

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

522/80/

عمان 2012/3/25

السادة دائرته الموضح المحترمين
هيئة الثورات المالية
عناية : السيدة رشا الخواجة
* رفعت : محضر اجتماع الهيئة العامة

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية ،
بورصة عمان / قسم الإدراج ،
عمان .

للاطلاع
الرجاء من
الأمانة العامة

تحية واحترام وبعد ،

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية

نشير إلى الموضوع أعلاه وعملاً بأحكام المادة (15) فقرة 5/أ من تعليمات إدراج الأوراق المالية لسنة 2004، ونرجو أن تعلمكم بأن الهيئة العامة العادية لمساهمي شركة التأمين الأردنية قد اجتمعت في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2012/3/22 واتخذت القرارات التالية بالإجماع :-

- الموافقة على وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (59) المبدقة بتاريخ 2011/3/24 بعد سماعها.
- المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة المالية 2011 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2012 بعد مناقشتها وسماع تقرير مدقق الحسابات.
- الموافقة على تنصيب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 5%.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011 بموجب القانون.
- الموافقة على انتخاب السادة " ديلويت أند توش / الشرق الأوسط " للتدقيق حسابات الشركة لعام 2012 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

وسنتم تزويدكم بمحضر اجتماع الهيئة العامة حال الانتهاء من كتابته

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

أمين مجلس الإدارة
مصطفى بصور

رقم الملف	٢٨
تاريخ	٢٠١٢
رقم	٣٧٤٧
الجهة المختصة	المحاسبة



شركة التأمين الأردنية

Jordan Insurance Company

بسم الله الرحمن الرحيم

ووقع اجتماع الهيئة العامة العادي
الستين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع

المنعقد يوم الخميس الموافق 2012/3/22 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث

ترأس الجلسة السيد عثمان "محمد علي" مدير/رئيس مجلس الإدارة حيث رحب
بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم، أرحب بكم في جلسة الهيئة العامة العادية الستين
لشركة التأمين الأردنية ويسعدني الترحيب بالسادة: منجد عبيدات / مندوب مراقب عام
الشركات والأنسة غدير الجعبري/ مندوب هيئة التأمين. وكرم النابلسي ومالي منسي /
مندوبي مدقق حسابات الشركة (ديلويت أند توش/الشرق الأوسط) ، وأطلب من السيد منجد
عبيدات/ مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
إنه لمن دواعي سروري أن أحضر الاجتماع العادي لشركتكم، وأود أن أبين أنه حضر هذا
الاجتماع (24) مساهماً من أصل (579) مساهماً يحملون أسهماً بالأصلية بلغت
(13,390,100) سهماً وأسهماً بالوكالة بلغت (10,585,703) أسهم أي ما مجموعه
(23,975,803) أسهم ونسبة 79.92% من رأس المال المصرح به والمنفوع به البالغ (30)
مليون دينار. وقد حضر النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة وعددهم عشرة أعضاء
من أصل أحد عشر عضواً، حيث تغيبت الأستاذة لية خلدون أبو حسان عن هذا الاجتماع.
كما حضر الاجتماع مدقق حسابات الشركة (السادة ديلويت أند توش/الشرق الأوسط)، وتم
التأكد من أن الشركة قامت بإرسال الدعوات والإعلان عن هذا الاجتماع وفقاً لأحكام المادة
(144)، (145) من قانون الشركات. وعليه تعتبر هذه الجلسة قانونية، وسنبدأ بأحكام المادة
(183) من قانون الشركات تعتبر جميع القرارات الصادرة عنها ملزمة لأعضاء مجلس
الإدارة ولأعضاء الهيئة العامة لمن حضر الاجتماع منهم أو لم يحضر. وأرجو من رئيس
الجلسة رئيس مجلس الإدارة التكرم بالبدء بالاجتماع حسب الأصول والقانون لتعيين كاتباً
للجلسة ومراقبين اثنين لجمع وفرز الأصوات.

السيد عثمان مدير/رئيس الجلسة
أشكر السيد مندوب مراقب عام الشركات وأعين السيد مصطفى محمد عبور كاتباً للجلسة
والسيدتين إبراهيم أبو جبل وجورج حكيم مراقبتين. ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال المرسل
للمساهمين:

أولاً: تلاوة وثائق الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (59) المنعقدة بتاريخ
2011/3/24

أقترح السيد عثمان مدير الاجتماع بتلاوة القرارات فقط إذا لم يكن للهيئة العامة مانعاً
في ذلك.





شركة التأمين الأردنية

Jordan Insurance Company

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2012/3/22

المساهم السيد إبراهيم أبو جبل:
طلب تلاوة كامل المحضر لينتم الاستماع إلى الملاحظات التي وردت في الجلسة السابقة.
وبطلب من السيد عثمان بدير تلا السيد مصطفى دحبور/كاتب الجلسة وقائع الاجتماع السابق.

ثانياً: سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2011:
طلب السيد عثمان بدير من السيد كريم النابلسي تلاوة تقرير مدققي الحسابات، وقد قام بتلاوته.

ثالثاً: شكر السيد عثمان بدير السيد كريم النابلسي وزميله هاني منسي وطلب من الهيئة العامة دمج البنود (2، 4، 5) لمناقشتها معاً وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك وتم البدء بمناقشة تقرير مجلس الإدارة.

المساهم السيد إبراهيم أبو جبل:
أتمنى لهذه الشركة دوام التقدم والنجاح في عامها الستين وأرجو أن يبدأ بما تمت الإشارة إليه في الاجتماع السابق وهو نتائج تأمين السيارات، فقد وقع ما نخوفنا منه وهو تراجع نتائج هذا الفرع بحوالي (1.5) مليون دينار مما يعزز الطلب بدراسة أسباب هذا التراجع أملاً أن يتم تجاوز هذه الحالة في العام القادم. كما كنت أتمنى أن تتضمن الخطة المستقبلية للشركة آلية لمعالجة موضوع تأمين السيارات والذي أنت نتائجه إلى التأثير على أرباح الشركة النهائية.
ومن دراسة البيانات المالية والإيضاحات المرفقة معها فقد تبين أن الشركة قد حققت إيرادات بمبلغ (1.9) مليون دينار من الاستثمارات المالية والعقارية وهذا مكن الشركة من توزيع أرباح على المساهمين. كما ويوجد أرباحاً كامنة في الاستثمارات العقارية تقدر بإثني عشر مليون دينار، إضافة إلى ربح يزيد عن أربعة ملايين دينار في مساهمة الشركة في السعودية. وبإضافة هذه الفروقات إلى حقوق المساهمين فإن القيمة الحقيقية للسهم تعادل للقيمة السوقية، كما أن تقرير مجلس الإدارة يشير إلى أن الشركة وخلال أربع سنوات قد وزعت أرباحاً نقدية على المساهمين ما نسبته 46% من إجمالي رأس المال البالغ (30) مليون دينار (وهذا ما يشجعنا على الاحتفاظ بأسهم هذه الشركة).

ومع كل الشكر والتقدير لمجلس الإدارة وإدارة هذه الشركة فإنه لا بد من الإشارة إلى أن قطاع التأمين يواجه مشكلة كبرى وهذا واضح من الأوضاع الصعبة التي تعاني منها الكثير من الشركات والتي تصل في بعضها إلى حد الإفلاس. وهذا يتطلب من الهيئات الرقابية (هيئة التأمين) في وزارة الصناعة والتجارة دراسة هذا الوضع وإيجاد الحلول المناسبة حتى لا يطل الإفلاس والإعسار والإفلاس باقي شركات التأمين.



Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة للعادي بتاريخ 2012/3/22

السيد عثمان بدير:

شكراً للسيد إبراهيم أبو جبل، وفعلًا فقد تطرقت إلى المشكلة الرئيسية في شركة التأمين الأردنية وهي للسيارات، ولولا الاستثمارات الناجحة لما استطعنا توزيع أرباح هذا العام. وبصفتي رئيساً للاتحاد الأردني لشركات التأمين فإننا نبذل قصارى جهدنا لمن أنظمة وقوانين نحد من خسائر السيارات وحصلنا على بعض التعديلات التي ستخفف الخسائر ونعمل على تحقيق مطالبنا بتحرير التأمين الذي يبيع خدمة أسوأ بباقي القطاعات. وأتمنى على الآتية غدير الجعبري مندوبة هيئة التأمين في هذا الاجتماع نقل وجهة نظرنا ومطالبنا إلى هيئة التأمين. أملين الاستجابة لها وذلك لتمكين هذا القطاع من الاستمرار في دفع حقوق المواطنين المتضررين وخدمة رؤوس الأموال المستثمرة فيه.

المساهم السيد سعيد حمام:

كل الشكر لمجلس الإدارة وإدارة الشركة وأنتي على ما قاله السيد إبراهيم أبو جبل والسيد عثمان بدير وأضيف بأن حال قطاع التأمين لا يرضي أحداً وخاصة قانون التأمين الإلزامي وما به من إجحاف بحق الشركات لعدم تناسب قسط التأمين المستوفى مقابل الالتزامات المترتبة على الشركات وخاصة فيما يتعلق في بنود نقصان القيمة والعطل والضرر وفوات المنفعة وأتمنى على هيئة التأمين أن تقوم بالغائها.

السيد عثمان بدير:

شكراً للسيد سعيد حمام على ملاحظته القيمة والواقعية. وأضيف بأن حال شركات التأمين انعكس سلباً على السوق المالي لأن أسعار الأسهم للكثير منها أقل من دينار. ومن المتعارف عليه أن قطاعي التأمين والبنوك من أكثر القطاعات أهمية في اقتصاديات الدول.

المساهم السيد أديب سلامة:

أرجو أن أخالف ما قاله الإخوان عن القوانين الصادرة والمتعلقة بتأمين المركبات وبرأيي أنها تصب في مصلحة شركات التأمين لوجود سقف مكنية للتعويض ومع هذا فإن الشركات لا تفي بالتزاماتها ولا تحقق أرباحاً. علماً بأنه في معظم دول الغرب فإن سقف التعويض تقريباً غير محدد ومع ذلك تلتزم الشركات بدفع التعويضات الكبيرة وتحقق أرباحاً مجزية.

السيد عثمان بدير:

نعم هذا صحيح. وأرجو العلم بأن الأسعار التي تتقاضاها شركات التأمين الأجنبية مرتفعة وتمكنها من الوفاء بالتزاماتها، لذلك فإننا نطالب بتحرير التأمين الإلزامي مما يسمح للمواطن بطلب التغطية التأمينية التي يريد لها وللشركة الحق في استيفاء السعر المناسب على هذه التغطية (والعقد شريعة المتعاقدين).

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمه وقائع اجتماع الهيئة العامة للعادي بتاريخ 2012/3/22

السيد عثمان بدير:

سأل السادة الحضور إن كان هناك أي استفسار أو ملاحظات أخرى حول البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة، ولعدم وجود أي استفسار أو ملاحظة صاغت للهيئة العامة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأصلها عن السنة الحالية 2011 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2012، كما صاغت والإجماع على تسبب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 9%.

رابعاً: إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011.

تمت الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011 بموجب القانون.

خامساً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة 2012 وتحديد أتعابهم.

بين السيد عثمان بدير أن لجنة التدقيق الداخلي في الشركة أوصت بترشيح السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2012. وبما أنه لم يكن هناك أي مرشح آخر فقد وافقت الهيئة العامة على ذلك. وبذلك يكون فوزهم بالترقية، وتم تفويض مجلس الإدارة لتحديد أتعابهم.

سادساً: أية أمور أخرى تلتزمها الهيئة العامة بموجب القانون.

لم يتم اقتراح إضافة أية أمور لمناقشتها من قبل الهيئة العامة.

شكر السيد الرئيس الحضور، وختمت الجلسة.

وبهذا تكون قرارات الهيئة العامة في هذه الجلسة كما يلي:

- 1- الموافقة على وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة المالية رقم (59) المنعقدة بتاريخ 2011/3/24 بعد سماعها.
- 2- المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة الحالية 2011 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2012 بعد مناقشتها وسماع تقرير مدققي الحسابات.
- 3- الموافقة على تسبب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 9%.
- 4- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011 بموجب القانون.
- 5- الموافقة على انتخاب السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة لعام 2012 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



عثمان محمد علي بدير
رئيس مجلس الإدارة

منجد صبيحات
مندوب مراقب عام الشركات

مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة