

دائرة مراقبة الشركات
دفعات رسوم حضور اجتماع

عادي

بتاريخ 24-12-2024

بسم الله الرحمن الرحيم

وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي

الثاني والسبعون لشركة التأمين الأردنية ش.م.ع.

المنعقد يوم الأحد الموافق 2024/12/22 الساعة الثانية عشرة ظهراً

بموجب وصل إلكتروني ٢٥٨٧٤٢٠

عملاً بأحكام المواد أرقام (169، 170، 171) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته وبناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2024/10/17 فقد عقدت الهيئة العامة العادية اجتماعها الثاني والسبعون عبر وسيلة الاتصال المرئي الإلكتروني (MT-Microsoft Team) يوم الأحد الموافق 2024/12/22.

وقد ترأس الاجتماع السيد عثمان "محمد علي" بدير/رئيس مجلس الإدارة، حيث رحب بالسادة:

- 1- سعادة السيد عبد الحميد الريان/ مندوب مراقب عام الشركات.
- 2- الفاضلة راما الحارثي/الفاضلة هبة هُدرج /مندوبي البنك المركزي الأردني.
- 3- السادة علي سمارة وأحمد أبو عصبية ومحمد عاصي / مندوبي مدقق الحسابات الخارجي/ إيرنست آند يونج (الأردن).

رحب السيد عثمان بدير بالمشاركين في الاجتماع وأعلن أنه حضر هذا الاجتماع (17) مساهماً من أصل (483) مساهماً يحملون أسهماً بأسماله مقدارها 18,727,670 سهماً وأسهمها بالوكالة مقدارها 4,191,708 سهماً وما مجموعه 22,919,378 سهماً من أصل رأس المال المدفوع البالغ ثلاثون مليون سهم وما نسبته 76.4% من رأس المال. حضر الاجتماع ثمانية من أعضاء مجلس الإدارة من أصل أحد عشر عضواً.

طلب السيد عبد الحميد الريان مندوب مراقب عام الشركات من السيد عثمان بدير إعلان قانونية الجلسة وتعيين مراقبين وكاتباً للجلسة.

أعلن السيد عثمان بدير قانونية وصحة الإجراءات والمتطلبات اللازمة لعقد هذا الاجتماع وعليه فأن النصاب مكتمل وقانوني وأن كافة الإجراءات والقرارات التي ستصدر عن اجتماع الهيئة العامة ستكون ملزمة للشركة وإدارتها وللمساهمين. وقد تم النشر وفق الإجراءات على موقع الشركة الإلكتروني وموقع دائرة الشركات الإلكترونية وفي صحيفتين يوميتين وفي الإذاعة الأردنية.

قام السيد عثمان بدير بتعيين مراقبين للجلسة وهما السيد جواد محمد خير جنب و السيد مازن أيهم النمرى.

كما قام بتعيين السيد مصطفى محمد دحبور كاتباً للجلسة، و طلب منه تلاوة القرارات الصادرة عن اجتماع الهيئة العامة السابق المنعقد بتاريخ 2023/7/27.



تنمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2024/12/22

قام السيد مصطفى دحبور / كاتب الجلسة بتلاوة القرارات التي صدرت عن إجتماع الهيئة العامة السابق (رقم 71) المنعقد بتاريخ 2023/7/27 .

أعلن كاتب الجلسة بدء التصويت على جدول أعمال الهيئة العامة بفترة انتظار 20 ثانية قبل التصويت ومدة التصويت 30 ثانية فقط. وتم التصويت كما يلي :

- 1- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023. وقد تمت الموافقة بالإجماع على هذا البند.
- 2- التصويت على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023. وبموافقة الهيئة العامة تم اعفاء مندوب مدقق الحسابات الخارجي السيد علي سمارة من قراءة التقرير. وقد تمت الموافقة بالإجماع على هذا البند.
- 3- التصويت على حسابات وميزانية الشركة للسنة المالية 2023 والمصادقة عليها. وقد تمت الموافقة بالإجماع على هذا البند.
- 4- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023. وقد تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023.
- 5- التصويت على انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم. تمت الموافقة بالإجماع على تجديد انتخاب السادة إيرنست اند يونغ (Ernst & Young) الأردن لتدقيق حسابات الشركة لعام 2024 وترك تحديد أتعابهم لمجلس الإدارة.
- 6- أية أمور أخرى تقترحها الهيئة العامة بموجب القانون. لم يتم طرح أية أمور تدرج ضمن اختصاص الهيئة العامة العادية على جدول الأعمال.

أبلغ السيد عثمان بدير مندوب مراقب عام الشركات بأنه ورد للهيئة العامة استفسار من السيد رامي الطيطي ممثل المساهم السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ورقم مساهمته 275 ويملك 1,026,417 سهم (مليون وستة وعشرون ألفاً وأربعمائة وسبعة عشر سهماً) وفيما يلي نص الاستفسار والإجابة عليه:

(بخصوص الفقرة التأكيدية التي أشار إليها المدقق الخارجي في تقريره على البيانات المالية كما في 2023/12/31، نود الاستفسار عن أسباب انخفاض نسبة هامش الملاءة البالغة (114%) كما في 2023/12/31 عن النسبة المقررة وفقاً لتعليمات متطلبات الملاءة المالية لشركات التأمين، وكذلك انخفاضها عن العام السابق حيث بلغت (182%) كما في 2022/12/31، وما هي خطة الشركة والإجراءات المقررة من مجلس إدارة الشركة لمعالجة الموضوع).



2

تتمة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ 2024/12/22

الإجابة :

النق الأول من السؤال: انخفاض نسبة هامش الملاءة عن الحد الأدنى المطلوب وهو 200% للشركات التي لها فروع خارجية لا يعود إلى عدم وجود ملاءة مالية في الشركة وإنما ناتج عن وجود استثمارات مالية خارجية للشركة تزيد عن الحد المسموح به، وهذه المساهمات وخاصة مساهمتنا في شركة التأمين العربية التعاونية/السعودية نتجت عن المساهمة في تأسيس شركة في السعودية كبديل لفروعنا في كل من الرياض وجدة وخُبر وإذا تم بيعها فسترتفع نسبة هامش الملاءة إلى ما يزيد عن الحد المطلوب.

وأما انخفاض نسبة هامش الملاءة عن السنة السابقة: فسببه التعليمات التي صدرت عن البنك المركزي في عام 2023 لاحتساب نسبة هامش الملاءة والتي تشددت في موضوع الاستثمارات الخارجية.

تقدمت الشركة بخطة تحويلية إلى البنك المركزي تتعلق بالاستثمارات الخارجية من شأنها تعديل نسبة هامش الملاءة إلى ما يزيد عن الحد الأدنى المطلوب.

شكر السيد عثمان بدير سعادة السيد عبد الحميد الريان /مندوب مراقب عام الشركات والحضور متمنياً لهم الصحة والسلامة.

أكد السيد عبد الحميد الريان/ مندوب مراقب عام الشركات على ضرورة توقيع الإقرارات المتعلقة باستكمال الإجراءات القانونية لعقد هذه الجلسة موقعة من رئيس مجلس الإدارة وكاتب الجلسة.

وعليه ختمت الجلسة في تمام الساعة الثانية عشرة والثلاث من ظهر يوم الأحد الموافق 2024/12/22.

وبصفتي رئيساً للجلسة (عثمان "محمد علي" بدير) وبصفتي كاتباً للجلسة (مصطفى محمد دحبور) نصادق على صحة الوقائع الواردة في المحضر أعلاه وعلى انعقاد الاجتماع بشكل قانوني.

رئيس مجلس الإدارة
عثمان "محمد علي" بدير

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات
عبد الحميد الريان

كاتب الجلسة
مصطفى محمد دحبور

