

Assembly Decision - GARI - 3/5/2012

المرجع: م.م. ٢٠١٢/١٢٥/٠٣
التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/٠٣

حضرة السادة /
بورصة عمان المحترمين
عمان ، المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: محاضر اجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه صرورة عن محاضر اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية
لشركتنا والذي تم عقدهما يوم الاثنين ٣٠ نيسان ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول اائق الاحترام والتقدير،،،،


مازن عبد الجليل
مساعد المدير العام
للشؤون المالية والإدارية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٣ أيار ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٧٤٤
رقم الملف: ٤٧٤٤
الجهة المختصة: مجلس الإدارة

اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/٣٠ م الساعة الثانية عشر ظهراً

تم الترحيب بالحضور من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة السيد سعد نبيل المعشر حيث رحب بالمساهمين ومندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد معن الشناق ومندوب هيئة التأمين السيد وسيم مقداد والسيد عاصم حداد ممثل شركة ديلويت أند توش والسادة الحضور.

أعلن ممثل عطوفة مراقب عام الشركات السيد معن الشناق عن النصاب القانوني للاجتماع وأن القرارات الصادرة عن هذا الاجتماع تعتبر ملزمة وذلك بحضور (١٢) مساهم من أصل (٤٢٣) مساهماً يحملون بالأصل ٥,٦٢٨,٤٢١ سهماً وبالوكالة ٤٤,٣٤٣ سهم وما مجموعه ٥,٩٧٢,٧٦٤ سهم من أصل رأس المال المصرح به والبالغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته ٧٥% من رأس مال الشركة وبحضور (٨) أعضاء من مجلس الإدارة من أصل (٩) أعضاء ومدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش وعن هيئة التأمين السيد وسيم مقداد.

كما تم تسمية السيد نائب الرئيس ليتراأس الاجتماع بالنيابة عن السيد الرئيس لتعذر عن حضور الجلسة وباجتماع الهيئة العامة.

تم تعيين كل من السيد وفا أبو الوفا الدجاني والسيد فادي شماس مراقبين لفرز الأصوات.

تم تعيين السيد محمد حماد كاتباً للجلسة.

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة أيها الاخوة (الأخوات)

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بحضراتكم أجمل ترحيب في هذا الاجتماع السنوي العادي وأن يقدم لكم تقريره الثالث والعشرون عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لقد بلغ مجموع أقساط التأمين المتحققة لعام ٢٠١١ مبلغ ١٢,٦٩٩,٩٥١ دينار ولعام ٢٠١٠ مبلغ ١١,٠٦١,٩٥٤ دينار أي بزيادة مقداره ٢,٦٣٧,٩٩٧ دينار بنسبة ٢٣,٨%، كما ارتفعت حصة الشركة من أقساط التأمين في السوق المحلي لتصبح ٣,١٥% لعام ٢٠١١ مقارنة مع ٢,٧١% لعام ٢٠١٠. لقد بلغ مجموع التعويضات المدفوعة لعام ٢٠١١ مبلغ ٧,٣٧٦,٩٨٢ دينار والمدفوعة لعام ٢٠١٠ مبلغ ٥,٢٩٥,٦٨٣ دينار أي بزيادة مقدارها ٢,٠٨١,٢٩٩ دينار بنسبة ٣٩,٣%. وذلك يعود للزيادة الملحوظة في مطالبات التأمين الإلزامي للمركبات والتأمينات الطبية.

كما بلغ صافي الربح السنة بعد ضريبة الدخل لعام ٢٠١١ مبلغ ٥٥,٣٠٩ دينار مقارنة مع ١٦٧,٨٠٩ دينار لعام ٢٠١٠.

كما تعلمون فقد استمرت تداعيات الأزمة المالية والاقتصادية لعام ٢٠١١ وقد أثر ذلك على نتائجنا الكلية حيث تظهر الأرقام المرفقة إنخفاضاً في الأرباح الفنية التأمينية خلال عام ٢٠١١ حيث بلغت ١٨٧,٢٩٩ دينار مقارنة مع ٣٥٥,٤٨١ دينار لعام ٢٠١٠ كما أن استمرار الأزمة الاقتصادية العالمية وتداعياتها على الأسواق المالية في المملكة والمنطقة أثر سلباً على عوائد استثمارنا وادى إلى الاعتراف بخسائر تدني على هذه الاستثمارات مما كان له أثر سلبي على إجمالي أرباحنا.

ونتيجة للنتائج الشركة وللظروف الاقتصادية والسياسية التي تمر بها المنطقة فإننا نتقدم بالتوصية لكم بتدوير الأرباح للعام القادم أملياً أن

شركة التأمين العامة العربية (م.ع.م) General Arabia Insurance Co. LTD.



تشهد المنطقة عموماً والأردن خصوصاً ازدهار اقتصادي في العام الحالي.

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية:

سوف نستمر بالتركيز على نشاطنا وأعمالنا التأمينية خلال الأعوام القادمة، وتطوير وتحسين قدراتنا التسويقية عن طريق فتح قنوات جديدة للتسويق بالإضافة إلى طرح منتجات تأمينية جديدة، وتقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائنا الحاليين والمرتبين في مجال التغطيات التأمينية وسرعة حل المطالبات، وتطوير الكادر الوظيفي للشركة عن طريق تعيين موظفين أكفاء في المجالين الفني والتسويقي والاستمرار في تدريب الموظفين في برامج تدريبية مناسبة لمواءمة متطلبات العمل وتحقيق الأهداف المطروحة، تحديث وتطوير نظام الحاسب الآلي والمعلوماتية في الشركة، والانتهاء من مشروع إنشاء مقر رئيسي للشركة.

وفي هذا السياق أرغب بالتطرق إلى النتائج السلبية لأعمال تأمين المركبات والتي هي في ازدياد كبير من حيث أعداد المطالبات، والمبالغ المالية الكبيرة في نسبة التعويضات والتي قد تؤدي إلى انهيار قطاع التأمين.

أن خسائر قطاع التأمين في فرع المركبات (بناءً على الأرقام المجمعة من قبل الاتحاد الأردني لشركات التأمين) قد تجاوزت مبلغ ١٩ مليون دينار لعام ٢٠١١ مقارنة بخسائر تقدر بـ ٤ مليون دينار في العام ٢٠١٠. أخذين بعين الاعتبار أن مجموع رؤوس أموال الشركات ٢٤٠ مليون دينار وأن نسبة الخسارة إلى رأس المال تعتبر عالية.

أن الاستمرار في تصاعد أعداد الحوادث المفتعلة والمبالغ بها وازدياد المطالبات تحت بنود نقصان القيمة وفوات المنفعة والمبالغة في تحديد سبب العجزات للمصابين من قبل اللجان الطبية في ظل استمرار تزايد الأسعار من قبل هيئة التأمين سوف يؤدي بالضرورة إلى تفاقم المشاكل في السنوات القادمة.

يشرفنا أن نعلن لحضرتكم بأن وكالة التصنيف العالمية AM BEST قد أصدرت بياناً صحفياً بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٠ تعلن فيه بأنها وبعد أن أجرت تقييمها لأوضاع شركتنا فقد منحتها تصنيفاً انتمائياً بدرجة (B+) بمنظور مستقر Financial Strength Rating (B+) with stable outlook. وهذا يعكس المستوى الجيد لرأس المال الشركة مقابل قدرتها على الإيفاء بالتزاماتها ويعكس درجة التزامها بأفضل المعايير للحفاظ على تقديم أفضل الخدمات التأمينية لعملائها.

هذا بالإضافة إلى أننا قد شارفنا على الانتهاء من إقامة المبنى الرئيسي لشركة والمتوقع أن ننقل إليه قبل نهاية هذا العام إنشاء الله بالإضافة إلى تأجير حوالي (٤ طوابق) مما يساعد على دعم الموارد الاستثمارية للشركة.

وفي الختام ينادي مجلس الإدارة بالشكر إلى مساهمي وعملاء الشركة وإلى هيئة التأمين والاتحاد الأردني لشركات التأمين وكذلك بالشكر إلى جميع العاملين في جهاز الشركة على ما قدموه من جهد في سبيل تقدم الشركة وازدهارها.

قام بتلاوة قرارات محضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١١.

السيد محمد حماد

السيد عاصم حداد / ممثل مدققي حسابات الشركة:

قام بتلاوة تقرير مدققي الحسابات وتوصيته للهيئة العامة بالموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

قرارات الهيئة العامة:

- تمت مع سادقة الهيئة العامة على تقرير مجلس الإدارة، والبيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- تمت لموافقة على تدوير الأرباح والبالغة ٢٠,٧٥٠ دينار.

- تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١١ بحدود القانون.

- تم ترشيح السادة ديلويت أند توش - ممثلهم السيد عاصم فوليب حداد إجازة رقم (٥٨٨) - كمُدققي حسابات الشركة للعام ٢٠١٢ وقد ثنى الحضور على ذلك وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

السيد سعد المعشر

وحيث لم ترد لإدارة الشركة أي طلبات لإدراجها ضمن جدول الاجتماع قبل ثلاثة أيام من تاريخ عقد هذا الاجتماع أعلن انتهاء هذا الاجتماع مكررا الشكر لكافة مساهمي الشركة كرام وإلى ممثل عطوفة مراقب الشركات وممثل هيئة التأمين والسيد عاصم حداد ممثل ديلويت أند توش وإلى الإدارة التنفيذية للشركة داعيا الله العلي القدير أن يمتع الجميع بالصحة والعافية وأن يديم علينا نعمة الأمن والأمان في ظل صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين أعز الله ملكه.

ولما لم يتم طرح أي موضوع آخر للمناقشة رفعت الجلسة في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق ٢٠١٢/٤/٣٠ م.

نائب رئيس مجلس الإدارة

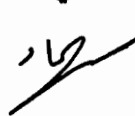
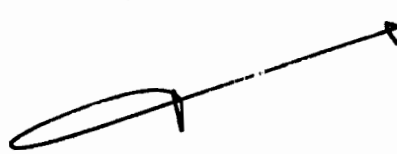
مندوب مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

سعد نبيل المعشر

معن الشناق

محمد علي حماد



اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/٣٠ تمام الساعة الواحدة والنصف من بعد الظهر

تم الترحيب بالحضور من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة السيد سعد نبيل المعشر حيث رحب بالمساهمين و مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد معن الشناق و مندوب هيئة التأمين السيد وسيم مقداد.

أعلن ممثل عطوفة مراقب عام الشركات السيد معن الشناق عن النصاب القانوني للاجتماع وأن القرارات الصادرة عن هذا الاجتماع تعتبر ملزمة وذلك بحضور (١٢) مساهم من أصل (٤٢٣) مساهما يحملون بالأصالة ٥٠١٢٨٠٤٢١ سهم وبالكال ٤٤٠٣٤٣ سهم وما مجموعه ٥٠٩٧٢٠٧٦٤ سهم أي ما نسبته ٧٥% من رأس مال الشركة ويحضر (٨) أعضاء من مجلس الإدارة من أصل (٩) أعضاء ومندوبي حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش وعن هيئة التأمين السيد وسيم مقداد.

كما تم تسمية السيد نائب الرئيس ليرأس الاجتماع بالنيابة عن السيد الرئيس لتعذره عن حضور الجلسة وباجماع الهيئة العامة.

تم تعيين كل من السيد وفا أبو الوفا الدجاني والسيد فادي شماس مراقبين لفرز الأصوات.

تم تعيين السيد محمد حماد كاتباً للجلسة.

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة: إن الهدف من هذا الاجتماع غير العادي هو تعديل اسم الشركة من "شركة التأمين العامة العربية المساهمة المحدودة"

شركة مساهمة عامة.

"General Arabia Insurance Company LTD

ليصبح: "شركة التأمين العربية - الأردن"

شركة مساهمة عامة

"ARABIA INSURANCE COMPANY - JORDAN LTD

وتفويض مجلس الإدارة تفويض مطلق بتعديل عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة ومخاطبة الجهات المعنية لإجراء هذا التعديل.

حيث طأاسب من عضو مجلس الإدارة السيد فادي شماس عرض الامباب والمبررات الموجوبة لهذا التعديل:

السيد نائب رئيس مجلس الإدارة:

السيد فادي شماس:

عرفت من نفسي بأني الرئيس التنفيذي لشركة التأمين العربية بيروت وأن شركة التأمين العربية شركة عمرها ٦٨ سنة تأسست في القدس الشريف عام ١٩٤٤ وعلى أثر النكبة في فلسطين انتقل مقر الشركة إلى بيروت كقرب فرع لها وأن عدد المساهمين في شركة التأمين العربية حوالي ٥٠٠ مساهم، أما الهدف من توحيد اسم الشركة هو استفادة الشركة في الأردن من كافة الحملات الاعلانية الضخمة المنوي المباشرة بها في كافة الدول العربية المتواجدين فيها والبالغ عددها سبع دول بالإضافة إلى الاستفادة من حجم المجموعة في العمل على سبيل المثال على اتفاقيات اعادة تأمين بشروط مميزة والحصول على أسعار أرخص من الجهات المنوي الاعلان معها (وفرة في الحجم).

السيد معن الشناق:

استفسر من السيد فادي شماس عن طبيعة العلاقة بين شركة التأمين العامة العربية وبين الشركات الأخرى في العالم العربي.

السيد فادي شماس:

وضح أن الشركة العربية الشركة الأم تملك ٥١% من شركة التأمين العامة العربية في الأردن

قرارات الهيئة العامة غير العادية:

- تمت الموافقة على تعديل اسم الشركة من:
" شركة التأمين العامة العربية المساهمة المحدودة
شركة مساهمة عامة.

"General Arabia Insurance Company LTD

ليصبح:-

" شركة التأمين العربية - الأردن
شركة مساهمة عامة

"ARABIA INSURANCE COMPANY - JORDAN LTD

كما تم: تسويض مجلس الإدارة تفويض مطلق بتعديل عقد التأسيس و النظام الداخلي ومخاطبة الجهات الرسمية لإجراء هذا التعديل.

كما تم: تسويض مجلس الإدارة باختيار اسم آخر في حال وجود اسم مشابه للاسم المراد اعتماده.

السيد سعد المعشر شكر الهيئة العامة غير العادية واثنتهم بإدارة الشركة.

ولمّا لم يتم طرح أي موضوع آخر للمناقشة رفعت الجلسة في تمام الساعة الواحدة وخمس وأربعون دقيقة من بعد ظهر يوم الاثنين الموافق ٢٠١٢/٤/١٠م.

نائب رئيس مجلس الإدارة

مندوب مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

سعد نبيل المعشر

معن الشناق

محمد علي حماد

