

شركة التأمين الأردنية
Jordan Insurance Company



1/80/522

عمان 2010/3/30

ASSEMBLY DECISION - JOIN - 31/3/2010

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية طيبة وبعد .

نرجو أن نرفق لكم طياً محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والخمسون لشركة
التأمين الأردنية المنعقد بتاريخ 2010/3/27 موقعاً حسب الأصول.

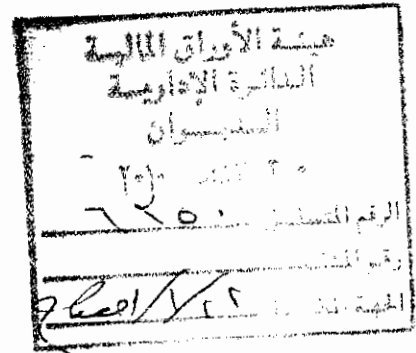
شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

(١١)

المدير العام
عماد عبد الخالق

الانترني
اليور
حب
٢١٢



نسخة : - السادة بورصة عمان
- السادة مركز إيداع الأوراق المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
الثامن والخمسين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع
المنعقد يوم السبت الموافق 2010/3/27 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث
=====

ترأس الجلسة السيد عثمان "محمد علي" مدير/رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية حيث رحب بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد الأنبياء والمرسلين. أرحب بكم في جلسة الهيئة العامة العادية الثامنة والخمسين ويسعدني أن أرحب بالسادة: زكريا راسم الصمادي / مندوب مراقب عام الشركات وعلاء العودة والآنسة غدير الجعبري/ مندوبي هيئة التأمين. وكريم النابلسي وعلاء حجازين/ مندوبي مدققي الحسابات (ديلويت آند توش/الشرق الأوسط) والملازم مروان شطناوي / مندوب وزارة الداخلية، وأطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي إعلان قانونية الجلسة حتى نسير بالإجراءات.

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

بسم الله الرحمن الرحيم، يسعدني حضور هذا الاجتماع، حضر هذا الاجتماع (19) مساهماً من أصل (578) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة والوكالة ما نسبته 83% من رأس مال الشركة البالغ (30) مليون سهم كما حضر النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة وهم ثمانية أعضاء من أصل أحد عشر عضواً، حيث تغيب السادة محمد مظهر عناب (ممثل شركة التمويل والتجارة العربية) وشحادة شحادة الطوال والسيدة هدى "محمد علي" مدير. وعليه فإن الاجتماع قانوني وأية قرارات تصدر عنه هي قرارات قانونية وملزمة للهيئة العامة ولأعضاء مجلس الإدارة لمن حضر منهم أو لم يحضر. وأطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال، وشكراً.

السيد عثمان مدير:

شكراً لمندوب مراقب عام الشركات وأعين السيد مصطفى دحبور/ كاتباً للجلسة والسيد د. عبد الله المالكي وجورج حكيم مراقبين للجلسة ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال الذي وزع عليكم مع التقرير السنوي.

البند الأول: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2009/3/15 وأطلب من السيد مصطفى دحبور / كاتب الجلسة تلاوتها. وقد تمت تلاوتها.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد مصطفى دحبور ومنتقل إلى البنود (5،4،2) ونقوم بدمجها في بند واحد للبحث وقبل ذلك أطلب من السيد كريم النابلسي/مندوب المدقق الخارجي (ديلويت أند توش) إيذاء رأيهم في البيانات المالية للسنة المالية 2009.

تقرير مدقق الحسابات:

تلا السيد كريم النابلسي تقرير السادة مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2009/12/31.

الرئيس:

شكراً للسيد كريم النابلسي، ونفتح المجال لمناقشة البنود (5،4،2).

المساهم السيد ابراهيم أبو جيل:

من قراءتي السريعة لنتائج 25 شركة تأمين وجدت أن شركة التأمين الأردنية كانت أبرزها من حيث النتائج وخاصة الأرباح التشغيلية وهي معيار أداء أي شركة تأمين. والملاحظ أن الشركة حققت أرباحاً فنية قريبة من نتائج العام الماضي بالرغم من استمرار تأثير الأزمة المالية العالمية على السوق الأردني.

وبحمد الله فإنها الشركة الأولى في النتائج الفنية وصافي الربح بالرغم من أن الشركة لم تحقق أية عوائد استثمارية بسبب انكماش الأسواق المالية، وبالعكس فقد تم أخذ مخصص تدني أسعار بما يزيد عن مليون دينار مما يعزز سياسة الحيلة والحذر في عمل الشركة. وبالرجوع إلى البيانات المالية لعام 2009 فقد زادت حقوق المساهمين بمقدار 7.5 مليون دينار.

كما أن نسبة التوزيع المقترحة على ضوء نتائج الشركة المالية والوضع العام تُعتبر جيدة جداً وهي 13% وكنا نتمنى أن تكون أعلى من ذلك. ونأمل أن تستمر الشركة في تحقيق أفضل النتائج في الأعوام القادمة.

ولا بد أن أهنيء الشركة على حصولها على تصنيف عالي بدرجة (B+ +). وكما قرأت في التقرير فإن هذه الدرجة من التصنيف وضعت الشركة ضمن أول عشر شركات تأمين في منطقة الشرق الأوسط.

هذه النتائج تشير إلى وجوب تقديم الشكر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في هذه الشركة على الجهود التي بذلوها في سبيل المحافظة على أن تكون هذه الشركة هي الأولى في شركات التأمين العاملة في الأردن، وعلى النتائج الجيدة. وقد تبين لي من التقرير أن الشركة زادت في الاستثمارات العقارية وهذه ظاهرة طيبة جداً.

تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد إبراهيم أبو جبل.

المساهم الدكتور عبد الله المالكي:

إن تعليقي قصير على غير ما هو مألوف في كل عام، وخلاصة ما أود أن أقوله أنني كمساهم راض عن أداء الشركة هذا العام وعن مساهماتي فيها وهذه المساهمة لها مغزى أكبر من القيمة المادية تشعرني دائماً أنني رفيق لأولئك الرواد الذين أسسوا هذه الشركة ومضوا، رفيق لهم وشريك لهم وهذا ما أعتر به. إن توزيع أرباح بنسبة 13% شيء جيد ولم أكن أتوقعه. شكراً لكم على ذلك. كما لاحظت أن هناك فرق في القيمة العادلة بقيمة 6 ملايين دينار وهذا يسعدني ويشعري أنه مستودع للأرباح في المستقبل. إجمالاً الميزانية جيدة ومبشرة جداً وأنا عندي آمال قوية أن نلتقي في هذا الوقت من العام القادم ولدينا أرباح أكبر. وشكراً لكم.

السيد الرئيس:

شكراً للدكتور عبد الله المالكي.

المساهم المهندس عزمي زوربا:

أثني على ما ذكره زملائي بخصوص الشكر والتحية والتقدير، وهذا شيء تستحقونه ولكن لدي بعض الملاحظات راجياً الإجابة عليها:
أولاً: لوحظ بأن هناك إيداعات في الخارج بحوالي 1,958,000 دينار (مليون وتسعمائة وثمانية وخمسون ألف دينار) في حين أن ودائع الشركة في الأردن بحدود نصف مليون دينار، فأرجو توضيح المبرر لإيداع هذه المبالغ في الخارج وعدم إيداعها في الأردن؟
ثانياً: لوحظ تحقيق خسائر في فرعي تأمين الطبي والحياة، فإلى متى ستستمر هذه الخسائر؟
ثالثاً: هل يمكن توضيح أثر قانون التأمين الإلزامي على النتائج التشغيلية للشركة؟

السيد الرئيس:

نرجو العلم بأننا متحفظون في مختلف أعمالنا، ولدينا فروع عاملة في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة، وهناك ضرورة قانونية لوجود مثل هذه الودائع. وليس المقصود من هذه الودائع هو الحصول على فوائد. ونقوم عادةً بتحويل الفائض من أموال الفروع الخارجية إلى الأردن لاستثمارها في الأسهم والعقارات والسندات ونحرص على عدم وجود نقد سائل وذلك لتدني سعر الفوائد. وقد استخدمنا السيولة الموجودة لدينا في شراء أراضي لوجود فرصة تحقيق أرباح في المستقبل القريب. إن وضعنا الاستثماري جيد سواء كان في الأسهم أو السندات أو العقارات.

أما بالنسبة للأسهم التي شهدت تراجعاً بسبب الأزمة المالية فإن محفظتنا للأسهم كانت أقل تأثراً لوجود أسهم جيدة وإن فرص ارتفاع الأسعار أكثر من فرص تراجعها.
وأطلب من السيد المدير العام الإجابة على الاستفسار المتعلق بالتأمين الطبي والحياة.

تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

بيّن السيد عماد عبد الخالق/المدير العام أنه لا توجد خسائر وإنما حقق هذان الفرعان أرباحاً جيدة وهذا واضح في بيان الإيرادات والمصروفات الوارد في صفحة 29 و30 حيث حقق فرع تأمين الحياة أرباحاً بلغت 472 ألف دينار وحقق فرع التأمين الطبي 301 ألف دينار.

أما بالنسبة إلى التأمين الإلزامي وأثر تعديل القانون على شركات التأمين فقد تم زيادة قسط التأمين بنسبة 25% وبالمقابل تم رفع التغطية (مسؤولية الشركات) بنسبة 67% مما سيكون له أثر سلبي على قطاع التأمين. وهناك محاولات وبالتنسيق مع هيئة التأمين على تعديل أقساط التأمين الإلزامي بل نطالب بتعويم أسعار التأمين الإلزامي.

السيد الرئيس:

إن شركة التأمين الأردنية لا تعتمد على تأمين السيارات فقط، ولدينا تأمينات أخرى واستثمارات تعوضنا عن أية خسائر قد تحصل في فرع السيارات. ونطلب من الحكومة أن تعطي شركات التأمين حقها وأن لا يكون دعم المواطنين على حساب هذه الشركات عند إجراء أية تعديلات على قانون التأمين الإلزامي.

المساهم المهندس عزمي زوريا:

طلب إعطاء المساهمين فكرة عن النتائج التشغيلية للربع الأول لعام 2010.

السيد الرئيس:

نحن متحفظون في سياسة الاكتتاب ونختار زبائننا والأخطار التي تُعرض علينا وسيكون وضعنا في المستقبل أفضل باستثناء تأمين السيارات الذي نتوقع أن يشهد تراجعاً في نتائجه. ورداً على استفسار الدكتور عبد الله المالكي عن إستراتيجية الشركة في تحقيق الأرباح مستقبلاً فإن لدينا توجهاً لزيادة نشاط الشركة في فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت التي نعمل فيها من خلال وكالة وسنعمل على تحويلها إلى فرع هذا العام أو العام القادم، لأن سوق الكويت سوق واعد وسنعمل على فتح فروع جديدة في المنطقة. وقد حققت فروع الشركة في الخليج أرباحاً قياسية هذا العام بالرغم من الأزمة المالية التي أثرت على منطقة الخليج، وسيزيد تركيزنا للعمل خارج الأردن. كما أنه لدينا استثمارات عقارية جيدة وسنحقق أرباحاً عند إجراء عمليات بيع هذه العقارات وخاصة الأراضي منها، ويعتمد هذا على وضع السوق. كما أننا نحاول التركيز على التأمين الصحي لتعويض أي نقص في فروع التأمين الأخرى.

المساهم السيد نهاد كمال/ممثل شركة بديكو:

هناك ملاحظة حول زيادة الموجودات المالية المتوفرة للبيع بمبلغ 10 ملايين دينار، ومن الواضح أن هذه الزيادة تأتت من استثمارات خارجية وخاصة شركة التأمين العربية التعاونية في السعودية وطلب شرحاً مختصراً عن هذه الشركة والمساهمة بها.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

بموجب القوانين والأنظمة في المملكة العربية السعودية فقد تم وقف عمل الشركة من خلال فروعها هناك، وللحفاظ على وجودنا في هذا السوق فقد قمنا بالمساهمة في تأسيس شركة التأمين العربية التعاونية السعودية بالاشتراك مع شركة التأمين العربية/بيروت ومجموعة من المستثمرين السعوديين. وقمنا بتحويل فروعنا ومحفظتنا في السعودية إلى هذه الشركة وقد شهد السوق السعودي ارتفاعاً في الأسهم ومنها أسهم شركة التأمين العربية التعاونية.

السيد الرئيس:

إذا لم يكن هناك استيضاحات حول البيانات المالية فاطلب من الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية والخطّة المستقبلية ونسبة توزيع الربح البالغة 13%. وقد وافقت الهيئة عليها بالإجماع.

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2009.
تمت الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة بموجب القانون.

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
بيّن السيد الرئيس أن لجنة التدقيق الداخلي في الشركة أوصت بترشيح السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2010. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك. وبذلك يكون فوزهم بالترقية. وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة تحديد أتعابهم.

البند السابع: إقرار تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس إدارة الشركة.
بين السيد الرئيس أن شركة المسيرة للاستثمار والتي كان يمثلها الأستاذ كمال البكري قد استقالت من عضوية المجلس بسبب تملكها لحصص تزيد عن 10% من أسهم بعض الشركات التي تساهم بها شركة التأمين الأردنية، وهذا مخالف للقوانين والتعليمات. وتصويماً لهذا الوضع تم تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس الإدارة بصفته الشخصية. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا التعيين.

البند الثامن: أية أمور أخرى تقترحها الهيئة العامة.
لم يتم اقتراح أية أمور من قبل الهيئة العامة.

شكر السيد الرئيس الحضور، وبهذا ختمت الجلسة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة

زكريا راسم الصمادي
مندوب مراقبي علم الشركات

مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
الثامن والخمسين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع
المنعقد يوم السبت الموافق 2010/3/27 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث
=====

ترأس الجلسة السيد عثمان "محمد علي" مدير/رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية حيث رحب بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد الأنبياء والمرسلين. أرحب بكم في جلسة الهيئة العامة العادية الثامنة والخمسين ويسعدني أن أرحب بالسادة: زكريا راسم الصمادي / مندوب مراقب عام الشركات وعلاء العودة والأنسة غدير الجعبري/ مندوبي هيئة التأمين. وكريم النابلسي وعلاء حجازين/ مندوبي مدققي الحسابات (ديلويت آند توش/الشرق الأوسط) والملازم مروان شطناوي / مندوب وزارة الداخلية، وأطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي إعلان قانونية الجلسة حتى نسير بالإجراءات.

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

بسم الله الرحمن الرحيم، يسعدني حضور هذا الاجتماع، حضر هذا الاجتماع (19) مساهماً من أصل (578) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة والوكالة ما نسبته 83% من رأس مال الشركة البالغ (30) مليون سهم كما حضر النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة وهم ثمانية أعضاء من أصل أحد عشر عضواً، حيث تغيب السادة محمد مظهر عناب (ممثل شركة التمويل والتجارة العربية) وشحادة شحادة الطوال والسيدة هدى "محمد علي" بدير. وعليه فإن الاجتماع قانوني وأية قرارات تصدر عنه هي قرارات قانونية وملزمة للهيئة العامة ولأعضاء مجلس الإدارة لمن حضر منهم أو لم يحضر. وأطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال، وشكراً.

السيد عثمان بدير:

شكراً لمندوب مراقب عام الشركات واعين السيد مصطفى دحبور/ كاتباً للجلسة والسيد د. عبد الله المالكي وجورج حكيم مراقبين للجلسة ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال الذي وزع عليكم مع التقرير السنوي.

البند الأول: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2009/3/15 وأطلب من السيد مصطفى دحبور / كاتب الجلسة تلاوتها. وقد تمت تلاوتها.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد مصطفى دحبور ومنتقل إلى البنود (5،4،2) ونقوم بدمجها في بند واحد للإبحث وقبل ذلك أطلب من السيد كريم النابلسي/مندوب المدقق الخارجي (ديلويت أند كوش) إيذاء رأيهم في البيانات المالية للسنة المالية 2009.

تقرير مدقق الحسابات:

تلا السيد كريم النابلسي تقرير السادة مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2009/12/31.

الرئيس:

شكراً للسيد كريم النابلسي، ونفتح المجال لمناقشة البنود (5،4،2).

المساهم السيد إبراهيم أبو حيل:

من قراءتي السريعة لنتائج 25 شركة تأمين وجدت أن شركة التأمين الأردنية كانت أبرزها من حيث النتائج وخاصة الأرباح التشغيلية وهي معيار أداء أي شركة تأمين. والملاحظ أن الشركة حققت أرباحاً فنية قريبة من نتائج العام الماضي بالرغم من استمرار تأثير الأزمة المالية العالمية على السوق الأردني.

وبحمد الله فإنها الشركة الأولى في النتائج الفنية وصافي الربح بالرغم من أن الشركة لم تحقق أية عوائد استثمارية بسبب انكماش الأسواق المالية، وبالعكس فقد تم أخذ مخصص تدني أسعار بما يزيد عن مليون دينار مما يعزز سياسة الحيطه والحذر في عمل الشركة. وبالرجوع إلى البيانات المالية لعام 2009 فقد زادت حقوق المساهمين بمقدار 7.5 مليون دينار.

كما أن نسبة التوزيع المقترحة على ضوء نتائج الشركة المالية والوضع العام تُعتبر جيدة جداً وهي 13% وكنا نتمنى أن تكون أعلى من ذلك. ونأمل أن تستمر الشركة في تحقيق أفضل النتائج في الأعوام القادمة.

ولا بد أن أهنيء الشركة على حصولها على تصنيف عالي بدرجة (B+ +). وكما قرأت في التقرير فإن هذه الدرجة من التصنيف وضعت الشركة ضمن أول عشر شركات تأمين في منطقة الشرق الأوسط.

هذه النتائج تشير إلى وجوب تقديم الشكر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في هذه الشركة على الجهود التي بذلوها في سبيل المحافظة على أن تكون هذه الشركة هي الأولى في شركات التأمين العاملة في الأردن، وعلى النتائج الجيدة. وقد نبين لي من التقرير أن الشركة زادت في الاستثمارات العقارية وهذه ظاهرة طيبة جداً.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد إبراهيم أبو حبل.

المساهم الدكتور عبد الله المالكي:

إن تعليقي قصير على غير ما هو مألوف في كل عام، وخلاصة ما أود أن أقوله أنني كمساهم راض عن أداء الشركة هذا العام وعن مساهماتي فيها وهذه المساهمة لها مغزى أكبر من القيمة المادية تشعرني دائماً أنني رفيق لأولئك الرواد الذين أسسوا هذه الشركة ومضوا. رفيق لهم وشريك لهم وهذا ما أعتر به. إن توزيع أرباح بنسبة 13% شيء جيد ولم أكن أتوقعه. شكراً لكم على ذلك. كما لاحظت أن هناك فرق في القيمة العادلة بقيمة 6 ملايين دينار وهذا يسعدني ويشعري أنه مستودع للأرباح في المستقبل. إجمالاً الميزانية جيدة ومبشرة جداً وأنا عندي آمال قوية أن نلتقي في هذا الوقت من العام القادم ولدينا أرباح أكبر. وشكراً لكم.

السيد الرئيس:

شكراً للدكتور عبد الله المالكي.

المساهم المهندس عزمي زوريا:

أثني على ما ذكره زملائي بخصوص الشكر والتحية والتقدير، وهذا شيء تستحقونه ولكن لدي بعض الملاحظات راجياً الإجابة عليها:
أولاً: لوحظ بأن هناك إيداعات في الخارج بحوالي 1,958,000 دينار (مليون وتسعمائة وثمانية وخمسون ألف دينار) في حين أن ودائع الشركة في الأردن بحدود نصف مليون دينار، فأرجو توضيح المبرر لإيداع هذه المبالغ في الخارج وعدم إيداعها في الأردن؟
ثانياً: لوحظ تحقيق خسائر في فرعي تأمين الطبي والحياة، فإلى متى ستستمر هذه الخسائر؟
ثالثاً: هل يمكن توضيح أثر قانون التأمين الإلزامي على النتائج التشغيلية للشركة؟

السيد الرئيس:

نرجو العلم بأننا متحفظون في مختلف أعمالنا، ولدينا فروع عاملة في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة، وهناك ضرورة قانونية لوجود مثل هذه الودائع. وليس المقصود من هذه الودائع هو الحصول على فوائد. ونقوم عادةً بتحويل الفائض من أموال الفروع الخارجية إلى الأردن لاستثمارها في الأسهم والعقارات والسندات ونحرص على عدم وجود نقد سائل وذلك لتدني سعر الفوائد. وقد استخدمنا السيولة الموجودة لدينا في شراء أراضي لوجود فرصة تحقيق أرباح في المستقبل القريب. إن وضعنا الاستثماري جيد سواء كان في الأسهم أو السندات أو العقارات.

أما بالنسبة للأسهم التي شهدت تراجعاً بسبب الأزمة المالية فإن محفظتنا للأسهم كانت أقل تأثراً لوجود أسهم جيدة وإن فرص ارتفاع الأسعار أكثر من فرص تراجعها.
وأطلب من السيد المدير العام الإجابة على الاستفسار المتعلق بالتأمين الطبي والحياة.



تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

بين السيد عماد عبد الخالق/المدير العام أنه لا توجد خسائر وإنما حقق هذان الفرعان أرباحاً جيدة وهذا واضح في بيان الإيرادات والمصروفات الوارد في صفحة 29 و30 حيث حقق فرع تأمين الحياة أرباحاً بلغت 472 ألف دينار وحقق فرع التأمين الطبي 301 ألف دينار.

أما بالنسبة إلى التأمين الإلزامي وأثر تعديل القانون على شركات التأمين فقد تم زيادة قسط التأمين بنسبة 25% وبالمقابل تم رفع التغطية (مسؤولية الشركات) بنسبة 67% مما سيكون له أثر سلبي على قطاع التأمين. وهناك محاولات وبالتنسيق مع هيئة التأمين على تعديل أقساط التأمين الإلزامي بل نطالب بتعويم أسعار التأمين الإلزامي.

السيد الرئيس:

إن شركة التأمين الأردنية لا تعتمد على تأمين السيارات فقط، ولدينا تأمينات أخرى واستثمارات تعوضنا عن أية خسائر قد تحصل في فرع السيارات. ونطلب من الحكومة أن تعطي شركات التأمين حقها وأن لا يكون دعم المواطنين على حساب هذه الشركات عند إجراء أية تعديلات على قانون التأمين الإلزامي.

المساهم المهندس عزمي زوريا:

طلب إعطاء المساهمين فكرة عن النتائج التشغيلية للربع الأول لعام 2010.

السيد الرئيس:

نحن متحفزون في سياسة الاكتتاب ونختار زبائننا والأخطار التي تُعرض علينا وسيكون وضعنا في المستقبل أفضل باستثناء تأمين السيارات الذي نتوقع أن يشهد تراجعاً في نتائجه. ورداً على استفسار الدكتور عبد الله المالكي عن إستراتيجية الشركة في تحقيق الأرباح مستقبلاً فإن لدينا توجهاً لزيادة نشاط الشركة في فروع دولة الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت التي نعمل فيها من خلال وكالة وسنعمل على تحويلها إلى فرع هذا العام أو العام القادم، لأن سوق الكويت سوق واعد وسنعمل على فتح فروع جديدة في المنطقة. وقد حققت فروع الشركة في الخليج أرباحاً قياسية هذا العام بالرغم من الأزمة المالية التي أثرت على منطقة الخليج، وسيزيد تركيزنا للعمل خارج الأردن. كما أنه لدينا استثمارات عقارية جيدة وسنحقق أرباحاً عند إجراء عمليات بيع هذه العقارات وخاصة الأراضي منها، ويعتمد هذا على وضع السوق. كما أننا نحاول التركيز على التأمين الصحي لتعويض أي نقص في فروع التأمين الأخرى.

المساهم السيد نهاد كمال/ممثل شركة بديكو:

هناك ملاحظة حول زيادة الموجودات المالية المتوفرة للبيع بمبلغ 10 ملايين دينار، ومن الواضح أن هذه الزيادة تأتت من استثمارات خارجية وخاصة شركة التأمين العربية التعاونية في السعودية وطلب شرحاً مختصراً عن هذه الشركة والمساهمة بها.



تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

بموجب القوانين والأنظمة في المملكة العربية السعودية فقد تم وقف عمل الشركة من خلال فروعها هناك، وللحفاظ على وجودنا في هذا السوق فقد قمنا بالمساهمة في تأسيس شركة التأمين العربية التعاونية السعودية بالاشتراك مع شركة التأمين العربية/بيروت ومجموعة من المستثمرين السعوديين. وقمنا بتحويل فروعنا ومحفظتنا في السعودية إلى هذه الشركة وقد شهد السوق السعودي ارتفاعاً في الأسهم ومنها أسهم شركة التأمين العربية التعاونية.

السيد الرئيس:

إذا لم يكن هناك استيضاحات حول البيانات المالية فأطلب من الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية والخطة المستقبلية ونسبة توزيع الربح البالغة 13%. وقد وافقت الهيئة عليها بالإجماع.

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2009.
تمت الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة بموجب القانون.

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
بين السيد الرئيس أن لجنة التدقيق الداخلي في الشركة أوصت بترشيح السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2010. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك. وبذلك يكون فوزهم بالتزكية. وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة تحديد أتعابهم.

البند السابع: إقرار تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس إدارة الشركة.
بين السيد الرئيس أن شركة المسيرة للاستثمار والتي كان يمثلها الأستاذ كمال البكري قد استقالت من عضوية المجلس بسبب تملكها لحصص تزيد عن 10% من أسهم بعض الشركات التي تساهم بها شركة التأمين الأردنية، وهذا مخالف للقوانين والتعليمات. وتصويبا لهذا الوضع تم تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس الإدارة بصفته الشخصية. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا التعيين.

البند الثامن: أية أمور أخرى تقترحها الهيئة العامة.
لم يتم اقتراح أية أمور من قبل الهيئة العامة.

شكر السيد الرئيس الحضور، وبهذا ختمت الجلسة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة

زكريا راسم الصمادي
مندوب مراقب عام الشركات

مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة



بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي
الثامن والخمسين لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع
المنعقد يوم السبت الموافق 2010/3/27 الساعة الحادية عشرة ظهراً
في مكاتب الشركة (الطابق الثالث) في جبل عمان / الدوار الثالث

ترأس الجلسة السيد عثمان "محمد علي" بدير/رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية حيث رحب بالحضور قائلاً: بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على سيد الأنبياء والمرسلين. أرحب بكم في جلسة الهيئة العامة العادية الثامنة والخمسين ويسعدني أن أرحب بالسادة: زكريا راسم الصمادي / مندوب مراقب عام الشركات وعلاء العودة والأدبسة غدير الجعبري/ مندوبي هيئة التأمين. وكريم الفابلسي وعلاء حجازين/ مندوبي مدققي الحسابات (ديلويت أند توش/الشرق الأوسط) والملازم مروان شطناوي / مندوب وزارة الداخلية، وأطلب من مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي إعلان قانونية الجلسة حتى نسير بالإجراءات.

السيد مندوب مراقب عام الشركات:

بسم الله الرحمن الرحيم، يسعدني حضور هذا الاجتماع، حضر هذا الاجتماع (19) مساهماً من أصل (578) مساهماً يحملون أسهماً بالأصالة والوكالة ما نسبته 83% من رأس مال الشركة البالغ (30) مليون سهم كما حضر النصاب القانوني من أعضاء مجلس الإدارة وهم ثمانية أعضاء من أصل أحد عشر عضواً، حيث تغيب السادة محمد مظهر عناب (ممثل شركة التمويل والتجارة العربية) وشحادة شحادة الطوال والسيدة هدى "محمد علي" بدير. وعليه فإن الاجتماع قانوني وأية قرارات تصدر عنه هي قرارات قانونية وملزمة للهيئة العامة ولأعضاء مجلس الإدارة لمن حضر منهم أو لم يحضر. وأطلب من السيد رئيس الجلسة تعيين كاتباً للجلسة ومراقبين لجمع وفرز الأصوات والمباشرة بجدول الأعمال، وشكراً.

السيد عثمان بدير:

شكراً لمندوب مراقب عام الشركات وأعين السيد مصطفى دحبور/ كاتباً للجلسة والسيد د. عبد الله المالكي وجورج حكيم مراقبين للجلسة ونبدأ بمناقشة جدول الأعمال الذي وزع عليكم مع التقرير السنوي.

البند الأول: تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2009/3/15 وأطلب من السيد مصطفى دحبور / كاتب الجلسة تلاوتها. وقد تمت تلاوتها.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد مصطفى دحيور ومنتقل إلى البنود (5،4،2) ونقوم بدمجها في بند واحد للبحث وقبل ذلك أطلب من السيد كريم النابلسي/مندوب المدقق الخارجي (دبلويت أند نوش) إبداء رأيهم في البيانات المالية للسنة المالية 2009.

تقرير مدقق الحسابات:

تلا السيد كريم النابلسي تقرير السادة مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2009/12/31.

الرئيس:

شكراً للسيد كريم النابلسي، ونفتح المجال لمناقشة البنود (5،4،2).

المساهم السيد ابراهيم أبو حبل:

من قراءتي السريعة لنتائج 25 شركة تأمين وجدت أن شركة التأمين الأردنية كانت أبرزها من حيث النتائج وخاصة الأرباح التشغيلية وهي معيار أداء أي شركة تأمين. والملاحظ أن الشركة حققت أرباحاً فنية قريبة من نتائج العام الماضي بالرغم من استمرار تأثير الأزمة المالية العالمية على السوق الأردني.

وبحمد الله فإنها الشركة الأولى في النتائج الفنية وصافي الربح بالرغم من أن الشركة لم تحقق أية عوائد استثمارية بسبب انكماش الأسواق المالية، وبالعكس فقد تم أخذ مخصص تدني أسعار بما يزيد عن مليون دينار مما يعزز سياسة الحيلة والحذر في عمل الشركة. وبالرجوع إلى البيانات المالية لعام 2009 فقد زادت حقوق المساهمين بمقدار 7.5 مليون دينار.

كما أن نسبة التوزيع المقترحة على ضوء نتائج الشركة المالية والوضع العام تُعتبر جيدة جداً وهي 13% وكنا نتمنى أن تكون أعلى من ذلك. ونأمل أن تستمر الشركة في تحقيق أفضل النتائج في الأعوام القادمة.

ولا بد أن أهنيء الشركة على حصولها على تصنيف عالي بدرجة (B+ +). وكما قرأت في التقرير فإن هذه الدرجة من التصنيف وضعت الشركة ضمن أول عشر شركات تأمين في منطقة الشرق الأوسط.

هذه النتائج تشير إلى وجوب تقديم الشكر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في هذه الشركة على الجهود التي بذلوها في سبيل المحافظة على أن تكون هذه الشركة هي الأولى في شركات التأمين العاملة في الأردن، وعلى النتائج الجيدة. وقد تبين لي من التقرير أن الشركة زادت في الاستثمارات العقارية وهذه ظاهرة طيبة جداً.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

شكراً للسيد إبراهيم أبو جبل.

المساهم الدكتور عبد الله المالكي:

إن تعليقي قصير على غير ما هو مألوف في كل عام، وخلاصة ما أود أن أقوله أنني كمساهم راض عن أداء الشركة هذا العام وعن مساهماتي فيها وهذه المساهمة لها مغزى أكبر من القيمة المادية تشعرني دائماً أنني رفيق لأولئك الرواد الذين أسسوا هذه الشركة ومضوا. رفيق لهم وشريك لهم وهذا ما أعتز به. إن توزيع أرباح بنسبة 13% شيء جيد ولم أكن أتوقعه. شكراً لكم على ذلك. كما لاحظت أن هناك فرق في القيمة العادلة بقيمة 6 ملايين دينار وهذا يسعدني ويشعري أنه مستودع للأرباح في المستقبل. إجمالاً الميزانية جيدة ومبشرة جداً وأنا عندي آمال قوية أن نلتقي في هذا الوقت من العام القادم ولدينا أرباح أكبر. وشكراً لكم.

السيد الرئيس:

شكراً للدكتور عبد الله المالكي.

المساهم المهندس عزمي زوريا:

أنتي على ما ذكره زملائي بخصوص الشكر والتحية والتقدير، وهذا شيء تستحقونه ولكن لدي بعض الملاحظات راجياً الإجابة عليها:
أولاً: لوحظ بأن هناك إيداعات في الخارج بحوالي 1,958,000 دينار (مليون وتسعمائة وثمانية وخمسون ألف دينار) في حين أن ودائع الشركة في الأردن بحدود نصف مليون دينار، فأرجو توضيح المبرر لإيداع هذه المبالغ في الخارج وعدم إيداعها في الأردن؟
ثانياً: لوحظ تحقيق خسائر في فرعي تأمين الطبي والحياة، فإلى متى ستستمر هذه الخسائر؟
ثالثاً: هل يمكن توضيح أثر قانون التأمين الإلزامي على النتائج التشغيلية للشركة؟

السيد الرئيس:

نرجو العلم بأننا متحفظون في مختلف أعمالنا، ولدينا فروع عاملة في دولة الكويت والإمارات العربية المتحدة، وهناك ضرورة قانونية لوجود مثل هذه الودائع. وليس المقصود من هذه الودائع هو الحصول على فوائد. ونقوم عادةً بتحويل الفائض من أموال الفروع الخارجية إلى الأردن لاستثمارها في الأسهم والعقارات والسندات ونحرص على عدم وجود نقد سائل وذلك لتدني سعر الفوائد. وقد استخدمنا السيولة الموجودة لدينا في شراء أراضي لوجود فرصة تحقيق أرباح في المستقبل القريب. إن وضعنا الاستثماري جيد سواء كان في الأسهم أو السندات أو العقارات.

أما بالنسبة للأسهم التي شهدت تراجعاً بسبب الأزمة المالية فإن محفظتنا للأسهم كانت أقل تأثراً لوجود أسهم جيدة وإن فرص ارتفاع الأسعار أكثر من فرص تراجعها.
وأطلب من السيد المدير العام الإجابة على الاستفسار المتعلق بالتأمين الطبي والحياة.

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2010/3/27

السيد الرئيس:

بموجب القوانين والأنظمة في المملكة العربية السعودية فقد تم وقف عمل الشركة من خلال فروعها هناك، وللحفاظ على وجودنا في هذا السوق فقد قمنا بالمساهمة في تأسيس شركة التأمين العربية التعاونية السعودية بالاشتراك مع شركة التأمين العربية/بيروت ومجموعة من المستثمرين السعوديين. وقمنا بتحويل فروعنا ومحفظتنا في السعودية إلى هذه الشركة وقد شهد السوق السعودي ارتفاعاً في الأسهم ومنها أسهم شركة التأمين العربية التعاونية.

السيد الرئيس:

إذا لم يكن هناك استيضاحات حول البيانات المالية فأطلب من الهيئة العامة المصادقة على البيانات المالية والخطوة المستقبلية ونسبة توزيع الربح البالغة 13%. وقد وافقت الهيئة عليها بالإجماع.

البند الخامس: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2009.
تمت الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة بموجب القانون.

البند السادس: انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
بين السيد الرئيس أن لجنة التدقيق الداخلي في الشركة أوصت بترشيح السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2010. وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك. وبذلك يكون فوزهم بالترقية. وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة تحديد أتعابهم.

البند السابع: إقرار تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس إدارة الشركة.
بين السيد الرئيس أن شركة المسيرة للاستثمار والتي كان يمثلها الأستاذ كمال البكري قد استقالت من عضوية المجلس بسبب تملكها لحصص تزيد عن 10% من أسهم بعض الشركات التي تساهم بها شركة التأمين الأردنية، وهذا مخالف للقوانين والتعليمات. وتصويماً لهذا الوضع تم تعيين الأستاذ كمال غريب البكري عضواً في مجلس الإدارة بصفته الشخصية. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على هذا التعيين.

البند الثامن: أية أمور أخرى تقترحها الهيئة العامة.
لم يتم اقتراح أية أمور من قبل الهيئة العامة.

شكر السيد الرئيس الحضور، وبهذا ختمت الجلسة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

عثمان "محمد علي" بدير
رئيس مجلس الإدارة

زكريا راسم الصمادي
مندوب مراقب عام الشركات

مصطفى محمد دحبور
كاتب الجلسة

