



شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

الرقم : د / ٨٣ / ٢٠١٩

التاريخ : ١٧ / شتّان / ١٤٤٠ هـ

٢٣ / نيسان / ٢٠١٩

للمصباح

بإيضاة عمّان

ر

ع

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ^{الدعوى}
عمّان - الأردن
الهيئة العامة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، وبعد ،

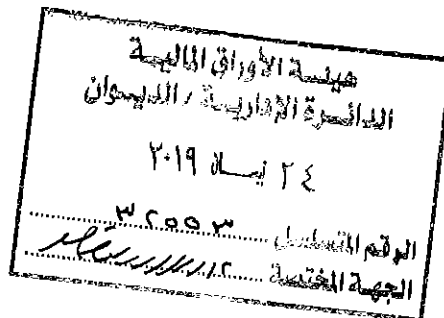
يسعدنا أن نرفق لكم نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرين ،
المنعقد في مقر الشركة الرئيسي يوم الأربعاء الموافق ١٧ / ٤ / ٢٠١٩ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة التأمين الإسلامية م.ع.م

أحمد محمد صباغ

المدير العام



THE ISLAMIC INSURANCE COMPANY

Plc.



Ref. : CD/84 /2019

Date : 23/04/2019

To : **Jordan Securities Commission**
Amman - Jordan

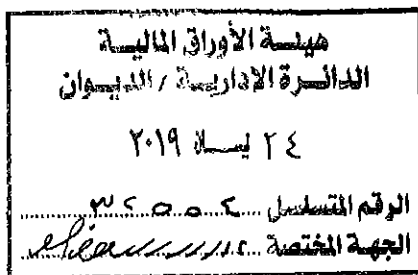
Peace be upon you,,,

It gives me great pleasure to attached herewith a copy of the minutes of the 23rd Ordinary General Assembly Meeting of **The Islamic Insurance Company**, that was held on Wednesday , 17/04/2019 at 1:00 p.m. at the company Headquarter .

Please accept our highly appreciation and respect

The Islamic Insurance Co.

Ahmed M. Sabbagh
General Manager





شركة التأمين الإسلامية

المساهمة العامة المحدودة

محضر وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثالث والعشرين

لشركة التأمين الإسلامية المساهمة العامة المحدودة

المنعقد في الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء

١١ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ١٧/٤/٢٠١٩ م

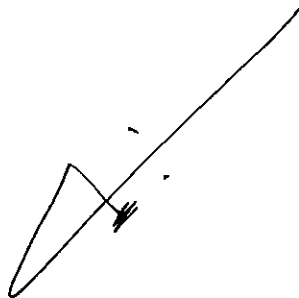
بقاعة الاجتماعات في المقر الرئيس للشركة

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

عقدت الهيئة العامة لشركة التأمين الإسلامية م.ع.م. اجتماعها العادي الثالث والعشرين للعام ٢٠١٨ في الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء ١١ شعبان ١٤٤٠ هـ الموافق ١٧/٤/٢٠١٩ م في قاعة الاجتماعات بالمقر الرئيس للشركة الكائن في شارع وصفي التل - الجاردنز سابقاً - مجمع الطّباع - الطابق الأول .

حضر الاجتماع مندوب عطوفة مراقب الشركات الدكتور / سامي الخرابشة مندوباً عن عطوفة مراقب الشركات - وزارة الصناعة والتجارة والتموين ، ومندوب إدارة التأمين السيدة / روعة الفريجات من موظفي إدارة التأمين ، كما حضر الاجتماع السيد / أحمد العباسي المحاسب القانوني للشركة ممثلاً شركة العباسي وشركاه .

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





ثم أعلن السيد سامي الخرابشة مندوب عطوفة مراقب الشركات أن نصاب الاجتماع قانوني، مبيناً أن (٢٦) ستة وعشرين مساهماً قد حضروا الاجتماع من أصل (٥٨١) خمسمائة وواحد وثمانين مساهماً، يملكون ويمثلون :

(١٢,٠٣٢,٤٣١) سهماً أصالة

و

(٦٦٠,٦٦٧) سهماً وكالة

أي بمجموع قدره ١٢,٦٩٣,٠٩٨ سهماً ونسبة ٨٤ ٪ من رأسمال الشركة البالغ (١٥,٠٠٠,٠٠٠) خمسة 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 الشركة ، والنشر في الصحف المحلية ، وعبر أثر الإذاعة ، وفق الأصول والإجراءات القانونية.

كما أعلن عن حضور النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة والبالغ عددهم (١٠) عشرة أعضاء من أصل (١١) أحد عشر عضواً ، وحضور المحاسب القانوني للشركة، 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 يُعين كاتباً للاجتماع ومراقبين اثنين لجمع الأصوات وفرزها .

٢



ترأس الاجتماع الأستاذ/موسى عبد العزيز شحادة ، وافتتح الاجتماع بالبسملة والصلاة والسلام على الرسوم الكريم ، وعين الفاضلة/سميرة عبد القادر كاتباً للجلسة وعين المساهمين الدكتور/بشار النابلسي والدكتور/خيس عاشور مراقبين لجمع الأصوات وفرزها .

استهل السيد الرئيس الاجتماع بالترحيب بالسادة المساهمين وبالحضور ، ومندوب عطوفة مراقب الشركات السيد/سامي الخرابشة وشكرهم على تهيئتهم لهذا الاجتماع والإشراف عليه وكذلك رحب بمندوب محافظ العاصمة ومندوبة إدارة التأمين - وزارة الصناعة والتجارة والتموين السيدة/روعة الفريجات .

كما رحب بالسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وبالسيد/أحمد العباسي المحاسب القانوني السادة شركة العباسي وشركاه وأعلن عن تغيب المستشار القانوني معالي الأستاذ سالم مساعدة لأسباب صحية وكذلك رحب بالسادة 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 القرارات المتخذة في اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرين السابق ، وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع ووافق مندوب مراقب الشركات على ذلك .

* قرأت كاتبة الجلسة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والعشرين 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ .

ب- البند رقم (٤) سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

كما اقترح السيد الرئيس أن يتم مناقشة البندين رقم (٢) ورقم (٥) من جدول أعمال

اجتماع الهيئة العامة بعد ذلك

١
٣



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 .

ثانياً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، والخطة المستقبلية والمصادقة عليها .

ثالثاً : سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .
قرأ فضيلة الأستاذ الدكتور محمود السرطاوي تقرير هيئة الرقابة الشرعية نيابة عن الهيئة .
وشكر الرئيس فضيلة الأستاذ الدكتور محمود السرطاوي نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في الشركة وفضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة والدكتور عبدالرحمن إبراهيم الكيلاني وفضيلة الدكتور حمدي مراد أمين سر هيئة الرقابة الشرعية وأثنى على جهودهم المخلصة والخيرة في تزويد الشركة بالفتاوى والتوجيهات حسب أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ، كما توجه بالشكر إلى السادة أعضاء لجنة الضوابط المؤلفة من كل من فضيلة الأستاذ الدكتور محمود السرطاوي رئيساً وعضوية كل من الدكتور حسين سعيد سعيان وفضيلة الدكتور حمدي مراد (المراقب الشرعي للشركة) . كما سجل الشكر إلى سماحة الدكتور محمد الخلايلة الذي كان عضواً في هيئة الرقابة الشرعية واستقال لأسباب رسمية .

رابعاً : سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

- اقترح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة الاستماع من مندوب مدقق حسابات الشركة إلى فقرة الرأي وإبراز أي ملاحظات جوهرية في التقرير (إن وجدت) نظراً لطول التقرير وذلك اختصاراً للوقت .

* وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا الاقتراح وكذلك مندوب مراقب الشركات الدكتور سامي الخرابشة .

٤



* قرأ السيد / أحمد العباسي فقرة الرأي من تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية وأوضاعها المالية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ نيابة عن المحاسب القانوني للشركة السادة / شركة العباسي وشركاه - أحمد العباسي .
- شكر رئيس الاجتماع السيد موسى شحادة السادة شركة العباسي وشركاه - أحمد العباسي على جهودهم وتعاونهم في تدقيق حسابات الشركة .

خامساً : مناقشة الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

- 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 ٢٠١٨/١٢/٣١، والخطة المستقبلية لها، والميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ أو على أي من البنود السابقة .
* توجه المساهم المهندس عزمي زوربا بالشكر لمجلس إدارة الشركة ولإدارة الشركة التنفيذية ولجميع العاملين في الشركة وتمنى للشركة مزيداً من التقدم والنجاح والتوسع والانتشار واستفسر قائلاً :-

رغم النتائج الجيدة التي حققتها الشركة إلا أن نفقات الموظفين والمصاريف الإدارية والعمومية مرتفعة وأن هناك أيضاً ارتفاع في الخسائر في فرعي تأمين المركبات والتأمين الطبي وأن المساهمين لا يشعرون بالسعادة بسبب الخسائر في فرع التأمين المركبات وفرع التأمين الطبي. وتابع قائلاً: لماذا يتم الاحتفاظ بفرع تأمين المركبات إما أن يتم السيطرة على هذا الفرع التأميني أو إلغاء الرخصة الخاصة بفرع تأمين المركبات، وإننا نرجو أن يتم إلغاؤه كما فعلت شركات كثيرة وكذلك فرع التأمين الطبي إذا لم يحقق الربح فعلى الأقل أن لا يحقق الخسارة.

Handwritten signature and mark.



- لوحظ أن ودائع الشركة والاستثمارات ممتازة ولكن العائد الموزع على المساهمين ٦٪ ويوجد احتياطات وأرباح مدورة، ولكن لماذا لا يتم النظر بالموضوع بشكل إيجابي بما يحقق عوائد أفضل للشركة .
- لوحظ أن الإدارة العليا في الشركة التي نشكر ونقدر لها جهودها وخبراتها المتميزة تتمتع برواتب وامتيازات عالية ولكن عموم المساهمين أرباحهم تسعمائة ألف دينار مقابل سبعمائة ألف دينار مصاريف إدارية وعمومية، وهذا لا يحقق العدالة، وإننا نرجو إعادة النظر في موضوع توزيع الأرباح إن أمكن .

* شكر السيد رئيس الجلسة المساهم المهندس عزمي زوربا على اهتمامه وتقديره وشكره لمجلس إدارة الشركة ولجميع العاملين فيها وتابع قائلاً:-

إن خسائر فرع تأمين المركبات ناتجة عن التأمين الإلزامي حيث أن الأقساط المكتتبة في هذا الفرع لا تتناسب مع المسؤوليات التي تتحملها الشركة تجاه المتضررين، وأنه خلال اجتماع مجلس إدارة الشركة السابق لاجتماع الهيئة العامة تم مناقشة إلغاء فرع تأمين المركبات نظراً لعدم عدالة الأقساط مقارنة بالالتزامات المترتبة على الشركة جراء التعويضات الملزمة بدفعها للمتضررين، وتبين إن إلغاء فرع تأمين المركبات لن يكون في مصلحة الشركة وسوف يترتب عليه خسارة عدد كبير من عملاء الشركة إذ أنه من المعروف أن فرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي هما مكملان لفروع التأمين الأخرى في الشركة ولا يمكن أن يقوم متعامل مع الشركة بالتأمين على جزء من أعماله في شركتنا ويكمل تأمين باقي مصالحه في شركة أخرى وهذا يؤدي إلى خسارة عملاء الشركة ، وأنه إذا تم إلغاء رخصة تأمين فرع المركبات وأردنا إعادة الترخيص فيه فيترتب على الشركة دفع مليون دينار لإعادة الترخيص وإننا نرى أنه من مصلحتنا الإبقاء على فرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي حفاظاً على عملائنا حيث تعتبران خدمة مجتمعية ، وأن نتائج فرع تأمين المركبات وكذلك الطبي خلال الربع الأول من هذا العام تحسنت

1

6

2



ولله الحمد وكلا هذين الفرعين التأمينيين واجب مجتمعي وخدمة لعملائنا الكرام.

- إن المصاريف الإدارية والعمومية حققت ارتفاع بسيط حيث كان الرصيد في نهاية الفترة حوالي سبعمائة وسبعة آلاف دينار مقابل حوالي ستمائة وستة وثمانون دينار في نهاية الفترة من عام ٢٠١٧، وإننا حريصين كمساهمين وكمجلس إدارة للشركة على تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية، أما فيما يتعلق بالرواتب فهناك مطالبات بزيادة الرواتب للعاملين في الشركة لمواجهة الظروف المعيشية.

- إن توزيع ٦٪ أرباح على المساهمين مناسب حسب توصية مجلس إدارة الشركة أنها منطقية ونحتفظ بجزء من الأرباح المدورة تحسباً للمستقبل .

* وبعد ذلك 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 ٢٠١٨/١٢/٣١، والخطة المستقبلية لها، والميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ أو على أي من البنود السابقة .

وحيث أنه لم يتم طرح أي سؤال أو استفسار حول تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، والخطة المستقبلية لها، والميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

- شكر السيد الرئيس السادة المساهمين على ثقتهم الغالية في مجلس إدارة الشركة .

اتخذت الهيئة العامة بالإجماع القرارات التالية:-

- ١- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ والخطة المستقبلية لها" .
- ٢- "صادقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على الميزانية السنوية وحساب الأرباح والخسائر وحساب التوزيع للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ .



سادساً : التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦% من رأسمال الشركة توزع من الأرباح المدورة .

- طرح السيد الرئيس على الهيئة العامة للشركة بند (٦) : التوصية بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦% من رأسمال الشركة توزع من الأرباح المدورة.
- * "وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦% من رأسمال الشركة توزع 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 على الهيئة العامة العادية بند انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية المقبلة وتحديد أتعابهم .
 - وحيث لم يتم ترشيح سوى السادة شركة العباسي وشركاه - أحمد العباسي كمدقق حسابات للشركة .
 - * "وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على انتخاب السادة/شركة العباسي وشركاه - أحمد العباسي 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.

8



— استأذن السيد رئيس مجلس الإدارة عطوفة مندوب مراقب الشركات بإضافة بند على جدول الأعمال بصفته يمثل أكثر من ١٠% من أسهم الشركة حيث وافق السيد عطوفة مندوب مراقب الشركات على إضافة البند التالي :

عاشراً : المصادقة على تعيين الدكتور عبد الرحمن إبراهيم زيد الكيلاني عضواً في هيئة الرقابة الشرعية بدلاً من الدكتور محمد أحمد الخلايلة الذي استقال من عضوية الهيئة لأسباب رسمية .

* "وافقت الهيئة العامة العادية بالإجماع على المصادقة بتعيين فضيلة الأستاذ الدكتور عبد الرحمن إبراهيم الكيلاني في عضوية هيئة الرقابة الشرعية للشركة" .

تقدم السيد الرئيس بالشكر من الهيئة العامة على ثقتهم بمجلس الإدارة، كما شكر مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد /سامي الخرابشة والسيدة روعة الفريجات من موظفي إدارة التأمين .

وكرر شكره للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والسادة / أعضاء لجنة الضوابط على جهودهم في مراقبة تطبيق مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في أعمال الشركة .

وشكر مدير عام الشركة السيد/أحمد محمد صباغ ونائبيه ومساعدته للشؤون الفنية وكاتب الجلسة وجميع العاملين في الشركة وكل من ساهم في دعم مسيرة هذه الشركة.

كما شكر السادة الحضور 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 الواحدة والنصف من بعد الظهر .

رئيس الاجتماع

موسى عبد العزيز شحاده

مندوب مراقب الشركات

سامي الخرابشة

كاتب الاجتماع

سميرة أحمد توفيق