

للمرسل
م. بورصة عمان
م. الترخيص
السيد

الرقم: ٩٩٥/٢٥١٨

التاريخ: ٢٠١٩/٣/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٨

تحية و بعد

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، مرفق تقرير مجلس الاداره عن اعمال عام ٢٠١٨ .
٤/١

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
د. لانا بدر

٤/١



Serve to Grow ... Grow to Serve

تقرير مجلس الادارة :

اولا :

أ – أنشطة الشركة الرئيسية

ان النشاط الرئيسي هو ممارسة اعمال التأمين (البحري والنقل ، والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات ، والطيران ، والمسؤولية ، والحوادث ، والطبي ، والمركبات ، والمساعدة ، والتأمين على الحياة ، والتأمين السنهي والتقاعد ، والتأمينات المرتبطة استثمارياً ، والتأمين الصحي الدائم) .

ب – اماكن الشركة الجغرافية :

1	المركز الرئيسي / عمان	102	الشميساني – مجمع رقم 41 شارع الشريف ناصر بن جميل ص.ب 1435 عمان 11953 الاردن هاتف : +962 6 5518935 فاكس : +962 6 5518956 البريد الالكتروني : info@euroarabins.com الموقع الالكتروني : www.euroarabins.com
2	فرع العقبة	1	شارع الكورنيش – بناية سيتي ستار (City Star) هاتف : +962 3 2062929 فاكس : +962 3 2018275
3	فرع اربد	1	الصريح – مدخل ترخيص السواقين والمركبات – هاتف 02-7022421
4	فرع شمال عمان	1	شفا بدران – مديرية ترخيص شمال عمان – هاتف : +962 6 5249799
	المجموع	105	

ج – حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة :

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 3,139,029 دينار عام 2018 مقابل 3,270,308 دينار عام 2017 .

ثانياً: الشركات التابعة للشركة

لا يوجد للشركة فروع خارج المملكة .

ثالثاً : مجلس الادارة .

1- يحكم تكوين مجلس الادارة قانون الشركات الاردني وتعليمات وزاره الصناعة والتجارة والتموين ، ويتكون مجلس ادارة الشركة من (7) اعضاء يتم انتخابهم لمدة 4 سنوات ، وقد تم انتخاب مجلس الادارة الحالي في 2016/4/24 من قبل الهيئة العامة .

أ – اسماء اعضاء مجلس الادارة و نبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

د. فؤاد قسطندي متري بجلي :

* المنصب : رئيس مجلس ادارة شركة المجموعه العربيه الاوروبيه للتأمين .

ممثل شركة كمسال المحدوده

• تاريخ الميلاد : 1943

الشهادات العلمية وسنه التخرج :

* تخرج في الدراسات العليا من لندن تخصص اقتصاد وادارة مالية عام 1966

* حصل على درجه الماجستير من مؤسسة التزويد البريطانية عام 1969 وتم انتخابه عضواً في

المؤسسة البريطانية للادارة عام 1970 .

* حصل على درجه الدكتوراة في ادارة الأعمال من الولايات المتحدة الامريكية عام 1991 من

جامعة (Kennedy western University)

* عضو دائم في :

*MIM (Member of the Institute of Management)

*MCIB (Chartered Member of the Institute of Purchasing and supply)

الخبرات العملية :

- مدير عام مجموعة شركات بجلي من تاريخ 1967 حتى عام 2002 .
- رئيس هيئة مديرين لشركات بجلي من عام 2002 حتى تاريخه .
- مدير عام لشركة المجموعة الوطنية السريعة لاصدار البطاقات من عام 2002 لغايه 2004 .
- رئيس مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين منذ 2002/6/16
- رئيس مجلس اداره شركة المجموعة الوطنية السريعة لاصدار البطاقات – National Express .
- رئيس مجلس ادارة مجموعة شركة بجلي

السيد رامز فؤاد قسطندي بجالي :

- المنصب : نائب رئيس مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
ممثل شركة كمسال المحدوده
- تاريخ العضوية : 2014/4/27
تاريخ الميلاد : 1988.
الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- حصل على بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية John Molson School of Business .
الخبرات العملية :
- 2011 حتى تاريخه مدير عام شركة كمباج العالمية للتجارة والاستثمار م.م .

معالي الاستاذ راتب احمد الوزني

- المنصب : عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- تاريخ العضوية : 2015/7/30 .
- تاريخ الميلاد : 1932.
الشهادات العلمية وسنة التخرج
- ماجستير قانون – جامعة لندن – 1982
- الخبرات العملية :

- قاضي محكمة الاستئناف / عمان / 1974
- قاضي محكمة التمييز ومحكمة العدل العليا / 1984
- وزير العدل عامي 1989 و 1993
- رئيس المجلس القضائي / رئيس محكمة التمييز / 2009-2011
- محامي منذ عام 1985 وحتى الان باستثناء الفترات التي عمل فيها وزيرا في 1989 و 1993
- ورئيس محكمة التمييز من 2009-2011 .
- عضو مجلس ادارته شركة عبر الكمبيوتر للاتصالات PRIMUS
- 2015 عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (الاردن)
- مستشار قانوني لعدد من الشركات التي تعمل في المجال المحلي والخارجي .
- محامي في قضايا تحكيم امام غرفة التجارة الدولية / باريس .
- محكم في قضايا امام غرفة التجارة الدولية / باريس .
- خبير ومحامي في القانون التجاري ، القانون المدني ، قانون العقود ، التأمين ، الملكية الفكرية ،
الانشاءات ، تشجيع الاستثمار ، قانون الشركات ، قانون الوسطاء والوكلاء التجاريين ، قانون المالكين
والمستأجرين والمقاولات ، قانون ضريبة الدخل والضريبة العامة على المبيعات ، قانون العمل .

MR. ADNAN B.TALHOUNI

April 2016- Present	Member of the board, Euro Arab Insurance Group Plc. Representing Comsal (ltd).	
Membership date	24-04-2016	
Date of birth	1947	
Education		
1973	Columbia University	New York U.S.A
1991	Masters of international affairs	
1992	Certificate in Middle Eastern Studies	Lebanon
1971	American University of Beirut B.A. Political Science	
Career		
May 2006- Present	President of the swiss jordanian business club	Amman, Jordan
November 2001- Present	Member of the board of trustees and board of directors, Al-Isra' University	Amman, Jordan
October 2015- Present	Chairman of Al- Bayraq for financial services company	Amman, Jordan
January 2003-Present	Chairman Al-Bahja business and trade international (ABT)	Amman, Jordan
May 2006- April 2015	CEO Rafidain Projects development (Private shareholding company)	Amman, Jordan
March 2004 - 2014	Board member of Jordan diplomatic club	Amman, Jordan
December 2002 - 2014	Director, International consulting and trade (ICT)	Morges, Switzerland
2005-2008	Member of the board of jordan career education foundation (JCEF)	Amman, Jordan
2007-2009	Chairman of the board of first national vegetable oil industries Plc	Amman, Jordan
October 2001- May 2002	Ambassador a the ministry of Foreign Affairs	Amman, Jordan
Nov 1997- Oct 2001	Ambassador of Jordan to France, Permanent delegate to UNESCO, and accredited Ambassador to the Holy Seat	Paris, France
1996-1997	Advisor at the Royal Hashemite Court	Amman, Jordan
Oct 1993 - Sep 1996	Director of the office of her Majesty Queen Noor	Amman, Jordan
1991-1993	Ambassador of Jordan to Morocco and accredited to Senegal	Rabat, Morocco
1990-1991	Director of the political departement for Europe at the Ministry of Foreign Affairs	Amman, Jordan
1985-1990	Ambassador of Jordan to Switzerland and accredited to Austria	Bern, Switzerland
1973-1985	Assistant Secertary General of the Royal Hashemite Court, Assistant Chief of Royal Protocol Private Secretary to H.M Queen Zein	Amman, Jordan

السيد موسى حنا عيسى رزق :

- المنصب : عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
 - تاريخ العضوية : 2007/11/11 .
 - تاريخ الميلاد : 1957.
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- بكالوريوس في المحاسبة عام 1982 من الولايات المتحدة الاميركية .
 - حصل على الشهادة المهنية (CPA) .
 - حصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين – بريطانيا

الخبرات العملية :

- 1984 – ولغاية تاريخه : مستشار مالي لعدة شركات اجنية ومحلية .
- 1997-1982 – مدير وشريك في شركة (Price waterhouse Coopers – Jordan) – محاسبون قانونيين .
- 1997 – لغاية تاريخه : عضو جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين .
- 1997 – 1999 : عضو مجلس ادارة جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين .
- 1997 – لغاية تاريخه : مؤسس وشريك رئيسي لشركة رزق وشركاهم .
- 1997 – لغاية تاريخه : مدير عام شركة الخبراء لاداره المشاريع .
- 2007 – عضو مجلس ادارته شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (الاردن) وتم انتخابه عضو بتاريخ 2016/4/26 حتى تاريخه
- 2015 – لغاية تاريخه : عضو في اتحاد المحاسبين والمراجعين العرب .

السيد نقولا جورج ابو خضر

- المنصب : عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- تاريخ العضوية : 2014/4/27 .
- تاريخ الميلاد : 1970

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- شهادة البكالوريوس من جامعة بوسطن ، المدينة : شستنت هيل ، الولايات المتحدة عام 1991 .

الخبرات العملية :

- 2014 عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (الاردن)
- 2014 عضو مجلس الجمعية الاردنية الاميركية (غرفة التجارة الاميركية)
- 2014 عضو مجلس الشركة المتكاملة للنقل المتعدد ، الاردن .
- 2005 – حاليا رئيس مجلس ادارة الشركة المتكاملة لتطوير الاراضي والاستثمار – الاردن
- 2004 – حاليا نائب رئيس مجلس ادارته الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي – الاردن
- 2004 – حاليا نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتكاملة للمشاريع المتعددة – الاردن .
- 2003 – حاليا الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات ابو خضر
- 2000 – حاليا عضو مجلس ادارة جمعية وكلاء جنرال موتورز العالمية.

السيدة سهى باسيل عناب

- المنصب : عضو مجلس ادارة شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- تاريخ العضوية : 2014/4/27 .
- تاريخ الميلاد : 1960

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاميركية - بيروت 1981

الخبرات العملية :

- 1992-1981 نائب رئيس مقيم في سيتي بنك – الاردن
- 2003-1992 مساعد مدير عام – بنك القاهرة عمان
- 2007-2003 نائب المدير العام – بنك سوسيته جنرال – الاردن
- 2007 لتاريخه : مستشار مالي واداري – الشركة المثالية للاستشارات المالية
- 2014 عضو مجلس ادارة شركة المجموعه العربية الاوروبية للتأمين (الاردن)

مناصب اخرى

- 2004 لتاريخه عضو مجلس ادارته شركة الشرق الاوسط للتمويل الميكروي – فيتاس VITAS Jordan
- 2008 لغايه تاريخه – نائب رئيس مجلس ادارة تنمية شبكة التمويل الميكروي في الاردن
- 2008 لغايه تاريخه – عضو في توسست ماسترز – الاردن – نادي تطوير فن الخطابة
- 2015 لغايه تاريخه – عضو في بنك القاهرة عمان

اسماء ورتب اشخاص الاداره العليا ونبذه تعريفه عن كل واحد منهم :

الدكتورة لانا سامي بدر

• المنصب : المدير العام

الشهادات العلمية وسنة التخرج

- بكالوريوس في الصيدلة من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية عام 1991.
- حاصلة على شهادة Cert. CII من معهد التأمين القانوني في لندن.

الخبرات العملية:

- 1991-1999 مستشفى راهبات الوردية .
- 1999 – 2002 المجموعة العربية الاردنية للتأمين / مسؤول قسم الموافقات الطبية وإدارة الشبكة الطبية.
- 2002-2004 مدير عمليات شركة شفاء لإدارة التأمينات الصحية.
- 2004-2008 شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين / مدير دائرة التأمين الصحي والحياة.
- 2008-2009 شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين / مساعد المدير العام للتطوير.
- 2009-2010 نائب المدير العام لشؤون الصحي والتسويق والتطوير.
- 2010-2012/2/28 قائم بأعمال المدير العام شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- 2012/3/1-2013/2 نائب المدير العام شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- 2013/4-2016/2 المؤسس والمدير العام لشركة رويال للوساطة والاستشارات التأمينية .
- 2016/2 – ولغاية تاريخه: المدير العام لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين .
- 2017 وحتى تاريخه: عضو مجلس إدارة في الاتحاد الاردني لشركات التأمين.

السيد قسطندي فؤاد قسطندي بجالي :

• المنصب : نائب المدير العام.

تاريخ الميلاد: 1987

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

بكالوريوس في الادارة والتمويل من جامعة كونكورديا – كندا عام 2008

الخبرات العملية :

ممثل شركة كمسال المحدودة للتجارة والاستثمار .

- 2006-2007 شركة كمباج العالمية / متابعة وتخطيط .
- 2008-2009 تخصص بالجامعة .

- 2010-2012 مدير تنفيذي في شركة كمباج العالمية للتجارة والاستثمار م.م.
- 2013/3/1 – 2014/1/30 موظف في دائرة الحريق والتأمينات العامة .
- 2014-2016 مدير دائرة تطوير الاعمال في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين.
- 2016-2018 مدير الشؤون الفنية في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2018 – لغاية تاريخه نائب المدير العام في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد هاني حنا جورج حبش

- المنصب : مدير دائرة التدقيق الداخلي.
- تاريخ الميلاد : 1974
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة العلوم التطبيقية عام 1998 .
- الخبرات العملية :
- 1997 – 2001 : (محاسب) في شركة بترا للسياحة والسفر
- 2001-2010 : (مدير دائرة التدقيق) في شركة الاردن الدولية للتأمين
- 2011- ولغاية تاريخه مدير دائرة التدقيق في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد : زيد فارس خلف حدادين

- المنصب : المدير المالي .
- تاريخ الميلاد : 1981
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- بكالوريوس في المحاسبة في جامعة الزيتونة الاردنية عام 2003
- الخبرات العملية :

- 2004- 2008 محاسب في الشركة المتحدة للتأمين
- 2008-2010 محاسب في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2011-2012 محاسب رئيسي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2012-2012 رئيس قسم المحاسبة في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2012-2016 مساعد المدير المالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2016 ولغايه تاريخه مدير مالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد ابراهيم عبد الله احمد الخضور

- المنصب : مدير دائرة حوادث المركبات
- تاريخ الميلاد : 1973
- الشهادات العلمية وسنه التخرج :
- دبلوم في اللغة الانجليزية من كلية مجتمع الزرقاء عام 1994 .

الخبرات العملية :

- 1996-1994 : موظف مبيعات في شركة بارول للمعاينات البحرية .
- 1996-2000 مشرف مبيعات رئيسي في المؤسسة الهندسية الحديثة للتجارة .
- 2000-2007 : موظف في دائرة حوادث المركبات في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2008 لغاية تاريخه : مدير دائرة حوادث المركبات في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

المهندس سلام مروان سليمان الطعانه

- المنصب : مدير دائرة الحريق والتأمينات العامة
- تاريخ الميلاد : 1980

الشهادات العلمية وسنه التخرج :

- بكالوريوس في الهندسه المدنيه من الجامعه الاردنيه عام 2003 .
- ماجستير في التسويق من الجامعه الاردنيه عام 2007 .

الخبرات العملية :

- 2003-2006 : مهندس في دائرة الحريق والهندسي والحوادث العامة ودائرة اعاده التأمين في شركة الاردن الدولية للتأمين .
- 2006-2008 : رئيس قسم الحريق والهندسي والتأمينات العامة في شركة الاردن الدولية للتأمين .
- 2008-2009 : مدير دائره الحريق والهندسي والتأمينات العامة في شركة الاردن الدولية للتأمين .
- 2010-2010 : رئيس قسم الحريق والتأمينات العامه في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2010- لغاية تاريخه : مدير دائره الحريق والتأمينات العامة في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد محمد سليمان محمد الحياوي

- المنصب : مدير دائرة التعويضات للتأمينات العامة والبحري .
- تاريخ الميلاد : 1954

الشهادات العلمية وسنه التخرج :

- بكالوريوس ادب انجليزي من جامعه بغداد عام 1981 .

الخبرات العملية :

- 1980 – 1983 : مدير علاقات عامه في شركة عبر الخليج للمقاولات في دولة الامارات .
- 1983-1985 :مسؤول اعلان وتسويق في الشركة العربية للخدمات الدولية .
- 1985-1985 : موظف في قسم الشحن في شركة امين قعوار واولاده للشحن .
- 1986-1995 : مدير دائرة التأمين البحري في شركة الشرق الاوسط للتأمين .

- 1996-1996 : مدير دائرة التامين البحري في شركة عمان للتامين .
- 1997-2008 : مدير دائرة الهندسي الحريق والتامينات العامة ومدير مطالبات التامينات العامة والبحري في شركة الاردن الدولية للتامين .
- 2008-2010 : مدير دائرة التامين البحري في الشركة المتحدة للتامين .
- 2010 – لغايه تاريخه : مدير دائرة التعويضات للتامينات العامة والبحري في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتامين .

السيد كناري ياسر نصر

- المنصب : مدير دائرة الحاسوب .
- تاريخ الميلاد : 1971

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

دبلوم برمجة نظم معلومات سنه 1992

الخبرات العملية :

- 1993-1997 التامين العامة العربية – مسؤول قسم الحاسوب .
- 1997-2000 شركة الصقر للتامين – مسؤول قسم الحاسوب .
- 2000-2009 شركة الواحة للتامين – رئيس قسم الحاسوب .
- 2009 حتى تاريخه مدير دائرة الحاسوب - شركة المجموعة العربية الاوروبية للتامين .

السيد شادي محمد صالح محمود

- المنصب : مدير دائرة التامين البحري.
- تاريخ الميلاد : 1976
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
- بكالوريوس علوم سياسيه سنه 1999
- الخبرات العملية :

- 1999-2007 شركة الاردن الدولية للتامين – مساعد مدير دائرة التامين البحري .
- 2007-2012 شركة الضامنون العرب - مدير دائرة التامين البحري.
- من 2012/11/11 حتى تاريخه مدير دائرة التامين البحري في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتامين .

الاستاذ المحامي سعد محمد داود الفاعوري

- المنصب : المستشار القانوني ومدير الدائرة القانونية
- تاريخ الميلاد : 1979
- الشهادات العلمية وسنة التخرج :
بكالوريوس قانون / جامعة اربد الاهلية – 2001
- الخبرات العملية :
- 2004-2005 استاذ محامي يمارس المهنة في مكتبه الخاص
- 2006-2009 مستشار قانوني ومحامي في شركة الاردن الدولية للتأمين
- 2009-2011 مستشار قانوني ومحامي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- اعتباراً من 2011/11/28 حتى تاريخه المستشار القانوني ومدير الدائرة القانونية في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد عبد الرحمن حسن محمد المومني

- المنصب : مدير دائرة الانتاج غير المباشر والفروع .
- تاريخ الميلاد : 1986
- الشهادات العلمية وسنة التخرج
بكالوريوس ادارة مخاطر وتأمين سنة 2008 – الجامعة الهاشمية .
- ماجستير استثمار و تمويل سنة 2013 – الجامعة الهاشمية .
- الخبرات العملية :
- 2008-2010 مدقق داخلي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2010-2012 محاسب صحي وحياة في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2012-2016 رئيس قسم محاسبة صحي وحياة في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2016-2018/11 رئيس قسم الوسطاء والوكلاء والفروع
- 2018/11 لغاية تاريخه مدير دائرة الانتاج غير المباشر والفروع في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

الدكتور عبيد سمير الشيخ ذيب

- المنصب : مدير دائرة التأمين الطبي
- تاريخ الميلاد : 1978
- الشهادات العلمية وسنة التخرج
بكالوريوس صيدلة سنة 2001

الخبرات العملية :

- 2003-2001 : مديرة الصيدلية والمستودعات الطبية في مستشفى فيلادلفيا
- 2014-2003 رئيس قسم المطالبات والموافقات الطبية في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2017-2014 : مساعد مدير دائرة التأمين الطبي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2017 - حتى تاريخه مدير دائرة التأمين الطبي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

السيد ماهر عبدو صالح غنمه

- المنصب : مدير دائره المركبات
- تاريخ الميلاد : 1973

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- دبلوم برمجة وتحليل نظم في كلية المجتمع العربي عمان 1992
- دبلوم هندسة شبكات في اكااديمية مايكروسفت عمان 2002

الخبرات العملية :

- 2003-1993 رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات في قسم المعلومات الجغرافية في وزارة الاشغال العامة
- 2007-2004 موظف اكتاب في شركة الاردن الدولية للتأمين .
- 2010-2007 رئيس قسم المركبات في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2014-2012 رئيس قسم الاصدار في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .
- 2016- 2014 رئيس قسم الاصدار في شركة التأمين الاردنية .
- 2018-2016 مدير دائرة المركبات في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين .

رابعا : اسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم :

2017	2018			
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم	الاسم
%85	6,826,959	%86	6,857,459	Comsal (ltd)

خامسا : الوضع التنافسي للشركة :

تعمل الشركة في سوق التأمين الاردني ضمن 24 شركة تأمين محلية وباجمالي اقساط مكتتبة خلال عام 2018 بلغت 606,414,303 مليون دينار وحصة الشركة من اجمالي السوق بلغت 28,610,731 دينار ما نسبته 4.72% حيث تعمل الشركة على زياده مقدرتها التنافسية من خلال تقديم خدمات مميزه ومنوعة في السوق الاردني وطرح برامج تامينية جديدة كبرنامج تجوال .

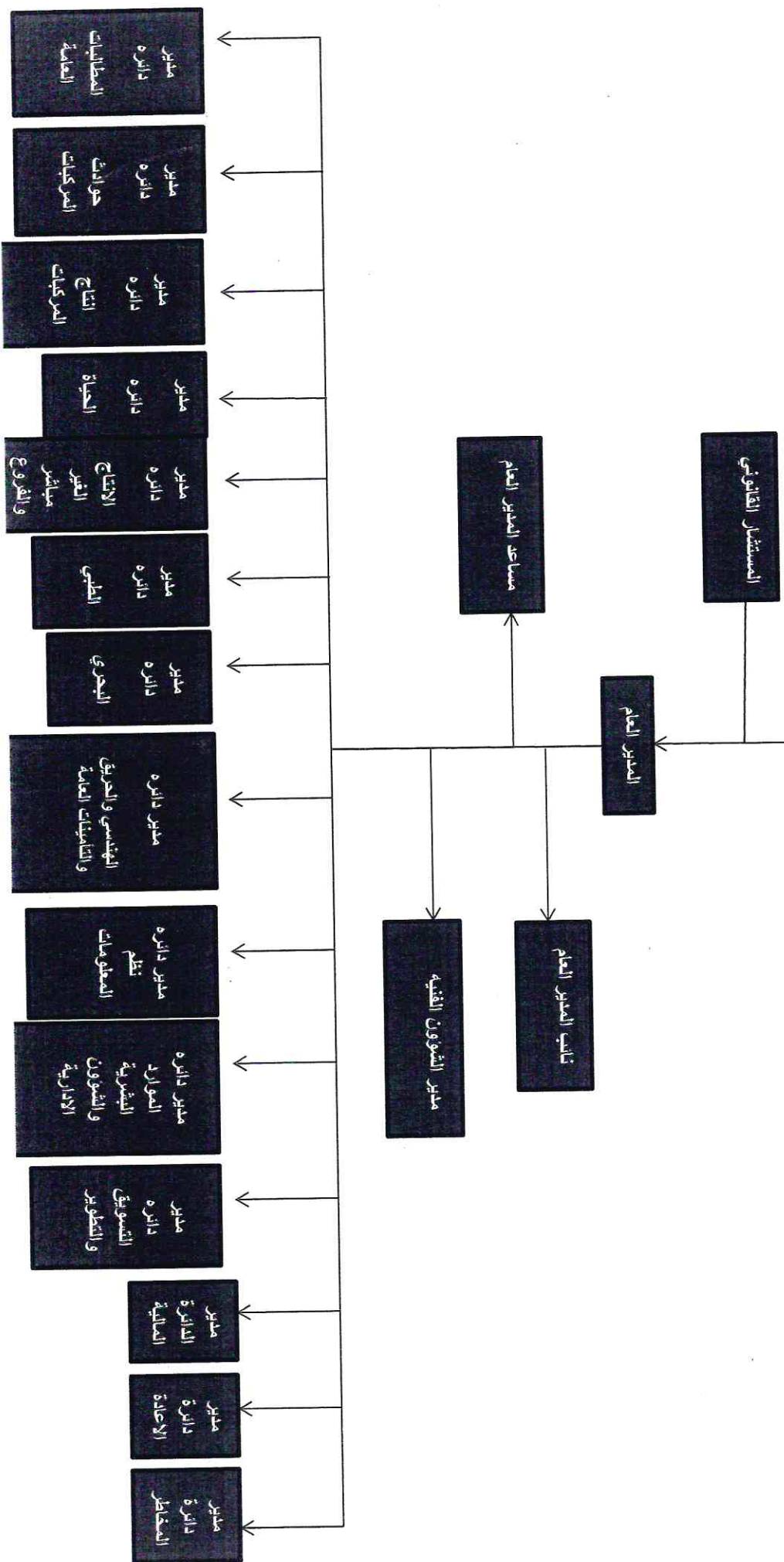
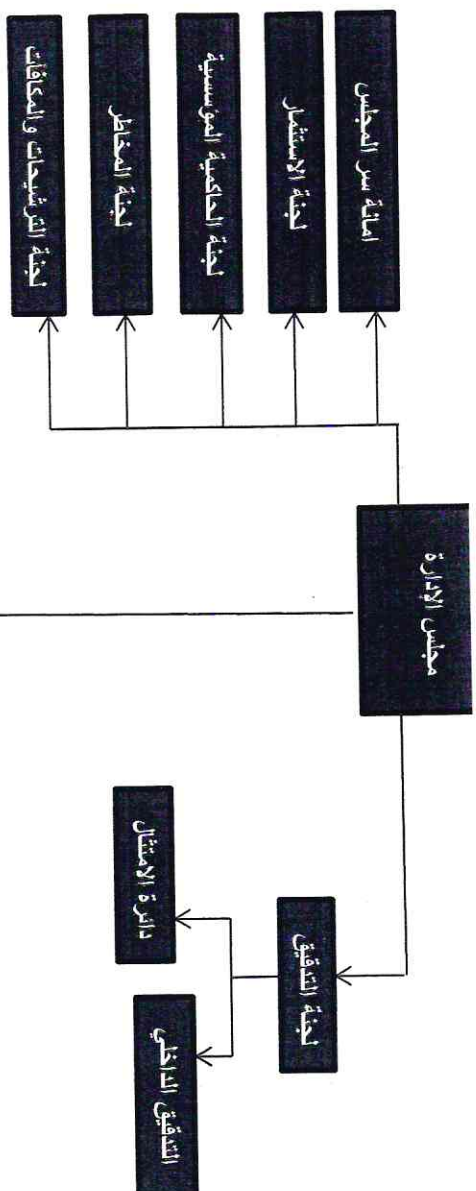
سادسا : لا تعتمد الشركة على موردين محددين و / او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و / او المبيعات .

سابعا : لا يوجد للشركة اي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها او لأي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمه او غيرها كما لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة .

ثامنا : لا يوجد اي قرارات صادرة من الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية .

لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية، وتطبيق معايير جودة خاصة بنشاطات الشركة كما حددتها وزاره الصناعة والتجارة والتموين – ادارة التأمين (هيئة التأمين سابقا) والشركة ملتزمه بها جميعا

تاسعا : أ – الهيكل التنظيمي للشركة :



ب- عدد موظفي الشركة وفئاتهم ومؤهلاتهم :

عدد الموظفين	المؤهلات
4	ماجستير
68	بكالوريوس
5	معهد
15	دبلوم
7	ثانويه عامة
6	دون الثانوية
105	المجموع

ج - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

1	مبادئ وأسس التأمين	1
1	تحليل محفظة التأمين لشركات التأمين	2
1	التطبيقات المحاسبية في شركات التأمين "محاسبة التأمين وإعادة التأمين	3
1	أسس وتطبيقات ادارة الخطر (التقييم والتحكم وتمويل الخطر)	4
1	(الحوكمة، الامتثال، إدارة المخاطر)	5
3	وثائق تأمين الحريق والتأمين الهندسي (الشروط والتغطيات) وتطبيقات عملية لتسوية الخسائر في تأمينات الحريق والتأمينات الهندسية"	6
1	إدارة التأمين الطبي	7
1	"تأمين الحرب والعنف السياسي والإرهاب في عصر العولمة" (العولمة-الإرهاب العالمي-أثر الإرهاب على التأمين - شروط وثيقة الاكتتاب- التسعير - التعويضات)	8
1	دور الاكتواري في احتساب المخصصات الفنية لشركات التأمين	9
1	التحكم وتطبيقاته في قضايا التأمين	10
3	التحقيق في حوادث الحريق والمركبات حالات عملية وتطبيقية" (التحقيق في الحوادث المفتعلة	11
2	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم(9) وأثره على شركات التأمين	12
1	الإصدار والتغطيات واجراءات التعويض في تأمينات الحريق	13
2	مبادئ تطبيقات كتابة الرسائل الالكترونية في اللغة الانجليزية	14
5	حول تأمين الحرب والإرهاب AWRIS أخطار الحرب	15
2	الأمن السيبراني لحماية المعلومات المتعلقة بشركات التأمين	16
1	تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم (38) لسنة 2018"	17

عاشرا : المخاطر التي يمكن أن تتعرض الشركة لها :

مخاطر السيولة والاستثمار :

لقد وضع مجلس ادارة الشركة سياسة للاستثمار حيث حدد انواع الاستثمارات الواجب استثمار اموال الشركة بها وتم الاخذ بعين الاعتبار عند وضع هذه السياسة اهداف الشركة ورؤيتها خلال الفترة القادمة والقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة .

يتم مراجعة هذه السياسة دوريا ويتم دراسة اثرها على النتائج المالية للشركة وعلى الميزانية العامة وعلى الربحية كما يقوم المجلس بدراسة اية مخاطر قد تتعرض لها الشركة ووضع الخطط والاليات للتحوط منها .

المخاطر التشغيلية :

تبني مجلس الادارة استراتيجيات للتخلص من اثار المخاطر التشغيلية من خلال تقييم الاداء ومراجعة دورية للخطط التشغيلية، وذلك للحد من تأثير هذه المخاطر على قدرة الادارة لادائها للمهام والواجبات اليومية في ظل المؤثرات الداخلية والخارجية ومنعها من اعاقه تحقيقها للمتطلبات اللازمة بحسب الاهداف الموضوعة للشركة.

المخاطر التشريعية:

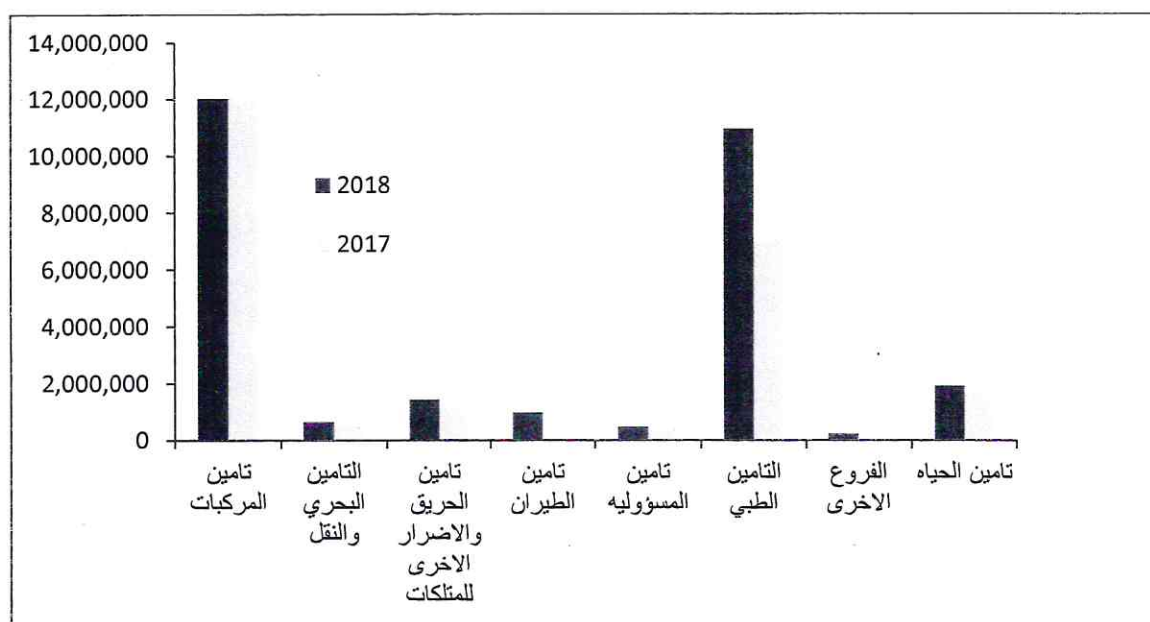
يعي مجلس الادارة ان المخاطر التشريعية بعدم الالتزام او عدم الادراك او الوعي لتاثير القوانين والانظمة والتعليمات والتشريعات قد تؤثر على اداء الشركة او عدم قدرتها على تحقيق اهدافها او اقل المتطلبات من اهدافها فقد قام مجلس الاداره بتعيين مستشار قانوني للشركة من اصحاب الكفاءه العاليه والخبرة المهنية والسمعة تكون مهامه التأكد من مطابقة وانسجام قرارات الادارة وممارستها مع القوانين والانظمة والتشريعات المعمول بها وتمثيل الشركة في القضايا والمعاملات .

حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :

اولا : الاقساط المكتتبة ونتائج فروع التأمين

بلغت اجمالي الاقساط المكتتبة لعام 2018 مبلغ وقدره 28,610,731 مليون دينار مقارنة بمبلغ 22,760,233 مليون دينار لعام 2017 اي ارتفاع بنسبه 26%

نسبة التغير %	اجمال الاقساط المكتتبة 2017	اجمال الاقساط المكتتبة 2018	فروع التأمين
-0.1%	12,030,675	12,018,625	تأمين المركبات
29.7%	502,261	651,474	التأمين البحري والنقل
28.5%	1,121,478	1,440,622	تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
100%	----	973,429	تأمين الطيران
33.8%	344,001	460,417	تأمين المسؤولية
57.6%	6,934,725	10,926,928	التأمين الطبي
27.6%	170,476	217,513	الفروع الاخرى
16.0%	1,656,617	1,921,723	تأمين الحياة
25.7%	22,760,233	28,610,731	المجموع



فروع تأمين المركبات

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 12,018,625 دينار مقارنة بمبلغ 12,030,675 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبه 0.1% اما الادعاءات المدفوعة وتحت التسوية فقد بلغت 16,383,090 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 16,498,175 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبه 1%

فرع تأمين البحري

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 651,474 دينار مقارنة بمبلغ 502,261 دينار لعام 2017 اي ارتفاع بنسبه 30% اما الادعاءات المدفوعه وتحت التسويه فقد بلغت 295,693 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 327,406 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبه 10%.

فرع تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 1,440,622 دينار مقارنة بمبلغ 1,121,478 دينار لعام 2017 اي ارتفاع بنسبه 28% اما الادعاءات المدفوعه وتحت التسويه فقد بلغت 990,349 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 1,434,697 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبه 31%.

فرع تأمين المسؤولية

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 460,417 دينار مقارنة بمبلغ 344,001 دينار لعام 2017 اي ارتفاع بنسبه 34% اما الادعاءات المدفوعه وتحت التسويه فقد بلغت 31,750 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 76,085 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبه 58%.

فرع التأمين الطبي

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 10,926,928 دينار مقارنة بمبلغ 6,934,725 دينار لعام 2017 اي ارتفاع بنسبه 58% اما الادعاءات المدفوعه وتحت التسويه فقد بلغت 10,060.691 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 5,578,334 دينار لعام 2017 اي بارتفاع بنسبه 80%.

فرع تأمين الفروع الاخرى

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 217,513 دينار مقارنة بمبلغ 170,476 دينار لعام 2017 اي بارتفاع بنسبه 28% اما الادعاءات المدفوعه وتحت التسويه فقد بلغت 459,534 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 386,657 دينار لعام 2017 اي بارتفاع بنسبه 19%.

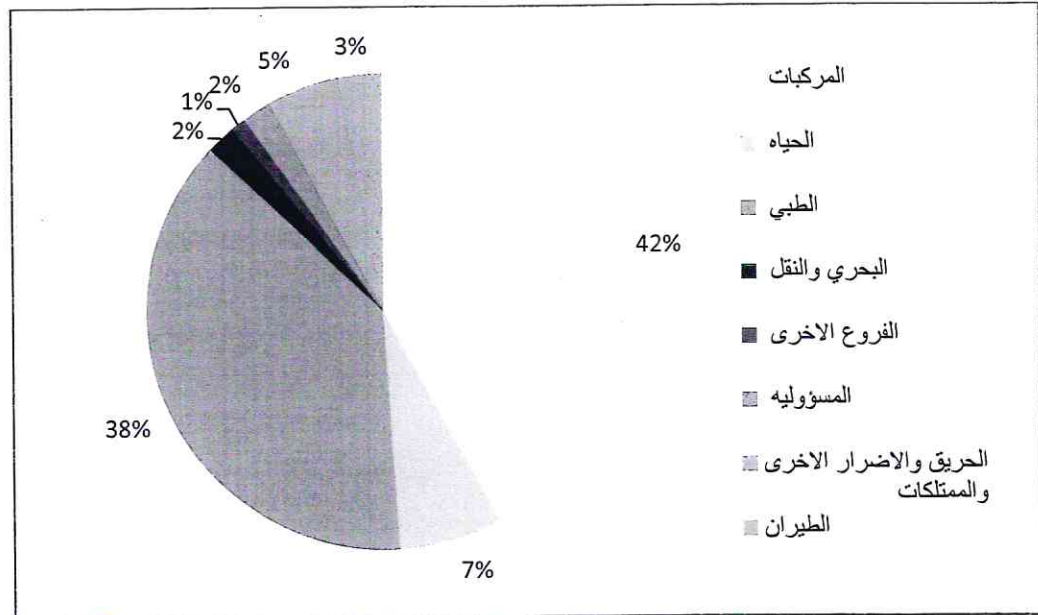
فرع الطيران

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 973,429

فرع التأمين على الحياة

بلغت الاقساط الاجمالية لهذا الفرع لعام 2018 مبلغ 1,921,723 دينار مقارنة بمبلغ 1,656,617 دينار لعام 2017 اي بارتفاع بنسبة 16% اما الادعاءات المدفوعة وتحت التسوية فقد بلغت 1,720,654 دينار لعام 2018 مقارنة بمبلغ 2,195,143 دينار لعام 2017 اي انخفاض بنسبة 22% .

رسم بياني يبين نسبة الاقساط لعام 2018



ثانيا : نتائج استثمارات الشركة :

بلغت استثمارات الشركة (مضافة اليها الودائع المربوطة لدى البنوك) كما هي في 2018/12/31 مبلغا وقدره 21,221,313 دينار مقارنة بمبلغ 19,057,897 دينار لعام 2017 اي ارتفاع نسبته 11% .

الجدول التالي يبين ملخصاً مقارنة لنا لهذه الاستثمارات :

2017	2018	البيان
17,614,117	19,527.430	الودائع المربوطة
580,426	814,656	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
863,354	879,227	استثمارات عقارية
19,057,897	21,221.313	المجموع

وقد بلغ صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات لعام 2018 مبلغ (51,168) دينار وفوائد دائنة بمبلغ (1,114,429) دينار مقارنة مع صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات لعام 2017 مبلغ (64,088) دينار وفوائد دائنة بمبلغ (820,524) دينار

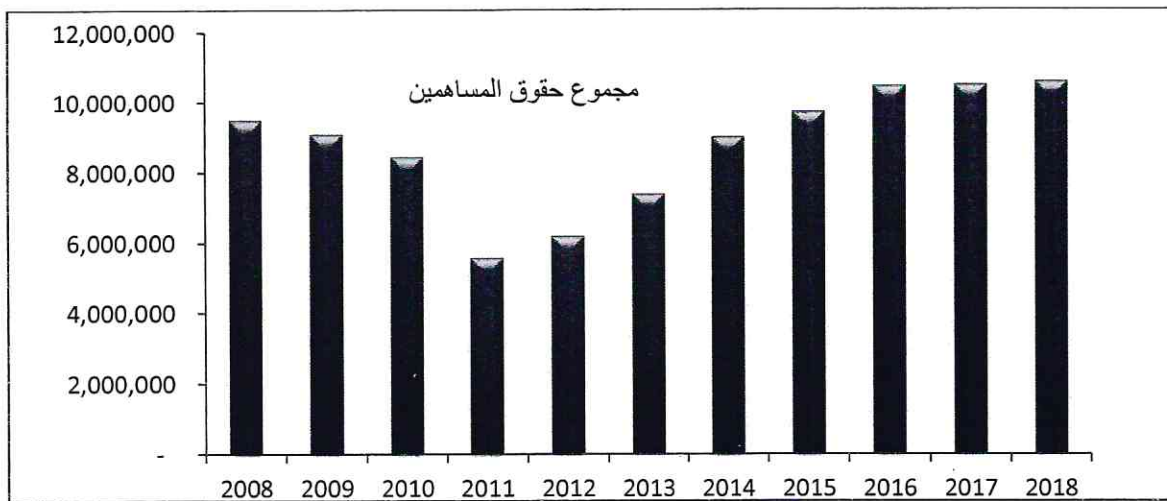
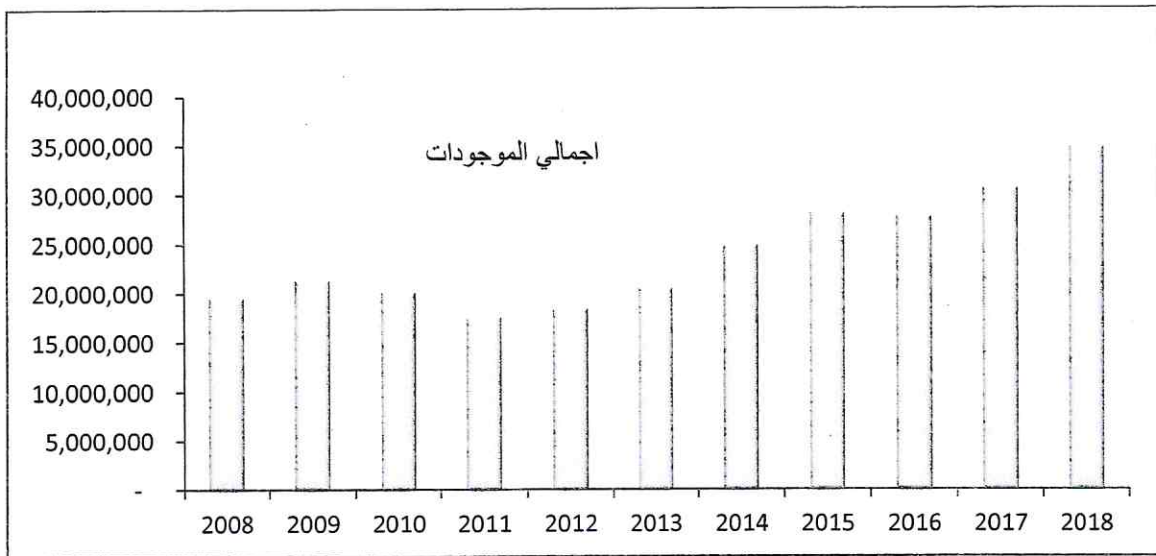
ثالثا : الذمم المدينة

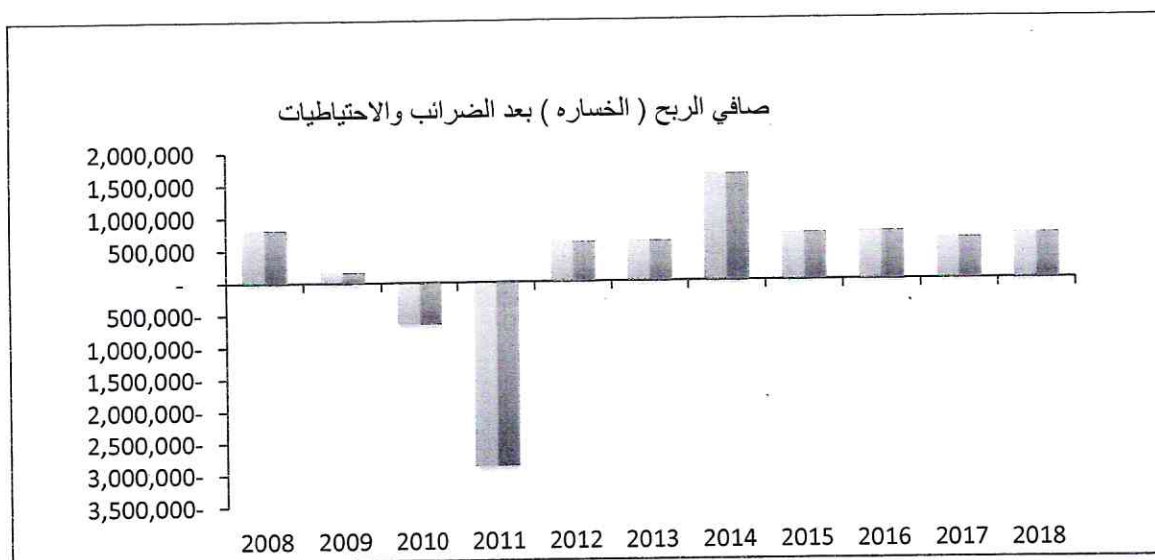
بلغ صافي الذمم المدينة كما في 2018/12/31 مبلغ 7,546,806 دينار مقارنة بمبلغ 5,501,860 دينار كما في 2017/12/31 اي بارتفاع مقدارها 37%

رابعا : الاحتياطات

بلغت المخصصات الفنية على عقود التأمين في نهاية 2018 مبلغ 16,404,119 مقارنة بمبلغ 15,338,209 دينار في نهاية عام 2017 بارتفاع نسبته 7%

انجازات الشركة ممثلة بالرسم البياني :





ثاني عشر : لا يوجد اثر مالي على عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة .

ثالث عشر : السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المتحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية :

السنة	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010
الارباح او (الخسائر المحققة)	695,900	625,234	739,277	720,020	1,634,988	617,842	604,599	2,870,538-	642,542-
الارباح الموزعه	400,000	600,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
صافي حقوق المساهمين	10,593,263	10,501,931	10,476,697	9,737,420	9,017,400	7,382,451	6,187,402	5,582,803	8,453,340
عدد الاسهم المصدره	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000	8,000,000
اسعار الاوراق الماليه	1.24	1.18	1.04	1.38	1.36	0.93	0.63	0.93	0.6

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

الرقم	النسبة المئوية	2018	2017
1	نسبه الملكية	69%	66%
2	حقوق المساهمين الى الودائع	54%	60%
3	معدل المديونية الى مجموع الموجودات	69%	66%
4	راس المال العامل الى حقوق المساهمين	99%	98%
5	عائد الفوائد الى الودائع	6%	5%
6	الموجودات الثابته الى حقوق المساهمين	30%	30%
7	هامش الملاءه	170%	199%

خامس عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- 1- التركيز على تطوير دائرة أنظمة المعلومات لتلبي متطلبات التطوير والتوسع في مجالات العمل المختلفة.
- 2- التركيز على توزيع متوازن للمحافظ الانتاجية للشركة لتفادي التركيز غير المحبذ .
- 3- التركيز على تطوير وتوسيع دائرة تطوير الاعمال والمبيعات لاستقطاب تامينات جديدة وتحقيق حصة اكبر من اجمالي سوق التأمين الاردني .
- 4- التركيز على توسيع قاعدة الانتشار في السوق المحلي ومن خلال قنوات التوزيع المختلفة .

5-الاستمرار في برامج تدريب العاملين في الشركة بهدف الارتقاء بقدراتهم الفنية ومهارتهم البيعية لمواجهة متطلباتهم العمل وتحقيق الاهداف المطروحة

سادس عشر : بلغت اتعاب مدققي الحسابات الخارجيين 13,000 دينار .

سابع عشر :

1- الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم كما هي في 2018/12/31 .

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2018/12/31	عدد الاسهم كما في 2017/12/31
	شركة كمسال المحدوده				
1	يمثلها الدكتور فؤاد قسطندي مصري بجالي	رئيس المجلس	اردنيه	405,252	389,588
2	يمثلها الدكتور رامي فؤاد بجالي	نائب الرئيس	اردنيه	47,000	47,000
3	يمثلها السيد عدنان بهجت التلهوني	عضو	اردنيه	----	----
4	معالي الاستاذ راتب احمد علي الوزني	عضو	اردنيه	10,000	10,000
5	السيد موسى حنا عيسى رزق	عضو	اردنيه	40,500	40,000
6	السيد نقولا جورج ابو خضر	عضو	اردنيه	14,000	14,000
7	السيدة سهى باسيل عناب	عضو	اردنيه	10,000	10,000

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة او اقاربهم .

ب - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل موظفي الادارة العليا خلال عام 2018 مقارنة مع عام 2017

1	الدكتور لانا سامي بدر	المدير العام	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
2	قسطندي فؤاد بجالي	نائب المدير العام	اردنيه	47,000	47,000	لا يوجد
3	هاني حنا جورج حبش	مدير دائرة التدقيق الداخلي	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
4	زيد فارس خلف حدادين	المدير المالي	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
5	ابراهيم عبد الله احمد الخضور	مدير دائرة حوادث السيارات	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
6	سلام مروان سليمان الطعانه	مدير دائره الحريق والتأمينات العامه	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
7	محمد سليمان الحباري	مدير دائرة تعويضات التأمينات العامه والبحري	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
8	كناري ياسر نصر	مدرس دائرة الحاسوب	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
9	شادي محمد صالح محمود	مدير دائرة البحري	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
10	الاستاذ المحامي سعد محمد داود الفاعوري	المستشار القانوني ومدير الدائره القانونيه	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
11	عبد الرحمن حسن محمد المومني	مدير دائرة الانتاج غير المباشر	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد
12	عبيد سمير محمود الشيخ ذيب	مدير دائرة الطبي	اردنيه	56	56	لا يوجد
13	ماهر عبده غنمه	مدير دائرة انتاج السيارات	اردنيه	لا يملك	لا يملك	لا يوجد

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل موظفي الادارة العليا
ج- لا يوجد اسهم مملوكة من قبل اقارب كل من اعضاء مجلس الادارة او الادارة العليا باستثناء ما ورد في
البند (أ) اعلاه
ثامن عشر :
أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة :

1	د. فؤاد قسطندي متري بجالي *	رئيس المجلس	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000
2	السيد رامي فؤاد قسطندي بجالي **	نائب الرئيس	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000
3	معالي الاستاذ راتب احمد علي الوزني	عضو	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000
4	السيد عدنان بهجت التلهوني	عضو	لا يوجد	6,000	2,000	لا يوجد	8,000
5	السيد موسى حنا عيسى رزق	عضو	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000
6	السيد نقولا جورج ابو خضر	عضو	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000
7	السيدة سهى باسيل غناب	عضو	لا يوجد	6,000	5,000	لا يوجد	11,000

بلغت اتعاب امين سر مجلس الادارة خلال العام 2018 مبلغ 2400 دينار

*سيارة مع سائق

** سيارة

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الادارة العليا :

الترتيب	الاسم	المسمى	الراتب	المزايا	المكافآت	المجموع
1	الدكتورة لانا بدر	المدير العام	152,611	—	—	152,611
2	قسطندي فؤاد بجالي	نائب المدير العام	75,100	—	—	75,100
3	هاني حنا جورج حبش	مدير دائرة التدقيق الداخلي	65,250	—	—	65,250
4	زيد فارس خلف حدادين	المدير المالي	25,600	—	—	25,600
5	ابراهيم عبد الله احمد الخضور	مدير دائرة حوادث السيارات	31,236	1200	—	32,436
6	سلام مروان سليمان الطعمانه	مدير دائره الحريق والتأمينات العامه	29,608	1800	—	31,408
7	محمد سليمان الحياي	مدير دائرة تعويضات التأمينات العامه والبحري	30,760	—	—	30,760
8	كناري ياسر نصر	مدير دائرة الحاسوب	24,418	—	—	24,418
9	شادي محمد صالح محمود	مدير دائرة البحري	28,590	1800	—	30,390
10	الاستاذ المحامي سعد محمد داود الفاعوري	المستشار القانوني ومدير الدائره القانونيه	39,900	—	—	39,900
11	عبد الرحمن حسن محمد المومني	مدير دائرة الانتاج غير المباشر	16,744	—	—	16,744
12	عبيد سمير محمود الشيخ ذيب	مدير دائرة الطبي	28,170	—	—	28,170
13	ماهر عبده غنمه	مدير دائرة انتاج السيارات	11,821.00	—	—	11,821

يتم منح المدير العام سيارة من الشركة

يتم منح نائب المدير العام سيارة من الشركة

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

- تم التبرع بمبلغ (250) دينار دعم بازار خيري .

عشرون : لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الاداره او اعضاء مجلس الادارة او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم .

الحادي والعشرين :

أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة :

- اعلان مبنى الشركة خالي من التدخين
- تدوير الورق

ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي :

- رعاية نشاطات خاصة بالايتام في رمضان
- حملة التبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الاردني

قواعد الحوكمة

أ - تلتزم الشركة بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام 2017 من قانون الاوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 ، كما تطبق الشركة احكام المادة (144) من قانون الشركات الاردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته لغاية القانون رقم (57) لسنة 2006 حيث يوجه مجلس الادارة مجلس ادارة الشركة الدعوه لكل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة وترسل الدعوة بالبريد العادي قبل (واحد وعشرون يوما) من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع ويرفق بالدعوة جدول اعمال الهيئة وتقرير مجلس الاداره والميزانية السنوية وحساباتها الختامية وتقرير مدقق الحسابات والبيانات الايضاحية .

ب- مجلس الادارة (اسماء اعضاء مجلس الاداره ومناصبهم الحالية) :

يحكم تكوين مجلس الادارة قانون الشركات الاردني وتعليمات وزاره الصناعة والتجارة والتموين ويتكون مجلس ادارة الشركة من (7) اعضاء يتم انتخابهم لمدة 4 سنوات وقد تم انتخاب مجلس الادارة الحالي في 2016/4/24 من قبل الهيئة العامة .

1- شركة كمسال المحدوده : عضو غير مستقل غير تنفيذي

المنصب : عضو مجلس الاداره الحالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين وتمثل ثلاث مقاعد في المجلس .

2- السيد نقولا جورج ابو خضر : عضو مستقل غير تنفيذي

المنصب : عضو مجلس الادارة الحالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

- 3- السيده سهى باسيل عناب : عضو مستقل غير تنفيذي
المنصب : عضو مجلس الاداره الحالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
- 4- السيد موسى حنا عيسى رزق عضو مستقل غير تنفيذي
المنصب : عضو مجلس الاداره الحالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
- 5- معالي الاستاذ راتب احمد الوزني : عضو مستقل غير تنفيذي
المنصب : عضو مجلس الاداره الحالي في شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

*لا يوجد اعضاء مجلس ادارة مستقلين.

ج - ممثلي اعضاء مجلس الادارة :

- الدكتور فؤاد قسطندي بجالي (ممثل غير مستقل غير تنفيذي) : ممثل شركة كمسال المحدودة
 - السيد رامز فؤاد بجالي (ممثل غير مستقل غير تنفيذي) : ممثل شركة كمسال المحدودة
 - السيد عدنان بهجت التلهوني (ممثل غير مستقل غير تنفيذي) : ممثل شركة كمسال المحدودة
- د - المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها :

- المدير العام الدكتورة لانا سامي بدر
 - نائب المدير العام قسطندي فؤاد بجالي
 - مدير دائرة التدقيق الداخلي السيد هاني حنا جورج حبش
 - المدير المالي السيد زيد فارس خلف حدادين
 - مدير دائرة حوادث السيارات السيد ابراهيم عبد الله احمد الخضور
 - مدير دائره الحريق والتأمينات العامة المهندس سلام مروان سليمان الطعمانة
 - مدير دائرة تعويضات التأمينات العامة والبحري محمد سليمان الحياي
 - مدير دائرة الحاسوب السيدة كناري ياسر نصر
 - مدير دائرة البحري السيد شادي محمد صالح محمود
 - المستشار القانوني ومدير الدائرة القانونية الاستاذ المحامي سعد محمد داود الفاعوري
 - مدير دائرة الانتاج غير المباشر السيد عبد الرحمن حسن محمد المومني
 - مدير دائرة الطبي الدكتور عبير سمير محمود الشيخ ذيب
- هـ - عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة ان وجدت :

- السيدة سهى باسيل عناب

عضو في بنك القاهرة عمان

و- ضابط ارتباط الحوكمة لدى شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

- السيد هاني حبش

ز- اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

- 1- لجنة التدقيق
- 2- لجنة الاستثمار
- 3- لجنة الحوكمة
- 4- لجنة المخاطر
- 5- لجنة الترشيحات والمكافآت

ح- لجنة التدقيق (رئيسها واعضاؤها ونبذه عن مؤهلاتهم) :

- 1- السيد موسى حنا عيسى رزق / رئيس اللجنة
- بكالوريوس في المحاسبة عام 1982 من الولايات المتحدة الاميركية .
- حاصل على الشهادة المهنية CPA
- حاصل على شهاده جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين – بريطانيا .
- 2- السيد رامز فؤاد قسطندي بجالي/ عضو اللجنة
• حصل على بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية John Molson School of Business .
- 3- السيد نقولا جورج ابو خضر
• بكالوريس في الادارة المالية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة عام 1991 .
- ط – رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة ادارة المخاطر .

*لجنة المكافآت والترشيحات : تتالف من :

- 1- السيدة سهى باسيل عناب/ رئيس اللجنة
- 2- الدكتور فؤاد قسطندي بجالي / عضو اللجنة
- 3- معالي الاستاذ راتب احمد علي الوزني / عضو اللجنة

*لجنة الحوكمة : تتالف من :

- 1- معالي الاستاذ راتب احمد علي الوزني / رئيس اللجنة
- 2- الدكتور فؤاد قسطندي بجالي / عضو اللجنة
- 3- السيدة سهى باسيل عناب/ عضو اللجنة

*لجنة اداره المخاطر: تتالف من :

- 1- السيده سهى باسيل عناب/ رئيس اللجنة
- 2- السيد عدنان بهجت التلهوني / عضو اللجنة
- 3- الدكتورة لانا سامي بدر/ عضو اللجنة
- 4- السيد قسطندي بجالي / عضو اللجنة
- 5- السيد هاني حنا جورج حبش / عضو اللجنة

ي - عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وعدد مرات حضور كل عضو على حده

1- لجنة التدقيق

المجموع	لجنة التدقيق				
	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الاعضاء/الاجتماعات
4	✓	✓	✓	✓	السيد موسى رزق
4	✓	✓	✓	✓	السيد رامز بجالي
3	✓	✓	X	✓	السيد نقولا ابوخصر

2- لجنة المكافآت

المجموع	لجنة المكافآت	
	الاول	الاعضاء/الاجتماعات
1	✓	السيدة سهى عناب
1	✓	الدكتور فؤاد بجالي
1	✓	معالي الاستاذ راتب الوزني

3 - لجنة المخاطر

المجموع	لجنة المخاطر				
	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الاعضاء/الاجتماعات
4	✓	✓	✓	✓	السيدة سهى عناب
0	X	X	X	X	السيد عدنان التلهوني
4	✓	✓	✓	✓	السيد قسطندي بجالي
4	✓	✓	✓	✓	الدكتورة لانا بدر
4	✓	✓	✓	✓	السيد هاني حبش

4- لجنة الاستثمار

المجموع	لجنة الاستثمار					الاعضاء/الاجتماعات
	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الاول	
5	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور فؤاد بجالي
5	✓	✓	✓	✓	✓	السيد قسطندي بجالي
5	✓	✓	✓	✓	✓	السيد زيد حدادين

5- لجنة الحوكمة

المجموع	لجنة الحوكمة			الاعضاء/الاجتماعات
	الثاني	الاول		
2	✓	✓		معالي الاستاذ راتب الوزني
2	✓	✓		الدكتور فؤاد بجالي
2	✓	✓		السيدة سهى عناب

ك - اجتمعت لجنة التدقيق مع مدققي الحسابات الخارجي عام 2018 مره واحدة

ل - اجتمع اعضاء مجلس الادارة في عام 2018 (9) اجتماعات وكان حضور الاعضاء كالتالي

المجموع	مجلس الادارة						الاعضاء/الاجتماعات
	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الاول	
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور فؤاد بجالي
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد رامز فؤاد بجالي
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي السيد راتب الوزني
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد موسى رزق
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة سهى عناب
3	X	✓	✓	X	X	✓	السيد نقولا ابوخصر
4	✓	✓	✓	X	✓	X	السيد عدنان التلهوني

1- يقر مجلس ادارته الشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2018 .

2- يقر مجلس الاداره بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

رئيس مجلس الادارة

د.فؤاد قسطندي بجالي