

السيد صالح  
التأمين العامة العربية ٢٠١١/٤/٢٠

جدول المحتويات:

رسالة الشركة

رؤية الشركة

مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في

31 كانون الأول 2010

تقرير مدقق الحسابات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في

31 كانون الأول 2010

## رؤيتنا:

أن نكون إحدى شركات التأمين الرائدة في سوق التأمين الأردني من خلال التركيز على التميز في التعامل مع الأطراف المختلفة والبيئة والمجتمع، وذلك بتقديم خدمات مميزة ومنتجات تأمينية واستثمارات ناجحة تستجيب إلى تطلعات عملائنا ومواطنينا وتحقق أفضل عائد لمساهميننا.

## رسالتنا:

- الاستخدام الأمثل لمفاهيم وتطبيقات إدارة المخاطر والاستمرار في التعاون مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف ائتماني عالمي.
- استخدام أحدث التقنيات المتاحة لرفع مستوى إمكانياتنا لمواجهة التحديات الداخلية والخارجية.
- تبني أعلى المعايير المهنية في عملنا وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات والمحافظة على النزاهة والمسؤولية وتكريس التزامنا لخدمة مجتمعنا.
- الاستمرارية في بناء احتياطات مالية راسخة، وسمعة طيبة في سوق التأمين، و توسيع قاعدة العملاء المميزين، وتطوير العلاقة الطيبة مع الشركاء الاستراتيجيين.
- الاستفادة من خبراتنا التأمينية الواسعة والعمل على تحضير دراسات تسويقية لتقديم منتجات تأمينية جديدة، وزيادة حصتنا في السوق الأردني.
- تحقيق مبدأ "القيمة المضافة" لكل من عملائنا ومساهميننا وموظفينا ومجتمعنا.
- تشجيع موظفينا على الاستمرار في التطور من خلال المساهمة في تدريبهم مهنيًا وأكاديميًا.

## أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني عطا الله فريج ممثلًا عن العربية - ش.م.ل (شركة قابضة) - لبنان الرئيس

السيد سعد نبيل المعشر ممثلًا عن البنك الأهلي الأردني نائب الرئيس

السيد وفا أبو الوفا الدجاني ممثلًا عن العربية - ش.م.ل (شركة قابضة) - لبنان عضو

السيد باسم رأفت فارس ممثلًا عن العربية - ش.م.ل (شركة قابضة) - لبنان عضو

الآنسة رندا جورج طنوس ممثلًا عن العربية - ش.م.ل (شركة قابضة) - لبنان عضو

السيد نزيه صلاح سحيمات ممثلًا عن شركة مصانع الاجواخ الأردنية عضو

السيد أسامه نقولا مدانات عضو

السيد فادي جورج شماس عضو

السيد سليمان رجائي سكر عضو

### اللجنة المالية:

- الرئيس - السيد هاني عطا الله فريج
  - السيد سعد نبيل المعشر
  - السيد وفا أبو الوفا الدجاني
  - السيد يعقوب سمير صوالحه
- رئيس مجلس الإدارة.  
نائب رئيس مجلس الإدارة .  
عضو مجلس الإدارة.  
المدير العام وأمين سر مجلس الإدارة.

### لجنة التدقيق:

- الرئيس - السيد فادي جورج شماس
  - السيد أسامة نقولا مدانات
  - الأتسة رندا جورج طنوس
- عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة  
عضو مجلس الإدارة

### المدير العام:

- السيد يعقوب سمير صوالحه

### نائب المدير العام:

- السيد فوزي إبراهيم شرايحه

### مساعدو المدير العام:

- السيد ماجد واصف شعبان - للشؤون الفنية والتسويقية
- السيد محمد عيسى اسحاقيات - لشؤون الحياة والصحي
- السيد مازن عبدالجليل عبدالجليل - للشؤون المالية

### مدققو الحسابات:

- السادة ديلوبت أند توش.

### المستشار القانوني:

- الأستاذ حسام المعشر.

### وكلاء الشركة:

- السادة البنك الأهلي الأردني
- السادة شركة الاعتماد لخدمات التأمين
- السادة شركة مساعدة والمتولي وخرقان
- السادة شركة احمد خرقان وإخوانه
- السيدة مريم مصطفى
- السيد خليل سمعان
- السيد باسم مرايره

تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة  
خلال السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2010

حضرات السادة المساهمين الكرام.  
كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بحضوركم أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي العادي وأن يقدم لكم تقريره الثاني والعشرون عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

1. أ- أنشطة الشركة الرئيسية:

تأسست شركة التأمين العامة العربية كشركة مساهمة عامة سنة 1975 ومن غاياتها ممارسة كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث العامة والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين على الحياة والتأمين الطبي وتأمين المركبات.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

يقع مركز الشركة الرئيسي في عمان عمارة السلام ويبلغ عدد الموظفين فيه 67 موظف ولها فرع في مدينة اربد بالقرب من دوار القبه وعدد موظفيه 2.

كما أن للشركة مكاتب بالقرب من مراكز ترخيص ماركا والسلط تدار من قبل وكلاء الشركة.

وليس للشركة فروع أخرى داخل أو خارج المملكة، والشركة جزء من مجموعة تابعة لشركة التأمين العربية في ثمان دول عربية أخرى وهي لبنان، المملكة العربية السعودية، سوريا، الكويت، البحرين، قطر، الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة:

رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع هو 8.000.000 سهم بقيمة اسميه دينار اردني واحد للسهم.

2. الشركات التابعة للشركة :

لايوجد شركات تابعة للشركة.

3. أ- أسماء اعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / هاني عطاالله فريج - رئيس مجلس الإدارة  
ممثلاً عن العربية-ش.م.ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : 1940

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : 1961  
المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة عطاالله فريج

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / سعد نبيل المعشر - نائب رئيس مجلس الإدارة  
(ممثلاً عن البنك الأهلي الأردني)

تاريخ الميلاد : 1974

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج : 2000  
المناصب التي يشغلها :

نائب الرئيس التنفيذي / رئيس مجموعة الاستراتيجيات والاتصالات المؤسسية للبنك  
الأهلي الأردني

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / وفا ابوالوفا الدجاني - عضو مجلس إدارة  
ممثلاً عن العربية-ش.م.ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : 1941

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج : 1963  
المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة وفا الدجاني واولاده

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / باسم رأفت فارس - عضو مجلس إدارة  
ممثلاً عن العربية-ش.م.ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : 1942

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : 1964  
المناصب التي يشغلها :

مدير عام شركة فينتشرش فارس / اليونان

عضو مجلس إدارة عدة شركات

الاسمة / رندا جورج طنوس - عضو مجلس إدارة

ممثلا عن العربية-ش.م.ل (شركة قابضة / لبنان)

تاريخ الميلاد : 1963

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال واقتصاد - سنة التخرج : 1988

المناصب التي تشغلها :

مدير عام شركة سليمان طنوس واولاده

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / اسامة نقولا مدانات - عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد : 1951

المؤهل العلمي : ماجستير هندسة مدنية - سنة التخرج : 1973

المناصب التي يشغلها :

مدير عام الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / نزيه صلاح سحيمات - عضو مجلس إدارة

(ممثلا عن شركة مصانع الاجواخ الاردنية )

تاريخ الميلاد : 1942

المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة نسيج - سنة التخرج : 1966

المناصب التي يشغلها :

عمل لدى القوات المسلحة الاردنية كان آخرها مدير الامداد والتجهيز

يعمل حاليا مستشار للتطوير والعلاقات العامة - شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ

الاردنية

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد / فادي جورج شماس - عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد : 1955

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج 1979

المناصب التي يشغلها :

الرئيس التنفيذي لشركة التأمين العربية - بيروت

عضو مجلس إدارة عدة شركات

السيد/ سليمان رجائي سكر - عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد : 1974

المؤهل العلمي : ماجستير إدارة أعمال - سنة التخرج 2008.

المناصب التي يشغلها : نائب مدير فرع شركة التأمين العربية في قطر

ب - أسماء ورتب الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

السيد / يعقوب سمير صوالحة - المدير العام

تاريخ الميلاد : 1965

المؤهل العلمي : بكالوريوس اقتصاد - سنة التخرج : 1988

زميل معهد التأمين البريطاني سنة التخرج 2006

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات تأمين في الاردن وخارجها ولقد التحق

بالشركة في عام 2006

السيد / فوزي ابراهيم شرايحة - نائب المدير العام

تاريخ الميلاد : 1953

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : 1976

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات تأمين في الاردن وخارجها ولقد التحق

بالشركة في عام 1998

السيد / ماجد واصف شعبان - مساعد المدير العام للشؤون الفنية والتسويقية

تاريخ الميلاد : 1961

المؤهل العلمي : بكالوريوس هندسة مدنية - سنة التخرج : 1986

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات في الاردن وقد التحق بالشركة في حزيران

2009

السيد / محمد عيسى بدر الدين اسحاقاات - مساعد المدير العام لشؤون تأمينات الحياة والطبي

تاريخ الميلاد : 1961

المؤهل العلمي : بكالوريوس إدارة أعمال - سنة التخرج : 2002

الخبرات العملية :

خبرات في قطاع التأمين في عدة شركات في الاردن وقد التحق بالشركة في تشرين

الثاني 2009

السيد / مازن عبدالجليل عبدالجليل / مساعد المدير العام لشؤون المالية والإدارية

تاريخ الميلاد : 1970

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - سنة التخرج : 1991

الخبرات العملية :

خبرات محاسبية ومالية في قطاع الصناعة وقطاع التأمين وقد التحق بالشركة في عام

1996



4- أسماء من يملكون 5% فأكثر من أسهم الشركة:

الاسم	عدد الأسهم كما		النسبة	
	في	2010/12/31	في	2009/12/31
العربية - ش.م.ل (شركة قابضة / لبنان)	4.115.286	51.441 %	4.115.286	51.441 %
شركة البنك الأهلي الأردني	799.934	9.999 %	799.934	9.999 %
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	500.000	6.250 %	500.000	6.250 %
شركة الرجاء للاستثمار	462.757	5.784 %	462.757	5.784 %
المجموع	5.877.977 سهم	73.474 %	5.877.977 سهم	73.474 %

5- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها:

تمارس الشركة نشاطها التأميني من ضمن ثمانية وعشرون شركة ولقد بلغت حصتها في السوق المحلي من الأقساط نسبة 2.71 % لعام 2010 مقارنة بـ 2.77 % لعام 2009 وليس للشركة نشاط مباشر خارج الأردن.

6- درجة الاعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً:

- لا يوجد لدى الشركة موردين (محليين أو خارجيين) يشكلون 10% من إجمالي المشتريات للشركة.

- يوجد عملاء رئيسيين محليين يشكلون 10% فأكثر من إجمالي أقساط التأمين كما يلي :

الرقم	اسم العميل	نسبة التعامل من إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها
1	البنك الاهلي الاردني	20%

7- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها

بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها:

- لا يوجد أي 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.

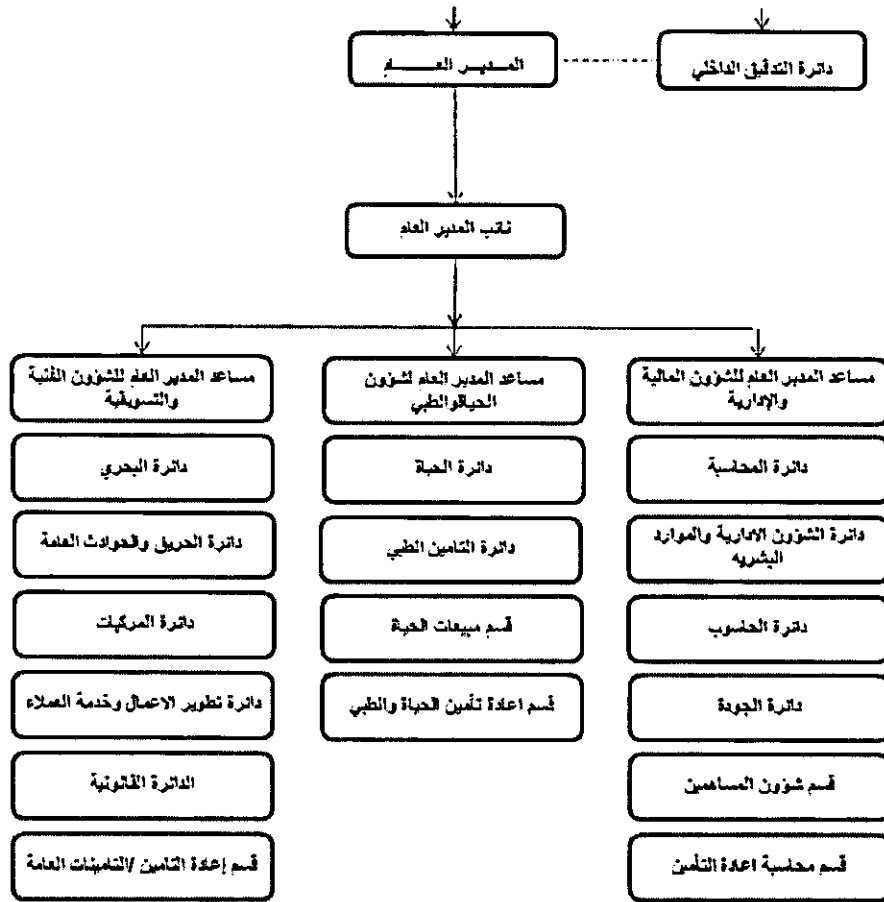
8- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر

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.

تطبق الشركة معايير الجودة الدولية ISO 9001.



ب - موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

المركز الرئيسي

2009	2010	المؤهل العلمي
1	2	ماجستير
30	36	بكالوريوس
11	11	دبلوم
19	16	ثانوية ومدون
61	65	المجموع

فرع اريد

1	1	بكالوريوس
1	1	ثانوية ومدون
2	2	المجموع
63	67	مجموع الموظفين

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أن سياسة الشركة في التعيين تهدف إلى اختيار الكوادر المؤهلة حيث يلزم، والعمل على تطوير كفاءات العاملين لديها من خلال إلحاقهم بدورات تدريبية متخصصة وقد أوفدت الشركة خلال عام 2010 مجموعة من الموظفين لحضور عدة دورات تدريبية وتأهيلية كما يلي :

الرقم	برنامج التأهيل أو التدريب أو الدورة أو ورشة العمل أو الندوة	عدد الموظفين
1	دورة اتفاقية روتردام وكالة الملاحة البحرية	1
2	شهادة التأمين المهنية BIBF INSURANCE DIPLOMA	2
3	دورة في مبادئ التأمين والتأمينات العامة	14
4	دورة في استراتيجيات التأمين المصرفي	1
5	ممارسات دوائر التدقيق الداخلي لتجاه ادارة المخاطر والاحتيايل	1
6	تدريب على برامج كمبيوتر (تأمينات حياة)	2
7	دورة اعادة تأمين	1
8	دورة تخطيط الاستراتيجي	4
9	دورة تأمين الائتمان	1
10	دورة تأمين المسؤوليات	1
11	شهادة التأمين المهنية PIC	1

10- المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها سوى المخاطر التي قد تنشأ عن أعمالها التأمينية وجميعها مغطاة بموجب اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية مع معيدي تأمين عالميين مصنفين حسب التصنيفات العالمية .

11- الأقساط والتعويضات :

أ- لقد بلغ مجموع أقساط التأمين المتحققة لعام 2010 مبلغ 11.061.954 دينار ولعام 2009 مبلغ 10.019.940 دينار أي بزيادة مقدارها 1.042.014 دينار بنسبة 10% .

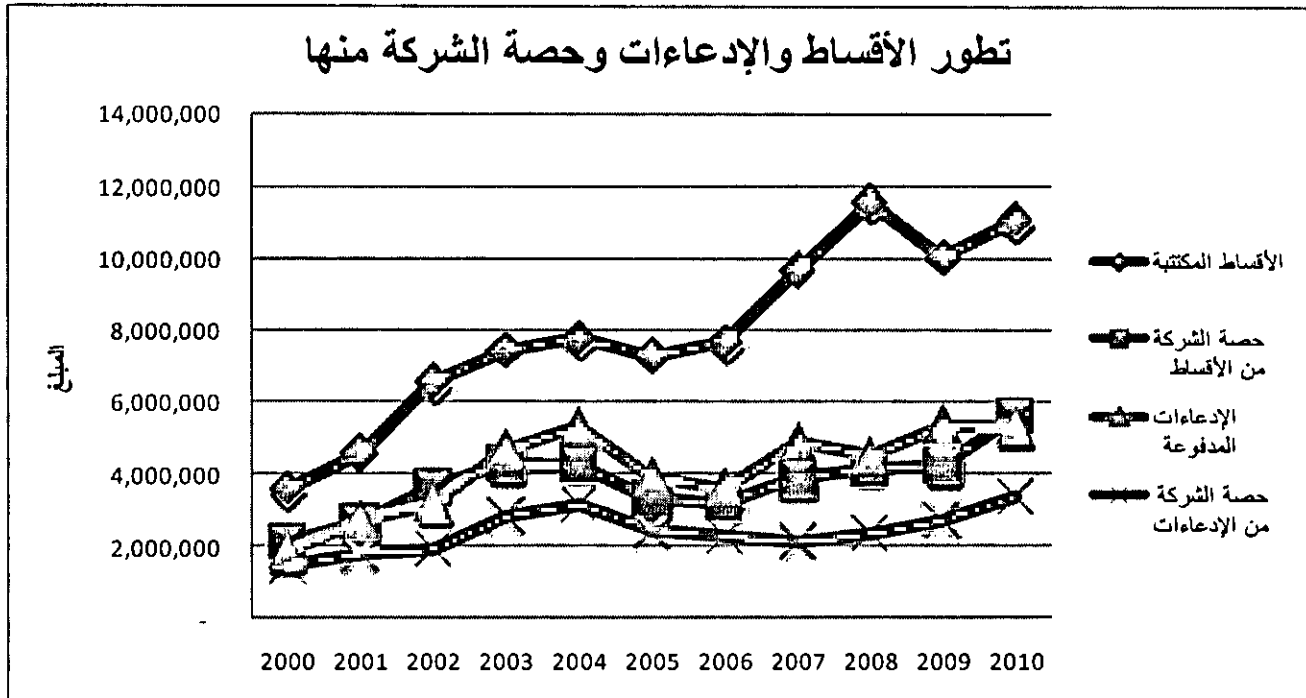
ب- لقد بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لعام 2010 مبلغ 5.295.683 دينار والمدفوعة لعام 2009 مبلغ 5.314.206 دينار أي بانخفاض مقداره 18.523 دينار بنسبة 0.348 % .

ج- نتائج فروع التأمين:

نسبة الزيادة (الانخفاض)	2009 دينار	2010 دينار	
			<u>تأمين المركبات</u>
%24.46	2.839.018	3.533.581	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%28.20	(2.062.493)	(2.644.080)	صافي تكلفة التعميضاات
%14.13	129.893	148.247	مجموع الإيرادات
%14.82	(807.619)	(927.332)	مجموع المصروفات
%11.76	<b>98.799</b>	<b>110.416</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب
			<u>تأمين البحري والنقل</u>
%(11.58)	247.289	218.658	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%(92.11)	(35.355)	(2.789)	صافي تكلفة التعميضاات
%(38.12)	310.085	191.892	مجموع الإيرادات
%(22.05)	(245.488)	(191.359)	مجموع المصروفات
%(21.74)	<b>276.531</b>	<b>216.402</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب
			<u>تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات</u>
%142.62	66.210	160.641	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%(223.43)	24.200	(29.871)	صافي تكلفة التعميضاات
%7.12	312.792	335.077	مجموع الإيرادات
%(8.81)	(431.586)	(393.557)	مجموع المصروفات
%(354.69)	<b>(28.384)</b>	<b>72.290</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب
			<u>تأمينات عامة أخرى</u>
%3.98	54.694	56.869	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%(13.84)	(45.650)	(39.330)	صافي تكلفة التعميضاات
%12.19	57.207	64.179	مجموع الإيرادات
%(22.21)	(94.605)	(73.593)	مجموع المصروفات
%(128.66)	<b>(28.354)</b>	<b>8.125</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب
			<u>التأمين الطبي</u>
%37.14	479.096	657.016	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%18.33	(556.188)	(658.112)	صافي تكلفة التعميضاات
%65.59	215.450	356.773	مجموع الإيرادات
%11.28	(400.692)	(445.872)	مجموع المصروفات
%(65.62)	<b>(262.334)</b>	<b>(90.195)</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب
			<u>تأمين الحياة</u>
%11.07	313.157	347.816	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
%40.13	(175.982)	(246.606)	صافي تكلفة التعميضاات
%4.24	89.592	93.391	مجموع الإيرادات
%18.59	(131.678)	(156.158)	مجموع المصروفات
%(59.57)	<b>95.089</b>	<b>38.443</b>	ربح (خسارة) الاكتتاب

د- جدول يبين تطور الأقساط والإدعاءات المدفوعة وحصصة الشركة منها :

السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
الاقساط المكتتبة	الادعاءات المدفوعة	حصصة الشركة من الاقساط	الادعاءات المدفوعة	حصصة الشركة من الادعاءات
2001	4.531.430	2.692.828	2.664.743	1.797.945
2002	6.528.703	3.159.017	3.603.109	1.913.727
2003	7.398.214	4.633.936	4.278.164	2.836.946
2004	7.756.998	5.281.096	4.220.002	3.122.862
2005	7.255.048	3.867.619	3.310.212	2.433.122
2006	7.653.028	3.586.553	3.186.945	2.266.759
2007	9.656.344	4.847.105	3.869.777	2.130.996
2008	11.577.144	4.458.483	4.114.282	2.345.958
2009	10.019.940	5.314.206	4.745.953	2.718.721
2010	11.061.954	5.295.683	5.561.876	3.342.865



12- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولاتدخل ضمن نشاط الشركة

الرئيسي:

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

13- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق

المساهمين وأسعار الأوراق المالية لمدة خمس سنوات:

2006	2007	2008	2009	2010	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
642.542	1.275.454	743.888	650.544	226.040	الأرباح المحققة قبل ضريبة الدخل والرسوم
-	800.000	640.000	400.000	-	الأرباح الموزعة النقدية
-	%10	%8	%5	-	نسبة الأرباح الموزعة النقدية
7.109.277	12.286.388	10.562.702	10.148.550	10.146.875	صافي حقوق المساهمين
4.000.000	7.722.504	8.000.000	8.000.000	8.000.000	عدد الأسهم المصدرة
1/700	1/250	1/030	-/880	-/780	سعر الأوراق المالية المصدرة

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

أ - أهم المؤشرات المالية للشركة :

2006	2007	2008	2009	2010	
4.050.785	9.067.918	8.539.802	6.803.036	5.845.763	نقد في الصندوق ولدى البنوك
7.653.028	9.656.344	11.577.144	10.019.940	11.061.954	إجمالي الأقساط المحققة
3.586.553	4.874.064	4.458.483	5.314.206	5.295.683	إجمالي التعويضات المدفوعة
4.009.946	4.148.187	4.133.112	4.449.371	5.347.371	حصة الشركة من مطلوبات عقود تأمين
13.285.017	19.345.809	18.097.193	16.829.658	18.302.699	موجودات الشركة

ب - أهم مؤشرات النسب المالية للشركة :

2009/12/31	2010/12/31	النسب المالية	الرقم
%295.63	%273.91	هامش الملاءة	-1
%6.41	%2.22	العائد على حقوق المساهمين قبل ضريبة الدخل	-2
%5.484	%2.10	العائد على السهم بعد ضريبة الدخل	-3
%69.4	%61.450	نسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية للسهم	-4
%60.3	%55.480	نسبة حقوق الملكية	-5
%47.365	%50.279	نسبة الاحتفاظ بالأقساط	-6
%114.923	%113.577	نسبة النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى حقوق المساهمين	-7

## 15- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية:

- 1- تطوير وتحسين قدراتنا التسويقية عن طريق فتح قنوات جديدة للتسويق بالإضافة إلى طرح منتجات تأمينية جديدة.
- 2- تقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائنا الحاليين والمرتبين في مجال التغطيات التأمينية وسرعة حل المطالبات.
- 3- تطوير الكادر الوظيفي للشركة عن طريق تعيين موظفين أكفاء في المجالين الفني والتسويقي والاستمرار في تدريب الموظفين في برامج تدريبية مناسبة لمواجهة متطلبات العمل وتحقيق الأهداف المطروحة.
- 4- تحديث وتطوير نظام الحاسب الآلي والمعلوماتية في الشركة.
- 5- الاستمرار في مشروع إنشاء مقر رئيسي للشركة .

## 16- أتعاب مدققي الحسابات

لقد تقاضى مدققي حسابات الشركة لعام 2010 مبلغ 14,000 دينار وذلك عن أتعاب تدقيق حسابات الشركة كما وتقاضوا مبلغ 3,000 دينار عن تدقيق اجراءات مكافحة غسل الأموال.

## 17- أ- بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

أقارب	عدد الأسهم		2010		الجنسية	أعضاء مجلس الإدارة
	تمثيل	شخصي	تمثيل	شخصي		
-	-	5.741	-	5.741	لبنانية	هاني عطا الله عيسى فريج
-	4.115.286	-	-	4.115.286	أردنية	وفا أبو الوفا الدجاني
-	-	-	-	-	أردنية	رندا جورج طنوس
-	-	20.000	-	20.000	أردنية	باسم رافت فارس
-	-	46.250	-	56.250	لبنانية	فادي جورج شماس
-	4.000	30.000	-	30.000	أردنية	أسامه نقولا اسبير مدانفت
-	390.000	-	-	390.000	أردنية	نزيه صلاح عطا الله سحيمات
-	799.934	4.000	-	799.934	أردنية	سعد نبيل المعشر
-	-	22.334	-	22.334	أردنية	سلويان رجائي سكر
-	5.309.220	129.325	-	5.305.220	138.325	المجموع
-	%66,36	%1.67	%66,31	%1.73		نسبة مجموع مساهمة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم إلى رأس المال

- لا يوجد لاي عضو من اعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم سيطرة على شركة او شركات مساهمة عامة.

ب- بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم:

أعضاء الإدارة العليا التنفيذية	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم		
			2010	2009	
			شخصي	تمثيل	أقارب
يعقوب سمير يعقوب صوالحه	المدير العام	أردنية	-	-	-
فوزي إبراهيم سالم شرايحه	نائب المدير	أردنية	-	-	-
ماجد واصف شعبان	مساعد المدير	أردنية	-	-	-
محمد عيسى بدر الدين اسحاق	مساعد المدير	أردنية	-	-	-
مازن عبدالجليل عبدالجليل	مساعد المدير	أردنية	-	-	-

18- أ - بيان بالمزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2010:

الاسم	الجنسية	الرواتب والمكافآت	الانتقالات	السفر والإقامة	مكافأة عضوية	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
هاني عطا الله عيسى فريج	لبنانية	-	1.200	1.697	1.000	3.897
سعد نبيل يوسف المعشر	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
وفا أبو الوفا وفا الدجاني	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
فادي جورج شماس	لبنانية	-	1.200	3.925	1.000	6.125
باسم رأفت فارس	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
رندا جورج طنوس	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
أسامه نقولا اسبير مدانات	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
نزبه صلاح عطا الله سحيمات	أردنية	-	1.200	-	1.000	2.200
سليمان رجائي مكر	أردنية	-	1.200	1.479	1.000	3.679
المجموع		-	10.800	7.101	9.000	26.901

ب- بيان بالمزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا التنفيذية لسنة 2010 :

الإسم	الجنسية	الرواتب والأجور والمكافآت	الانتقالات ومصاريف السيارات	مصاريف السفر والتدريب والمؤتمرات	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
يعقوب سمير يعقوب صوالحه	أردنية	138.450	2.129	10.459	151.038
فوزي إبراهيم سالم شرايحه	أردنية	80.450	1.855	-	82.305
ماجد واصف شعبان	أردنية	55.450	-	1.308	56.758
محمد عيسى بدر الدين اسحاق	أردنية	45.400	-	2.240	47.640
مازن عبدالجليل عبدالقادر عبدالجليل	أردنية	45.450	600	993	47.043
المجموع		365.200	4.584	15.000	384.784

لدى الشركة سيارتان لاستعمال كل من السيد المدير العام والسيد نائب المدير العام ولقد بلغ مجموع مصاريف هذه السيارات لعام 2010 مبلغ 4,881 دينار .



## 19- التبرعات:

لقد بلغ مجموع التبرعات لعام 2010 مبلغ 2,525 دينار وهي تبرعات لمؤسسات اجتماعية وخيرية.

المبلغ	الجهة المتبرع لها	الرقم
دينار		
1.000	حملة الاتحاد الأردني للبر والإحسان لعام 2010	1
500	صندوق الملكة علياء للعمل الاجتماعي الأردني	2
500	جمعية السلط الخيرية	3
250	الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق	4
250	جمعية الشبان المسيحية	5
25	اتحاد خريجين الطلبة	6
<u>2.525</u>		المجموع

20- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم :

لم ترتبط الشركة بأية عقود أو مشاريع مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم سوى عقود التأمين الاعتيادية، وعقود مع شركة وساطة إعادة تأمين مديرتها عضو مجلس إدارة.

## 21- اجتماعات مجلس الإدارة :

لقد قام مجلس الإدارة خلال عام 2010 بعقد ستة إجتماعات.

## 22- أعمال لجنة التدقيق:

أ - لقد عقدت لجنة التدقيق وعددها ثلاثة أعضاء والمنتخبة من مجلس إدارة الشركة ستة اجتماعات خلال عام 2010 وذلك للتحقق من اجراءات الرقابة الداخلية على أعمال الشركة والتأكد من أن الخطط الموضوعة قد تم تنفيذها للوصول الى اهداف الشركة .

ب - الاشراف والتأكد من وضع السياسات والاجراءات اللازمة لتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر ومكافحة غسل الاموال .

## 23- أعمال اللجنة المالية:

تقوم اللجنة المالية بوضع ومراجعة سياسة استثمارات الشركة واتخاذ القرارات المالية المناسبة لعمليات الاستثمار في مجالات الاستثمار المختلفة وذلك للوصول الى اعلى عائد ممكن مع الاخذ بعين الاعتبار عناصر المخاطرة وتعليمات الاستثمار الصادرة عن هيئة التأمين .

24- أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة :

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة في هذه السنة وستسعى الشركة للمساهمة في حماية البيئة خلال السنوات القادمة

ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع والثقافة :

لقد ساهمت الشركة في خدمة المجتمع عن طريق تقديم تبرعات نقدية كما هو مبين في بند التبرعات ، كما قمنا خلال العام 2010 بأختيار ( فخاريات اثريّة الاردن ) على اجندتنا السنوية مع نبذة تعريفية عن كل فخارية ، اما بالنسبة للعام 2011 فقد قمنا بأختيار موضوع ( مواقع اثريّة وسياحية من الاردن ) لنلقى بعض الضوء على هذه المواقع وسوف نستمر بأخذ مثل هذه المبادرات في المستقبل .

ج - الاقرارات:

1- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

2- يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن أعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

عضو	عضو	نائب رئيس المجلس	رئيس مجلس الإدارة	
نزيه صلاح سحيمات	وفا أبو الوفا الدجاني	سعد نبيل المعشر	هاني عطا الله فريج	
عضو	عضو	عضو	عضو	عضو
سليمان رجائي سكر	رندا جورج طنوس	أسامة نقولا مدانات	فادي جورج شماس	باسم رأفت فارس

3- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
مازن عبدالجليل عبدالجليل	يعقوب سمير صوالحه	هاني عطا الله فريج

د - اقرارات دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة :

تقوم الشركة بتطبيق جميع المواد الخاصة بالقواعد الالزامية والمذكورة في الدليل وبموجب القوانين والتعليمات الخاصة بها .

اما بالنسبة الى القواعد الارشادية فأن الشركة تقوم بتطبيق معظم هذه القواعد باستثناء المواد المبينة اثناء الغير مطبقة او مطبقة جزئيا وللاسباب المذكورة ازاء كل منها :

### 1- مجلس ادارة الشركة

1-2	يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة وفق اسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري	لم يطبق ويتم تطبيق قانون الشركات المتعلق بانتخاب اعضاء مجلس الادارة
-----	--	---

### 2-أ مهام ومسؤوليات مجلس الادارة

أ-1	يضع مجلس الادارة نظاما داخليا يتم مراجعته بشكل سنوي ، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته .	مطبق جزئيا حيث انه لدينا النظام الداخلي للشركة ويتم مراجعته بشكل دوري وليس سنوي
-----	---	---

### 3-ب اللجان التي يشكلها مجلس الادارة

2-3	يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من اعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين ، لا يقل عددهم عن الثلاثة على ان يكون اثنان منهم من الاعضاء المستقلين وان يترأس اللجنة احدهما .	مطبق جزئيا لا يوجد لجنة دائمة خاصة بالترشيحات والمكافآت وانما يتم كل عام تحديد عضوين من مجلس الادارة وبالاخص السيد / رئيس المجلس مع السيد / رئيس لجنة التدقيق بالتعاون مع السيد / المدير العام للقيام بمهام اللجنة .
7-1-ب-4	اعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ، ومراجعتها بشكل سنوي .	مطبق جزئيا حيث ان الشركة تقوم بتعيين وتدريب الموظفين حسب حاجة الشركة وحسب حاجة الموظفين للتدريب وتوفر المعروض من البرامج التدريبية.

3- اجتماعات الهيئة العامة

<p>مطبق جزئياً حيث يتم ارسال الدعوات الى المساهمين بالبريد او باليد ولا يتم ارسالها بالبريد الالكتروني لعدم توفر العناوين الالكترونية للمساهمين وحسب متطلبات قانون الشركات .</p>	<p>يوجه مجلس الادارة الدعوة الى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الالكتروني الخاص بالمساهم ، قبل 21 يوما من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع ، على ان يتم اعداد الترتيبات والاجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان .</p>	<p>3-1</p>
<p>مطبق جزئياً يتم الاعلان في الصحف اليومية وحسب متطلبات قانون الشركات.</p>	<p>يتم الاعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الاقل وعلى الموقع الالكتروني للشركة .</p>	<p>6-2</p>
<p>لم يطبق لان معظم اعضاء مجلس الادارة هم ممثلين لشركات وتقوم الشركات بتسمية ممثليها في المجالس اما بخصوص الاعضاء فيتم ترشيحهم من قبل مجلس الادارة وتعرض على الهيئة العامة لاقرارها .</p>	<p>يقوم المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الادارة بارسال نبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس .</p>	<p>5-4</p>
<p>لم يطبق لان معظم اعضاء مجلس الادارة هم ممثلين لشركات وتقوم الشركات بتسمية ممثليها في المجالس اما بخصوص الاعضاء فيتم ترشيحهم من قبل مجلس الادارة وتعرض على الهيئة العامة لاقرارها .</p>	<p>يقوم مجلس ادارة الشركة بإرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الادارة بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة .</p>	<p>5-5</p>

5- الافصاح والشفافية

<p>مطبق جزئياً حيث يتم الافصاح كاملاً من خلال موقع هيئة الاوراق المالية والصحف ووسائل الاعلام بموجب احكام القانون .</p>	<p>تقوم الشركة باستخدام موقعها الالكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات .</p>	<p>4-3</p>
---	---	------------

حضرات السادة المساهمين الكرام ،

وبعد أن أطلعستم على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2010، فإن مجلس الإدارة ينسب لهيئتك الموقرة ما يلي:-

- 1- تلاوة وقائع الهيئة العامة العادية بتاريخ 2010/4/29.
  - 2- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 كانون أول 2010، والمصادقة عليه.
  - 3- سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2010.
  - 4- مناقشة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2010، والمصادقة عليها.
  - 5- إقرار تدوير الأرباح والبالغة 180.000 دينار واقتطاع احتياطي اختياري مبلغ 4.067 دينار.
  - 6- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن عام 2010.
  - 7- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2011 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
  - 8- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة موافقة 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.
- وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة بالشكر إلى مساهمي وعملاء الشركة وكذلك بالشكر إلى جميع العاملين في جهاز الشركة على ما قدموه من جهد في سبيل تقدم الشركة وازدهارها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة