

اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد

بتاريخ 2018/4/23 في تمام الساعة العاشرة صباحاً

ترأس السيد منير بطرس معشر رئيس مجلس الإدارة الاجتماع حيث رحب بالمساهمين ومندوب عطفة مراقب الشركات السيد عز الدين مبيضين ومندوب إدارة التأمين السيد رمزي أبوب ومندوب مدقق حسابات الشركة ديلويت أند توش السيد أحمد شتيوي.

أعلن ممثل عطفة مراقب الشركات السيد عز الدين مبيضين النصاب القانوني للاجتماع التاسع والعشرون لشركة التأمين العربية - الأردن، وأن القرارات الصادرة عن هذا الاجتماع تعتبر ملزمة ويحضور (15) مساهم من أصل (400) مساهم يحملون بالأصالة 7,118,999 سهماً وبالوكالة 52,993 سهم وما مجموعه 7,171,992 سهم أي ما نسبته 89% من رأس مال الشركة البالغ 8,000,000 سهم كما حضر (7) أعضاء من مجلس الإدارة من أصل (7) أعضاء.

كما تم تعيين كل من السادة وفا الدجاني واسامة مدانات مراقبين لفرز الأصوات وتم تعيين السيد سامي فاخوري كاتباً للجلسة.

تم البدء بجدول أعمال الاجتماع على النحو التالي:

1. قام كاتب الجلسة بتلاوة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2017.
 2. تم تلاوة تقرير مدقق الحسابات وتوصيته للهيئة العامة بالموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في تاريخ 2017/12/31.
 3. تم تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في تاريخ 2017/12/31 والمصادقة عليه.
- كما قام رئيس مجلس الإدارة بإلقاء كلمة مضمونها ما يلي:

بالرغم من استمرار الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي تمر بها المنطقة ومالها من انعكاسات سلبية على النشاط الاقتصادي بشكل عام وانعكاس ذلك على سوق التأمين والذي أشارت نتائجه الأولية إلى انخفاض حاد في مجمل أرباح شركات التأمين، إلا أن شركتنا استطاعت أن تخطو خطوات ملموسة في جميع مناحي العمل وحقق نمو في الإنتاج وتنوع في المحفظة التأمينية مترافقاً مع ضبط للمصاريف مما مكنها من تحقيق معدلات جيدة في الربحية الفنية والاستثمارية.

فبالرغم من شدة المنافسة السوقية واستمرار مسلسل الخسائر في تأمينات السيارات خاصة، فقد ارتفعت أقساط السوق بنسبة 1.9% مقارنة مع ارتفاع في التعويضات المدفوعة بنسبة 0.7% وذلك حسب الإحصاءات الأولية الصادرة عن الاتحاد الأردني لشركات التأمين، إلا أن أقساط شركتنا قد ارتفعت بحوالي 9% أي 5 أضعاف نسبة السوق فيما زادت صافي تكلفة التعويضات نظراً لارتفاع عدد المطالبات وتكلفتها وزيادة الاحتياطيات مما أدى إلى انخفاض الأرباح الفنية وبالتالي انخفاض ربح السنة مقارنة مع السنة السابقة.

شركة التأمين العربية - الأردن م.ع.م - ARABIA Insurance Co. - Jordan Ltd.



هاتف: ٥٢٠ ٦٥ ٦٢٠ ٩٦٢ + • فاكس: ٣٠٢ ٦٥ ٦٢٢ ٩٦٢ + • صندوق بريد ٢٠٣١ عمان ١١١١٨ الأردن
Tel: +962 6 5 630 530 • Fax: +962 6 5 622 303 • P.O.Box 20031 Amman 11118 Jordan
info@aicj.jo • www.aicj.jo

وقد استمرت الشركة في كسب ثقة عملائها الحاليين والحصول على حصة أوسع في سوق التأمين المحلي مع التركيز على نوعية الأعمال المكتتبة وتقديم خدمة مميزة لعملائها، كما قامت الشركة بتوقيع عدد كبير من اتفاقيات الإنتاج مع وسطاء ووكلاء تأمين مميزين في السوق الأردني نتيجة لسمعة الشركة المميزة ومصداقيتها.

كما تم التأكيد على أن الشركة ستواصل العمل على رفع حصتها السوقية ورفع كادرها الإداري والفني بالخبرات المحلية بالإضافة إلى تطوير برامج الحاسوب والخدمات الإلكترونية. وفتح قنوات توزيع جديدة تغطي كافة مناطق المملكة وتقديم برامج تأمينية مميزة مع التأكيد على شراكتنا مع معيدي التأمين العالميين التي تربطنا بهم علاقات مميزة واستراتيجية طويلة.

في النهاية تمت الإشارة إلى أن شركة التصنيف الائتماني A.M.BEST في اجتماعها السنوي العادي مع إدارة الشركة قد ابدوا ارتياحهم من التطور الملموس في عمليات الشركة المختلفة وتم التأكيد على تصنيف الشركة الائتماني (B+).

أما بخصوص النتائج المالية للعام 2017 فقد حققت الشركة ربح قبل ضريبة الدخل 555 ألف دينار و451 ألف دينار بعد الضريبة مقارنة مع 782 ألف قبل الضريبة و621 ألف بعد الضريبة في العام 2016. وسوف تعمل الشركة لأن تكون في مصاف الشركات الأولى من حيث الربحية للعام القادم.

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بالشكر إلى مساهمي وعملاء الشركة وكذلك بالشكر إلى جميع العاملين في الشركة على ما قدموه من جهود مميزة لتحقيق هذه النتائج الجيدة مقارنة بنتائج أعمال سوق التأمين في الأردن أمليين أن يستمر هذا العطاء في سبيل تحقيق نتائج أفضل خلال العام الحالي والأعوام القادمة.

4. تم مناقشة قائمة المركز المالي وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في تاريخ 2017/12/31 وقررت الهيئة العامة بالإجماع إقرار البيانات والمصادقة عليها.
5. وافقت الهيئة العامة على توزيع ما نسبته 4% من رأس مال الشركة كأرباح لمساهمي الشركة وبالغلة ثلاثمائة وعشرون ألف دينار أردني لا غير.
6. تم إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2017 وبحدود القانون.
7. تم ترشيح السادة ديلويت أند توش - ممثلهم السيد أحمد شتيوي إجازة رقم (1020) - كمندقي حسابات الشركة للعام 2018 وقد وافق الحضور على ذلك وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.

ولمّا لم يتم طرح أي موضوع آخر للمناقشة شكر رئيس الجلسة الحاضرين ورفعت الجلسة في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاثنين الموافق 2018/4/23م.

رئيس مجلس الإدارة
متير بطرس محشر

مندوب مراقب الشركات
عز الدين هبطين

كاتب الجلسة
سامي فاخوري