

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩٢١٥٤٣/٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٦٨٥٩٩/٨ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦١٣٨٣١ - ٥٦٥٣٧٠٤

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩١٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/٢١

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٨٥٩/٢٦

تلقى

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية واحتراما وبعد ،

نرفق اليكم طيه محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الذي عقد يوم الخميس
الموافق بتاريخ ٢٠١٢/٦/٧ والقرارات التي اتخذت فيه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

المهندس سامر المظفر
نائب رئيس مجلس الادارة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٥ حبره ٢٠١٢
الرقم المتسلسل : ٢٩٨٠
رقم الملف : ٢٠١٢
الجهة المختصة : ملائكة السلام والعدل

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩٢١٥٤٣ / ٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥١٥٣٧٠٤ - ٥١١٣٨٣١ - ٥١٠١٤٣٤ - ٥١١٨٥٩٩ / ٨

فاكس : ٥١٨١٩٧٣ (٩١٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/١٢

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٧١٦/١٦٢

بسم الله الرحمن الرحيم محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة الاراضي المقدسة للتأمين المساهمة العامة المحدودة المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٦/٧

بناء على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة للسادة المساهمين ، عقدت الهيئة العامة اجتماعها السنوي الثاني والثلاثون في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الخميس الموافق بتاريخ ٢٠١٢/٦/٧ في القاعة الرئيسية لمبنى الاتحاد الاردني لشركات التأمين .

وقد ترأس الاجتماع رئيس مجلس الإدارة المهندس سامي صقر شنك الذي رحب بالسادة المساهمين الحضور وبمندوب مراقبة الشركات السيد علي حميدات ومندوب هيئة التأمين السيد معتصم الجالودي ومدققي حسابات الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه ، ثم أفسح المجال أمام مندوب مراقبة الشركات لإعلان قانونية الاجتماع ، حيث أعلن بأن الشركة قد التزمت بكافة الإجراءات القانونية لعقد الاجتماع حيث حضره (٨) ثمانية أعضاء من مجلس إدارة الشركة من أصل تسعة أعضاء كما حضره (١٣) ثلاثة عشر مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة ما مجموعه (١٥٥٥٢٧٥) سهماً وأسهماً بالوكالة ما مجموعه (١٥٤٨٤٣٧) سهماً وبالتالي يكون مجموع الأسهم الممثلة في الاجتماع (٣١٠٣٧١٢) سهماً من أصل رأسمال الشركة البالغ أربعة ملايين سهم وبنسبة (٧٧.٥٩%) .

١. عين الرئيس كلا من المهندس هاني رشاد فرح والدكتور رضا فتحي جردانة كمراقبين للاجتماع كما عين السيد عبدالسلام الشروف كاتباً للجلسة .

٢. تلى أمين سر مجلس الإدارة محضر اجتماع الهيئة العامة السابق المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٥/١٦ والقرارات الصادرة عنه .

٣. ألقى الحاضرون رئيس مجلس الإدارة من تلاوة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ .

[Signature]

[Signature]

[Signature]

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩٢١٥٤٣/٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩/٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/١٢

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٧١٦/١٦٢

٤. تلى السيد أحمد محمد العباسي مندوب مدققي حسابات الشركة السادة ابراهيم العباسي وشركاه تقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠١١ .

٥. فتح الرئيس باب المناقشة للميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ ، حيث استفسر السيد نديم مسعد الطوال عن موضوع قطعة أرض السلط والانخفاض الحاد في أقساط تأمين المركبات خلال عام ٢٠١١ حيث أوضح الرئيس بأنه فيما يتعلق بقطعة أرض الشركة في مدينة السلط ونتيجة لاستملاك بلدية السلط الكبرى لقطعة الأرض بموجب قرار من رئاسة الوزراء وتقدير قيمة الأرض بسعر من ١٧٥ - ٢٠٠ دينار للمتر المربع الواحد فقد قامت الشركة برفع قضية لدى محكمة بداية السلط حيث صدر قرار بالزام المدعى عليها وهي بلدية السلط الكبرى بدفع ما قيمته (١٢٩٨٦٢٥) دينار لشركتنا وبسعر (٣٧٥) دينار للمتر المربع الواحد ، كما قامت المحكمة برد الاستئناف وتأييد الحكم الصادر عن محكمة البداية وهي الآن في محكمة تمييز عمان ومن المتوقع الانتهاء منها قريبا ان شاء الله .

أما فيما يتعلق بموضوع انخفاض أقساط تأمين المركبات خلال عام ٢٠١١ فأوضح الرئيس بأن ذلك يعود الى التعليمات الصادرة عن هيئة التأمين والتي حددت بموجبها بأنه لا يجوز لأي شركة تأمين أن تكتتب في أعمال تأمين المركبات ضد أخطار الفريق الثالث بما يزيد عن ٧٥% من اجمالي حقوق الملكية خلال السنة الواحدة ، ونتيجة لهذا الانخفاض فقد استعاضت الشركة عنه بالتأمين ضد الخسارة الكلية والذي يتميز بأحقية الشركة في اختيار تأمين المركبة من حيث نوعها وسنة صنعها مما أدى الى تحقيق نتائج ايجابية اضافة الى زيادة السيولة النقدية لدى الشركة .

كما استفسر السيد نديم الطوال عن دور الأزمة العالمية في التأثير على أعمال الشركة كما هو وارد في تقرير رئيس مجلس الادارة فأجاب الرئيس الأزمة العالمية لها تأثير واضح في كثير من المجالات وخاصة فيما يتعلق منها بموضوع الاستثمارات في قطاعي الأسهم والعقار .

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

شركة الاراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan
Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704
Fax : +(9626) 5681973
E-mail : info@holylandinsurance.com
Web Site : www.holylandinsurance.com
AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩١٣٠ / ٩٢١٥٤٣ عمان (١١١٩١) الاردن
تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦١٨٥٩٩ / ٨
فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)
عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/١٢

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٧١٦/١٦٢

أما السيد أحمد منذر العلمي فقد استفسر عن البند رقم (١٢) والمتعلق بالسلسلة الزمنية للارباح والخسائر خلال السنوات الخمس الماضية ، حيث أشار الى وجود أخطاء مطبعية حيث أن الأرقام الواردة في السنوات ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ ، ٢٠٠٩ تشير الى وجود خسائر في حين أن الشركة قد حققت أرباحا خلال هذه السنوات الثلاث فطالب ادارة الشركة بتصحيح هذه الأرقام فوعد الرئيس باجراء المراجعة لها وتدقيقها والتأكد من وجود أخطاء مطبعية بالميزانية .

كما طالب السيد أحمد منذر العلمي بذكر أسماء الجهات التي قامت الشركة بالتبرع لها كما هو وارد في البند رقم (١٨) من الميزانية الا أن الرئيس أوضح له بأنه باستطاعة السيد أحمد العلمي الاطلاع على أسماء الجهات المتبرع اليها من خلال الدائرة المالية بالشركة . وفيما يخص البند رقم (٨) فقد أوضح السيد أحمد العلمي بأن عدد الموظفين لدى الشركة خلال عام ٢٠١١ كان (٧٠) موظفا في حين أن بعض شركات التأمين الأخرى تحتفظ بكادر وظيفي أقل عدداً واجمالي أقساط التأمين لديها أعلى من شركتنا حيث وعد الرئيس باجراء مراجعة شاملة للكادر الوظيفي بالشركة خلال السنة الحالية ٢٠١٢ .

أما السيد محمد ذياب من شركة الضامنون العرب فقد أوضح بعدم وجود ملامح لخطأ واضحة في الميزانية لعام ٢٠١٢ وخاصة في موضوع الانتاج والاستثمار كما هو وارد في تقرير مجلس الادارة ، حيث أجابه الرئيس بأن جميع شركات التأمين تعاني من تبعات تأمين المركبات ضد أخطار الفريق الثالث والذي أدى الى تحقيق نتائج سلبية خلال السنوات الماضية أما فيما يتعلق بعام ٢٠١٢ فان الشركة تبذل قصارى جهدها في تنويع مصادر الدخل لديها وزيادة محفظتها التأمينية في أنواع التأمين الأخرى كالبحري والحريق والأخطار الهندسية .

كما استفسر السيد محمد ذياب عن سبب الانخفاض الحاد في الودائع البنكية لدى الشركة في عام ٢٠١١ ، حيث أجابه الرئيس بأن السبب في ذلك يعود الى انخفاض أقساط تأمين المركبات نتيجة لتطبيق تعليمات هيئة التأمين والمتعلقة بتركز أعمال التأمين والى الاستمرار في دفع التعويضات الناجمة عن حوادث المركبات وتسديد جزء كبير من القضايا المرفوعة على الشركة والذي أدى الى انخفاض السيولة النقدية لدى الشركة .

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP. PERSONAL ACCIDENT FLIGHT COUPON ETC.	CONTRACTORS ALL RISKS ERECTIONS MACHINERY	PRIVATE COMMERCIAL	SEA AIRFREIGHT LAND TRANSIT	HOUSE HOLD GOODS AND OTHERS

شركة الأراضي المقدسة للتأمين (المساهمة العامة المحدودة)

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : +(9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩٢١٥٤٣ / ٩١٣٠ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩ / ٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/١٢

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٧١٦/١٦٢

كما استفسر السيد محمد ذياب عن الايضاحين رقم (٦ ، ٧) والمتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فأجابه المدير المالي بالشركة بأن ذلك يتعلق بموضوع أسهم الشركة المدرجة في سوق عمان المالي وتلك الغير مدرجة والتي تخص أسهم الشركة في شركة اعادة التأمين العربية في بيروت وأسهم الشركة في كويت انبرجي حيث حققت الشركة أرباحا جيدة خلال السنة الماضية .

كما استفسر السيد أحمد منذر العلمي عن الوضع القانوني للمهام التي يقوم بها المهندس سامر بهاء الدين المظفر في الشركة فأجابه الرئيس بأن مجلس الادارة قد قام بتعيين المهندس سامر المظفر كعضو منتدب للمتابعة والتفتيش وبموافقة هيئة التأمين على ذلك بموجب كتابهم رقم ١/الأراضي المقدسة/٢٦٦٦ تاريخ ٢٠١٠/٥/١٣ ، كما تم انتخابه نائبا لرئيس مجلس الادارة فيما بعد حيث يقوم بأعمال الاشراف على أعمال الشركة وفق الأنظمة والتعليمات المعمول بها .

كما استفسر السيد نديم مسعد الطوال عن سبب زيادة الرواتب في عام ٢٠١١ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٠ رغم انخفاض الاقساط المكتتبة لدى الشركة ، فأجابه الرئيس بأن عام ٢٠١٢ سوف يشهد ارتفاعا ملحوظا في أقساط التأمين المكتتبة وأن الشركة بصدد اعادة النظر في الانظمة المالية والادارية المعمول بها لدى الشركة ومراجعة الكادر الوظيفي بحيث يحقق المصلحة العليا للشركة .

كما طالب السيد نديم مسعد الطوال ادارة الشركة تزويده بكشف مفصل عن الذمم والقضايا المرفوعة على الشركة كما طالب ادارة الشركة بتفعيل تحصيل الذمم بكافة الطرق القانونية اللازمة وأيده في ذلك السيد أحمد منذر العلمي .

وفي الختام وافقت الهيئة العامة على الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لعام ٢٠١١ بأغلبية الأصوات الممثلة بالاجتماع وبنسبة (٧٧%) في حين تحفظ عليها ما نسبته (٢٣%) من الأسهم الممثلة بالاجتماع .

٦ . تم إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١١ وبحدود ما يسمح به القانون .

٧ . تم انتخاب السادة ابراهيم العباسي وشركاه كمدققين لحسابات الشركة لعام ٢٠١٢ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم السنوية .

٨ . تمت المصادقة على انتخاب السيد حسن محمد زكي جبارة كعضو في مجلس ادارة الشركة خلفا لنائب الرئيس السيد محمد زكي جبارة وقد تحفظ السيد نديم مسعد الطوال على هذا الانتخاب من حيث المبدأ .

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP.	CONTRACTORS ALL RISKS	PRIVATE	SEA	HOUSE HOLD
PERSONAL ACCIDENT	ERECTIONS	COMMERCIAL	AIRFREIGHT	GOODS
FLIGHT COUPON ETC.	MACHINERY		LAND TRANSIT	AND OTHERS

شركة الاراضي المقررة للتأمين (المساهمة العامة) المحدودة

The Holy Land Insurance CO. Ltd.

(Registration No. 136-20/5/1980)

Capital : J.D. 4,000,000

P.O.Box : 9130 / 921543 Amman (11191) Jordan

Tel : 5668599 / 8 - 5606434 - 5663831 - 5653704

Fax : + (9626) 5681973

E-mail : info@holylandinsurance.com

Web Site : www.holylandinsurance.com

AMMAN - JORDAN



ص.ب : ٩١٣٠ / ٩٢١٥٤٣ عمان (١١١٩١) الاردن

تلفون : ٥٦٥٣٧٠٤ - ٥٦٦٣٨٣١ - ٥٦٠٦٤٣٤ - ٥٦٦٨٥٩٩ / ٨

فاكس : ٥٦٨١٩٧٣ (٩٦٢٦)

عمان - الاردن

Date :

التاريخ : ٢٠١٢/٦/١٢

Ref :

اشارة رقم : ٢٠١٢/١٧١٦/١٦٢

وفيما يستجد من أمور أوصى السيد نديم مسعد الطوال بتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من تسعة أعضاء الى سبعة ومن غير الموظفين العاملين لدى الشركة .

وفي الختام قدم رئيس المجلس شكره الجزيل للسادة المساهمين الحضور والضيوف الكرام على تفضلهم بحضور هذا الاجتماع .

رئيس الجلسة

المهندس سامي صقر شنگ

مندوب مراقبة الشركات

علي حميدات

كاتب الجلسة

عبد السلام عبد اللطيف الشروف

ACCIDENTS	ENGINEERING	MOTOR	MARINE	FIRE
WORKMEN S COMP. PERSONAL ACCIDENT FLIGHT COUPON ETC.	CONTRACTORS ALL RISKS ERECTIONS MACHINERY	PRIVATE COMMERCIAL	SEA AIRFREIGHT LAND TRANSIT	HOUSE HOLD GOODS AND OTHERS