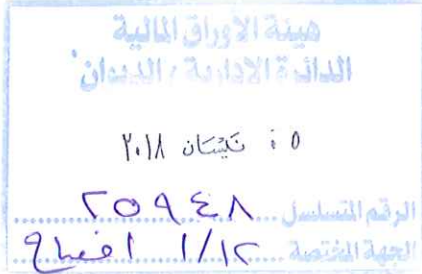




- بورصة عمان
- السيد
- السيد
٢٠١٥
٤٦

المجموعة العربية الأردنية للتأمين ش.م.ع.

Arab Jordanian Insurance Group P.L.C.



التاريخ : 2018/04/05
الاشارة: 2018/078/100

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : تقرير الحوكمة

تحية واحتراماً ،،

لاحقا لكتابنا السابق رقم 2018/068/100 المتضمن التقرير السنوي لعام 2017 ومرفق معه تقرير الحوكمة يرجى العلم بأنه ورد خط في الفقرة (هـ) من تقرير الحوكمة والمتضمن عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضاء مجلس الادارة وهو بأن شركة برايتون للتطوير العقاري الممثل الاعتباري هي الدكتورة سري الحراحشة و الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية الممثل الاعتباري هو السيد احمد الرجوب. والخطأ الثاني هو في الفقرة (ل) تم عقد 6 اجتماعات مجلس ادارة خلال عام 2017 وانه لم يتم ذكر تاريخ اول اجتماع وهو 2017/2/23 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد رمزي احمد الصلاحات والسيد محمد مظهر عبدالرحمن حماده

مع قبول فائق الاحترام

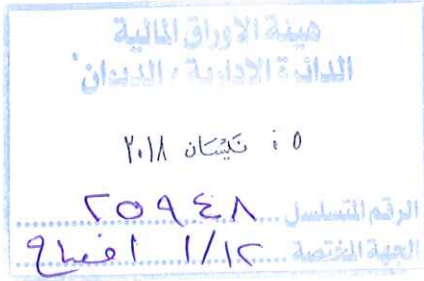
عن/ شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين





- بورصة عمان
- السيد
- السيد
٢٠١٥
٤٢

المجموعة العربية الأردنية للتأمين ش.م.ع.
Arab Jordanian Insurance Group P.l.c.



التاريخ : 2018/04/05
الاشارة: 2018/078/100

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : تقرير الحوكمة

تحية واحتراماً ،،

لاحقا لكتابنا السابق رقم 2018/068/100 المتضمن التقرير السنوي لعام 2017 ومرفق معه تقرير الحوكمة يرجى العلم بأنه ورد خط في الفقرة (هـ) من تقرير الحوكمة والمتضمن عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضاء مجلس الادارة وهو بأن شركة برايتون للتطوير العقاري الممثل الاعتباري هي الدكتور سري الحراشنة و الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية الممثل الاعتباري هو السيد احمد الرجوب. والخطأ الثاني هو في الفقرة (ل) تم عقد 6 اجتماعات مجلس ادارة خلال عام 2017 وانه لم يتم ذكر تاريخ اول اجتماع وهو 2017/2/23 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد رمزي احمد الصلاحات والسيد محمد مظهر عبدالرحمن حماده

مع قبول فائق الاحترام

عن/ شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين



تقرير الحوكمة لعام 2017

من المتفق عليه أن قواعد وأسس حوكمة الشركات قد أصبحت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد اقتصاديات دول العالم، وبانتت عنصراً مهماً لتعزيز النجاح والإصلاح التنظيمي في ظل نظام العولمة والانفتاح الإقتصادي والمنافسة الشديدة ليس على المستوى المحلي بل أيضاً الخارجي.

بل إن قواعد وأسس الحوكمة أصبحت شرطاً ومتطلباً تضعها المنظمات الدولية بقبول العضوية والتعامل مع دول العالم وأسواقها وشعاراً يتبناه القطاع العام والخاص على حد سواء ووسيلة لتعزيز الثقة لأنها دليل وجود سياسات عادلة وشفافة وقواعد لحماية المستثمرين وحملة الأسهم والمتعاملين.

كما أن هذه القواعد تعتبر مؤشراً على المستوى الذي وصلت إليه الإدارة من إلزام مهني بقواعد حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة وإجراءات للحد من الفساد.

وفي ضوء ذلك، فقد قامت الشركة بوضع الأطر القانونية والتنظيمية اللازمة لنظام إدارة المخاطر تطبيقاً لقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة بشأنها رقم (2) لسنة 2006 بهدف وضع إطار واضح ينضم العلاقات والإدارة فيها ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها، ولا شك أن هذه القواعد تستند بشكل أساسي إلى التشريعات ذات العلاقة أهمها قانون الأوراق المالية وقانون الشركات.

ولابد من الإشارة أن هذه القواعد قد نضمت أمور معينة لأهميتها الخاصة وتركت الأمور الأخرى إلى تشريعات ذات العلاقة.

فعلى سبيل المثال، فصل النظام الخطوات الإجرائية التفصيلية للعمليات الفنية للشركة من حيث الصلاحيات والتسعير والتعويضات والاحتياطيات الفنية وإعادة التأمين وملاءمة رأس المال بسبب الأهمية القصوى التي توليها الشركة لهذا الجانب.

ثم تعرض النظام للمعلومات الإدارية لأهميته للإدارة واتخاذ القرار الصحيح، ثم تطرق النظام إلى خطر الاحتيايل وتعارض المصالح وأخطار السوق وأخطار الإستثمار بالإضافة إلى مخاطر التأمين.

(ب) أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين خلال عام 2017

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	السيد/ محمد طه القسيم الحراحشة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
2	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	---	مستقل
3	السيد/ رمزي احمد الصلاحيات 1/8/2017 فقدان عضوية	عضو مجلس الإدارة	---	فقدان عضوية
4	السيد/ محمد جميل حسيب	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
5	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
6	السيد/ ناصر فايز توفيق عبدالله	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
7	السيد/ "محمد مظهر" عبدالرحمن حمادة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
8	السيد/ طه محمد الحراحشة	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل
9	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل
10	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية	عضو مجلس الإدارة	---	غير مستقل

(ج) أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين والمستقلين خلال عام 2017

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	اسم ممثل الشخص الاعتباري	العضو التنفيذي أو غير التنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	معالي/ يوسف الدلابيح	غير تنفيذي	مستقل
2	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	د/سرى الحراحشة	غير تنفيذي	مستقل
3	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ياسر كليب	غير تنفيذي	مستقل
4	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ احمد الرجوب	غير تنفيذي	غير مستقل

(د) المناصب التنفيذية واسماء الاشخاص الذين يشغلونها خلال علم 2017 :

الاسم	المنصب
م. اسامة يعقوب جعينة	مدير عام
عاصم العطاري	مدير مالي
صفوان اكرم طبيشات	نائب المدير العام لشؤون الفنية
نسرین فتحي الحاج	نائب المدير العام للشؤون القانونية / مديرة الشؤون القانونية
سامر غرايبة	مدير دائرة الكمبيوتر
عمر شفيق	مدير دائرة البحري
نبيل عبد اللطيف	مدير دائرة حوادث السيارات
نورز بشتو	مدير الإنتاج - المركبات
سامر بركات	مساعد المدير العام دائرة تطوير الاعمال
صبحي يونس	مدير دائرة التدقيق الداخلي

(هـ) عضويات مجالس الادارة التي يشغلها اعضاء مجلس الادارة :-

الرقم	اسم العضو الطبيعي أو الاعتباري	المنصب	اسم ممثل الشخص الاعتباري	عضويات مجالس الادارة
1	السيد/ محمد طه القسم الحراشة	رئيس مجلس الإدارة	--	رئيس مجلس ادارة الاسراء للتمويل الاسلامي رئيس مجلس ادارة الجنوب للالكترونيات رئيس مجلس ادارة التجمعات لخدمات الاغذية عضو مجلس ادارة الشركة النموذجية للمطاعم
2	شركة الرفاعيات للاستثمار والتطوير العقاري	نائب رئيس مجلس الادارة	معالي/ يوسف الدلاييح	لا يوجد
3	السيد/ رمزي احمد الصلاحيات	عضو مجلس الإدارة	--	--
4	السيد/ محمد جميل حسيبا	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
5	شركة برايتون للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	د. سري الحراشة	لا يوجد
6	السيد/ ناصر فايز توفيق عبدالله	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
7	السيد/ "محمد مظهر" عبدالرحمن حمادة	عضو مجلس الإدارة	--	لا يوجد
8	السيد/ طه محمد الحراشة	عضو مجلس الإدارة	--	عضو مجلس ادارة شركة تهامة نائب رئيس مجلس ادارة شركة عقاري
9	شركة الرصافة للمشاريع الاسكانية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ ياسر كليب	لا يوجد
10	الشركة الاردنية السعودية الاماراتية للاستثمارات المالية	عضو مجلس الإدارة	السيد/ احمد الرجوب	رئيس مجلس ادارة اجادة



(و) اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة :-

- 1- السيدة/ نسرين فتحي الحاج
- 2- السيد/ عاصم جميل العطاري

(ز) اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :-

لجنة التدقيق وتم عقد 4 اجتماعات خلال عام 2017 وهم السادة :

- (1) السيد/ محمد جميل كمال حسيبا .
- (2) السيد/ ناصر فايز عبدالله.
- (3) السيد/احمد عمر الرجوب .

لجنة الترشيحات والمكافآت وهم السادة :

- (1) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.
- (2) السيد طه محمد الحراشنة
- (3) السيد محمد مظهر حماده

لجنة الاستثمار وتم عقد اجتماع واحد خلال عام 2017 وهم السادة :

- (1) السيد محمد الحراشنة
- (2) معالي السيد يوسف محمد الدلابيح.
- (3) شركة برايتون للتطوير العقاري او من يمثلها

لجنة الحوكمة هم السادة:

- (1) السيد ناصر فايز عبدالله
- (2) السيد محمد جميل كمال حسيبا
- (3) السيد ياسر ابراهيم كليب

لجنة ادارة المخاطر هم السادة:

- (1) السيد محمد الحراشنة
- (2) السيد احمد عمر الرجوب
- (3) السيد ياسر ابراهيم كليب



(ح) اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية :-

- (1) السيد/ ناصر فايز عبدالله . بكالوريوس اقتصاد
- (2) السيد/ محمد جميل كمال حسييا . بكالوريوس محاسبة
- (3) السيد/احمد عمر الرجوب . بكالوريوس ادب انجليزي

(ط) لم يتم تحديد رئيس الى كل من اللجان وسوف نزودكم بأسماء رؤساء اللجان في اجتماع مجلس الادارة القادم

(ي) عدد اجتماعات كل من اللجان خلال عام 2017:

- (1) لجنة التدقيق وتم عقد 4 اجتماعات خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء
- (2) لجنة الاستثمار وتم عقد اجتماع واحد خلال السنة وتم حضور جميع الاعضاء
- (3) ولم يتم أي اجتماع لاية لجنة اخرى من لجان اعضاء مجلس الادارة خلال عام 2017

(ك) تم اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2017 مره واحده وتم حضور جميع اعضاء لجنة التدقيق .

(ل) تم عقد 6 اجتماعات مجلس ادارة خلال عام 2017 كالتالي:

- | | | |
|-----|----------------------------|---|
| (1) | اجتماع مجلس الاداره الاول | بتاريخ 23/2/2017 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد رمزي احمد الصلاحيات والسيد محمد مظهر عبدالرحمن حماده |
| (2) | اجتماع مجلس الاداره الثاني | بتاريخ 2017/3/30 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد رمزي احمد الصلاحيات |
| (3) | اجتماع مجلس الاداره الثالث | بتاريخ 2017/7/30 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد رمزي احمد الصلاحيات |
| (4) | اجتماع مجلس الاداره الرابع | بتاريخ 2017/10/1 وتم حضور جميع الاعضاء |
| (5) | اجتماع مجلس الاداره الخامس | بتاريخ 2017/11/5 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد الدكتور سري الحراشنة والسيد محمد مظهر عبدالرحمن حماده |
| (6) | اجتماع مجلس الاداره السادس | بتاريخ 2017/11/20 وتم حضور جميع الاعضاء ما عدا السيد محمد مظهر عبدالرحمن حماده |



رئيس مجلس الادارة
السيد محمد طه قسيم الحراشنة