

للدفع
الورقة
الذخيرة
2/ع.

الرقم: 2013/44

التاريخ: 2013/6/19

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: محضر إجتماع الهيئة العامة "العادي" لعام 2012

تحية طيبة وبعد،،،

لاحقاً لكتابنا رقم 2013/42 بتاريخ 2013/6/19.

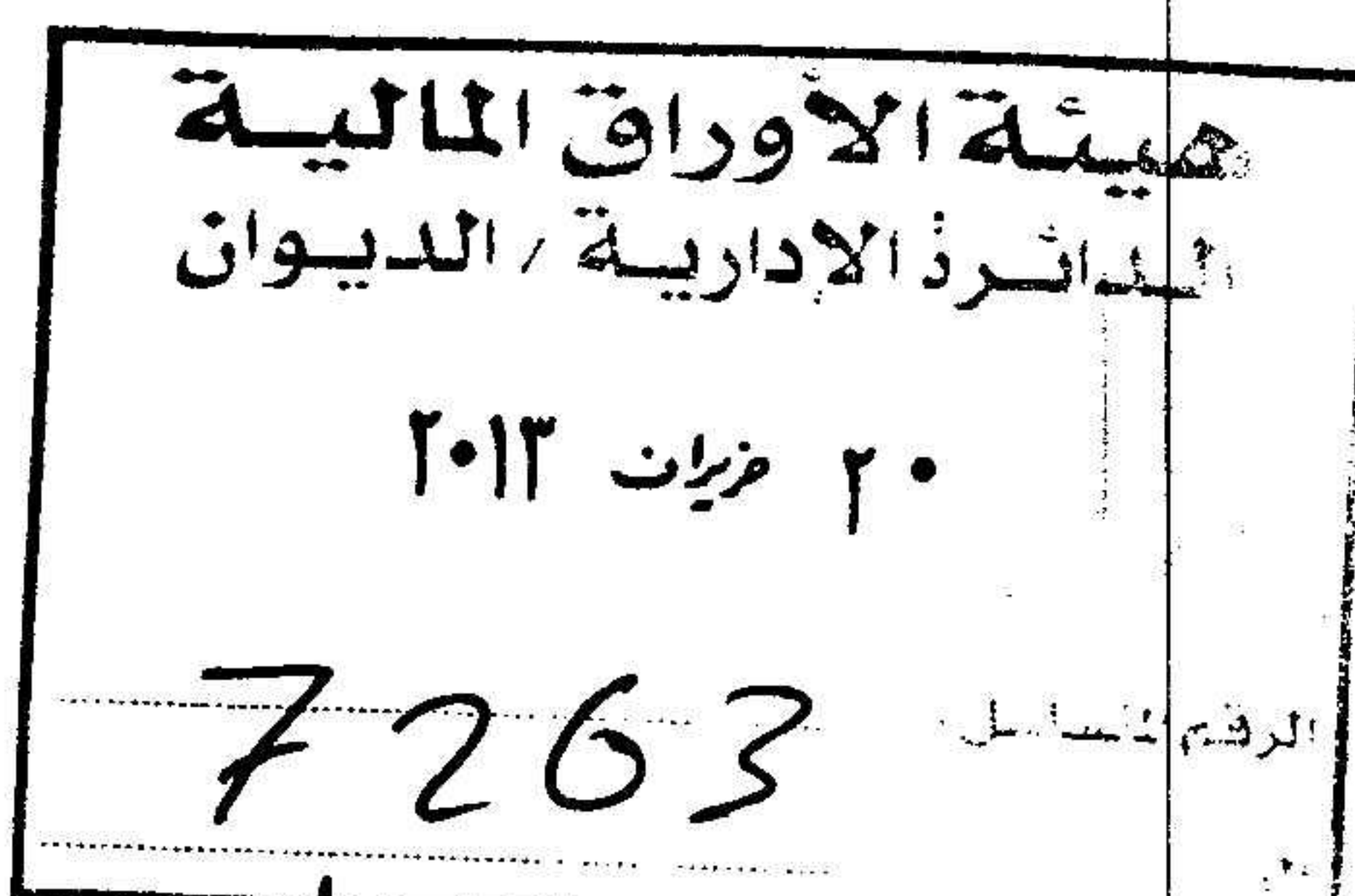
أرفق طيه صورة عن محضر إجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والثلاثون والذي إنعقد بتاريخ 2013/6/18.

لإجراء اتكم لطفاً...

واقبلوا فائق الاحترام،،

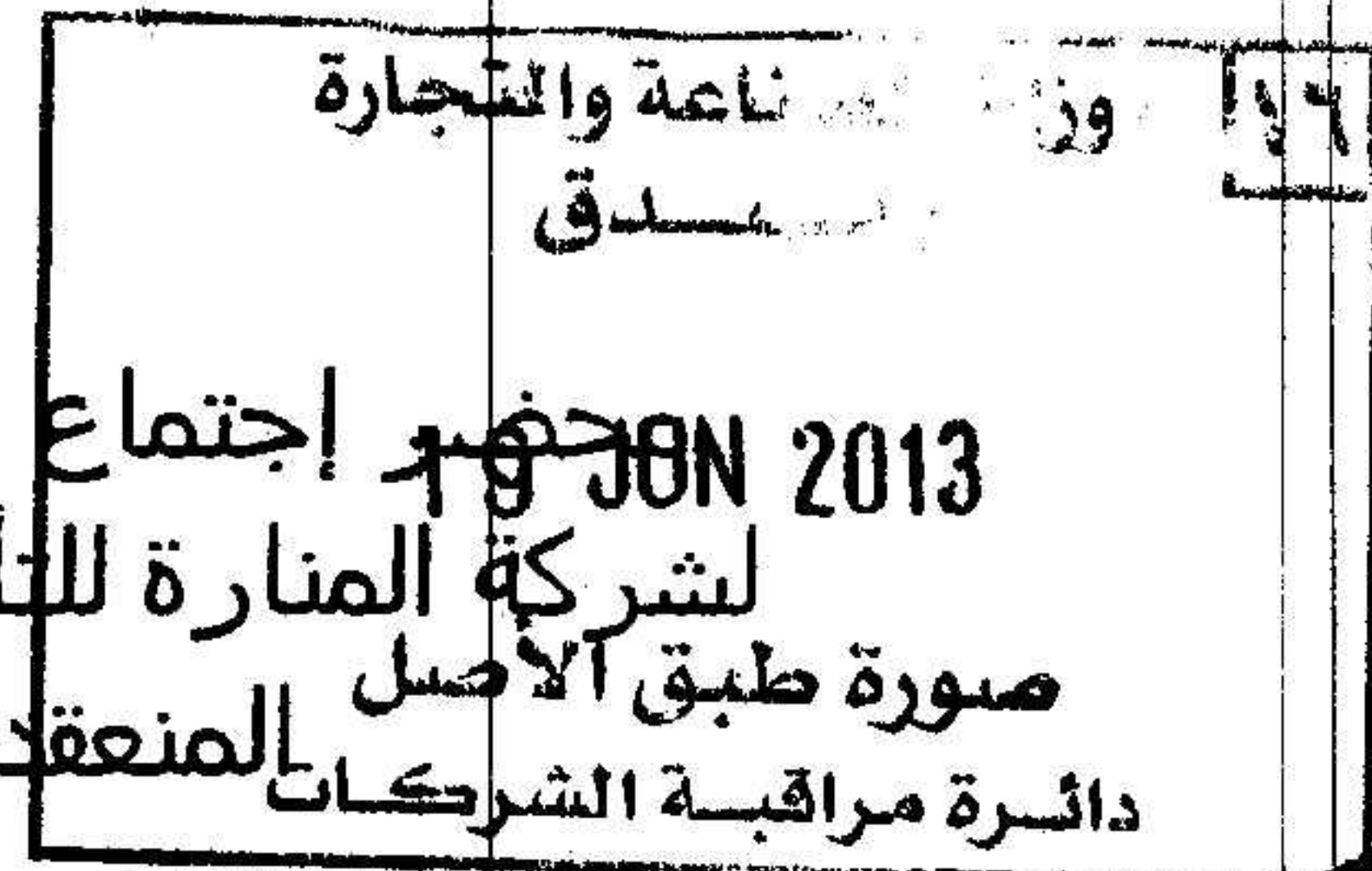
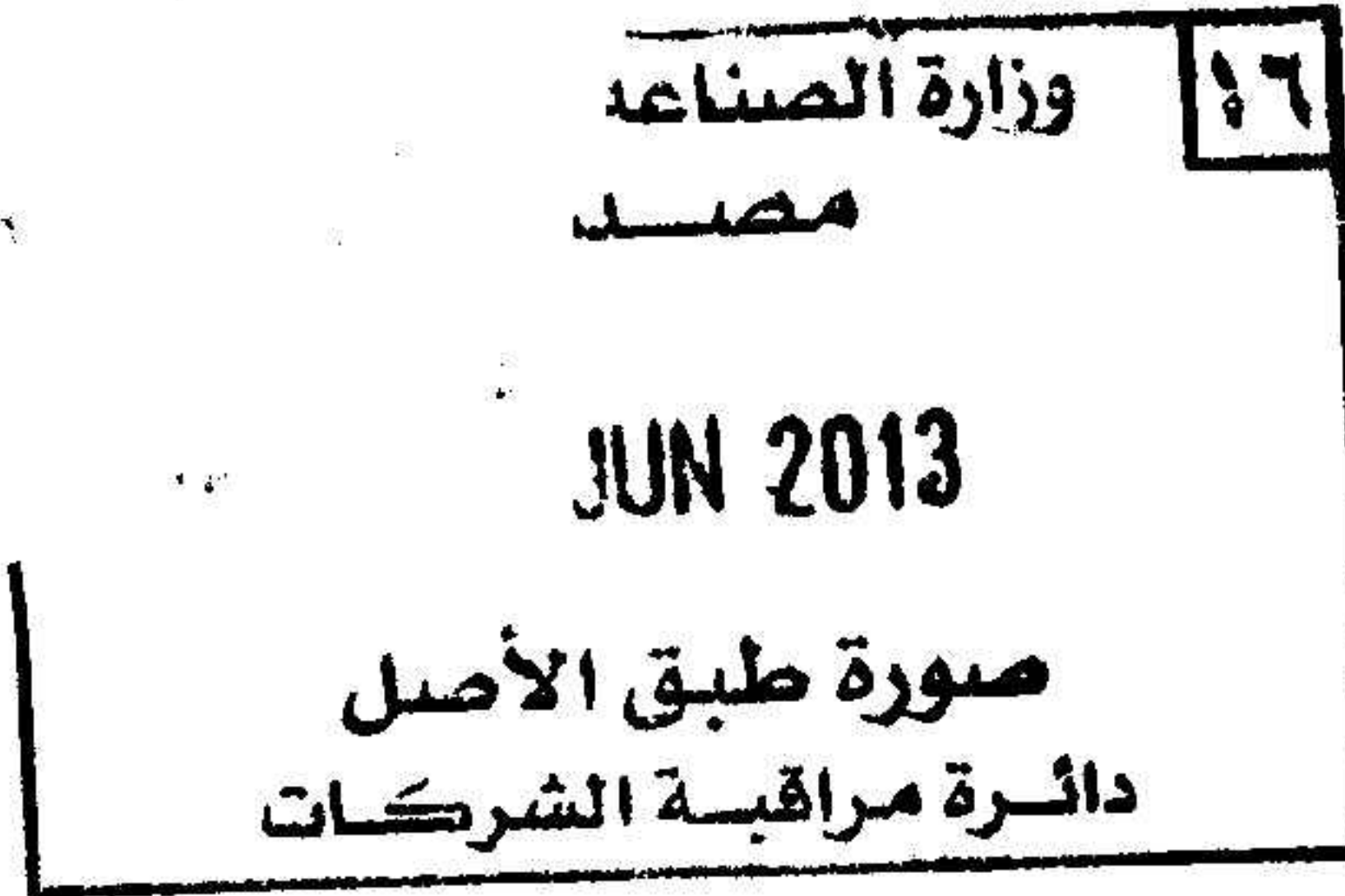

المدير العام

خير الدين إسماعيل



١١/١٢ ١٤٣٤ هـ

ط



١٦-٢٨٢٨
٢٠١٣/٦/١٨

اجتماع الهيئة العامة الثامن والثلاثون
لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
صورة طبق الأصل
المنعقد بتاريخ 2013/6/18

عقدت الهيئة العامة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة إجتماعها السنوي العادي الثامن والثلاثون في تمام الساعة العاشرة من قبل ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2013/6/18 في مبنى الاتحاد الأردني لشركات التأمين " عمان " ، وذلك بحضور مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي ومندوب هيئة التأمين السيد بلال الشيخ ومدقق حسابات الشركة.

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

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

كما وأعلن بأن نصاب الإجتماع قد حصل ، حيث حضر الإجتماع (12) مساهم من أصل 472 مساهماً يحملون بالأصالة 16,841,099 سهماً وبالوكالة 3,000 سهماً . وبذلك يكون المجموع 16,844,099 سهماً أصاله ووكاله أي ما يعادل 80.209 % من إجمالي رأسمال الشركة المدفوع والبالغ 21,000,000 دينار أردني.

وحيث أنه قد حضر الإجتماع (5) أعضاء من مجلس إدارته من أصل 7 (سبعة) أعضاء ، فإن النصاب القانوني قد اكتمل ويعتبر صحيحاً وقانونياً حسب الأصول.

عين رئيس الجلسة السيد عواد قواقنه كاتباً للجلسة والسيد بسام عبد العال والسيد أحمد هاشم مراقبين لفرز الأصوات وجمعها.

كما ورحب رئيس الجلسة بالسيد مندوب مراقب عام الشركات السيد زكريا الصمادي ومندوب هيئة التأمين السيد بلال الشيخ والسادة المساهمين الذين حضروا الإجتماع .

❖ 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 "السابع والثلاثون" والذي انعقد بتاريخ 2012/4/30 .

- تم تلاوة محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السابق السابع والثلاثون والمنعقد بتاريخ 2012/4/30 وتلي من قبل كاتب الجلسة السيد عواد قواقنه .

ثانياً : سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال وفعاليات عام 2012 .
❖ تم الطلب من الرئيس بدمج البندين الثاني والرابع من جدول الأعمال معاً ليتم مناقشة الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر مع تقرير مجلس الإدارة .

ثالثاً : سماع تقرير مدققي الحسابات عن حساب عام 2012 .

❖ تلي السيد حازم أبو غريبه مدير تدقيق مكتب السادة قواسمه وشركاه تقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية بتاريخ 2012/12/31 .

رابعاً : مناقشة الميزانية العمومية وحسابات الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية بتاريخ 2012/12/31 والمصادقة عليها مع سماع تقرير مجلس الإدارة عن حسابات عام 2012.

❖ طلب رئيس الجلسة رئيس مجلس الإدارة من السادة المساهمين إذا كان لديهم أية إستفسارات أو ملاحظات على البيانات المالية:

❖ تقدم المساهم سعيد حمام بعدة أسئلة تتمحور حول البيانات الماليه لعام 2012.

1- حيث سأل عن الخسائر المتراكمة الواردة في الميزانية وعملية إطفائها وخسارة الفترة.

2- سأل حول مخصص السندات المستثمرة في شركة الدار

3- سأل عن مخصص الذمم لماذا إرتقاعه

4- سأل عن مكافآت الإدارة العليا

5- سأل عن الأتعاب المهنية ما هي تفصيلاتها

6- سأل عن إسم محامي الشركة

7- سأل المدقق لماذا لم ينوه إلى إستمرارية الشركة مع وجود خسائر متراكمة



❖ وبعد إنتهاء المساهم السيد سعيد حمام من كافة الأسئلة والإستفسارات أجاب رئيس الجلسة رئيس مجلس الإدارة عن هذه الأسئلة واحداً واحداً وكما يلي:

1. من حيث الخسائر المتراكمة وعملية إطفائها وإن هذه الخسائر قديمة ومجلس الإدارة يعمل على إجراءات معينه، حيث تم أخذ مخصصات مرتفعة مما زاد في خسارة الفترة وكذلك الخسائر المتراكمة وأنه سيتم معالجة ذلك خلال هذه السنة.

2. أما بالنسبة للإستثمارات في سندات الدار فهي قديمة وقد تم أخذ مخصص لها بالكامل وهي الآن في المحكمة وسيتم تحصيلها على دفعات وحسب قرارات القضاء في ذلك.

3. وأجاب المدير العام عن هذا الإستفسار بأن مخصص الذمم هو من باب التحوط وليس هناك زيادة في الذمم المشكوك فيها.

4. أما بالنسبة لرواتب ومكافآت الرتب العليا في الشركة لمعرفة ذلك عليك الرجوع لقطاع التأمين بشكل عام حيث ستجد أن رواتب الرتب العليا في الشركة هي أقل منها في شركات التأمين بشكل عام.

5. أما فيما يتعلق بالأتعاب المهنية وتفصيلاتها قد طلب رئيس الجلسة بتفصيلها حيث أوضح المدير المالي بأن هذه الأتعاب تشمل أتعاب المستشار الضريبي ومستشار ضريبة المبيعات وأتعاب الخبير الإكتواري وأتعاب التدقيق الخارجي.

أما بالنسبة لى إستثمارات الشركة فهي منسجمة مع تعليمات هيئة التأمين الخاصة بإستثمارات شركات التأمين.

6. أما بالنسبة لإسم محامي الشركة فإننا نتعامل مع عدة مكاتب محاماه وإذا رغبت بمعرفة أسمائهم فلا مانع لدينا من تزويدكم بها.

7. ثم أجاب السيد المدقق الخارجي عن السؤال الخاص به لماذا لم يتم التتويه إلى الخسائر المتراكمة في الشركة فأجاب أن هذه الخسائر لم تتجاوز نسبة 75% من رأس المال وبالتالي فإن قانون الشركات لم يطلب ذلك في ما كانت النسبة أقل من 75% لذا فإنه ليس هناك داعي لا من قريب ولا من بعيد الإشارة إليها.

وعليه فقد تم إقرار البيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة من قبل الهيئة العامة بالإجماع باستثناء المساهم سعيد حمام الذي يملك 128 سهماً فقد تحفظ على البيانات المالية.

خامساً: إبراء ذمة مجلس الإدارة عن عام 2012 .

- حيث قررت الهيئة العامة بالموافقة على إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن سنة 2012 وحسب القانون وبالإجماع .

سادساً : انتخاب مدققي حسابات للشركة عن عام 2013 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

- تم ترشيح السادة مكتب آر نست أند ينغ كمدققي حسابات لسنة 2013 وقد فازوا بالتزكية وبالإجماع وقررت الهيئة العامة تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.



سابعاً : أية أمور أخرى يطلب المساهمون بحثها .

- طلب رئيس الجلسة من الحضور الإستفسار 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 تلبيتهم للدعوة الموجهة اليهم وعلى تقفهم الغالية وحسن ظنهم .

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

وانتهى الإجتماع في تمام الساعة الحادية عشرة من ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2013/6/18.

عواد القواقنه

زكريا الصمادي

نايف الأحمـد

مندوب مجلس العامة

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

رئيس الجلسة