

بدمص
- جبره
- السيدة حزان
12/12

الشرق العربي
للتأمين

gig



عمان في: 2014/06/16
الاشارة: 217 د أ / 2014

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركتنا

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناء على طلبكم ، نرفق لكم نسخة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادي
السناس عشر لشركتنا والذي انعقد يوم الأحد الموافق 2014/3/30 في تمام الساعة الواحدة من بعد
الظهر .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

مدير الرئيس التنفيذي

خليل خموس

الشرق العربي
للتأمين



هيئة الأوراق المالية

الدائرة الادارية / الديوان

١٧ حزيران ٢٠١٤

6957

12/12

نسخة :
دائرة ضبط الجودة والاحتلال

محضر إجتماع الهيئة العامة العادي السادس عشر

لشركة الشرق العربي للتأمين

عملاً بأحكام المادة (169) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، انعقد إجتماع الهيئة العامة العادي لشركة الشرق العربي للتأمين يوم الأحد الموافق 2014/3/30 في الساعة الواحدة من بعد الظهر وقد حضر الإجتماع السيد محمد الطرمان ممثل عطوفة مراقب عام الشركات والسيد رافت حماد عن هيئة التأمين، وممثلين عن مكتب (إرنست و يونغ).

وقد بدأ رئيس المجلس السيد ناصر اللوزي بكلمة رحب فيها بالمساهمين و أعضاء المجلس ووسائل الإعلام وكافة الحضور، وخص بالذكر السيد محمد الطرمان ممثل عطوفة مراقب عام الشركات والسيد رافت حماد ممثل هيئة التأمين والسيد محمد الكركي والسيد الياس غاري من مكتب تدقيق الحسابات (إرنست و يونغ) ثم أحال الكلمة إلى السيد محمد الطرمان لإعلان قانونية الجلسة.

وقد بدأ ممثل عطوفة مراقب عام الشركات الجلسة بإعلان قانونية الإجتماع مبتدئاً باتباع الشركة للإجراءات القانونية فيما يتعلق بإرسال الدعوات والتبليغات والإعلان في الصحف والإذاعة وأقر عدد الحضور للإجتماع عشرة مساهمين من أصل مئة وواحد، يحملون أسهم بالأصالة 18,052,082 سهماً وأسهماً بالوكالة مقدارها 1,107,881 سهماً ويشكلون ما نسبته 95.6 % من مجموع أسهم رأس مال الشركة البالغ 20,035,750 سهماً. بالإضافة إلى حضور 4 أعضاء من أصل 7 أعضاء من مجلس الإدارة وكذلك حضور ممثلي مكتب تدقيق الحسابات (إرنست و يونغ) ومندوب هيئة التأمين السيد رافت حماد.

وبعد إعلان قانونية الجلسة قام رئيس المجلس بتعيين السيد حسام اسطفان كاتباً للجلسة وكلاً من السيد نضال كرابلي والسيد طارق العلونه لجمع وفرز الأصوات وقد استهل جدول الإجتماع على النحو التالي :-

1- قام السيد حسام اسطفان بقراءة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في 2013/3/27.

2- قام السيد محمد الكركي ممثل (إرنست و يونغ) بقراءة تقرير مدققي الحسابات عن سنة 2013.

3- تمت الموافقة بالإجماع على نصح البند الثالث من جدول الأعمال وهو مناقشة تقرير مجلس الإدارة و الخطة المستقبلية للشركة و المصادقة عليهما مع البند الرابع وهو مناقشة حسابات الشركة و بياناتها المالية للسنة المنتهية في 2013/12/31 و المصادقة عليها وافتتح باب النقاش على النحو التالي :

1- تقدم المساهم سعيد حمام بالاستفسارات التالية:

1. زيادة مخصص تدني مدينون بمبلغ 500,000 دينار أردني عكس ما كان متوقعا بأن ينخفض.
2. قيمة الودائع لدى للبنوك والعائد عليها وإمكانية إستغلال مبلغ الودائع البالغ 27 مليون دينار أردني، وعن وجود لجنة استثمار للإستثمار في استثمارات أخرى.
3. الإستفسار عن السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية وقيمة تلك السندات.
4. السؤال حول وجود فروع للشركة خارج الأردن وإيضاح بند السفر والتتقلات.
5. الإيضاحات حول كشف رواتب ومكافآت الإدارة العليا وبيان سبب ارتفاع الرواتب وإيضاح المكافآت الخاصة بالرئيس التنفيذي والتي بلغت 198,161 دينار أردني.
6. الإستفسار عن مصاريف الجبابة و التحصيل وكيفية صرفها.
7. الإستفسار عن بند الضيافة الذي تجاوز 81,000 دينار أردني.
8. الإستفسار عن بند المصاريف الأخرى.

وكان رد رئيس المجلس حول رواتب ومكافآت الإدارة العليا وإيضاح المكافآت أنها مرتبطة بالإنجازات والنمو بالأرباح والنتائج المالية مشيدا بالنجاح الذي حققته الشركة واتساع حصتها السوقية مقارنة مع الشركات الأخرى، حيث أن شركة الشرق العربي واصلت نموها في النتائج والأرباح خلال عشر سنوات مما انعكست تلك للنتائج والإنجازات على المكافآت الممنوحة للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، وحيث أن المجلس يأخذ بعين الإعتبار كافة الأسئلة والنقاشات التي يتم طرحها في إجتماع الهيئة العامة إلا أن إعادة النظر في ما يخص بند الرواتب. فيعود القرار لمجلس الإدارة، وله سياسته الخاصة المتعلقة بالرواتب والمكافآت المنفوعة، وأكد على أنها مرتبطة بالإنجازات ولأن لمجلس الإدارة للقرار بأن يبقى أو يرفع أو يقلل الرواتب المدفوعة. وأضف نائب رئيس المجلس بعد أن انتهى على جهود الإدارة التنفيذية وجميع الموظفين بأن نتائج الأعمال انعكست على أرباح المساهمين بنسب تراوحت بين (10%-14%) خلال الخمس سنوات السابقة.

وأشار رئيس المجلس بالنسبة لمصاريف الجباية و التحصيل أنه يتم صرفها للموظفين القائمين على عملية التحصيل، حيث تكون مرتبطة مع المبالغ التي تم تحصيلها. وأضاف الرئيس التنفيذي أنه قد تم تحصيل أكثر من 83 مليون دينار أردني مؤكداً على أنها من أعلى النسب مقارنة مع المؤسسات الأخرى.

وكان رد الرئيس التنفيذي حول زيادة المخصص بمبلغ 500,000 دينار أردني يعود إلى إرتفاع الأقساط المكتتبة من 77 مليون دينار أردني إلى 86 مليون دينار أردني، أما فيما يتعلق بقيمة الودائع لدى للبنوك والعائد عليها وإمكانية إستغلال مبلغ الودائع البالغ 27 مليون دينار أردني فإنها تشكل أرباعاً جيدة والعائد على هذه الإستثمارات يتراوح بين (5.5% - 6.75%) مقارنة مع الإستثمارات الأخرى مؤكداً استمرارية الشركة في نهج الاستثمار المتحفظ الذي بدأت به منذ عام 2000م.

أما بخصوص لجنة الإستثمار فأكد الرئيس التنفيذي بأنها موجودة وقائمة والمسؤول عن الإستثمارات هو شركة فير فاكس الكندية القابضة حيث قامت باستثمارات عدة أبرزها في شركة أفاق للطاقة وبنيك القاهرة عمان حيث قارب العائد على الإستثمار بهما مبلغ 700,000 دينار أردني.

وحول السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بقيمة تلك السندات فقد تم أخذ المخصص بالكامل لهذا العام وأن سبب الإستثمار يعود إلى العائد الجيد الذي بلغ 10% في حينها وأن قيمة السندات هي 1,200,000 دينار أردني، حيث تم ذلك الإستثمار في وقتها.

وأما فيما يتعلق بفروع الشركة خارج الأردن فإنه لا يوجد فروع لشركة الشرق العربي للتأمين بل أن الشرق العربي واحدة من مجموعة الخليج للتأمين ومصاريف السفر تمثل السفر إلى معدي التأمين والشركات الشقيقة المنتشرة داخل الوطن العربي ولعمليات التدريب وزيادة المعرفة لموظفي الشركة.

أما فيما يتعلق بمصروف الضيافة فهو من الطبيعي وجود هذا المصروف لشركة مساهمة عامة حيث أنها يومياً تستقبل ضيوفاً بالإضافة إلى ما تنفقه الشركة على موظفيها وضيوفها داخل صالة الطعام.

وبما يخص بند المصاريف الأخرى فيتم تبويبها وعرضها في الميزانيات تبعاً للمدققي الحسابات الخارجيين وهي ليست ببيانات سرية ويمكن تزويدك بتفاصيلها من المدير المالي.

وحيث أنه لم يعد لدى المساهمين أسئلة أخرى فقد تم إغلاق باب النقاش.

4- تمت المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 2013/12/31 من قبل الحضور مع تحفظ المساهم سعيد حمام بمساهمة مقدارها (44) سهماً وبشكل من الحضور نسبة (0.0002%) على راتب الرئيس التنفيذي وطلب من مجلس الإدارة إعادة النظر فيه والعمل على تحصيل الديون المشكوك في تحصيلها.







5- تمت الموافقة بالإجماع على إقرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/1/27 بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7% من رأس مال الشركة و تدوير باقي الأرباح.

6- تمت المصادقة بالإجماع على تثبيت عضوية كل من السيد ناصر اللوزي والسيد جمال الهزاع في عضوية مجلس الإدارة والذين تم انتخابهم من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2013/4/18.

7- الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2013/12/31 ضمن حدود القانون.

8 - تمت الموافقة بالإجماع تجديد انتخاب مدققي حسابات الشركة للعام 2014 وتوقيع مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

9- لم يتم تقديم إي إقترحات أو بنود أخرى للنقاش .

ثم أنهى الرئيس الجلسة بتوجيه الشكر للحضور من مساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ومندوبي أجهزة الإعلام والسيد محمد الطرمان ممثل عطوفة مراقب عام الشركات والسيد رافت حماد ممثل هيئة التأمين والسيد محمد الكركي والسيد الواس غاوي من مكتب تدقيق الحسابات (إرنست و يونغ) وأشاد بالدور الذي يقوم به الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية وكافة العاملين وعلى جميع الجهود التي بذلت في هذا العام والأعوام السابقة.

واختتم الإجتماع في الساعة الواحدة و خمسين دقيقة من بعد ظهر يوم الأحد الموافق 2014/3/30.

رئيس مجلس الإدارة

ممثل عطوفة مراقب عام الشركات

كاتب الجلسة

ناصر اللوزي

محمد الطرمان

حسام اسطفان