

# الأولى للتأمين

مُضوٌّ مجموّعة سوليدير

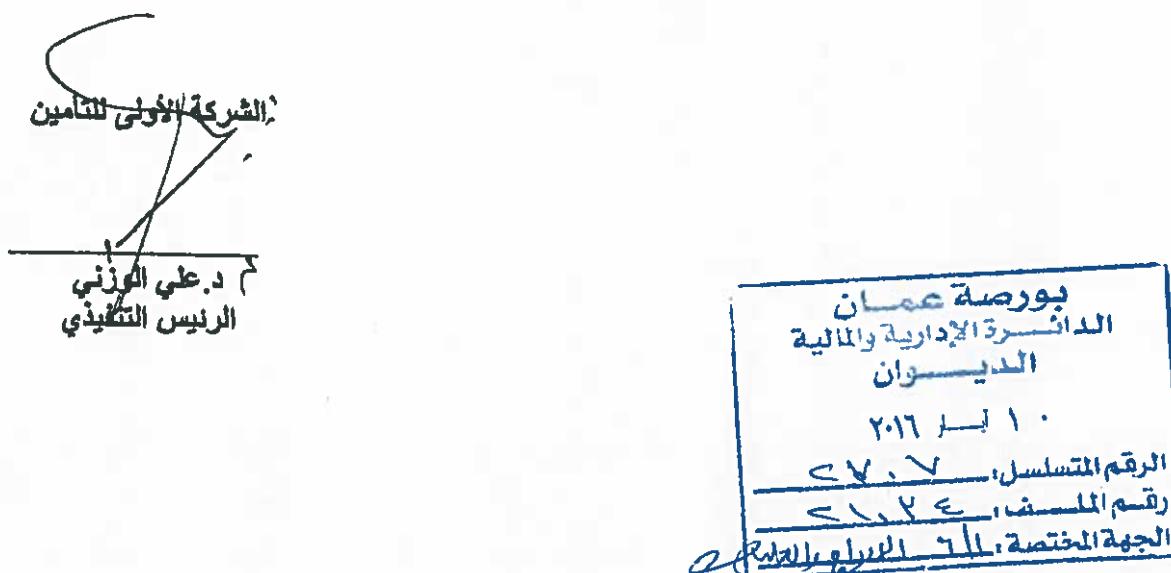
رقم: ات/ 2016/3150  
التاريخ: 10/05/2016

السادة بورصة عمان المحترمين  
عمان -الأردن  
تحية واحتراماً ،،

## الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، يسرنا أن نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة العادي التاسع  
للشركة الأولى للتأمين المنعقد بتاريخ 28/04/2016.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



# الأولى للتأمين

ج.م.س. مجموعه سوليدرتى

محضر اجتماع الهيئة العامة العادي

شركة الأولى للتأمين المنعقد بتاريخ 2016/04/28

عملاً بأحكام المادة (169) من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته، انعقدت الهيئة العامة العادي للشركة الأولى للتأمين في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الخميس الموافق 2016/04/28، حيث بدء رئيس الجلسة السيد أشرف بسيسو بالترحيب بجميع الحضور من مساهمي الشركة، وعطوفة مراقب الشركات، بالإضافة إلى عضو هيئة الرقابة الشرعية الأستاذ الدكتور أحمد العادي، والمستشار القانوني للشركة الأستاذ سامي النسور وممثل المدقق الخارجي للشركة السيد محمد الكركي، والسادة أعضاء مجلس الإدارة ومن ثم أحال الكلمة لعطوفة مراقب الشركات لإعلان قانونية الاجتماع، وهنا قام عطوفة مراقب عام الشركات بإعلان قانونية الاجتماع بحيث أعلن أن الشركة قامت باتخاذ كافة الإجراءات القانونية لدعوة الهيئة العامة العادي وأعلن عن حضور 19 مساهم من أصل 2,120 مساهمًا يمثلون أسمهاً بالأصلية وبالوكالة ما مجموعه 23,523,559 سهماً، يشكلون ما نسبته 84.013% من مجموع أسهم رأس المال الشركة البالغ ثمانية وعشرين مليون دينار/سهم. بالإضافة لحضور سبعة من أعضاء مجلس الإدارة من أصل تسعه أعضاء وكذلك حضور مثل مكتب تدقيق الحسابات الخارجية (شركة أرنست و يونغ)، وعليه فان الجلسة قانونية وإن القرارات المتخذة في هذه الجلسة ملزمة لجميع المساهمين من حضر منهم ومن لم يحضر، ومن ثم طلب مراقب عام الشركات من رئيس الجلسة بتعيين كتاباً للجلسة واثنان لفرز الأصوات والبدء بمناقشة جدول الأعمال، حيث قام رئيس الجلسة السيد أشرف بسيسو بتسمية السيد خدون الدبوبي كتاباً للجلسة وترشيح كلاً من السيدين اسماعيل المهدي ورائد شريم كمراقبين للجلسة ولفرز الأصوات، وقد استهل أعمال جدول الاجتماع على النحو التالي:

و قبل البدء بمناقشة الأمور المدرجة على جدول الاعمال التي تم ارسالها للسادة المساهمين طلب رئيس الجلسة من السادة الحضور ابداء الرأي فيما اذا هنالك اية امور يرغبون بإضافتها الى جدول الاعمال، تحت بند ما يستجد من اعمال، وحيث انه لم يتم اقتراح اية امور اخرى فقد تم اقرار جدول الاعمال.

## 1. تلاؤ وقائع اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن المنعقد بتاريخ 2015/04/30 واقراراته:

تم الطلب من قبل المساهمين تلاؤ أهم القرارات من اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن المنعقد بتاريخ 2015/04/30، حيث قام كاتب الجلسة بتلاؤ أهم القرارات لهذا الاجتماع، وتم إقرار وقائع هذا الاجتماع بإجماع الهيئة العامة.

## 2. تلاؤ تقرير مدققي حسابات الشركة عن البيانات المالية والحسابات الختامية المنتهية في

2015/12/31

قام السيد محمد الكركي ممثل مكتب التدقيق الخارجي شركة ارنست و يونغ بتلاؤ تقرير مدققي حسابات الشركة المستقلين عن البيانات المالية والحسابات الختامية المنتهية في 31/12/2015، ومن ثم تم إقرار هذا التقرير بإجماع الهيئة العامة.

## 3. تلاؤ تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة المالية المنتهية في 31/12/2015:

قام عضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية الأستاذ الدكتور احمد العادي بتلاؤ تقرير هيئة الرقابة الشرعية لسنة المالية المنتهية في 31/12/2015، وعقب انتهائه تم اقرار هذا التقرير بإجماع الهيئة العامة.

# الأولى للتأمين

عذراً مجموعه سوليدرتي

## ٤. تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة الثامن للعام 2015 والخطة المستقبلية للشركة:

تم التوضيح من قبل رئيس الجلسة بأن هذا التقرير موجود لدى السادة المساهمين وقد تم توزيعه حسب الاوصول على السادة المساهمين، وطلب من الهيئة العامة في حال وجود اي استفسار او سؤال من قبلهم حول هذا التقرير، بحيث قامت الهيئة العامة باعفاء الرئيس من قراءة هذا التقرير، وتم اقراره والمصادقة عليه.

## ٥. مناقشة المركز المالي للشركة وقائمة الدخل لسنة المالية المنتهية في 31/12/2015 والمصادقة

عليها:

نوه رئيس الجلسة انه قد تم توزيع البيانات المالية على السادة مساهمي الشركة حسب الأصول، ومن ثم خاطب الهيئة العامة حول اية استفسارات إلى الإدارة التنفيذية للشركة، أو إلى مدققي الشركة بخصوص اعمال الشركة، حيث قام السيد لؤي صبحي ممثل المساهم شركه دلتا للاستثمارات المالية بالثناء والشكر لكل من الإدارة التنفيذية للشركة ومجلس الإدارة على ما تم انجازه خلال العام المنصرم وقام بالسؤال حول الأمور التالية:

١. كان هناك توصية سابقة من هيئة الرقابة الشرعية بتطهير محفظة الإستثمارات المملوكة من قبل شركة البرموك سابقاً والتغير متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، فهل تم التخلص من هذه الأسهم أم لا ؟

٢. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة فيما يخص الخطة المستقبلية للشركة، هل تم ابرام اتفاقيات مع البنوك الإسلامية، اخذًا بعين الاعتبار أن اهم ركيزة لتأمينات الحياة هي من خلال البنوك الإسلامية ؟

٣. بخصوص الوظائف المتكررة والناتجة من عملية الاندماج، فما هو تصور الإدارة التنفيذية للشركة حول هذا الموضوع ؟

والإجابة على هذه الأسئلة، قام رئيس الجلسة بالطلب من الأستاذ الدكتور احمد العيادي العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية بالإجابة بداية على السؤال الأول حيث وضح ان الأسهم المراد تطهيرها هي أسهم موجودة قبل بدء الشركة، ولذلك لا نستطيع تطهير الشركة، انما بيع الأسهم التي لا تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية، والتوضيح بأن بقاء هذه الأسهم فزاماً على الشركة التخلص من اية ارباح من هذه الأسهم، اما التخلص من الأسهم هو بيع هذه الأسهم بالسعر المناسب والوقت المناسب حتى لا يتضرر اصحاب المال واصحاب الأسهم، وهنا عقب مرة اخرى السيد لؤي بأن السعر المناسب هو سعر الشراء، إلا ان الأستاذ الدكتور احمد العيادي وضح للهيئة العامة بأن السعر المناسب هو سعر السوق وليس سعر الشراء، وهذا استأنف رئيس الجلسة بمداخلته التوضيحية حول هذا الشأن، حيث وضح أن الإدارة التنفيذية ومجلس إدارة الشركة في نقاش مع هيئة الرقابة الشرعية حول هذا الشأن، وبالفعل تم البدء في بيع عدد لا يأس فيه من الأسهم، ولكن هناك محاولة لتجنب ما

يطلق عليه في سوق الأسهم (Fire Sale)، بحيث انه لا يجوز عند الانتهاء مباشرة من الاندماج القيام ببيع جميع المحفظة الاستثمارية بشكل يسبب خسائر مالية للمساهمين، لذا أية ارباح تتحصل من هذه الأسهم يتم تطهيرها في قنوات خاصة متوافقة لتعليمات وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وحالياً كما ذكرنا آنفاً تم المباشرة في بيع هذه الأسهم، ولكن يتم ترقب الفرصة المناسبة والسعر المناسب السوقي لبيع الأسهم بسعر لا يتم فيه خسارة للمساهمين.

# الأولى للتأمين

عضو مجموعة سوليدرتี้

اما بالنسبة للسؤال الثاني، فقد أحال الرئيس الكلمة للدكتور على الوزني الرئيس التنفيذي للشركة للجواب على هذا السؤال، حيث بدء الرئيس التنفيذي للشركة بالتعليق مصريحاً انه بتاريخ 15/02/2016 تم استلام شهادة مراقب عام الشركات تفيد ان كلاً من شركة الأولى للتأمين وشركة اليرموك للتأمين قد أصبحوا شركة واحدة وهي الشركة الأولى للتأمين، وخلال الفترة الماضية تم نقل جميع الأراضي المسجلة، والمركبات، وال موجودات الثابتة والاسهم وحسابات الودائع البنكية والاسهم الغير مدرجة من اسم اليرموك للتأمين لاسم الشركة الأولى للتأمين.

وعند الإنقال الى تأمينات الحياة من خلال البنوك الإسلامية، لذا وجب التوضيح بأن الأردن يعلم فيها اربعة مصارف إسلامية، احد هذه المصارف يملك شركة تأمين منافسة، واليوم الثلاثة مصارف الأخرى تأمينات الحياة الخاصة بها هي من خلال الشركة الأولى للتأمين، كما ان الشركة لديها شركة استراتيجية مع البنك العربي الإسلامي من خلال فتح منافذ توزيع او فروع استراتيجية داخل فروع البنك العربي الإسلامي.

اما فيما يخص السؤال الثالث فقد وضح الرئيس التنفيذي للشركة بأن الشركة استطاعت اجتياز الوظائف المتكررة الناتجة عن الاندماج دون اية تعويضات مؤينة، ودون ضجة وبطريقة سلسة بدون اية ازعاج وتم التعامل مع هذا الأمر منذ اكثر من عام حيث قامت الشركة الأولى للتأمين باتخاذ اجراءات منذ ذلك الوقت بيقاف التعينات داخل الشركة من اجل مواكبة المتغيرات منها الوظائف المتكررة من خلال الدمج استباقاً لوظائف سيتم ملئها من قبل شركة اليرموك حيث ان المدير التنفيذي للعمليات للشركة، والمدير التنفيذي للطبي والحياة تم منتها من قبل كادر شركة اليرموك للتأمين وهذه المناصب كانت الشركة الأولى للتأمين بحاجة لها ولكن تم الانتظار لملئها من قبل موظفين شركة اليرموك بالإضافة الى العديد من الوظائف الأخرى.

وهنا اضافة رئيس الجلسة حول موضوع الوظائف المتكررة، ان الشركة عند بداية الدمج ارادت ان يكون هذا الدمج عبارة عن شراكة وليس استحواذ كامل، حيث ان جزء كبير من موظفي اليرموك تقاعدو، وجزء كبير تم دمجه وجزء آخر انضم إلى شركات أخرى بطريقة طبيعية.

كما اضاف رئيس الجلسة حول نتائج الربع الأول للعام 2016، ان النتائج كانت ممتازة، والاقساط المكتتبة للربع الأول تجاوزت التسعة ملايين دينار وهو يتفوق بحاولي 13% من اقساط الشركات العاملة مجتمعين عن انتاجهما في الربع الأول من العام 2015 والارباح تجاوزت النصف مليون دينار خلال الربع الأول من العام 2016 والشركة كانت تعمل على قدم وساق في موضوع التأمين على الحياة وحتى قبل الدمج كانت هناك مفاوضات مع البنوك استباقاً وتجهيزاً للمرحلة التالية، ولدينا اليوم اكثر من 15 فرع للشركة، من اكبر الشركات في الاردن من ناحية التوزيع الجغرافي، سواء فروع مباشرة او من خلال العلاقة الاستراتيجية مع فروع البنك العربي الإسلامي.

وحيث انه لم يعد لدى المساهمين اية اسئلة أخرى اقل باب النقاش وتمت المصادقة على البيانات المالية الختامية للشركة عن السنة المنتهية بتاريخ 31/12/2015 بجماع الحضور.

## 6. ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015:

ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015 وذلك ضمن الحدود التي نص عليها القانون.

# الأولى للتأمين

شركة و مجموعه سوليدرتي

**7. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2016 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة**

**بتحديدها:**

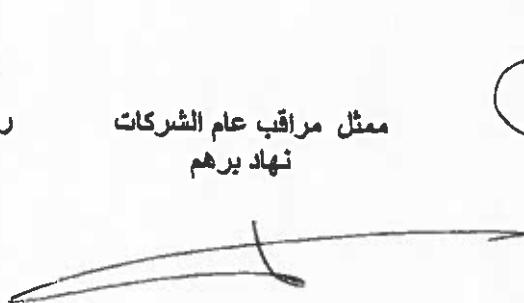
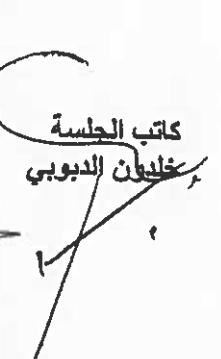
الموافقة على انتخاب السادة شركة ارنست و يونغ كمدققي حسابات الشركة للعام 2016 بالإجماع و تم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابها.

**8. انتخاب هيئة الرقابة الشرعية للشركة:**

تم طرح اقتراح الإبقاء على نفس هيئة الرقابة الشرعية الحالية للشركة والمكونة من كل من سماحة الأستاذ الدكتور احمد هليل، والشيخ الدكتور سعيد حجاوي، والاستاذ الدكتور احمد العيادي، وقد لاقى هذا الأمر قبول الهيئة العامة، وتم اقراره بإجماع الهيئة العامة.

**9. اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول اعمال الاجتماع على ان يقتربن ادراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع:**  
لم يتم طرح اية امور اخرى من السادة الهيئة العامة.

أختتم الاجتماع في الساعة الحادية عشر والنصف من يوم الخميس الموافق 2016/04/28.

 <b>رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة</b> <b>البرقا بسيسو</b>	 <b>ممثل مراقب عام الشركات</b> <b>نهاد برهيم</b>	 <b>كاتب الجلسة</b> <b>خليلان الدبوسي</b>
--	--	--