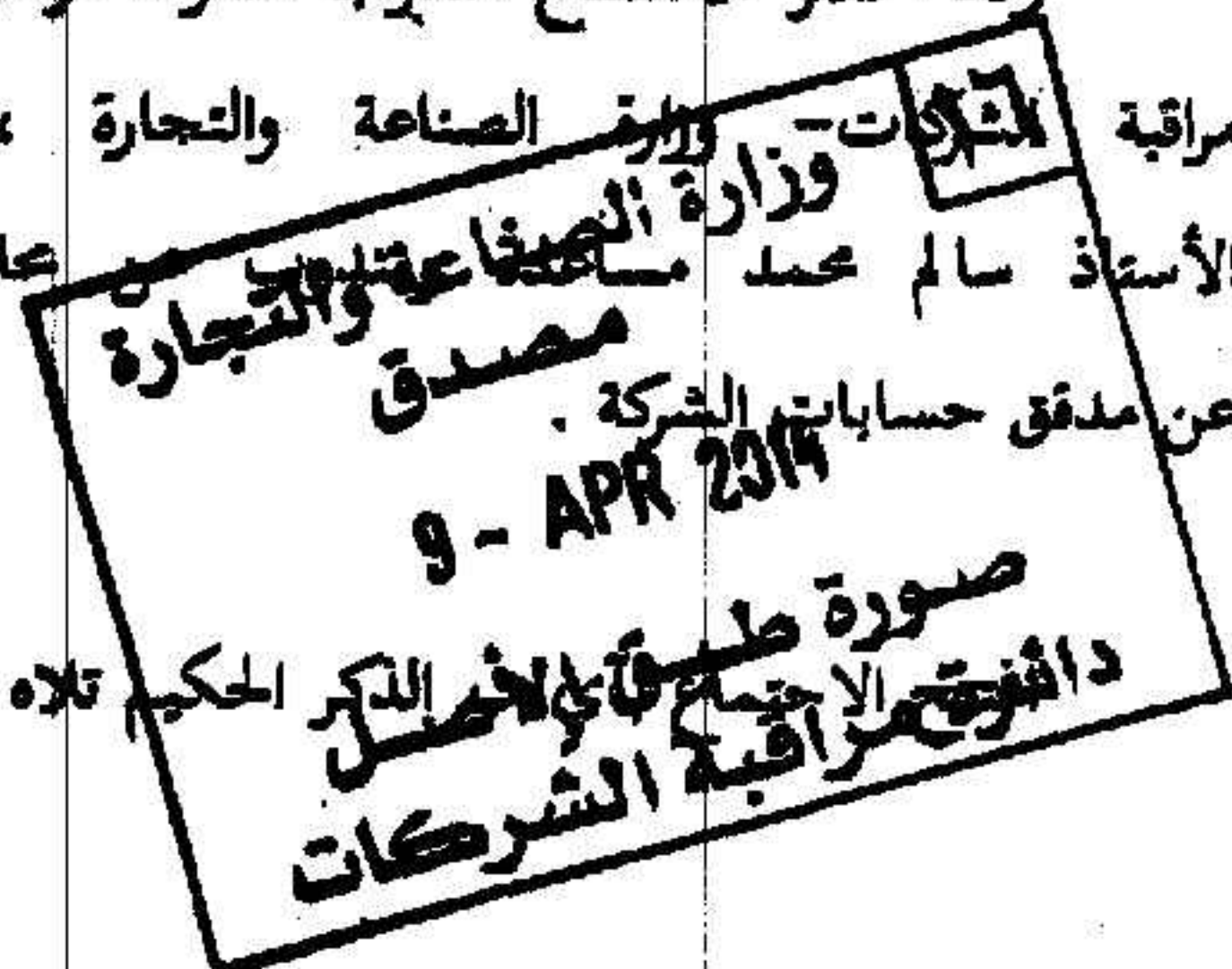
الجاردنز سابقاً - مجمع الطابع - الطابق الأول .

وقد حضر الاجتماع مندوب عطفة مراقب الشركات السيد/ معاوية الطراولة من موظفي

مراقبة الشركات - وزارة الصناعة والتجارة ، والمستشار القانوني للشركة معالي المحامي

الأستاذ سالم محمد مسعود من محافظة العاصمة ، كما حضر الاجتماع مندوب

عن مدقق حسابات الشركة .



الحكم تلاه السيد/ خليل علقم .



ثم أعلن السيد معاوية الطراونة مندوب مراقب الشركات أن نصاب الاجتماع قانوني ،
مبيناً أن (١٩) تسعة عشر مساهماً قد حضروا الاجتماع من أصل (٦٢٧) ستمائة وسبعة وعشرين
مساهماً، يملكون ويمثلون :

سهماً أصالة (٩,١١٠,٨٩٩)

و

سهماً وكالة (٣٢٠,٦٣١)

أي بمجموع قدره ٩,٤٣١,٥٣٠ سهماً ونسبة ٧٨ ٪ من رأسمال الشركة البالغ
(١٢,٠٠٠,٠٠٠) اثني عشر مليون سهماً مصرح به ومدفوع .

وأنه استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، تم إرسال الدعوات
إلى مساهمي الشركة حسب آخر تعديل على العاوين المحفوظة في سجلات مساهمين الشركة ،
والنشر في الصحف المحلية ، وعبر أثر الإذاعة ، وفق الأصول والإجراءات القانونية.

كما حضر الاجتماع جميع أعضاء مجلس الإدارة ، كما حضر معلقاً حسابات الشركة ،
وزارة الصناعة والتجارة ، وبذلك يعتبر هذا الاجتماع قانونياً ، وملزمة لجميع
المساهمين الحاضرين والغائبين .

9 - APR 2014

صورة طبق الأصل من مذكرة مندوب عطفة مراقب الشركات إلى السيد رئيس مجلس الإدارة
بأنه أن يترأس الاجتماع وأن يعين كاتباً للاجتماع ومراقبين اثنين
لجميع الأصوات وفرزها .

ترأس الاجتماع الأستاذ/موسى عبد العزيز شحادة ، وافتتح الاجتماع بالبسملة والصلاة
والسلام على الرسول الكريم ، وعين الأنسة/سميرة أحمد توفيق كاتباً للجلسة وعين للمساهمين
السيد الدكتور بشار حمد الله النابلسي والسيد /عوني إبراهيم عبد السلام مراقبين لجميع
الأصوات وفرزها .



استهل السيد الرئيس الاجتماع بالترحيب بالسادة المساهمين الحضور ،
ومندوب عطفة مراقب الشركات السيد/ معاوية الطراونة وشكرهم على تجميعهم لهذا الاجتماع
والإشراف عليه وأضاف أنه كان من المفترض أن تمثل هيئة التأمين في الاجتماع الفاضلة رفاء صبيح
حيث وردنا مكالمة هاتفية صباح هذا اليوم من هيئة التأمين يعلموننا فيه اعتذارها عن الحضور بسبب
ظرف خاص بها وأنه حسب إفادة السيد/ معاوية الطراونة مندوب مراقب الشركات فإن غياب
مندوب هيئة التأمين عن الاجتماع لا يؤثر على صحة الاجتماع .

كما رحب السيد الرئيس بالسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والسيد/ أحمد العباسي مندوب
مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاه وبالسادة مندوبي الصحافة والإعلام ،
ومندوب محافظ العاصمة والمستشار القانوني للشركة معالي الأستاذ سالم محمد مساعدة .

ثم استعرض بنود جدول الأعمال كما وردت في الدعوة للموجهة لهذا الاجتماع :

أولاً : قراءة محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

اقترح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة سماع ملخص عن القرارات المتعلقة
في اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر للعام السابق ، وقد وافقت الهيئة العامة
بالإجماع ، كما وافق على ذلك مندوب مراقب الشركات .

قرأت كاتبة الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابع عشر للعام السابق .

وزارة الصناعة والتجارة السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة الاجتماع أولاً إلى البندين التاليين :-
مصدق البند رقم (٣) ، سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية
9 - APR 2014 في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

صورة طبق الاصل البند رقم (٤) سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية
دائرة مراقبة الشركات وضاحتها المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

ج- على أن يتم مناقشة البندين رقم (٢) ورقم (٥) بعد ذلك من جدول أعمال
اجتماع الهيئة العامة .

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا الاقتراح ، وأعلن مندوب مراقب الشركات السيد
في بنود جدول الأعمال وفقاً لما اقترحه السيد الرئيس طمناً أن الهيئة العامة وافقت عليه بالإجماع .

٢

٣



ثانياً :

سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .
قرأ فضيلة الدكتور محمود السوطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية نهاية عن الهيئة
وشكر الرئيس فضيلة الدكتور محمود السوطاوي نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية والسادة
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة ، وأثنى على جهودهم للمصلحة والخبرة في تزويد الشركة
بالتأوي والتوجيهات المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ، كما توجه
بالتشكر إلى الهيئة العامة للتجارة والصناعة والبنوك الإسلامية في مصر على
رعايا وعضوية كل من فضيلة الدكتور محمود السوطاوي وفضيلة الدكتور حلي مراد
(المراقب الشرعي للشركة) - 9

ثالثاً :

سماع تقرير مدققي الحسابات عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها
المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

قرأ السيد / أحمد العباسي تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية
وأوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ نيابة عن السادة
مدققي الحسابات إبراهيم العباسي وشركاه .

شكر رئيس الاجتماع السيد موسى عبد العزيز شحادة السادة إبراهيم العباسي وشركاه
على جهودهم وتعاونهم كمدققي حسابات الشركة .

رابعاً :

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية والمصادقة عليها .

خامساً :

مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

توجه السيد/الرئيس إلى السادة الهيئة العامة للشركة فيما إذا كان هناك أي استفسار
أو سؤال للسادة المساهمين حول تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية لها ، والميزانية السنوية وحساب الأرباح
والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ أو على أي من البنود السابقة.



- تحدث المساهم المهندس عزمي زربا موجهاً شكره لرئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التأمين الإسلامية والعاملين فيها على جهودهم وعلى تحقيق النتائج الطيبة لهذه السنة وحافظتهم على استمرارية تقدم الشركة ، وقال لدى عدة استفسارات :
- ١- نرجو بيان مدى التأثير على أرباح الشركة من ارتفاع نسبة تأمين المركبات بواقع ٤٣٪ من إجمالي تأمينات الشركة والتأمين الصحي بنسبة ٢٣٪ من إجمالي تأمينات الشركة.
 - ٢- بلغت الإيرادات مائتا ألف دينار تم توزيع حوالي نصفها للموظفين ، نرجو توضيح ذلك .
 - ٣- كما نرجو بيان الجدوى من وجود ودائع لشركة التأمين الإسلامية خارج الأردن بقيمة بلغت اثنان ونصف مليون دولار .
 - ٤- لماذا لا يتم زيادة كفاءة الشركة حيث بلغت الملاءة المالية للشركة ٢٣٨٪ بينما الحد المطلوب قانوناً ١٥٠٪ .
 - ٥- بالنسبة لتوزيع الأرباح على المساهمين نرى أن الشركة حققت نتائج طيبة لماذا الاستمرار في توزيع نسبة ٥٪ ولا يتم زيادتها .

وزارة الصناعة والتجارة
مصدق السيد الرئيس
الشركة والعاملين فيها
٢٠١٤ - APR
صورة طبقية
دائرة مراقبة الشركات
مصدق
وأضاف الرئيس قائلاً: أما بالنسبة لتحقيق الشركة مائتا ألف دينار أرباح ونم توزيع مبلغ مائة ألف على الموظفين ، فقد ارتأى مجلس إدارة الشركة أن يتم تعديل الراتب الأساسي للموظفين قياساً على الرواتب السائدة في شركات التأمين ولتعزيز قدراتهم وولائهم للشركة ، وليكون دافعاً لهم لبذل المزيد من العطاء للمحافظة على مكتسبات الشركة .

وأضاف الرئيس قائلاً: أما بالنسبة لتحقيق الشركة مائتا ألف دينار أرباح ونم توزيع مبلغ مائة ألف على الموظفين ، فقد ارتأى مجلس إدارة الشركة أن يتم تعديل الراتب الأساسي للموظفين قياساً على الرواتب السائدة في شركات التأمين ولتعزيز قدراتهم وولائهم للشركة ، وليكون دافعاً لهم لبذل المزيد من العطاء للمحافظة على مكتسبات الشركة .



١٦
وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
9 - APR 2014
صورة طبق الأصل
دائرة مراقبة الشركات

* وأضاف أما بالنسبة للمبلغ الموجود بالخارج فهو من باب توزيع مخاطر الشركة ،
ولدينا ودائع بالعملية الأجنبية ارتأينا كمجلس إدارة استثمارها بالخارج لدى بنوك تثق
في ملاءمتها وقوتها المالية ولثقتنا بإمكانية تحقيق عوائد أعلى من محلاتها وهو أمر يصب
في تحقيق مصلحة المساهمين .

علماً أن هناك تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية بتوزيع الودائع لدى أكثر من بنك
وعلم حصرها في مؤسسة مصرفية واحدة، بحيث لا تزيد في البنك الواحد عن ثلث
قيمة الودائع .

* وأضاف أما بالنسبة لزيادة كفاءة الشركة فهذا يعني رفع رأس مال الشركة الأمر الذي
ينبغي عليه قيام المساهمين بالدفع .

* وتحدث الرئيس قائلاً أما بالنسبة لتحديد المجلس دائماً بتوزيع أرباح بنسبة ٥%
ولا يتم زيادتها أعلى فإنني أود إعلام الحضور الكرام أن هناك شركة تأمين محلية عمرها
في سوق التأمين ثلاثة أضعاف عمر شركتنا وقامت بتوزيع أرباح بنسبة ٦%
على المساهمين وارتأينا أن نسبة ٥% هي مناسبة في الوقت الحاضر .

- استفسر المساهم هيثم العيسى عن كيفية تحديد الأجرة المعلومة وأيضاً عن أهم
استثمارات الشركة في الخارج .

* أجاب السيد/ الرئيس قائلاً: إن الجوهر الرئيس لاستثمارنا خارج الأردن
هي شركة إعادة التأمين السعودية أسست برأسمال قدره مليار ريال سعودي ونسبة
مساهمتنا في رأس مال الشركة هي ١,٥% وهي شركة مؤسسة حديثاً وفي بدايتها
ونأمل من الله أن تحقق نتائج طيبة . كما أنه لدينا مساهمة في شركة تأمين
في تونس مساهمتنا بقيمة مائتا ألف دولار أمريكي وفي اليمن لدينا مساهمة
في شركة تأمين بنسبة ١% من رأسمال الشركة .

* وأضاف الرئيس قائلاً بالنسبة لتحديد الأجرة المعلومة فإن مجلس إدارة الشركة يقوم
في بداية كل عام بتحديد نسبة الأجرة المعلومة عن الجهد في إدارة العمليات التأمينية
وقد درج المجلس تحديد نسبة ٢٥% من الأقساط بالنظر إلى السنوات السابقة .



وزارة الصناعة والتجارة
مصدق

9 - APR 2014

صورة طبق الأصل
دائرة مراقبة الشركات

علماً أن النسبة التي تحددها الشركة يجوز لها أن تنزل إلى قيمة أدنى ولا يجوز لها حسب قرار هيئة الرقابة الشرعية أن ترفع هذه النسبة خلال العام وإنا نحفظنا في نسبة حصتنا من الأجرة المعلومة هذا العام إلى ١٦,٥ ٪ ، ومن منطلق المحافظة على ملاءة صندوق حملة الوثائق ومن باب التحوط فإننا نتصرف بالأقل ونحتوط بالأعلى وسيتم إن شاء الله توزيع فائض تأميني على حملة الوثائق بنسبة ١,٥ ٪ من الأقساط المكتبة.

- استمر المساهم عوني عبده عن الوضع المالي المتوقع للشركة للعام ٢٠١٤ وعن موعد تسليم شيكات أرباح المساهمين .

* أجاب السيد/الرئيس قائلاً: إن نتائج أعمال الشهرين الماضيين تبشر بنتائج طيبة وأفضل من العام السابق وأن نتائج الثلاثة أشهر (الميزانية ربع السنوية) سوف تشر في منتصف شهر نيسان .

أما عن توزيع شيكات أرباح المساهمين فتكون إن شاء الله في ٢٠١٤/٤/١٠ .

- وبعد أن تم الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية :

- ومناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ .

اتخذت الهيئة العامة بالإجماع القرارات التالية:-

١- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والخطة المستقبلية لها".

٢- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١".



سادساً : التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من الأرباح المدورة .

- طرح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة بند التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من رأس مال الشركة تؤخذ من الأرباح المدورة .

* " وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٥٪ من رأس مال الشركة تؤخذ من الأرباح المدورة ."

سابعاً : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة .

طرح السيد الرئيس البند رقم (٧) : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على البند (٧) وأعلن مندوب عطوفة مراقب الشركات :

* " أبرأت الهيئة العامة بالإجماع ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية وفق أحكام القانون ."

- وقد شكر السيد الرئيس السادة المساهمين على ثقتهم الغالية بأعضاء مجلس الإدارة .

ثامناً : انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة وتحديد أتعابهم .

- طرح رئيس الاجتماع السيد موسى عبد العزيز شحادة على الهيئة العامة العادية بند انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة وتحديد أتعابهم .

وحيث لم يتم ترشيح سوى السادة إبراهيم العباسي وشركاه كمدقق حسابات للشركة .

* " وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع وبالتزكية على انتخاب السادة إبراهيم العباسي وشركاه مدققي حسابات للشركة للسنة المالية المقبلة كما فوضت الهيئة العامة العادية مجلس إدارة الشركة تحديد أتعابهم ."

وزارة الصناعة والتجارة

١٦

مصدق

٩ - APR 2014

أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إحراجها في جدول الأعمال حسب أحكام القانون .

طرح السيد الرئيس هذا البند على الهيئة العامة بحيث يكون الاقتراح حاصلاً على ١٠٪

صورة طبق الأصل من مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إلا أن الهيئة العامة لم تقترح أية أمور أخرى

دائرة مراقبة الشركات في خدول الأعمال .



تقدم الرئيس بالشكر من الهيئة العامة على ثقتهم بمجلس الإدارة، كما شكر مندوب مراقب الشركات السيد /معاوية الطراونة .

كما شكر المستشار القانوني معالي المهامي الأستاذ سالم محمد مساعده على جهوده المستمرة في الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وحملته وثائقها .

كذلك شكر مدقق حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاءه، ووجه الشكر للصحافة الأردنية ومندوب محافظ العاصمة .

كما شكر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة - رئيساً وفضيلة الدكتور محمود السرطاوي-نائباً للرئيس، وفضيلة الدكتور محمد أحمد الخلايلة عضواً وفضيلة الدكتور حمدي مراد - أمين سر الهيئة ، وأعضاء لجنة الضوابط المؤلفة من كل معالي الأستاذ سالم الخزايلة رئيساً وعضوية كل من فضيلة الدكتور محمود السرطاوي وفضيلة الدكتور حمدي مراد (المراقب الشرعي للشركة) .

وشكر مدير عام الشركة السيد/أحمد محمد صباغ ونائبه ومساعدته للشؤون الفنية وموظفي الشركة وكل من أسهم في دعم مسيرة هذه الشركة ، كما قدم شكره إلى السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على جهودهم .

كما شكر الحاضرين للاجتماع من مساهمين وغيرهم .

وتمنى أن تستمر الشركة في خدمة الاقتصاد الأردني في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله .

وقد انتهى الاجتماع بمحمد الله في حوالي الساعة الواحدة من بعد الظهر .

رئيس الاجتماع
موسى عبد العزيز شحاده

17 وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
9 - APR 2014
كاتب تلاحيق طبق الأصل
سيرة أئمة مراقبة الشركات
معاوية الطراونة