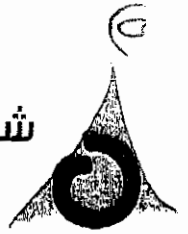


شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي



التاريخ: 2010/4/22

الإشارة: 820 / ش م / 4 / 2010

ASSEMBLY DECISION - AALS - 22/4/2010 (11)

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عناية السادة دائرة الإصدار المحترمين

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

تحية واحتراماً ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه محضر اجتماع الهيئة العامة العادي لشركة الشرق العربي للتأمين المنعقد بتاريخ 2010/3/28.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



نائب الرئيس التنفيذي

٨٤٢٨
١٧/٤
محضر

الدفع عامر

البورصة

٤/٢٢

5609888

مركز الخدمة الفورية

هاتف: 565 4550 (962-6) + فاكس: 565 4551 (962-6) + 568 9734 (962-6) +

ص.ب: 213590 عمان 11121 الأردن

arabornt@araborient.com - www.araborient.com

Received Time 22. Apr. 12:51

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفه عالمية بمنظور محلي



محضر اجتماع الهيئة العامة العادي الثاني عشر

لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

عملاً بأحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته، إنعقدت الهيئة العامة العادية لشركة الشرق العربي للتأمين يوم الأحد الموافق 2010/3/28 في الساعة الواحدة من بعد الظهر، وقد حضر الاجتماع السيد غسان داوود ضمرة ممثل عطوفة مراقب عام الشركات، و السيد رافت حماد والسيد رضوان العمري من هيئة التأمين. وقد بدأ مندوب مراقب عام الشركات الجلسة بإعلان قانونية الاجتماع حيث أعلن عن حضور ثمانية مساهمين من أصل واحد وسبعون يمثلون أسهماً مقدارها 8,645,591 سهماً، يشكلون ما نسبته 67,2 % من مجموع أسهم رأسمال الشركة البالغ 12.85 مليون سهم. بالإضافة لحضور أربعة أعضاء من مجلس الإدارة من أصل سبعة أعضاء وكذلك حضور السيد شفيق بطشون عن مكتب تدقيق الحسابات (ديلويت أند توش)، ثم أحال الكلمة إلى رئيس المجلس لإفتتاح الجلسة رسمياً وفقاً لمتطلبات القانون. إفتتح رئيس المجلس الإجتماع بكلمة رحب فيها بالحضور جميعاً، وعين السيد/سهل مدانات كاتباً للجلسة وكلاً من السيدين أشرف جبريل ونضال ناصر لجمع وفرز الأصوات، وقد استهل أعمال جدول الإجتماع على النحو التالي:

- 1- قام السيد سهل مدانات بقراءة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في 2009/3/30.
- 2- قام السيد شفيق بطشون ممثل (ديلويت أند توش) بأراءة تقرير مدققي الحسابات عن سنة 2009.

- 3- فتح الرئيس المجال للحضور لمناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية وحسابات الشركة وبياناتها المالية بعد أن تقدم بجزيل الشكر وعظيم الاحترام لمجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالشركة، وبدأ الحديث بان تطرق لقيام شركة الخليج للتأمين بتاريخ 2009/6/28 أكبر شركة تأمين كويتية بالاستحواذ على ما نسبته 55% من

5609888

مركز الخدمة الفورية

المركز الرئيسي / عمان / هاتف: 565 4550 (962-6) + - فاكس: 565 4551 (962-6) + - صاب: 213590 عمان 11121 الأردن
عقبة / هاتف: 203 0403 (962-3) + - فاكس: 203 0406 (962-3) + - صاب: 1777 العقبة 77110 الأردن
arabornt@araborlent.com • www.araborlent.com

Received Time 22 Apr. 10:50



أسهم شركة الشرق العربي وعلى هذا الأساس تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة في ذلك التاريخ طبقاً لنسب التملك الجديدة وقد أكد على أن شركة الخليج للتأمين ستكون إضافة جيدة وداعم جيد لمسيرة الشركة وقد بدأ ذلك من خلال العديد من الخطوات التي تساعد على تحفيز الانتاج وزيادة الربحية، وفيما يتعلق بمجال إعادة التأمين تم عقد اتفاقية موحدة لجميع الشركات التابعة مما سيؤدي لتوفير السهولة والمرونة لعمليات الإعادة والايادات والنتائج، وأفاد بأن شركة الخليج للتأمين هي من أولى الشركات في الكويت وهي تابعة لمجموعة مشاريع الكويت القابضة أكبر مجموعة استثمارية في الكويت وتتمنى بأن تكون هذه العلاقة ونسبة التملك خطوة إيجابية في مستقبل شركة الشرق العربي ، وأكد على أن عام 2009 شهد نجاحاً في محافظة الشركة على تصنيفها الائتماني B+ positive outlook من قبل شركة AM BEST إحدى أعرق شركات التصنيف الائتماني العالمية ، كما حصلت على جائزة EURO MONEY كأفضل شركة تأمين في الأردن وكانت من أوائل الشركات التي قدمت خدمة التأمين الإلكتروني ، كما حصلت على جائزة أفضل مقدم خدمة من قبل أمانة عمان، ورغم الصعوبات التي واجهتها أسواق التأمين وإعادة التأمين العالمية والمنافسة الموجودة في السوق الأردني والآثار السلبية للأزمة الاقتصادية في أسواق المال العالمية، استطاعت الشركة عقد اتفاقيات إعادة جديدة لعام 2010 بالتعاون مع شركة الخليج للتأمين والحصول على مميزات أفضل من حيث سعة الاتفاقية والمرونة والعمولة ، كما وحقت هوامش ربح جيدة ونموا في الأقساط في ظل المنافسة القائمة في السوق وحافظت للسنة الخامسة على التوالي على المركز الأول بين شركات التأمين المحلية.

ثم تم فتح باب المناقشة للبيانات المالية وتقرير مجلس الإدارة وكان أول المتحدثين المساهم المهندس محمد عزمي زوربا الذي أبدى تقديراً وشكراً لإدارة الشركة والعاملين فيها على الجهود المبذولة رغم ما عاناه سوق التأمين للمحافظة على أعلى المستويات ثم تقدم بالملاحظات التالية :

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي



أشار الى ان ارباح دائرتي الحريق والبحري ممتازة بالمقارنة ما بين الاقساط والمطالبات المنفوعة ولكن قسم التأمين الطبي والسيارات رغم تحقيقها اقساط مرتفعة الا ان نسبة الارباح كانت متدنية فالرجاء توضيح الاسباب .

اشاد بالزيادة التي تم تحقيقها باقساط التأمين ولكن التكاليف والمصاريف زادت ايضا لدرجة ان صافي الربح مانسته 10% من الاقساط فقط وقد طلب توضيح هذه الزيادة وتحديدا ارتفاع الرواتب والاجور .

واستفسر حول امكانية استفادة شركة الشرق العربي للتأمين من الاستحواذ ومزاولة اعمال التأمين في السوق الكويتي .

وفي رده على ملاحظات المهندس محمد زوربا ، أكد الرئيس ان المنافسة في مجال التأمين الطبي والسيارات في ازدياد وهي منافسة سعرية شديدة مما يضطر الشركة المنافسة للمحافظة

على بعض العمليات ، كما وان العميل يضع مع الشركة كافة التأمينات وبالتالي يصعب رفع السعر على التأمينات في حال الخسارة كل على حده ، ولكن ستقوم الشركة بتفحص لكامل عقود التأمين خلال الثلاث سنوات الماضية وتحسين مستوى الربحية فيها من الناحية الفنية .

بالنسبة الى الزيادة في بند الرواتب والاجور فقد أوضح الرئيس ان ادارة وموظفي الشركة يستحقون التقدير وذلك للجهود المبذولة في تحقيق اهداف الشركة وبالاخذ بعين الاعتبار غلاء المعيشة والتضخم الحاصل ، وان مجلس الادارة يلاحظ على ان تكون الرواتب بمستوى الانجازات والسوق وهذه الزيادة تتم بشكل سنوي تبعا لتقييم الموظف وينسب مئوية محددة من قبل مجلس الادارة .

بالنسبة لمزاولة شركة الشرق العربي اعمال التأمين في السوق الكويتي هنالك صعوبة في ذلك حيث الحد الأدنى لراس مال الشركات العاملة 10 مليون دينار كويتي .

5609888

مركز الخدمة الشورية

المركز الرئيسي / عمان / هاتف : 565 4550 (962-6) + فاكس : 565 4551 (962-6) + ص ب : 213590 عمان 11121 الأردن
فرع العقبة / هاتف : 203 0403 (962-3) + فاكس : 201 2012 (962-3) + ص ب : 1777 العقبة 77110 الأردن

arabornt@araborlent.com • www.araborlent.com

Received Time 22. Apr. 10:50

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي



ابدئ المساهم السيد سعيد حمام الملاحظات التالية :

* ان الشركة لا توزع سوى اسهم مجانية على المساهمين ولا يوجد هنالك توزيع نقدي رغم ارتفاع حجم الودائع لدى البنوك ، فلماذا لا يتم التوزيع النقدي على المساهمين ويتم رفع راس المال من قبل شركة الخليج للتأمين للوصول للمبلغ المطلوب .

* توضيح البند المتعلق بالاندماج والاستحواذ الوارد في المادة رئيس المجلس .

* البند المتعلق في الشيكات برسم التحصيل وما هو تفسيره .

* توضيح البند المتعلق بالديكورات والاثاث واسبابه .

* توضيح البند المتعلق بالاستشارات والاعاب المهنية .

كان رد الرئيس ان زيادة اعمال الشركة يترتب عليه زيادة في المسؤوليات والتوسع وذلك يترتب عليه زيادة راس المال بما فيه الاحتياطات والتي تمثل في النهاية حقوق المساهمين كلها عوامل تساعد على تلبية استراتيجية الشركة سواء بزيادة حجم اعمالها او فيما يتعلق بالاستحواذ كما ان متطلبات التصنيف العالمي تتطلب زيادة راس مال الشركة كلما زادت اعمالها .

اما فيما يتعلق بالاستحواذ فقد يكون امام مجلس الادارة فرص للاستحواذ على احدى الشركات المرخصة لتأمينات الحياة حيث لا تمتلك الشركة ترخيص لمزاولة اعمال تأمين الحياة فمن الممكن الاستفادة من هذه الاموال لتحقيق ذلك ، وانه سيكون هنالك فرص جيدة للاستثمار وبمخاطر متدنية ستقوم اللجنة المعنية بدراستها .

وفيما يتعلق بالشيكات برسم التحصيل فهي ناتجة عن مزاولة اعمال التأمين المختلفة حيث يتم الاتفاق على طريقة التسديد منذ البدء ويتم جدولتها بشيكات ، اما مصاريف الديكورات والاثاث فقد كانت من أجل افتتاح فروع جديدة للشركة في العقبة والصويفية .

اما فيما يتعلق في بند الاستشارات والاعاب فقد اوضح السيد عصام عبد الخالق الرئيس التنفيذي انها متعلقة بتصنيف الشركة واعاب مستشار ضريبي واستشارات اكتوبرية وقانونية وغيرها .

5609888

مركز للخدمة الفورية

المركز الرئيسي / عمان / هاتف : 565 4550 (962-6) - فاكس : 565 4551 (962-6) - ص.ب : 213590 عمان 11121 الأردن
فرع العقبة / هاتف : 203 0403 (962-3) + فاكس : 203 0406 (962-3) + ص.ب : 1777 العقبة 77110 الأردن

arabornt@araborient.com - www.araborient.com

Received Time 22. Apr. 10:50

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي



ثم تقدم المساهم الدكتور عبدالله المالكي وبعد ان اشداد بنتائج التي حققتها الشركة والادارة والعاملين بطلب من المجلس بضرورة الالتفات الى المساهمين وذلك بتوزيع ارباح نقدية، وقد تم التعقيب بأن ذلك سوف يتم خلال السنوات القادمة بأذن الله .

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

تمت المصادقة على تقرير مجلس الادارة و البيانات المالية الختامية للسنة المالية المنتهية في 2009/12/31 بالأجماع.

4- تم تحويل البند الخامس المتعلق بعرض اقتراح مجلس الادارة بتوزيع اسهم مجانية لبحثة في اجتماع الهيئة العامة غير العادية وذلك كونه يمس رأس المال والزيادة على رأس المال حسب القانون ليتم بحثها خلال إجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك بناء على طلب مندوب مراقب عام الشركات .

5- تمت الموافقة على انتخاب شركة الخليج للتأمين لعضوية مجلس الادارة بمقعدين وكذلك انتخاب السيد ابراهيم الرئيس كعضو مستقل في مجلس ادارة الشركة والذين تم انتخابهم من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة في 2009/6/28.

6- ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المنتهية بتاريخ 2009/12/31 بحدود القانون وقد تم ابراء ذمتهم .

7- وافقت الهيئة العامة على إنتخاب السادة (ديلويت آند توش) لتدقيق حسابات الشركة للعام 2010 وتم تفويض المجلس بتحديد أتعابهم في أول إجتماع لمجلس الإدارة.

ثم أنهى الرئيس الجلسة بتوجيه الشكر لممثل عطوفة مراقب عام الشركات والمساهمين وكافة الحضور وأشداد بالدور الذي يقوم به الرئيس التنفيذي للشركة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين، وأختتم الإجتماع في الساعة الثانية من بعد الظهر يوم الأحد الموافق 2010/3/28.

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله الحسن

مندوب مراقب عام الشركات

غسان داوود ضمرة

كاتب الجلسة

مجلس مدائنات

5609888

مركز الخدمة الفورية

المركز الرئيسي / عمان / هاتف: +962-6 565 4550 - فاكس: +962-6 565 4551 - 9734 568 (6-962) + - ص.ب، عمان 213590 11121 الأردن
فرع العقبة / هاتف: +962-3 203 0406 - فاكس: +962-3 201 2012 - ص.ب، العقبة 77110 الأردن
arabornt@araborient.com - www.araborient.com

Received Time 22. Apr. 10:50