

1/80/522

عمان 2014/4/8

للافصاح
بواسطة
الهيئة العامة
للاوقاف
عمان

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
مركز إيداع الأوراق المالية،
عمان.

تحية طيبة وبعد ،

نرجو أن نرفق لكم طياً محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والستين لشركة
التأمين الأردنية المنعقد بتاريخ 2014/3/27 موقفاً حسب الأصول.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد عبد الخالق

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان
٠٨ نيسان ٢٠١٤
4088
الرقم التسلسلي
١/٢ افصاح
الجهة الختصة

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
الثاني والستين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع
المنعقد يوم الخميس الموافق 2014/3/27 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 الثاني والستين في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 27 آذار لسنة 2014 في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) / جبل عمان - الدوار الثالث، للنظر في جدول الأعمال التالي:

1. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (61) المنعقدة بتاريخ 2013/3/23.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
3. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2013 .
4. مناقشة حسابات وميزانية الشركة للسنة المالية 2013 والمصادقة عليها . والموافقة على تتسيب مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 6% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً واحداً.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013.
6. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
7. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إراجها في جدول الأعمال بموجب القانون مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة وعلى أن يقتصر إراج 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" مدير/رئيس مجلس الإدارة حيث رحب بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم، نرحب بكم في شركة التأمين الأردنية في اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني والستين. ونعتبر الاجتماع السنوي مناسبة لتواصل مجلس الإدارة مع المساهمين الكرام. ويسعدني الترحيب بالسادة: غسان داود ضمرة وعواد العدوس (مندوبي مراقب عام الشركات) ورأفت حماد والأنسة غدير الجعبري (مندوبي هيئة التأمين) وشفيق بطشون (مندوب السادة ديلويت أند توش / الشرق الأوسط)، وعمر محمد المومني (مندوب وزارة الداخلية). وأطلب من السيد غسان ضمرة مندوب مراقب عام الشركات إعلان قانونية الجلسة.



تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2014/3/27

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

السادة مساهمي شركة التأمين الأردنية، أحضر هذا الاجتماع بصفتي ممثلاً عن دائرة مراقبة الشركات، وأود أن أبين أنه حضر هذا الاجتماع عشرون مساهماً من أصل (563) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة عددها (16,226,485) سهماً وأسهماً بالوكالة عددها (9,338,726) سهماً. أي ما مجموعه (25,565,211) سهماً وما نسبته 85% من رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع البالغ 30 مليون دينار/سهم. كما حضر النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة وهو 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).

قمت وزميلي بالتأكد من إرسال الدعوات والنشر حسب قانون الشركات الأردني، وبناءً عليه أقرر بأن هذا الاجتماع قانوني وأية قرارات تصدر عنه قانونية، آملاً من السيد رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة التفضل ببدء الجلسة وذلك بتعيين كاتباً لها ومراقبين اثنين لجمع الأصوات وفرزها إذا تطلب الأمر ذلك والمباشرة بجدول الأعمال.

السيد عثمان بدير/رئيس الجلسة

شكراً للسيد غسان ضمرة/مندوب مراقب عام الشركات وأعين السيد مصطفى دحبور كاتباً للجلسة والسيد جورج حكيم وإبراهيم أبو جبل مراقبين إن لم يكن للهيئة العامة اعتراضاً على ذلك. ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال:

أولاً: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (61) المنعقدة بتاريخ 2013/3/23:

أطلب من السيد كاتب الجلسة تلاوة قرارات الهيئة العامة السابقة فقط. اعترض المساهم السيد إبراهيم أبو جبل وطلب تلاوة كامل محضر الاجتماع السابق، وبناءً عليه طلب السيد مندوب مراقب عام الشركات تلاوة محضر الاجتماع السابق بالكامل. وقد قام السيد مصطفى دحبور/كاتب الجلسة بتلاوته.

ثانياً: سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2013:

طلب السيد عثمان بدير/رئيس الجلسة موافقة الهيئة العامة على دمج البنود ثانياً وثالثاً ورابعاً من جدول الأعمال وتقديم البند ثالثاً وهو سماع تقرير مدقق الحسابات. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

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

أبدى السيد إبراهيم أبو جبل ملاحظة حول ما ورد في تقرير مدقق الحسابات عن عدم مسؤولية المدقق الخارجي في إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة وإنما الاستعانة بها، قائلاً: بأن ضعف الرقابة الداخلية في الشركات أدى إلى وقوع مصائب أخرجت مدققي الحسابات وخلفت خسائر كبيرة. فكيف لا يكون لمدقق الحسابات الخارجي رأي في الرقابة الداخلية للشركة؟

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2014/3/27

أجاب السيد شفيق بطشون بأن تقرير مدقق الحسابات هو تقرير عالمي حول البيانات المالية ومطبق في جميع الشركات في الأردن، أما إبداء الرأي حول الرقابة الداخلية فله منهجية أخرى.

ثنى السيد عثمان بدير على رأي السيد شفيق بطشون مؤكداً أنه لا يوجد خروج على ما هو معمول به عالمياً ومحلياً. إضافة إلى وجود رقابة فعالة من هيئة التأمين على شركات التأمين ومن مراقبة الشركات. وشكر السيد إبراهيم أبو جبل على هذه الملاحظة. كما عقب السيد غسان ضمرة على الملاحظة بقوله أنه يتم دراسة البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات ومدى مراعاتها للمعايير الدولية من قبل مراقبة الشركات. وتقرير المدقق الخارجي متفق مع معايير المحاسبة الدولية.

ثالثاً : فتح السيد عثمان بدير باب المناقشة لتقرير مجلس الإدارة وحسابات والبيانات المالية لعام 2013:

المساهم السيد إبراهيم أبو جبل:

يسعدني أن نلتقي كل عام بأعضاء مجلس الإدارة في هذه الشركة التي مضى على تأسيسها 62 عاماً وهي لا زالت تتقدم بصلابة بغض النظر عن نتائج العام المنصرم.

من خلال قراءتي للأرقام فقد بلغت الأرباح الصافية للشركة بعد الضريبة مبلغ 270 ألف دينار، وهذه النتيجة غريبة عن شركة التأمين الأردنية ومزعجة للمساهم، إلا أنه بعد التحليل فقد تبين لي أن تراجع إعادة تقييم المحفظة التجارية للأسهم وخلافها والبالغ 3.4 مليون دينار هو السبب الرئيسي. وأمل أن تتم دراسة جدية لهذه المحفظة كي لا نواجه وضعاً مشابهاً في العام القادم.

إن طبيعة هذا التراجع لم يكن له تأثير على توزيع أرباح على المساهمين، وهذا يشير أن الشركة اعتمدت على نتائج أعمال التأمين لتوزيع 6% أرباح نقدية على المساهمين، ولا بد من تقديم الشكر إلى مجلس الإدارة على قرار التوزيع، وأنا متأكد أن مجلس الإدارة وضمن سياسته المتحفظة قد أخذ بعين الاعتبار مدى تأثير قرار التوزيع في مثل هذه الظروف على متانة المركز المالي للشركة. ولولا إصرار مجلس الإدارة وحرصه على إرضاء المساهم لما قام بتوزيع أي نسبة واحتفظ بالأرباح.

وبهذه المناسبة فإن لدى الشركة احتياطات إضافية ناتجة عن زيادة المخصصات المختلفة واحتياطي هام جداً يبلغ 17 مليون دينار ناتج عن إعادة تقييم الاستثمارات العقارية بمبلغ 34 مليون دينار (مقابل مبلغ 29 مليون دينار في العام السابق) وهي مسجلة بسعر الكلفة البالغ 17 مليون دينار، أي أن زيادة الاستثمارات العقارية قد عوض النقص في تقييم محفظة الأسهم. ولو تم إضافة هذا الاحتياطي فقط إلى حقوق المساهمين لبلغت 60 مليون دينار، أي أن القيمة الدفترية للسهم بحدود دينارين وهو سعر مقارب لسعر السهم في السوق المالي، مع عدم الأخذ بعين الاعتبار قيمة الشهرة لهذه الشركة العريقة. أملاً أن يكون العام القادم أفضل بنتائجه ونسبة توزيع الربح.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2014/3/27

شكر السيد عثمان بدير السيد إبراهيم أبو جبل، وعقب على الملاحظات التي أوردتها منوهاً بأنه لم يكن هناك تراجع في الأرباح التشغيلية، وإن صافي الربح المعلن قد تأثر بشكل مباشر بتراجع سعر أسهم شركة التأمين العربية التعاونية التي جاءت مساهمتها بها بديلاً لفروعنا التي كانت عاملة في السعودية، والتي توقف العمل بها نتيجة لصدور قانون ينظم أعمال التأمين هناك. كما بين أن تذبذب أسعار الأسهم لا يعني خسارة أو ربح، وإن كلفة السهم التاريخية علينا في السعودية هو عشرة ريالات سعودية وسعر السهم حالياً في السوق يزيد عن عشرين ريال سعودي. علماً بأن سعره في السوق المالي كان في نهاية عام 2012 أكثر من ثلاثين ريال سعودي. وقد حاولنا ولا زلنا نحاول بيع هذه الأسهم بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي التي تنتظر إلينا كشركاء استراتيجيين في شركة التأمين العربية التعاونية. كما أشار إلى أن هناك سهم استراتيجي آخر تراجع سعره وأثر على النتائج وحقوق المساهمين وهو سهم شركة البوتاس العربية، ونحن مطمئنين إلى عودة سعره كما كان ونشهد هذا العام مؤشراً على ذلك. وللشركة مستقبل جيد بسبب زيادة الطلب على مادة البوتاس.

إن ما سبق ذكره أثر على حقوق المساهمين دفترياً وليس واقعياً. وأكد أنه لا يوجد تراجع في الأرباح الفعلية ونأمل أن يكون هناك نتائج أفضل في عام 2014.

تم إقبال النقاش وطلب السيد مندوب مراقب عام الشركات من الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية ومن ضمنها توزيع أرباح بنسبة 6% على المساهمين من القيمة الدفترية للسهم البالغة دينار واحد. وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 بموجب القانون وبما اطلعت عليه الهيئة العامة. وقد تمت المصادقة على ذلك بالإجماع.

رابعاً : انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2014 وتحديد أتعابهم: أبلغ السيد عثمان بدير بأن لجنة التدقيق الداخلي أوصت بانتخاب السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة لعام 2014، وقد تم فتح باب الترشيح للمدقق الخارجي ولما لم يترشح أي مدقق آخر، فقد وافقت الهيئة العامة على انتخاب السادة ديلويت أن توش (الشرق الأوسط) بالإجماع. وبذلك يكون فوزهم بالتركية، وفوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة تحديد أتعابهم السنوية.

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

شكر السيد الرئيس الحضور، وختمت الجلسة.

تتمة وقلع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2014/3/27

وبهذا تكون قرارات الهيئة العامة في هذه الجلسة كما يلي:

- 1- الموافقة على وقلع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (61) المنعقدة بتاريخ 2013/3/23 بعد سماعها.
- 2- المصادقة على البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وأعمالها عن السنة الحالية 2013 والخطة المستقبلية للشركة لعام 2014 بعد مناقشتها وسماع تقرير مدقق الحسابات.
- 3- الموافقة على تنصيب مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 6%.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 بموجب القانون وحسب ما اططت عليه الهيئة العامة.
- 5- الموافقة على انتخاب السلاة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة لعام 2014 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة



غسان داود ضمرة
مندوب مراقب عام الشركات



مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة

