



الشركة العربية الألمانية للتأمين م.ع.م.  
ARAB GERMAN INSURANCE CO. LTD

التاريخ : ٢٠١٢ / ١٢ / ٣٠

الإشارة : ع/أ/د/٥١٥ / ٢٠١٢

السادة/بورصة عمان المحترمين.  
عمان-الأردن

الموضوع : محضر اجتماع الهيئة العامة للشركة.

تحية طيبة وبعد،،،

يرجى عطفكم التكرم بالعلم بأن الهيئة العامة للشركة العربية الألمانية للتأمين المساهمة العامة قد عقدت اجتماعها العادي السادس عشر في يوم الخميس الموافق ٢٧/١٢/٢٠١٢ في فندق لاند مارك- جبل عمان.

ونرجو ان نرفق بطيه نسخة من محضر اجتماع الهيئة العامة المشار اليه متضمن قرارات الهيئة العامة بشأن بنود جدول اعمالها ، لاجراءاتكم وتوثيقها في سجلات الشركة لديكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الادارة

عيسى عابد الريموني

|  |
|--|
| بورصة عمان<br>الدائرة الإدارية والمالية<br>الديوان<br>٠٣ كانون الثاني ٢٠١٣<br>الرقم المتسلسل: ٤٤<br>رقم الملف: ٤٤٤٤<br>الجهة المختصة: م.ع.م. العربية الألمانية للتأمين |
|--|

AGI

صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات

٧١٥٦٧  
١٠١٣

٢٠١٣ - كانون الثاني

صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات

الهيئة العامة العادي السادس عشر

المنعقد عند الساعة الحادية عشرة من يوم الخميس 2012/12/27

عملاً بأحكام المواد (171.170.169) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، عقدت الهيئة العامة للشركة العربية الألمانية للتأمين المساهمة العامة اجتماعها العادي السادس عشر، وذلك في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2012/12/27 في فندق لاند مارك - جبل عمان.

ترأس الاجتماع سعادة العين السيد / عيسى عابد الزيموني / رئيس مجلس الإدارة ، حيث رحب بمندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد / منجد عبيدات والسيد/نبيل العميان ، ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين السيد/معتمد الجالودي ، ومدقق حسابات الشركة السادة/ مكتب إبراهيم العباسي وشركاه، كما رحب بالسادة المساهمين الحضور ومندوبي الصحافة.

ثم أعلن السيد منجد عبيدات مندوب مراقب عام الشركات، أنه قد حضر الاجتماع ( 8 ) مساهمين من أصل (427) مساهماً يحملون ( 4.369.126 ) مليون سهماً بالأصالة و(1.405.062) مليون سهماً بالوكالة أي ما مجموعه ( 5.774.188 ) مليون سهم من أسهم رأسمال الشركة المسجل والمدفوع والبالغ (10,400,680.000) سهم/ دينار، أي ما نسبته (55.5%) من أسهم رأس المال، كما حضر الاجتماع (4) من أعضاء مجلس الإدارة البالغ عددهم (7) أعضاء، وسندا لاحكام المادة 133 من قانون الشركات ، فإن الاجتماع مستكمل لنصابه القانوني وبالتالي فإن قراراته ملزمة لمن حضر ومن لم يحضر الاجتماع حسب قانون الشركات.

ثم طلب من سعادة رئيس الاجتماع تعيين كاتب للجلسة ومراقبين لجمع الأصوات وفرزها، حيث قام بتعيين السيد / محمد الضمور - المدير الإداري في الشركة ومندوب مراقب عام الشركات والسيد / الدكتور أمين المشاقبة لمناقشة وقراءة الأصوات.

٢٠١٣ - كانون الثاني

صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات

الشميساني - شارع عبد الحميد شرف  
ص.ب. ٢١٢٦٤٠ عمان ١١١٢١ الاردن  
هاتف +٩٦٢٦٥٢٠٠٠٠ / فاكس +٩٦٢٦٥٢٠٠٠٠٠  
بريد الكتروني: agi@agi.com.jo

ثم واصل الاجتماع مناقشة بنود جدول الأعمال على النحو التالي:

أولاً- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق:

قام كاتب الجلسة بقراءة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الخامس عشر (السابق) بتاريخ 2011/4/18، وبعد تلاوة كامل المحضر تمت المصادقة عليه بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

ثانياً- سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31:

قام مندوب مكتب مدقق الحسابات الدكتور/إبراهيم العباسي السيد/ نبيل عبيدات بتلاوة تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2010/12/31، وتمت المصادقة عليه بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

ثالثاً- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في

2011/12/31:

ناقشت الهيئة العامة البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام 2011 ، وقد قام مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السيد / منجد عبيدات بفتح باب النقاش من قبل المساهمين حول تقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31 :-

المساهم محمد الزوريا :-

- وجه السيد محمد الزوريا سؤالاً حول الاسباب الحقيقية وراء التأخير في عقد اجتماع الهيئة العامة للشركة و صدور البيانات المالية لعام 2011.
- اوضحت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بان الاسباب التي كانت وراء تأخير عقد الاجتماع وتأخير صدور البيانات والحسابات الختامية لعام 2011 جاءت بسبب تأخير في عملية التدقيق من قبل المدقق الخارجي حتى شهر نيسان 2012 وكذلك تغير الادارة المالية للشركة لمرتين خلال 6 شهور وكذلك قيام الخبير الاكوتاري خلال ستة شهور بدراسة المخصصات الفنية والتأخر باصدار التقرير حتى شهر اب/2012.

## الشركة العربية الألمانية للتأمين

- تم الاستفسار حول ارتفاع المصاريف الادارية للشركة لعام 2011 .  
- حيث بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بان الادارة التنفيذية لم تتخذ  
قد اتخذت الخطوات الخاصة بتقليل المصاريف لهذا العام وقد تم بالفعل تقليل المصاريف  
الادارية وخفضها لغاية 45% .

- تم الاستفسار عن مدى متابعة الادارة لملاحظات المدقق الخارجي فيما يخص ذمم معيدي  
التامين والمعلقات مع الاتحاد الاردني لشركات التامين .  
- بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام فيما يخص تأييدات مباشرة ذمم معيدي  
التامين بانه لضيق الوقت فقد تم التاجيل لبداية العام 2012 ، كما بين مندوب المدقق  
الخارجي فيما يخص المعلقات مع الاتحاد الاردني بان هنالك تعامل على الحساب وانه لم  
يتم تسوية على حساب الاتحاد لعام 2011 .

- تم الاستفسار حول القضايا المرفوعة على الشركة بقيمة (4.5) مليون دينار .  
- بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بان قيمة القضايا المرفوعة على  
الشركة لايعني ان الشركة ستدفع هذا المبلغ بالكامل ، وان طبيعة هذه القضايا المرفوعة هي  
مطالبات حوادث مركبات وان الشركة قد قامت برصد مخصص لها ضمن المخصصات  
الفنية للدوائر المختلفة .

- تم الاستفسار عن مستقبل الشركة وتوقعاتكم لعام 2013.  
- بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بان ادارة الشركة ملتزمة بتنفيذ خطة  
العمل الخاصة باعادة هيكلة وضعها المالي والاداري واسس الاكتتاب ، لذا من المتوقع ان  
تبدأ اثار هذه الخطة خلال النصف الثاني من عام 2013 بحيث تعود الشركة الى وضعها  
الصحيح وتبدأ بتحقيق ارباح فنية من جديد.

### المساهم يوسف الشواهين :-

- وجه السيد يوسف الشواهين استفساره حول الخسارة المالية للشركة والزيادة في حجم  
التعويضات.

- بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بأن ادارة الشركة قد قامت منذ  
منتصف عام 2011 باعادة دراسة محافظتها التامينية والنسب الربحية في كل فروع من  
فروع التامين بشكل عام ونسبة ربحية لكل عميل بشكل خاص، وبناء على النتائج بدأت

٢ - كانون الثاني ٢٠١٣

صورة طبقية  
دائرة مراقبة

## الشركة العربية الألمانية للتأمين

الشركة بوضع خطة تصحيحية للتخلص من بعض الحسابات التي تسبب خسائر للشركة وهذا الامر ادى الى تقليل حجم الاقساط الواردة للشركة وبقي حجم التأمين ثابتا او ازداد بنسبة 10% نظرا لان الشركة تبقى حاملة لخطر الوثيقة لحوالي 3 سنوات مما ادى الى خسائر فنية في بعض الفروع التأمينية.

- السيد احمد شعبان وكيلاً عن المساهم لمياء احمد :-
- الاستفسار: حول سبب وقف تداول الاسهم .
- بينت السيدة ريم الريموني / قائم باعمال المدير العام بان السبب في وقف التداول هو التأخر في اصدار البيانات المالية لعامي 2011 / 2012 ، وسوف يعود التداول قريبا .

- كما بين السيد رئيس مجلس الادارة سعادة السيد عيسى الريموني بان ادارة الشركة تقوم بوضع خطة عمل للخروج من هذه الازمة حيث ان هنالك عقارات وموجودات ثابتة للشركة سيتم لاحقا بيع جزء منها لتوفير سيولة نقدية والايفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة ولكن هنالك صعوبة في تسجيل موجودات واستثمارات الشركة خلال هذه الفترة ، كما توفر خطة العمل المقترحة حلول اضافية للشركة لتسديد التزامها من غير تسجيل الاستثمارات او الموجودات .

وتمت المصادقة بالاجماع على تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية و تقرير المحاسبين  
الادارة .

رابعا - إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31 دائرة مراقبة الشركات  
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31 في حدود ما اطلعت عليه وما نص عليه القانون.

### خامسا - انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2011:

حيث لم يكن هناك مدقق حسابات آخر مرشح سوى مكتب الدكتور إبراهيم العباسي وشركاه، فقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تعيين مكتب ابراهيم العباسي وشركاه مدققاً للحسابات للسنة المالية 2012 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

الشركة العربية الألمانية للتأمين

سادسا - المصادقة على انتخاب عضو مجلس ادارة جديد:

تمت المصادقة بالايجام على انتخاب معالي الدكتور امين المشاقبة عضوا في مجلس الشركة في جلسته الثالثة المنعقدة بتاريخ 2012/6/26 بدلا من العضو المستقيل .

سابعا - أية أمور أخرى:

وجه مندوب عطوفة مراقب عام الشركات السؤال للسادة المساهمين الحضور فيما إذا كان اي منهم لديه أية استفسار أو مداخلة أو اقتراح أو أية أمور اخرى ، ولما لم يبدي أي من المساهمين بشيء فقد أعلن مندوب عطوفته انتهاء أعمال الاجتماع.

اختتمت سعادة رئيس الاجتماع الجلسة بشكره وتقديره لكافة المساهمين الحضور، والى مندوب عطوفة مراقب عام الشركات ومندوب عطوفة مدير عام هيئة التأمين وسيدات ورجال الصحافة المحلية، كما تقدم بالشكر والتقدير لاعضاء مجلس الادارة على دعمهم المتواصل لادارة الشركة والادارة التنفيذية وموظفي الشركة على جهودهم التي بذلوها خلال العام الماضي وحثهم على مضاعفة الجهد للرقى بمستوى الشركة وتقديم افضل الخدمات للعملاء لتحقيق مصلحة الشركة لما في ذلك مصلحة الاقتصاد الوطني.

وتمنى للجميع التوفيق.

رئيس الاجتماع

رئيس مجلس الإدارة

عيسى عايل الريموني

مراقب عام الشركات

منجد عبيدات

كاتب الجلسة

محمد الضمور

٧١٥٢٦٧  
١٩٩١  
٢ - كانون الثاني ٢٠١٣  
صورة طبق الأصل  
دائرة مراقبة الشركات