

الشركة الأوسط القابضة

محضر اجتماع الهيئة العامة

شركة الشرق الأوسط القابضة المنعقد يوم الثلاثاء الموافق 2026/09/01

عقدت الهيئة العامة لشركة الشرق الأوسط القابضة اجتماعها العادي في تمام الساعة (12:00) من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2026/09/01 من خلال وسائل الإتصال المرئي والإلكتروني بواسطة نظام (Zoom) وذلك وفقاً لأحكام قانون الشركات الساري المفعول، للبحث في الأمور المدرجة على جدول الأعمال وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.

حيث حضر الاجتماع مندوباً عن عطوفة مراقب عام الشركات الأستاذ عادل الحيارى، ومندوباً عن مدقق الحسابات الخارجي شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون السيد فيصل العثمان.

كما حضر الاجتماع (8) ثمانية أعضاء من أصل (10) عشرة أعضاء من مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

- 1- السيد / زيد سمير قعوار _ رئيس المجلس
- 2- السيد / نديم الكيالي
- 3- السيد / فادي أبو فزع
- 4- السادة بنك الاردن/ صالح حماد
- 5- السادة شركة الظافر للاستثمار/ غسان عقيل
- 6- السيد/ كريم الصيفي
- 7- السيد/ فارس التلهوني
- 8- السيد/ فارس القطارنه

رحب رئيس مجلس الإدارة السيد زيد قعوار بمندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عادل الحيارى، ومندوباً عن مدقق الحسابات الخارجي شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون السيد فيصل العثمان، كما رحب بالضيوف والحاضرين الكرام.

دائرة مراقبة الشركات
دفعت رسوم حضور اجتماع

عادي

بتاريخ 10-09-2026

بموجب وصل إلكتروني ٢٦٠٢/٩٧٦٦



هاتف: +962 6 462 8332 | فاكس: +962 6 500 4102
مندوق البريد: 1602 عمان، 1118 الأردن | middleeastholding.com.jo

الشركة العامة القابضة

تابع محضر اجتماع الهيئة العامة العادية 2026/09/01

وبين بأنه قد تم التقيد بدعوة الاجتماع وفق أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

وبناءً على ما تقدم، أعلن رئيس المجلس السيد زيد قعوار أن النصاب القانوني مكتمل بحضور (13) ثلاثة عشر مساهماً يحملون:

أصالة (5,047,803) سهم.

وكالة (9,616,954) سهم.

المجموع (14,664,757) سهم.

أي ما نسبته (86.066%)

شكر السيد زيد قعوار مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وأعلن بأن الاجتماع قانوني ومكتمل النصاب بناءً على حضور المساهمين الأصالة والوكالة بنسبة (86.066%) وأن كافة القرارات التي تتخذها الهيئة العامة العادية تعتبر ملزمة لجميع المساهمين الحاضرين منهم وغير الحاضرين مفسحاً المجال إلى مندوب عطوفة مراقب عام الشركات للتحدث.

حيث استفسر مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد عادل الحياوي من السيد زيد قعوار - رئيس مجلس الإدارة فيما إذا كان هنالك أي أسئلة أو استفسارات وردت للشركة.

فأجاب رئيس مجلس الإدارة بأنه وردت ثلاثة أسئلة من قبل المساهم صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح وهي على النحو الآتي:

السؤال الأول: حول سياسة التوزيعات النقدية وكفاءة الملاء المالية "بالنظر إلى أن الشركة القابضة تمتلك حصة الأغلبية الساحقة (نحو 98.5%) في شركة الشرق الأوسط للتأمين، ومراعاةً لتمتع شركة التأمين بهامش ملاء مالية قوي ومريح يتجاوز بكثير الحد الأدنى للمتطلبات الرقابية؛ ألا يرى مجلس الإدارة الموقر أنه كان بالإمكان إقرار نسبة توزيعات نقدية أعلى للمساهمين لتعظيم العائد على حقوق الملكية؟ وهل تم التشاور المسبق مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، لا سيما وأنه من المستبعد وجود تحفظ رقابي في ظل مؤشرات الملاء والسيولة المرتفعة التي تتمتع بها الشركة التابعة؟"



هاتف: +962 6 462 8332 | فاكس: +962 6 500 4102
صندوق البريد: 1602 عمان، 1118 الأردن | middleeastholding.com.jo

الشرق الأوسط القبضة

تابع محضر اجتماع الهيئة العامة العادية 2026/09/01

الجواب:

إن تحديد نسبة التوزيعات النقدية لا يعتمد فقط على مستوى السيولة أو هامش الملاءة المالية في شركة الشرق الأوسط للتأمين، وإنما يتم ضمن تقييم متكامل يأخذ بعين الاعتبار متطلبات رأس المال الرقابية، والاحتياجات التشغيلية والاستثمارية المستقبلية، والخطة الاستراتيجية للشركة، ومستوى المخاطر، وضرورة المحافظة على مركز مالي قوي ومستدام.

كما نود الإشارة إلى أن شركة الشرق الأوسط للتأمين لديها سياسة معتمدة لتوزيع الأرباح، ويتم الالتزام بأحكامها عند تحديد واقتراح نسب التوزيعات النقدية، حيث تراعي هذه السياسة النتائج المالية المحققة، ومستويات السيولة، وهامش الملاءة المالية، ومتطلبات رأس المال، والاحتياجات المستقبلية للشركة، إضافة إلى المتطلبات والتعليمات الرقابية ذات العلاقة.

وعلى الرغم من تمتع شركة الشرق الأوسط للتأمين بهامش ملاءة مالي مرتفع ومريح يتجاوز المتطلبات الرقابية، فإن ارتفاع هامش الملاءة لا يعني بالضرورة توجيهاً كاملاً للفائض نحو زيادة التوزيعات النقدية، إذ يحرص مجلس الإدارة على تحقيق التوازن بين توفير عائد مناسب ومستدام للمساهمين من جهة، والمحافظة على قدرة الشركة المالية ورأس مالها لدعم خطط النمو والتوسع ومواجهة المخاطر والمتغيرات المستقبلية من جهة أخرى.

وبناءً عليه، فقد تم تحديد التوزيعات في ضوء سياسة توزيع الأرباح المعتمدة والمركز المالي للشركة وخططها المستقبلية، وليس استناداً إلى مؤشر الملاءة المالية منفرداً.

أما فيما يتعلق بالبنك المركزي الأردني، فإن الشركة ملتزمة بكافة المتطلبات والتعليمات الرقابية المتعلقة بتوزيعات الأرباح ورأس المال والملاءة المالية، ويتم استكمال أي موافقات أو إجراءات رقابية مطلوبة وفقاً للتشريعات والتعليمات النافذة.

السؤال الثاني: حول الغاية الاستراتيجية وهيكل الأصول بين القبضة والتابعة "بشأن الرؤية الاستراتيجية لهيكل المجموعة: يُلاحظ حالياً أن الاستثمار الجوهري والوحيد تقريباً للشركة القبضة يقتصر على ملكيتها في شركة الشرق الأوسط للتأمين. ما هي الغاية الاستراتيجية والتشغيلية المرجوة من هذه الهيكل كشركة قبضة؟ وهل توجد توجهات أو خطط مستقبلية لفصل المحافظ الاستثمارية (المالية والعقارية) ونقلها من ميزانية شركة التأمين لتندرج مباشرة تحت مظلة الشركة القبضة أو شركاتها التابعة الأخرى، بهدف إدارتها كأذرع استثمارية مستقلة وبمعزل عن المخاطر والعمليات الفنية لقطاع التأمين؟"

الجواب:

إن وجود شركة الشرق الأوسط القبضة يأتي ضمن رؤية تهدف إلى بناء هيكل مؤسسي قادر على إدارة وتنمية استثمارات المجموعة على المدى الطويل، وعدم حصر نشاط المجموعة مستقبلاً في قطاع التأمين فقط.



هاتف: +962 6 462 8332 | فاكس: +962 6 500 4102
مستودع البريد: 1602 عمان، 1118 الأردن | middleeastholding.com.jo

الشركة القابضة الأوسط

تابع محضر اجتماع الهيئة العامة العادية 2026/09/01

وفي المرحلة الحالية، تمثل ملكية الشركة القابضة في شركة الشرق الأوسط للتأمين الاستثمار الرئيسي للمجموعة، إلا أن التوجه الاستراتيجي المستقبلي يهدف إلى تعزيز دور الشركة القابضة في إدارة الاستثمارات وتنويع مصادر الدخل، ودراسة الهيكلية الأنسب للأصول والأنشطة الاستثمارية على مستوى المجموعة.

وفي هذا الإطار، تتم دراسة الخيارات المتعلقة بإعادة هيكلة بعض الاستثمارات المالية والعقارية وتحديد الموقع الأنسب لها ضمن المجموعة، بما في ذلك إمكانية إدارتها من خلال الشركة القابضة أو أذرع استثمارية متخصصة، وذلك وفق دراسات مالية وقانونية وضريبية ورقابية شاملة، وبما يحقق أفضل عائد للمساهمين ويحافظ على مصالح جميع الشركات ضمن المجموعة.

وعليه، فإن الموضوع يمثل توجهاً استراتيجياً قيد الدراسة والتقييم، وأي عملية نقل أو إعادة هيكلة للأصول ستخضع للموافقات اللازمة من مجالس الإدارة والجهات الرقابية المختصة قبل تنفيذها.

السؤال الثالث: حول جودة الإفصاحات المالية للمحافظ الاستثمارية والعقارية "فيما يتعلق بمستوى الشفافية والإفصاح في البيانات المالية الموحدة: بصفتنا شركة قابضة ذات طابع استثماري بالدرجة الأولى، تشكل المحافظ العقارية والاستثمارات المالية في الأسهم (بمختلف تصنيفاتها المحاسبية) وزناً مادياً جوهرياً من إجمالي الأصول. تماشياً مع متطلبات معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)، لماذا لا تتضمن التقارير المالية إفصاحات تفصيلية وعميقة توضح مكونات هذه الاستثمارات، وعوائدها التأجيلية، والقطاعات المستثمر بها، ومخاطر التركيز؟ إن توفير هذه التفاصيل يعد حقاً أساسياً لتمكين المساهمين من التقييم العادل والموضوعي لجودة أصول الشركة وكفاءة إدارتها الاستثمارية".

الجواب:

تؤكد الشركة التزامها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة، ويتم إعداد البيانات المالية والإفصاحات المرفقة بها وفقاً لهذه المتطلبات، كما تخضع البيانات المالية للتدقيق من قبل مدقق الحسابات الخارجي.

وعليه، ستأخذ الإدارة بعين الاعتبار إمكانية تعزيز الإفصاحات المستقبلية، ضمن ما تسمح به المعايير والتعليمات، لتشمل مؤشرات ومعلومات أكثر تفصيلاً حول أداء المحافظ الاستثمارية والعقارية، بما يعزز مستوى الشفافية ويوفر للمساهمين صورة أكثر وضوحاً عن أداء أصول المجموعة.

وفي جميع الأحوال، سيتم تحقيق التوازن بين تعزيز مستوى الإفصاح وبين المحافظة على المعلومات الاستثمارية والتجارية التي قد يكون الإفصاح التفصيلي عنها غير مناسب من الناحية التنافسية أو الاستراتيجية.

بناءً على ما تقدم، أعلن رئيس مجلس الإدارة زيد قعوار بتسمية السيد أسامة تقالي كاتباً للجلسة، وتسمية السيد فادي فزع، والسيد ماجد سميرات مراقبين للجلسة، ولما لم يكن هناك أي اعتراض استكمل السيد زيد قعوار حديثه ثم انتقل الرئيس إلى جدول الأعمال:



هاتف: +962 6 462 8332 | فاكس: +962 6 500 4102
middleeastholding.com.jo | عمان، 1118 الأردن | صندوق البريد: 1602

الشركة الأوسط القابضة

تابع محضر اجتماع الهيئة العامة العادي 2026/09/01

1. قراءة قرارات الجلسة السابقة المنعقدة بتاريخ 2025/09/11.
تمت قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق من قبل السيد أسامة تقالي ولا يوجد أي استفسار لدى أي من الحضور.
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2025 وخطة العمل لعام 2026، والمصادقة عليه.
اقترح المساهمين إعفاء المجلس من سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2025 وخطة العمل لعام 2026، حيث تم توزيعها على جميع المساهمين وفتح الرئيس باب النقاش ولم يكن هنالك أي إستفسارات أو مقترحات.
تمت الموافقة بالإجماع على هذا الإقتراح وتمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة لعام 2025 وخطة العمل لعام 2026 بالإجماع.
3. التصويت على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليه.
تمت قراءة تقرير مدققي الحسابات شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون عن عام 2025، من قبل السيد فيصل عثمان ، وحيث أنه لا يوجد استفسارات حول تقرير مدقق الحسابات، تم إقراره بالمصادقة عليه بالإجماع.
شكر الرئيس شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون على جهودهم المبذولة خلال السنة المنتهية.
4. التصويت على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليها.
تمت المصادقة على الميزانية العامة والحسابات الختامية عن السنة المنتهية كما في 2025/12/31 بالإجماع.
5. التصويت على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.
اقترح رئيس مجلس الإدارة على الحضور إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.
ولما لم يكن هنالك أي إعتراضات تمت الموافقة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالإجماع عن عام 2025 وفي حدود أحكام القانون.



الشركة العامة القابضة

تابع محضر اجتماع الهيئة العامة العادية 2026/09/01

6. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 1,703,897 مليون وسبعمائة وثلاثة آلاف وثمانمائة وسبعة وتسعون دينار أي ما نسبته (10%) من رأس المال المكتتب والمدفوع.

اقترح الرئيس الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 1,703,897 مليون وسبعمائة وثلاثة آلاف وثمانمائة وسبعة وتسعون دينار أي ما نسبته (10%) من رأس المال المكتتب والمدفوع.

تمت الموافقة بالإجماع على توزيع أرباح نقدية بقيمة 1,703,897 مليون وسبعمائة وثلاثة آلاف وثمانمائة وسبعة وتسعون دينار أي ما نسبته (10%) من رأس المال المكتتب والمدفوع.

7. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

اقترح الرئيس انتخاب السادة شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون مدققي حسابات الشركة لعام 2026.

وحيث لم يكن هنالك أي ترشيحات أخرى أو اعتراضات فقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على انتخاب السادة شركة حسن عثمان وشريكه محاسبون قانونيون كمُدققي لحسابات الشركة لعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

8. المصادقة على تعيين السيد ايهاب أنور حنا حناوي عضواً في مجلس الإدارة.

تمت المصادقة على تعيين السيد ايهاب أنور حنا حناوي عضواً في مجلس الإدارة بالإجماع. وعليه إنتهى الاجتماع وصادق رئيس مجلس الادارة وكاتب الجلسة على صحة الوقائع الواردة في المحضر وعلى انعقاد الاجتماع بشكل قانوني.

رئيس مجلس الإدارة
السيد زيد قعوار

مندوب مراقب عام الشركات
السيد عادل الحيارى

كاتب الجلسة
السيد أسامة تقالي

