



06 5100082



شركة الضامنون العرب

The Arab Assurers

التاريخ: ٢٠٠٩/١/٠٨

إشعارتنا: ض ع ر ٤٤ - م ٢١

ASSEMBLY DECISION - ARAS - 8-1-2009

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين

عناية الفاضلة / مجتولين المحترمة

عمان - الاردن

الموضوع : كتاب تغطية

تحية وإحترام،،،

نرفق لكم محضر إجتماع الهيئة العامة العادي للشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٢٦ حيث تم
ارسالة بالفاكس .

واقبلوا فائق الإحترام،،،

مساعد المدير العام للشؤون المالية

محمد فرحان

هيئة الأوراق المالية الشارقة الإمارات البحرين
٢٠٠٩ / ٨
٤٢٠
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

(11)

البورصة + قاية التداول

١ / ٨

المركز الرئيسي - عمان - شارع الملكة رانيا العبدالله
بناية رقم (٣٢)

هاتف +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨١٠

فاكس +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠٠٨٢٠

ص.ب ٩٦٢٦٩ عمان ١١١٩٠ الأردن

البريد الإلكتروني: info@arabassurers.jo

الموقع الإلكتروني: www.arabassurers.jo



Received Time 8. Jan. 9:53

محكمة الفاضل مجدولين

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة الضامنون العرب م.ع.م المنعقد بتاريخ

2008/4/26

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل رئيس مجلس الإدارة للسادة المساهمين عقدت الهيئة العامة إجتماعها السنوي الحادي عشر الساعة التاسعة من صباح يوم السبت الموافق 2008/4/26 في قاعة الاتحاد الاردني لشركات التأمين برئاسة السيد فاضل علي فهد نائب رئيس مجلس الإدارة وبحضور مندوب مراقب الشركات السيد وائل عماشة وبموجب كتاب عطوفة مراقب الشركات رقم م ش / 300/1 / 11853/1149/1 بتاريخ 2008/4/16 وبحضور مندوب هيئة التأمين السيد مراد الحاج محمود بموجب كتاب عطوفة مدير عام هيئة التأمين رقم 2 / الضامنون العرب / 2143 بتاريخ 2008/4/24 .

وقد رحب السيد نائب رئيس مجلس الإدارة بالسادة الحضور ومن ثم أعلن مندوب مراقب الشركات السيد وائل عماشة قانونية الإجتماع وإكمال النصاب القانوني وفقاً لأحكام المادة 170 من قانون الشركات رقم 97/22 وبحضور 21 مساهم من أصل 292 مساهم يحملون فيما بينهم أسهم عددها بالأصالة 3075327 سهم (ثلاثة ملايين وخمسة وسبعون ألف وثلاثمائة وسبعة وعشرون سهماً) وبالوكالة 3938097 (ثلاثة ملايين وتسعمائة وثمانية وثلاثون ألف وسبعة وتسعون سهماً) بمجموع مقداره 7013424 سهم (سبعة ملايين وثلاثة عشرة ألف وأربعمائة وأربعة وعشرون سهماً) والذي شكل ما نسبته 87% من مجموع أسهم الشركة البالغ 8,000,000 سهم/دينار.

وقد حضر الإجتماع ستة من أعضاء مجلس الإدارة والبالغ عددهم تسعة أعضاء بالإضافة إلى مدققي حسابات الشركة السادة المهنيون للتدقيق والاستشارات وإستناداً لأحكام المادتين (177 و 183) من القانون تعتبر القرارات التي تصدرها الهيئة العامة لهذا الإجتماع ملزمة لكافة المساهمين. وعليه تفضل السيد نائب رئيس مجلس الإدارة بإدارة الجلسة وتم تعيين السيد رياض الكيالي كاتباً للجلسة ومراقبين إثنين لجمع الأصوات وفرزها، هما السيدان الدكتور طارق الطراونة والسيد سمير المصري وتم البدء في جدول الأعمال المرسل للهيئة العامة:-

١. تلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 2007/4/21 حيث طلب رئيس الجلسة من السيد رياض الكيالي قراءته وتمت الموافقة عليه.

٢. القاء كلمة رئيس مجلس الإدارة من قبل رئيس الجلسة وتم أستعراض أنجازات الشركة

خلال عام 2008 .

06 5100082

٣. إقترح السيد رئيس مجلس الإدارة ضم البندين الثاني والرابع من جدول الأعمال معاً وتمت الموافقة على ذلك.

٤. سماع ومناقشة تقرير مدققي الحسابات عن سنة 2007 حيث قام مدقق حسابات الشركة بقراءة التقرير عن أعمال السنة المنتهية كما هي بتاريخ 2007/12/31. وتمت الموافقة عليه.

٥. تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة وميزانية الشركة والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2007/12/31 حيث تم إعفاء رئيس المجلس من قراءة التقرير والبيانات المالية وفتح باب النقاش.

* المساهم سعيد حمام طرح عدة تساؤلات هي :

١. بالنسبة للمبنى الجديد وعدم انتقال الشركة اليه لتاريخه وصافي تكاليف تجهيزه ومتى سيتم الانتقال اليه .

٢. استفسر عن بند (38) من الميزانية والمتعلق بمجموع إيرادات وعن تعويضات قسم السيارات المدفوعة وضرورة التحري عن السائقين قبل التأمين عليهم .

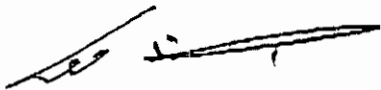
٣. سبب انخفاض نسبة الارباح والبالغة 6% .

٤. سؤال عن ماهو وارد في الصفحة (78) من الميزانية والمتعلقة بالقضايا المقامة على الشركة وهل الشركة خاسرة لهذه القضايا .

٥. يوجد عدد 9 من موظفي الادارة العليا المستخدمين سيارات من الشركة ماهي تكلفة هذه السيارات ونوعيتها وما هي قيمتها وعلى من تسجل مصاريفها .

- تمت الاجابة على السؤال الاول من المساعد المالي السيد محمد فرحان حيث اجاب بأن مجموع المبالغ المدفوعة على المبنى الجديد والمتعلقة بالتعديلات والاضافات التي تمت عليه بلغت ستمائة الف دينار حيث ان هذه المبالغ تم دفعها لتجهيز المبنى ليتلائم مع متطلبات العمل بالاضافة الى تحسين المظهر العام للبناء وأن الانتقال اليه سوف يكون مع بداية الشهر القادم .

- تمت الاجابة على السؤال الثاني من قبل مساعد المدير العام لشؤون السيارات السيد سمير المصري حيث اجاب بأن التأمين الازامي مفروض على الشركة من قبل هيئة التأمين ، أما بخصوص الحافلات فيتم تأمينها من قبل مجمع تأمين الحافلات والذي يضم بعضويته عدد لا بأس به من شركات التأمين وأن التعويض حق للمؤمن له لا نستطيع أنكاره ، وفي مداخله لنائب رئيس المجلس أوضح استنفار المملكة للحد من حوادث السير وهذه ليست حالة خاصة بشركتنا .



- وتمت الإجابة على السؤال الثالث من قبل المدير العام حيث قال بأن مسألة 6% كأرباح هو نسبة قليلة بالمقارنة مع السوق الأردني والعقلية العربية والتي تسعى الى تحقيق الأرباح وتوزيعها وعدم تدعيم رأس مال الشركة لهذه الأرباح ولكن إذا ذهبنا عالميا لهذه المسألة فإنها لا تتعدى من 5%-8% .
- أما بخصوص السؤال الرابع فإن السيارات المسلمة الى الموظفين لا يتعدى محرك أي منها 1600 CC ومصاريف محروقاتها وصيانتها يتحملها الموظف الذي يستخدمها وتتم متابعة الموظف ومدى التزامه بأجراء الصيانة لها .
- مداخلة لنائب رئيس مجلس الإدارة : في مفهوم الإدارة الحديث كلما شعر الموظف بدعم مؤسسته له كان هذا حافزا له للأنجاز وأعطاء الموظفين في الشركة سيارات هو حافز لهم لمزيد من الأنجاز .

• المساهم عوني عبده استفسر عن الامور التالية :

- ١- استفسار عن تأمين المسؤولية والتأمين الطبي ولماذا حقق خسائر .
 - ٢- في بيان الدخل لا يوجد أرباح متاجرة بالأسهم في صفحة (47) .
 - ٣- نتيجة الربع الاول لسنة 2008 ماهي .
 - ٤- توزيع الأرباح ويجب الاسراع به .
- أجابه على السؤال الاول من قبل المساعد المالي بأن تدني الأرباح في هذين الفرعين هو موجود في كافة الشركات لكبر المسؤوليات والاعباء المتعلقة بهذين الفرعين من التأمينات .
 - وفي مداخلة للمدير العام : بالنسبة لتأمين المسؤولية لجميع الشركات يتوقع أن تزداد أقساط هذا الفرع مستقبلا حيث قامت وزارة السياحة بفرض تأمين على المنشآت السياحية وهذا يدعم الفرع لدينا ، أما التأمين الطبي فهو تأمين خدمي ويفرض علينا تبعا لتأمينات أخرى وخسارته بشركتنا متناقصة نتيجة سياسة الشركة المتبعة في التعاطي معه وتحويل هذه الخسارة الى أرباح .
 - أجابة السؤال الثاني من قبل المساعد المالي حيث أجاب بأن المتاجرة بالأسهم حقق خسارة وهي ماورد ضمن الايضاح رقم (31) صفحة (66) .
 - أما بخصوص السؤال الثالث والمتعلق بأرباح الربع الاول فأجاب المدير العام بأن الشركة حصلت على تمديد لعطاء سيارات الدولة لمدة ٤ شهور وتمديد العطاء لسنة أخرى على الشركة وأن الأرباح للربع الاول تعتبر أرباح قليلة نسبة الى المخصصات المرصودة للأقساط والمتحققة بهذا الربع .

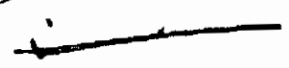
- أما بخصوص الاجابة على السؤال الرابع أفاد السيد المدير العام بأن الارباح سيتم توزيعها بالسرعة الممكنة وخلال أسبوعين فيما لا يتجاوز المهلة القانونية .

* المساهم محمد الشعباني تقدم بالشكر للشركة على ما حققته من أنجازات وأستفسر عن بعض الامور :

- هناك انخفاض في بعض فروع التأمين وطلب بتنفيذها وخاصة فرع المركبات الذي تتحمل الشركة تعويضات كبيرة ولكن أنتاجة مقارنة بالشركات الاخرى كان جيدا .
- العمارة القديمة ما مصيرها .
- بالنسبة لمحفظة الشركة يجب تفعيل المحفظة وأستعد لأبداء المشورة في مجال الشركات الواعدة .

* وتقدم نائب رئيس المجلس بالشكر للسيد الشعباني على ملاحظاته .
وأشارة الى كتاب هيئة التأمين رقم (2) الضامنون 1651 المرسل بتاريخ 2008/4/3 والمتعلق بالتطبيق المبكر لشركة الضامنون العرب للنماذج المالية الجديدة والشكر الموجه بهذا الكتاب لاستخدامها المعايير المالية الدولية الجديدة وما تبديه من شفافية في التطبيق .
وقد تقدم المدير العام بالشكر الى السيد الشعباني على ملاحظاته وأشار الى أن انخفاض انتاج التأمين البحري كان نتيجة الاوضاع السائدة في العراق .
أما بالنسبة للعمارة القديمة فقد تم عرض شراؤها علينا بمبلغ كبير جدا ولدى توجيهنا لدائرة الاراضي والمساحة وجدنا بأن العمارة عليها تأثيرين :
الاول : ستم أدراجها ضمن المباني العالية .
الثاني : ستدخل منطقة تطوير العبدلي للمرحلة الثانية .
أما محفظة الاسهم فأننا نقوم حاليا بالتوجه الى الاسهم الاستثمارية والابتعاد عن المضاربة .

* المساهم نديم الطوال أقترح أغلاق النقاش والانتقال الى البنود الاخرى كما أشاد بمبنى الشركة الجديد وتجهيزه بما يتلائم مع طبيعة عمل شركة التأمين .
وتمت المصادقة على الميزانية والبيانات الختامية من قبل الهيئة العامة .
البند رقم (5) تم ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة .
البند رقم (6) انتخاب مجلس إدارة جديد .

06 5100082

* أقترح المساهم نديم الطوال أسماء المرشحين لمجلس الإدارة وهم :

١- السيد أكرم عبد اللطيف جراب .

٢- السيد فاضل علي فهد .

٣- السيد عبد السلام صالح الطراونة .

٤- السيد رياض الكيالي .

٥- السيد سمير صوالحة .

٦- السيد خلف النوايسة .

٧- السيد محمد أنور حمدان .

٨- السيد سليمان قاقيش .

٩- السيد غازي البشيتي .

وتم التتية عليهم من أكثر من مساهم ولما لم يكن هناك أية أسماء أخرى أعلن مندوب مراقب الشركات فوز أعضاء المجلس بالتركية .

البند رقم (7) أنتخاب مدقي الحسابات لعام 2008 حيث طلب مندوب مراقبة الشركات ترشيح مدقي الحسابات لعام 2008 وفتح باب الترشيح حيث قام السيد نديم الطوال بترشيح السادة المهنيون للتحقيق والاستشارات وتم التتية عليه من قبل السيد سمير المصري وتم التتية عليه من قبل المساهمين وكما لم يكن هنالك أية ترشيحات أعلن مندوب مراقب الشركات فوز السادة المهنيون للتحقيق والاستشارات بالتركية وترك امر تحديد أتعابهم لمجلس الإدارة .

* أية أمور أخرى : أقترح السيد محمد الشعباني بان يكون توزيع الارباح في أسرع وقت ممكن وأثنى على ذلك السيد نديم الطوال وخصوصا في ظل التطور التقني و استخدام الحاسوب في عمليات توزيع الارباح .

ولما لم يكن هنالك أية أمور أخرى ترغب الهيئة العامة بمناقشتها فقد تم أقفال الجلسة وشكر نائب الرئيس الحضور جميعا .

نائب رئيس مجلس الإدارة
فاضل علي فهد

مندوب مراقب الشركات
وائل حماسة

كاتب الجلسة
رياض كيالي