



الرقم: GM/2019/APRIL/178

التاريخ: 2019/4/16

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية وبعد،

إشارة إلى إجتماع الهيئة العامة العادي لشركة الاردن الدولية للتأمين
المنعقد بتاريخ 2019/4/4، نرفق لكم طيه صورة طبق الاصل عن
المحضر المذكور موقع حسب الاصول.

مع وافر الاحترام ،،،

سامي قموه

رئيس مجلس الادارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٧ نيسان ٢٠١٩

2146

21022

9999611

الرقم المتسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

محضر اجتماع الهيئة العامة الثالث و العشرين

لشركة الاردن الدولية للتأمين م.ع.م

المنعقد بتاريخ 2019/4/4

عملا باحكام المواد (171/170/169) من قانون الشركات لرقم 22 لسنة 1997 عقدت الهيئة العامة لشركة الاردن الدولية للتأمين المساهمة العامة اجتماعها الثالث والعشرين في مقر نادي الملك حسين ، وذلك للنظر في الامور المدرجة على جدول الاعمال .

وقد حضر الاجتماع (31) مساهما من اصل 437 مساهما يمثلون 8,196,176 سهم بالاصالة و 7,517,779 سهما بالوكالة اي ما مجموعه 15,713,955 سهما وتشكل مانبسته 86.578% من راس مال الشركة البالغ 18,150,000 مليون دينار / سهم.

وقد حضر الاجتماع الدكتور سامي الخرابشة مندوب عطوفة مراقب الشركات بوزارة الصناعة والتجارة والسيد حازم ابو غربية مندوب شركة القواسمي ومشاركوه لتدقيق الحسابات ، وحضرت الانسة رغد شرف مندوب ادارة التأمين .

في بداية الاجتماع اعلن الدكتور سامي الخرابشة مندوب مراقب الشركات قانونية الجلسة بعد الاطلاع على اجراءات الدعوة لهذا الاجتماع واعلان اكتمال النصاب بحضور المساهمين بنسبة 86.578% من اسهم الشركة وحضور سبعة من اعضاء مجلس الادارة.

ترأس الاجتماع السيد سامي قموه رئيس مجلس الادارة وقد رحب بمندوب عطوفة مراقب عام الشركات والسادة المساهمين ومدققي الحسابات ومندوب ادارة التأمين وقد



قام بتعيين الاستاذ ناصر خريسات كاتبا للجلسة والسيد نعيم خوري والسيد موسى الطراونة مراقبين لفرز الاصوات ثم بدأت الهيئة العامة بحث الامور المدرجة على جدول الاعمال كما يلي:

1- تلاوة محضر الاجتماع السابق

طلب السيد الرئيس من كاتب الجلسة تلاوة محضر الاجتماع السابق المنعقد بتاريخ 2018/4/25 ، وطلب المساهمون قراءة القرارات فقط التي صدرت عن الهيئة العامة في الاجتماع المذكور .

2- دمج البندين الثاني والرابع من جدول الاعمال

طلب السيد الرئيس من السادة المساهمين الموافقة على دمج البندين الثاني والرابع من جدول الاعمال وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك على ان يتم مناقشتها بعد الاستماع الى تقرير مدققي الحسابات.

3- تلاوة تقرير مدققي الحسابات

طلب السيد الرئيس من مندوب السادة القواسمي ومشاركوه تلاوة تقريرهم عن حسابات الشركة للعام 2018 وقد قام السيد حازم ابو غربية بتلاوة الخلاصة والتوصيات بناء على موافقة المساهمين ، وتمت موافقة الهيئة العامة بالاجماع على التقرير ,وبعد ذلك شكر السيد الرئيس مندوب مدققي الحسابات بتلاوة تقريره.

4- مناقشة البندين الثاني والرابع القوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الادارة

للعام 2018

استعرض الرئيس الانجازات وتطورات سير العمل خلال العام 2018 والتي شهدت نتائجها المالية تحسن مؤشر النتائج بخروجها من خسارة قاربت النصف

2

Newton Insurance is a registered trade mark owned by
Jordan International Insurance PLC under registration number 142653
221 Zahran Street, P.O. Box 3253, Amman 11181, Jordan | T: +962 6 590 1150

دائرة مراقبة الشركات
مصدق/ صورة طبق الأصل

١٦ نيسان ٢٠١٩

شركات المساهمة العامة والخاصة



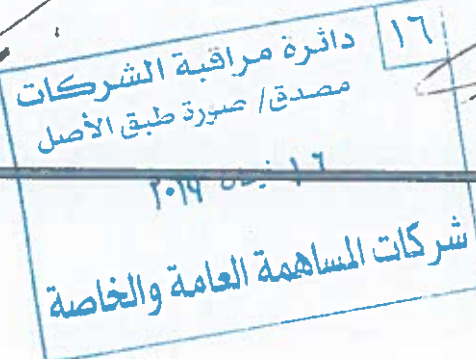
مليون دينار للعام الماضي الى ربح بما يقارب المائة الف دينار مقارنة بنفس الفترة للعام 2017 وقد خرجت من المؤشر الاحمر الى المؤشر الاخضر .

فقد بين رئيس الجلسة مايلي.

- التركيز على الخدمة المميزة والسمعة الطيبة للشركة التي عرفت بها منذ تأسيسها
- حافظت الشركة على التصنيف الائتماني من خلال وكالة التصنيف العالمية AMBEST بدرجة B+ الذي سيعزز موقع الشركة لتحقيق النمو المطلوب.
- تفعيل الجهود المميزة للإدارة التنفيذية في ادارة وتسيير اعمال الشركة الذي انعكس بصورة واضحة على الاداء المتميز للشركة.
- كما بين الرئيس بان الخطة التي تم اعتمادها خلال العام الحالي 2019 من خلال العمل على فتح اسواق جديدة سواء من خلال الشركة التابعة في دبي ومن خلال الانطلاق بالاسواق الخليجية التي يتم العمل عليها حالياً وبشكل مكثف .

كما بين رئيس المجلس مايلي :

- ان الشركة قامت باتخاذ الخطوات اللازمة بعدم تجديد جميع العقود التي ادت الى خسائر في نتائج اعمالها بما فيها عقد الاونروا .
- التنوع في اساليب التسويق وترويج المنتجات التأمينية لتعزيز ارباح الشركة وخاصة المنتجات التأمينية الخاصة بالافراد ولا سيما منتج التأمين المنزلي والتأمين على الحياة و التأمين الصحي .





- بين الرئيس ان مدير الشبكة الطبية بإمكانه توضيح بعض الممارسات من بعض المزودين للخدمات من القطاع الصحي ، الا ان المساهمين طلبوا ان يتم التقيد بجدول الاعمال وتم متابعة مناقشة بنود جدول الاعمال .

- وبعد ذلك فتح السيد الرئيس باب النقاش حول البندين الثاني والرابع حول القوائم المالية للشركة وتقرير مجلس الادارة للعام 2018 وذلك على النحو الاتي .

- طرح ممثل بنك المال الاردني السيد بشار العمدة عدداً من الاسئلة والاستفسارات على النحو التالي:-

1. اين الشركة من نمو ارباح القطاع واين حصتها السوقية ؟ حيث حقق قطاع التأمين نمواً بنسبة فاقت 500% وشمل ذلك 21 شركة .
2. ما هي اسباب وجود خسائر تأمينية في قطاع التأمينات العامة ؟
3. كيف سيكون رفع سقف الاكتتاب من 9 الى 10 مليون في شركة نيوتن لادارة الاكتتاب دور اخذ حصص من شركات تأمين اخرى .
4. كيف سيتم زيادة الاقساط بنسبة 20% فيما معدل الزيادة السنوي خلال السنوات العشر السابقة 3% ولم تحقق الشركة نمواً بنسبة 20% في العقد الماضي الا في 2016 ...؟
5. تنص الخطة المستقبلية على تحقيق عائد على حقوق المساهمين 5% وبالمقابل فان التطورات المستقبلية الصفحة 15 تنص على تحقيق عائد على حقوق المساهمين بنسبة 2.5% ، اي منهما الصحيح؟
6. هل الشركة تخالف احكام تعليمات الحوكمة المادة 4/ز حيث ان رئيس المجلس والمدير العام اقارب ؟
7. ما الانخفاض الذي طرأ على ارباح اكااديمية الطيران ، كم كانت وكم بلغت ولماذا لم يتم عكس ذلك على قيمة الاستثمار ؟



8. بالنسبة لشركة دبي اين هي ميزانيتها؟ ومن القائمين على ادارة الشركة ؟ وما هي الاتعاب والمميزات المقدمة لهم ، وما هي المصاريف المبينة في البيانات المالية ؟

9. لماذا قامت الشركة ببيع سندات الحكومة بدعوى انخفاض التصنيف الائتماني وما هي الحكمة من ذلك ؟ وهل يوجد لجنة استثمار في المجاس .

10. كما طرح ممثل بنك المال الاردني عدد من وجهات النظر التي يحملها مبدياً

ان الشركة لم تحقق ارباحاً للعام 2018 بل حققت خسائر بقيمة (477,022) دينار كما هو مذكور في قائمة الدخل الشامل وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار التغير في قيمة الاستثمارات ، كما ابدى ملاحظة بان الخطة في العام 2019 تنص على تحقيق عائد على حقوق المساهمين بنسبة 5% وهذا يخالف المبادئ المالية والتي تنص على ان عائد الاسهم يجب ان لا يتجاوز عائد الودائع النقدية والسندات على اقل تقدير (والتي تبلغ حوالي 5.5% و 7% على التوالي)، كما ابدى ملاحظة ايضاً ان ارباح الشركة تأثرت من الاستثمار (817000) دينار في المقابل فان الجزء التاميني ادى الى تقلص ارباح الاستثمار ويجب اعادة دراسة كافة الخدمات التأمينية التي تقدمها الشركة للوقوف على اسباب الخسائر وتقييم جدوى تقديم كل خدمة تأمينية .

- استفسر المساهم محمد عزمي زوربا عن كيفية تحقيق نسبة نمو 20% حسب الخطة للعام 2019 ولماذا انخفض الاكتتاب 5 ملايين دينار ، وبين المساهم محمد عزمي زوربا ان يجب تخفيض النفقات الادارية بشكل اكبر والتقليل من خسائر دائرة التامين الطبي واستفسر عن كيفية تخفيض النفقات الادارية بنسبة 9% .



- المساهم احمد الحياصات شكر الشركة وادارتها على جهودها والنتائج التي تحققت مقارنة بالفترة السابقة من العام الماضي وابدى تفاوله بتحقيق نتائج متميزة العام القادم .

ورداً على الاستفسارات اعلاه بين السيد الرئيس ما يلي :-

- بين الرئيس للحضور و لممثل بنك المال الاردني اصالة ان هناك ممن يحمل عنهم التوكيل لحضور الاجتماع هم من كانوا مجلس ادارة الشركة السابق في الوقت الذي كانت فيه هذه النتائج السلبية التي اثرت على البيانات المالية بالاضافة الى ان عدداً منهم عليه مستحقات وضمم للشركة لم يقوموا بدفعها حتى الان .

- بين الرئيس ان سندات الحكومة تم بيعها ليس لانخفاض التصنيف الائتماني وانما تم بيعها و تم ايداع ايرادها في البنوك وتم اخذ عائد عليها افضل من عائد السندات وان الشركة بدأت بالعودة الى المسار الصحيح وان التعليق بان الشركة لم تخرج من منطقة الخسائر الى الربح فان الارقام الموجودة في التقرير السنوي تؤكد ان الشركة حققت ربح مقارنة بالعام الماضي .

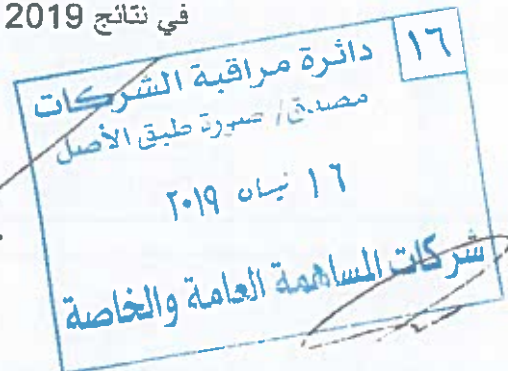
- وبالنسبة للاستفسار بخصوص اكااديمية الطيران فان الاكااديمية لسنا نحن من يديرها ، وان الشركة انخفضت ارباحها لانها في الاعوام السابقة كانت في اوجها ولها مشاريع تدريب بالتعاون مع دول العراق و ليبيا والمغرب الا انه حالياً انتهت هذه المشاريع وهذا الامر هو الذي اثر على نتائجها .

- بين مندوب المدقق الخارجي ان اسهم اكااديمية الطيران هي اسهم غير مدرجة في السوق المالي وان البيانات المالية لهذه الاسهم تاخذ وقت من اجل تدقيقها بشكل نهائي وان النتائج لهذه الشركة للعام 2018 سيتم بيانه في نتائج 2019 .

٤

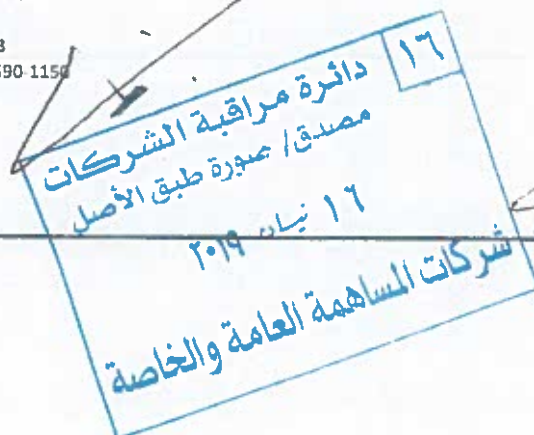
6

Newton Insurance is a registered trade mark owned by
Jordan International Insurance PLC under registration number 142653
221 Zahran Street, P.O. Box 3253, Amman 11181, Jordan | T: +962 6 590-1150





- بين الرئيس ان الشركة قامت بتحقيق ارباح من خلال بيع قطع اراضي وان الاستثمار في بيع العقارات من اجل جلب الارباح وليس للشراء والاحتفاظ بها فقط .
- كما بين الرئيس ان ملاءة الشركة المالية في مقدمة شركات التامين في الاردن ، كما ان نتائج وتصنيف هامش ملاءة الشركة يمكن لاي مساهم الحصول عليه من خلال ادارة التامين في وزارة الصناعة والتجارة وهو الامر الذي يؤخذ بعين الاعتبار عند مناقشة الوضع المالي لاي شركة .
- اما فيما يتعلق بموضوع مخالفة قواعد الحوكمة اكد الرئيس ان الشركة تطبق القوانين والتعليمات بحذافيرها وحسب الاصول، وان مدير عام الشركة هو السيد بدر عطاري وتم الافصاح عن ذلك لدى كافة الجهات وان الكتاب السنوي الذي بين ايديكم يوضح ذلك وبامكانكم الرجوع اليه للتأكد .
- اما فيما يتعلق بشركة دبي فان مكتب الشركة يتسع لموظف واحد و انه تم تكليف الرئيس التنفيذي للشركة بادارتها بذات رواتبه في الشركة الام دون زيادة ولا يوجد اي مميزات لاي من اعضاء مجلس ادارتها نهائياً .
- بين الرئيس ان شركة دبي تأسست عام 2018 وبشرت اعمالها في 2019 وانه خلال الثلاثة شهور الاولى حققت اقساط بقيمة 150 الف دينار .
- بين الرئيس التنفيذي فيما يتعلق بباقي الاستفسارات او الملاحظات (ان وجدت) فان الشركة مستعدة لايضاحها بكتاب منفصل عن طريق المدقق او الدائرة المالية وسيتم الافصاح عنها حسب الاصول .
- وبخصوص استفسارات المساهم محمد عزمي زوربا ، بين الرئيس ان النفقات تم تخفيضها بمبلغ نصف مليون دينار مقارنة بالعام السابق ، وان





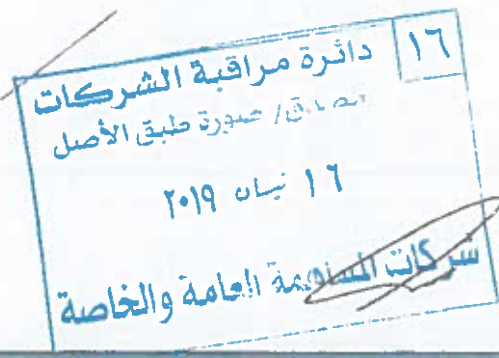
الشركة تتبع في انتقاء ودراسة التأمينات الاساليب العلمية والفنية المتبعة في هذا المجال ، كما بين الرئيس ان الاقساط انخفضت بسبب انتهاء عقد الاونروا، وان سياسة التحصيل والاجراءات التي قامت بها الشركة رفعت قيمة المبالغ المحصلة في الربع الاول من هذا العام الى ما يقارب (3,8) مليون دينار مقارنة بمبلغ (3,3) مليون دينار في نفس الفترة من العام الماضي .

وبعد الانتهاء من المناقشة طلب الرئيس من المساهمين المصادقة على البيانات المالية، وهنا تحفظ ممثل بنك المال الاردني لوحده على النتائج والبيانات المالية وطلب مندوب عطوفة المراقب نسبة تمثيله في الاجتماع والتي بلغت اصالة ووكالة (23,2%) من مجموع الاسهم الحاضرة واعلن مندوب عطوفة المراقب، انه بعد المناقشة تمت مصادقة الهيئة العمة على حسابات الشركة وقوائمها المالية للعام 2018 وعلى توصيات مجلس الادارة الواردة في تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2018/12/31 بأغلبية الاصوات الحاضرة وتم ابراء ذمة مجلس الادارة عن تلك المدة وحسب احكام القانون.

ولما لم يكن هناك اية اسئلة تم اغلاق باب النقاش حول البندين الثاني والرابع .

5- انتخاب مدقق حسابات الشركة لعام 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم .

وافقت الهيئة العامة على اعادة تعيين السادة القواسمي ومشاركوه مدققي حسابات الشركة لعام 2019 وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابهم بعد التفاوض معهم ومحاولة تخفيضها .





6- المصادقة على تعيين السادة التالية اسماءهم اعضاء في مجلس الادارة.

- الدكتور المهندس خالد بدر
- السيد رمزي خوري
- الدكتور محمد صالح جابر

وهنا ابدى المساهم محمد عزمي زوربا رغبته بفتح باب الترشح لهذه المقاعد وايداه عدد من المساهمين ، وسأل مندوب عطوفة المراقب فيما اذا كان اي من المساهمين لديه الرغبة في الترشح واعلن المساهم محمد عزمي زوربا رغبته في الترشح اضافة الى الاعضاء المعينين بصفة مؤقتة حيث لم ينسحب احد بالاضافة الى ان الهيئة وافقت على اجراء التصويت على المساهمين الاربعة ، وتم اجراء التصويت والفرز باشراف المراقبين كل من السيد نعيم خوري والسيد موسى الطراونة حيث حصل السادة المترشحون بعد التصويت النسبي على الاصوات التالية:-

الاسم	عدد الاصوات - سهم
محمد عزمي فؤاد الزوربا	6,985,429
محمد صالح جابر	3,233,359
رمزي جورج خوري	3,155,995
خالد حافظ بدر	1,749,008

وقد أعلن مندوب عطوفة مراقب عام الشركات وبناء على نتائج التصويت والفرز فوز التالية أسمائهم كأعضاء في مجلس الإدارة:-

- محمد عزمي فؤاد الزوربا
- محمد صالح جابر
- رمزي جورج خوري



ولما لم يكن هناك اية امور اخرى فقد انتهت الجلسة في تمام الساعة الثالثة من بعد ظهر اليوم نفسه.

رئيس الجلسة

سامي قموه

مندوب عطوفة مراقب عام الشركات

د. سامي الخرابشة

كاتب الجلسة

ناصر خريسات

