

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة



تقرير الحوكمة



المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

تقرير الحوكمة عن عام 2022

معلومات الشركة

اسم الشركة:	الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة
النشاط الرئيسي للشركة:	ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها وفق أحكام المرسوم /43/ لعام 2005
رأس المال المصرح به:	2,700,000,000 ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	2,700,000,000 ليرة سورية
عدد الأسهم:	27,000,000 سهم
عدد المساهمين:	400
الموقع الإلكتروني للشركة:	www.uic.com.sy
عدد الموظفين في الشركة:	86

مجلس الإدارة

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة مع نبذة تعريفية عن كل منهم.

السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة	- ماجستير تخصصي في إدارة الأعمال EMBA – بريطانيا. - زمالة معهد التأمين القانوني ACII – لندن. - دبلوم في التأمين. - حائز على شهادة في إدارة الأعمال – جامعة حلب. - خبرة أكثر من 25 عاماً في العمل التأميني وإدارة الشركات.
السيد عمر الغراوي (ممثل بنك بيمو السعودي الفرنسي) / نائب رئيس مجلس الإدارة (عن الفترة 2019/04/30 ولغاية 2022/07/30)	- بكالوريوس في العلوم وإدارة الأعمال (علوم مالية وإدارة الأعمال الدولية) – جامعة نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية 2005. - ماجستير في إدارة الأعمال (التمويل) من جامعة شيكاغو – الولايات المتحدة الأمريكية 2015. - خبرة عملية لأكثر من 18 عاماً في مؤسسات مالية ومصرفية. - الرئيس التنفيذي السابق لبنك بيمو السعودي الفرنسي – سورية. - الرئيس التنفيذي المكلف بتأسيس بيمو السعودي الفرنسي العقارية.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- إجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة - سورية. - ماجستير في إدارة الأعمال - مالية ومصارف - المملكة المتحدة. - خبرة في الإدارة المالية لحوالي 20 عاماً منها 15 عاماً في القطاع المصرفي. - شغل مناصب في الإدارات التنفيذية في مصرفين سوريين سابقاً. - مستشار مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر حالياً.	السيد شادي ديار بركلي (ممثل بنك بيمو السعودي الفرنسي) / عضو مجلس الإدارة (من تاريخ 2022/80/30)
- حائز على إجازة في إدارة الأعمال والعلوم التجارية، تخصص في التأمين - جامعة القديس يوسف عام 1980، وحائز على شهادة الدروس التقنية في الضمان عام 1983. - خبرة 43 عاماً في التأمين مع التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. - المدير العام GM COO وعضو في مجلس إدارة التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. كما يتولى حالياً المناصب التالية: - رئيس المؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي. - رئيس لجنة السيارات في جمعية شركات الضمان في لبنان. - سابقاً نائب الرئيس جمعية شركات الضمان في لبنان	السيد عبدو الخوري عضو مجلس الإدارة
- خبرة صناعية تمتد لأكثر من 25 عاماً. - عضو سابق في مجلس إدارة لجنة شباب الأعمال الصناعيين المنبثقة عن غرفة صناعة حلب. - عضو سابق في مجلس إدارة جمعية رواد الأعمال الشباب السورية. - عضو في اتحاد المصدرين السوريين. - عضو في كلٍ من غرفة صناعة وتجارة حلب. - عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإندونيسي	السيد جود جويّد عضو مجلس الإدارة
- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية - AUB بيروت، لبنان. - خبرة تمتد لأكثر من 16/ عاماً في مجال إدارة مشاريع التعهدات والمقاولات. - خبرة عملية في إدارة الاستثمارات والمحافظ المالية.	السيد جميل اسعد عضو مجلس الإدارة
- إجازة في الاقتصاد والتجارة - قسم الإحصاء - جامعة حلب. - دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية - اختصاص رياضيات التأمين - المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو - مدير عام مؤسسة التجارة الخارجية من 2014 ولغاية 2015. - مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من 2014 ولغاية 2017. - رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من 2008 ولغاية 2011.	الدكتور عمار ناصر آغا عضو مجلس الإدارة (عن الفترة ولغاية 2019/04/30) (2022/08/28)

تقرير الحوكمة عن عام 2022

نائب رئيس مجلس الإدارة (من تاريخ 2022/08/29)	- عميد كلية الاقتصاد - جامعة دمشق من 2019 ولتاريخه.
السيدة هيا والي عضو مجلس الإدارة	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - AUB لبنان. - خبرة 16 عاماً في المصارف والتأمين. - شغلت عدة مناصب في مصارف وشركات التأمين في عدة دول عربية.

2. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
1	مروان عفاكي	رئيس المجلس الإدارة	فردى	5%	سوري	2019/04/30
2	عمار ناصر اغا	نائب رئيس مجلس الإدارة	فردى	-	سوري	2019/04/30
3	عبدو الخوري	عضو مجلس الإدارة	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.	7%	لبنانية	2019/04/30
4	جميل اسعد	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	4.26%	سورية	2019/04/30
5	جود جويد	عضو مجلس الإدارة	فردى	1%	سوري	2019/04/30
6	شادي ديار بكرلي	عضو مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	23.076%	سورية	2019/04/30
7	هيا والي	عضو مجلس الإدارة	فردى	-	سوري	2019/04/30

تقرير الحوكمة عن عام 2022

ملاحظة: تم بتاريخ 2022/08/30 نشر إفصاح طارئ حول انتخاب الدكتور عمار ناصر آغا نائباً لرئيس المجلس عوضاً عن السيد عمر الغراوي، كما تم العمل بكتاب بنك ييمو السعودي الفرنسي الذي سمى السيد شادي ديار بكرلي ممثلاً له في مجلس الإدارة عوضاً عن السيد عمر الغراوي.

3. مدة ولاية مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي وعدد أسهم العضوية وتاريخ انتخاب مجلس الإدارة.

- مدة الولاية وفق النظام الأساسي: 4 سنوات
- عدد أسهم العضوية: 270,000 سهم أي ما نسبته 1% من رأس المال ويجوز انتخاب عضو مجلس إدارة أو أكثر من غير المساهمين بالشركة شرط ألا تتجاوز نسبتهم ثلث أعضاء مجلس الإدارة.
- تاريخ انتخاب مجلس الإدارة: تم الانتخاب بتاريخ 2019/04/30.

4. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

عضو واحد من أصل 7 أعضاء أي ما نسبته 14.286%.

5. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدها خلال العام مع بيان التاريخ والحضور.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعترضين
1	2022/03/03	7	لا يوجد
2	2022/04/27	7	لا يوجد
3	2022/06/15	7	لا يوجد
4	2022/10/05	7	لا يوجد
5	2022/12/08	7	لا يوجد

6. مكافآت وتعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة على الشكل التالي:

- مجموع المكافآت المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق ونسبته.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام 2021 بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، إجمالي

المكافآت التي تم توزيعها /21,064,422/ ل.س.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مجموع المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة ونسبته.

المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام 2022 بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، اجمالي المكافآت المقترح توزيعها / 205,094,276 ل.س.

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

● الاجتماعات بداية العام 2022 قبل تعديل بدل الحضور

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
مروان عفاكي	1	1,000,000 ل.س
عمر الغراوي	1	500,000 ل.س
عبدو الخوري	1	500,000 ل.س
جميل اسعد	1	500,000 ل.س
جود جويد	1	500,000 ل.س
عمار ناصر اغا	1	500,000 ل.س
هيا والي	1	500,000 ل.س

● الاجتماعات خلال العام 2022 بعد تعديل بدل الحضور

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
مروان عفاكي	4	3,000,000 ل.س
عمر الغراوي	2	1,500,000 ل.س
شادي ديار بكرلي	2	1,500,000 ل.س
عبدو الخوري	4	1,500,000 ل.س
جميل اسعد	4	1,500,000 ل.س
جود جويد	4	1,500,000 ل.س
عمار ناصر اغا	4	1,500,000 ل.س
هيا والي	4	1,500,000 ل.س

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.

لا يتقاضى أعضاء المجلس أي بدلات عن حضور اللجان المنبثقة عن المجلس.

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة								اسم العضو
لجنة التدقيق		لجنة الحوكمة		لجنة المخاطر		لجنة المكافآت والترشيحات		
عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع	
4		2						السيد مروان عفاكي
4						2		د. عمار ناصر آغا
			4					السيد عبدو الخوري
		2						السيد جود جويد
4						1		السيدة هيا والي
		2		4				السيد جميل اسعد

تقرير الحوكمة عن عام 2022

بنك ييمو - السيد عمر الغراوي بنك ييمو - السيد شادي ديار بكرلي				2		1
				2		1

- بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام.

تنقلات أعضاء مجلس الإدارة لغاية حضور اجتماعات المجلس : 4,880,000 ل.س

الإقامة الفندقية لأعضاء مجلس الإدارة لغاية حضور اجتماعات المجلس : 2,112,299 ل.س

فواتير موبايل : 690,897 ل.س

7. بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة.
لا يوجد.

8. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
شركة ليد الدولية المحدودة المسؤولة	شركة تدار من قبل أقارب أعضاء المجلس من الدرجة الرابعة	تأمين	36,383,740 ل.س
بنك ييمو السعودي الفرنسي	أعضاء المجلس	تأمين	10,925,500 ل.س
مروان سبع عفاكي	أعضاء المجلس	تأمين	601,000 ل.س
عمار ناصر آغا	أعضاء المجلس	تأمين	723,100 ل.س
جود جويد	أعضاء المجلس	تأمين	26,944,270 ل.س
مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	شركة تدار من قبل أعضاء المجلس	تأمين	703,000 ل.س
التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	أعضاء المجلس	إعادة تأمين	102,534,116 ل.س

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- اسم اللجنة : لجنة إدارة المخاطر

- أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عبدو الخوري	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
شادي ديار بكرلي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2022/10/05
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26

ملاحظة: تم بتاريخ 2022/08/30 نشر إفصاح طارئ حول انتخاب الدكتور عمار ناصر آغا نائباً لرئيس المجلس عوضاً عن السيد عمر الغراوي، كما تم العمل بكتاب بنك ييمو السعودي الفرنسي الذي سمى السيد شادي ديار بكرلي ممثلاً له في مجلس الإدارة عوضاً عن السيد عمر الغراوي ، وعطفاً على ماسبق وعلى اجتماع مجلس الإدارة اللاحق بتاريخ 2022/10/05 تم تعيين السيد شادي ديار بكرلي عوضاً عن السيد عمر الغراوي بكافة اللجان كما تم تعديل رئيس لجنة إدارة المخاطر ليكون السيد عبدو الخوري عوضاً عن السيد عمر الغراوي.

- مهام اللجنة :

- الاجتماع مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- الاجتماع مع مدير المخاطر أو من ينوب عنه في الشركة مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- رسم سياسة وصلاحيات إدارة المخاطر بما ينسجم مع القرارات النافذة، ومراجعتها بصورة دورية.
- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي.
- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
عبدو الخوري	جميل أسعد	شادي ديار بكرلي	عمر الغراوي	
√	√		√	2022/02/22
√	√		√	2022/06/01
√	√	√		2022/10/12
√	√	√		2022/12/08

- اسم اللجنة: لجنة التدقيق

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عمار ناصر آغا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
مروان عفاكي	عضو اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2019/06/26
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26

- مهام اللجنة :

مساعدة مجلس إدارة الشركة بتنفيذ مسؤولياته الإشرافية والرقابية من أجل:

- (1)- ضمان سلامة وموثوقية البيانات المالية.
- (2)- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتشريعية.
- (3)- استقلالية ومدى تأهيل المدققين الخارجيين.
- (4)- الأداء المناسب لوظيفتي التدقيق الداخلي والخارجي وبالشكل المطلوب.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

تقوم لجنة التدقيق بالإشراف على إعداد وتقديم التقارير الإلزامية والمطلوبة من هيئة الإشراف على التأمين أو وزارة المالية.

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	مروان عفاكي	عمار ناصر آغا	هيا والي
2022/01/21	√	√	√
2022/05/18	√	√	√
2022/09/01	√	√	√
2022/11/28	√	√	√

- الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء لجنة التدقيق:

عضو مجلس الإدارة السيد عمار ناصر آغا، إجازة في الاقتصاد والتجارة/ قسم الإحصاء /جامعة حلب، دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية /اختصاص رياضيات التأمين / المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو، رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من 2008 ولغاية 2011، مدير عام للتجارة الخارجية من 2014 ولغاية 2015، مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من 2014 ولغاية 2017، رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من 2018 ولتاريخه، عميد كلية الاقتصاد - جامعة دمشق من 2019 ولتاريخه.

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.

تم الاجتماع بتاريخ 2022/11/28 وبحضور أعضاء اللجنة كاملة

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- اسم اللجنة : لجنة الاستثمار

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مروان عفاكي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2019/06/26
شادي ديار بكرلي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2022/10/05
عبدو الخوري	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
جود جويد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
عمار ناصر آغا	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة لغاية تاريخ 2022/08/28 ومن تاريخ 2022/08/29 نائب رئيس المجلس	2019/06/26
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26

ملاحظة: تم بتاريخ 2022/08/30 نشر إفصاح طارئ حول انتخاب الدكتور عمار ناصر آغا نائباً لرئيس المجلس عوضاً عن السيد عمر الغراوي ، كما تم العمل بكتاب بنك ييمو السعودي الفرنسي الذي سمى السيد شادي ديار بكرلي ممثلاً له في مجلس الإدارة عوضاً عن السيد عمر الغراوي ، وعطفاً على ماسبق وعلى اجتماع مجلس الإدارة اللاحق بتاريخ 2022/10/05 تم تعيين السيد شادي ديار بكرلي عوضاً عن السيد عمر الغراوي بكافة اللجان.

- مهام اللجنة :

- إعداد السياسة الاستثمارية للشركة بشكل سنوي.
- مراجعة الخطة الاستثمارية للشركة بشكل دوري.
- مراعاة أن تكون هذه الخطة منسجمة مع الملاءة المالية للشركة، والأحكام والقوانين والأنظمة النافذة.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة						
	مروان عفاكي	عمر الغراوي	شادي ديار بكرلي	جود جويد	جميل اسعد	عبدو الخوري	عمار آغا
2022/03/03	✓	✓		✓	✓	✓	✓
2022/04/27	✓	✓		✓	✓	✓	✓
2022/06/15	✓	✓		✓	✓	✓	✓
2022/10/05	✓		✓	✓	✓	✓	✓
2022/12/08	✓		✓	✓	✓	✓	✓

- اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مروان عفاكي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2019/06/26
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26
جود جويد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26

- مهام اللجنة:

أ- تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الحوكمة وكل الأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة

وتقدم المقترحات بشأنها إلى المجلس.

ب- اقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للالتزام بأية أنظمة أو متطلبات قانونية ذات علاقة بحوكمة الشركة.

ت- الاجتماع مرتين على الأقل سنوياً ورفع التقارير بشكل أصولي إلى المجلس.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	مروان عفاكي	جود جويد	جميل اسعد
2022/20/21	√	√	√
2022/11/28	√	√	√

- اسم اللجنة : لجنة المكافآت والترشيحات

- أعضاء اللجنة :

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عمار ناصر آغا	رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	2019/06/26
شادي ديار بكرلي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2022/10/05
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	2019/06/26

ملاحظة: تم بتاريخ 2022/08/30 نشر إفصاح طارئ حول انتخاب الدكتور عمار ناصر آغا نائباً لرئيس المجلس عوضاً عن السيد عمر الغراوي ، كما تم العمل بكتاب بنك بيمو السعودي الفرنسي الذي سمى السيد شادي ديار بكرلي ممثلاً له في مجلس الإدارة عوضاً عن السيد عمر الغراوي، وعطفاً على ماسبق وعلى اجتماع مجلس الإدارة اللاحق بتاريخ 2022/10/05 تم تعيين السيد شادي ديار بكرلي عوضاً عن السيد عمر الغراوي بكافة اللجان، كما تم تعديل رئيس اللجنة ليكون نائب رئيس المجلس الدكتور عمار ناصر آغا عوضاً عن السيد عمر الغراوي.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- مهام اللجنة :

- أ- وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية تتناسب مع مؤهلاتهم ومسؤولياتهم وأدائهم يصادق عليها من المجلس وتراجع سنوياً.
- ب- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه ومراقبة استقلاليتهم والتحقق من عدم وجود أي تعارض في المصالح.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

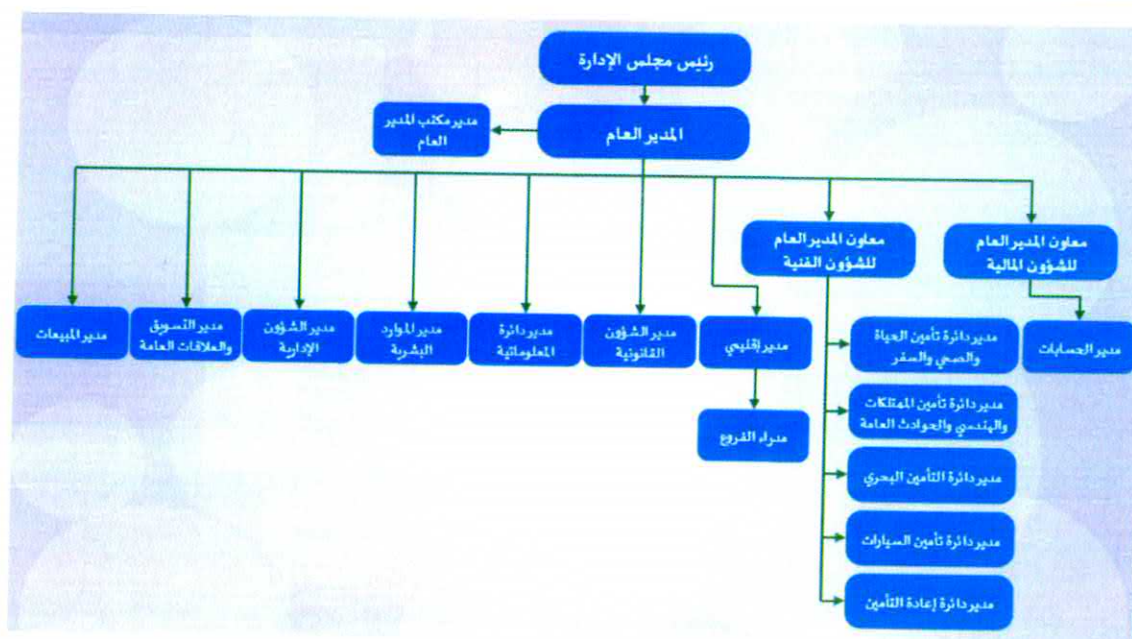
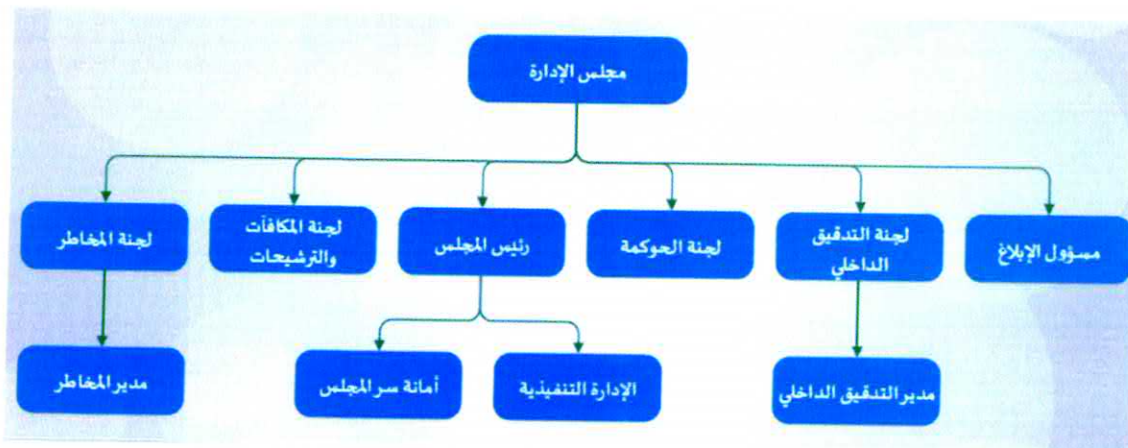
تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة			
	عمر الغراوي	شادي ديار بركلي	عمار ناصر آغا	هيا والي
2022/02/22	√		√	X
2022/11/29		√	√	√

الإدارة التنفيذية

1. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.
 - المدير العام: السيد مالك شفيق البطرس، وليس من أعضاء مجلس الإدارة.
 - مؤهلاته: إجازة في الإعلام / علاقات عامة، جامعة دمشق.
 - زمالة معهد التأمين القانوني - لندن .
 - شهادة التأمين المهنية من معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية.
 - الخبرة: 17 عاماً في شركات التأمين.
 - الجنسية: سوري.
2. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (مع عدد الأسهم ونسبة الملكية).
747 سهم، نسبة الملكية 0.00276%
3. رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكافآت
20	95,011,275	144,846,394	330,956,128

4. الهيكل التنظيمي للشركة.



التدقيق الداخلي

1. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.
 - الانسة لمى حيدر: حائز على إجازة في الاقتصاد / جامعة دمشق/ اختصاص محاسبة، حائز على شهادة مساعد مجاز في الاحصاء /المعهد الاحصائي دمشق.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
 - دائرة التدقيق الداخلي، وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة.
 - موظف واحد الانسة لمى حيدر / شخص طبيعي.
3. مهام المدقق الداخلي.
 - 1- إعداد خطة التدقيق السنوية مبنية على أساس المخاطر.
 - 2- القيام بإجراءات التدقيق، بما في ذلك تحديد القضايا، وتحديد معايير القياس، ومراجعة وتحليل الأدلة، وتوثيق إجراءات المراجعة.
 - 3- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة ومدى التزام الشركة بها، وتقديم التقارير المنتظمة حول مدى كفاية وفعالية هذا النظام.
 - 4- التأكد أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات التي تنظم عملها بالإضافة إلى صحة وسلامة عمل الشركة وانسجامه مع الأهداف والسياسات المعتمدة من قبل المجلس.
 - 5- التأكد من صحة استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها.
 - 6- التأكد أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة للشركة.
 - 7- التأكد من استجابة الإدارة التنفيذية في الشركة لملاحظات وتوصيات المدقق الداخلي ولجنة التدقيق مع تزويد مجلس الإدارة بهذه الملاحظات والتوصيات لاعتمادها حين الضرورة.
 - 8- التأكد من كفاية أنظمة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الامتثال ومدى التزام الشركة بها.
 - 9- التحقق من قيام الإدارات المعنية بالإجراءات التصحيحية اللازمة بناء على نتائج وتوصيات التدقيق الداخلي لضمان الاستفادة منها بالطريقة والتوقيت المناسبين.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- 10- إعلام المجلس بشكل فوري بأي خلل أو تصرف قد يهدد أو يضر بمصالح الشركة أو يؤثر على سمعتها، مع بيان الجهة المعنية التي يتطلب منها القيام بالإجراءات التصحيحية.
- 11- تدقيق أغلب إدارات وأقسام وفروع الشركة بشكل دوري خلال العام وفق خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق بالإضافة الى تدقيق البيانات المالية كافة.

إدارة المخاطر

1. مدير دائرة إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه.
 - السيدة ريم السلطان: حائز على إجازة في الاقتصاد / جامعة دمشق/ اختصاص مصارف وتأمين. خبرة 13 سنة في شركات التأمين.
2. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
 - دائرة إدارة المخاطر، وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة.
 - موظف واحد السيدة ريم السلطان / شخص طبيعي.
3. مهام مدير إدارة المخاطر.
 - أ- وضع نظام إدارة المخاطر.
 - ب- تنسيق فعاليات إدارة المخاطر بين الأقسام المختلفة، مع ضمان تطبيق النظام في كافة أقسام وفروع الشركة.
 - ت- بناء ثقافة إدارة الخطر في الشركة من خلال التدريب والتعاون على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي.
 - ث- التعاون على المستوى الاستراتيجي والتشغيلي فيما يخص إدارة الخطر.
 - ج- إعداد التقارير عن الخطر وتقديمها للجنة إدارة المخاطر والمدير العام.
 - ح- تنظيم وتحديث سجل المخاطر.

مدقق الحسابات

1. مدقق حسابات الشركة وأتعاب مدقق الحسابات والتكاليف الخاصة بالتدقيق خلال العام.

اسم مكتب مدقق الحسابات	شركة الدار للتدقيق و الاستشارات
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	2022/04/27
أتعاب التدقيق للعام	7,000,000
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	1

2. التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في البيانات المالية المرحلية خلال العام.

لا يوجد أي تحفظات.

3. الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام.

لا يوجد.

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة

الإفصاح والشفافية

1. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

الاسم	المنصب الوظيفي
مروان سبع عفاكي	رئيس مجلس الإدارة
مالك شفيق البطرس	المدير العام

تقرير الحوكمة عن عام 2022

2. المعلومات التي نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة خلال العام (√ أو X).

البيانات المالية	التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نحائي	ربع أول	نصفي
ربع ثالث	ربع ثالث	ربع ثالث
√	√	√

3. القرارات التي تم اتخاذها في الهيئة العامة خلال العام.

- أ- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2021 وخطة العمل للعام 2022.
- ب- المصادقة على البيانات المالية الختامية كما في 2021/12/31 وحسابات الشركة عن السنة المالية 2021.
- ت- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال 2021.
- ث- انتخاب المحاسب القانوني شركة الدار للتدقيق والاستشارات مدققاً لحسابات الشركة للعام 2022 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ج- الموافقة على توزيع أرباح بنسبة 28,5714 % من رأس المال (استخدام الأرباح المدورة البالغة 581,993,571 ل.س واستخدام جزء من الاحتياطي الاختياري 18,006,429 ل.س) كأسهم لزيادة رأسمال الشركة من 2,100,000,000 ل.س إلى 2,700,000,000 ل.س وتعديل النظام الأساسي بناء عليه.
- ح- الموافقة على تخصيص احتياطي قانوني خلال العام 2021 بمبلغ 81,019,263 ل.س.
- خ- الموافقة على توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، أي مبلغ 21,064,422 ل.س.
- د- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام 2021 والبالغة 15,500,000 ل.س، و رفع بدل الحضور من 500,000/ ل.س للعضو عن حضور الجلسة و 1,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة إلى 1,500,000/ ل.س للعضو عن حضور الجلسة و 3,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة.
- ذ- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة 152/ من قانون الشركات.
- ر- تعديل البند رقم 4 للمادة 23 من النظام الأساسي الخاصة بصلاحيات مجلس الإدارة ليصبح ((البند 4: بما لا يتعارض مع قوانين وأنظمة هيئة الإشراف على التأمين، لمجلس الإدارة الحق في الاستدانة وشراء وبيع الأصول ورهنها والتصرف بها والتنازل عنها وعن الرخص والامتيازات الممنوحة لها وتقديم الكفالات بما لا يتجاوز مبلغ خمسة مليارات ليرة سورية.))

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- ز- بخصوص المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة العامة للمتحدة للتأمين، إجازة توقيع العقد مع العارض الفائز بعد سلسلة الإجراءات المتبعة والوصول إلى أفضل سعر ممكن.
- س- الموافقة على المساهمة بتأسيس شركة بيمو للتطوير العقاري بواقع 10% من رأسمال هذه الشركة التأسيسي والبالغ 30 مليار ليرة سورية تقريباً، بعد الحصول على موافقة هيئة الإشراف على التأمين أصولاً.
- ش- تفويض مجلس الإدارة بالتبرع لصالح صندوق دعم شهداء الوطن وفي ضوء ما يتحقق من أرباح في عام 2022.

4. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
1	2022/03/13	إفصاح طارئ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة 31.765% من رأس المال.
2	2022/08/31	إفصاح طارئ حول تغيير نائب رئيس المجلس وممثل عن عضو مجلس الإدارة.

5. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.

لا يوجد أي مخالفات.

المسؤولية الاجتماعية

بمبلغ إجمالي وقدره / 159,000,000 / ل.س (فقط مائة وتسعة وخمسون مليون ليرة سورية لا غير) عبر المشاركة في الفعاليات التالية:

- تبرع لصندوق دعم أسر الشهداء

- تبرع لدار الافتاء والتدريس الديني

- تبرع لجمعية المرميون ثمن حليب للأطفال

- رعاية السوق الخيرية لرعاية الطفولة

حقوق المساهمين

1. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
400	6	394	عدد المساهمين
%100	%44.30	%55.70	نسبة الملكية

2. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
400	0	400	عدد المساهمين
%100	%0	%100	نسبة الملكية

3. المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	مروان اميل جان سبع عفاكي	%5
2	سالم جورج رباط	%5
3	ميريام نديم بطش	%5
4	بنك ييمو السعودي الفرنسي	23.076%
5	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	%7
6	فادي جان كويفاقي	%5
7	الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	%6.455
المجموع		%56.531

4. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	317	519,255	1.92%
2	من 10,000 وأقل من 50,000	39	782,584	2.90%
3	من 50,000 وأقل من 100,000	7	503,162	1.86%
4	من 100,000 وأقل من 500,000	27	7,286,573	26.99%
5	من 500,000 وأكثر	10	17,908,426	66.33%
	المجموع	400	27,000,000	

5. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	907.00	6,021	5,128,574	5
شباط	1,390.00	20,840	25,436,302	52
آذار	1,451.85	4,077	6,040,740	16
نيسان	1,524.00	2,140	3,261,360	13
آيار	1,524.00	469	750,400	6
حزيران	1,524.00	526	841,600	6
تموز	1,185.33	100	160,000	1
آب	1,306.00	13,036	16,579,859	15
آيلول	1,834.00	8,275	14,156,763	22

تقرير الحوكمة عن عام 2022

تشرين الأول	2,021.00	8,120	16,175,511	30
تشرين الثاني	2,021.00	14,131	29,985,982	2
كانون الأول	2,228.00	3,552	7,643,344	5
المجموع		81,287	126,160,435	173

6. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	
850,000,000	1,062,500,000	1,593,750,000	1,593,750,000	2,100,000,000	رأس المال
25.00%	50.00%	لم يتم أي توزيع	31.765%	28.5714%	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية		أسهم مجانية	أسهم مجانية	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

7. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.

السيدة رانيا نويلاقي.

- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.

قسم شؤون المساهمين، تابع لأمانة سر المجلس.

تقرير الحوكمة عن عام 2022

- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الالكتروني).

الهاتف: 0115046 - تحويلة 248

الفاكس: 3341934

البريد الالكتروني: r.nouelati@uic.com.sy

المدير العام

مالك البطرس



المسؤول عن إعداد التقرير

معاون المدير العام للشؤون المالية / رولا معمر

رئيس مجلس الإدارة

مروان سبع عفاكي