



التاريخ: 2010/4/29

عمان - الأردن

ASSEMBLY DECISION- ARSI- 29/7/2010 (11)

الموضوع: محضر إجتماع الهيئة العامة العادية

تحيّة طيبة. وبعد،،،

أرفق بطيه صورته عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس والثلاثون والذي انعقد بتاريخ 2010/4/25.

لأجر أهلكم لطفاً

واقبلوا فانق الإحترام

م. اسد محمدان
المدير العام

المنارة
Al-Manara Insurance
البحار

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على
سيدنا محمد وآله الطيبين الطاهرين

٢٠١ - الممعة

0709

CUK

١٦ (١١٢) محمد



011 417
00962 6 4644010

محضر إجتماع الهيئة العامة الخامس والثلاثون لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة المنعقد بتاريخ 2010/4/25

عقدت الهيئة العامة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة اجتماعها السنوي العادي (الخامس والثلاثون) في تمام الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الأحد الموافق 2010/4/25 في مبنى الاتحاد الأردني لشركات التأمين " عمان " ، وذلك بحضور مندوب عطفة مراقب عام الشركات السيد بسام العتوم و مندوبي هيئة التأمين السيد مراد الحاج محمود والسيد رضوان العمري .

في بداية الاجتماع طلب السيد رئيس الجلسة " رئيس مجلس الإدارة " من السيد مندوب مراقب عام الشركات بيان إذا كان الاجتماع قانوني .

وأعلن السيد بسام العتوم مندوب مراقب عام الشركات بأن الشركة قد طبقت الإجراءات القانونية المتعلقة بهذا الاجتماع وقامت بتوجيه الدعوات لمساهمة المساهمين لحضور الاجتماع في موعده المقرر . كما وأنها أعلنت عن تاريخ موعد الاجتماع في الصحف المحلية وفي إحدى الوسائل المرئية والمسموعة حسب الأصول .

كما وأعلن بأن نصاب الاجتماع قد حصل ، حيث حضر الاجتماع ((7)) مساهمين من أصل ((452)) مساهماً يحدون بالأصالة (17,110,683) سهماً وبالوكالة (1,877,363) سهماً وبذلك يكون المجموع (19,008,046) سهماً «سأله ووكالة أي ما يعادل (90.5%) من إجمالي رأسمال الشركة المنفوع والبالغ (21,000,000) .

وحيث أنه قد حضر الاجتماع (5) أعضاء من مجلس الإدارة من أصل (7) أعضاء ، فإن النصاب القانوني قد اكتمل ويعتبر صحيحاً وقائماً حسب الأصول .

عين رئيس الجلسة السيد عواد قواقته كاتباً للجلسة والسيدة مها زايد والسيدة جمانا «مبنيح مراقبتين لقرئ الأصول وجمعها .

كما ورحب رئيس الجلسة بالسيد مندوب مراقب عام الشركات السيد بسام العتوم و مندوبي هيئة التأمين السيد مراد الحاج محمود والسيد رضوان العمري والسادة المساهمين الذين حضروا الاجتماع .

المنارة
almanara

الإدارة

(Handwritten signature)



❖ وبعد ذلك إنتقلت الهيئة العامة العادية الى مناقشة المواد المدرجة على جدول الأعمال واتخذت

بشأنها القرارات التالية :-

أولاً ، تلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السنوي "الرابع والثلاثون" والذي انعقد بتاريخ 29/4/2009 .

- تم تلاوة تلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السابق الرابع والثلاثون والمنعقد بتاريخ 2009/4/29 وتلى من قبل كاتب الجلسة السيد عواد قواقنة .

ثانياً ، «سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال وفعاليات عام 2009 .

- تم الطلب من الرئيس بدمج لبلدين الثاني والرابع من جدول الأعمال معاً لم يتم مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر مع تقرير مجلس الإدارة .

ثالثاً ، سماع تقرير مدققي الحسابات عن حساب عام 2009 .

- تلى السيد رائد مصيص مدير التدقيق في مكتب السادة ديلويت أند توش التقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية بتاريخ 2009/12/31 .

رابعاً ، مناقشة الميزانية العمومية وحسابات الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية بتاريخ 2009/12/31 والمصادقة عليها مع سماع تقرير مجلس الإدارة عن حسابات عام 2009 .

- تمت مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال وفعاليات عام 2009 وحسب طلب الحضور .

❖ ثم بين رئيس مجلس الإدارة ان البيانات المالية تعكس أوضاع الشركة حتى 2009/12/31 وما قبل ذلك من سنوات سابقة

❖ ثم فتح باب النقاش فسأل المساهم السيد محمد عزمي زوربا عن نتائج فروع التأمين المختلفة وأنها قد حققت خسارة وعلى الرغم من ذلك هناك زيادة في مكافآت ورواتب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .

ثم سأل عن الإستثمار بشركة الدار للإستثمار وأخذ مخصص بالكامل بقيمة هذا الإستثمار وهل يعني ذلك أنه أصبح هذا الإستثمار معدوماً وليس هناك أمل في تحصيل أي جزء منه .

- فأجاب رئيس مجلس الإدارة على أسئلة المساهم وبين له بأن الخسارة الواردة في فروع التأمين هي خسارة نسبياً بسيطة جداً حيث أنها بلغت بعد تنزيل كافة المصاريف الإدارية والمالية والمصاريف الأخرى مبلغ (24) مائتان وأربعون ألف دينار تقريباً وهي نتيجة الظروف الاقتصادية والمالية التي عاينها المنطقة خلال عام 2009 .

المنارة
almanara
الإدارة

وكذلك أجاب الرئيس بأنه ليس هناك رواتب لأعضاء مجلس الإدارة ولا مكافآت وإنما ما يدفع لأعضاء مجلس الإدارة هو دل تنقلات بمعدل 200 دينار شهرياً .

وأما بالنسبة للسؤال الثاني الخاص بالإستثمار فإن أخذنا مخصص لكامل قيمة الإستثمار في شركة الدار جاء حسب ما يدير المحاسبة الدولية وهو نتيجة التحوط الكامل لهذا الإستثمار وأن هناك إجراءات قانونية وإدارية تقوم بها الشركة للحفاظ على حقوقها وتحويل ما يمكن تحصيله من قيمة هذا الإستثمار بتوليات لا تقل عن 40 الى 50% وهذا سينعكس على ميزانيات الأعوام القادمة .

❖ ثم طلب المساهم وسام محمد، الماجد بأن لديه عدة إستفسارات وأسئلة معينة ويريد إجابات محددة عليها .

- السؤال الأول : كان عن الإستثمارات والتي تشمل الإستثمار في سندات مالية صادرة عن شركة بيت الإستثمار العالمي / اديت (المساهم الرئيسي) فطلب تاريخ شراء هذه السندات أي متى إشتريت وكيف تمت عملية لشراء فأجاب الرئيس بعد سؤال المدير العام بأنها إشتريت في منتصف عام 2008 وليس لدينا الآن تاريخ الشراء بالضبط ويمكننا تزويدكم بالتاريخ المحدد لاحقاً إذا رغبت بذلك وأنها شترت عن طريق إدارة المحفظة الإستثمارية في ذلك الوقت .

- السؤال الثاني : بأن هناك القروض والأوراق التجارية خلال العام 2010 سددت بتاريخ الإستحقاق .

فأجاب مدقق الحسابات علم، هذا السؤال بأن 2010 هو خطأ مطبعي وأن السنة هي 2009 وليست 2010 .

- السؤال الثالث : هو لماذا لم يصر القروض الممنوحة من الشركة في شركة جلوبل فقط ولا يتم تنويع الأفاض لعدة جهات أجاب رئيس مجلس الإدارة بأن الإستثمارات متنوعة وهناك قائمة كبيرة بإستثمارات الشركة في جهات مختلفة وليست فقط لدى شركة جلوبل وهناك شفافية تامة بالنسبة للإستثمارات وأن قيمة هذه الإستثمارات قد تأثرت بالأزمة المالية العالمية كما هي باقي الإستثمارات الأخرى ، وكما هو في العالم أجمع .

- السؤال الرابع : كان عن الإستثمار في شركة دار الإستثمار الكويت وما هو وضع شركة دار الإستثمار وهل هناك إمكانية لتحصيل قيمة هذا الإستثمار .

❖ وأجاب الرئيس أننا نراقب وضع شركة دار الإستثمار والذي نعلم أنهم وحسب معلوماتنا الآن هم في عملية إعادة هيكله وبالتالي جدولة الذمم المستحقة عليهم وأنه كما أسلفت هناك احتمالية تحصيل ما نسبته 40 الى 50% من قيمة هذه السندات علماً بأننا قد إتخذنا كافة الإجراءات القانونية للحفاظ على حقوق الشركة وكما أسلفت سابقاً .

ختم سال عن صافي مخصص الإبداعات وقال بأن (10188) غير كاف إجابة المدير المالي وقال بأن (10188) هو الدارق بين مخصص عام 2008 ومخصص عام 2009 وأن صافي مخصص الإبداعات لعام 2009 هو مليون وأربعمائة وأثنا عشر ألف دينار وليس عشرة آلاف كما هو مبين في قائمة المركز المالي ، فاعتذر السيد وسام عن الأموال لأنه لم يعرف ذلك .

ختم سال عن رواتب ومكافآت المدير العام ولماذا تضاعفت عما كانت عليه في الأعوام السابقة 2007 و 2008 على الرغم من وجود خسائر في الشركة ولم تحقق أرباح ، فأجاب المدير العام على هذا السؤال بأن راتبه محدد بموجب العقد الموقع من قبل مجلس الإدارة الأسبق والذي كان السيد وسام المجد عضواً فيه وتم تحديد الراتب في ذلك الحين ولم تطرأ عليه أية زيادة لغاية تاريخه وأن الراتب الموجود في الإيضاحات يشمل بدل الإجازات والضريبة وأنه لا زال الراتب كما هو محدد ذلك العقد .

ختم كما أضاف السيد رئيس مجلس الإدارة بأن الرواتب تخضع لعقود معينة وغير مرتبطة بأية عوامل أخرى وأن المكافآت والمزايا الأخرى يمكن أن تحدد بالإنتاج وربحيته وهذا ما تقوم بالعمل عليه وتحديده وتحدد المساهم السيد وسام المجد على زيادة راتب المدير العام .

ختم وبعد ذلك قررت الهيئة العامة المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر مع تحفظ المساهم وسام المجد على البنود الواردة أعلاه .

خاتماً ، إبراء ذمة مجلس الإدارة عن عام 2009 .

- حيث قررت الهيئة العامة بالمؤقتة على إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2009 وحسب القانون وبالإجماع .

ملاحاً ، إنتخاب مدققي حسابات للشركة عن عام 2010 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

- تم إنتخاب السادة مكتب KPMG كمدققي حسابات لسنة 2010 وبالإجماع وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

ملاحاً : إنتخاب عضوي مجلس إدارة مستقلين .

- تم إنتخاب كل من السيد 1. فادي هاشم رفعت هاشم .

السيد 2. ناصر سليمان أحمد محمد الدباس .

وقد فازا كعضوين مستقلين بالتزكية .

المنارة
amanara
العمان





ثامناً : أية أمور أخرى يطلب المساهمون بحثها .

- طلب رئيس الجلسة من الحضور المتفاسر عن أية أمور أخرى يودون بحثها : ولم يتقدم أي مساهم بأي طلب .

وفي الختام شكر الرئيس مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وكذلك مندوب هيئة التأمين والسادة مدققي الحسابات وأعضاء مجلس الإدارة وموظفوا الشركة ، كما شكر المساهمين على تلبية الدعوة الموجهة اليهم وعلى ثقتهم الغالية وحسن ظنهم .

وتمنى للشركة التقدم والنجاح في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك المعظم وحكومته الرشيدة .

وانتهى الاجتماع في تمام الساعة الرابعة من بعد ظهر يوم الأحد الموافق 2010/4/25 .

عواطف القواقنة

مخاتبة الجلسة

بهاء العتوم

منحوبه : دافعة مراقب عام الشركات

نايفه الأحمد

رئيس الجلسة