

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



بالإضافة
إلى
السيد
سوزان
٦/١٥

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

فاكس : 5686830

التاريخ : 2014/6/12

كتابنا رقم : 2014/IT/12

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة

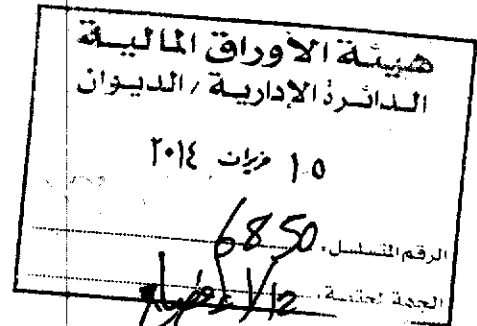
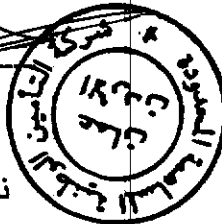
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه صورته عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي شركة التأمين الوطنية م.ع.م وبحضور وتوقيع مندوب عطفة مراقب عام الشركات المنعقد بتاريخ 2014/3/26 .

لأي استفسار الاتصال مع السيد/ عيسى جريسات - مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات /خلوي : 0777443300

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

منال جرار
نائب المدير العام



ص.ب. : 6156 عمان 11118 الاردن

فاكس : +962 - 6 - 5684900

هاتف : +962 - 6 - 5671169

Website : www.natinsurance.com.jo



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
لمساهمي شركة التأمين الوطنية م.ع.م
المنعقد يوم الأربعاء الموافق 2014/3/26

استناداً الى احكام المواد (14 ، 16) من نظام الشركة الاساسي والمواد (169 ، 171) من قانون الشركات الأردني ، وجه مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م دعوة الى اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي الشركة للإنعقاد في قاعة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء الموافق 2014/3/26 وذلك للنظر في جدول الأعمال المعروض والذي تم إرساله للسادة المساهمين.

وفي الزمان والمكان المحددين في الدعوة اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي الشركة بحضور السيد أكرم الرواشده مندوباً عن عطوفة مراقب عام الشركات بموجب كتابه رقم 17561/3691/1/199/1 ش م ش 2014/3/17 المؤرخ في 2014/3/17.

كما حضر الاجتماع السيدة رفاه صبح مندوباً عن عطوفة مدير عام هيئة التأمين بموجب كتابه رقم 2/الوطنية/1020 المؤرخ في 2014/3/13.

كما حضر الاجتماع السيد بشر بكر مندوباً عن السادة / إرنست ويونغ مدققي حسابات الشركة والاستاذ وائل كراعيين والاستاذ محمد القيسي المستشارين القانونيين للشركة.

وبعد أن رحب رئيس الجلسة - رئيس مجلس الإدارة بالحضور ، طلب من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الجلسة.

أوضح السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات بأنه:-

1. قد تمت الدعوة للحضور طبقاً لكشف المساهمين كما هو بتاريخ 2014/3/25.
2. قد تم نشر الدعوة بجريديتي الرأي والدستور بتاريخ 2014/3/17 .
3. قد أذيع عن الدعوة لدى مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردني يوم 2014/3/23.
4. قد تم الاجتماع بحضور النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة حيث حضر (5) من أعضاء مجلس الإدارة من أصل (6) أعضاء
5. قد حضر (11) مساهماً من أصل (323) مساهماً يحملون أسهماً أصالة (5,115,202) سهماً وأسهماً بالوكالة (1,103,422) سهماً وبما مجموعه (6,218,624) سهماً وبنسبة مئوية مقدارها (77,7%) من رأسمال الشركة البالغ (8,000,000) سهماً.
6. فيما يتعلق بالتبليغات الموجهة للمساهمين بالبريد المسجل ، فقد خالفت الشركة المدة المحددة لإرسال بعض الدعوات الى المساهمين ، حيث تم إرسال بعض الدعوات قبل (11) يوم من تاريخ إجتماع الهيئة العامة وليس قبل (14) يوم حسب أحكام المادة (144) من قانون الشركات وعليه سوف يتم عرض هذا الموضوع على المستشار القانوني في دائرة مراقبة الشركات لإبداء الرأي فيه.

وطلب مندوب عطوفة مراقب عام الشركات من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لفرز الأصوات والبدء بالاجتماع.

عين رئيس الجلسة السيد عمر جرادات كاتباً للجلسة والسيد منجد سختيان ورضوان أبو قوره مراقبين لفرز الأصوات.

وقد عرض الرئيس على الهيئة العامة المصادقة على بنود جدول أعمال الجلسة ، وقد وافق الحضور على جدول الاعمال بالاجماع وتمت المباشرة بالبنود كما يلي :-

أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق الذي عقد بتاريخ 2013/4/20.

طلب رئيس الجلسة من كاتب الجلسة تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق الذي عقد بتاريخ 2013/4/20 ، فتلاه.

ثانياً : تلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 .

طلب رئيس الجلسة من مندوب مدققي الحسابات السادة إرنست ويونغ تلاوة التقرير فتلاه السيد بشر بكر .

ثالثاً : مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2013/12/31 .

أوضح السيد رئيس الجلسة بأنه قد تم إرسال تقرير مجلس الإدارة متضمناً البيانات المالية الختامية لعام 2013 والخطة المستقبلية للعام 2014 للسادة المساهمين وأنه على إستعداد للإجابة عن استفساراتهم ، وهنا تقدم أحد المساهمين بإقتراح دمج البندين (3 ، 4) من جدول الأعمال بحيث تتم مناقشة تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر معاً ، ووافقت الهيئة العامة على ذلك.

• تقدم المساهم د. رياض البطيخي بداية بالشكر لإدارة الشركة وموظفيها على الإنجاز الذي تم تحقيقه في العام 2013 حيث انتقلت الشركة من مرحلة تحقيق خسائر الى مرحلة تحقيق أرباح ، بالإضافة لما تم تحقيقه من إعادة هيكلة وترتيب للوضع الداخلي للشركة.

شكر السيد رئيس الجلسة المساهم د. رياض البطيخي تقديره للإنجازات التي تم تحقيقها وأكد بأن هذا الإنجاز تزامن مع زيادة وإرتفاع في الإحتياطيات المرصودة من الشركة لتصبح أكثر من كافية للأعمال الفنية التي تمارسها الشركة.

- بين المساهم د. رياض البطيخي بأنه لا يعقل الاحتفاظ بنقد لدى البنوك على شكل ودائع وبمبلغ يفوق (9) ملايين دينار وأنه لا بد من استثمار هذا النقد في أوجه استثمار أخرى وكما كان قد طلب ذلك سابقاً في إجتماعات الهيئة العامة السابقة.

أكد السيد رئيس الجلسة حرص الشركة على تنويع الإستثمارات وبين بأن الشركة قامت خلال العام 2013 بشراء سندات خزينة أردنية بقيمة (1) مليون دينار وبسعر فائدة (7,77%) بالإضافة الى شراء (300) ألف سهم من أسهم البنك الأهلي بسعر (1/150) دينار و (20) ألف سهم من أسهم البنك العربي (وهي أسهم إستراتيجية) ، كما وأن الشركة تعمل على إستكمال مشروع مبنى العيادات الطبية (كإستثمار عقاري) على قطعة الأرض المملوكة للشركة في منطقة جبل عمان .

إلا أن تعليمات هيئة التأمين بما فيها تعليمات أسس استثمار أموال شركات التأمين بالإضافة الى تعليمات هامش الملاء تضع محددات لقيمة الإستثمارات العقارية والمالية وأن الشركة حالياً تعمل ضمن السقوف العليا لهذه النسب والمحددات وان على الشركة الاحتفاظ بنقد لمواجهة مخاطر عمليات التأمين.

- استفسر المساهم د. رياض البطيخي عن سبب عدم إحتواء التقرير السنوي على تفصيل بالودائع المحتفظ بها لدى البنوك ونسب الفوائد الممنوحة على هذه الودائع من كل بنك ، وأنه من حق المساهمين الإطلاع على هذه التفاصيل.

بين السيد رئيس الجلسة بأن البيانات المالية يتم إعدادها حسب النماذج المعتمدة من قبل هيئة التأمين والتي لا تشتمل على تفصيل لبند الودائع ، إلا أنه تم الإفصاح عن نسب الفوائد الممنوحة من البنوك تحت الإيضاح رقم (3) صفحة (64) من التقرير السنوي الخاص بالودائع لدى البنوك والذي يبين بأن نسب الفوائد تتراوح بين (3% - 6,85%) مع الإشارة الى أن نسبة 3% تتعلق بما يتم إحتسابه على رصيد الحساب الجاري لدى البنوك وليس الودائع وأن أسعار الفوائد التي تحصل عليها الشركة هي من أعلى الأسعار الممنوحة من البنوك المحلية.

كما وقام السيد رئيس الجلسة ببيان أسماء البنوك التي تتعامل معها الشركة ونسبة الفائدة الممنوحة وحجم الودائع في كل بنك.

- طلب المساهم د. رياض البطيخي بيان سبب إستقالة المدير العام السابق في حين أن الشركة حققت أرباح للعام 2013 ، مع علمه بأن السيد رئيس المجلس طلب من المدير العام السابق الرجوع عن إستقالته.

بين السيد رئيس الجلسة بأن المدير العام السابق لم يبين أسباب إستقالته سوى أنها لأسباب خاصة دون شرحها وأنه هو الأقدر على الإجابة على هذا السؤال.

- استفسر المساهم د. رياض البطيخي عن صحة ما يشاع عن بيع الشركة لشركة أو جهة أخرى.
بين السيد رئيس الجلسة بأن أي شركة مساهمة عامة بشكل عام لا تباع ، أما في حال وجود مساهمين يرغبون ببيع أسهم لأي جهة فهذا الموضوع خاص بهم ولا يستطيع الإجابة عنهم ، علماً بأن أسهم الشركة هي أسهم متداولة في بورصة عمان وهي متاحة لمن يشاء الشراء أو البيع وأنه لغاية الآن لا يوجد أية بيوعات على أسهم الشركة تؤثر على نسب الملكية الرئيسية الحالية.
- استفسر المساهم د. رياض البطيخي عن بوليصة شركة أدوية الحكمة وأثرها على خسائر فرع التأمين الطبي ، حيث بين بأن الخسارة هي بحدود (125) ألف دينار وطلب بيان سبب إصدار هذا العقد مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار جميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة عند احتساب ربحية أو خسارة العقد.
بين السيد رئيس الجلسة بأن هذا الحساب هو حساب مهم وكبير ويجب النظر على مجموع البوالص لمختلف فروع التأمين وليس التأمين الصحي لوحده ، حيث تمكنت الشركة من إصدار عقود تأمين لمعظم التأمينات الأخرى الخاصة بهذا الحساب (مثل البحري والحريق والمسؤولية والحياة) وأنه في حال أخذ نتائج هذا العقد لجميع فروع التأمين كوحده واحده فإنه عقد مربح وقد عكست نتائجه إيجاباً على مجموع الأقساط وربحية الشركة.
- استفسر المساهم د. رياض البطيخي عن سبب وجود ذمم تجاوزت السنة وبمبلغ ما يقارب (340) ألف دينار لم يتم رصد مخصص ديون مشكوك بتحصيلها لمقابل هذه الذمم وهل يتضمن هذا المبلغ ذمم تخص أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التابعة لهم.
بين السيد رئيس الجلسة بأن هذه الذمم وبواقع (340) ألف دينار تخص جهات حكومية ومنها ما يقابله حوادث موقوفه تتعلق بهذه الذمم بمبالغ تتجاوز رصيد الذمة المستحقة.
أما فيما يتعلق بذمم أعضاء مجلس الإدارة فلا يشتمل هذا المبلغ على أية ذمم تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة لهم وكما هو وارد في الإيضاح رقم (31) صفحة (75) من التقرير السنوي الخاص بالمعاملات مع أطراف ذات علاقة والذي يبين بأن جميع هذه الذمم هي ذمم عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- استفسر المساهم د. رياض البطيخي عن المراحل التي وصلت إليها القضية المقامة من الشركة بمواجهة المدير العام الأسبق ، وسبب عدم تحديد موعد للجلسة لغاية الآن.
بين السيد رئيس الجلسة بأن الشركة قد سجلت الدعوى لدى المحكمة المختصة وتم تبليغ المدير العام الأسبق بالقضية عن طريق المحكمة ، وطلب من الأستاذ محمد القيسي المستشار القانوني للشركة بيان المرحلة التي وصلت إليها القضية.

بين الأستاذ محمد القيسي المستشار القانوني للشركة بأن أي قضية تسجل وتزيد قيمتها عن (7) آلاف دينار تكون خاضعة لتبادل اللوائح ولا يحدد موعد للجلسة إلا بعد إستكمال البيانات واللوائح ، تم إرسال تبليغ للمدير العام الأسبق من خلال نظام المحاكم على العنوان المثبت وعاد بعدم العثور ، وتم عمل تبليغ آخر على العنوان الذي تم تزويده لنا من خلال الشركة وتم تبليغه بالالصاق وبانتظار انتهاء المدة القانونية لتقديم اللائحة الجوابية ليصار الى تحديد موعد جلسة لدى قاضي إدارة الدعوى ثم انتقال الدعوى الى قاضي الموضوع ، عدا عن أن هنالك دعوى جزائية بحق المذكور احبلت لهيئة مكافحة الفساد ولا زالت في طور تقديم بيانات الدفاع.

بين السيد رئيس الجلسة بأن هذا الموضوع يتم إثارته من قبل المساهم د. رياض البطيخي في كل اجتماع للهيئة العامة وهو خارج عن نطاق المواضيع المطروحة في الاجتماع وعلى الرغم من متابعة المساهم لهذا الموضوع من خلال زيارته للمدير العام ونائب المدير العام ورئيس مجلس الإدارة في عدة مناسبات خلال العام واستفساره عن هذا الموضوع إلا أننا نؤكد على عدم وجود خصومة شخصية مع المدير العام الأسبق والخصومة هي بين هيئة مكافحة الفساد والمدير العام الأسبق نتيجة مخالفات ارتكبها وقد تم تحويله للمحكمة وان المبلغ الذي نطالبه به هو ندم مستحقه عليه ولن تقوم هيئة مكافحة الفساد بإبراء ندمته إلا بعد الحصول على إبراء ذمة من الشركة بأنه قد سدد كامل المستحقات المطلوبة منه .

وقد تحفظ المساهم د. رياض البطيخي على ما تمت مناقشته بخصوص القضية المقامة من الشركة بمواجهة المدير العام الأسبق.

وبعد المناقشة طلب رئيس الجلسة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الختامية للعام 2013 ، وتمت المصادقة عليها بالإجماع .

رابعاً : إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2013.

طلب رئيس الجلسة تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2013 وفي حدود القانون ، وقد تمت تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالإجماع.

خامساً : انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة.

بين السيد رئيس مجلس الإدارة بأن مدة دورة المجلس الحالي قد انتهت بعد مرور (4) سنوات على إنتخابه ، وان باب الترشيح مفتوح لمن يملك (20) ألف سهم فأكثر وتطبق عليه باقي شروط العضوية الواردة في قانون الشركات.

• بين المساهم السيد عبد اللطيف أبو قوره بأنه وبناءً على طلب من بعض المساهمين (اشخاص طبيعيين وإعتباريين) تم تكليفه بتقديم طلب ترشيح بالنيابة عنهم والأسماء المرشحة هو على النحو التالي:-

1. السيد منجد منير سختيان
2. السيد محمد بهجت البليسي
3. السيد جورج إميل حداد
4. السيد إبراهيم عيد الناعوري
5. السادة شركة المنجد الدولية للتجارة العامة
6. السادة شركة المنجد لأنظمة المياه
7. السيد عبد اللطيف غالب أبو قوره

• استفسر السيد رئيس الجلسة عن وجود مرشحين آخرين لعضوية مجلس الإدارة.

ولما لم يتقدم أي مساهم بالترشح أعلن السيد رئيس الجلسة فوز المساهمين المرشحة اسماؤهم من قبل المساهم عبد اللطيف أبو قوره في عضوية مجلس الإدارة بالتزكية.

سادساً: تفويض مجلس الإدارة باستثمار أموال الشركة في أملاك أو أسهم أو ما يراه مناسباً وبما يتفق وغايات الشركة وأحكام القانون.

تمت الموافقة بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة باستثمار أموال الشركة في أملاك أو أسهم أو ما يراه مناسباً وبما يتفق وغايات الشركة وأحكام القانون .

سابعاً: إنتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم ، أو تفويض مجلس الإدارة بتحديدھا .

إقترح عدد من المساهمين ترشيح السادة / إيرنست ويونغ مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2014 ، ولما لم يتقدم أي من المساهمين بترشيح مدقق آخر فقد أعلن الرئيس فوز السادة / إيرنست ويونغ مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2014 بالتزكية ، وقد فوضت الهيئة العامة لمجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

ثامناً : أية أمور أخرى:-

ولما لم يتم طرح أي موضوع يندرج تحت بند أية أمور أخرى تم إعلان إنتهاء الإجتماع في الساعة الثانية من بعد ظهر نفس اليوم.

ثم شكر رئيس المجلس بأسمه وبأسم مجلس الإدارة السادة المساهمين الحضور كما شكر مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين ومدققي الحسابات ومساهمي الشركة ، كما تقدم بالشكر الجزيل لكافة عملاء الشركة والعاملين فيها على الجهود المبذولة للوصول بالشركة الى مصاف الشركات الاولى في القطاع وتمنى أن يكون عام 2014 عام تحقيق النتائج المرجوة والتقدم نحو الأفضل.

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

أكرم الرواشده

كاتب الجلسة

عمر عبد المجيد جرادات

رئيس الجلسة

رئيس مجلس الإدارة

محمد بهجت البليسي