

MEDGULF ميدغلف

شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ع. - الأردن THE MEDITERRANEAN & GULF INSURANCE CO. P. L. C. - JORDAN

عمان في : 2008/05/21

الاشارة: 2008/0800 /ش/ك/س.غ

ASSEMBLY DECISION - MDGF- 2815/م-8

حضرة السيد المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان "سوق الأوراق المالية"
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

نرفق لمعاليتكم طياً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية ومحضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية وصورة عن عقد التأسيس والنظام الأساسي المعدل للشركة مصدقة حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
التي عقدت في عمان بتاريخ 2008/05/21
التي حضرها السيد المدير التنفيذي
السيد سامي غزال
والسيد /.../

المدير العام

سامي غزال



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

المساهمة العامة المحدودة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٢٦

بناء على الدعوة الموجهة للمساهمين من قبل مجلس الإدارة، عقد اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٠٠٨/٤/٢٦، في فندق حياة عمان الكائن في مدينة عمان - جبل عمان - الدوار الثالث.

نظم جدول حضور الاجتماع ووقع من قبل المساهمين عند دخولهم الاجتماع.

ترأس الجلسة رئيس مجلس الإدارة السيد لطفي فاضل الزين الذي رحب بالحضور وبالسيد محمد العماوي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، وزميله وبالسيدة رند سامي مندوبة عطوفة مدير عام هيئة التأمين، وبالسيد سمير أبو لغد مندوباً عن السادة شركة إيرنست آند يونغ (Ernest & Young) مدقي حسابات الشركة.

طلب رئيس الجلسة من السيد محمد العماوي إعلان قانونية الجلسة.

أعلن السيد محمد العماوي قانونية الجلسة كون الشركة قد قامت بالإعلان عن الدعوة لهذا الاجتماع حسب أحكام القانون، وكونه قد حضر الاجتماع التصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة و (٦) ستة مساهمين يحملون ما مجموعه (٧٩٦٩٦٦٤) سهماً، منها (٥٧٣٧٨٨٥) سهماً بالأصالة و (٢٢٣١٧٧٩) سهماً بالوكالة، ويمثلون ما نسبته (٨٠%) من الأسهم الممثلة لرأس مال الشركة البالغة عشرة ملايين سهم. كما أعلن السيد محمد العماوي بأن جميع القرارات التي تصدر في هذا الاجتماع تعتبر قانونية وملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين الذين حضروا والذين لم يحضروا الاجتماع شريطة أن تكون تلك القرارات قد اتخذت وفقاً لأحكام القانون.

بعد ذلك طلب السيد محمد العماوي من رئيس الجلسة تعيين كاتباً لمحاضر الاجتماع ومراقبين لفرز الأصوات.

س/



تم تعيين المحامي الأستاذ رامز البرغوثي كاتباً لمحضر الاجتماع والسيد محمد الخطيب وحسين الجقة مراقبين لفرز الأصوات.

تم بحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المرفق مع الدعوة الموجهة للمساهمين وتم اتخاذ القرارات التالية بشأنها بإجماع الحاضرين:

(١) بالنسبة للبند الأول من البنود المدرجة على جدول الأعمال قام كاتب الجلسة، بناءً على طلب رئيس الجلسة، بتلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي.

(٢) بالنسبة للبندين الثاني والرابع من البنود المدرجة على جدول الأعمال: اقترح رئيس الجلسة دمج البندين الثاني والرابع من البنود المدرجة على جدول الأعمال والإعفاء من تلاوة تقرير مجلس الإدارة كونه قد وزع على السادة المساهمين مع الدعوة المرسلة لهم لحضور هذا الاجتماع وعلى أن يفتح باب النقاش حول هذين البندين بعد الاستماع إلى تقرير المحاسب القانوني للشركة. وافق الحضور على هذا الاقتراح.

(٣) بالنسبة للبند الثالث من البنود المدرجة على جدول الأعمال: قام السيد سمير أبو لغد بتلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة وتم فتح باب النقاش حوله وتمت المصادقة بالإجماع على ما ورد بالتقرير.

(٤) تم فتح باب النقاش حول البندين الثاني والرابع من البنود المدرجة على جدول الأعمال:

▪ المساهم السيد نبيل الجلال: رحب بالحضور وشكر إدارة الشركة على الإنجازات التي تحققت واعتبرها إنجازات جيدة بالنظر لكون الشركة شركة فنية لم تباشر عملها سوى في العام الماضي ونوه بالأرباح التي حققتها الشركة في هذه الفترة القصيرة وتمنى تعظيم هذه الأرباح مستقبلاً، ثم استفسر المساهم المذكور عن أسباب احتفاظ الشركة بسيولة عالية تقارب تسعة ملايين دينار في البنوك لاسيما في ظل تراجع أسعار الودائع: أجاب رئيس الجلسة بأن الشركة تتبنى سياسة استثمارية متحفظة جداً بهدف حماية أموال المساهمين لاسيما أن الشركة قد تواجدت حديثاً في الأردن ولا زالت في طور مراقبة السوق والفرص الاستثمارية الممكنة، واتفق رئيس الجلسة مع المساهم المذكور حول ملاحظته بخصوص تراجع أسعار الفوائد ولكنه أشار في الوقت نفسه إلى الحالة شبه الكارثية في الأسواق المالية العالمية وانعكاساتها على الاستثمارات بالأسهم والمحافظ الاستثمارية والأوراق المالية. بعد ذلك استفسر السيد نبيل الجلال عن بند الأراضي الذي يظهر في البيانات المالية:





أجاب رئيس الجلسة بان هذه الأرض قد تم شراؤها من قبل الشركة في منطقة مشروع العبدلي وموقعها مميز حيث يقع على شارعين وذلك بهدف إنشاء مقر دائم للشركة عليها وما يزيد عن حاجة الشركة من المبنى المذكور سيتم النظر في بيعه أو تأجيره للغير كما أوضح السيد رئيس الجلسة أن هناك ثلاث شركات حالياً قدمت عروضها للحصول على عطاء تنفيذ المبنى ولا زالت الشركة بصدد دراسة هذه العروض وأن هذا المشروع يتوقع لها أن يكتمل في عام ٢٠١٠، ثم استفسر السيد نبيل الجلال عن نية الشركة رفع رأسمالها ليصل إلى عشرين مليون دينار وفقاً للتعليمات التي صدرت بهذا الخصوص: أجاب رئيس الجلسة بأن مفهوم الشركة لهذه التعليمات أنها ستطبق على شركات التأمين التي ستشأ بعد صدور تلك التعليمات، وفي جميع الأحوال وإذا ما تم الطلب منا توفيق أوضاعنا على ضوء تلك التعليمات فإنه لا مشكلة لدى الشركة في هذا المجال. بعد ذلك انتقل السؤال من المساهم المذكور عن إنجازات الشركة في الربع الأول من العام الحالي: طلب السيد رئيس الجلسة من مدير عام الشركة السيد سامي غزال التفضل بالإجابة على هذا السؤال؛ أوضح السيد سامي غزال أنه لا يمكن في الوقت الحاضر إجراء مقارنة لإنجازات الشركة في الربع الأول من العام الحالي عن مثيلاتها في السنة السابقة كون الشركة كانت قد باشرت عملها في السنة السابقة لمدة ثمانية أشهر فقط، وأبدى السيد سامي غزال أن الشركة قد تمكنت حتى الآن من بيع بوالص تأمين بلغ مجموع أقساطها حوالي مليون دينار وتمنى على السادة المساهمين من تحويل تأميناتهم إلى الشركة حتى يكون التفاعل بين المساهمين والشركة على أكثر من صعيد. كذلك أوضح السيد رئيس الجلسة أن تواجد الشركة في الأردن يأتي ضمن التوجه الاستراتيجي للشركة بتعزيز تواجدها الجغرافي وليس استجابة لظروف استثنائية واعدة في السوق الأردني كما أوضح أن نسبة الشركة من سوق التأمين الأردني قد بلغت حالياً حوالي (١%) وأن الأمور بحاجة لبعض الوقت

■ المساهم السيد نضال صالح أبو عرون، استفسر عن قيام الشركة بالتأمين الطبي:

أجاب السيد رئيس الجلسة بأن الشركة تقوم بأعمال التأمين الطبي وتأمين السيارات بشكل متوازن وذلك لأن أرباح هذين النوعين من التأمين هي أرباح هامشية نسبياً. بعد ذلك تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر حيث تمت المصادقة عليها جميعاً بالإجماع.





٥) بالنسبة للبند الخامس من الأمور المدرجة على جدول الأعمال: تم فتح باب الترشيح لانتخاب مدقق حسابات الشركة، رشح الحاضرون السادة شركة إيرنست آند يونغ (Ernest & Young)، وحيث لا يوجد مرشحين آخرين، فقد أعلن السيد محمد العماوي فوز السادة إيرنست آند يونغ (Ernest & Young) بالتركية كمدققين لحسابات الشركة وتم تفويض مجلس الإدارة إكمال تفاصيل الاتفاق معهم وتحديد أتعابهم.

٦) بالنسبة للبند السادس من جدول الأعمال: استفسر السيد رئيس الجلسة من الحضور عما إذا كان هناك أي أمور أخرى يرغبون ببحثها في هذا الاجتماع؛ ولم يكن هناك أي اقتراح بإضافة أي أمور أخرى لجدول الأعمال.

أعلن السيد رئيس الجلسة انتهاء الاجتماع في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم السبت الموافق ٢٦/٤/٢٠٠٨.

مندوب عطفة مراقب عام الشركات

رئيس الجلسة

كاتب الجلسة



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

المساهمة العامة المحدودة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٢٦

بناء على الدعوة الموجهة للمساهمين من قبل مجلس الإدارة، عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم السبت الموافق ٢٠٠٨/٤/٢٦.

أعلن السيد محمد العمادي قانونية الجلسة كون الشركة قد قامت بالإعلان عن الدعوة لهذا الاجتماع حسب أحكام القانون، وكونه قد حضر الاجتماع النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة و (٦) ستة مساهمين يحملون ما مجموعه (٧٩٦٩٦٦٤) سهماً، منها (٥٧٣٧٨٨٥) سهماً بالأصالة و (٢٢٣١٧٧٩) سهماً بالوكالة، ويمثلون ما نسبته (٨٠%) من الأسهم الممثلة لرأس المال الشركة البالغة عشرة ملايين سهم. كما أعلن السيد محمد العمادي بأن جميع القرارات التي تصدر في هذا الاجتماع تعتبر قانونية وملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين الذين حضروا والذين لم يحضروا الاجتماع شريطة أن تكون تلك القرارات قد اتخذت وفقاً لأحكام القانون.

بعد ذلك طلب السيد محمد العمادي من رئيس الجلسة تعيين كاتباً لمحاضر الاجتماع ومراقبين لفرز الأصوات.

تم تعيين المحامي الأستاذ رامي البرغوثي كاتباً لمحضر الاجتماع والسيد محمد الخطيب وحسين الجقة مراقبين لفرز الأصوات.

تم بحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع المرفق مع الدعوة الموجهة للمساهمين وتم اتخاذ القرارات التالية بشأنها بإجماع الحاضرين:

(١) بالنسبة للبند الأول من البنود المدرجة على جدول الأعمال: أوضح السيد رئيس الجلسة بأن

تعليمات الحاكمية المؤسسية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين قد حددت الحد الأدنى لأعضاء مجلس إدارة شركات التأمين بسبعة أعضاء وإن هذا هو ما استدعى اقتراح التعديل المبين في البند الأول من جدول الأعمال، ثم أوضح المحامي رامي البرغوثي، للمساهمين السيد نبيل الجلال، بناء على طلب السيد رئيس الجلسة أن الشركة عند المباشرة بإجراءات تسجيلها لم



تكن هذه التعليمات قد صدرت ولكن بعد صدور التعليمات أصبح لزاماً على الشركة قانوناً أن توفق أوضاعها استجابة لأحكام هذه التعليمات، كما أوضحت السيدة رند سامي أن هذه التعليمات قد راعت مصلحة المساهمين في الشركة من أجل توفير حد معقول من الاستقلالية في تكوين مجلس الإدارة وتمثيله لأكثر عدد من المساهمين من ناحية وقد روعي في العدد الذي تم اشتراطه الوضع السائد في معظم شركات التأمين العاملة في الأردن حيث أن عدد أعضاء مجلس الإدارة في معظمها يزيد عن سبعة أعضاء.

بعد ذلك صادق الحضور بالإجماع على تعديل طريقة إدارة الشركة المبينة في عقد التأسيس والنظام الأساسي بحيث يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من سبعة أعضاء بدلاً من خمسة أعضاء، وتكليف مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية اللازمة.

(٢) بالنسبة للبند الثاني من البنود المدرجة على جدول الأعمال: قرر الحضور المصادقة بالإجماع على التعديلات المقترحة لعقد التأسيس والنظام الأساسي المرفقة مع الدعوة للاجتماع وتكليف مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية اللازمة.

(٣) بالنسبة للبند الثالث من البنود المدرجة على جدول الأعمال: تم فتح باب الترشيح لانتخاب عضوين لعضوية مجلس الإدارة وفقاً لما تقرر تعديله في عقد التأسيس والنظام الأساسي، قام السيد رئيس الجلسة بتسمية السيد علي قولاغاصي ونعمة صباغ كمرشحين لعضوية مجلس الإدارة. وقد صادق الحضور بالإجماع على انتخاب السيد علي قولاغاصي ونعمة صباغ كمرشحين لعضوية مجلس الإدارة، وأعلن السيد العماوي عن فوز السيد علي قولاغاصي ونعمة صباغ بعضوية مجلس الإدارة وذلك اعتباراً من تاريخ استكمال الإجراءات القانونية وحتى نهاية مدة ولاية المجلس الحالي.

أعلن السيد رئيس الجلسة انتهاء الاجتماع في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم السبت الموافق ٢٦/٤/٢٠٠٨.

مندوب عطفة مراقب عام الشركات

رئيس الجلسة

كاتب الجلسة

