





التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

# شركة البركة للتكافل Al Barakah Takaful Co

## محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة الرابع عشر المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٥/٦ .....

تمشياً مع قانون الشركات رقم ( ٢٢ ) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته وبناء على الدعوة الموجهة الى الهيئة العامة من مجلس الادارة فقد عقدت الهيئة العامة العادية لشركة البركة للتكافل المساهمة العامة المحدودة اجتماعها العادي الرابع عشر في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الخميس الموافق ٢٠١٠/٥/٦ في قاعة مبنى الاتحاد الاردني لشركات التأمين - عمان للنظر في الامور المدرجة على جدول الاعمال .

وقد حضر الاجتماع (٧) سبع مساهمين من اصل (٢٣٣) مساهم يحملون اسهماً ما مجموعه (٤٤٩٨٤١٩) سهم / دينار من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ (٦١٩٨٤٩٥) سهم/ دينار ونسبة حضور تمثل ٧٢ %

وقد حضر الاجتماع الدكتور/ ايمن الشرايري و زميله الاستاذ محمد النعاجي مندوب عطوفة مراقب عام الشركات والسيد رأفت حماد والسيد بلال الشيخ مندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين .

وفي بداية الاجتماع رحب رئيس مجلس الادارة الدكتور/ محمد الحلايقة رئيس الاجتماع بالمساهمين وبمندوب مراقب عام الشركات الدكتور/ايمن الشرايري ومندوب مدير عام هيئة التأمين السيد رأفت حماد والسيد بلال الشيخ وهيئة الرقابة الشرعية والصحافة والاعلام .

وبعد ذلك تولى الدكتور ايمن الشرايري مندوب مراقب عام الشركات الحديث حيث نوه الى ان الشركة قد قامت بجميع الاجراءات التي يتطلبها قانون الشركات للاجتماع من حيث ارسال الدعوات الى السادة المساهمين في موعدها القانوني، والاعلان عن الاجتماع بوسائل الاعلام المقروءة والمسموعة حسب الاصول .

وقد حضر الاجتماع (٥) اعضاء من مجلس الادارة، كما حضر الاجتماع مدقق حسابات الشركة السادة مكتب ابراهيم العباسي وشركاه .

وعليه فإن الاجتماع قانوني وكل ما يصدر عنه من قرارات ملزمة لمجلس الادارة والهيئة العامة سواء حضروا الاجتماع او لم يحضروا . وطلب من رئيس الاجتماع ان يقوم بتعيين كاتباً للجلسة وتعين مراقبين لجمع وفرز الاصوات ان لزم الامر .



التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

# شركة البركة للتكافل م.ع.م

## Al Barakah Takaful Co

قرر رئيس الاجتماع تعيين السيد نضال الدجاني كاتباً للجلسة وتعيين السيد طارق مسعد والسيد ادم عطاري ممثلاً عن صندوق التقاعد لاجتماع نقابة المهندسين مراقبين لجمع وفرز الاصوات ان لزم الامر ثم بدأت الهيئة العامة في بحث الامور المدرجة على جدول الاعمال على النحو التالي :-

- ١- تم تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية الثالث عشر المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٥/١٤ .
- ٢- بناءً على اقتراح احد المساهمين وتثنية من الحضور جميعاً فقد تم دمج بنود جدول الاعمال (٥٤٢،٢) .

٣- تم الاستماع الى تقرير مدقق الحسابات مكتب الدكتور ابراهيم العباسي وشركاه والذي تلاه الدكتور ابراهيم العباسي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

اوضح الدكتور محمد الحلايقة ان الشركة قد تأثرت بالازمة العالمية شأنها شأن العديد من المؤسسات المحلية و العالمية ، واستطاعت الشركة رغم ذلك من ان تحقق انجازات ، حيث حققت الشركة اقساط تأمين بلغت في مجملها مبلغ ٥٤٣٢٥٣٤ دينار مقابل ٥٣٣٣١٤٧ دينار عام ٢٠٠٨ ، كما عملت الشركة خلال عام ٢٠٠٩ على تخفيض حصتها من اقساط التأمين الالزامي للمركبات .

ثم استعرض الدكتور محمد الحلايقة موضوع اعادة هيكلة رأس مال الشركة من خلال اطفاء خسائر بلغت ( ١٥٠٠٠٠٠ ) دينار عام ٢٠٠٩ و زيادة رأس مال الشركة من خلال الاكتتاب الخاص بمبلغ (٢٥٥٥٢٠٣) دينار عام ٢٠١٠ .

٤- تم فتح باب النقاش من قبل رئيس الجلسة لمناقشة تقرير مجلس الادارة، وتقرير مدقق الحسابات والميزانية العمومية .

- سأل السيد ادم عطاري ممثل صندوق التقاعد لاجتماع نقابة المهندسين و كما يلي :

السؤال الاول : ما هي سبب زيادة التعويضات الموقوفة من (٢٠٠٧٧٢٨) دينار عام

٢٠٠٨ الى (٣٣١٥٠٤٢) دينار عام ٢٠٠٩ ؟

- اجاب مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية بانه تم خلال عام ٢٠٠٩ أخذ

المخصصات بشكل صحيح حيث تم التدقيق على ملفات الحوادث و التي لم تؤخذ مسبقاً

مما زاد في مبلغ المخصصات لعام ٢٠٠٩ .



التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

# شركة البركة للتكافل م.ع.م

## Al Barakah Takaful Co

- السؤال الثاني : هل يمكن توضيح كيف قد تم بيع محفظة اسهم الشركة البالغة قيمتها الدفترية عند البيع (٢١٨٨٢١٧) دينار بزيادة ١٠ % عن سعر الاغلاق لليوم السابق ؟
- اجاب مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية بانه تم بيع محفظة الاسهم الى شركة الشرق الادنى الاردنية الدولية بمبلغ (٢٤٠٧٠٣٨) دينار اي ان هناك ربح مقداره (٢١٨٨٢١) دينار .
- السؤال الثالث : لماذا زادت الذمم المدنية في عام ٢٠٠٩ عن ٢٠٠٨ ؟
- اجاب مساعد المدير العام للشؤون المالية و الادارية بأن معظم عقود التأمين الصحي هي سنوية و يتم اثبات كامل المبلغ على حساب الذمة المدنية عند اثبات العقد و من ثم ينزل رصيد الذمة المدنية بالدفعات الشهرية .
- السؤال الرابع : ماهو وضع الشركة فيما لو حدثت حروب ؟
- اجاب الدكتور محمد الحلايقة : بانه توجد فوائد للحروب لشركات التأمين كما اضاف مساعد مدير العام للشؤون المالية و الادارية ان هناك تغطيات تصل الى ٩٠% ان لم تكن ١٠٠% بالنسبة للاعادة على عقود التأمين في الشركة .
- سأل أحد المساهمين ان كان هناك نية لرفع رأس المال ؟
- اجاب الدكتور محمد الحلايقة : النية موجودة و سوف تتبلور بعد نتائج الربع الاول . ٢٠١٠ .

٥- تلا الدكتور موسى القضاة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن اعمال الشركة خلال العام المنصرم .

اقترح د . فؤاد محيسن المصادقة على الميزانية والحسابات الختامية كما وردت وتمت التثنية من جميع المساهمين على ذلك دون استثناء .

- تم ابراء نمة مجلس الادارة بالاجماع وبحدود القانون وما اطلعت عليه الهيئة العامة .

- تم انتخاب مكتب المهنيين العرب بالاجماع لتدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٠ بناء

على توصيات لجنة التدقيق وتفويض مجلس الادارة بتجديد اتعابه .



# شركة البركة للتكافل م.ع.م Al Barakah Takaful Co

التأمين وفق أحكام الشريعة الإسلامية

وفي الختام شكر السيد الرئيس الحضور جميعاً بمن فيهم مندوب مراقب عام الشركات ومندوب مدير عام هيئة التأمين، ومدقق الحسابات، ورجال الصحافة والاعلام ودعا الله العلي القدير ان يوفق الجميع لما فيه الخير لمصلحة بلدنا العزيز في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله بن الحسين المعظم وحكومته الرشيدة .

د. محمد الحلايقة

رئيس الاجتماع

د. ايمن الشرايري

مندوب مراقب عام الشركات

نضال الدجاني

كاتب الجلسة