



٩  
شركة البركة للتكافل م.ع.م  
Al Barakah Takaful Co.

الإشارة : أ / 2010/4/860

التاريخ : 2010/4/14

G. A - ARAI - 14/4/2010

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترم ،،،

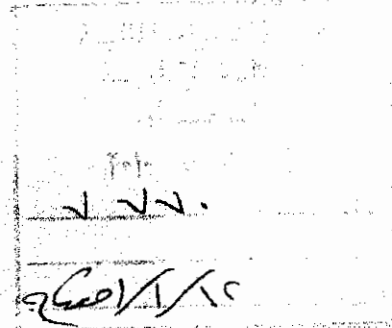
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

لاحقاً لكتابنا رقم 2010/4/828 تاريخ 2010/4/12 نرفق لكم طيه مايلي :

1. الدعوه لحضور الاجتماع مشتمله على جدول الاعمال .
2. كلمة رئيس مجلس الادارة .
3. تقرير مجلس الادارة شاملاً جميع البنود الواردة في المادة (4/ب) من تعليمات الافصاح .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام  
ماهر عبد الوهاب المجالي



الإشارة  
السيرة  
هـ  
٤١٤

G.A - ARAI - 14/4/2010

هيئة الاوراق المالية

التاريخ : ٢٠١٠/٠٤/١٤

دعوة الى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي

يسر مجلس الادارة دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة و الذي سيعقد في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الخميس الموافق ٢٠١٠/٥/٦ في مقر الاتحاد الاردني لشركات التأمين - مقابل المسرح الملكي الاردني - المدينة الرياضية و ذلك للنظر في الامور التالية المدرجة على جدول الاعمال و اتخاذ القرارات المناسبة بشأنها :-

١. تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٤ .
٢. مناقشة تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المنتهية ٢٠٠٩/١٢/٣١ و المصادقة عليه .
٣. تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن اعمال الشركة للعام ٢٠٠٩ .
٤. تلاوة تقرير مدقق الحسابات لعام ٢٠٠٩ .
٥. مناقشة الميزانية العمومية و حساب الارباح و الخسائر عن السنة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ و المصادقة عليه .
٦. ابراء ذمة رئيس و اعضاء مجلس الادارة عن الفترة المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ حسب القانون .
٧. انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام ٢٠١٠ و تحديد اتعابهم او تفويض مجلس الادارة بتحديد الاتعاب .
٨. اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في الاعمال على ان يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن (١٠%) من الاسهم الممثلة في الاجتماع .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام

رئيس مجلس الادارة  
الدكتور محمد الحلايقة

(11)

## كلمة رئيس مجلس الادارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني باسمي واسم زملائي اعضاء مجلس الادارة أن نرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي لشركتنا وان نقدم لكم تقريرنا متضمنا الميزانية العمومية وقائمة الدخل كما في 2009/12/31 بما في ذلك الانجازات التي تم تحقيقها خلال السنة.

لقد شهد العالم ركودا اقتصاديا بدأ منذ الربع الاخير من عام 2008 وازدادت حدته خلال عام 2009 نتيجة للارزمة المالية العالمية, والتي عمت آثارها كافة دول العالم حيث أثرت وما زالت تؤثر على النمو الاقتصادي, وما صاحبها من انهيارات لمؤسسات وأنظمة مالية عديدة كان لها الأثر المباشر في تراجع المد الاستثماري وانكماش حركة التجارة الدولية وتقلص تحويلات العاملين وانخفاض العائدات من جميع القطاعات الاقتصادية وكان لها وقع كبير على زيادة معدل البطالة وتنامي المشكلات المالية على جميع الدول النامية, وتفاقم الاعباء على المؤسسات المالية والذي أدى الى إفلاس عدد كبير من البنوك الدولية والشركات وتراجع الأرباح لعدد كبير من المؤسسات الاقتصادية وقد قامت هذه المؤسسات باعادة النظر في سياستها من خلال تشديد التعليمات فيما يتعلق بإدارة المخاطر وبناء المخصصات وذلك كاجراء لاعادة بناء الثقة بتلك المؤسسات.

لقد كان للارزمة المالية العالمية آثار سلبية مباشرة على شركات إعادة التأمين والذي أدى بدوره الى وجود صعوبات كبيرة في عقد اتفاقيات إعادة التأمين مع الشركات الاجنبية كما وأن المنافسة غير الصحيحة بين شركات التأمين المحلية للحصول على أقساط التأمين لا تتناسب مع طبيعة الاخطار المؤمنة والذي أدى بدوره الى تشدد شركات إعادة التأمين في عقد اتفاقيات إعادة التأمين, إلا أن شركتكم لما تتمتع به من ثقة ومصداقية بالرغم من صغر محفظتها التأمينية قامت بتجديد جميع اتفاقيات الاعادة للعام 2010 .

ونظرا لصعوبة الظروف الاقتصادية والتراجع الذي شهدته معظم الاقتصاديات العالمية نتيجة للارزمة المالية فقد تأثرت شركتنا بهذه الارزمة وقد قامت بزيادة المخصصات اللازمة لعملها وذلك لزيادة الثقة والانطلاق بقوة في عملها بعد زيادة رأسمالها واطفاء خسائر بلغت 1,500,000 دينار, كذلك قامت بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 448,775 ديناراً وكذلك زيادة المخصصات الفنية بمبلغ 1,134,255 ديناراً حيث بلغت المخصصات عام 2009 مبلغ 4,014,086 ديناراً مقابل 2,879,831 ديناراً لعام 2008 .

وقد حققت الشركة أقساط تأمين بلغت في مجملها مبلغ 5,432,534 ديناراً مقابل 5,333,147 ديناراً عام 2008 , حيث ان الشركة عملت خلال عام 2009 على تخفيض حصتها من أقساط التأمين الإلزامي للمركبات حيث ان أقساط السيارات لعام 2009 بلغت 4,066,172 ديناراً مقابل 4,094,613 ديناراً لعام 2008 بالرغم من النمو في اعداد السيارات في الاردن, كما وان الشركة

زادت انتاجها خلال عام 2009 من اقساط التامين في التامين البحري وتأمينات الحريق والتامين الطبي عما كانت عليه في عام 2008

ثمنا وان الشركة وضعت خطة طموحة لزيادة الانتاج خلال عام 2010 بنسبة لا تقل عن 25% عما تحقق خلال عام 2009 مع الحرص على انتقاء التامينات الجيدة, والمنافسة في تقديم الخدمة الممتازة انطلاقا من تعاليم الشريعة الاسلامية السمحة.

وفي الختام يود مجلس الادارة ان يتقدم بشكره الكبير لجميع كوادر الشركة والى كافة العملاء والوكلاء والوسطاء وشركات التامين الزميلة وشركات اعادة التامين التي تعاملت مع شركتنا بصدق وإخلاص .

ساتلين المولى عز وجل أن يكمل الجهود المبذولة بالتوفيق والنجاح لخدمة اقتصادنا الوطني تحت ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الادارة

الدكتور محمد الحلايقة



ر

## شركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة

### مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: - معالي الدكتور محمد الحلايقة ممثل شركة الحقيبة للاستثمارات العقارية.

نائب رئيس مجلس الإدارة: - الدكتور حيدر عبد الرحمن المجالي

### اعضاء مجلس الإدارة:-

- السيد نبيل محمد كازروني ممثل شركة الحقيبة للاستثمارات العقارية

- السيد عيسى حسن مسيح ممثل شركة الحقيبة للاستثمارات العقارية

- الدكتور فؤاد المحيسن ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي.

- السيد محمد طه الحراحشه ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي.

- المهندس محمد فتحي الصغير ممثل شركة الشرق الاوسط للاستثمارات المتعددة

- السيد طارق محمد راضي مسعد ممثل شركة درويش الخليلي واولاده

- السيد ماهر عبد الوهاب المجالي

المدير العام : السيد ماهر عبد الوهاب المجالي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية: السيد عدنان دخيل المهر

مساعد المدير العام للشؤون الفنية : السيد ايمن محمد خميس

مساعد المدير العام للشؤون الطبية : السيد ايهاب عرار

المستشار المالي : السيد رشيد رابيه

مدير دائرة التدقيق الداخلي : السيد اسماعيل علي أبو الجرايش

هيئة الرقابة الشرعية  
1- فضيلة الدكتور محمد خير العيسى  
- مفتي الامن العام- رئيس هيئة الرقابة  
الشرعية.

2- فضيلة الدكتور اشرف يحيى رشيد العمري  
- قاضي عمان الشرعي.

3- فضيلة الدكتور موسى مصطفى القضاة  
عضو تنفيذي

مدققوا الحسابات: السادة مكتب ابراهيم العباسي وشركاه

المستشار القانوني: الاستاذ مروان اندراوس

الخبير الاكثواري: السيد صادق الخطيب

## تقرير مجلس الإدارة عن اعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2009

الآخوة المساهمين الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسر مجلس الإدارة ان يرحب بحضراتكم اجمل ترحيب وان يتقدم اليكم بتقريره عن اعمال الشركة بعد تملك الشركة لشركة نيبو للاستثمارات المالية بمبلغ ( 750,000 ) ديناراً حيث تم توحيد البيانات المالية لشركة البركة للتكافل مع البيانات المالية لشركة نيبو للاستثمارات المالية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31 والسنة السابقة 2008.

### أولاً - أ. أنشطة الشركة الرئيسية.

ان نشاط الشركة الرئيسي ممارسة اعمال التأمين في كل من أخطار النقل البحري، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات، تأمين الحوادث، التأمين الطبي، تأمين الطيران، تأمين المسؤولية وتأمين المركبات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

لقد تم اعداد هذا التقرير بعد توحيد البيانات المالية لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة / شركة نيبو للاستثمارات المالية والعقارية كما في 2009/12/31 .

- ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها
- تمارس الشركة اعمالها من خلال مركزها الرئيسي في شارع الاميرة بسمة - عمان ويبلغ عدد الموظفين في الشركة 49 موظفاً .
- لا يوجد أي فروع للشركة داخل او خارج المملكة.

### ج - حجم الاستثمار

بلغت الاستثمارات بالاسهم والعقارات اضافة الى الودائع لدى البنوك في نهاية عام 2009 مبلغ 1,161,102 ديناراً بينما بلغت في عام 2008 مبلغ 4,242,619 ديناراً.

تانيا - الشركات التابعة للشركة.

- اسم الشركة التابعة: شركة نيبو للاستثمارات المالية ذات مسؤولية محدودة

الادارة:- يدير الشركة هيئة مديرين من كل من :-

1- فضيلة الدكتور موسى مصطفى القضاة عضو الهيئة الشرعية رئيسا.

2- المهندس محمد فتحي الصغير - عضو مجلس الادارة - عضوا

- النشاط الرئيسي - غايات الشركة التابعة.

1- استيراد وتصدير

2- تملك العقارات ( وليس للمتاجرة بها )

3- القيام بكافة الاستثمارات المالية وفق الانظمة والقوانين المرعية في سوق عمان المالي.

4- الحصول على القروض والتسهيلات المصرفية من البنوك أو غيرها تأميناً لهذه الديون وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

5- تأسيس و/ أو تشارك في شركات اخرى غاياتها تقديم خدمات المساعدة على الطرق أو تقوم بتقديم الخدمات الطبية المساندة.

6- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها.

7- امتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة.

8- رهن العقارات والاموال التي تملكها ضمانا لديون الغير بما يحقق مصلحة الشركة.

9 - اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.

- رأسمال الشركة التابعة

يبلغ رأس مال الشركة التابعة 30,000 دينار اردني مقسم الى 30,000 حصة

- نسبة ملكية الشركة الام 100%

- عنوان الشركة التابعة وعدد موظفيها

شارع الاميرة بسمة - عبدون - عمان

عدد الموظفين : من خلال موظفي الشركة الام.

- فروع الشركة : لا يوجد فروع للشركة

- المشاريع المملوكة من قبل الشركة التابعة :- ارض في ضبعة مساحتها 19.788 دونما

بها مبنى تقدر مساحته 1200 م2 تقدر قيمة الارض والمبنى عليها حسب اخر تقدير

باعتقاد متوسط تقييم من خبيرين عقاريين بمبلغ 431,825 دينار.

ثالثاً - أ- أسماء اعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم.

1 - معالي الدكتور محمد أحمد سلامة الحلايقة  
ممثل شركة الحقيقية للاستثمارات العقارية- رئيس مجلس الادارة  
تاريخ العضوية : - 2009 / 5 / 14  
تاريخ الميلاد : - 1951

- الشهادات العلمية: دكتوراه في الهندسية الكيميائية سنة 1979  
- الخبرات العملية

\* رئيس الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية من 2008 /5/1 – 2009/4 /30  
\* عضو مجلس الاعيان لغاية 2007/11.

\* الفترة من 2000 – 2004

- نائب رئيس الوزراء للشؤون الاقتصادية

- وزير الصناعة والتجارة

- رئيس مجلس أمناء كلية القدس

- رئيس الجمعية الاردنية لحوكمة الشركات

- عضو مجلس الاستشاريين لكلية طلال أبو غزالة لإدارة الأعمال

- عضو مجلس الامناء في الجمعية العلمية الملكية

- عضو مجلس امناء الجامعة الاردنية

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

\* شركة عمون الدولية للاستشارات المتعددة

\* شركة الديرة للاستثمار والتطوير العقاري

2- الدكتور حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي

نائب رئيس مجلس الادارة

تاريخ العضوية : 2009 /5 / 14

تاريخ الميلاد : 1968

الشهادات العلمية : دكتوراه في القانون الدولي سنة 1999

- الخبرات العملية:-

\* امين سر مجلس ادارة بيت التمويل الخليجي – البحرين منذ عام 2005

\* المحامي العام لشركة طيران الخليج – البحرين من عام حزيران 2002 – شباط 2005

\* المستشار القانوني لطيران الخليج البحرين من 2000 – 2002

\* عمل في عدة شركات بوظائف متنوعة

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى
- \* نائب الرئيس في شركة بيان القابضة - البحرين
- \* نائب الرئيس في شركة بوابة الاردن العقارية - الاردن
- \* نائب الرئيس لشركة القرية الملكية للاستثمار العقاري
- \* عضو مجلس ادارة في شركة العرب المتحدة للاسمنت- سوريا
- \* عضو مجلس ادارة في عدة شركات اخرى

3- السيد ماهر عبد الوهاب عطاالله المجالي  
عضو مجلس الادارة - المدير العام للشركة

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14

تاريخ الميلاد - 1952

الشهادة العلمية- بكالوريوس ادارة اعمال

- الخبرات العملية:-

- \* عمل موظفا في عدة شركات تأمين
- \* عمل وكيل تأمين في عدة شركات تأمين
- \* عمل وسيط تأمين في عدة شركات تأمين

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى  
لا يوجد له عضوية في مجالس ادارة شركات

4- الدكتور فؤاد محمد أحمد محيسن  
عضو مجلس الادارة- ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14:

تاريخ الميلاد : 1962

الشهادة العلمية : دكتوراه في التمويل الاسلامي

- الخبرات العملية:-

- \* عمل موظفا في البنوك
- \* مؤسس لعدة شركات
- \* مساهم في عدة شركات
- \* رجل اعمال

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

\* شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي

5- السيد محمد طه القسيم الحراحيشة  
عضو مجلس الإدارة- ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14  
تاريخ الميلاد : 1957  
الشهادة العلمية : بكالوريوس اداب

- الخبرات العملية:-

\* مؤسس لعدة شركات  
\* مساهم في عدة شركات  
\* رجل اعمال

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

\* شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي  
\* الشركة الاردنية المركزية

6 - المهندس محمد فتحي محمد الصغير  
عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة الشرق الاوسط للاستثمارات المتعددة

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14  
تاريخ الميلاد : 1973  
الشهادة العلمية : بكالوريوس هندسة صناعية

- الخبرات العملية:-

\* مساهم في عدة شركات  
\* رجل اعمال

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

\* الشركة الاردنية المركزية  
\* بيت الاستثمار للخدمات المالية

7- السيد طارق " محمد راضي " عبد الله مسعد  
عضو مجلس الإدارة- ممثل شركة درويش الخليفي

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14  
تاريخ الميلاد : 1966  
الشهادة العلمية : بكالوريوس محاسبة سنة 1990

- الخبرات العملية:-

\* مساعد مدير دائرة الوساطة في بنك الاردن 10 سنوات  
\* مدير العمليات / شركة الشرق الاوسط للاستثمارات المتعددة

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى  
لا عضوية في مجالس ادارة اخرى

8- المهندس نبيل محمد اسماعيل كازروني  
عضو مجلس الإدارة – ممثل شركة الحقيقية للاستثمارات العقارية

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14  
تاريخ الميلاد : 1971  
الشهادات العلمية : ماجستير هندسة كيمائية سنة 1997  
: دبلوم عالي في المحاسبة سنة 1999

- الخبرات العملية:-

\* الرئيس المباشر لحقوق الملكية الخاصة من 2008 / 10  
\* نائب رئيس قسم الاستثمار في الاسهم من 2007/3 الى 2008/10  
\* نائب رئيس القسم المالي للمشاريع والابنية من 1998/6 الى 2007/3  
\* موظف في شركة البترول البحرينية من 1997- 1998

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى  
\* شركة فالكون للاسمنت – البحرين  
\* شركة العرب المتحدة للاسمنت – سوريا

٤ - السيد عيسى حسن محمد مسيح  
عضو مجلس الإدارة - ممثل شركة الحقيبة للاستثمارات العقارية

تاريخ العضوية : 2009 / 5 / 14

تاريخ الميلاد : 1976

الشهادات العلمية : - ماجستير في ادارة الاعمال سنة 2005

: محلل مالي قانوني CFA من الولايات المتحدة الامريكية

- الخبرات العملية:-

- \* رئيس مجموعة ادارة الخطر في بيت التمويل الخليجي- البحرين من 2007 /10
- \* نائب رئيس التمويل وادارة الخطر في بنك الخليج المتحد- البحرين من 2002/8 – 2007/9
- \* مدير ادارة الخطر في بنك البحرين الدولي – البحرين من 2000/2 – 2002 /7
- \* بنك البركة الاسلامي – البحرين

- العضوية في مجالس ادارة الشركات الاخرى

\* شركة انجازات المال – دبي – الامارات العربية المتحدة

\* صندوق انجازات التكنولوجيا- البحرين

ب- أسماء أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

1- السيد ماهر عبد الوهاب المجالي

المنصب : المدير العام

تاريخ التعيين : 2008 /4 / 29

تاريخ الميلاد : 1952

الشهادات العلمية : بكالوريوس ادارة اعمال

- الخبرات العملية :-

- \* عمل موظفا في عدة شركات تأمين
- \* عمل وكيل تأمين في عدة شركات تأمين
- \* عمل وسيط تأمين في عدة شركات تأمين

- الخبرات العملية:-

- \* عمل موظفا في عدة شركات تأمين
- \* عمل وكيل تأمين في عدة شركات تأمين
- \* عمل وسيط تأمين في عدة شركات تأمين

2- السيد عدنان دخيل محمود المهر  
المنصب :- مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

تاريخ التعيين : 2006 / 5 / 16  
تاريخ الميلاد : 1946

الشهادات العلمية : بكالوريوس محاسبة سنة 1975

الخبرات العملية:-

\* المدير المالي والإداري - شركة النسر العربي للتأمين من 1976-2004  
\* المستشار المالي والإداري- شركة النسر العربي للتأمين- من 2004-2005

3- السيد ايهاب خليل عبد الفتاح عرار  
المنصب :- مساعد المدير العام للتأمين الطبي

تاريخ التعيين : 2008/9/14  
تاريخ الميلاد : 1969

الشهادات العلمية :- دبلوم برمجة وتحليل نظم -الكلية الجامعية المتوسطة سنة 1988

الخبرات العملية :-

\* مستشار التأمين الطبي - شركة الخدمات العامة الكويتية- ادارة تأمينات طبية من 2007/7  
الى 2008/8.  
\* نائب المدير العام - الشركة الاماراتية الاردنية لادارة النفقات والخدمات التأمينية الطبية  
SCOPE من 2006/5-2007/10

\* مساعداً لمدير العام لشؤون العمليات والشؤون الفنية- الشركة الوطنية لادارة التأمينات الصحية  
SCOPE من 2001/7-2006/4

\* مدير التأمين الطبي - الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين من 2000/10 الى  
2001/9

\* مدير الشبكة الطبية - الشركة الاردنية لادارة المصاريف الطبية  
MedNet من 1996/3-2000/10

\* موظف قسم الاصدار والانتاج- وكالة صحارى/ الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين من 1995/4  
الى 1996/3.

\* مشرف قسم التأمينات الفردية والكمبيوتر- شركة العناية لادارة المصاريف الطبية من 1993/12  
1995/4

4- السيد ايمن " محمد خميس " زين العابدين صالح  
المنصب : مساعد المدير العام للشؤون الفنية

تاريخ التعيين : 1999/10/16

تاريخ الميلاد : 1969

الشهادات العلمية : بكالوريوس علوم سنة 1991

الخبرات العملية: -

\*معاين بضائع بحري - الشركة الاوروبية للشحن والنقل البحري من 1992/4 - 1994/4  
\* مساعد مدير دائرة اخطار النقل (البحري) - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث من  
1994/ 4 ولغاية 1999/10

5- السيد اسماعيل علي مرشد ابو الجرايش  
المنصب : مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين : 2009/4/1

تاريخ الميلاد : 1955

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة سنة 1980

الخبرات العملية:-

\* محاسب - الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المحدودة من 1980/8 - 1984 /11  
\* محاسب رئيسي - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث من 1984/12 - 1992  
\* مدقق داخلي - شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث من 1992 - 1998  
\* مدير التدقيق الداخلي - شركة التأمين الاسلامية من 1998/12 - 2001/9  
\* مديرا لدائرتي التدقيق والسيارات - شركة التأمين الاسلامية من 2001/9 - 2003/11

6- السيد رشيد عمران رشيد رابية  
المنصب : مستشار مالي

تاريخ التعيين : 2009/11/1

تاريخ الميلاد : 1956 / 5 / 3

الشهادات العلمية :

\* بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الادارية - قسم المحاسبة سنة 1979  
 \* CPA في المحاسبة من جامعة إيلينوي الولايات المتحدة الامريكية سنة 1990  
 الخبرة العملية:-

\* المدير التنفيذي للدائرة المالية- شركة الاوسط للمقاولات من سنة 2005 حتى 2009/11  
 \* المراقب المالي للمجموعة - شركة الزي لصناعة الالبسة المساهمة المحدودة  
 من سنة 2000 - 2005

\* المدير المالي - فندق جراند حياة عمان من 1998 - 2000  
 \* المراقب المالي الاقليمي - اندرسون للاستشارات من 1996 - 1998  
 \* عمل في عدة وظائف مالية اخرى لدى شركات في المملكة العربية السعودية من 1979- 1995

رابعاً- أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم يملك 5% فاكثر مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	عدد الاسهم كما في 2009/12/31	النسبة	عدد الاسهم كما في 2008/12/31	النسبة
1-	حيدر عبد الرحمن المجالي	1,411,617	%31.76	1,888,000	%31.76
2-	شركة الحقيقية للاستثمارات العقارية	579,356	%13.03	814,515	%13.7
3-	شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	509,209	%11.15	605,584	%10.18
4	شركة المكتب الدولي للاستشارات الادارية والمالية	264,211	%5.94	0	0
5	بنك الاستثمار العربي الاردني	230,767	%5.19	0	0

خامساً- الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها

ان الشركة تمارس اعمال التامينات العامة في نشاطها اضافة الى 26 شركة تامين محلية وشركة تأمين اجنبية واحدة في ظل سوق صغيرة مقارنة مع الاسواق الاخرى في الدول المجاورة حيث حصلت من خلال عملها على اقساط تأمين بلغت 5,432,534 ديناراً كما في نهاية عام 2009 مقارنة مع 5,333,147 ديناراً لعام 2008.

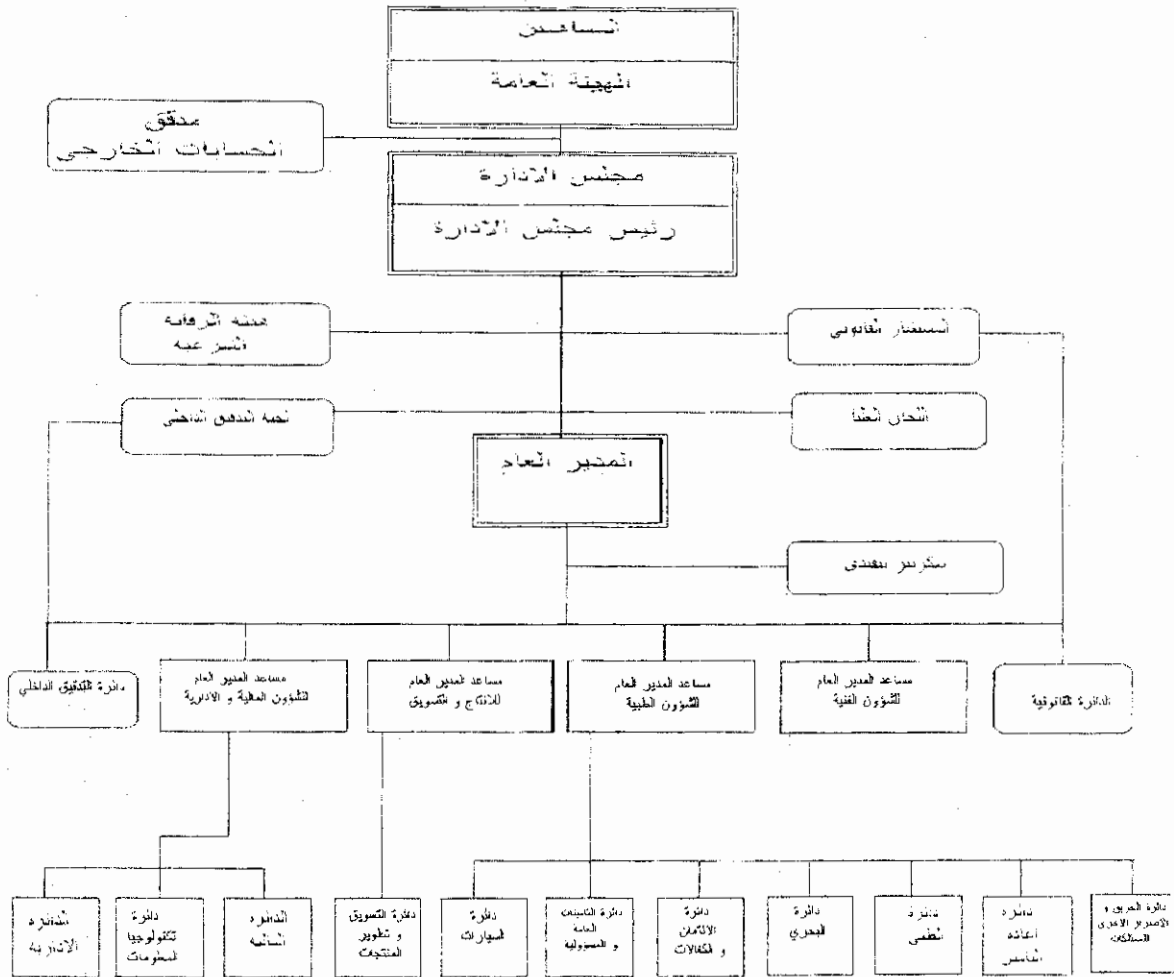
سادساً- درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً.  
 - لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي عمليات الشركة وايراداتها.

سابعاً- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو اي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.

أ- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين واللائحة أو غيرها.  
 ب- لا يوجد أي براءات اختراع أو امتياز حصنت الشركة عليها.

ثامنا- أ- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.  
 ب- تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة حيث حصلت الشركة على شهادة الايزو 9001/ 2000

تاسعا - أ - الهيكل التنظيمي للشركة



9- ب- عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العملي	عدد موظفي الشركة الام	اسم الشركة التابعة وعدد الموظفين
دكتوراه	0	شركة نيبو للاستثمارات المالية
ماجستير	0	1
دبلوم عالي	0	
بكالوريوس	29	1
دبلوم	10	
ثانوية عامة	5	
اخرى	5	
اجمالي عدد الموظفين	49	2

قامت ادارة الشركة باستقطاب موظفين جدد يمتلكون الكفاءة العالية نتيجة لخبرتهم الطويلة في العمل بشركات التامين الزميلة سواء كانوا في دائرة الحوادث أو دائرة التسويق وسيتم ايضا استقطاب كفاءات عالية لكل من دائرتي التامين البحري وتأمينات دائرة الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ونأمل أن يكون لهم الاثر الايجابي على تحسين نوعية التامين بالشركة.

ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:-

اسم الدورة	عدد الموظفين
اساسيات في التامين التكافلي	2
ادارة الخطر	1
<b>BIBF Insurance Diploma</b>	2
<b>Takaful Insurance &amp; sharia fundamental</b>	2
لغة انجليزية	1
<b>Code Of Ethics Accounting &amp; Auditing</b>	2

عاشرا- المخاطر التي تتعرض الشركة لها:-

أ- مخاطر السيولة:-

- الشركة تعاني من توفر السيولة وسينتهي أثر ذلك بزيادة رأس مال الشركة والذي بدأ الاككتاب به اعتبارا من 15 شباط 2010، ويتوقع ان تعالج المتحصلات من الزيادة في رأس المال مشكلة السيولة.

ب- مخاطر اسعار المراجعة :-

تقوم الشركة بايداع النقد لديها في ودائع لدى البنوك الاسلامية فقط وهي محددة في بنكين اثنين فقط وبناءا عليه فان انخفاض اسعار المراجعة وارتفاعها يعرض الشركة لمخاطر مرتبطة بهبوط اسعار المراجعة في ظل الازمة المالية العالمية كما وان الشركة ليس لديها ودائع سوى الوديعة المربوطة لامر عطوفة مدير عام هيئة التامين بالاضافة الى وظيفته.

ج- مخاطر مربوطة بسوق الاوراق المالية (البورصة) تتعامل شركتنا في الاستثمارات بالاوراق المالية من خلال سوق عمان المالي ويعتبر من الاسواق الناشئة لذا يمكن ان ينطج التعامل فيه الى مخاطر شح السيولة.

#### د- مخاطر متعلقة بالاعتبارات السياسية والاقتصادية:-

ان الاردن بفضل الله ينعم بالاستقرار السياسي الذي له دورا كبيرا في النهوض الاقتصادي في ظل اوضاع مالية عالمية مستقرة ولا تتعرض الى هزات اقتصادية تؤثر على الوضع الاقتصادي في الاردن ولقد كان للاوضاع الاقتصادية العالمية خلال عام 2008 وما تبعها وما تعرض له العالم من هزة مالية كان لها الاثر على الاستقرار الاقتصادي في الكثير من الدول ومن ضمنها الاردن مما ادى الى تأثر معظم القطاعات الاقتصادية في العالم ومن ضمنها الاردن وكان له الاثر في هبوط اسعار الاسهم في سوق عمان المالي بشكل كبير والقطاع الصناعي والقطاع التجاري وكذلك قطاع البناء ولكن بنسبة اقل مما تعرضت له اقتصاديات الكثير من الدول.

#### حادي عشر- الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:-

لقد حققت الشركة الانجازات المبينة ادناه من خلال عملها .

#### أ- اقساط التامين

بلغ اجمالي الاقساط المتحققة خلال عام 2009 مبلغ 5,432,534 ديناراً مقابل 5,333,147 ديناراً لعام 2008 بزيادة بلغت 99,387 ديناراً، ولقد انخفضت اقساط تأمين السيارات والسبب يعود الى ان ادارة الشركة قامت بتخفيض اقساط التامين الالزامي وذلك نظراً لما يسببه هذا النوع من التامينات من خسائر للشركة والذي ادى لتأثر ارباح الشركة، كما قامت ادارة الشركة خلال عام 2010 بالتركيز على زيادة حصتها من التامينات الاخرى من اقساط التامين البحري والحريق والطبي نئين فيما يلي الانتاج من اقساط التامين لفروع التامين للعام 2009 مقارنة مع السنة السابقة 2008 :-

نوع التامين	سنة 2009	النسبة من الاجمالي	سنة 2008	النسبة من الاجمالي	نسبة الزيادة (النقص) عن العام السابق
فرع تأمين المركبات	4,066,172	%74.85	4,094,613	%76.78	(%0.7)
فرع تأمين اخطار النقل البحري	192,532	%3.54	114,528	%2.15	%68
فرع تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	201,170	%3.70	163,044	%3.06	%23.3
فرع التامين الطبي	946,057	%17.41	929,921	%17.43	%1.7
الفروع الاخرى	26,603	%0.50	31,041	0.58	(%14.2)
الاجمالي	5,432,534	%100	5,333,147	%100	%1,8

هذا وقد اعدت الشركة خطة طموحة لزيادة حصتها من اقساط التامين الى اكثر من 7 مليون ديناراً على ان لاتقل نسبة الزيادة عن 35% على الاقساط وقد تحقق خلال شهري كانون الثاني وشباط من عام 2010 زيادة على اقساط التامين بنسبة 49% عن الاقساط المتحققة لنفس الفترة من عام 2009 وقد عملت ادارة الشركة على تكوين دائرة للتسويق للنهوض بعملية الانتاج من اقساط التامين وقد استقطبت الشركة وسطاء ووكلاء جدد في الشركة لهم خبرة طويلة في التسويق.

ب- التعويضات المدفوعة :-

بلغ اجمالي التعويضات المدفوعة خلال عام 2009 مبلغ 4,961,856 ديناراً اردنيا مقابل 5,035,746 ديناراً العام 2008 ومن الملاحظ ان حوادث تأمين السيارات المبينة في الجدول ادناه سبب اساسي في تحقق خسارة الشركة ومعظم قيمة الحوادث تحققت من التامين الالزامي مقارنة مع حوادث فروع التامين الاخرى المبينة ادناه :-

صافي حصة الشركة		حصة معيدي التامين		اجمالي التعويضات		نوع التامين
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
4,344,892	3,817,384	72,928	194,293	4,417,820	4,011,677	تأمين المركبات
2,790	2,709	26,286	68,719	29,076	71,428	تأمين اخطار النقل البحري
2,425	339	17,949	4,778	20,374	5,117	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
407,711	775,705	160,765	97,929	568,476	873,634	التامين الطبي
0	0	0	0	0	0	الفروع الاخرى
4,757,818	4,596,137	277,928	365,719	5,035,746	4,961,856	الاجمالي

ج- التعويضات الموقوفة :-

بلغ اجالي التعويضات الموقوفة كما في نهاية عام 2009 مبلغ مقارنة مع مبلغ 2,007,728 ديناراً مبينة حسب الجدول ادناه :-

صافي حصة الشركة		حصة معيدي التامين		اجمالي التعويضات		نوع التامين
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
923,412	2,300,178	689,487	413,867	1,612,899	2,714,045	تأمين المركبات
42,115	41,715	183,837	182,242	225,952	223,957	تأمين اخطار النقل البحري
3,116	9,391	24,622	50,370	27,738	59,761	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
103,762	316,918	37,302	286	141,064	317,204	التامين الطبي
7	7	68	68	75	75	الفروع الاخرى
1,072,412		935,316	646,833	2,007,728		الاجمالي

د- الاقساط غير المكتسبة :-

بلغ اجمالي الاقساط غير المكتسبة في نهاية عام 2009 مبلغ 1,954,941 ديناراً مقارنة مع 1,895,271 ديناراً مبينة حسب الجدول ادناه :-

صافي حصة الشركة		حصة معيدي التامين		الاجمالي		نوع التامين
2008	2009	2008	2009	2008	2009	
1,436,656	1,416,283	0	2,342	1,436,656	1,418,626	تأمين المركبات
2,292	3,643	17,002	45,618	19,294	49,261	تأمين اخطار النقل البحري
5,119	9,121	56,872	104,895	61,991	114,016	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

301,498	359,757	60,240	0	361,738	359,757	التأمين الطبي
1,854	1,992	13,737	11,289	15,591	13,281	الفروع الأخرى
1,747,419	1,790,797	147,851	164,144	1,895,270	1,954,941	الإجمالي

#### ه- الاستثمارات:

بلغت قيمة الاستثمارات بالإضافة للودائع لدى البنوك في نهاية عام 2009 مبلغ 1,161,102 ديناراً وقد تحققت إيرادات من بيع أسهم خلال عام 2009 بمبلغ 582,374 ديناراً، وأن جميع الأسهم غير المدرجة في داخل الأردن وخارجه تظهر بالتكلفة وبتاريخ 2009/3/15 تم بيع محفظة أسهم الشركة البالغة قيمتها الدفترية عند البيع 2,188,217 ديناراً اردني بزيادة 10% عن سعر الإغلاق لليوم السابق وقد تم تسديد الأرصدة المستحقة للوسطاء المليون من قيمة بيع المحفظة وبلغ الصافي 1,648,860 ديناراً وأن يتم سداد هذا المبلغ على أقساط شهرية بمبلغ 54,961 ديناراً اعتباراً من 2009/10/15 وذلك حسب اتفاقية بيع بموجب شيكات برسم التحصيل يقدمها المشتري السادة شركة الشرق الأدنى الأردنية الدولية استحق أولها بتاريخ 15 تشرين الأول 2009 وقد تم تحصيل قسطين من ثلاثة أقساط في عام 2009 من قيمتها وتم تأجيل القسط الثالث إلى شهر كانون الثاني 2010 ويستحق آخر الشيكات بتاريخ 15 آذار 2012، ونبين في الإيضاح رقم ( 5 ) الملحق بالبيانات المالية لعام 2009 تلخيصاً لعملية البيع.

#### و- 1- الذمم المدينة:-

بلغ مجموع الذمم المدينة في نهاية عام 2009 مبلغ 754,156 ديناراً مقارنة مع 1,068,362 ديناراً لعام 2008 وقد تم خلال عام 2009 أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها حيث بلغ ما تم أخذه في عام 2009 مبلغ 448,775 ديناراً مقابل مبلغ 75,000 دينار لعام 2008.

#### 2- ذمم شركات التأمين المحلية ومعيدي التأمين :-

بلغ مجموع الذمم المدينة على شركات التأمين المحلية ومعيدي التأمين مبلغ 280,178 ديناراً وهي ذمم جيدة جميعها قابلة للتحصيل.

#### ز - الأرباح والخسائر :-

بلغ صافي خسائر فروع التأمين لحملة الوثائق لعام 2009 مبلغ 2,605,936 ديناراً والأرباح المتحققة لمساهمي الشركة مبلغ 598,706 ديناراً وعليه فإن صافي الأرباح لحملة وثائق التأمين ومساهمي الشركة يبلغ 2,011,367 ديناراً بالرغم من أن الشركة قد أخذت جميع المخصصات اللازمة مقارنة مع خسائر بلغت 2,230,458 ديناراً لعام 2008 .

#### ح- إعادة هيكلة رأس مال الشركة :-

قررت الهيئة العامة بناءً على توصية من مجلس الإدارة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 تموز 2009 إلى إعادة هيكلة رأس مال الشركة وذلك بتخفيض رأس مال الشركة بعدد الأسهم غير المكتتب بها خلال السنوات السابقة والبالغة 55,203 ديناراً/سهم كما قامت الشركة بإطفاء 1,500,000 ديناراً من الخسائر المدورة بحيث يصبح رأسمال الشركة 4,444,797 ديناراً / سهم كخطوة أولى . كما وافقت الهيئة العامة للشركة على الموافقة على رفع رأس مال الشركة ليصبح 7,000,000 ديناراً وذلك بطرح 2,555,203 ديناراً/ سهم للاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة بقيمة دينار واحد للسهم وسيبدأ الاكتتاب في أسهم الزيادة بتاريخ 15 شباط 2010 وسيتم بتاريخ 7 آذار 2010 ولقد كان حق

الاكتتاب للمساهمين الذين يمتلكون اسهم الشركة بتاريخ 9 شباط 2010 بناء على تعليمات السادة هيئة الاوراق المالية

ثاني عشر – 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 خلاف ما ذكر في بند 11/هـ المذكور سابقاً.

ثالث عشر – السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المتحققة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الاوراق المالية

السنوات					البيان
2005	2006	2007	2008	2009	
1,200,649		1,383,566		618,093	الارباح
	550,680-		543,216-		( الخسائر المتحققة )
0	0	0	0	0	الارباح الموزعة
5,399,971	4,473,834	6,744,328	6,079,858	4,980,961	صافي حقوق المساهمين
0	505,433-	1,287,125-	2,974,366-	4,117,711-	صافي حقوق حملة الوثائق
5,399,971	3,968,401	5,457,203	3,112,712	884,355	صافي حقوق الملكية
0.908	0.667	0.917	0.523	0.198	القيمة الدفترية للسهم

رابع عشر – تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية:-

الرقم	النسب	2009	2008
1-	نسبة الملكية ( حقوق المساهمين الى مجموع الموجودات )	%77.6	%74.7
2-	نسبة الملكية ( للمساهمين وحملة وثائق التأمين الى الموجودات )	%24.6	%38,1
3-	معدل المديونية ( مجموع المطلوبات الى مجموع الموجودات )	%75.3	%61.8
4-	صافي خسارة حملة الوثائق الى ايرادات حسابات الاكتتاب	% 52.6-	% 36.6-
5-	الاحتياطيات الفنية الى حقوق المساهمين	%227.5	%92.7-
6-	العائد الى مجموع الموجودات	%32.3 -	%27.4 -
7-	القيمة الدفترية للسهم	%19.8	%52.3

خامس عشر – التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة 2010

أ- تحسين المركز المالي للشركة من خلال زيادة راس المال مرة اخرى لاطفاء جميع الخسائر والاحتفاظ بنسب سيولة جيدة لتلبية النفقات التشغيلية الجارية والاستثمار في فرص الاستثمارات الواعدة ضمن سياسة معدة من مجلس الادارة.

- ب استقطاب كفاءات فنية عالية الخبرة للنهوض في المستوى الفني للشركة  
 ج- التوسع في السوق وطرح منتجات جديدة لزيادة نمو الاقساط التامينية  
 د- التركيز على تطوير أنظمة الحاسوب بما يتلائم مع تعليمات الهيئات الرقابية في الاردن.  
 هـ- متابعة ضبط النفقات والمصاريف الادارية .

سادس عشر- مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له.

- مدققو حسابات الشركة ، السادة ابراهيم العباسي وشركاه واتعابهم السنوية لعام 2009 بما فيها ضريبة المبيعات بلغت 7,500 دينار .  
 - مدققو حسابات الشركة التابعة / شركة نيبو للاستثمارات المالية السدة مجموعة الصابر الدولية وقد بلغت اتعابهم لعام 2009 مبلغ 1,840 ديناراً.  
 - اتعاب هيئة الرقابة الشرعية للشركة خلال عام 2009 مبلغ وقدره 15,701 ديناراً وتتألف الهيئة الشرعية من:-

- أ- فضيلة الشيخ الدكتور محمد خير العيسى مفتي الامن العام وعضو مجلس الافتاء الاردني- رئيساً  
 ب- فضيلة القاضي الشرعي الدكتور اشرف العيسى - عضواً  
 ج- فضيلة الدكتور موسى القضاة - عضواً

سابع عشر- أ- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة:-

الرقم	الاسماء	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبلهم
1	شركة الحقيبة للاستثمارات العقارية ويمثلهاكل من : 1- معالي الدكتور محمد الحلايقة 2- السيد نبيل محمد كازروني 3- السيد عيسى حسن مسيح	رئيس مجلس الادارة عضو عضو	اردني بحريني بحريني	579,356	لا يوجد
2	الدكتور حيدر عبد الرحمن المجالي	نائب رئيس مجلس الادارة	اردني	1,411,617	لا يوجد
3	السيد ماهر عبد الوهاب المجالي	عضو	اردني	10,006	لا يوجد
4	شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي ويمثلها:- 1- الدكتور فؤاد محيسن 2- محمد طه القسيم الحراحشة	عضو عضو	اردني اردني	509,209	لا يوجد

5	شركة الشرق الاوسط للاستثمارات المتعددة ويمثلها:- المهندس محمد فتحي الصغير	عضو	اردني	213,983	لا يوجد
6	شركة درويش الخليلي ويمثلها:- السيد طارق محمد مسعد	عضو	اردني	74,767	لا يوجد

ب- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا التنفيذية:-

الرقم	الاسماء	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبلهم
1	السيد ماهر عبد الوهاب المجالي	المدير العام	اردني	10,006	لا يوجد
2	السيد عدنان دخيل المهر	مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	اردني	0	لا يوجد
3	السيد ابهاب خليل عرار	مساعد المدير العام للتأمين الطبي	اردني	0	لا يوجد
4	السيد ايمن محمد خميس صالح	مساعد المدير العام للشؤون الفنية	اردني	601	لا يوجد
5	السيد اسماعيل علي ابو الجرايش	مدير التدقيق الداخلي	اردني	0	لا يوجد
6	السيد رشيد عمران رابية	مستشار مالي	اردني	0	لا يوجد

ج- عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة وأقارب أشخاص الادارة العليا التنفيذية

- لا يوجد اسهم في الشركة مملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة
- لا يوجد اسهم في الشركة مملوكة لاقارب الادارة العليا التنفيذية

ثامن عشر - أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر	اجمالي المزايا السنوية
1	معالي الدكتور محمد الحلايقة ممثل شركة الحقبية للاستثمارات العقارية	رئيس مجلس الإدارة	0	1,645	0	319	1,964
2	الدكتور حيدر المجالي	نائب الرئيس	0	1,645	0	0	1,645
3	السيد ماهر المجالي	عضو	0	3,000	0	673	3,673
4	الدكتور فؤاد محيسن ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	عضو	0	3,000	0	0	3,000
5	السيد محمد الحراحشه ممثل شركة الاسراء للاستثمار والتمويل الاسلامي	عضو	0	1,645	0	0	1,645
6	المهندس محمد الصغير ممثل شركة الشرق الاوسط للاستثمارات المتعددة	عضو	0	3,000	0	0	3,000
7	السيد طارق مسعد ممثل شركة درويش الخليلي واولاده	عضو	0	1,645	0	0	1,645
8	المهندس نبيل كازروني ممثل شركة الحقبية للاستثمارات العقارية	عضو	0	1,645	0	0	1,645
9	السيد عيسى مسيح ممثل شركة الحقبية للاستثمارات العقارية	عضو	0	1,645	0	0	1,645

ب- المعايير التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:-

الرقم	الاسماء	المنصب	الرواتب السنوية	نفقات السفر	الاجمالي
1	السيد ماهر عبد الوهاب المجالي	المدير العام	77,000	0	77,000
2	السيد عدنان دخيل المهر	مساعد المدير العام للشؤون المالية والادارية	24,100	0	24,100
3	السيد ايهاب خليل عرار	مساعد المدير العام للتأمين الطبي	35,000	0	35,000
4	السيد ايمن محمد خميس صالح	مساعد المدير العام للشؤون الفنية	17,900	0	17,900
5	السيد اسماعيل علي ابو الجرايش	مدير التدقيق الداخلي	20,900	0	20,900
6	السيد رشيد عمران رابية	مستشار مالي	5,827	0	5,827

تاسع عشر - التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:-

الرقم	اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	الاتحاد الاردني لشركات التأمين / لدهم الاهل في غزة	1,000
2	جوائز شهر رمضان / مواطنين لاداء مناسك العمرة على حساب الشركة	825
3	جوائز مقدمة بواسطة هيئة التأمين لمسابقة التوعية التأمينية	1,000
4	الصندوق الاردني الهاشمي / حملة البر والاحسان	1,471
	المجموع	4,296

عشرون - العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها 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:-

- لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

واحد وعشرون: -مساهمة الشركة في حماية البيئة:-

أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة  
ب- لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

اثنين وعشرين :- استكمالاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية لسنة 1998 نورد ما يلي:-

الحوكمة:-

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال الشركة ومخاطره من خلال:-

- 1- ايجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات الشركة وخططها المستقبلية ومنها لجنة التدقيق والمشكلة من 3 أعضاء من مجلس الإدارة تتوفر فيهم الخبرة الكبيرة في مجال التدقيق ، وكذلك لجنة الاستثمار المؤلفة من 3 أعضاء من مجلس الإدارة يرئسها رئيس مجلس الإدارة لديهم الخبرة الكبيرة في مجال الاستثمارات.
- 2- يتشكل مجلس الإدارة الحالي من أعضاء ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير أعمال الشركة بالرغم من صغر المدة الزمنية التي انتخب فيها المجلس من تاريخ 14 / 5 / 2009.
- 3- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإفصاح والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع الشركة ، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالشركة ومدى إنسجامها وتوافقها مع سياسات الشركة الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية .
- 4- يسعى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف واستراتيجية الشركة، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين وحملة وثائق التأمين .

ثلاثة وعشرين:- توصيات مجلس الإدارة

بالإشارة الى ما سبق ذكره نسال الله العلي القدير أن نكون وفقنا بدعمكم وموازرتكم في حمل هذه الأمانة لخدمة الشركة

ويرجو مجلس الإدارة من حضراتكم بحث البنود المدرجة على جدول أعمال هذا الاجتماع واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها:-

- 1- تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 12/5/2009 والمصادقة عليه.
- 2- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المنتهية بتاريخ 2009/12/31 .
- 3- تلاوة تقرير مجلس الهيئة الشرعية لعام 2009
- 4- تلاوة تقرير مدقق الحسابات لعام 2009
- 5- مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 2009/12/31 والمصادقة عليها.
- 6- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في 2009/12/31 حسب القانون.
- 7- انتخاب مدققي حسابات الشركة لعام 2010 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد مقدار أتعابهم.
- 8- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال وفق أحكام القانون.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة بشكره وتقديره لكافة مساهمي الشركة وعمالها الكرام ومعيدي التامين على ثقتهم ودعمهم المتواصل للشركة كما يشكر العاملين بالإدارة التنفيذية وموظفيها ووكلائها الذين عملوا معها بجد ومثابرة ،مع تمنياتها للوطن العزيز المزيد من التقدم والازدهار في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله وحوكمته الرشيدة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور محمد الحلايقة

التدقيق لسنة 2004 :-

عملا بأحكام المادة ( 6 ) بند ه-3 من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة للعام 2009



رئيس مجلس الإدارة  
الدكتور محمد الحلايقة

المدير العام  
ماهر عبد الوهاب المجالي

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية  
عدنان المهر

