

# الأولى للتأمين

عضو مجموعة سوليورتي

الرقم: لت/ 2016/3150  
التاريخ: 2016/05/10

السادة بورصة عمان المحترمين  
عمان- الاردن  
تحية واحتراما ،،،

## الموضوع: اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، يسرنا أن نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع للشركة الأولى للتأمين المنعقد بتاريخ 2016/04/28.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للتأمين

تم د.علي الوزني  
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
١٠ أيار ٢٠١٦  
الرقم المتسلسل: ٢٧٠٧  
رقم المسف: ٢١٢٤  
الجهة المختصة: التبرع بالعلم



## الأولى للتأمين

عضو مجموعة سوليدرتي

#### 4. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة الثامن للعام 2015 والخطة المستقبلية للشركة:

تم التوضيح من قبل رئيس الجلسة بأن هذا التقرير موجود لدى السادة المساهمين وقد تم توزيعه حسب الأصول على السادة المساهمين، وطلب من الهيئة العامة في حال وجود أي استفسار أو سؤال من قبلهم حول هذا التقرير، بحيث قامت الهيئة العامة بإعفاء الرئيس من قراءة هذا التقرير، وتم إقراره والمصادقة عليه.

#### 5. مناقشة المركز المالي للشركة وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة

##### عليها:

نوه رئيس الجلسة انه قد تم توزيع البيانات المالية على السادة مساهمي الشركة حسب الأصول، ومن ثم خاطب الهيئة العامة حول اية استفسارات إلى الإدارة التنفيذية للشركة، أو إلى مدققي الشركة بخصوص أعمال الشركة، حيث قام السيد لؤي صبحي ممثل المساهم شركة دلتا للاستثمارات المالية بالثناء والشكر لكل من الإدارة التنفيذية للشركة ومجلس الإدارة على ما تم انجازه خلال العام المنصرم وقام بالسؤال حول الأمور التالية:

1. كان هناك توصية سابقة من هيئة الرقابة الشرعية بتطهير محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل شركة البرموك سابقاً والغير متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، فهل تم التخلص من هذه الأسهم أم لا ؟
2. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة فيما يخص الخطة المستقبلية للشركة، هل تم ابرام اتفاقيات مع البنوك الإسلامية، اخذا بعين الاعتبار أن أهم ركيزة لتأمينات الحياة هي من خلال البنوك الإسلامية ؟
3. بخصوص الوظائف المتكررة والنااتجة من عملية الإندماج، فما هو تصور الإدارة التنفيذية للشركة حول هذا الموضوع ؟

وللإجابة على هذه الأسئلة، قام رئيس الجلسة بالطلب من الأستاذ الدكتور احمد العيادي العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية بالإجابة بداية على السؤال الأول حيث وضح ان الاسهم المراد تطهيرها هي اسهم موجودة قبل بدء الشركة، ولذلك لا نستطيع تطهير الشركة، انما يبيع الاسهم التي لا تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية، والتوضيح بان بقاء هذه الاسهم فلزاماً على الشركة التخلص من اية ارباح من هذه الاسهم، اما التخلص من الاسهم هو يبيع هذه الاسهم بالسعر المناسب والوقت المناسب حتى لا يتضرر اصحاب المال واصحاب الاسهم، وهنا عقب مرة اخرى السيد لؤي بأن السعر المناسب هو سعر الشراء، إلا ان الأستاذ الدكتور احمد العيادي وضح للهيئة العامة بأن السعر المناسب هو سعر السوق وليس سعر الشراء، وهنا استأذن رئيس الجلسة بمداخلته التوضيحية حول هذا الشأن، حيث وضح أن الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة الشركة في نقاش مع هيئة الرقابة الشرعية حول هذا الشأن، وبالفعل تم البدء في بيع عدد لا بأس فيه من الأسهم، ولكن هناك محاولة لتجنب ما

يطلق عليه في سوق الأسهم (Fire Sale)، بحيث انه لا يجوز عند الانتهاء مباشرة من الاندماج القيام ببيع جميع المحفظة الإستثمارية بشكل يسبب خسائر مالية للمساهمين، لذا أية ارباح تحصل من هذه الأسهم يتم تطهيرها في قنوات خاصة متوافقة لتعليمات وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وحالياً كما ذكرنا أنفاً تم المباشرة في بيع هذه الاسهم، ولكن يتم ترقب الفرصة المناسبة والسعر المناسب السوقي لبيع الاسهم بسعر لا يتم فيه خسارة للمساهمين.

# الأولى للتأمين

عضو مجموعة سوليدرتي



اما بالنسبة للسؤال الثاني، فقد أحال الرئيس الكلمة للدكتور علي الوزني الرئيس التنفيذي للشركة للجواب على هذا السؤال، حيث بدء الرئيس التنفيذي للشركة بالتعليق مصرحاً انه بتاريخ 2016/02/15 تم استلام شهادة مراقب عام الشركات تفيد ان كلاً من شركة الأولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين قد اصبحوا شركة واحدة وهي الشركة الأولى للتأمين، وخلال الفترة الماضية تم نقل جميع الأراضي المسجلة، والمركبات، و الموجودات الثابتة والاسهم وحسابات الودائع البنكية والاسهم الغير مدرجة من اسم اليرموك للتأمين لإسم الشركة الأولى للتأمين.

وعند الإنتقال الى تأمينات الحياة من خلال البنوك الإسلامية، لذا وجب التوضيح بأن الأردن يعمل فيها اربعة مصارف اسلامية، احد هذه المصارف يملك شركة تأمين منافسة، واليوم الثلاثة مصارف الأخرى تأمينات الحياة الخاصة بها هي من خلال الشركة الأولى للتأمين، كما ان الشركة لديها شراكة استراتيجية مع البنك العربي الاسلامي من خلال فتح منافذ توزيع او فروع استراتيجية داخل فروع البنك العربي الإسلامي.

أما فيما يخص السؤال الثالث فقد وضع الرئيس التنفيذي للشركة بأن الشركة استطاعت اجتياز الوظائف المتكررة الناتجة عن الإندماج دون اية تسريحات مؤذية، ودون ضجة وبطريقة سلسة بدون اية ازعاج وتم التعامل مع هذا الأمر منذ أكثر من عام حيث قامت الشركة الأولى للتأمين بإتخاذ اجراءات منذ ذلك الوقت بإيقاف التعيينات داخل الشركة من اجل مواكبة المتغيرات منها الوظائف المتكررة من خلال الدمج استباقاً لوظائف سيتم ملئها من قبل شركة اليرموك حيث ان المدير التنفيذي للعمليات للشركة، والمدير التنفيذي للطبي والحياة تم ملئها من قبل كادر شركة اليرموك للتأمين وهذه المناصب كانت الشركة الأولى للتأمين بحاجة لها ولكن تم الإنتظار لملئها من قبل موظفين شركة اليرموك بالإضافة الى العديد من الوظائف الأخرى.

وهنا اضافة رئيس الجلسة حول موضوع الوظائف المتكررة، ان الشركة عند بداية الدمج ارادت ان يكون هذا الدمج عبارة عن شراكة وليس استحواذ كامل، حيث ان جزء كبير من موظفي اليرموك تقاعدوا، وجزء كبير تم دمج جزء آخر انضم إلى شركات أخرى بطريقة طبيعية. كما اضاف رئيس الجلسة حول نتائج الربع الأول للعام 2016، ان النتائج كانت ممتازة، والاقساط المكتتبة للربع الأول تجاوزت التسعة ملايين دينار وهو يفوق بحوالي 13% من اقساط الشركتين المدمجتين مجتمعيتين عن انتاجهما في الربع الأول من العام 2015 والارباح تجاوزت النصف مليون دينار خلال الربع الاول من العام 2016 والشركة كانت تعمل على قدم وساق في موضوع التأمين على الحياة وحتى قبل الدمج كانت هناك مفاوضات مع البنوك استباقاً وتجهيزاً للمرحلة التالية، ولدينا اليوم أكثر من 15 فرع للشركة، من أكثر الشركات في الاردن من ناحية التوزيع الجغرافي، سواء فروع مباشرة او من خلال العلاقة الإستراتيجية مع فروع البنك العربي الإسلامي.

وحيث انه لم يعد لدى المساهمين أية أسئلة أخرى اقلل باب النقاش وتمت المصادقة على البيانات المالية الختامية للشركة عن السنة المنتهية بتاريخ 2015/12/31 بإجماع الحضور.

6. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31:

ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31 وذلك ضمن الحدود التي نص عليها القانون.

Tel: +962 6 5777555

Fax: +962 6 5777550

P.O.Box: 189 Amman 11822 Jordan

info@firstinsurance.jo

www.firstinsurance.jo

First Insurance Company

@First\_insurance

First Insurance

# الأولى للتأمين

مجموعة شركات أولديرتي

7. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة

بتحديداتها:

الموافقة على انتخاب السادة شركة ارنست ويونغ كمدققي حسابات للشركة للعام 2016 بالإجماع وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابها.

8. انتخاب هيئة الرقابة الشرعية للشركة:

تم طرح اقتراح الإبقاء على نفس هيئة الرقابة الشرعية الحالية للشركة والمكونة من كل من سماحة الأستاذ الدكتور احمد هليل، والشيخ الدكتور سعيد حجاوي، والأستاذ الدكتور أحمد العيادي، وقد لاقى هذا الأمر قبول الهيئة العامة، وتم اقراره بإجماع الهيئة العامة.

9. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول اعمال الاجتماع على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع:  
لم يتم طرح أية أمور أخرى من السادة الهيئة العامة.

اختتم الاجتماع في الساعة الحادية عشر والنصف من يوم الخميس الموافق 2016/04/28.

رئيس مجلس الإدارة/ رئيس الجلسة  
الغرف بسيسو

ممثل مراقب عام الشركات  
نهاد برهم

كاتب الجلسة  
خليلان الدبوبي