

شركة تأمين الفروض السكنية

التاريخ ٢٠٠٧/٧/٢

الرقم: D-COR-2007-0077

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الافصاح

تحية وبعد،

نرفق لكم نسخة عن محضر اجتماع مجلس الادارة الثاني للشركة المنعقد بتاريخ
٢٠٠٧/٦/١٨.

مع أطيب التحيات والتمنيات،

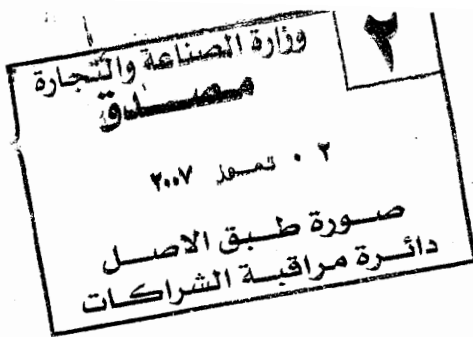
وسيم وائل زعرب

عضو مجلس ادارة/ المدير العام

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٣ تموز ٢٠٠٧ الرقم المتسلسل ١٠٤٤٤ رقم الملف الجهة المختصة
--

J.S.O.

لم يرد ملفاً له لول
١٢/٧
(١١)



شركة تأمين القروض السكنية

محضر الاجتماع الثاني

لمجلس إدارة شركة تأمين القروض السكنية - داركم

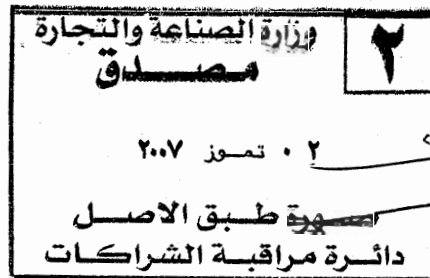
المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٦/١٨

عقد مجلس إدارة شركة تأمين القروض السكنية جلسته يوم الاثنين الموافق ٢٠٠٧/٦/١٨ في تمام الساعة الثانية ظهراً في فندق الميريديان، حضرها كل من:

- | | |
|-------------------|--|
| رئيس مجلس الإدارة | ١. دولة الدكتور فايز الطراونة - ممثل عن شركة المستثمرون العرب المتحدون |
| نائب الرئيس | ٢. الدكتور احمد الشقران - ممثل عن الشركة الأردنية للتعجير |
| عضو | ٣. السيد سعد فرح - ممثل عن شركة المستثمرون العرب المتحدون |
| عضو | ٤. السيد عمر دغمش - ممثل عن الشركة الأردنية للتعجير |
| عضو | ٥. السيد محمد علي مرعي - ممثل عن الشركة الأردنية للتعجير |
| عضو | ٦. السيد يونس موسى القواسمي |
| عضو/ المدير العام | ٧. السيد وسيم وائل زعرب |

هذا وتغيب كل من السادة أحمد الفرخ - ممثل عن شركة المستثمرون العرب المتحدون، وإياد شفيق زوايدة، بسبب السفر.

في بداية الاجتماع رحب دولة الدكتور فايز الطراونة بالأعضاء وأعلن بأن النصاب قانوني وتم استعراض جدول الأعمال والموضوعات التي سيتم مناقشتها حيث طلب البدء بالبند الأول من جدول الأعمال.



الحلت

أولاً: الاطلاع على محضر الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٦/٤ والقرارات المتخذة فيه وإقراره.

اطلع المجلس على محضر اجتماع مجلس الادارة السابق المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٦/٤ والمصادقة على القرارات المتخذة فيه.

ثانياً: الاطلاع على عرض شامل لتاريخ الشركة من جميع النواحي.

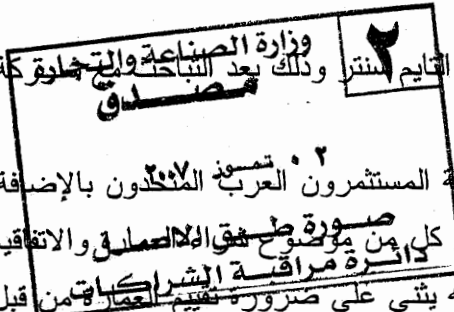
اطلع مجلس الادارة على العرض المقدم من المدير العام السيد وسيم زعرب عن وضع الشركة منذ البدء بفكرة إنشاء الشركة وحتى تاريخه وكذلك تم عرض وضع الشركة من جميع النواحي، حيث قدم السيد وسيم شرحاً مفصلاً عن تاريخ الشركة وكيفية تأسيسها منذ بدأت الفكرة لدى السادة شركة المستثمرون العرب المتحدون واطلع الأعضاء على خطوات الدراسات إلى تاريخ التأسيس.

من ضمن الشرح الذي قدمه المدير العام عن الشركة قام بتقديم عرض كامل عن بناية التايم سنتر من حيث المساحة وملكية العمارة والمساحة التي تشغلها الشركة حالياً بالإضافة إلى الخيارات أمام الشركة من حيث التملك أو الاستئجار وتم مناقشة هذا الموضوع بين أعضاء مجلس الادارة وتم تقديم اقتراحات وتساؤلات حول حاجة الشركة إلى شراء هذه البناية في الوقت الحالي حيث قدم نائب الرئيس اقتراحاً بأن يتم تقييم العمارة من قبل طرف ثالث حيث بين السيد يونس القواسمي أن موضوع قرار شراء العمارة المذكورة يتطلب كذلك موافقة مجلس إدارة شركة المستثمرون العرب المتحدون وأشار كذلك السيد وسيم زعرب إلى أهمية امتلاك الشركة إلى مقر دائم مملوك للشركة مما يعزز ويعطي الشركة صورة أفضل أمام البنوك والجهات المالية الأخرى، وبعد ذلك قدم رئيس مجلس الادارة الاقتراحات التالية:

١. بما أنه تم رفع رأس مال الشركة من (٨-١٠) مليون دينار لغرض شراء مقر للشركة فإنه من الأفضل أن يتم شراء موقع دائم لمكاتب الشركة وذلك لتعزيز مكانة الشركة المالية.
٢. أن يكون سقف المبلغ المسموح به للشراء هو ٢ مليون دينار وذلك للحفاظ على رأس مال حر بمبلغ ٨ مليون دينار وذلك حسب دراسة الجدوى التي تمت من قبل الشركة الكندية للرهن العقاري.

٣. إعطاء الأولوية في الشراء لعمارة التايم سنتر وذلك بعد التباحث مع المستثمرون العرب المتحدون بالموضوع.

أضاف السيد محمد علي مرعي أن شركة المستثمرون العرب المتحدون بالإضافة إلى عضويتها في شركة داركم تعتبر طرف رئيسي في كل من موضوع حقوق الملكية والاتفاقية الموقعة مع الشركة الكندية للرهن العقاري وعليه فإنه يشي على ضرورة تقييم العمارة من قبل ثلاثة مخمنين ومخاطبة شركة المستثمرون العرب بكتاب موجه من الشركة بخصوص طلب شراء العمارة



داركم ٢

وتفويض الرئيس بذلك. هذا وقد أثنى الرئيس على هذا الاقتراح وطلب من المدير العام السير متابعة ذلك. وقد اتخذ المجلس القرار التالي:

القرار رقم ٢٠٠٧/٢/١

قرر مجلس الادارة مخاطبة شركة المستثمرون العرب المتحدون بكتاب رسمي موقع من قبل رئيس مجلس الادارة يبدي رغبة الشركة في شراء عمارة التايم سنتر من شركة المستثمرون العرب.

ثالثاً: مناقشة الاتفاقية الموقعة بين الشركة الكندية للرهن العقاري وشركة المستثمرون العرب المتحدون.

اطلع مجلس الادارة على الاتفاقية الموقعة بين الشركة الكندية للرهن العقاري وشركة المستثمرون العرب المتحدون، وتمت مناقشتها بشكل مفصل بين أعضاء المجلس حول وجوب تحويل الاتفاقية إلى الشركة واعتمادها. وتم طرح عدة آراء من قبل الأعضاء وأثار السيد يونس القواسمي أنه في حال عدم تحويل الاتفاقية فإن شركة المستثمرون العرب المتحدون من الممكن أن تفرض أتعاب وعمولات إضافية على الشركة كونها صاحبة الحق في هذه الاتفاقية. وعليه قرر المجلس ما يلي:

القرار رقم ٢٠٠٧/٢/٢

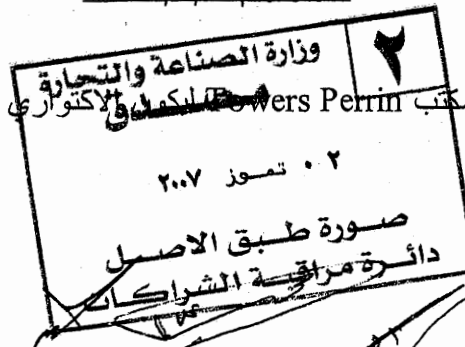
قرر المجلس أن يتم مخاطبة شركة المستثمرون العرب المتحدون بكتاب رسمي يوقع من رئيس مجلس الادارة يتضمن طلب تحويل الاتفاقية إلى شركة تأمين القروض السكنية - داركم.

رابعاً: اعتماد **Towers Perrin** ليكون الاكتواري المعتمد للشركة:

قدم المدير العام إيجازاً عن الاتفاقية الاكتوارية وأهمية وجود هذه الشركة كمتطلب لهيئة التأمين وبين أن أتعاب إعداد الدراسة الاكتوارية هي (-/20,000) دينار "عشرون ألف دينار" وبعد المناقشة اتخذ المجلس القرار التالي:

القرار رقم ٢٠٠٧/٢/٣

الموافقة على اعتماد مكتب **Towers Perrin** ليكون الاكتواري المعتمد لدى الشركة.



داركم ٣

خامساً: النظام الداخلي للشركة.

طلب أعضاء مجلس الإدارة مهلة لدراسة النظام الداخلي للشركة لتمكينهم من وضع ملاحظاتهم عليه.

القرار رقم ٢٠٠٧/٢/٤

قرر المجلس تأجيل المصادقة على النظام الداخلي لحين الاطلاع عليه على أن يتم عرضه بجلسات قادمة.

سادساً: سياسة الاستثمار:

اطلع مجلس الادارة على سياسة الاستثمار المقترحة وتمت مناقشتها والتداول فيها. حيث شرح السيد وسيم زعرب أنه تم تعديل ما كانت قد اقترحتة الشركة الكندية للرهن العقاري CMHC وموائمتها مع تعليمات وأسس استثمار أموال شركات التأمين في الأردن والحصول على موافقة الهيئة قبل إعادتها إلى الشركة الكندية للرهن العقاري CMHC وذلك لتأكيدهم ضرورة تطابقها وخطة العمل، والخطة المالية للشركة كما تم تقديمها من الشركة الكندية للرهن العقاري.

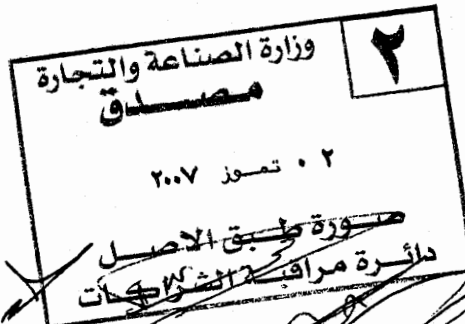
القرار رقم ٢٠٠٧/٢/٥

قرر مجلس الادارة المصادقة على سياسة الاستثمار مع التأكيد على النقاط التالية:

- عدم الاستثمار بأسهم السوق المالي بأي شكل من الأشكال.
- أن يكون الاستثمار في الودائع لدى البنوك.
- أن يتم توزيع الاستثمارات بالودائع على أكثر من بنك وتفضيل البنوك التي يتم توقيع اتفاقيات تأمين القروض السكنية معها.

سابعاً: المصادقة على المركز المالي للشركة للفترة من ٢٠٠٧/٢/٤ وحتى ٢٠٠٧/٥/٣١

اطلع مجلس الادارة على المركز المالي وتم مناقشته واتخذ المجلس القرار التالي:



القرار رقم: ٢٠٠٧/٢/٦

قرر المجلس المصادقة على المركز المالي للشركة للفترة من ٢٠٠٧/٢/٤ وحتى ٢٠٠٧/٥/٣١.

ثامناً: المصادقة على النظام المالي للشركة.

اطلع مجلس الادارة على النظام المالي المقترح للشركة وطلب أعضاء مجلس الادارة مهلة لدراسته واتخذ المجلس القرار التالي:

القرار رقم: ٢٠٠٧/٢/٧

قرر المجلس تكليف لجنة التدقيق بمراجعة النظام المالي للشركة وإبداء ملاحظاتهم عليه وعرضه عن المجلس للمصادقة .

تاسعاً: المصادقة على موازنة الشركة للسنة المالية ٢٠٠٧

تم الاطلاع على الموازنة المقترحة للشركة للسنة المالية ٢٠٠٧ حيث قرر المجلس ما يلي:

القرار رقم: ٢٠٠٧/٢/٨

قرر المجلس الموافقة على موازنة الشركة للسنة المالية ٢٠٠٧.

عاشراً : النظر في صلاحيات التوقيع الحالية وإعادة تحديد صلاحيات التوقيع في الأمور المالية والإدارية والأخرى.

تم مناقشة الصلاحيات الحالية والمقترح المقدم وتقرر أن تكون الصلاحيات على النحو التالي:

القرار رقم: ٢٠٠٧/٢/٩

٢

وزارة الصناعة والتجارة

مصدق

٠٢ تصونع لا تدير الدائرة

صورة طبقية الإجماع على

التي لا تدير مراقبة الشراكات

١. الأمور المالية:

١. تفويض المدير العام السيد وسيم وائل زعرب بالتوقيع مجتمعاً مع لا تدير الدائرة

المالية السيد سامر كريم دلال على المبالغ التي لا تدير مراقبة الشراكات

(50,000/-) دينار "خمسون ألف دينار"

٢. تفويض رئيس مجلس الادارة أو نائب رئيس مجلس الادارة في حال سفر الرئيس

خارج البلاد مع أحد أعضاء مجلس الادارة مجتمعين على أي مبلغ كان.

٣. في حال سفر رئيس مجلس الادارة ونائبه خارج البلاد يفوض عضوين من أعضاء

مجلس الادارة مع المدير العام مجتمعين على أي مبلغ كان.

٢. الأمور الإدارية والقانونية والأخرى:

تفويض رئيس مجلس الإدارة دولة الدكتور فايز الطراونة أو نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور أحمد الشقران أو المدير العام السيد وسيم زعرب بالتوقيع منفردين على جميع الأمور الإدارية والقضائية الخاصة بالشركة ولدى جميع الجهات الرسمية والأهلية وأية أمور أخرى.

حادي عشر: أية أمور أخرى

١. قام السيد يونس القواسمي بطرح موضوع ذمة شركة المستثمرون العرب المتحدون وطلب تسديد هذه الذمة وبعد مناقشة الموضوع بين أعضاء مجلس الإدارة والتباحث فيه، اتخذ المجلس القرار التالي:

القرار رقم: ٢٠٠٧/٢/١٠

قرر المجلس الموافقة على تسديد ذمة شركة المستثمرون العرب المتحدون في أقرب وقت.

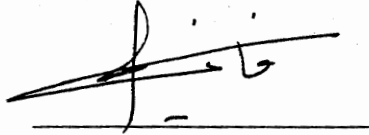
٢. طلب الرئيس من أمين السر ضرورة إرسال مسودة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لجميع أعضاء المجلس للاطلاع عليها وإبداء ملاحظاتهم وذلك خلال ثلاثة أيام من تاريخ إرسالها لهم قبل أن تجهزها بشكل نهائي للتوقيع.

حاضر

داركم ٦

أقفلت الجلسة في تمام الرابعة والنصف من ذلك اليوم.

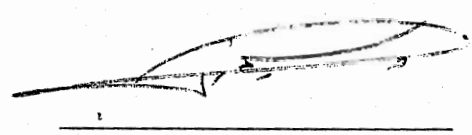
د. فايز الطراونة
رئيس مجلس الإدارة



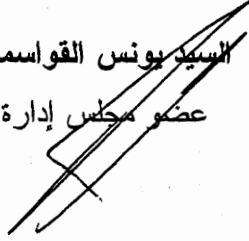
الدكتور أحمد الشقران
نائب رئيس مجلس الإدارة



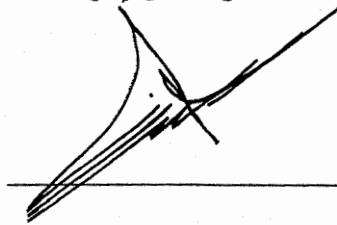
السيد وسم وائل زعرب
عضو مجلس إدارة/ المدير العام



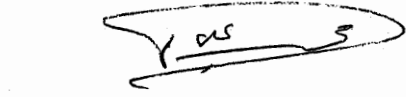
السيد يونس القواسمي
عضو مجلس إدارة



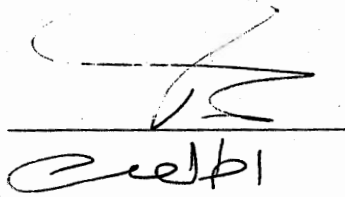
السيد سعد فرح
عضو مجلس إدارة



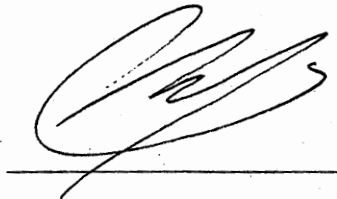
السيد محمد علي مرعي
عضو مجلس إدارة



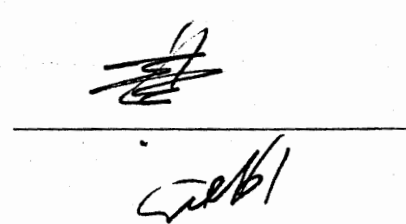
السيد أحمد الفرخ
عضو مجلس إدارة



السيد عمر دغمش
عضو مجلس إدارة



السيد إياد شفيق زوايدة
عضو مجلس إدارة



وزارة الصناعة والتجارة	٢
مصدق	
٠٢ تموز ٢٠٠٧	
صورة طبق الاصل	
دائرة مراقبة الشركات	