



شركة التأمين الأردنية

(السادة بوسمة عمان المحترمين)

(السيد معاذ الخطيب المحترم)
دائرة الإفصاح

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
الحادي والستين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع
المنعقد يوم السبت الموافق 2013/3/23 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث

بناءً على دعوة مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية ش.م.ع وعملاً بأحكام المواد 169، 171 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997. عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الواحد والستون في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم السبت الموافق 23 آذار لسنة 2013 في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) / جبل عمان - الدوار الثالث، للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (60) المنعقدة بتاريخ 2012/3/22.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
3. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2012 .
4. مناقشة حسابات وميزانية الشركة للسنة المالية 2012 والمصادقة عليها . والموافقة على تنسيب مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً واحداً.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012.
6. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
7. انتخاب مجلس إدارة للشركة للدورة القادمة.
8. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال بموجب القانون مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة وعلى أن يقترن إدراج هذه الأمور في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة بالاجتماع.

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 الحادية والستين لشركة التأمين الأردنية ويسعدني الترحيب بالسادة: تضال راضي الصدر وعبد الرحمن جمالية (مندوبي مراقب عام الشركات) وعلاء العودة والأنسة غدير الجعبري (مندوبي هيئة التأمين) وكريم النابلسي وشفيق بطشون وهاني منسي (مندوبي مدقق الحسابات: ديلويت أند توش/الشرق الأوسط - الأردن) ، وأطلب من السيد نضال الصدر/مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
السادة مساهمي شركة التأمين الأردنية: يسعدني ويشرفني حضور اجتماع الهيئة العامة العادي الحادي والستين، وأود أن أبين أنه حضر هذا الاجتماع (29) مساهماً من أصل (589) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة بلغت (14,038,757) سهماً وأسهماً بالوكالة بلغت (11,002,655) سهم أي ما مجموعه (25,041,412) سهماً وهو ما يشكل 83% من رأسمال الشركة البالغ (30) مليون دينار/سهم. كما حضر النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة وهم عشرة أعضاء من أصل أحد عشر عضواً. حيث اعتذر السيد شحادة الطوال عن الحضور.

كما حضر الاجتماع مدققو حسابات الشركة (السادة ديلويت أند توش/الشرق الأوسط)، وتم التأكد من إرسال الدعوات وفق أحكام القانون. وبناءً عليه أقرر بأن الجلسة قانونية وأية قرارات تصدر عنها ستكون ملزمة لأعضاء الهيئة العامة وأعضاء مجلس الإدارة لمن حضر منهم أو لم يحضر. وأطلب من السيد الرئيس التفضل ببدء الجلسة وتعيين مراقبين اثنين لفرز الأصوات وكاتباً للجلسة.

السيد عثمان بدير/رئيس الجلسة

أشكر السيد نضال الصدر/مندوب مراقب عام الشركات وأعين السيد مصطفى محمد دحبور كاتباً للجلسة والسيد الدكتور عبد الله المالكي وجورج حكيم مراقبين إن لم يكن هناك مانع. ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال المرسل للمساهمين:

أولاً: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (60) المنعقدة بتاريخ 2012/3/22:

أطلب من السيد مصطفى دحبور/كاتب الجلسة قراءة ملخصاً للقرارات الصادرة عن الجلسة السابقة إن لم يكن للهيئة العامة أي مانع. وبموافقة الهيئة العامة على ذلك، قام السيد مصطفى دحبور بتلاوة القرارات التي صدرت عن الهيئة العامة السابقة. شكر السيد عثمان بدير السيد مصطفى دحبور وطلب من الهيئة الموافقة على تقديم البند رقم (3) في جدول الأعمال وهو سماع تقرير مدققي الحسابات ودمج البنود (2، 4، 5) للمناقشة. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك.

ثانياً: سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2012:

طلب السيد عثمان بدير من السيد شفيق بطشون تلاوة تقرير مدققي الحسابات المستقل، وقد قام السيد شفيق بطشون بتلاوة التقرير. شكر السيد عثمان بدير السيد شفيق بطشون.

ثالثاً: فتح السيد عثمان بدير باب المناقشة لتقرير مجلس الإدارة وحسابات وميزانية الشركة لعام 2012.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

المساهم السيد إبراهيم أبو جبل:

بسم الله الرحمن الرحيم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
بداية أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس الإدارة وإدارة وموظفي الشركة على النتائج الجيدة والجهود التي تم تقديمها في مجال التأمين مما أدى إلى تحقيق هذه النتائج التي تعتبر الأفضل في شركات التأمين الأردنية في المملكة.

من قراءتي للأرقام فقد كانت خسائر تأمين المركبات في الأردن عام 2011 مبلغ 112 ألف دينار. في حين انعكس عام 2012 إلى أرباح بلغت 184 ألف دينار أي بفارق قدره 300 ألف دينار وهذا رقم متواضع إلا أنه إشارة إلى أن إدارة الشركة تعمل جاهدة على مراعاة ومتابعة ما يتم طرحه في اجتماعات الهيئة العامة من تلافي بعض النتائج السلبية. كما أن هناك أمراً ملفتاً للنظر في جدول السلسلة الزمنية للأرباح الموزعة وهو أنه كلما زادت الأرباح قلت نسبة التوزيع فمثلاً في عام 2009 بلغت الأرباح المحققة 3 ملايين دينار ونسبة التوزيع 13% وعام 2010 بلغت الأرباح 3.1 مليون دينار ونسبة التوزيع 11.5% وفي عام 2011 بلغت الأرباح 2.3 مليون دينار ونسبة التوزيع 9% وهذا العام الأفضل في تحقيق الأرباح التي بلغت 4.2 مليون دينار ونسبة التوزيع المقترحة 8% فأرجو تفسير ذلك.

لفت نظري أيضاً تبرعاً بمبلغ 3500 دينار لسفارة سيريلانكا، فما هو سبب ذلك؟ وما علاقة الشركة بسيريلانكا؟

وأخيراً وبالرغم مما تقدم فإن ميزانية الشركة تشير إلى أنه في حالة إعادة تقييم عقارات الشركة فإن هناك زيادة تبلغ 12 مليون دينار في قيمتها السوقية. إضافة إلى وجود بعض المخصصات التي نأمل أن تقوم الشركة بعكسها لتتحول إلى أرباح. وباختصار فإن القيمة الدفترية للسهم ودون الأخذ بعين الاعتبار شهرة الشركة تعادل القيمة السوقية للسهم البالغة 2.150 دينار. أي أن الشركة في وضع جيد ونأمل من إدارة الشركة مراعاة المساهمين بزيادة نسبة التوزيع مستقبلاً.

شكر السيد عثمان بدير السيد إبراهيم أبو جبل وعقب على ما تفضل به قائلاً بأن موجودات الشركة تزيد عاماً بعد عام. ويعتمد توزيع الربح على الأرباح المحققة والقابلة للتوزيع. ولدينا مساهمة في السعودية قيمتها السوقية تبلغ حوالي 13 مليون دينار أردني. وكلفتها علينا 4.6 مليون دينار وجاءت هذه المساهمة كبديل لتواجدنا السابق في السعودية من خلال فروع الشركة في الرياض وجدة والخبر. ولأن الشركة حديثة التأسيس فلم توزع أية أرباح على المساهمين ونأمل أن يتم توزيع أرباح في المستقبل القريب. أو أننا سنقوم ببيع جزء من الأسهم إذا ما سمح لنا بذلك من قبل مؤسسة النقد السعودي (ساما). التي ترى في هذه المساهمة شراكة استراتيجية مع شركة التأمين العربية التعاونية.

ولدينا مساهمة أخرى جديدة في شركة آسيا للتأمين / كردستان العراق تبلغ خمسة ملايين دولار تم دفعها في بداية عام 2012. وهذه الشركة لم توزع أرباحاً ولا يوجد تداول لسهمها حتى الآن وهي شركة واعدة ونستطيع تحقيق ربح رأسمالي حالياً ولكن ننتظر حتى يتم إدراجها في السوق المالي العراقي.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

إن ارتفاع مساهمتنا في السعودية أدى إلى زيادة حقوق المساهمين كما أنه ستكون هناك زيادة أخرى في حقوق المساهمين من مساهمتنا في كردستان/العراق عند إدراج أسهم شركة آسيا للتأمين للتداول، والحمد لله وضع الشركة جيد جداً ولدينا أيضاً أراضٍ يزيد سعرها عن سعر الكلفة وهذا مثبت من خلال إعادة التقييم التي يقوم بها مكتبان عقاريان مرخصان ومعتمدان من قبل هيئة التأمين، ومن المحتمل أن نقوم ببيع بعض الأراضي لتحقيق ربحاً مجزياً وسيكون هناك أرباحاً كبيرة قابلة للتوزيع إذا ما تم بيع أسهم السعودية وتحققت هذه الأرباح.

أما بالنسبة للسؤال الثاني وهو التبرع لسفارة سيريلانكا بمبلغ 3500 دينار، فأود أن أبين أن الشركة تقوم بتأمين الخدمات السيريلانكيات، وقمنا بدفع المبلغ المذكور بناءً على طلبهم ومساهمة من شركتنا بعمل خيري لديهم.

المساهم الدكتور عبد الله المالكي:

أنا أحضر اجتماعات الهيئة العامة لهذه الشركة منذ زمن طويل، وأنا معجب بها ومع احترامي الشديد وشكري لك على الإيضاحات التي قدمتها عن استثماراتها في السعودية وكردستان وهذه قضية أصبحت في الماضي. والحديث اليوم هو عن الأرباح التي تحققت هذا العام والبالغة 4.2 مليون دينار. ولم يتم توزيعها بالكامل. فإذا كان الهدف من احتجازها هو الاستثمار من جديد فأنا أقبل ذلك، وطالما تم دفع مساهمتنا في السعودية وكردستان فلماذا يتم تدوير هذه الأرباح علماً بأن الهدف الأساسي والأساسي للشركات المساهمة هو توزيع أرباح على المساهمين وكل ما عداه وسائل، وهذه الأرباح تحققت فلماذا يتم احتجازها. مداخلة للسيد شفيق بطشون أوضح بها بأن جزءاً من هذه الأرباح غير محقق ولا يجوز توزيعه.

وأيد ذلك السيد نضال الصدر بقوله: إن قانون الشركات لا يسمح بتوزيع أرباح غير محققة وذلك لعدم وجود سيولة مقابلة توفرت من نفس المصدر. ويجب بيان ذلك في البيانات المالية.

وعلى ضوء هذا التوضيح طلب السيد المالكي من مدقق الحسابات فصل الأرباح غير المحققة عن الأرباح المحققة والقابلة للتوزيع. وإخراج ميزانيات يمكن قراءتها بسهولة.

وتابع السيد المالكي بأنه رغم إعجابه بالشركة فلا بد من الإشارة إلى عدم الإبداع في الاستثمارات العقارية ويجب النظر إليها نظرة جديدة من الشركة ومن زاوية المساهم. ويجب تغيير سياسة الشركة في هذا المجال وتحقيق أرباح وإعادة استثمار الأموال الواردة منها.

السيد عثمان بدير:

أرجو أن أوضح أن استثماراتها العقارية جيدة جداً ولا يوجد عندنا تراجع في سعر أية قطعة أرض نملكها عن سعر الكلفة. وشكراً لك.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

المساهم السيد عزمي زوريا:

حضورنا هذا الاجتماع في كل عام يعطينا جرعة أمل عن الاقتصاد الأردني والسوق المالي.

لقد تم تغطية معظم النقاط ولي سؤاليين:

هل رفعت الإيجارات وتسبب ذلك في انخفاض نسبة الإشغال في العقارات إلى 75%؟ وهل بالإمكان زيادتها إلى 80 أو 90%؟ وأعتقد ذلك لتمييز مواقع هذه العقارات.

السؤال الثاني: هل لديكم توجه لزيادة مساهمكم في شركة الفوسفات بسبب تدني سعر السهم في السوق والذي أصبح يقارب القيمة الدفترية وبرأيي أن هذه الشركة واعدة.

السيد عثمان يدير:

بالنسبة للعقارات فإن نسبة الإشغال 75% وهذا الوضع العام في البلد وهناك العديد من شركات التأمين تملك عقارات لم يتم تأجير أي شيء منها. ونسبة الإشغال لدينا جيدة جداً بالمقارنة مع الغير. وقد قمنا بتحديث عمارتنا ونقوم بعرضها ونتوقع زيادة النسبة أعلاه. وقمنا بزيادة الإيجارات بشكل معقول وحسب القانون.

بالنسبة للأسهم فإننا حالياً متحفزون في عمليات البيع والشراء ونحتفظ بأسهم استراتيجية تتمتع باستقرار في أسعارها، وسنأخذ بملاحظتك إن شاء الله وشكراً لك.

المساهم السيد جورج حكيم:

لي ملاحظة بالإضافة إلى ما سبق ذكره وهي عدم ورود أي شيء في تقرير مجلس الإدارة عن السعودية والعراق. ولم يتم التطرق إلى موضوع العمل في الضفة الغربية علماً بأن العديد من الشركات فتحت لها فروع هناك.

السيد عثمان يدير:

لقد ورد في البيانات المالية أرقاماً وإيضاحات عن هذه المساهمات. بالنسبة للسعودية المساهمة بها قديمة وتكرر ذكرها في التقارير السابقة باستمرار والعراق تمت المساهمة بها بداية عام 2012. وسنأخذ بهذه الملاحظة.

المساهم السيد سعيد حمام:

تساءل عن الأسباب التي تحول دون بيع أسهم في الخارج وتحقيق أرباح وخاصة السعودية. كما تساءل عن أسهم غير مدرجة تبلغ قيمتها 3.6 مليون دينار.

السيد عثمان يدير:

نحاول بيع أسهم السعودية ونأمل أن يتم ذلك. وأما الأسهم غير المدرجة فهي مساهمة الشركة في شركة آسيا للتأمين/ كردستان. ونأمل أن يتم إدراجها قريباً وبهذه الحالة سيتم تقييمها. وللعلم فإن المساهمات الخارجية وتنوعها يشكل دعماً وإضافة للشركة.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

السيد سعيد حمام:

يتساءل عن مخصص تدني الديون المشكوك في تحصيلها وإمكانية تحصيل الديون المتعثرة. ولماذا تمت زيادة هذا المخصص بمبلغ 375 ألف دينار؟

السيد عثمان بدير:

زيادة المخصص تلبية لمتطلبات المعايير الدولية وهيئة التأمين وجزء من هذا المخصص سيتم عكسه إلى الأرباح مستقبلاً، لأن المخصص حسب رأينا فيه زيادة عن الواقع. ونعمل جهدنا لتحصيل الديون المتعثرة وخاصة التي تزيد أعمارها عن سنة. وأريد أن أطمئن المساهمين أن هيئة التأمين تقوم بدور رقابي دقيق ومستمر على شركات التأمين وهي مشكورة على ذلك.

المساهم سعيد حمام:

على ذكر هيئة التأمين أريد أن أسأل عن التأمين الإلزامي وتعويمه؟
أجاب السيد عثمان بدير بأنه تمت مفاوضات مطولة مع هيئة التأمين بهذا الخصوص وتم أخذ قرار من الهيئة بتعويم الأسعار اعتباراً من 2013/1/1 ولكن لم يتم التطبيق على أرض الواقع لغاية الآن. ونأمل من هيئة التأمين إنجاز هذا الموضوع قريباً. وأطلب من مندوب هيئة التأمين السيد علاء العودة التعليق على هذا التساؤل.
أكد السيد علاء العودة على وجود قرار بتعويم أسعار التأمين الإلزامي وقد تأخر تطبيق هذا القرار بسبب عدم جاهزية الأطراف ذات العلاقة.
شكر السيد سعيد حمام رئيس مجلس الإدارة والإدارة وكافة الموظفين على جهودهم التي أدت إلى تحقيق هذه النتائج.

تم إقفال النقاش للنود (2، 4، 5) وتمت المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2012 وعلى البيانات المالية ومن ضمنها توزيع أرباح بنسبة 8% على المساهمين. وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012 بموجب القانون وبما اطلعت الهيئة العامة عليه.

رابعاً: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013 وتحديد أتعابهم:

تم ترشيح السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) / الأردن - شفيق بطشون لتدقيق حسابات الشركة للعام 2013. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع. وبذلك يكون فوزهم بالتركية وفوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة تحديد أتعابهم السنوية.

خامساً: انتخاب مجلس إدارة للشركة للدورة القادمة:

طلب السيد الرئيس فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

المساهم السيد عزمي زوربا:

أرشح القائمة التالية المكونة من أحد عشر عضواً وهم:

- 1- شركة التقيب للصناعات الإنشائية.
- 2- معالي السيد وليد مثقال عصفور.
- 3- السيد "محمد أسامة" جودت شعشاعة.
- 4- شركة ميونخ لإعادة التأمين.
- 5- السيد شحادة شحادة الطوال.
- 6- السيد عماد محمد عبد الخالق.
- 7- السيد كمال غريب البكري.
- 8- السيد سميح محمد ماضي.
- 9- السيدة هدى "محمد علي" بدير.
- 10- شركة التموين والتجارة العربية.
- 11- الأنسة آية خلدون عبد الرحمن أبو حسان.

ولما لم يتقدم أي مساهم للترشيح تكون هذه القائمة قد فازت بالتركية.

وبما أن أعضاء مجلس الإدارة أحد عشر عضواً أعلن مندوب عام مراقب الشركات فوز القائمة.

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.

وبهذا تكون قرارات الهيئة العامة في هذه الجلسة كما يلي:

- 1- الموافقة على وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (60) المنعقدة بتاريخ 2012/3/22 بعد سماعها.
- 2- المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة الحالية 2012 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2013 بعد مناقشتها وسماع تقرير مدقق الحسابات.
- 3- الموافقة على تنصيب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 8%.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2012 بموجب القانون وحسب ما اطعنت عليه الهيئة العامة.
- 5- الموافقة على انتخاب السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة لعام 2013 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

Jordan Insurance Company



شركة التأمين الأردنية

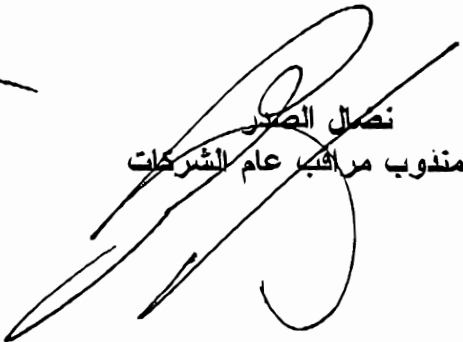
تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2013/3/23

6- انتخاب مجلس إدارة للدورة القادمة والمنتهية بتاريخ 2017/3/22 وهم التالية
أسماءهم:

- 1- شركة التنقيب للصناعات الإنشائية.
- 2- معالي السيد وليد مثقال عصفور.
- 3- السيد "محمد أسامة" جودت شعشاعة.
- 4- شركة ميونخ لإعادة التأمين.
- 5- السيد شحادة شحادة الطوال.
- 6- السيد عماد محمد عبد الخالق.
- 7- السيد كمال غريب البكري.
- 8- السيد سميج محمد ماضي.
- 9- السيدة هدى "محمد علي" بدير.
- 10- شركة التموين والتجارة العربية.
- 11- الأنسة آية خلدون عبد الرحمن أبو حسان.



عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة



نصال الصنار
مندوب مراقب عام الشركات



مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة