

التاريخ: 2019/03/20

إشارة: 2019/093/100

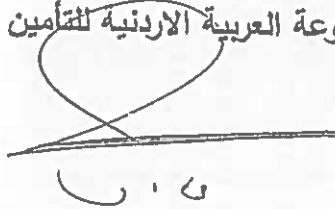
السادة / مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

تحية واحتراماً ،،

نرفق لكم نسخة من التقرير السنوي لشركة المجموعة العربية
الأردنية للتأمين لعام 2018 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام !!!

عن / المجموعة العربية الأردنية للتأمين



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٩
١٣٤٩
الرقم المتسلسل:
٢١٥٢٧
رقم الملف:
٩٠٠/٦١
الجهة المختصة:

نسخة / بورصة عمان



Date :20/03/2019
Signal:100/094/2017

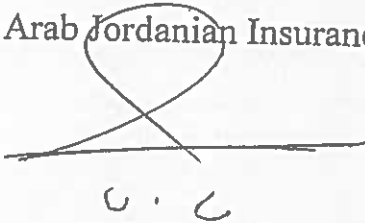
To :Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2018

Attached the Annual Report of Arab Jordanian Insurance Group for
the fiscal year ended at 31/12/2018.

Kindly accept our highly appreciation and respect

Arab Jordanian Insurance Group





المجموعة العربية الأردنية للتأمين

التقرير السنوي الواحد والعشرون

المقدم إلى الهيئة العامة العادي في اجتماعها السنوي

المنعقد بتاريخ / / 2019

مع القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السيد/ محمد طه الحراحشه اعتباراً من 2015/4/28 لغاية تاريخ 2018/7/17 رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري يمثلها معالي السيد / يوسف محمد الدلاييح بتاريخ 2016/05/05	نائب رئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر عبدالله الرجوب اعتباراً من 2018/07/17
عضو مجلس الادارة في تاريخ 2018/7/17	نائب رئيس مجلس الادارة اعتباراً من تاريخ 2016/12/15 تم انتخابه رئيس مجلس الادارة في تاريخ 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة السيد/ محمد جميل كمال حسيب اعتباراً من 2016/12/15 ولغاية 2018/4/1
عضو مجلس الإدارة شركة الرصافه للمشاريع الاسكانية ويمثلها السيد/ ياسر ابراهيم محمد كليب اعتباراً من 2017/07/01	عضو مجلس الإدارة السيد/ محمد مظهر عبدالرحمن حمادة اعتباراً من 2015/4/28	عضو مجلس الإدارة شركة المي للتجارة العامه يمثلها الانسة/سلوى موسى محمد عمرو اعتباراً من 2018/04/01
عضو مجلس الإدارة السيد/ ناصر فايز توفيق عبدالله اعتباراً من 2015/4/28	عضو مجلس الإدارة السيد/ طه محمد الحراحشه اعتباراً من 2015/4/28	عضو مجلس الإدارة شركة برليتون للتطوير العقاري يمثلها الدكتور/ سري طه الحراحشة اعتباراً من 2017/10/03
عضو مجلس الإدارة الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية يمثلها السيد/ احمد عمر الرجوب اعتباراً من 2016/05/05 ولغاية استقالة الشركة 2018/7/17		

الفهرس

- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مجلس الإدارة
- الهيكل التنظيمي للشركة

البيانات المالية للشركة

- تقرير المحاسب القانوني المستقل
- الميزانية العامة
- قائمة الدخل
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
- قائمة التدفقات النقدية
- حساب إيرادات ومصروفات فرع التأمين
- حساب إيرادات ومصروفات فرع الحياة
- إيضاحات حول البيانات المالية

حضرات السادة المساهمين الكرام:

يطيب لي بالنيابة عن اعضاء مجلس الادارة وبالإصالة عن نفسي ان ارفع اليكم أجمل الامنيات وان اقدم لكم التقرير السنوي الثاني والعشرين لنتائج اعمال الشركة وانجازاتها لعام 2018 بالإضافة الي البيانات المالية للسنة الماضية.

لا زالت شركتنا وبحمد الله وبفضل الجهود المشتركة من قبل مجلس الادارة و العاملين في الشركة نتقدم في اعمالها سنة بعد سنة و رغم الظروف الصعبة التي تمر بها المنطقة والتي اثرت بدورها على الاقتصاد الاردني الا ان الشركة استطاعت ان تحقق نتائج جيدة في جميع الدوائر الفنية .
ولقد حققت الشركة زيادة في حجم الاقساط المكتتبة لجميع انواع التأمين بمقدار 2507829 ديناراً عن انتاج عام 2017

ولقد حققت الشركة اجمالي ارباح قبل الضريبة بلغت 738733 ديناراً لهذه السنة مقابل مبلغ مقداره 626993 ديناراً للفترة المنتهية في 2017/12/31 اما صافي الارباح فقد 650724 ديناراً بعد الضريبة مقابل مبلغ 590891 ديناراً للفترة المنتهية في 2018/12/31.

وبالرغم من زيادة التعويضات المدفوعة الا أننا استطعنا ان نحافظ على السيولة لدى الشركة .

كما وقامت الشركة بإدارة السيولة بطريقة كفوءة واستطاعت تسديد الالتزامات المترتبة عليها وحافظت على السيولة النقدية لديها.

ويسر مجلس الادارة ان يقدم لكم هذا التقرير ويتقدم بالشكر الى الاخوة المساهمين وعملاء الشركة بثقتهم الكبيرة بها مع تقديرنا الى الإدارة التنفيذية للشركة والى جميع موظفيها لإخلاصهم وتفانيهم في عملهم وكذلك الشكر الجزيل الى وزارة الصناعة والتجارة وادارة التأمين والى الاتحاد الاردني لشركات التأمين والى الشركات الزميلة والى كافة الوكلاء ووسطاء الشركة لما قدموه لنا من عون لرفع مستوى التأمين في الاردن.

وفقنا الله جميعاً لخدمة هذا البلد في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه وحكومته الرشيدة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،



رئيس مجلس الادارة
معالي السيد/ يوسف محمد الدلابيح

1. أنشطة الشركة الرئيسية

ضد أخطار الحريق والسرقة والكوارث الطبيعية كالزلازل والعواصف والفيضانات والخسائر التبعية .

تأمين الممتلكات:

المسؤولية المدنية تجاه الغير/ مسؤولية صاحب العمل/ تأمين العمال مسؤولية المنتج/ Product Liability المسؤولية المهنية Professional Indemnity & Medical Malpractice

تأمين المسؤوليات:

تأمين المصارف الشامل/ تأمين النقد المنقول وفي القاصات/ تأمين كفالة الموظفين .

تأمين الأموال:

ضد أخطار النقل بحراً/ براً/ جواً.

تأمين البضائع المنقولة:

تأمين حوادث الطرق/ السرقة/ الحريق والمسؤولية المدنية المترتبة عليها.

تأمين السيارات والمركبات:

تأمين المشاريع/ تأمين المعدات والآلات وخطوط الإنتاج/ تأمين آليات ومعدات المقاولين/ تأمين الأجهزة الإلكترونية مثل الحاسوب والمعدات الطبية.

التأمينات الهندسية:

تأمين المصاريف الطبية المترتبة عن الأمراض والعوارض الطارئة للأفراد وموظفي الشركات والمصانع.

التأمين الصحي:

تأمين استمرار الدخل المنتظم بعد فقدان رب الأسرة ويأتي بعدة أنواع وتغطيات فردية وجماعية لموظفي الشركات والمؤسسات.

تأمين الحياة:

تأمين السفر/ تأمين العاملين في المنازل/ تأمين العمالة الوافدة .

التأمينات المساندة:

2. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

- شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين - ص.ب. 840657 عمان 11184 الأردن - شارع وادي صقره مقابل صيدلية فارمسي ون.
- بلغ عدد موظفي الشركة (95) موظفاً في نهاية عام 2018 من ذوي الخبرات المتنوعة والطاقات الشابة.
- يوجد فرع للشركة في منطقة اريد - دوار القبة
- لا يوجد فروع للشركة خارجية.
- يوجد فرعان متقلان للشركة :
1- فرع شفا بدران .
2- فرع العبدلي.

3. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة

- بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ 125589 ديناراً مصاريف رأسمالية.

4. الشركات التابعة:

- يوجد للشركة شركة تابعة واحدة تأسست عام 2013 وهي (العربية الاردنية للتطوير العقاري) طبيعة عملها ونشاطها:
المساهمة بشركات اخرى
تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة والعقارات تنفيذاً لغايات الشركة
تملك الشركات
شراء الاراضي داخل وخارج التنظيم بقصد تحسينها وتطويرها وافرازها ومن ثم بيعها
شراء الاسهم والسندات ضمن سوق عمان المالي ولصالح الشركة
شراء وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية لصالح الشركة
اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

5. أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم كما في 2018/12/31:

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	تاريخ التخرج	الخبرات العملية
أعضاء مجلس الإدارة				
(1) السيد/ محمد طه الحراحشة رئيس مجلس الإدارة لغاية 2018/7/17	1957	بكالوريوس لغة عربية	1978	رجل أعمال.
(2) معالي السيد/يوسف الدلايخ نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 2016/12/15 رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 2018/7/17	1943	ماجستير إدارة	1985	رجل أعمال.
(3) السيد/ احمد عمر الرجوب اعتباراً من 2016/05/05 ممثلاً عن الشركة الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات ولغاية استقالة الشركة 2018/7/17 نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ 2018/7/17	1956	بكالوريوس ادب انجليزي	1979	رجل أعمال.
(4) السيد/ طه محمد الحراحشة عضو مجلس الإدارة	1987	ثانوية عامة	2007	رجل أعمال.
(5) السيد/ ناصر فايز عبدالله عضو مجلس الإدارة	1969	بكالوريوس اقتصاد	1993	رجل أعمال.
(6) السيد/ ياسر ابراهيم كليب عضو مجلس الإدارة	1974	بكالوريوس ادارة اعمال	1996	رئيس ادارة الاعمال كابيتال بنك
(7) الانسة/ سلوى موسى عمرو عضو مجلس الإدارة من تاريخ 2018/4/1	1974	دبلوم عالي ادارة	2013	مدير مالي
(8) الدكتور / سري الحراحشة عضو مجلس الإدارة	1970	دكتورة جيولوجيا/مياه و بيئة	2007	استاذ مشارك
(9) السيد/ 'محمد مظهر' عبدالرحمن حماده عضو مجلس الإدارة	1949	بكالوريوس حقوق	1981	رجل أعمال.
(10) السيد/ محمد جميل حمصيا عضو مجلس الإدارة لغاية 2018/4/1	1949	بكالوريوس محاسبة	1974	رجل أعمال.

5. ب) أسماء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:-

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	تاريخ التخرج	الخبرات العملية
(1) ناصر فايز توفيق عبدالله المدير العام	1969	بكالوريوس اقتصاد	1993	- بكالوريوس علوم اقتصادية عام 1993 . - وسيط و وكيل تأمين لعدد من شركات التأمين الكبرى لمدة عشر سنوات . - لديه دورات تدريبية بأعمال مبادئ التأمين وتأمين المركبات وتأمينات الحريق والحوادث العامة . - شارك في العديد من المؤتمرات التأمين الداخلية والخارجية - شارك في العديد من الدورات في مجال الاعمال التجارية والتجارة العامة .
(2) اسامة يعقوب جعينة المدير العام تاريخ 2018/4/15 لغاية	1964	بكالوريوس هندسة مدنية	1987	1989 - 1994 شركة الشرق الأوسط للتأمين 1994 - 1996 شركة أبو ظبي الوطنية للتأمين 1996 - 2012 نائب المدير العام / الشركة العربية الألمانية للتأمين المدير العام / المجموعة العربية الأردنية للتأمين لغاية 2018/4/15
(4) السيدة نسرين فتحي الحاج نائب المدير العام للشؤون القانونية/ مدير الدائرة القانونية	1978	بكالوريوس في القانون	2000	بكالوريوس حقوق من الجامعة الأردنية وتدرجت في المناصب الإدارية وتولت منصب مدير دائرة قانونية لحين وصولها لمنصب نائب المدير العام للشؤون القانونية وتعمل لدى الشركة منذ عام 2002.
(3) السيد وليد سميح القططي نائب المدير العام للشؤون الفنية من تاريخ 2018/11/5	1973	بكالوريوس إدارة مالية وعلوم مصرفية	1996	وحصل على عدة شهادات ودورات مهنية في مجال التأمين وأعلاها شهادة PIC وعمل مدير دائرة السيارات في الأردن الدولية للتأمين، مدير دائرة السيارات في النسر العربي ومساعد مدير عام لشؤون السيارات في المجموعة العربية الأوروبية للتأمين، مساعد المدير العام للشؤون الفنية في شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين ، مدير عام شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين ، نائب المدير العام للشؤون الفنية لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين حالياً.
(5) المهندس صفوان اكرم طيبشات نائب المدير العام للشؤون الفنية لغاية تاريخ 2018/4/30	1972	- بكالوريوس هندسة ميكانيكية - تدريب مهني عالي من جامعة فايمار بألمانيا في التنمية الصناعية	1994 2000	-رئيس قسم مشاريع التبريد في وحدة الأوزون الخاصة للارن والتابعة للمنظمة الدولية للتنمية الصناعية UNDO من عام 1994 حتى عام 1999 -مدير تنفيذي لكافة أنواع التأمين في الشركة العربية الألمانية للتأمين حتى عام 2012. - مساعد المدير العام للتأمينات العامة في المجموعة العربية الأردنية للتأمين من تاريخ 2012/6/25 ولغاية 2016/5/9 - نائب المدير العام للشؤون الفنية في المجموعة العربية الأردنية للتأمين من تاريخ 2016/5/10 ولغاية 2018/04/30 .

6	السيد ماجد واصف شعبان نائب المدير العام للشؤون الفنية لغاية 2018/10/28	1961	بكالوريوس محاسبة	الشرق الأوسط 1989-1990 الشركة الألمانية للتأمين 1996-2002 شركة الواحة للتأمين 2002-2004 الشرق العربي للتأمين 2004-2005 الشركة الألمانية للتأمين 2007-2009 شركة العامة العربية للتأمين 2009-2016 الشرق العربي للتأمين 2016-2018 المجموعة العربية الاردنية 2018/07/10 ولغاية 2018/10/28	
7	السيد عاصم العطاري المدير المالي	1975	بكالوريوس محاسبة ماجستير محاسبة	رئيس حسابات ومدير مالي في عدة شركات، مدير مالي لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين حالياً.	1999 2005
8	السيد نورز بشتو مدير دائرة انتاج المركبات	1975	بكالوريوس إدارة أعمال	عمل لدى عدة شركات في إنتاج المركبات، مدير دائرة إصدار السيارات في شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين.	2000
9	المهندس سامر غرابية مدير دائرة نظم المعلومات	1976	بكالوريوس هندسة اتصالات	مدير دائرة نظم المعلومات في المجموعة العربية الأردنية للتأمين. MCP , MCSE , OCP , ASP .Net	1999
10	السيد عمر شفيق مدير دائرة البحري	1956	ماجستير ادب انجليزي	مدير مطالبات في الشركة السعودية للتأمين ومدير فني في شركة الراجحي للتأمين ومدير التأمين البحري بشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين	1981

5. ب) أسماء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم - تتمة:-

11	السيد نبيل عبداللطيف مدير دائرة حوادث السيارات	1962	ثانوية عامة	1980	من عام 1982 الى عام 1990 شركة الخليج للتأمين/ دائرة السيارات من عام 2006 الى عام 2011 شركة المجموعة الأوروبية للتأمين/ رئيس قسم الحوادث مدير دائرة حوادث السيارات في شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين حالياً.
12	السيد سامر بركات مساعد المدير العام لدائرة تطوير الاعمال	1976	بكالوريوس صحافة وعلوم اخبار	2001	شركة العرب للتأمين - مدير وحدة تسويق من 2001/9/9 لغاية 2005/12/31. شركة الشرق العربي - مدير حسابات /دائرة تطوير الاعمال من 2006/1/2 لغاية 2007/6/30. الشركة العربية الألمانية للتأمين - مدير دائرة تطوير الاعمال من 2007/7/1 لغاية 2012/1/30. الشركة الاردنية الاماراتية - مدير دائرة تطوير الاعمال من 2012/2/1 لغاية 2012/11/20. المجموعة العربية الاردنية للتأمين - مدير تنفيذي لدائرة تطوير الاعمال من 2012/11/25 لغاية 2017/3/14. مساعد المدير العام لتطوير الاعمال من تاريخ 2017/03/13 ولغاية الآن .
13	السيد/ مهند ابر زائد مدير دائرة التدقيق الداخلي	1949	بكالوريوس ادرة اعمال	2008	المجموعة العربية الاردنية مدقق داخلي 2008-2016 المجموعة العربية الاردنية مدقق داخلي 2016-2018 المجموعة العربية الاردنية مدير التدقيق الداخلي من تاريخ 2018/2/1 ولغاية الآن .
14	السيد/ احمد خطاطبة مدير دائرة الصحي	1984	بكالوريوس علوم اكتوبريه ماجستير ادارة اعمال	2008 2017	المجموعة العربية الاردنية للتأمين : -مدير دائرة تطوير الاعمال 2015 -مدير دائرة الطبي 2018 ولغاية الان

(15)	السيدة/ نادية محمد علي مديرة دائرة الاعادة	1974	بكالوريوس حقوق	1999	العربية للتأمين سابقاً - المنارة للتأمين مدير دائرة إعادة التأمين لدى شركة المنارة للتأمين منذ العام 2010 وحتى 2018 مدير دائرة إعادة التأمين لدى الشركة العربية الأردنية للتأمين حتى تاريخه شاركت في عدة مؤتمرات تأمين وإعادة تأمين مهمة دولياً وعالمياً
(16)	السيد/ جمال حماد مدير دائرة تطوير الاعمال	1963	دبلوم هندسة ديكور دبلوم تأمين دبلوم العالي للتأمين	1986 2006 2007	المجموعة العربية الأوروبية 2007-2001 شركة المنارة 2018-2007 المجموعة العربية الأردنية للتأمين 2018 وحتى الان
(17)	السيد/ احمد العواملة مدير دائرة الحريق والتأمينات الهندسية	1974	دبلوم تأمين	2001	البرموك للتأمين من 1999/5 الى 1999/10 الأوروبية للتأمين من 1999/11 الى 2007/9 المنارة للتأمين من 2007/9 الى 2018/5 المجموعة العربية الأردنية من 2018/5
(18)	السيد/ جبرائيل الزعيط مدير دائرة التأمينات المساندة	1978	بكالوريوس ادارة عامه ماجستير ادارة عامة	2001 2006	النسر العربي 2009-2005 المجموعة العربية الأوروبية 20018-2009 المجموعة العربية الاردنية 2018 وحتى الان
(18)	السيد/ جريس صويص مدير دائرة الحياة	1963	ماجستير ادارة مالية	1996	قطاع البنوك في الاردن من 2001-1997 النسر العربي من 2018-2002 شركات خارج الاردن مبيعات وادارة اعمال

5. ب) أسماء ورواتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم - تنمة:-

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	الرواتب والمكافآت 2018/12/31
ناصر فايز توفيق عبدالله	مدير عام	2018/06/01	42000
اسامة يعقوب جعينة لغاية 2018/4/15	مدير عام	2012/5/1	24000
نسرین فتحی الحاج	نائب المدير العام للشؤون القانونية / مديرة الشؤون القانونية	2002/10/5	48724
وليد سمیع القططي من تاريخ 2018/11/5	نائب المدير العام للشؤون الفنية	2018/11/05	8692
صفوان اكرم طبيشات لغاية 2018/4/30	نائب المدير العام لشؤون الفنية	2012/6/25	14400
ماجد واصف شعبان ولغاية 2018/10/28	نائب المدير العام للشؤون الفنية	2018/7/10	20400
عاصم العطاري	مدير مالي	2010/9/29	30512
سامر غرايبة	مدير دائرة الكمبيوتر	2001/3/17	26328
عمر شفيق	مدير دائرة البحري	2004/11/6	25459
نبيل عبد اللطيف	مدير دائرة حوادث السيارات	2011/7/5	21517
نوریز بشتو	مدير دائرة انتاج المركبات	2008/5/26	23625
سامر بركات	مساعد المدير العام دائرة تطوير الاعمال	2012/11/25	70155
مهناذ ابو زايد	مدير دائرة التدقيق الداخلي	2018/02/01	15500
احمد خطاطبة	مدير دائرة الطبي	2013/04/07	34250
ناديه محمد فالح علي	مديرة دائرة الاعادة	2018/06/03	18940
احمد العواملة	مدير دائرة الحريق والتأمينات الهندسية	2018/05/22	16700

4602	2018/10/28	مدير دائرة تطوير الاعمال	جمال حماد
		مدير دائرة التأمينات المساندة	جبرائيل الزعوط



6. أسماء كبار مالكي الأسهم في الشركة وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

2018/12/31		2017/12/31		الاسم	رقم
النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم		
%27.656	2,627,309	27.627%	2,624,609	شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار	(1)
%26.918	2,557,257	27.342%	2,597,487	طه محمد طه الحراحشه	(2)
%12.298	1,168,341	11.947%	1,134,934	ناصر فايز توفيق عبدالله	(3)

7. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

➤ تشهد السوق الاردني منافسة شديدة في سوق التأمين الأردني مما أثر سلباً على مستوى الأسعار لكافة أنواع التأمين.

➤ إن حصة الشركة من إجمالي السوق المحلي بلغت 2%

8. درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.



9. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

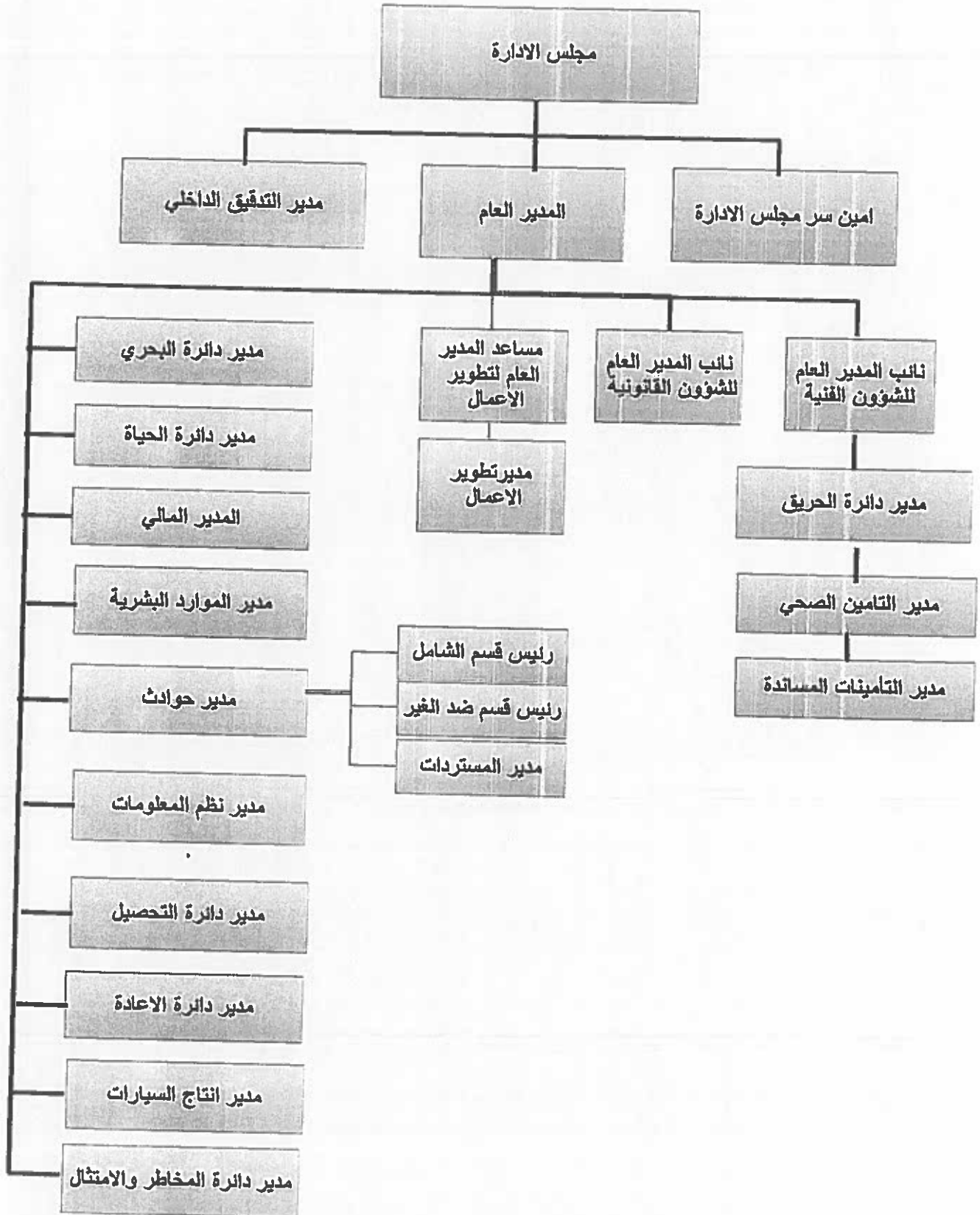
لا يوجد أية حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

10. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

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

لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة أو لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

الهيكل التنظيمي للشركة



11.ب) عدد الموظفين في الشركة وفئات مؤهلاتهم

السنة	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	توجيهي	ما دون	المجموع
2018	4	62	13	11	5	95
2017	3	53	13	11	5	85

11.ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

- تم اعداد برنامج تدريبي عن قانون مكافحة غسيل الاموال لمدرء الشركة و الموظفين الرئيسين فيها.

12. المخاطر التي تتعرض الشركة لها:

لم تتعرض الشركة لاية مخاطر مؤثرة خلال العام الماضي

13. الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

♦ بلغت قيمة الأقساط المكتتبة 17031676 دينار أردني مقابل 14523847 دينار عام 2017.

♦ وفي نفس الوقت بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة 13425780 دينار أردني مقابل 11653658 دينار أردني في عام 2017 .

♦ وبلغ إجمالي التعويضات تحت التسوية 13046945 دينار أردني مقابل 12337886 دينار أردني في عام 2017.

14. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي

15. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل

البيان / السنة	2014	2015	2016	2017	2018
الأرباح أو (الخسائر المحققة)	741485	505069	837140	626995	738733
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--
صافي حقوق المساهمين	5010941	5356107	5985878	6576773	7111603
أسعار الأوراق المالية	0.47	0.50	0.62	0.54	0.94

16. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

2018	2017	النسب المالية	جدول
10%	6%	هامش الربح التشغيلي	(1)
3%	4%	معدل العائد على الموجودات	(2)
9%	11.5%	معدل العائد على حقوق المساهمين	(3)
47%	39%	أقساط غير مكتسبة / إجمالي الأقساط	(4)
12%	7%	المخصصات الفنية / إجمالي الأقساط	(5)
4%	5%	هامش الربح الصافي	(6)

17. التطورات المستقبلية الهامة أو الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل

تبنى مجلس الإدارة خطة عمل للسنة القادمة 2019 يسعى من خلالها إلى تحقيق جملة من الأهداف بإتباع مجموعة من السياسات التي تشكل في مجموعها برامج عمل واضحة للإدارة. تتضمن خطة عمل الشركة المستقبلية لعام 2019 تحقيق الأهداف التالية :

- (1) استمرار الشركة بتقديم خدمات تأمينية ذات جودة عالية تلبي احتياجات وتوقعات الزبائن تتلاءم مع قيم الشركة في التعامل مع الزبائن والعمل بمهنية عالية .
- (2) زيادة النشاط التسويقي المكثف لرفع حصة الشركة في السوق المحلي.
- (3) السعي لتحقيق ربحية عالية للنتائج الفنية والمتعلقة بأعمال التأمين المختلفة .
- (4) المشاركة في نشاطات المجتمع المحلي وتقديم الدعم اللازم في هذا المجال.
- (5) تدريب كوادر الشركة في كافة مجالات وفروع التأمين .
- (6) الالتزام والعمل بتطبيق سياسية الائتمان .
- (7) السعي لإيجاد برامج تأمينية جديدة وطرحها في السوق والترويج لها بشتى الوسائل.
- (8) خدمة الاقتصاد الوطني، وذلك بالمساهمة في تقديم تغطيات تأمينية جديدة ومتطورة .
- (9) الاستمرار في تطوير و تحديث أنظمة الحاسوب لمواكبة آخر التطورات في هذا المجال ، وتقديم خدمات التأمين الكترونيا .

18. مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت أتعاب التدقيق لعام 2018 مبلغ 9000 دينار أردني.

19. (أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	اسم ممثل الشخص الاعتباري	جنسية	عدد الأسهم 2017/12/31	عدد الأسهم 2018/12/31
1	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري من تاريخ 2018/7/17	رئيس مجلس الإدارة	معالي/ يوسف الدلايخ	أردنية	3000	3000
2	السيد/ احمد عمر الرجوب	نائب مجلس الإدارة	--	أردنية	--	3000
3	شركة المي للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	الانسة/ سلوى موسى عمرو	أردنية	--	3000
4	السيد/ محمد جميل حسيب	عضو مجلس الإدارة	--	أردنية	3000	3000
5	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	د/سرى الحراحشة	أردنية	3000	3050
6	السيد/ ناصر فايز توفيق عبدالله	عضو مجلس الإدارة	--	أردنية	1,134,934	1,168,341
7	السيد/ "محمد مظهر" عبدالرحمن حمادة	عضو مجلس الإدارة	--	أردنية	330,597	330,597
8	السيد/ طه محمد الحراحشة	عضو مجلس الإدارة	--	أردنية	2,597,487	2,557,257
9	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ياسر كليب	أردنية	3000	3000
10	السيد/ محمد طه القسم الحراحشة لغاية 2018/7/17	عضو مجلس إدارة	--	أردنية	3,549	4,779
11	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لغاية 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة	السيد/ احمد الرجوب	أردنية	3990	3000

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء المجلس

(1)	الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لغاية الاستقالة في تاريخ 2018/7/17	3000 سهم
(2)	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية.	3000 سهم
(3)	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري.	3000 سهم
(4)	شركة برايتون للتطوير العقاري	3000 سهم
(5)	شركة المي للتجارة العامة من تاريخ 2018/4/1	3000 سهم

19.ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم 2017/12/31	عدد الأسهم 2018/12/31
1	ناصر فايز توفيق من تاريخ 2018/6/1	المدير العام	الأردنية	1,134,934	1,168,341
2	م. اسامة يعقوب جعينة لغاية 2018/4/15	المدير العام	الأردنية	-	-
3	وليد سميح القططي من تاريخ 2018/11/5	نائب المدير العام للشؤون الفنية	الأردنية	-	-
4	م. صفوان طبيشات لغاية 2018/4/30	نائب المدير العام للشؤون الفنية	الأردنية	-	-
4	م. ماجد شعبان لغاية تاريخ 2018/10/28	نائب المدير العام للشؤون الفنية	الأردنية	-	-
4	نسرين فتحي الحاج	نائب المدير العام للشؤون القانونية / مديرية الشؤون القانونية	الأردنية	-	-
5	عاصم جميل العطاري	مدير مالي	الأردنية	-	-
6	عمر شفيق	مدير دائرة البحري	الأردنية	-	-
7	نورز بشتو	مدير دائرة الإنتاج - مركبات	الأردنية	-	-
8	سامر عادل غرايبة	مدير دائرة نظم المعلومات	الأردنية	-	-
9	سامر بركات	مدير دائرة تطوير الاعمال	الأردنية	-	-
10	احمد الحراحشه	مدير دائرة التحصيل	الأردنية	-	-
11	نبيل العبد حسن	مدير دائرة حوادث السيارات	الأردنية	-	-
12	مهند ابو زايد	مدير التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
13	احمد العوامله	مدير دائرة الحريق والتأمينات الهندسية	الأردنية	-	-
14	ناديه قالح علي	مدير دائرة الاعادة	الأردنية	-	-
15	احمد الخطاطبة	مدير دائرة الطبي	الأردنية	-	-
16	جمال حماد	مدير دائرة تطوير الاعمال	الأردنية	-	-
17	جبرائيل الزعمت	مدير دائرة التأمينات المساندة	الأردنية	-	-

* لا يوجد أية شركات مسيطر عليها من قبل الإدارة العليا

19-ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا

الرقم	الاسم	الصلة	جنسية	عدد الأسهم 2017/12/31	عدد الأسهم 2018/12/31
1	سامية سعيد يوسف ضيا زاده	زوجة عضو مجلس الإدارة محمد طه الحراحشه من تاريخ 2018/7/17	الأردنية	-	-
	ليث	اولاد	الأردنية	-	-
	طه	محمد طه الحراحشه	الأردنية	2597487	2557257
	غيث		الأردنية	-	-
	ليال		الأردنية	-	-
2	سهاد احمد يوسف سلامه	زوجة رئيس مجلس إدارة معالي يوسف الدلابيح من تاريخ 2018/7/17	الأردنية	-	-
	محمد	اولاد	الأردنية	-	-
	هاشم	يوسف الدلابيح	الأردنية	-	-
	زيد		الأردنية	-	-
	رائيه		الأردنية	-	-
	دانا		الأردنية	-	-
3	-	عضو مجلس إدارة سلوى موسى عمرو بتاريخ 2018/4/1	الأردنية	-	-
	-	الأولاد	-	-	-
	-	لا يوجد	-	-	-
	-		-	-	-
	-		-	-	-
4	حنان كامل احمد اسماعيل	زوجة عضو مجلس إدارة ناصر فايز عبدالله	الأردنية	-	-
	جمال	الأولاد	الأردنية	-	-
	عمر	ناصر فايز عبدالله	الأردنية	-	-
5	امال عمر عبدالله السليم	زوجة عضو مجلس إدارة "محمد مظهر" عبدالرحمن حماده	الأردنية	-	-
	زيد	اولاد	الأردنية	-	-
	احمد	"محمد مظهر" عبدالرحمن حماده	الأردنية	-	-
	منى		الأردنية	-	-
	رند		الأردنية	-	-
	امل		الأردنية	-	-
	هبة		الأردنية	-	-

19.ج) عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا - تتمة

الرقم	الاسم	الصلة	جنسية	عدد الأسهم 2017/12/31	عدد الأسهم 2018/12/31
6	جنى جمال ابو رداد	زوجة نائب رئيس مجلس الإدارة احمد الرجوب من تاريخ 2018/7/17	الأردنية	-	-
	محمد	اولاد	الأردنية	-	-
	سدر	احمد الرجوب	الأردنية	-	-
7	محمد تركي بني سلامه	زوج عضو مجلس الإدارة د. سري الحراشة	الأردنية	-	-
	ادم	اولاد	الأردنية	-	-
	عمر	د. سري الحراشة	الأردنية	-	-
	علي		الأردنية	-	-
8	سوزان احمد علي ابومحيسن	زوجة عضو مجلس الإدارة طه محمد الحراشة	الأردنية	-	-
	زينه	اولاد	الأردنية	-	-
	محمد	طه الحراشة	الأردنية	-	-
	ادم		الأردنية	-	-
9	سهي محمد يوسف علي	زوجة عضو مجلس الإدارة ياسر ابراهيم كليب	الأردنية	-	-
	عمار	اولاد	الأردنية	-	-
	فارس	ياسر كليب	الأردنية	-	-
10	ايمان ابراهيم السمهوري	زوجة عضو مجلس الإدارة محمد جميل كمال حسينا	الأردنية	-	-

20أ. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

مكافآت دينار أردني	التقاع دينار أردني	الوظيفة	الاسم
-	4500	رئيس مجلس الإدارة	معالى السيد/ يوسف الدلايخ اعتباراً من 2016/5/5 واعتباراً من تاريخ 2018/7/17 أصبح رئيس مجلس الإدارة
1800	3875	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ أحمد عمر الرجوب من تاريخ 2018/7/17
36000	3875	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ناصر فايز عبدالله
-	3875	عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد مطهر* عبدالرحمن حمادة.
-	1000	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد جميل كمال حسيب . لغاية تاريخ 2018/04/01
-	3875	عضو مجلس الإدارة	الفاضلة/ الدكتورة سري طه الحراحشة اعتباراً من 2017/10/03
-	3875	عضو مجلس الإدارة	السيد/ طه محمد الحراحشة .
-	3875	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ياسر ابراهيم كليب اعتباراً من 2017/07/01
-	6875	عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد طه القسيم الحراحشة رئيس مجلس الإدارة لغاية تاريخ 2018/7/17
-	3125	عضو مجلس الإدارة	الانسة / سلوى موسى عمرو اعتباراً من تاريخ 2018/4/1

20.ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من الإدارة العليا

رقم	الاسم	المنصب	التاريخ	الرواتب السنوية	التنقلات	المكافآت	نفقات المسار	الإجمالي
1	ناصر فايز توفيق	المدير العام	2018/6/1	42000	-	-	-	42000
2	م. اسامة جعينة لغاية 2018/4/15	المدير العام	2012/5/1	24000	-	-	-	24000
3	نسرین فتحي الحاج	نائب المدير العام/مديرة الشؤون القانونية	2002/10/03	47124	1600	-	-	48724
4	صفوان الطيبيشات لغاية 2018/4/28	نائب المدير العام للشؤون الفنية	25/6/2012	14000	400	-	-	14400
5	ماجد شحمان 2018/10/28	نائب المدير العام للشؤون الفنية	2018/7/10	20000	400	-	-	20400
6	وليد القططي	نائب المدير العام للشؤون الفنية	2018/11/5	8692.697	-	-	-	8692
7	عاصم العطاري	مدير مالي	2010/9/29	29312.5	1200	-	-	30512
8	سامر غرابية	مدير دائرة الكمبيوتر	2001/3/17	25128.55	1200	-	-	26328
9	عمر شفيق	مدير دائرة البحري	2004/11/6	24259.9	1200	-	-	25459
10	نبيل عبداللطيف	مدير دائرة حوادث السيارات	2011/7/5	20317.5	1200	-	-	21517
11	نورز بشتو	مدير الإنتاج - المركبات	2008/5/26	22425	1200	-	-	23625
12	سامر بركات	مساعد المدير العام دائرة تطوير الاعمال	2012/11/25	32200	1200	37955	-	70155
13	مهند ابو زايد	مدير التدقيق الداخلي	2018/02/01	14400	1100	-	-	15500
14	احمد العوامله	مدير دائرة الحريق والتأمينات الهندسية	2018/05/22	16000	700	-	-	16700
15	ناديه محمد فالح علي	مدير دائرة الاعادة	2018/06/03	18246.667	693.333	-	-	18940
16	احمد الخطاطبة	مدير دائرة الطبي	2013/04/07	33050	1200	-	-	34250
17	جمال حماد	مدير دائرة تطوير الاعمال	2018/05/22	18000	700	-	-	18700
18	جبرائيل الزعمت	مدير دائرة التأمينات المساندة	2018/10/28	4402.27	200	-	-	4602

21. لا يوجد تبرعات للشركة خلال السنة المالية 2018

22. العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربه.

لا يوجد أية عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربه.

23. مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة

24.

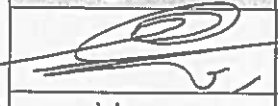
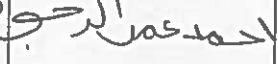
لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي

الاقراءات

25. الإقرارات

(1) يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

(2) يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال بالشركة.

الاسم	التوقيع
معالي السيد / يوسف الدلابيح (ممثل شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري) رئيس مجلس الإدارة	
(2) سعادة السيد/ احمد عمر الرجوب. نائب رئيس مجلس الإدارة	
(3) سعادة الدكتورة/ سري طه الحراشة (ممثل عن شركة برليتون للتطوير العقاري). عضو مجلس الإدارة	
(4) سعادة السيد/ ناصر فايز عبدالله. عضو مجلس الإدارة	
(5) سعادة السيد/ محمد مظهر "عبدالرحمن حماده". عضو مجلس الإدارة	
(6) سعادة السيد/ محمد جميل كمال حسيب. عضو مجلس الإدارة	
(7) سعادة السيد/ طه محمد الحراشة. عضو مجلس الإدارة	
(8) سعادة السيد/ ياسر ابراهيم كليب (ممثل عن شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية). عضو مجلس الإدارة	
(9) سعادة السيد/ محمد طه الحراشة. عضو مجلس الإدارة	
(10) سعادة السيدة/ سلوى موسى عمرو (ممثلة عن شركة المي للتجارة العامة) عضو مجلس الإدارة	
(11) الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمار المالية عضو مجلس الإدارة	

(3) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

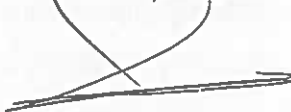
عاصم العطاري

المدير المالي



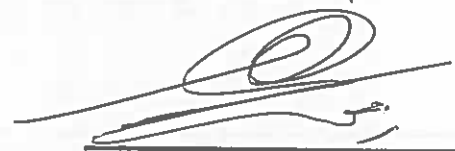
ناصر فايز توفيق عبدالله

المدير العام



معالي يوسف محمد الدلابيح

رئيس مجلس الإدارة



26. بناءً على تعليمات الحاكمية المؤسسية لشركة التأمين وأسس تنظيمها وإدارتها وتعديلاتها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة التأمين بمقتضى أحكام الفقرة (ب) من المادة (45) والفقرة (ب) من المادة (108) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (33) لسنة 1999 وتعديلاته تم تشكيل لجنة تدقيق منبثقة عن مجلس الإدارة وتم عقد عدد (5) اجتماعات خلال العام 2018 وهم السادة:

(1) السيد/ احمد عمر الرجوب .

(2) السيدة/ سري طه الحراشنة.

(3) السيد/ سلوى موسى عمرو.

* لجنة الترشيحات والمكافآت وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

(1) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.

(2) السيد طه محمد الحراشنة

(3) السيد محمد مظهر حماده

* لجنة الاستثمار وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

(1) السيد/ احمد عمر الرجوب .

(2) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.

(3) السيد/ ياسر ابراهيم كليب.

(4) السيد/ ناصر فايز توفيق.

(5) السيد/ طه محمد الحراشنة.

* لجنة الحوكمة وتم عقد اجتماع واحد خلال عام 2018 هم السادة:

(1) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.

(2) السيد/ احمد عمر الرجوب

(3) السيد ياسر ابراهيم كليب

* لجنة ادارة المخاطر وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

(1) السيد ياسر ابراهيم كليب

(2) السيد احمد عمر الرجوب

(3) السيد/ ناصر فايز توفيق.

(4) السيد/ عاصم جميل عطاري

(5) السيد/ ماجد واصف شعبان



تقرير الحوكمة 2018

تقرير الحوكمة لعام 2018

من المتفق عليه أن قواعد وأسس حوكمة الشركات قد أصبحت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد اقتصاديات دول العالم، وياتت عنصراً مهماً لتعزيز النجاح والإصلاح التنظيمي في ظل نظام العولمة والانفتاح الاقتصادي والمنافسة الشديدة ليس على المستوى المحلي بل أيضاً الخارجي.

بل إن قواعد وأسس الحوكمة أصبحت شرطاً ومتطلباً تضعها المنظمات الدولية بقبول العضوية والتعامل مع دول العالم وأسواقها وشعاراً يتبناه القطاع العام والخاص على حد سواء ووسيلة لتعزيز الثقة لأنها دليل وجود سياسات عادلة وشفافة وقواعد لحماية المستثمرين وحملة الأسهم والمتعاملين.

كما أن هذه القواعد تعتبر مؤشراً على المستوى الذي وصلت إليه الإدارة من الالتزام مهني بقواعد حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة وإجراءات الحد من الفساد.

وفي ضوء ذلك، فقد قامت الشركة بوضع الأطر القانونية والتنظيمية اللازمة لنظام إدارة المخاطر تطبيقاً لقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة بشأنها رقم (2) لسنة 2006 بهدف وضع إطار واضح ينظم العلاقات والإدارة فيها ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها، ولا شك أن هذه القواعد تستند بشكل أساسي إلى التشريعات ذات العلاقة و أهمها قانون الأوراق المالية وقانون الشركات.

ولابد من الإشارة أن هذه القواعد قد نظمت أمور معينة لأهميتها الخاصة وتركت الأمور الأخرى إلى التشريعات ذات العلاقة.

فعلى سبيل المثال، فصل النظام الخطوات الإجرائية التفصيلية للعمليات الفنية للشركة من حيث الصلاحيات والتسعير والتعويضات والاحتياطيات الفنية وإعادة التأمين وملاءمة رأس المال بسبب الأهمية القصوى التي توليها الشركة لهذا الجانب.

ثم تعرض النظام للمعلومات الإدارية لأهميته للإدارة واتخاذ القرار الصحيح، ثم تطرق النظام إلى خطر الاحتيال وتعارض المصالح وأخطار السوق وأخطار الاستثمار بالإضافة إلى مخاطر التأمين.

1. اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقلين وغير المستقلين خلال عام 2018

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري	رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي	غير مستقل
2	السيد/احمد عمر الرجوب	نائب رئيس مجلس الادارة	غير تنفيذي	مستقل
3	شركة المي للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
4	السيد/محمد جميل حسيبا لغاية 2018/4/1	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
5	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
6	السيد/ناصر فايز توفيق عبدالله	عضو مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل
7	السيد/"محمد مظهر" عبدالرحمن حمادة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
8	السيد/طه محمد الحراحشه	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
9	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
10	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لغاية الاستقالة في 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
11	السيد/محمد طه القسيم الحراحشة لغاية 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل

2. اسماء ممثلي اعضاء مجلس الادارة الاعتباريين والمستقلين وغير المستقلين خلال عام 2018

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	اسم ممثل الشخص الاعتباري	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري من تاريخ 2018/7/17	رئيس مجلس الادارة	معالي/ يوسف الدلاييح	غير تنفيذي	غير مستقل
2	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	د/سرى الحراحشة	غير تنفيذي	مستقل
3	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ياسر كليب	غير تنفيذي	مستقل
4	شركة المي للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	الانسة /سلوى عمرو	غير تنفيذي	غير مستقل
5	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية لغاية الاستقالة في 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة	السيد/احمد الرجوب	غير تنفيذي	غير مستقل



3.

المناصب التنفيذية وإسماء الأشخاص الذين يشغلونها خلال عام 2018 :

الاسم	المنصب
ناصر فايز توفيق من تاريخ 2018/6/1	مدير عام
م. اسامة يعقوب جعينة لغاية 2018/4/18	مدير عام
نسرین فتحي الحاج	نائب المدير العام للشؤون القانونية / مديرة الشؤون القانونية
وليد سمیح القططي من تاريخ 2018/11/5	نائب المدير العام لشؤون الفنية
صفوان اكرم طبیشات لغاية 2018/04/28	نائب المدير العام لشؤون الفنية
ماجد شعبان لغاية 2018/10/28	نائب المدير العام للشؤون الفنية
عاصم العطاري	مدير مالي
سامر غرابية	مدير دائرة الكمبيوتر
عمر شفيق	مدير دائرة البحري
نبيل عبد اللطيف	مدير دائرة حوادث السيارات
نورز بشتو	مدير الإنتاج - المركبات
سامر بركات	مساعد المدير العام دائرة تطوير الاعمال
مهند ابو زيد	مدير دائرة التدقيق الداخلي
احمد العواملة	مدير الحريق والتأمينات الهندسية
ناديه محمد فالح علي	مدير الاعادة
جمال حماد	مدير دائرة تطوير الاعمال
احمد الخطاطبة	مدير دائرة الطبي
جيراثيل الزعمت	مدير دائرة التأمينات المساندة



4.

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة :-

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	اسم ممثل الشخص الاعتباري	عضويات مجالس الإدارة
1	السيد/ محمد طه التميم الحراشة رئيس مجلس لغاية 2018/7/17 واستقالته كرئيس بعد ذلك	عضو مجلس الإدارة	--	عضو مجلس إدارة الإسرائ للتمويل الإسلامي رئيس مجلس إدارة الجنوب للإلكترونيات رئيس مجلس إدارة التجمعات لخدمات الأغذية عضو مجلس إدارة الشركة النموذجية للمطاعم
2	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري من تاريخ 2018/7/17	رئيس مجلس الإدارة	معالي/ يوسف الدلابيح	لا يوجد
3	السيد/ أحمد عمر الرجوب من تاريخ 2018/7/17	نائب رئيس مجلس الإدارة	--	رئيس مجلس إدارة اجادة رئيس هيئة المديرين سراي دابوق
4	السيد/ محمد جميل حسينا لغاية 2018/04/01	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
5	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	د. سري الحراشة	لا يوجد
6	السيد/ ناصر فايز توفيق عبدالله	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
7	السيد/ "محمد مظهر" عبدالرحمن حمادة	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
8	السيد/ طه محمد الحراشة	عضو مجلس الإدارة	--	عضو مجلس إدارة شركة تهامة نائب رئيس مجلس إدارة شركة عقاري
9	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ياسر كليب	لا يوجد
10	الشركة الأردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية من تاريخ 2018/7/17	عضو مجلس الإدارة	أحمد الرجوب	---
11	شركة المي للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	الانسة / سلوى عمرو	لا يوجد

5. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة :-

- 1- السيدة/ نسرین فتحی الحاج
- 2- السيد/ عاصم جميل العطاري

6. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :-

أ. لجنة التدقيق وتم عقد 5 اجتماعات خلال عام 2018 وهم السادة :

- (1) السيد/ احمد عمر الرجوب .(رئيسا)
- (2) السيدة/ سُرَى طه الحراحشة.
- (3) السيد/ سلوى موسى عمرو.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

- (1) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح .(رئيسا)
- (2) السيد طه محمد الحراحشة
- (3) السيد محمد مظهر حماده

ج. لجنة الاستثمار وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

- (1) السيد/ احمد عمر الرجوب .
- (2) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح .(رئيسا)
- (3) السيد/ ياسر ابراهيم كليب.
- (4) السيد/ ناصر فايز توفيق.
- (5) السيد/ طه محمد الحراحشة.

د. لجنة الحوكمة وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

- (1) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح .(رئيسا)
- (2) السيد/ احمد عمر الرجوب
- (3) السيد ياسر ابراهيم كليب

هـ. لجنة ادارة المخاطر وتم عقد اجتماعين خلال عام 2018 هم السادة:

- (1) السيد ياسر ابراهيم كليب .(رئيسا)
- (2) السيد احمد عمر الرجوب
- (3) السيد/ ناصر فايز توفيق.
- (4) السيد/ عاصم جميل عطاري
- (5) السيد/ ماجد واصف شعبان



7. اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية :-

- | | | |
|-----|----------------------------|-----------------------------|
| (1) | السيد/ احمد عمر الرجوب . | بكالوريوس ادب انجليزي |
| (2) | السيدة/ سُرَى طه الحراحشة. | دكتورة جيولوجيا/مياه و بيئة |
| (3) | السيد/ سلوى موسى عمرو. | دبلوم عالي ادارة |

8. تم تحديد رئيس الى كل من اللجان المنبثقة من اعضاء مجلس الادارة كالاتي:

- * رئيس لجنة التدقيق السيد احمد عمر الرجوب
- * رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.
- * رئيس لجنة الاستثمار معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.
- * رئيس لجنة الحوكمة معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.
- * رئيس لجنة ادارة المخاطر السيد ياسر ابراهيم كليب

9. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال عام 2017:

- | | |
|-----|--|
| (1) | لجنة التدقيق وتم عقد 5 اجتماعات خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء |
| (2) | لجنة الحوكمة وتم عقد اجتماعين خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء |
| (3) | لجنة الاستثمار وتم عقد اجتماعين خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء |
| (4) | لجنة ادارة المخاطر وتم عقد اجتماعين خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء |
| (5) | لجنة الترشيحات والمكافآت وتم عقد اجتماعين خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء |

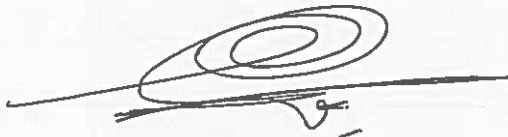
10. تم اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2018 مره واحده وتم حضور جميع اعضاء

لجنة التدقيق .

اجتماعات مجلس الادارة

11 . تم عام 2018 عقد (11) احد عشر اجتماعا بحضور اعضاء المجلس وبالنصاب القانوني و كالتالي:

- | | | |
|-------------------|--------------------------------|------|
| 2018/02/19 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الاول | (1) |
| 2018/3/18 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الثاني | (2) |
| 2018/04/01 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الثالث | (3) |
| 2018/04/16 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الرابع | (4) |
| 2018/05/07 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الخامس | (5) |
| 2018/07/04 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره السادس | (6) |
| 2018/07/17 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره السابع | (7) |
| 2018/07/24 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الثامن | (8) |
| 2018/09/16 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره التاسع | (9) |
| 2018/10/28 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره العاشر | (10) |
| 2018/12/15 بتاريخ | اجتماع مجلس الاداره الحادي عشر | (11) |



رئيس مجلس الادارة
معالي السيد يوسف الدلابيح