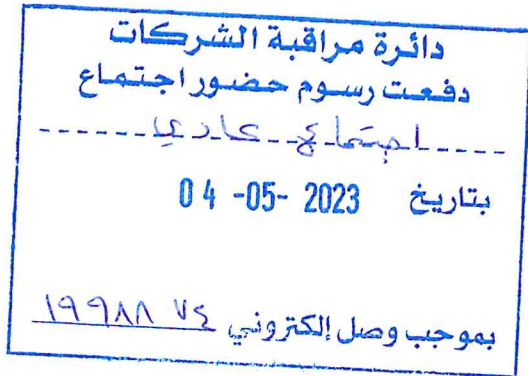


شركة الأولى للتأمين المنعقد بتاريخ 2023/04/27

عملاً بأحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته، ووفقاً لأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992، وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 وإجراءات تنظيم الهيئات العامة ومجالس الإدارة لهيئات المديرين للشركات المساهمة العامة والصادرة عن وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09 بموجب امر الدفاع اعلاه وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادي من خلال وسائل الاتصال المرئي والإلكتروني بتاريخ 2020/05/19، فقد عقدت الهيئة العامة العادية للشركة الأولى للتأمين اجتماعها في تمام الساعة الحادي عشر من صباح يوم الخميس الموافق 2023/04/27، وقد حضر الاجتماع سبعة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل تسعة أعضاء، كما حضر الاجتماع السيد زيد المعمر ممثلاً عن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات، الفاضلة مرام جردات ممثلة عن البنك المركزي الأردني.

قام مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد زيد المعمر بالطلب من رئيس الجلسة بالإعلان عن نصاب الحضور وإجراءات عقد الاجتماع وتعيين كاتباً للجلسة ومندوبين لفرز أصوات اية انتخاب إذا لزم ذلك، وعليه قام رئيس الجلسة/رئيس مجلس إدارة الشركة السيد أشرف بسيسو بالترحيب بجميع الحضور من مساهمي الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة لمندوب عطوفة مراقب عام الشركات، وعضو هيئة الرقابة الشرعية الأستاذ الدكتور أحمد العيادي، بالإضافة الى ممثل المستشار القانوني للشركة الأستاذ رجائي الدجاني وممثل المدقق الخارجي (ديلويت أند توش) للشركة السيد احمد فتحي شتيوي ، وممثلي البنك المركزي الأردني، ومن ثم قام رئيس الجلسة بإعلان قانونية الجلسة ، حيث أشار بأن نصاب الاجتماع متحقق بحضور 8 مساهمين من أصل 1,912 مساهماً يمثلون أسهماً بالأصالة مقدارها 22,139,181 سهماً ، ولم يتم تسجيل اي أسهم بالوكالة أي ما مجموعه 22,429,132 سهماً ويشكلون ما نسبته 79.069% من مجموع أسهم رأس مال الشركة البالغ ثمانية وعشرين مليون دينار/سهم، بالإضافة لحضور النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة حيث حضر سبعة أعضاء من أصل تسعة أعضاء نظراً لتقديم الاستقالة من قبل عضوين من مجلس الإدارة، وكذلك حضور السيد أحمد شتيوي عن مكتب تدقيق الحسابات (ديلويت أند توش)، وعليه فان الجلسة قانونية وان القرارات المتخذة في هذه الجلسة ملزمة لجميع المساهمين من حضر منهم ومن لم يحضر وأنه تم التأكد من قيام الشركة بكافة الإجراءات اللازمة لعقد هذا الاجتماع والدعوة له.

كما قام رئيس الجلسة السيد أشرف بسيسو بترشيح السيد خلدون الدبوبي كاتباً للجلسة وترشيح كلاً من السيدين أحمد عادي ومحمد ابو رشيدة كمراقبين ولفرز الاصوات، حيث لم يعترض أي من المساهمين على ذلك فتم البدء بأعمال جدول الاجتماع على النحو التالي:



1. تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 2022/04/25 وإقراره:

أفاد رئيس الجلسة بأنه هناك اقتراح وكما جرت العادة بالهيئات السابقة بأن يقوم كاتب الجلسة بتلاوة أهم القرارات من اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 2022/04/25، حيث قام كاتب الجلسة السيد خلدون الدبوبي بتلاوة أهم القرارات لهذا الاجتماع، وتم إقرار هذا البند بالإجماع من قبل جميع المساهمين الحضور.

2. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن اعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والخطة المستقبلية للشركة:

بالانتقال الى البند الثاني افاد رئيس الجلسة بأنه لم يرد للشركة اي اسئلة او استفسارات حسب ما تم الإعلان عنه قبل انعقاد الاجتماع، ولوجود تقرير مجلس الادارة عن العام 2022 والخطة المستقبلية لها على التقرير السنوي المعلن على الموقع الالكتروني لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان بالإضافة الى الموقع الالكتروني للشركة بحسب الأصول ولكن لمزيد من الشفافية فتم الطلب من الرئيس التنفيذي للشركة بإيفاد الحضور بنبذة بسيطة عن اهم الإنجازات للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31، حيث قام الرئيس التنفيذي السيد علاء عبد الجواد بإيجاز حول الإنجازات التالية:

- حققت الشركة نمو بالاشتراكات المكتتبة بنسبة 20.4% حيث بلغت مجموع الاشتراكات 56.1 مليون دينار مقابل 46.6 مليون دينار في العام 2021 أي بمعدل نمو سنوي مركب لآخر خمس سنوات 7.2%.
- استمرت الشركة ببناء مخصصات فنية صافية بحيث بلغت هذه المخصصات بنهاية العام 2022 الى 18.6 مليون دينار مقابل 14.5 مليون دينار في نهاية العام 2021 والذي يمنح عملاء ومساهمي الشركة القدرة على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.
- كما تمكنت الشركة بالمحافظة على متانة مركزها المالي والذي تدعمه مؤشرات مالية مهمة منها:
 - نسبة السيولة العالية حيث بلغ مجموع النقد والودائع لدى البنوك 19.5 مليون دينار للعام 2022 مقابل 16.1 مليون دينار للعام 2021 أي ما يشكل ما نسبته 30.5% من مجموع موجودات الشركة.
 - مجموع موجودات الشركة بلغت 63.9 مليون دينار بنهاية العام 2022 مقابل 58.8 مليون دينار في نهاية العام 2021 بنسبة نمو 8.7%.
 - كما بلغت مجموع استثمارات الشركة بنهاية العام 2022 30.4 مليون دينار مقابل 26.5 مليون دينار أي بنسبة نمو 14.3%.
 - استمرار الشركة بفعالية وكفاءة بعملية التحصيل بحيث بلغت نسبة مجموع الذمم المدينة الى اجمالي الاشتراكات بنسبة 19.8% مقارنة بنسبة 23.9% للعام 2021.
 - ارتفاع مجموع حقوق الملكية من 34 مليون دينار الى 34.7 مليون دينار في العام 2022.

○ تحقيق الشركة أرباح قبل الضريبة ما يقارب 2.6 مليون دينار مقابل 2.3 مليون دينار في العام الذي سبقه وهو عام 2021 بنسبة نمو 19.8%، أما الأرباح التي تحققت بعد الضريبة فكانت ما يقارب 2.16 مليون دينار مقابل 2.85 دينار في العام 2021 طبعاً كان الفرق هو المصروف الضريبي كان في العام 2022 بواقع 612 ألف دينار بحين كان المصروف الضريبي في العام 2021 فقط 108 آلاف دينار وذلك نتيجة تحقيق خسائر من خلال بيع الشركة التابعة في العام 2021.

- الاستمرار بتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وأهمها هو الحفاظ على توازن في المحفظة التأمينية للشركة حيث بلغت تأمينات المركبات من مجموع محفظة الشركة بنسبة لم تتجاوز 32% كذلك محفظة تأمين الطبي لم تتجاوز 31% والتأمينات العامة بنسبة 27% وكان تأمين الحياة ما نسبته 10%.
- حافظت الشركة خلال العام 2022 على تصنيفها الائتماني من قبل وكالة التصنيف العالمية AM Best عند مستوى تصنيف BBB+ للتصنيف الائتماني المالية وتصنيف القوة المالية SSR عند مستوى B++ وهو اعلى تصنيف لشركة تأمين في الأردن.
- كما تمكنت الشركة بالحصول على شهادة ISO27001 للسنة الرابعة على التوالي حيث ان هذه الشهادة مختصة بأمن وسرية المعلومات في بيئة العمل التي تمارسها الشركة وهذا الامر يشكل التزام الشركة بالمعايير العالمية فيما يتعلق بأمن المعلومات وقد كانت الشركة اول شركة تأمين تحصل على هذه الشهادة.

شكر رئيس الجلسة الرئيس التنفيذي على هذا الملخص وطلب من الحضور من الحضور من السادة الهيئة العامة للمصادقة وإقرار هذا البند، وتمت الموافقة بإجماع الحاضرين على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المنتهية في 2022/12/31 والخطة المستقبلية للشركة وتم الانتقال الى البند التالي.

3. تلاوة تقرير مدققى حسابات الشركة عن البيانات المالية والحسابات الختامية المنتهية في 2022/12/31:

عملاً بما كان متبع باجتماعات الهيئات العامة السابقة فكان هناك اقتراح أن يتم الاكتفاء من ممثل المدقق الخارجي بقراءة رأي المدقق الخارجي، وعلى إثره تم قراءة التقرير من قبل ممثل المدقق الخارجي السيد احمد شتيوي ومن ثم تم اقرار هذا التقرير بالإجماع من قبل الهيئة العامة والمصادقة عليه.

4. تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للسنة المنتهية في 2022/12/31

تفضل الاستاذ الدكتور احمد العبادي بتلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن اعمال الشركة للسنة المنتهية في 2022/12/31، واوصى للهيئة العامة بالمصادقة على هذا التقرير، وعليه تم اقرار هذا التقرير بالإجماع من قبل الهيئة العامة والمصادقة عليه.

5. مناقشة المركز المالي للشركة والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها:

وبعد طرح هذا البند امام الهيئة العامة، وكما انه لم يرد لدى الشركة اي سؤال او استفسار قبل بدء الاجتماع، ونظراً لاستعراض اهم الإنجازات الرئيسية المالية من قبل الرئيس التنفيذي للشركة لذا اقترح الرئيس المصادقة عليه إذا لم يكن هناك مانع من اي من السادة المساهمين، وبناءً عليه تم اقرار المركز المالي والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 بالإجماع من قبل الهيئة العامة والمصادقة عليه.

6. إبراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31:

بالرغم من عدم ورود اي تحفظات او ملاحظات إلى الشركة على هذا البند بالأطر الرسمية المعلن عنها من استقبال لهذه الاستفسارات الكترونياً إلا انه تم فتح المجال للسادة المساهمين لإبداء الرأي او التعليق، حيث تم الموافقة بالإجماع من قبل السادة المساهمين على ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 بالإجماع وذلك ضمن الحدود والأطر التي نص عليها القانون.

7. انتخاب مدققى حسابات الشركة للسنة المالية 2022 وتحديد اتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديداتها:

قام رئيس الجلسة بالطلب من ممثل المدقق الخارجي السيد احمد شتيوي لمغادرة الاجتماع فيما يخص النقاش حول هذا البند، وبعد مغادرته عقب رئيس المجلس بأن السادة شركة ديلويت اندتوش "Deloitte." عملوا كمدقق خارجي للشركة لمدة الأعوام الستة السابقة فإن مجلس الإدارة قد أوصى بانتخاب السادة شركة KPMG كمدقق حسابات خارجية للشركة عن العام المالي 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم، حيث تم الموافقة على هذا البند بالإجماع والمصادقة عليه.

8. انتخاب هيئة رقابية شرعية للشركة ولمدة ثلاث سنوات قادمة:

قام رئيس الجلسة بالطلب من كاتب الجلسة بعرض أسماء سماحة السادة المراد انتخابهم كهيئة رقابية شرعية للشركة عن الثلاث أعوام القادمة، حيث قام كاتب الجلسة بطرح كل من سماحة الدكتور أحمد هليل، وسماحة الأستاذ سعيد الحجاوي والأستاذ الدكتور احمد العيادي، وقد تم الموافقة بالإجماع على تعيينهم، كما صرح كاتب الجلسة بأنه قد تم الحصول مسبقاً على موافقة البنك المركزي ايضاً على ترشيحهم.


9. المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 4% من رأسمال الشركة:

تم عرض هذا البند للسادة المساهمين، وتمت المصادقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 4% من رأسمال الشركة بالإجماع من قبل مساهمي الشركة.

كانت هناك مداخلة من قبل السيد جواد شبر الممثل عن كل من شركة سوليد فنشرز والتي تملك اسهماً بواقع 6,440,000 سهماً وشركة سوليد كابيتال التي تملك اسهماً بواقع 6,440,000 سهماً أي ما يمثل ما نسبته 46% من اسهم الشركة وذلك بأن يتم ادراج بندين تحت بند ما يستجد من أعمال بأن يتم الاطلاع والمصادقة على استقالة كل من معالي أيمن هزاع المجالي وسعادة السيد رائد عدنان خليل من عضوية مجلس الإدارة كعضوين مستقلين، حيث تفضل الحضور من السادة الهيئة العامة بالاطلاع والمصادقة على هذا الأمر بالإجماع، كما قام رئيس الجلسة بتقديم الشركة الجزيل لكل من معالي السيد أيمن هزاع المجالي والسيد رائد عدنان خليل على كل ما قاموا بتقديمه للشركة والذي ساهم بتحقيق الإنجازات التي وصلت لها الشركة.

أختتم الاجتماع في الساعة 11:45 من بعد ظهر يوم الخميس الموافق 2023/04/27


أشرف بسيسو
رئيس مجلس الإدارة


زيد المعمر
مندوب عطفة مراقب عام الشركات


خلدون الدبوي
كاتب الجلسة