



٢

التاريخ: ٢٠٠٨/٥/٧ - ٧/٥/٢٠٠٨ - DRKM - ASSEMBLY DECISION

الرقم: D-COR-2008-0387

٢٠٨٩ ٠٨ ٠٥ ٠٧ ١٣ ١٠

J.S.G.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

تحية وبعد،،،

بالإشارة إلى نص الفقرة (ز) من المادة (٨) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق نرفق لكم طيه صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة الثاني المنعقد يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٤/٣٠.

مع أطيب التحيات والتمنيات،،،

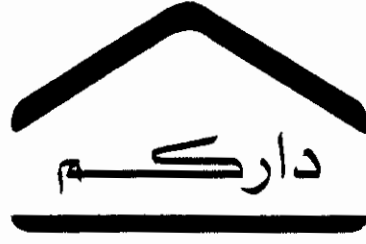
١١

وسيم وائل زعرب

عضو مجلس إدارة/ المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السريسيوان
٢ أيار ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ٨٨٩٤
رقم الملف
الجهة المختصة

العميل: شركة داركم
٥/٧



شركة تأمين القروض السكنية

محضر اجتماع الهيئة العامة الثاني

المنعقد يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٤/٣٠

عملاً بأحكام قانون الشركات عقدت الهيئة العامة اجتماعها الثاني في تمام الساعة الواحدة ظهراً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠٠٨/٤/٣٠ في فندق الميريديان.

وقد حضر الاجتماع السيد غسان ضمرة مندوباً عن عطوفة مراقب عام الشركات والسيد مراد الحاج محمود مندوباً عن هيئة التأمين.

وقد ترأس الاجتماع دولة الدكتور فايز الطراونة رئيس مجلس الإدارة، حيث رحب بعطوفة مندوب مراقب عام الشركات ومندوب هيئة التأمين والسادة المحاسبون المتحدون والسادة المساهمين، ثم أعطى الكلمة للسيد غسان ضمرة لإعلان النصاب وقانونية الاجتماع.

قدم السيد غسان ضمرة الشكر لدولة الدكتور واعتذر عن عدم حضور عطوفة مراقب عام الشركات بسبب انشغاله وبعد ذلك أعلن السيد غسان ضمرة أن ١٢ مساهماً يحضرون الاجتماع من أصل مساهمي الشركة البالغ عددهم ١٤٥٧ مساهماً يحملون بالأصالة ٦,٣١٥,٢٤٥ سهماً وبالوكالة ٢٠٠,٠٠٠ سهماً أي ما مجموعه ٦,٥١٥,٢٤٥ سهماً أي ما يعادل ٦٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار/ سهم، وقد حضر الاجتماع العدد الواجب توافره من أعضاء مجلس الإدارة، وبهذا فإن الاجتماع قانوني وكل ما يصدر عنه من قرارات تعتبر ملزمة لمجلس الإدارة والمساهمين، ثم طلب من رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لفرز الأصوات والبدء بجدول الأعمال.

وقد أعلن السيد رئيس الجلسة تعيين السيد سامر دلال كاتباً للجلسة والسيد علاء أبو عبيد و هاني ربيع مراقبين لفرز الأصوات، ثم باشرت الهيئة العامة بحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماع وذلك كما يلي:

أولاً: تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة التأسيسي بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٣٠ والمصادقة عليه.

طلب الدكتور فايز الطراونة من السيد سامر دلال تلاوة وقائع الاجتماع وقام السيد سامر بقراءة وقائع الاجتماع وتم المصادقة عليه.

ثانياً: تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام ٢٠٠٧ والخطة المستقبلية لها.
اقترح رئيس مجلس الإدارة بدمج بند ثانياً مع بند رابعاً وتقديم بند (٢) والاستماع لتقرير مدققين الحسابات وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

ثالثاً: الاستماع إلى تقرير مدققي حسابات الشركة عن الفترة المنتهية لغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١.
قام السيد ميشيل فرح بقراءة تقرير مدققي الحسابات المستقلين على المساهمين، ولم يتقدم أحد من المساهمين بأي ملاحظات.

رابعاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٠٧ والبيانات المالية للفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك الفترة.

قام الدكتور فايز الطراونة بفتح باب النقاش على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ حيث قام السيد سعيد حمام بالاستفسار عن بند الاستشارات وأوضح أن المبلغ عالي وبين أن المدير العام له خبرة جيدة في مجال التأمين وبالتالي فإن خبرته كافية ويمكن الاستغناء عن هذه الاستشارات، شكر السيد وسيم زعرب المدير العام المساهم على ثقته بخبرة المدير العام وأوضح بأن هذا النوع من التأمين متخصص جداً ولم يسبق تسويقه في الأسواق التأمينية في الوطن العربي وبالتالي نحن بحاجة إلى الخبرات الأولية في هذا المجال، وخبرتي التأمينية تعتبر ركيزة للاستناد عليها. كما وبين كذلك أن هذه المصاريف كانت ضرورية لإنشاء الشركة كون الشركة الكندية هي شركة لها خبرة واسعة في هذا المجال وتم عمل هذه الاتفاقية معهم بعد أن تم الاتفاق بين الحكومة الكندية وشركة المستثمرون العرب المتحدون لإنشاء الشركة حيث تم تقديم منحة كندية لإجراء دراسة الجدوى وبدون أي تكاليف إضافية وقام السيد وسيم زعرب بتوضيح تفاصيل بند الأتعاب المهنية والاستشارات الواردة في التقرير السنوي.

وقام السيد سعيد حمام بالاستفسار عن عمارة الشركة واستفسر فيما إذا كانت هي ملك للشركة وتم تسديد قيمتها بالكامل وبين السيد وسيم أن العمارة هي ملك للشركة وتم شرائها من السادة أبناء نصوح الكيالي وتسديد قيمتها بالكامل.

وأثار السيد سعيد حمام كذلك موضوع راتب مدير الدائرة المالية وبين أنه عالي وغير مبرر وطلب من الرئيس إعادة النظر في راتبه واستفسر عن حجم الموظفين الحاليين وبين أنه لا داعي لتعيين موظفين آخرين في هذه المرحلة، بين الدكتور فايز الطراونة أن حجم العمل الحالي يتطلب هذا العدد من الموظفين ولكن عند زيادة حجم العمل في المستقبل فإنه من الضروري تعيين موظفين جدد، وذلك لتلبية احتياجات العمل.

واستفسر كذلك السيد سعيد حمام عن المزايا المقدمة للإدارة واستفسر إذا ما تم تعيين سيارة لمدير الدائرة المالية، وحيث أوضح السيد وسيم زعرب أنه لم يتم تعيين سيارة لاستعمال المدير المالي وقد تم الإفصاح عن ذلك بشكل واضح في التقرير السنوي.

وبين كذلك السيد وسيم زعرب أن مدير الدائرة المالية قد سافر إلى كندا لحضور دورة تدريبية وعند تعديل قوانين بازل II من قبل البنك المركزي قام فريق من الشركة مكون من السيد إيهاب الابراهيم والسيد هشام جبر برئاسة السيد سامر دلال بتعديل جميع الدراسات التي قامت بها الشركة الكندية وتم إرسال هذه التعديلات إلى كندا وتم المصادقة عليها كما هي دون تعديل وبالتالي فإن الراتب الذي يتقاضاه مدروس بشكل جيد من قبل مجلس إدارة الشركة.

واستفسر أحد المساهمين عن نتيجة أعمال الشركة للربع الأول من عام ٢٠٠٨ وكذلك عن طرق مساعدة ودعم الشركة وطلب أن يتم مراقبة المصاريف بشكل أفضل والتخفيض منها ما أمكن. حيث قام الدكتور فايز الطراونة بتقديم الشكر للمساهم وبين له أن الشركة تتبع أسلوب الشفافية التامة في عرض جميع أمورهما المالية وقدم شرح مفصل عن الشركة وتاريخها وخططها المستقبلية وبين كذلك أنه هنالك مراقبة حثيثة على المصاريف والتخفيض منها ما أمكن وبين أن الشركة لم تقم حالياً بإصدار أي وثيقة تأمين في الربع الأول من عام ٢٠٠٨ وبين أن ذلك سوف يتم في النصف الثاني من سنة ٢٠٠٨، وبين هنا السيد وسيم زعرب أن الشركة وقعت اتفاقيتين مع بنك القاهرة عمان وبنك الاتحاد، وقد تم الانتهاء من تدريب ١٥٠ موظف من بنك القاهرة عمان على منتج الشركة وذلك لبدء العمل معهم.

واستفسر أحد المساهمين عن الميزانية العمومية وبين أن الشركة تحتفظ بإجمالي النقد في البنوك كودائع، واستفسر عن نية الشركة في استثمار هذه الأموال.

بين الدكتور فايز الطراونة أن تم الحصول على عوائد جيدة من البنوك تصل إلى ٧% - ٧,١% وبين أن الشركة ملتزمة بقوانين هيئة التأمين والتي تحدد مجالات الاستثمار المسموح بها للشركة وبين أن هناك بحث متواصل من قبل المجلس وإدارة الشركة للدخول في استثمارات تحقق عائد جيد للشركة.

واستفسر أحد المساهمين عن نية الشركة في إعادة التأمين وأوضح السيد وسيم زعرب أن هذا الأمر مطروح وسيتم ذلك بعد تأمين عدد معين من القروض وسيتم إعادة التأمين عليها في الخارج.

وبعد ذلك أقفل النقاش وتمت المصادقة على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتسجيل اعتراض السيد سعيد حمام (مساهم بقيمة ١,٠٠٠ سهم فقط لا غير) على رواتب المدير العام ومدير الدائرة المالية وتم كذلك إبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك الفترة.

خامساً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٠٨ وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديداتها.

تم فتح باب الترشيح لانتخاب مدققي حسابات الشركة لعام ٢٠٠٨ وقد تم ترشيح السادة المحاسبون المتحدون Ernest & Young كمدققي حسابات لعام ٢٠٠٨. وحيث لم يتم ترشيح غيرهم فقد أعلن عطوفة مراقب عام الشركات فوزهم بالتزكية وقد فوضت الهيئة العامة لمجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

وفي ختام الاجتماع تقدم رئيس مجلس الإدارة الدكتور فايز الطراونة بالشكر الجزيل لعطوفة مندوب مراقب عام الشركات ومندوب هيئة التأمين لحضورهم هذا الاجتماع، كما شكر السادة المساهمين لحضورهم.

وحيث لم يكن هناك أمور أخرى على جدول الأعمال، أقفل الاجتماع في تمام الساعة الثانية والنصف ظهراً من ذلك اليوم.

رئيس الجلسة

مندوب مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة