



الجموعة العربية الأردنية للتأمين ش.م.ع.

Arab Jordanian Insurance Group Plc.

ASSEMBLY DECISION - ARGR - 3/4/2008

إشارة: ٢٠٠٨/٣٨٢/١٠٠

التاريخ: ٢٠٠٨/٤/٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ١١، ٣٤ ٠٣ ٠٤ ٠٨ ٢٠٨ ٩

J.S.C.

تحية طيبة وبعد،،

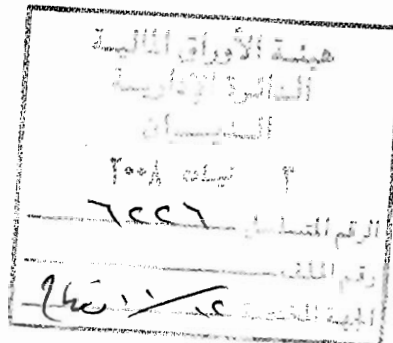
لاحقاً لكتابنا رقم ٢٠٠٨/٣١١/١٠٠ تاريخ ٢٠٠٨/٣/٢٧، نرفق لكم طيه محضري اجتماعي الهيئة العامة العادي والغير عادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٨/٣/٢٦ مصادق عليهم من قبل وزارة الصناعة والتجارة - مراقبة الشركات.

مؤكدين لكم تعاوننا معكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
وجدي عبدالهادي

(١١)



وزارة الصناعة والتجارة
مجلس مراقبة الشركات

محضر اجتماع الهيئة العامة الغير عادي
لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في الأردن - عمان
يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦

بناءً على الدعوة الموجبة من مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين لمساهمي الشركة تم عقد اجتماع الهيئة العامة الغير عادي يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦ بمبنى الشركة في تمام الثانية عشرة ظهراً بحضور ثمانية أعضاء من مجلس إدارة الشركة من أصل تسعة أعضاء والسيد غسان داوود ضمرة مندوب عطوفة مراقب الشركات، كما حضر الاجتماع السيد مراد الحاج محمود والسيد فريد العالول مندوبي هيئة التأمين.

افتتح رئيس المجلس الجلسة مرحباً بالمساهمين وبمندوب عطوفة مراقب الشركات وهيئة التأمين ومدقق الحسابات والمستشار القانوني والمستشار الضريبي للشركة وبعد الافتتاح أعلن مندوب عطوفة مراقب الشركات بأن الشركة قد قامت بجميع الإجراءات القانونية اللازمة لهذا الاجتماع، وأعلن أن نسبة الحضور من المساهمين قد بلغت ٧٩.٧٩% من رأس مال الشركة والبالغ ٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار/سهم (ثمانية ملايين وسبعمائة وخمسة وسبعون ألف دينار/سهم) منها ٧٨٨٩٤٤٦٠٠٠ مليون سهم بالأصالة و ٥٦٧١٢٣ ألف سهم بالوكالة.

واستناداً لأحكام المواد ١٧٠، ١٧٧ و ١٨٣ من قانون الشركات فإن الجلسة تعتبر قانونية وتعتبر جميع القرارات التي تصدرها الهيئة العامة الغير عادي ملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين الحضور والغياب، وعليه طلب مندوب عطوفة مراقب الشركات من رئيس الجلسة السير بترؤس الاجتماع وتثبيت كافة القرارات وتعيين كاتب للجلسة ومراقبين لفرز الأصوات ومباشرة الاجتماع حسب جدول الأعمال. وقد ترأس الاجتماع سعادة المهندس نبيل يوسف بركات الذي عين السيد طارق فخر جود كاتباً للجلسة والسادة نسيم أبوليل - المستشار الضريبي - والسيد سعيد حمام لفرز الأصوات.

طلب الرئيس فيما إذا كان أحد يريد إضافة أية بنود تحت أية أموره فجلسة وحيث أنه لم تكن هناك أية بنود تحت بند أية أمور أخرى تم السير بالاجتماع على النحو التالي:

٢٠٠٨ نيسان
مصدق
صدرت من
مجلس مراقبة الشركات
١٠٣

٢٠٠٨ / ٢ / ٢٦

أولاً: تلاوة جدول أعمال الهيئة العامة الغير عادي والمصادقة عليه.

تمت تلاوة جدول أعمال الهيئة العامة الغير عادي من قبل كاتب الجلسة السيد طارق محمود وتمت المصادقة عليه.

ثانياً: توزيع مبلغ ١٢٢٥٠٠٠ دينار (مليون ومائتان وخمسة وعشرون ألفاً) من الأرباح المحققة لعام ٢٠٠٧ كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٣٩٦% من رأس المال المكتتب به والمدفوع والبالغ ٨٧٧٥٠٠٠ دينار (ثمانية مليون وسبعمائة وخمسة وسبعون ألفاً) لتغطية رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار (عشرة مليون دينار أردني) واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لذلك.

- تم تقديم اقتراح من قبل مجلس الإدارة على تغطية الجزء الغير مكتتب به والبالغ ١٢٢٥٠٠٠ دينار (مليون ومائتان وخمسة وعشرون ألفاً) من الأرباح المحققة لعام ٢٠٠٧ كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٣٩٦% من رأس المال المكتتب به والمدفوع والبالغ ٨٧٧٥٠٠٠ دينار (ثمانية مليون وسبعمائة وخمسة وسبعون ألفاً) لتغطية زيادة رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار (عشرة مليون دينار أردني).

- سجل المساهم سعيد حمام والذي يمتلك ٩٣١ سهماً اعترض للهيئة العامة على رسملة الأرباح المدورة واقترح طرح زيادة رأس المال للاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة وتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٢% على المساهمين.

تم عرض اقتراح المساهم سعيد حمام على الهيئة العامة الغير عادي ولم يتم التثنية على هذا الاقتراح وعليه سقط اقتراح السيد سعيد حمام.

- وعليه، صادقت الهيئة العامة بالأغلبية على تغطية رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار (عشرة مليون دينار أردني) وذلك بتوزيع مبلغ ١٢٢٥٠٠٠ دينار (مليون ومائتان وخمسة وعشرون ألفاً) من الأرباح المحققة لعام ٢٠٠٧ كأسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٣٩٦% من رأس المال المكتتب به والمدفوع والبالغ ٨٧٧٥٠٠٠ دينار (ثمانية مليون وسبعمائة وخمسة وسبعون ألفاً) وتحويل مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لذلك وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة.

٣

وزارة الصناعة

مديرية الصناعة

مديرية الصناعة

مديرية الصناعة

مديرية الصناعة

مديرية الصناعة

مديرية الصناعة

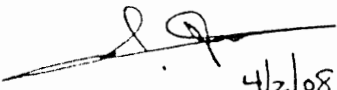
٢٩

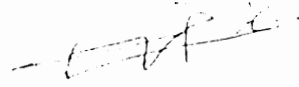
حيث أنه لم يكن هناك أية أمور أخرى شكر رئيس الجلسة السادة الحضور واستدوب عطوفة مراقب الشركة
وعبر عن ثقته بمضي الشركة في مسيرتها الناجحة وأعلن اختتام الجلسة في الساعة الواحدة والرّبع من ظهر
يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦ .

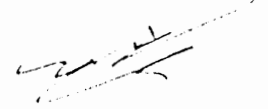
رئيس مجلس الإدارة
نبيل يوسف بركات

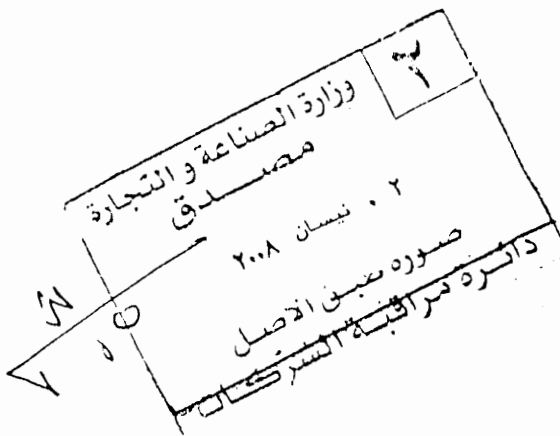
مندوب عطوفة مراقب الشركات
غسان داوود ضمرة

كاتب الجلسة
طارق محمود


4/2/08







محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر
لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
المنعقد في الأردن - عمان
يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين لمساهمي الشركة تم عقد اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي عشر يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦ بمبنى الشركة في تمام الساعة الثانية عشرة ظهراً بحضور ثمانية أعضاء من مجلس إدارة الشركة من أصل تسعة أعضاء والسيد غسان داوود ضمرة مندوب عطوفة مراقب الشركات، كما حضر الاجتماع السيد مراد الحاج محمود والسيد فريد العالول مندوبي هيئة التأمين.

افتتح رئيس المجلس الجلسة مرحباً بالمساهمين وبمندوب عطوفة مراقب الشركات وهيئة التأمين ومدققي الحسابات والمستشار القانوني والمستشار الضريبي للشركة وبعد الافتتاح أعلن مندوب عطوفة مراقب الشركات بأن الشركة قد قامت بجميع الإجراءات القانونية اللازمة لهذا الاجتماع، وأعلن أن نسبة الحضور من المساهمين قد بلغت ٧٩,٩% من رأس مال الشركة والبالغ ٨٠٠,٧٧٥,٠٠٠ دينار/سهم (ثمانية ملايين وسبعمائة وخمسة وسبعون ألف دينار/سهم) منها ٧٨٨,٤٩٠,٠٠٠ مليون سهم بالأصالة و ١٢٣,٠٠٠ ألف سهم بالوكالة.

واستناداً لأحكام المواد ١٧٠، ١٧٧ و ١٨٣ من قانون الشركات فإن الجلسة تعتبر قانونية وتعتبر جميع القرارات التي تصدرها الهيئة العامة ملزمة لمجلس الإدارة ولجميع المساهمين الحضور والغياب، وعليه طلب مندوب عطوفة مراقب الشركات من رئيس الجلسة السير بترؤس الاجتماع وتثبيت كافة القرارات وتعيين كاتب للجلسة ومراقبين لفرز الأصوات ومباشرة الاجتماع حسب جدول الأعمال. وقد ترأس الاجتماع سعادة المهندس نبيل يوسف بركات الذي عين السيد طارق محمود كاتباً للجلسة والسادة نسيم أبوليل - المستشار الضريبي - والمساهم سعيد حمام لفرز الأصوات.

وفي بداية الاجتماع طلب الرئيس إيفاداً من السيد نبيل يوسف بركات وهو بند استقالة معالي الدكتور جواد حديد من عضوية مجلس الإدارة وانتخاب المهندس نبيل يوسف بركات عضواً ومن ثم انتخابه من قبل المجلس رئيساً لمجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة الثاني الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٢٨.

طلب الرئيس فيما إذا كان أحد يريد إضافة أية بنود تحت أية أمور أخرى، وحيث أنه لم تكن هناك أية بنود تحت بند أية أمور أخرى تم التسير بالاجتماع على النحو التالي:

أولاً: تلاوة جدول أعمال الهيئة العامة الحادي عشر والمصادقة عليه.

ثانياً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العاشر المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠٠٧ من قبل كاتب الجلسة وتمت المصادقة عليها.

ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠٠٧ والخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٨.

تم اقتراح دمج البندين الثالث والخامس والسادس فتمت الموافقة على ذلك بالإجماع.

رابعاً: سماع ومناقشة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠٠٧.

تمت تلاوة تقرير مدققي الحسابات من قبل السيد قاسم محمد مصطفى مندوب السادة مكتب العباسي وتمت المصادقة عليه.

خامساً: مناقشة الميزانية وقائمة الدخل للسنة المالية ٢٠٠٧ والمصادقة عليهما

- افتتح السيد الرئيس الجلسة بأن الشركة استمرت في الأداء المميز مقارنة مع عام ٢٠٠٦ حيث بلغت الأرباح التشغيلية مبلغ ١٥٤٣ مليون دينار مقارنة بمبلغ ١٠٦١ مليون دينار لعام ٢٠٠٦، كما ارتفعت الأقساط من ٩ مليون دينار إلى ١٠ مليون دينار في عام ٢٠٠٧ أي بزيادة نسبتها ١٢% حيث سجل الارتفاع في كافة فروع التأمين وكانت نسبة الأرباح على النحو التالي:

(١)	التأمين الصحي	١٧%
(٢)	تأمين المركبات	١١%
(٣)	تأمين الحريق والتأمينات العامة	١٦%٠٢
(٤)	التأمين البحري	٣%
(٥)	تأمين الحياة	١٢%
(٦)	الفروع الأخرى	٢٠%

وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
٢٠٠٨ نيسان
مصادق السيد الرئيس التركيب على هذا الفرع
دائرة مراقبة الشركات

- وقد تحققت أرباح استثمارات بمبلغ ٦٩٩ ألف دينار مقارنة بخسارة بمبلغ ٣٥٠ مليون دينار عام ٢٠٠٦.

- كما أضاف السيد الرئيس بأن الأداء جيد مقارنة مع عام ٢٠٠٦ وإننا نتطلع إلى نمو أكثر في أداء الشركة لهذا العام ٢٠٠٨ بالتعاون مع مجلس الإدارة.

- استفسر الرئيس إذا كانت هنالك أية ملاحظات أو أسئلة حول مناقشة الميزانية والأرباح والخسائر.

(١) أشاد الدكتور عبدالله المالكي بأن ميزانية الشركة لعام ٢٠٠٧ ممتازة من ناحية الأرباح الفنية والاستثمارية حيث تم تجاوز نكسة عام ٢٠٠٦ وتم تحقيق أرباح للعام الحالي في المحفظة الاستثمارية للشركة . كما أن الشركة استطاعت تحقيق أرباح فنية (تشغيلية) في كافة فروع التأمين وكان التميز في دائرة المركبات للسنة الثانية على التوالي مع ضرورة التركيز على كافة الفروع الأخرى، أجاب السيد الرئيس بأنه سيتم التركيز على كافة الفروع الأخرى.

(٢) استفسر المساهم سعيد حمام عن الأمور التالية :-

- ارتفاع ودائع لدى البنوك مقارنة مع عام ٢٠٠٦ ولماذا لا يتم استثمار الأموال في السوق المالي كما أضاف بأن المحفظة الاستثمارية للشركة قليلة.

أجاب السيد الرئيس أن هناك لجنة استثمار منبثقة عن مجلس الإدارة تجتمع بشكل دوري وتقوم بتقديم تقارير لمجلس الإدارة، كما أن الشركة متحفظة بالاستثمار بالأسهم حيث أن سياسة الشركة الاستثمار بالسوق المحلي.

- كما استفسر المساهم سعيد حمام عن سبب الارتفاع بالتعويضات لدى الشركة.

أجاب السيد الرئيس أن إدارة الشركة أكثر جدية ومتطورة حيث استطاعت حصر هذه التعويضات.

- استفسر المساهم سعيد حمام عن ممتلكات أعضاء مجلس الإدارة من أسهم الشركة وسبب انخفاض

أسهم السيد نائب رئيس مجلس الإدارة. ٢
وزارة الصناعة والتجارة
مصدق
أجاب السيد الرئيس أن فرص الاستثمار متاحة للجميع وأن هذا لا يقلل من ثقة السيد نائب الرئيس بوضع الشركة.

مورد سبق الاصل
دائرة مراقبة الشركات

٧

٣

- استفسر أرضاً المساهم سعيد عن بند الأصول الثابتة وعن زيادة قيمة بند السيارات.

أجاب السيد الرئيس أن سبب الزيادة هي إضافة سيارة إلى ممتلكات الشركة لاستخدام السيد المدير العام.

- استفسر عن بند أرض الشركة وما هي الخطة لاستثمارها.

أجاب السيد الرئيس بأنه يقام حالياً المبنى الرئيسي للشركة ومبنى استثماري على هذه الأرض.

- استفسر المساهم سعيد عن التباين في تنقلات وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة.

أجاب السيد الرئيس أن السبب هو وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وهذه اللجان تتقاضى أتعاب.

- سجلت الهيئة العامة تحفظاً من قبل المساهم سعيد حمام والذي يملك ٩٣١ على تفاوت التنقلات بين أعضاء مجلس الإدارة وعدم تفصيل التنقلات والأتعاب في التقرير.

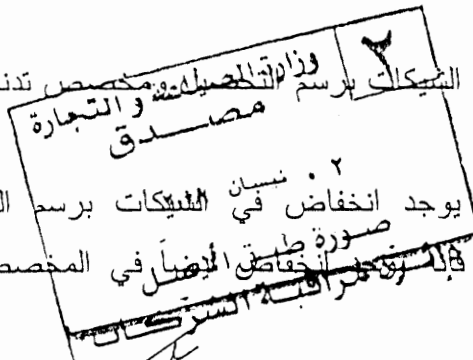
- استفسر عن سبب ارتفاع الأتعاب المهنية في بند المصاريف الإدارية والعمومية.

أجاب المراقب المالي للشركة أن سبب الارتفاع ناتج عن تعيين مستشارين للشركة، وأضاف السيد لطفي العقرباوي - عضو مجلس إدارة - بأن مصلحة الشركة تتطلب الاستعانة بأهل الخبرة والاختصاص حتى لا تقع الشركة في إشكاليات قانونية يترتب عليها غرامات مالية على الشركة.

- كما سجلت الهيئة العامة تحفظاً من قبل المساهم سعيد حمام والذي يملك ٩٣١ سهماً على الأتعاب المهنية.

- استفسر المساهم سعيد عن الشيكات برسم التحصيل مخصص تدني المدينون.

أجاب السيد الرئيس أنه يوجد انخفاض في الشيكات برسم التحصيل لهذا العام أما بالنسبة لمخصص تدني المدينون فإن الشركة لم تخصص ذلك لوجود جهاز تحصيل متكامل وفعال في الشركة.



٢٠٧

٢٠٧

(٣)

قدم المساهم محمد عزمي الزربا والذي يمتلك ٧٧٠٠ سهماً للهيئة العامة اقتراح توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١٢% ولم يتم التثنية على الاقتراح من قبل الهيئة العامة وعليه يكون قد سقط هذا الاقتراح.

كما سجل المساهم سعيد حمام الذي يمتلك ٩٣١ سهماً اعتراض على عدم توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٢% على المساهمين.

وبعد المداولة والنقاش طرح الرئيس موضوع المصادقة على الميزانية العمومية وقائمة الدخل للسنة المالية ٢٠٠٧ وقد صادقت الهيئة العامة بالأغلبية على الميزانية العمومية وقائمة الدخل للسنة المالية ٢٠٠٧.

سادساً: تم إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٠٧ ضمن ما يسمح به القانون.

سابعاً: تقدم أحد المساهمين وهو السيد لطفي العقرباوي ممثلاً عن شركة أموال للاستشارات المالية يمتلك ١٠% فأكثر من رأس المال باقتراح تقديم بند أية أمور أخرى والمصادقة على طلب مجلس الإدارة بانتخاب سعادة المهندس نبيل يوسف بركات عضواً في مجلس الإدارة ومن ثم انتخابه رئيساً لمجلس الإدارة بدلاً من معالي الدكتور جواد حديد.

تمت المصادقة من قبل الهيئة العامة.

ثامناً: انتخاب مجلس إدارة جديد للأعوام الأربعة القادمة

تم ترشيح السادة أدناه لعضوية مجلس الإدارة الجديد وتمت الموافقة بالتركية من قبل الهيئة العامة على انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد اعتباراً من ٢٦/٣/٢٠٠٨ وهم السادة:

(أ) سعادة المهندس نبيل يوسف بركات

(ب) السيد أسامة حلمي الشاهد

(ج) السيد سلمان عبدالكريم العباسي

(د) السيد أسامة محمد حسين علي

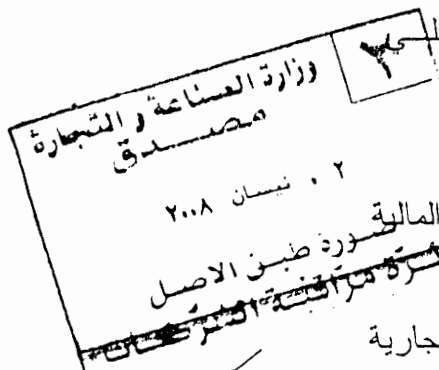
(هـ) السيد عماد مضر محمد بدران

(و) السيد عمر زهير ملحس

(ز) السادة شركة أموال للاستثمارات المالية

(ح) السادة المجموعة العربية للتأمين

(ط) السادة الشركة المتحدة للأعمال التجارية



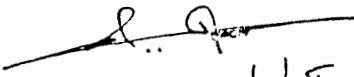
تاسعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة لسنة ٢٠٠٨ وتحديد أتعابهم.

تم انتخاب السادة ابراهيم العباسي كمدققي حسابات خارجيين للشركة لعام ٢٠٠٨ بالإجماع وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

حيث أنه لم يكن هناك أية أمور أخرى شكر رئيس الجلسة السادة الحضور ومندوب عطوفة مراقب الشركات وعبر عن ثقته بمضي الشركة في مسيرتها الناجحة وأعلن اختتام الجلسة في الساعة الواحدة من ظهر يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٣/٢٦ .

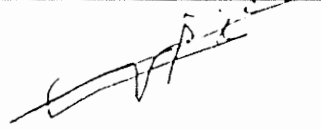
رئيس مجلس الإدارة

نبيل يوسف بركات


١١/٢/٠٨

مندوب عطوفة مراقب الشركات

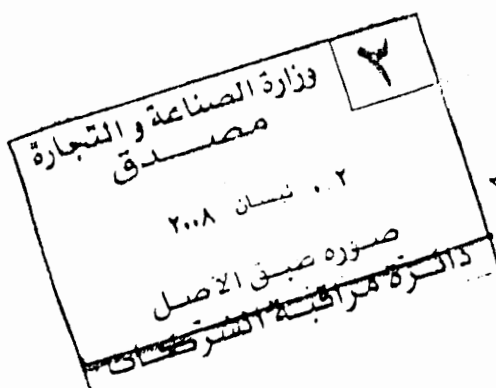
غسان داوود ضمرة



كاتب الجلسة

طارق محمود





١١
٧
٧
٧

