



1/80/522

عمان 2011/3/30

ASSEMBLY DECISION - JOIN - 31/3/2011

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية طيبة وبعد ،

نرجو أن نرفق لكم طياً محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع والخمسون لشركة
التأمين الأردنية المنعقد بتاريخ 2011/3/24 موقعاً حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

(11)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
عماد عبد الخالق



الانعام
البورصة
٧/٧١



بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
التاسع والخمسين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع

المنعقد يوم الخميس الموافق 2011/3/24 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث

ترأس الجلسة السيد عثمان "محمد علي" بدير/رئيس مجلس الإدارة حيث رحب بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم، أرحب بكم في جلسة الهيئة العامة العادية التاسعة والخمسين ويسعدني الترحيب بالسادة: نضال راضي الصدر / مندوب مراقب عام الشركات والأنسة غدير الجعبري/ مندوبة هيئة التأمين. وكريم النابلسي وشفيق بطشون والأنسة ناريمان مسلم/ مندوبي مدقي الحسابات (ديلويت آند توش/الشرق الأوسط) والوكيل علي فضل محمد/ مندوب وزارة الداخلية، وأطلب من السيد نضال الصدر/ مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.

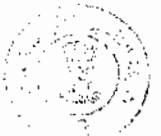
السيد مندوب مراقب عام الشركات:

يسعدني ويشرفني حضور هذا الاجتماع الذي يحضره (30) مساهماً من أصل (583) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة بلغت (11,947,218) سهماً وأسهماً بالوكالة بلغت (12,702,678) سهماً أي ما مجموعه (24,649,896) سهماً وبنسبة 82% من رأس المال البالغ (30) مليون سهماً. كما تم إرسال الدعوات والإعلان عن هذا الاجتماع بوسائل الإعلان المختلفة حسب القانون، وحضر الاجتماع مدقق الحسابات القانوني للشركة (السادة ديلويت آند توش/الشرق الأوسط). كما حضر الاجتماع عشرة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل أحد عشر عضواً وتغيب السيد شحادة شحادة الطوال. وبناءً عليه فإن هذا الاجتماع قانوني وأية قرارات تصدر عنه هي قرارات قانونية ملزمة للهيئة العامة ولمجلس الإدارة لمن حضر أو لم يحضر. وأطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال. وشكراً.

شكر السيد عثمان بدير مندوب عام مراقب الشركات وعين السيد مصطفى محمد دحبور كاتباً للجلسة والسيد الدكتور عبد الله المالكي وجورج حكيم مراقبين. وتم البدء بمناقشة جدول الأعمال كما يلي:

أولاً: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (58) المنعقدة بتاريخ 2010/3/27.

طلب السيد عثمان بدير من كاتب الجلسة تلاوتها. وقد تم ذلك.



(Handwritten signatures and marks)

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2011/3/24

ثانياً : سماع تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية 2010.
طلب السيد عثمان بدير من السيد كريم النابلسي إيداء رأيهم في البيانات المالية. حيث تلا السيد كريم النابلسي تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية.

ثالثاً : شكر السيد عثمان بدير السيد كريم النابلسي وطلب من الهيئة العامة دمج البند (2، 4، 5) حيث وافقت على ذلك وتم البدء بمناقشتها.

المساهم السيد ابراهيم أبو جبل:
أرجو أن أسجل اعتزازي بهذه الشركة الرائدة في مجال التأمين بالرغم من تراجع أرباحها هذا العام وتحديدًا في فرعي السيارات والحياة. وأمل كمساهم أن تعطي الإدارة جل اهتمامها لدائرة السيارات وهي العمود الفقري لشركات التأمين من حيث الإنتاج والتعامل في حالات الحوادث وهذه الدائرة إما أن تكون جاذبة أو منفرة. وبالرغم مما سبق فقد بقيت هذه الشركة في المقدمة ونتائجها إيجابية وخاصة في ظل الظروف الصعبة التي نمر بها. ونأمل أن يتم تحقيق نتائج أفضل مستقبلاً. وخاصة أن لدى الشركة احتياطات سرية تكمن في زيادة القيمة السوقية للاستثمارات العقارية بمبلغ 10.3 مليون دينار وزيادة القيمة السوقية لمساهمتها في السعودية بمبلغ أربعة ملايين دينار. لذا فإنني أقدم بالشكر لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية وكافة العاملين بها على جهودهم.

كما لا يفوتني أن أهنئ الشركة على تصنيفها بدرجة (B++) وتحسن هذا التصنيف عن العام السابق مما يدل على أن الشركة في وضع جيد إضافة إلى حصولها على عدد من الجوائز التي وضعتها في المرتبة الأولى في قطاع التأمين في الأردن.

رئيس مجلس الإدارة :
شكر السيد عثمان بدير السيد ابراهيم أبو جبل على ملاحظاته القيمة مشيراً إلى أن أرباح الشركة جيدة مقارنة بنتائج قطاع التأمين في الأردن والتي لا تزيد أرباحه بالمحصلة عن حوالي ستة ملايين دينار. وهذا مؤشر سيء للقطاع ولا يبشر بخير ونأمل أن تبقى الشركة في المقدمة. ولا شك أن التأمين الإلزامي يعطي نتائج خاسرة ولشركات التأمين مطالب بهذا الشأن، نأمل أن تفهمها الدولة وتعيد النظر بشروط ممارسة هذا النوع من التأمين.

أما موجودات الشركة فهي جيدة وتقييمها دخر للمستقبل. وبالنسبة لتصنيف الشركة والجوائز التي حصلت عليها فهذا يعود إلى النجاح الذي تحققه بفضل جهد الموظفين ودعم المساهمين لها.




تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2011/3/24

المساهم الدكتور عبد الله المالكي:

شكر الإدارة على توزيع أرباح بنسبة 11.5% وهي نسبة جيدة في ظل الظروف الصعبة وهذا المصطلح المزعج يتم استعماله لتبرير أي تراجع وأن الأوان أن نتأقلم الشركات مع هذه الظروف.

أما بالنسبة لقطاع التأمين وهو قطاع تاريخي فيجب أن لا تكون نتائجه بهذا الشكل ويجب أن يكون هناك إجراء دراماتيكي على مستوى الخلل الاستراتيجي في هذا القطاع. ومن الملاحظ أن الأرباح هذا القطاع تتأتى من الاستثمارات في الأسهم والعقارات. لذا فإنني أتمنى على شركتنا أن تسيل بعض الاستثمارات العقارية لكي نخرج من دائرة نسب التوزيع المتواضعة إلى ما نطمح إليه من عائد مجز على المساهمين.

السيد عثمان بدير:

شكر السيد عثمان بدير الدكتور المالكي على ملاحظاته وأكد أن الشركة لديها التوجه في تحقيق أرباح من الاستثمارات العقارية وقد قامت ببيع جزء منها في الربع الأول من هذا العام. وأما بالنسبة لقطاع التأمين فهناك محاولات ولقاءات مع كبار المسؤولين لمعالجة الخلل وخاصة التأمين الإلزامي والعمل على وضع قطاع التأمين في الأردن في موقعه الطبيعي أسوة بموقعه العالمي الذي يأتي بعد البنوك ربحية وأهمية.

المساهم المهندس عزمي زوربا:

الشكر الموصول لمجلس إدارة الشركة والقيادة الشابة على جهودهم. كما وشكر الإدارة على توزيع أرباح بنسبة 11.5% على المساهمين وما لهذا النصف من معنى يجسد ثقة الإدارة بالشركة.

واستفسر من السيد الرئيس عن أمرين وهما:

- أ- ما هو مستقبل الشراكة مع شركة التأمين العربية التعاونية في السعودية؟ ومدى مساهمتها في ربح الشركة بأرباح أسوة ببقية فروع الشركة في الخارج؟
- ب- ما هو سبب ارتفاع كلفة التعويضات بمبلغ مليوني دينار هذا العام؟ وهل نتوقع مثل هذا الارتفاع في العام القادم؟

السيد عثمان بدير:

مساهمتنا في السعودية نسبتها 12.2% من رأس مال شركة التأمين العربية التعاونية وجاءت هذه المساهمة على أثر صدور قوانين في السعودية توقفنا بموجبها عن ممارسة العمل هناك من خلال فروعنا. والحمد لله أن هذا الاستثمار ناجح وقيمته السوقية بحدود ثمانية ملايين دينار حالياً مقابل كلفة أربعة ملايين دينار. ونتوقع وبناءً على معلومات عن وضع الشركة توزيع أرباح على المساهمين في المستقبل القريب لأن الشركة حديثة التأسيس.

تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2011/3/24

أما عن زيادة كلفة التعويضات فأطلب من السيد عماد عبد الخالق/المدير العام توضيح ذلك.

السيد عماد عبد الخالق:

تركزت الزيادة في التعويضات على فرعين هما السيارات وفرع الحياة ونقوم بعمل إجراءات لضبط حوادث السيارات من خلال تقليص حصتنا من التأمين الإلزامي والذي هو سبب رئيسي في زيادة التعويضات، أما تأمينات الحياة فنأمل أن تكون نتائجها هذا العام أفضل من السابق.

المساهم السيد سعيد حمام:

شكر مجلس الإدارة والمدير العام وكافة العاملين في الشركة التي عمرها 59 عاماً ولي ملاحظة على قطاع التأمين وهو العدد الكبير من الشركات العاملة في السوق والبالغة 28 شركة تأمين وهذا يفوق حجم السوق. كما أن لهذه الشركات سياسات خاطئة وعلى هيئة التأمين والاتحاد الأردني لشركات التأمين العمل على تقليص هذا العدد. كما أن هيئة التأمين تظلم شركات التأمين بإلزامها بالتأمين الإلزامي الذي يحقق خسائر، لذلك يجب وضع حلول نهائية لهذا الوضع. كم أود أن أشكر الشركة على التخلص من الأسهم الخاسرة وتصويب وضع محفظتها. وكذلك وجود مساهمات خارجية.

السيد عثمان بدير:

استثمارات الشركة جيدة وسياسة الشركة التاريخية هو التنوع في الاستثمار محلياً وخارجياً. ولدينا مساهمات في فلسطين (شركة بالتل) وفي شركة التأمين العربية التعاونية في السعودية.

المساهم السيد جورج حكيم:

شكر الإدارة وكرر ملاحظته حول مصاريف العمارات والعائد المتأتي من الإيجارات ويتوقع زيادة الإيجارات على ضوء تطبيق قانون المالكين والمستأجرين الجديد. وتمنى على المدقق الخارجي وضع بيان تفصيلي لدخل الإيجارات يبين المصاريف والإيرادات.

السيد كريم النابلسي:

يتم إعداد البيانات المالية حسب النموذج المعد من هيئة التأمين، وأي إفصاح يكون إضافي وليس من ضمن البيانات المالية.

السيد عثمان بدير:

أعدنا تأهيل وتحديث العمارات وخاصة الدوار الأول. ولا بد من الإشارة إلى أن الشركة تشغل مساحات واسعة من عمارات الشركة ولا يتم إضافة عائد على هذه المساحات إلى دخل العمارات ولو تمت إضافة بدل إيجار مكاتب الشركة لتحسنت نسبة العائد كثيراً.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2011/3/24

ولعدم وجود استفسارات وملاحظات أخرى حول البيانات المالية طلب السيد عثمان بدير من الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة الحالية والخطة المستقبلية للشركة والمصادقة على تنسيب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 11.5% وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

رابعاً : إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010.
تمت الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010 بموجب القانون.

خامساً : انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة 2011 وتحديد أتعابهم.
بين السيد عثمان بدير أن لجنة التدقيق الداخلي في الشركة أوصت بترشيح السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2011. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك. وبذلك يكون فوزهم بالتزكية، وتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

سادساً : أية أمور أخرى تقترحها الهيئة العامة بموجب القانون.
لم يتم اقتراح إضافة أية أمور لمناقشتها من قبل الهيئة العامة.

شكر السيد الرئيس الحضور، وختمت الجلسة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

وبهذا تكون قرارات الهيئة العامة في هذه الجلسة كما يلي:

- 1- الموافقة على وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (58) المنعقدة بتاريخ 2010/3/27 بعد سماعها.
- 2- المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة الحالية والخطة المستقبلية للشركة بعد مناقشتها وسماع تقرير مدققي الحسابات.
- 3- الموافقة على تنسيب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 11.5%.
- 4- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2010 بموجب القانون.
- 5- الموافقة على انتخاب السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة لعام 2011 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة

نضال راضي الصدر
مندوب مراقب عام الشركات

مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة