



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي م.ع.م.
Arab American Takaful Insurance Co. Ltd.

ASSEMBLY DECISION - ARAI - 4-5-2006

الإشارة : ص/٥/٥٠٩/٢٠٠٦
التاريخ : ٣/٥/٢٠٠٦

١٠.١٢ ٠٥ ٠٦ ٨٨٦٢

السادة / هيئة الأوراق المالية J.S.C المحترمين ،،،
عمان - الأردن

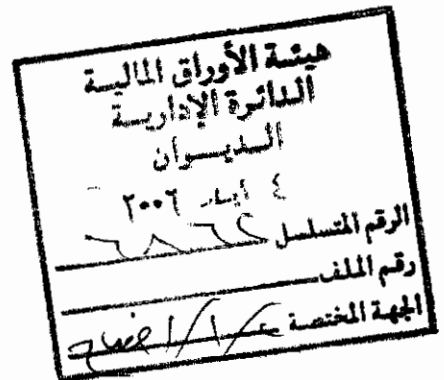
بعد التحية ،،،

نرفق لكم طيه محضر اجتماع الهيئة العامة لشركتنا المنعقد
بتاريخ ٢٢/٤/٢٠٠٦ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

نائب المدير العام للشؤون المالية والإدارية
هاني محمد أبو فارس

١١



تمت - ١٠/١٢/٢٠٠٦
٩٥١٤



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي م.ع.م. Arab American Takaful Insurance Co. Ltd.

محضر اجتماع الهيئة العامة العاشر

المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٤/٢٢

تمشياً مع قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وعملاً بأحكام المواد (١٤٠) (١٤٤) (١١٥) (١٦٩) (١٧٠) (١٧١) (١٧٩) (١٨٢) عقدت الهيئة العامة للشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي/ البركة للتكافل اجتماعها العادي العاشر في تمام الساعة الثانية عشر والنصف من ظهر يوم السبت الموافق ٢٠٠٦/٤/٢٢ في قاعة فندق الشيراتون - عمان للنظر في الأمور المدرجة على جدول الأعمال وقد حضر الاجتماع (٢٢) مساهماً من اصل (٢٦٩) مساهم يحملون اسهماً بالأصالة ٣٧٥٢٣٧٢ سهماً وبالوكالة ٤٢٢٠٦٤ سهماً وبمجموعه عام مقدراه ٤١٧٤٤٣٦ سهماً من رأسمال الشركة المصرح به البالغ (٦٠٠٠٠٠٠) سهم/ دينار والمكتتب به والمدفوع البالغ ٥٩٤٤٧٩٧ سهماً/ دينار .

وقد حضر الاجتماع السيد/ ايهاب خريس مندوب عطوفة مراقب الشركات والسيدة/ سماح العكر والانسة/ رند سامي مندوبي عطوفة مدير عام هيئة التأمين وفي بداية الاجتماع أعلن السيد/ مندوب عطوفة مراقب الشركات قانونية الاجتماع والجلسة بعد الاطلاع على اجراءات الدعوى لهذا الاجتماع واكتمال النصاب القانوني بنسبة ٧٠,٢٢% وحضور سبعة اعضاء من مجلس الادارة وترأس الاجتماع السيد/ عماد عاكف اللولو - رئيس مجلس الادارة وتم تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لفرز الاصوات حيث قام بتعيين السيد/ هاني محمد ابو فارس - نائب المدير العام للشؤون المالية والادارية في الشركة كاتباً للجلسة والسادة/ زياد غيث وفرسان فاروقه مراقبين لفرز الاصوات وقد رحب السيد رئيس الجلسة بمندوب عطوفة مراقب الشركات ومندوبي عطوفة مدير عام هيئة التأمين وكافة الحضور ثم بدأت الهيئة العامة العادية في بحث الأمور المدرجة على جدول الأعمال وذلك كمايلي :

١- البند الاول : تم تلاوة وقائع محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٤ والمصادقة عليه .

٢- البند الثاني : المتعلق بسماع ومناقشة تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ والخطة المستقبلية لعام ٢٠٠٦ فقد اقترح السيد/ رئيس مجلس الادارة الاعفاء من قراءة التقرير وذلك للتوزيع المسبق على المساهمين وكذلك اقترح بضمه ومناقشته مع الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر وتمت الموافقة بالاجماع على ذلك من قبل المساهمين .

٣- البند الثالث : المتعلق بسماع تقرير مدققي حسابات الشركة السادة/ ابراهيم العباسي وشركاه عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ فقد تمت تلاوة التقرير من قبل الدكتور ابراهيم العباسي .

٤- البند الرابع : الخاص بمناقشة الميزانية العمومية وحسابات الارباح والخسائر وتقرير مجلس الادارة عن عام ٢٠٠٥ حين تحدث السيد زياد الرفاتي مندوب البنك التجاري الاردني وسأل عن فصل الملكية عن الادارة وهل هناك توجه لفصل منصب المدير العام عن مجلس الادارة وما هي القيمة المضافة للشركة من خلال ادخال شريك استراتيجي وهل هناك نية للاندماج مع الشركات المحلية نظراً لمتطلبات هيئة التأمين المتعلقة برفع رؤوس أموال شركات التأمين وكذلك استفسر عن السيولة لدى البنك حيث ان رصيد الحساب الجاري والصندوق بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بينما الودائع لدى البنوك والمربوطة شهرياً بلغت ٢٣٥٠٠٠٠ دينار وكيف تستطيع الشركة تسيير امورها اليومية في ظل هذا الوضع وكذلك وجود هذه الودائع في بنك واحد وتساءل عن بيع المبنى والارض وهل تحولت الشركة من نظام الملكية الى الاستئجار واستفسر عن فرق الاكتتاب الخاص بالاسهم غير المكتتب بها والبالغة ٥٥٢٠٣ سهماً واستفسر عن خصم الاصدار الظاهر في الميزانية والبالغ ٤٧٣٠٠٠ دينار وهل هناك توجه لمعالجته مستقبلاً وكذلك استفسر عن ارباح المتاجرة بالعملات الاجنبية وهل من الصلاحية للشركة المتاجرة بالعملات . وقد رد السيد رئيس مجلس الادارة بأن لديه التوجه الشخصي لفصل منصب المدير العام عن مجلس



الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي م.ع.م Arab American Takaful Insurance Co. Ltd.

الإدارة وسيتم هذا الفصل لاحقاً . وبخصوص الشراكة الاستراتيجية قال ان الشركة استقطبت البنك التجاري الاردني كشريك استراتيجي حيث ان نسبة مساهمته بلغت ١٠% من رأسمال الشركة وكذلك مجموعة دوريش الخليلي بنفس النسبة وسيكون لهذه الشراكة مردود ايجابي على الشركة وستظهر نتائجه خلال هذا العام وتعمل الشركة على ادخال شريك استراتيجي خارجي وهناك اتصالات معهم لتحديد آلية ونسبة هذه الشراكة.

اما بخصوص الاندماج مع الشركات المحلية فلا يوجد هناك اية نية للاندماج نظراً لاستكمال الشركة متطلبات هيئة التأمين بخصوص رأسمال الشركة حيث ان رأسمالها يتجاوز الحد المطلوب من هيئة التأمين اما بخصوص السيولة لدى البنك فقال ان الحساب الجاري مرتبط مع حسابات الودائع لدى البنك ولا يوجد هناك اية معوقات لتسيير العمل اليومي للشركة وبخصوص تحول الشركة الى الاستئجار قال نعم ان الشركة تحولت من نظام التملك الى الاستئجار وبخصوص الاسهم غير المكتتب بها قال سيتم تغطية هذه الاسهم بنسبة ٩٠% من سعر السوق حسب قرار هيئة الاوراق المالية وحسب ما يقرر مجلس الادارة وبخصوص خصم الاصدار قال ان الخصم نشأ في عام ١٩٩٩ عندما قامت الشركة برفع رأسمال الشركة من ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار/ سهم الى ٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار/ سهم وسيتم معالجة هذا الخصم من خلال رسم الاصدار الذي سيحدد عندما يتم ادخال شريك استراتيجي خارجي وفي حال عدم دخول الشريك سيتم اطفاء هذا الخصم من الارباح المتحققة للسنوات القادمة. اما المتاجرة بالعملات فقال ان الشركة تحاول الاستثمار في كافة المجالات التي ترى فيها ربحاً للشركة . وتحدث المساهم عبد الله المالكي حيث استفسر عن الجدوى من تحويل الشركة الى النظام الاسلامي وما هي علاقة الشركة مع شركة التأمين الاسلامية وهناك اسمان للشركة هما العربية الأمريكية للتأمين التكافلي و البركة للتكافل ونوه الى ان نسبة اقساط تأمين المركبات تمثل ٩٩% من عمل الشركة واشاد السيد المالكي بالارباح المتحققة وقال اننا ننحني لمجلس الادارة وادارة الشركة مقابل هذا الانجاز وخصوصاً الارباح المتحققة من فرع المركبات وقال لقد اطفئنا الخسائر ونأمل الى المستقبل شرط ان لا يخذلنا سوق عمان المالي. وقد اجاب السيد رئيس مجلس الادارة ان التحول الى النظام الاسلامي له سببان الاول عقائدي والثاني اقتصادي حين ان الشركة تنافس شركة وحيدة في السوق المحلي بدلا من ٢٥ شركة تتعامل بالنظام التقليدي التجاري وان هذا النوع من التأمين يحمي المساهمين وقال لا يوجد هناك اية علاقة مع شركة التأمين الاسلامية وبخصوص اسم الشركة قال ان اسم الشركة هو العربية الأمريكية للتأمين التكافلي وان اسم البركة للتكافل هو الاسم التجاري وقال ان التنوع في الاقساط من سياسة الشركة المتبعة وقد بدأ هذا التنوع في الربع الاول من هذا العام وخصوصاً بعد دخول الشركاء الاستراتيجيين الحاليين وبخصوص ارباح الاستثمارات قال ان نتائج استثمارات الشركة في الربع الاول افضل من العام الماضي حيث ان الشركة تعتمد سياسة استثمارية بضوابط بعيداً عن المخاطرة والمضاربة .

وتحدث السيد فايز الشريف عن ذمم الموظفين والوسطاء وقال ان ارصدة هذه الذمم غير متحركة ورصيداً مطابق للسنة الماضية ورد السيد نائب المدير العام للشؤون المالية والادارية وقال ان هذه الذمم قديمة وتخص سنوات ما قبل عام ١٩٩٩ وقد تم اخذ المخصصات الكافية لها وبخصوص ذمم الموظفين فانها تخص ذمة المدير العام الاسبق نايف الطراونة وان هذه الذمم منظورة امام القضاء . وقال ان المخصص يكفي لهذه الذمم والرصيد الظاهر في الميزانية قابل للتحويل . وتساءل السيد الشريف عن بدل الاجازات وارتفاع رواتب الموظفين حيث اجاب السيد رئيس المجلس بأن رواتب الشركة من اقل الرواتب في السوق المحلي وان بدل الاجازات يتم صرفها للموظفين الذين تتطلب اعمالهم عدم التمتع بالاجازة السنوية وذلك حسب مصلحة العمل وعقب السيد فرسان فاروقه حيث قال ان تصنيف الشركة لدى هيئة التأمين من حيث المصاريف تأتي في المرتبة الخامسة والعشرون من عدد الشركات المحلية .

ولما لم يكن هناك اية استفسارات من المساهمين طرح السيد/ ايهاب خريس مندوب عطوفة مراقب الشركات تقرير مجلس الادارة وتوصياته والميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لأقرارها والمصادقة عليها حسب الاصول وقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع على المصادقة عليها .



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الشركة العربية الأمريكية للتأمين التكافلي م.ع.م Arab American Takaful Insurance Co. Ltd.

٥- البند الخامس : المتعلق بإبراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٣١
فقد تم تبرئة ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة بما لا يتعارض مع قانون الشركات وبحدود ما
اطلعت عليه الهيئة العامة .

٦- البند السادس : المتعلق بانتخاب مدققي حسابات الشركة لعام ٢٠٠٦ فقد وافقت الهيئة العامة بالاجماع
على انتخاب السادة/مكتب ابراهيم العباسي وشركاه كمدققي حسابات الشركة لعام ٢٠٠٦
وفوضت الهيئة العامة مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

٧- البند السابع : المتعلق بقرار مجلس الادارة بتعيين السادة الشركة العربية الامريكية للاستثمارات
المالية والعقارية عضواً في مجلس الادارة بدلاً من العضو المستقيل السيدة جوان وان راموس
حيث وافقت الهيئة العامة بالاجماع .

٨- البند الثامن : (امور اخرى) لم يتم طرح اية امور اخرى على جدول الاعمال .

وفي ختام الاجتماع توجه السيد رئيس الجلسة بالشكر الجزيل لمندوب عطوفة مراقب الشركات ومندوب هيئة
التأمين ومدققي حسابات الشركة ورجال الصحافة والاعلام وشكر جميع المساهمين والعاملين بالشركة ودعا الله
العلي القدير ان يوفقنا جميعاً لما فيه الخير لمصلحة بلدنا العزيز في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله
الثاني بن الحسين المعظم وحكومته الرشيدة .

رئيس الجلسة

عمار عاكف اللولو

مندوب عطوفة مراقب الشركات

ايهاب خريس

كاتب الجلسة مندوب

هاني محمد ابو فارس