



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

الرقم : ت / ١٣٠ / ٢٠١٥

التاريخ : ٧ / رجب / ١٤٣٦ هـ

: ٢٦ / نيسان / ٢٠١٥

للمصير
- الجوهري
- السيد
- السيد
- السيد

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمّان - الأردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، وبعد ،

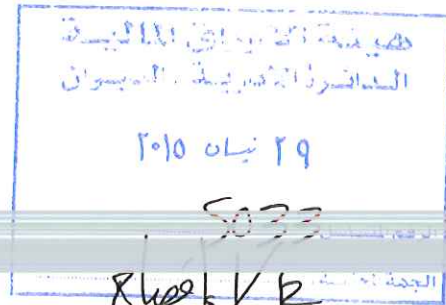
يسعدنا أن نرفق لكم نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر لشركة التأمين الإسلامية ، والذي تم عقده يوم الأحد الموافق ٢٠١٥/٤/١٩ في تمام الساعة الواحدة ظهراً في مقر الشركة الرئيس .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م

أحمد محمد صباغ

عضو مجلس الإدارة - المدير العام





شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادية التاسع عشر

لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

المنعقد في الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأحد

٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ١٩/٤/٢٠١٥ م

بقاعة الاجتماعات في المقر الرئيس للشركة

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

عقدت الهيئة العامة لشركة التأمين الإسلامية م.ع.م. اجتماعها العادي التاسع عشر للعام ٢٠١٤ في الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأحد ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ الموافق ١٩/٤/٢٠١٥ م، في قاعة الاجتماعات بالمقر الرئيس للشركة الكائن في شارع وصفي التل - الجاردنز سابقاً - مجمع الطّبّاع - الطابق الأول .

وقد حضر الاجتماع مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد/عبد الوالي العجالين يرافقه السيد/أشرف السلايمة من موظفي مراقبة الشركات - وزارة الصناعة والتجارة والتموين ،

المحاسب القانوني للشركة شركة العباسي وسمان وشركاهم.

افتتح الاجتماع بآي من الذكر الحكيم تلاه السيد/ خليل علقم .



ثم أعلن السيد عبد الوالي العجاليين مندوب عطوفة مراقب الشركات أن نصاب الاجتماع قانوني ، مبيناً أن (٢٥) خمسة وعشرين مساهماً قد حضروا الاجتماع من أصل (٦١٧) ستمائة وسبعة عشر مساهماً ، يملكون ويمثلون :
(٩,٦٠٤,١٤٨) سهماً أصالة

و

(٤٦٦,٠٩٩) سهماً وكالة

أي بمجموع قدره ١٠,٠٧٠,٢٤٧ سهماً ونسبة ٨٣ ٪ من رأسمال الشركة البالغ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) اثني عشر مليون سهم مصرح به ومدفوع .

كما أعلن مندوب عطوفة مراقب الشركات أن الشركة قد قامت استناداً لأحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ، بإرسال الدعوات إلى مساهمي الشركة حسب آخر تعديل على العناوين المحفوظة في سجلات مساهمين الشركة ، والنشر في الصحف المحلية ، وعبر أثر الإذاعة ، وفق الأصول والإجراءات القانونية.

كما أعلن عن حضور جميع أعضاء مجلس الإدارة ومدققي حسابات الشركة ، وبذلك يعتبر هذا الاجتماع قانونياً ، وتكون القرارات التي تصدرها الهيئة العامة قانونية ، وملزمة لجميع المساهمين الحاضرين والغائبين .

ثم توجه السيد/ مندوب عطوفة مراقب الشركات إلى السيد رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/موسى عبد العزيز شحادة طالباً منه أن يترأس الاجتماع وأن يعين كاتباً للاجتماع ومراقبين اثنين لجمع الأصوات وفرزها .

ترأس الاجتماع الأستاذ/موسى عبد العزيز شحادة ، وافتتح الاجتماع بالبسملة والصلاة والسلام على الرسول الكريم ، وعين الأنسة/سميرة عبد القادر كاتباً للجلسة وعين المساهمين السيد الدكتور بشار حمد الله النابلسي والسيد / خليل البيك مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

٢٨



استهل السيد الرئيس الاجتماع بالترحيب بالسادة المساهمين الحضور ،
ومندوب عطفوة مراقب الشركات السيد/عبد الوالي العجالين وزميله السيد أشرف السلامة
وشكرهم على تهيئتهم لهذا الاجتماع والإشراف عليه وكذلك رحب بمندوب إدارة التأمين -
وزارة الصناعة والتجارة والتموين السيد علاء العودة

كما رحب السيد الرئيس بالمساهمين الحضور وبالسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
وبالسيد/ أحمد العباسي مندوب المحاسب القانوني للشركة السادة العباسي وسمان وشركاهم
ومندوب محافظ العاصمة والمستشار القانوني للشركة معالي الأستاذ سالم محمد مساعدة
وبالسادة مندوبي الصحافة والإعلام .

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

أولاً : قراءة محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق.

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

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

- اقترح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة الاستماع أولاً إلى البندين التاليين :-
- أ- البند رقم (٣) ، سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

ب- البند رقم (٤) سماع تقرير مناقشة حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها المالية
وأوضاعها المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .

كما اقترح السيد الرئيس أن يتم مناقشة البندين رقم (٢) ورقم (٥) من جدول أعمال
اجتماع الهيئة العامة بعد ذلك .

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

٣

٣



ثانياً :

سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .
قرأ فضيلة الدكتور محمود السرطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية نيابة عن الهيئة
وشكر الرئيس فضيلة الدكتور محمود السرطاوي نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية
والسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة ، وأثنى على جهودهم المخلصة والخيرة في تزويد
الشركة بالفتاوى والتوجيهات المستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ، كما توجه
بالشكر إلى السادة أعضاء لجنة الضوابط المؤلفة من كل من معالي الأستاذ سالم خزاعلة
رئيساً وعضوية كل من فضيلة الدكتور محمود السرطاوي وفضيلة الدكتور حمدي مراد
(المراقب الشرعي للشركة) .

ثالثاً :

سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها
المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ .
قرأ السيد / أحمد العباسي تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية
وأوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ نيابة عن المحاسب القانوني
السادة / شركة العباسي وسمان وشركاهم .
شكر رئيس الاجتماع السيد موسى عبد العزيز شحادة السادة شركة العباسي وسمان
وشركاهم على جهودهم وتعاونهم في تدقيق حسابات الشركة .

رابعاً :

مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٤/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية والمصادقة عليها .

خامساً :

مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية
في ٢٠١٤/١٢/٣١ .
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 ٢٠١٤/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية لها، والميزانية السنوية وحساب الأرباح
والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ أو على أي من البنود السابقة.



- تحدث المساهم المهندس عزمي زوربا موجهاً شكره لرئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة التأمين الإسلامية والعاملين فيها على جهودهم الطيبة وعلى تحقيق النتائج الجيدة التي وصلت إليها شركة التأمين الإسلامية هذه السنة على المستوى المحلي ومحافظتهم على استمرارية تقدم الشركة ، وقال لدى عدة أسئلة حول ما يلي :
- ١- النفقات : أرجو بيان سبب ارتفاع مجموع النفقات بنسبة ٢٠٪. علماً أن نتائج أعمال الشركة لم ترتفع بهذه النسبة.
 - ٢- ضريبة الدخل: أرجو بيان سبب تضاعف ضريبة الدخل .
 - ٣- الودائع : وجود ودائع بنكية للشركة لدى البنوك الإسلامية قيمتها ثمانية عشر مليون دينارٍ وإننا نشكركم على إبقائكم هذا المبلغ . لكن العائد المترتب على هذا المبلغ ضئيل ويتراوح ما بين ٢٪ إلى ٢,٥٪ فلماذا لا يتم استثمار هذا المبلغ؟
 - ٤- الاحتياطيات على حقوق المساهمين (الاختياري والإجباري) ضعيف ولدى حسابات الشركة أرباح مدورة جيدة، فلما لا يتم رفع الاحتياطيات ؟
 - ٥- بالنسبة لتوزيع الأرباح نرى أن الشركة حققت نتائج طيبة ويمكنها رفع نسبة توزيع الأرباح إلى ١٠٪ وليس فقط ٧,٥٪.

* شكر السيد/الرئيس المساهم المهندس عزمي زوربا على شكره لأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها وتابع قائلاً: بالنسبة للنفقات التي زادت حوالي ١٨,٥٪ فكان سببها أنه تم أخذ احتياطي حوالي ثلاثمائة وخمسون ألف دينارٍ مساهمة الشركة في شركة أمان للتأمين التكافلي في لبنان وذلك شوقاً من تعرضها للخسارة الأمر الذي يؤثر سلباً على نتائج أعمال شركة التأمين الإسلامية وأنه عند إتمام بيع حصتنا فإن هذا المبلغ سيرد كإيراد للشركة وسينعكس على الميزانية .

* وأضاف الرئيس قائلاً: أما بالنسبة لضريبة الدخل التي تضاعفت فسببها أن الضريبة تزداد بزيادة الدخل وهو أمر خارج عن إرادتنا ولا نستطيع تخفيضه وكذلك مخصصات ضريبة الدخل .



وأضاف أما بالنسبة للودائع الموجودة لدى البنوك الإسلامية فأود إعلامكم أن هناك تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية بتوزيع الودائع والحسابات لدى أكثر من بنك وعدم حصرها في مؤسسة مصرفية واحدة، بحيث لا تزيد في البنك الواحد عن ثلث قيمة الودائع وإننا كمجلس إدارة نسعى دائماً للبحث عن الاستثمارات المقبولة شرعاً وذات عائد جيد وعلى سبيل المثال فإن الاستثمار في العقار العائد عليه ضئيل وذلك من مقارنة العائد خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥.

وأضاف الرئيس قائلاً : أما بالنسبة للاحتياطيات على حقوق المساهمين (الاختياري والإجباري) فأود أخذ العلم أنه إذا زادت الاحتياطيات فستقل نسبة التوزيع حتى ولو كان التوزيع من الأرباح المدورة .

وتحدث الرئيس قائلاً أما بالنسبة لتوزيع أرباح بنسبة ١٠% وليس ٧,٥% فسيتم مناقشتها عند الوصول إلى بند التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين .

- تحدث المساهم زهير الشافعي بتوجيه الشكر لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية على جهودهم في إنجاح مسيرة الشركة وعلى ما تم تحقيقه من أرباح مدورة . ثمّ أضاف قائلاً: لماذا لا يتم رفع رأسمال الشركة بقيمة الأرباح المدورة البالغة حوالي أربعة ملايين دينار بمنح أسهم مجانية .

شكر السيد/الرئيس المساهم زهير الشافعي على شكره لأعضاء مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية فيها وتابع قائلاً: بالنسبة لاقتراحك برفع رأسمال الشركة من الأرباح المدورة سيتم مناقشتها في مجلس الإدارة .

~~وبعد أن تمّ الانتهاء من مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لسنة~~

المالية المنتهية في ١٢/١٢/٢٠١٤ ، والخطه المستقبلية :

- ومناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية

في ٢٠١٤/١٢/٣١ .



اتخذت الهيئة العامة بالإجماع القرارات التالية:-

- ١- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والنخطة المستقبلية لها".
- ٢- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١".

سادساً :

- التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧,٥٪ من الأرباح المدورة .
- طرح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة بند التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧,٥٪ من رأسمال الشركة تؤخذ من الأرباح المدورة .
- * " وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧,٥٪ من رأسمال الشركة تؤخذ من الأرباح المدورة."
- * أضاف السيد الرئيس قائلاً: أما عن توزيع شيكات أرباح المساهمين فستكون في يوم الخميس الموافق ٢٠١٤/٤/٣٠

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

وتنضم أركان القانون .

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

١

٧



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 " .

تاسعاً :

أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال حسب أحكام القانون.
طرح السيد الرئيس هذا البند على الهيئة العامة بحيث يكون الاقتراح حاصلاً على ١٠%
من مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع، إلا أن الهيئة العامة لم تقترح أية أمور أخرى
لإدراجها في جدول الأعمال .

تقدم الرئيس بالشكر من الهيئة العامة على ثقتهم بمجلس الإدارة، كما شكر مندوبي
عطوفة مراقب الشركات السيد /عبد الوالي العجالين والسيد أشرف السلايمة .
كما شكر المستشار القانوني معالي الأستاذ سالم محمد مساعده على جهوده المستمرة في
الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وحملة وثائقها .
كذلك شكر المحاسب القانوني للشركة السادة/شركة العباسي وسمان وشركاهم
ووجه الشكر للصحافة الأردنية.

كما شكر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة- رئيساً

وفضيلة الدكتور حمدي مراد -أمين سر الهيئة ، وأعضاء لجنة الضوابط المؤلفة من كل
من معالي الأستاذ سالم خزاعلة رئيساً وعضوية كل من فضيلة الدكتور محمود السرطاوي
وفضيلة الدكتور حمدي مراد (المراقب الشرعي للشركة).

٨
ش



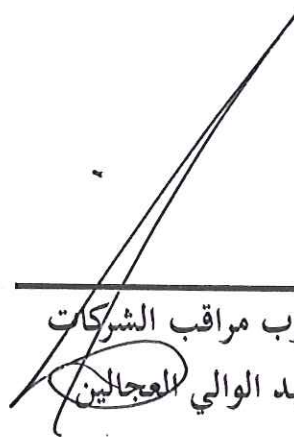
وشكر مدير عام الشركة السيد/أحمد محمد صباغ ونائبه ومساعدته للشؤون الفنية
والى كاتب الجلسة وموظفي الشركة وكل من أسهم في دعم مسيرة هذه الشركة .،

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 بحمد الله في حوالي الساعة الثانية من بعد الظهر .


رئيس الاجتماع
موسى عبد العزيز شحاده


مندوب مراقب الشركات
عبد الوالي العجاالين


كاتب الاجتماع
سميرة أحمد توفيق