

الوطنية
شركة التأمين الوطنية



مذكرة
- الموجه
- الزم
7/10/13

إشارة رقم : م ح / ٢٠٠ / ٢٠١٣
التاريخ : 2013/5/5

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

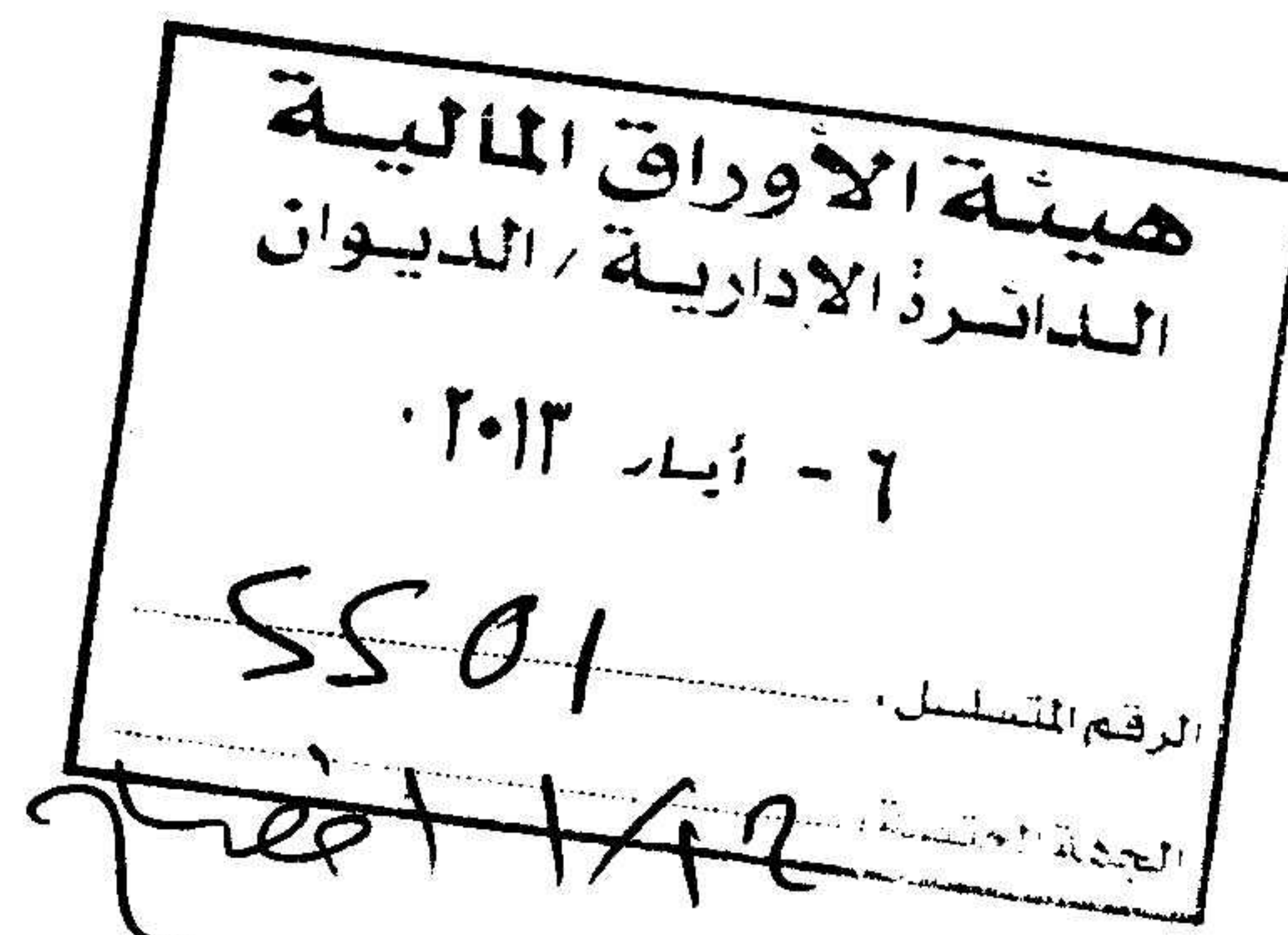
الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 2013/4/20

تحية طيبة وبعد

نرفق لكم بطيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة المنعقد يوم السبت الموافق 2013/4/20 بعد اعتماده من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات .

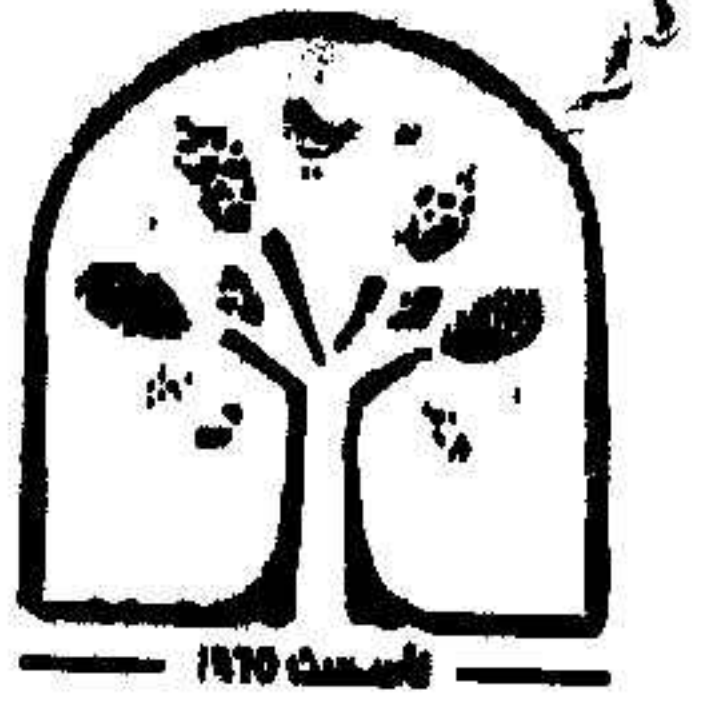
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
رشد الهباب



الوطنية

شركة التأمين الوطنية



**محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
لمساهمي شركة التأمين الوطنية م.ع.م
المنعقد يوم السبت الموافق 2013/4/20

استناداً الى احكام المواد (14 ، 16) من نظام الشركة الاساسي والمواد (169 ، 171) من قانون الشركات الأردني ، وجه مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م دعوة الى اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي الشركة في قاعة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية في تمام الساعة الحادية عشر من قبل ظهر يوم السبت الموافق 2013/4/20 وذلك للنظر في جدول الأعمال المعروض والذي تم إرساله للسادة المساهمين.

وفي الزمان والمكان المحددين في الدعوة اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي الشركة بحضور السيد عصام علي مندوباً عن عطوفة مراقب عام الشركات بموجب كتابه رقم 3349/1/199/1 م ش 2013/4/14 المؤرخ في 2013/4/14.

كما حضر الاجتماع السيدة رفاة صبيح مندوباً عن عطوفة مدير عام هيئة التأمين بموجب كتابه رقم 2/الوطنية/1697 المؤرخ في 2013/4/8.

كما حضر الاجتماع السيد بشر بكر مندوباً عن السادة / إرنست ويونغ مدقي حسابات الشركة والاستاذ أنمار الغريفي المستشار القانوني للشركة.

وبعد أن رحب رئيس الجلسة - رئيس مجلس الإدارة بالحضور ، طلب من مندوب عطوفة مراقب عام الشركات اعلان قانونية الجلسة.

أوضح السيد مندوب عطوفة مراقب عام الشركات بأنه:-

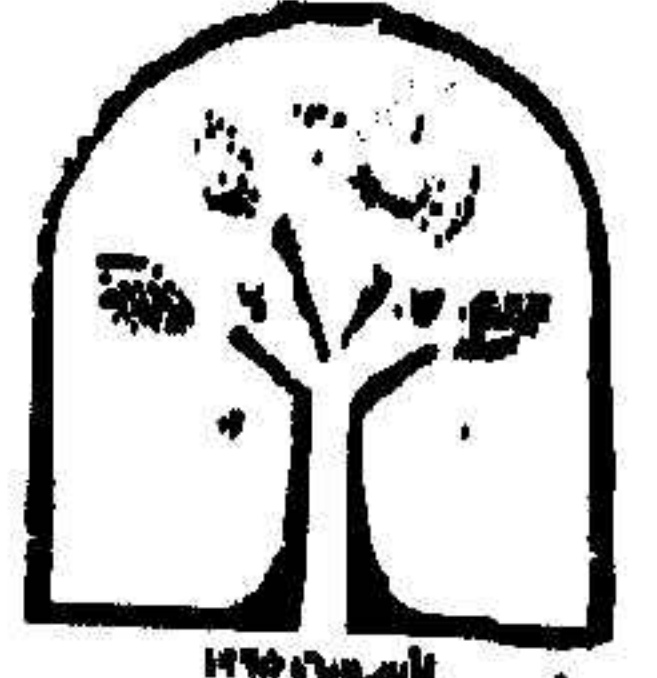
1. قد تمت الدعوة للحضور طبقاً لكشف المساهمين كما هو بتاريخ 2013/3/27.
2. قد تم نشر الدعوة بجريدتي الدستور والعرب اليوم بتاريخ 2013/4/8 .
3. قد أُنِيع عن الدعوة لدى مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردني يوم 2013/4/17.
4. تم الاجتماع بحضور النصاب القانوني لأعضاء مجلس الإدارة.
5. قد حضر (17) مساهماً من أصل (326) مساهماً يحملون أسهماً أصالة (5,610,647) سهماً وأسهماً بالوكالة (1,573,573) سهماً وبما مجموعه (7,184,220) سهماً ونسبة مئوية مقدارها (89,8%) من رأسمال الشركة البالغ (8,000,000) سهماً.

واستناداً لذلك أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات قانونية الجلسة وأوضح بأن القرارات التي تأخذها الهيئة العامة قانونية وملزمة ، وطلب من رئيس الجلسة البدء بالاجتماع.

عين رئيس الجلسة السيد عمر جرادات كقبا للجلسة والسيدان إبراهيم الناعوري وخلدون جاموس مراقبين لفرز الأصوات.

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



وقد عرض الرئيس على الهيئة العامة المصادقة على بنود جدول أعمال الجلسة ، وقد وافق الحضور على جدول الاعمال بالاجماع وتمت المباشرة بالبنود كما يلي :-

أولاً : تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي السابق الذي عقد بتاريخ 2012/4/21.

طلب رئيس الجلسة من كتيب الجلسة تلاوة وقائع اجتماع الهيئة العامة السابق الذي عقد بتاريخ 2012/4/21 ، فتلاه.

ثانياً : تلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 .

طلب رئيس الجلسة من مندوب مدققي الحسابات السادة إرنست ويونغ تلاوة التقرير فتلاه السيد بشر بكر .

استفسر المساهم الدكتور رياض البطيخي عن عدد الزيارات التي يقوم بها مدقق الحسابات للشركة خلال العام طالباً زيادة عدد الزيارات تفادياً للوقوع في أي مخالفات ولكشف الأخطاء بشكل مبكر إن وجدت.

بين السيد بشر بكر مندوب مدققي الحسابات بأن عدد الزيارات مرتبطة بنظام الضبط والرقابة الداخلي بالإضافة الى متطلبات الجهات الرقابية مثل هيئة التأمين وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان بالإضافة الى إصدار تقارير ذات طابع خاص مثل تقرير غسل الأموال ، حيث بين بأن عدد الزيارات تتراوح ما بين 5 الى 6 زيارات خلال العام وأن عملية التدقيق تتم بناءً على دراسة عينات وأن عدد الزيارات مرتبط بمؤشر العينات المدققة من قبلهم.

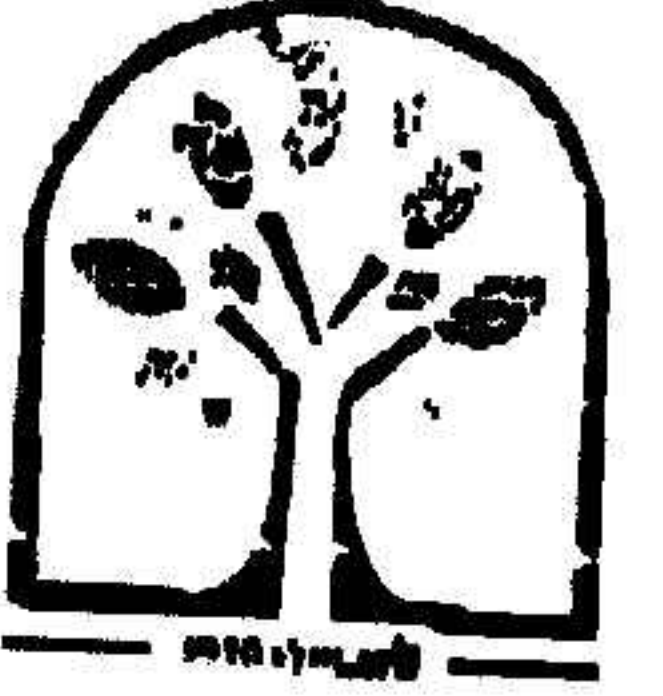
وأضاف رئيس الجلسة بأنه قد تم تكليف شركة تدقيق حسابات أخرى هي شركة الخدمات الاستشارية المترابطة لغايات إجراء التدقيق الداخلي على حسابات الشركة ، حيث تقوم بإجراء زيارات اسبوعية ويتم تقديم تقارير شهرية من خلالها الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ولكل قسم من أقسام الشركة الداخلية (الفنية والمالية والإدارية)

ثالثاً : الاستماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2012/12/31 .

أوضح السيد رئيس الجلسة بأنه قد تم ارسال تقرير مجلس الإدارة متضمناً البيانات المالية الختامية لعام 2012 والخطة المستقبلية للعام 2013 للسادة المساهمين وأنه على استعداد للإجابة عن استفساراتهم ، وهنا تقدم احد المساهمين باقتراح بدمج البندين (3 ، 4) من جدول الاعمال بحيث يتم مناقشة تقرير مجلس الإدارة والميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر معاً ، ووافقت الهيئة العامة على ذلك.

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



• بين المساهم الدكتور رياض البطيخي بأنه قد سبق وتم طرح موضوع الاستثمارات في الاجتماع السابق ، وأنه يوجد لدى الشركة ما يقارب (9) ملايين دينار غير مستغلة كاستثمارات وأنه لا بد من إقامة مشاريع متنوعة بدلاً من الاكتفاء بإيرادات الفوائد على الودائع لدى البنوك بالإضافة إلى أن الاستثمار العقاري لمبنى جبل عمان لا يتطلب مبلغ (9) ملايين دينار ولا بد من إيجاد باب استثمار جديد من غير الأسهم كون نتائج الاستثمار بها سلبية.

أوضح رئيس الجلسة بأن مجالات الاستثمار المتاحة حالياً في مجال الأسهم تعتبر مخاطرها المالية عالية إلا أن السوق المالي في تحسن منذ بداية العام ، وسيتم الدخول في هذه الاستثمارات خلال هذا العام وبشكل خاص في الأسهم الاستراتيجية وليس اسهم المضاربة وسوف تعمل الإدارة على تنويع الاستثمار حيث أنها تبحث عن شراء قطعة أرض استثمارية في عمان أو ضواحيها.

كما وأوضح رئيس الجلسة بأن سبب تأخر إنشاء مبنى العيادات الطبية على قطعة الأرض المملوكة للشركة في منطقة جبل عمان يعود لتأخر صدور التراخيص كون هذه المنطقة هي منطقة تراثية حسب تصنيف أمانة عمان ، وأنه بعد أن تم وضع مخطط شمولي لمنطقة جبل عمان فقد تم منح الشركة موافقة على الهدم وبناء عمارة عيادات طبية.

• طلب المساهم الدكتور رياض البطيخي توضيحاً لسبب ارتفاع قيمة صافي التخير في مخصص الأقساط غير المكتسبة كذلك والتعويضات المدفوعة وأقساط فائض الخسارة.

أوضح السيد المدير العام بأن سبب ارتفاع قيمة صافي التخير في مخصص الأقساط غير المكتسبة يعود لزيادة حجم الأقساط والتي يترتب عليها زيادة قيمة مخصص الأقساط غير المكتسبة ، وإن سبب ارتفاع قيمة التعويضات المدفوعة يعود بشكل رئيسي لارتفاع التعويضات المدفوعة لفرع تأمين المركبات ، حيث تعرضت شركات التأمين لخسائر كبيرة في هذا الفرع بسبب الحوادث المفتعلة وبسبب زيادة انتاج وثائق ضد الغير والتي يتم إصدارها عن طريق الاتحاد الأردني لشركات التأمين تبعاً لنظام الدور.

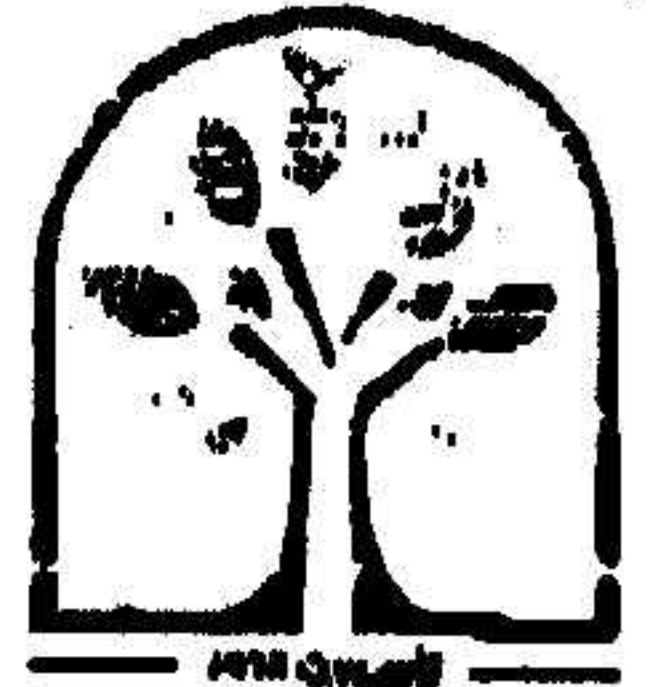
أما فيما يتعلق بارتفاع قيمة أقساط فائض الخسارة فقد أوضح السيد المدير العام بأن سبب الزيادة يعود أيضاً وبشكل أساسي لزيادة أقساط فائض الخسارة لفرع تأمين المركبات ، حيث تلص اتفاقية فائض الخسارة على تعديل القسط المدفوع لمعد التأمين تبعاً لحجم الحوادث المسجلة على هذه الاتفاقية وضمن الحدود العليا والتي زادت بسبب زيادة تعويضات فرع المركبات كما تم توضيحه سابقاً ، وأنه تم تعديل الاتفاقية لتخفيض الحد الأعلى خلال السنة القادمة.

• استفسر الدكتور رياض البطيخي عن وجود أية مستجدات تتعلق بنمة ومخالفات المدير العام الأسبق ، وبين بأنه لم يتم اتخاذ أي إجراء قانوني من قبل الشركة بحق المدير العام الأسبق حتى تاريخه ، علماً بأن المبلغ الذي بذمته بحدود (52) ألف دينار.

(Handwritten signatures)

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



- بين السيد رئيس الجلسة بأنه لا يوجد في تقرير هذا العام ما يشير الى هذا الموضوع وأن المواضيع التي تطرح هي الموجوده على جدول الاعمال وفي التقرير المرسل إليكم وعلى الرغم من أن موضوع المدير العام الأسبق قد تم طرحه في الاجتماع السابق وأنه قد تمت الاجابه عليه ، وعلى الرغم من أن تقرير عام 2012 لا يشتمل على أي بند يتعلق بالمدير العام الأسبق إلا أنه سيتم تكرار ما تم بيانه سابقاً وهو أن العلاقة القضائية هي مع هيئة مكافحة الفساد وان دور الشركة في حينها كان اجابة طلبات هيئة التأمين لبيان المبالغ المطلوبة من المدير العام الأسبق والمترتبة في نمته ، وأن هذا الموضوع شمل المدير العام الأسبق والذي تلاه 3 موظفين آخرين ، وأن هيئة مكافحة الفساد لن تقوم بتسوية القضية إلا بعد الحصول على براءة نمة من الشركة بأنها استوفت كافة المبالغ المطلوبة من هؤلاء الاشخاص ، وعليه فإن الشركة لن تقوم بتسليم المدير العام الأسبق براءة نمة إلا بعد سداد كامل الرصيد المترتب في نمته ، وأنه في حال عدم تسوية القضية فإن حق الشركة لا يزال موجود برفع دعوى للمطالبة بالمبالغ المترتبة في نمة المدير العام الأسبق.
- استفسر المساهم السيد عمار خورشيد عن سبب التركيز على زيادة أقساط فرع المركبات على الرغم من أن هذا الفرع لا يحقق أية أرباح بل يحقق خسائر كبيرة.
- بين السيد رئيس الجلسة أن سبب زيادة أقساط فرع تأمين المركبات لا يعود لرغبة الشركة بزيادة أقساط هذا الفرع ، بل إن هذه الزيادة متعلقة بسياسة الاكتتاب عن طريق الاتحاد الأردني لشركات التأمين والتي تتضمن التأمين تبعاً لنظام الدور ، بالاضافة الى أن انسحاب شركات التأمين من اجازة فرع تأمين المركبات أدى الى زيادة حصص الشركات العاملة بهذه الاجازة ومنها شركتنا.
- استفسر المساهم السيد بشار خورشيد عن سبب عدم قيام الشركة بتحديد انتاج تأمين المركبات خلال فروع الشركة ووكالاتها وكما كان معمول به سابقاً وحالياً في بعض شركات التأمين.
- أوضح السيد رئيس الجلسة بأن ذلك غير معمول به حالياً لدى كافة الشركات وأن إصدار وثائق تأمين المركبات لفرع ضد الغير يتم عن طريق الاتحاد وتبعاً لنظام الدور وأن شركات التأمين لا تستطيع السيطرة على انتاجها من خلال فروعها أو وكالاتها كونها ليست الجهة المصدرة للوثائق.
- بين المساهم السيد بشار خورشيد ان أعمال تأمين فرع المركبات هي غير مجدية وعلى الرغم من ذلك فإنه يشكل ما نسبته (89%) من صافي إيرادات الأقساط المتحققة من الأقساط المكتتبة وكما هو مبين في صفحة 47 من التقرير السنوي وهي نسبة غير صحيحة.

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



أوضح السيد المدير العام بأن نسبة صافي إيرادات الأقساط لفرع المركبات الى صافي إيرادات الأقساط لجميع الفروع هو نسبة مرتفعة نظراً لعدم وجود اتفاقية إعادة لفرع تأمين المركبات وكما هو الحال في معظم شركات التأمين.

إلا أن نسبة اجمالي اقساط فرع المركبات الى إجمالي اقساط الشركة هي بواقع (64%) وكما هو مبين في صفحة رقم 45 من التقرير السنوي والتي تظهر مقارنة صحيحة لنسبة الأقساط.

• استفسر المساهم السيد عامر خورشيد عن بند تكاليف اقتناء وثائق التأمين وماذا يشمل؟

بين السيد المدير العام بأن تكاليف اقتناء وثائق التأمين تمثل العمولات المدفوعة للوكلاء والوسطاء وشركات التأمين عن الانتاج الوارد للشركة من خلالهم.

• استفسر المساهم الدكتور رياض البطيخي عن تفاصيل الرواتب والمكافآت الواردة في صفحة 67 من التقرير السنوي وطلب بيان قيمة المكافآت منها وطلب فصلها مستقبلاً.

بين رئيس الجلسة بأن هذا البند يشمل الرواتب المدفوعة لموظفي الشركة ولا يشتمل على أية مكافآت وإن هذا البند يتم تسميته كما ورد في النماذج الصادرة عن هيئة التأمين والتي تلزم الشركة بها.

وبعد المناقشة طلب رئيس الجلسة المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الختامية لعام 2012 ، وقد صادق مساهمون يحملون اسهم أصله (5,592,372) سهماً ووكالة (735,870) سهماً وبما مجموعه (6,328,242) سهماً وتحفظ عدد من المساهمين بملكون أسهماً أصله (18,275) سهماً وأسهماً بالوكالة (837,703) سهماً وبما مجموعه (855,978) سهماً.

رابعاً : إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2012.

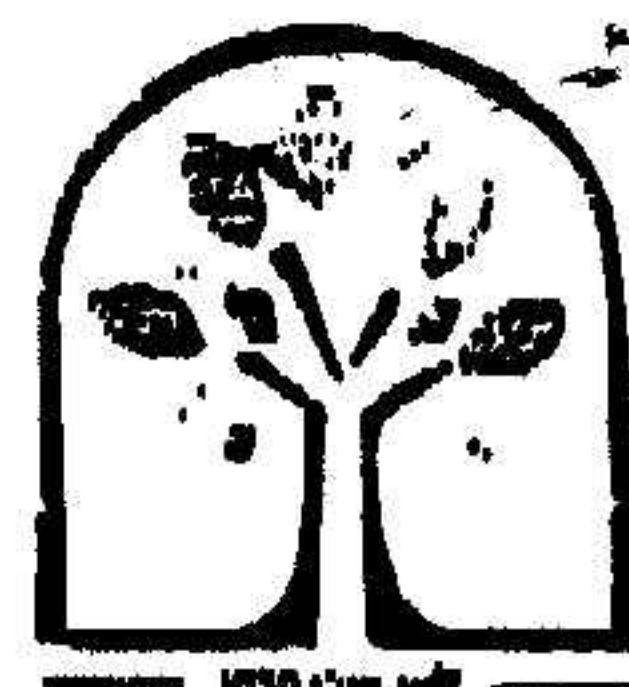
طلب رئيس الجلسة تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة لعام 2012 وفي حدود القانون ، وقد تمت تبرئة ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالاجماع.

خامساً : تفويض مجلس الإدارة باستثمار أموال الشركة في أملاك أو أسهم أو ما يراه مناسباً وبما يتفق وغايات الشركة وأحكام القانون.

تمت الموافقة على تفويض مجلس الإدارة باستثمار أموال الشركة في أملاك أو أسهم أو ما يراه مناسباً وبما يتفق وغايات الشركة وأحكام القانون.

الوطنية

شركة التأمين الوطنية



سادساً : انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013 وتحديد أتعابهم ، أو تفويض مجلس الإدارة بتجديدها.

أقترح عدد من المساهمين ترشيح السادة / إرنست ويونغ مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013 ، ولما لم يتقدم أي من المساهمين بترشيح مدقق آخر فقد أعلن الرئيس فوز السادة / إرنست ويونغ مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2013 بالتزكية ، وقد فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

سابعاً : أية أمور أخرى.

ولما لم يتم طرح أي موضوع يندرج تحت بند أية أمور أخرى تم إعلان انتهاء الاجتماع في الساعة الثانية عشرة والربع من ظهر نفس اليوم.

ثم شكر رئيس المجلس باسمه وباسم مجلس الإدارة مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين ومدققي الحسابات ومساهمي الشركة ، كما تقدم بالشكر الجزيل لكافة عملاء الشركة ولكافة العاملين بالشركة على الجهود المبذولة للوصول بالشركة الى مصاف الشركات الاولى في القطاع وتضمني أن يكون عام 2013 عام تحقيق النتائج المرجوة والتقدم نحو الأفضل.

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

عصام علي

كتيب الجلسة

عمر عبدالمجيد جرادات

رئيس الجلسة

رئيس مجلس الإدارة

محمد بهجت البليسي