

Philadelphia Insurance Co. Ltd.

Jabel El - Hussein - Beer Al Sabea Str.

Tel.: 5668131 - 5668132 - 5668133

Fax: 569 3945

E - mail: phico@phicojo.com

Website: phicojo.com

P. O.Box 8663 Amman 11121 Jordan



Our Ref. :

Your Ref. :

Date :

م. ب. ٨٦٦٣
عمان ١١١٢١
الاردن

شركة فيلادلفيا للتأمين

المساهمة العامة المحدودة

جبل الحسين - شارع بئر السبع

تلفون: ٥٦٦٨١٣١ - ٥٦٦٨١٣٢ - ٥٦٦٨١٣٣

فكسملي: ٥٦٩٣٩٤٥

البريد الالكتروني: phico@phicojo.com

الموقع الالكتروني: www.phicojo.com

ص.ب: ٨٦٦٣ عمان ١١١٢١ الاردن

اشارتنا : ١٥٠٣ / ٢٠١٣

اشارتكم :

التاريخ : 2013/8/22

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان

تحية وبعد،

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة
المنعقد بتاريخ 2013/8/14

استناداً للفقرة (ز) من المادة الثامنة من تعليمات الإفصاح ، نرفق لكم طيه محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
للشركة المنعقد بتاريخ 2013/8/14. موقفاً حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

حاتم محمود حسين المحمود
نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

نائب رئيس مجلس الإدارة - المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٢ آب ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: 9033
الجهة المستلمة: الإفصاح

- نسخة محضر الاجتماع لبورصة عمان

- نسخة محضر الاجتماع لمركز ايداع الأوراق المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع الاجتماع السنوي الثاني والثلاثون للهيئة العامة العادية

لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

المنعقد بتاريخ 2013/8/14

بناء على دعوة مجلس إدارة شركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة الموجهة لمساهمي الشركة عملاً بأحكام المادة (144) من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 ، واستناداً لأحكام المادة 169 منه فقد اجتمعت الهيئة العامة لشركة فيلادلفيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة ، برئاسة السيد ادهم الإدريسي رئيس مجلس الإدارة وذلك في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم الأربعاء الموافق 2013/8/14 في قاعة الاجتماعات بمكاتب الشركة ألكاتنه في جبل الحسين.

وقد ترأس الاجتماع السيد ادهم الإدريسي رئيس مجلس الإدارة ، وحضره مندوب عطوفة مراقب الشركات السيد زكريا راسم الصمادي بموجب كتاب مراقبة الشركات رقم م ش 37422/35731/1/141/1 تاريخ 2013/7/29 والسيد رأفت حماد والآنسه غدير الجعبري مندوبين عن عطوفة مدير عام هيئة التأمين بموجب كساب هيئة التأمين رقم 2/فيلادلفيا/3346 تاريخ 203/8/1، كما حضر الاجتماع الدكتور/ إبراهيم العباسي مندوباً عن مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم العباسي وشركاهم.

كما حضر الاجتماع ستة من أعضاء مجلس الإدارة من اصل تسعة وهم :-

- 1- السيد ادهم نيه الأدرسي.
- 2- السيد حاتم محمود حسين .
- 3- السيد حسين حاتم محمود حسين.
- 4- السيد محمد جميل مصطفى ابو سمرة.
- 5- السيد فراس حاتم محمود حسين
- 6- السيد عبد الرحمن ابو الرب.

وقد أعلن رئيس الجلسة إلتاح الاجتماع مرحباً بمندوب عطوفة مراقب الشركات ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين ومدققي الحسابات والسادة المساهمين وجميع الحضور .
وطلب من مندوب عطوفة مراقب الشركات إعلان وضع الجلسة من الناحية القانونية.

وقد أعلن مندوب عطوفة مراقب الشركات بعد اطلاعه على الإجراءات القانونية المتعلقة بصحة انعقاد هذا الاجتماع بان الشركة استكملت جميع الإجراءات القانونية اللازمة لصحة انعقاد هذا الاجتماع من إرسال الدعوات للسادة المساهمين والإعلان بالصحف ووسائل الإعلام سناً للقانون ، وبأنه حضر (14) مساهمين من اصل (177) مساهماً يحملون اسهماً بالأصالة عددها 1282142 سهماً (فقط مليون ومائتان وثمانون الفا ومائة واثان واربعون سهماً) ، وبالوكالة عددها 2382697 سهماً (فقط مليونين وثلاثمائة واثان وثمانون الفا وستماية وسبعة وتسعون سهماً) ، أي ان مجموع الاسهم المثلثة في الاجتماع قد بلغ 3664839 سهماً (فقط ثلاثة ملايين وستماية واربعة وستون الفا وثلاثمائة وتسعة وثمانون سهماً) وتشكل ما نسبته 91% من رأس مال الشركة المدفوع والبالغ

4000000 سهم (اربعة ملايين سهم) ، كما حضر ستة من أعضاء من مجلس الإدارة أي بنصاب قانوني ، وبذلك تكون الجلسة قانونية.

واستناداً لأحكام المادة 183 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 يعتبر الأجماع ملزماً لكافة المساهمين فيما يصدر عنه من قرارات تصدر عن الهيئة العامة لمن حضر هذا الاجتماع أو لم يحضر.

وقبل مباشرة جدول الأعمال فقد عين رئيس الجلسة السيد غالب القضاة كاتباً للجلسة، والسيدان عبد الرحمن ابو الرب وزيد محمود عيسى مراقبين لجمع الأصوات وفرزها، وقد طلب من السيد حاتم حسين نائب رئيس مجلس الإدارة السير بأجراءات الاجتماع حسب المقتضى. وبدء بجدول الأعمال المرفق بالدعوة كما يلي :-

1- تليت وقائع الاجتماع السنوي الحادي والثلاثون للهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2012/6/4 وتمت الموافقة عليه بالأجماع.

2- إقترح المساهم زيد عيسى إعفاء الرئيس من تلاوة تقرير مجلس الإدارة حيث أنه كان قد وزع على المساهمين، ونفى على ذلك على أن يدمج للمناقشة مع الميزانية العمومية حين بحثها أي دمج البندين 2+4 من جدول الأعمال، ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالأجماع .

3- تلى مندوب فاحصي الحسابات السادة ابراهيم العباسي وشركاه تقرير مدققي الحسابات .

4- أعلن الرئيس فتح باب المناقشة في البندين الرابع والثاني من جدول الأعمال وهو بحث الميزانية العمومية والحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 ، وطرحها للمناقشة مع تقرير مجلس الإدارة ، وسأل رئيس الجلسة الحضور ان كان هنالك أية استفسارات أو إن كان أحد يرغب بالمناقشة ، فسأل المساهم داوود الطويل عن ارسال الدعوات والميزانيات للمساهمين في الوقت المناسب ، فأجيب بأن الدعوات ارسلت بالبريد وفقاً للقانون وذلك بتاريخ 2013/8/1 ، وقد أطلع رئيس الجلسة الحضور على كشف ايداع الدعوات في البريد وأطلعهم عليه ، كما اطلع عليه مندوب عطوفة مراقب الشركات الذي ذكر بأن الشركة قد اوفت بالتزاماتها فأرسلت الدعوات استناداً للقانون في الوقت المحدد بين ذلك إيصالات البريد المرز، فاستفسر المساهم زيد غيث عن المقصود بعدم وجود اخطاء جوهرية الوارده في تقرير مدققي الحسابات حيث تم اجابته من قبل الدكتور ابراهيم عباسي أن المقصود بما عدم وجود اخطاء مادية أو أخطاء في حسابات الشركة تؤثر على صحة البيانات المالية وأن هذا النص عادة يستعمل في شهادات المدققين ، واستفسر المساهم داوود الطويل عن نظام التدقيق الداخلي بالشركة، حيث تم اجابته من قبل الرئيس أنه لدى الشركة نظام تدقيق داخلي ويوجد قسم للتدقيق الداخلي ، وعزز ذلك مندوب هيئة التأمين الذي أشار بأن الهيئة تعلم أن الشركة بما قسم للتدقيق الداخلي بإطلاع الهيئة، اضافته الى لجنة التدقيق المشكله من قبل مجلس الإدارة وفقاً للقانون ، وان الشركة تقوم بتزويد هيئة التأمين بتقارير لجنة التدقيق بشكل دوري وانه يوجد سياسة للتدقيق يتم تزويد هيئة التأمين بما بشكل سنوي ، كما سأل اذا كانت الشركة تخضع لنظام الحوكمة وأجيب بالإيجاب ، فاستفسر حول وجود ابني المدير العام في مجلس إدارة الشركة ، فتمت اجابته من قبل الرئيس أن ابناء المدير العام هم اشخاص بالفون ومن كبار مساهمي الشركة ولايوجد ما يمنع ترشيحهم لمجلس الإدارة ، وقد تم ترشيحهم و انتخابهم من قبل المساهمين في اجتماع الهيئة العامة وفقاً للقانون حسب الأصول ولم يعينهم المدير العام ، كما تمت اجابته أيضاً من قبل مندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين ان انتخابهما كأعضاء مجلس إدارة لايتعارض مع نظام الحوكمة.

واشار المساهم داوود الطويل الى عدم رضاه عن نتائج اعمال الشركة وأن دخل الشركة متأني فقط من الفوائد البنكية حسب رأيه ، فتمت اجابته أن دخل الشركة متأني عن اعمال التأمين التي تمارسها الشركة وأنها تكتب جميع أنواع التأمين : البحري والسيارات الشامل والحريق والحوادث العامة والطبي والهندسي كما أن الفوائد البنكية متأني من ودائعها المتجمعه من أقساط التأمين التي تكتبها الشركة ، أما فيما يتعلق بنتاج اعمال الشركة فإن قطاع التأمين يعاني من ضعف الوضع الاقتصادي في البلاد ، كما يعاني من نتائج نظام التأمين الإلزامي السلبية وهي نتائج سيئه تؤثر سلباً على جميع شركات التأمين ومحل شكوى من جميع شركات التأمين ولا يخفى ذلك على هيئة التأمين،

ويتضح ذلك من ميزانيات العديد من شركات التأمين بل ومن الميزانية الموحدة للقطاع المنشورة في الصحف ووسائل الاعلام المختلفة وإن الشركة جزء من هذا القطاع تعاني مما يعاني منه. ومع ذلك فإن الشركة تتمتع بمسألة مالية عالية ، وأن رصيد حساباتها من النقد في البنوك حوالي 9 ملايين دينار رغم أن رأسمالها 4000000 دينار. وأما قامت برفع احتياطاتها لهذا العام بنسبة ملفقة وتم رصد احتياطي الحوادث الغير مبلغه IBNR و IBNER بطريقة جديدة بناء على طلب هيئة التأمين بحوالي مليون دينار ، كما زادت الشركة احتياطي ادعاءات تحت التسوية بمبلغ 1338169 دينار ليصبح 8077209 دينار، ومن المفيد للذكر أنه من متطلبات رقابة هيئة التأمين وجود شهادة اكتواري معتمد تفيد بأن احتياطات الشركة كافية وهو فعلاً ما جاء بشهادة الخبير (وان زيادة الإحتياطيات من الطبيعي ان تؤثر على الأرباح والخسائر). وأشار مندوب هيئة التأمين إلى أن الشركة تفي بالتزاماتها بهذا الموضوع وأن تقرير الخبير الاكتواري يبين أن محصن الاحتياطات والمخصصات التي تأخذها كافية.

وسأل المساهم محمد سمح الأسعد عن ارتفاع رواتب الإدارة العليا بالشركة حسب رأيه ، وتمت اجابته أن الرواتب المشار عليها محدود رواتب الادارات العليا لشركات التأمين العاملة في المملكة التي تشابه خبراتهم مع خبرات ادارة الشركة في الاجمال بل هي أقل احيانا منها أو تساوى معها . وانه يمكنهم الإطلاع على رواتب مدراء الشركات الأخرى من خلال ميزانياتها المنشورة على الانترنت ، حيث هناك دخول محدود دخل ادارة الشركة ومنها ما هو أعلى ، كما أن دخل إدارة الشركة كان مقرراً من مجالس إدارة سابقة ولم يطرأ على دخل المدير العام أي تعديل منذ بضع سنوات وأما كانت تفصح عنه في تقاريرها السنوية طيلة سنوات سابقة وقبل مساهمتك بالشركة، واستفسر المساهم زياد غيث عن القضايا المرفوعة على الشركة وتمت اجابته أن جميع القضايا مدخله في كشف احتياطي الادعاءات تحت التسوية، كما وضع السيد مندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين ان هيئة التأمين تطلب من الشركات تعيين خبير اكتواري مرخص من الهيئة للدراسة الإحتياطيات المرصودة للإدعاءات تحت التسوية وأن الشركة قامت بأخذ الإحتياطي اللازم حسب الأصول طبقاً لما ورد في تقرير الخبير الإكتواري التي زودت به الهيئة، وسأل مندوب عطوفة مراقب الشركات إن كان هنالك استفسارات أخرى ، فسجل المساهمين داوود الشريف وزباد غيث تحفظهما الشخصي على البيانات المالية دون توضيح ما هي النقاط التي يتحفظان عليها أو سبب التحفظ رغم سؤالها عن ذلك، واقترح المساهم إحسان الإدريسي المصادقة على الميزانية وثني على ذلك من قبل المساهم خديجة بزي وآخرين وتمت المصادقة على الميزانية بإجماع بقية المساهمين عدا المذكورين.

5- تم الانتقال الى بند إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة حتى 2012/12/31 في حدود ما نص عليه القانون وما أطلعت عليه الهيئة العامة، وسجل المساهم داوود الطويل تحفظه الشخصي ولكنه لم يوضح النقاط التي يتحفظ عليها رغم سؤاله عنها، واقترح المساهم زياد عيسى إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن الأمور التي اطلعت عليها الهيئة العامة بحدود ما نص عليه القانون وثني على ذلك ، فوافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بموافقة جميع المساهمين سوى المذكور .

6- تم الانتقال الى بند انتخاب فاحصي حسابات الشركة للسنة المالية التي تنتهي بتاريخ 2013/12/31 ، وقد اقترح السيد حسين حاتم حسين انتخاب السادة ابراهيم العباسي وشركاه ، فيما اقترح المساهم عبد الرحمن ابو الرب انتخاب السادة ارنست بونج، وتم اجراء التصويت على المرشحين ، ففاز السادة ابراهيم العباسي وشركاه كفاحصي حسابات للشركة للعام 2013 بأغلبية كبيرة جداً حيث لم ينتخب غيره من المساهمين المرشح الآخر، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد انعامهم.

وبالختام شكر رئيس الجلسة السادة مندوب عطوفة مراقب الشركات ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين
ومندوب مدققي الحسابات والحضور ، كما شكر السادة المساهمين الكرام لحضورهم الاجتماع ودعمهم المتواصل
للشركة، وعلن انتهاء الاجتماع.

رئيس الجلسة



ادهم نبيه الادريسي

مندوب مراقب الشركات

زكريا راسم الصمادي

كاتب الجلسة



غالب القضاة