

الرقم: 132 / م ع / 13 / 121

التاريخ: 2021/05/20

السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين

عناية الدكتور عبد الرزاق قاسم المحترم

رئيس مجلس الإدارة

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: صورة طبق الأصل عن محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادية

تجدون مرفقاً صورة طبق الأصل عن محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المتحدة للتأمين والمنعقد بتاريخ 2021/04/28 والموقع من ممثلة هيئة الإشراف على التأمين والمصدق أصولاً من وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، مديريةية الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

المدير العام

مالك شفيق البطرس

الإدارة - ٩.١

رقم الوارد، 660
التاريخ 2021 / 05 / 20
سوق دمشق للأوراق المالية





التاريخ: ٢٠ / ٥ / ٢٠٢١

السيد مالك البطرس المحترم

المدير العام

الشركة المتحدة للتأمين

تحية طيبة؛

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة

إشارة إلى كتابكم رقم ١٣٠/م ع/١٣١/١٢١ تاريخ ٢٠٢١/٥/١٧ المتعلق بالموضوع أعلاه، نعلمكم

بالموافقة على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقدة في يوم الأربعاء الموافق

٢٠٢١/٤/٢٨ في دمشق، في فندق الداماروز.

مع تمنياتنا لكم بالتوفيق

المدير العام

رافد محمد



المرجع: ١٦٠/ص/ش

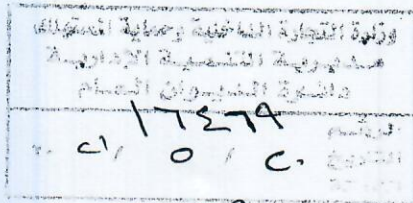
L.O

مكتب أمارة سر المجلس - - - وارد

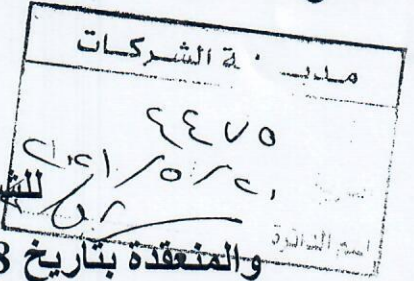
الرقم: ٦

التاريخ: ٢٠٢١ / ٥ / ٢٥

شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة الوزراء رقم / 11 م تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 رأس المال (1 , 593 , 750 , 000) ل.س



المتحدة
للتأمين
سورية



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية
للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة
والمعقّدة بتاريخ 2021/4/28 في دمشق - فندق داما روز - قاعة سطح دمشق

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.ع - سورية إلى مساهميها.
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 96 / م ع / 13 / 121 تاريخ 2021/4/6،
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 102 / م ع / 113 / 121 تاريخ 2021/4/8،
وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 101 / م ع / 13 / 121 تاريخ 2021/4/8،
والمتضمنة إبلاغهم موعد الدعوة.

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية لمرتين في صحيفتين يوميتين الكترونيتين (الثورة والبعث):

- الثلاثاء تاريخ 2021/4/9 (العدد 256 من صحيفة البعث والعدد 361 من صحيفة الثورة).
- الأربعاء تاريخ 2021/4/11 (العدد 257 من صحيفة البعث والعدد 262 من صحيفة الثورة).
فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الثانية عشر من ظهيرة يوم الأربعاء الموافق لـ 2021/4/28 وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولاً.
حضر الاجتماع ممثل هيئة الإشراف على التأمين الآتية عبر مقصود بموجب كتاب التكليف رقم 368 / ص تاريخ 2021/4/12.
كما حضر ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد أيمن أبو زيتون والسيد معلل ديبوب بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/2204/7070 تاريخ 2021/4/26.

كما حضر الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد شادي عباس والآتية سوزان شحادة بموجب كتاب التكليف رقم 450/ص-م تاريخ 2021/4/8.

كما حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

- 1- السيد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.
- 2- السيد عمر الغراوي / نائب رئيس مجلس الإدارة.
- 3- الدكتور عمار ناصر آغا / عضو مجلس الإدارة.

وقد اعتذر عن الحضور بسبب السفر وتدايعات أزمة كورونا - كوفيد 19، كل من أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسماؤهم:

1. السيد عبدو يوسف الخوري / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2021/4/22 وقد فوض السيد مروان عفاكي للحضور عنه.

info@uic.com.sy uic.com.sy

+963 31 5046

حمص

+963 51 5046

دير الزور

الفرع في المحافظات

+963 21 5046

2251888

حلب

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة

2. والسيد جميل اسعد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2021/4/28 وقد فوض السيد عمر الغراوي للحضور عنه.
 3. والسيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2021/4/26 وقد فوض الدكتور عمار ناصر آغا للحضور عنه.
 4. والسيدة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، بكتابها الوارد في 2021/4/28.
- وقد حضر عدد من المساهمين يحملون /13,973,505/ سهماً أصالةً ووكالةً أي بما يعادل نسبة 87,7 % من كامل أسهم الشركة.
- وقمت المصادقة على ذلك من رئاسة المجلس ومراقبي التصويت على ورقة الحضور وتم حفظها أصولاً.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توافرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها ونشر الميزانية قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ انعقاد الجلسة، وحضور مساهمين يملكون غالبية السهام، وتمثيل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بممثلين عنهم، وبحضور مدقق الحسابات السيد محمد يوسف الصيرفي، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده، وعليه فقد أعلن رئيس مجلس إدارة الشركة - رئيس الجلسة - قانونية الاجتماع.

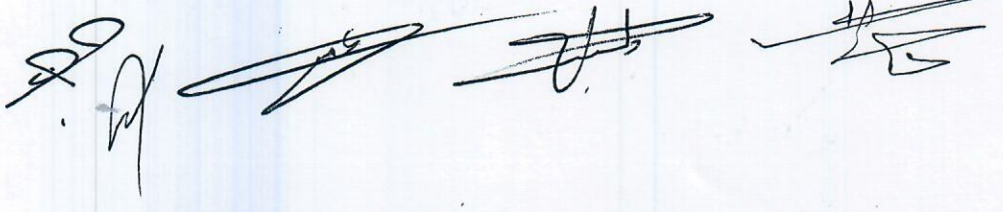
وفي ضوء ذلك بدأت الهيئة العامة غير العادية أعمالها برئاسة السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى المادة 181/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011، وتمت تسمية المحامي ابراهيم الحوش لتدوين وقائع الجلسة، كما تم انتخاب الدكتور عمر الحسيني والدكتور وليد الأحمر بصفة مراقبي تصويت سنداً لأحكام المادة 1/182 من قانون الشركات.

افتتح رئيس مجلس الإدارة الجلسة بتلاوة جدول الأعمال المعتمد وانتقل لمناقشة بنوده كما يلي:

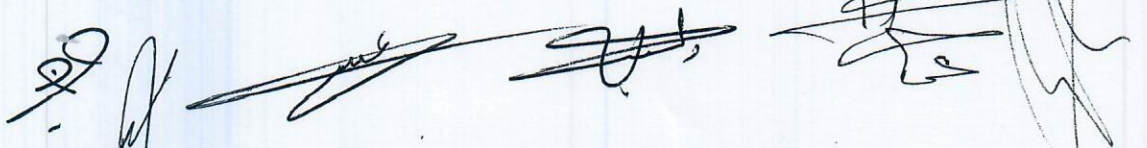
1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2020 ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية 2021 والمصادقة عليها:

تلا رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس المتضمن النقاط التالية:

- رحب رئيس مجلس الإدارة في كلمته بالسادة المساهمين الحاضرين وأكد على الاستمرار في بذل الجهد لمتابعة العمل فالنجاح ليس مصادفة، لتبقى الشركة المتحدة للتأمين من الشركات السباقة في مجال التأمين في السوق السورية على الرغم من الصعوبات بسبب آثار الحرب الجائرة والمستمرة منذ عشر سنوات والعقوبات الاقتصادية، وانعكاسات وباء كورونا وتأثيراته السلبية البالغة، وذلك من خلال خلق بيئة للإبداع والابتكار والعمل الجماعي والتوجه المستمر نحو الجودة والاحترافية.
- وأكد على أهمية استنهاض همم الكوادر المستمرة انطلاقاً من الإيمان بأن الاستثمار بالعامل البشري لا يقل أهمية عن أي استثمار رأسمالي على المدى البعيد، مؤكداً أن قوة الشركة هي بكوادرها المدربة القادرة على تلبية احتياجات العملاء.
- ونوه على أننا نقف على أعتاب مرحلة جديدة ينتظر أن تكون مرحلة تطور اقتصادي وإعادة إعمار، وحيث يبدو أن سوق التأمين سوقاً محمياً ولاعباً مسانداً لأي حراك اقتصادي وتنموي تقوم به سورية بما يزيد من مساحة التفاوض التي رافقت عملنا دائماً ولا تزال.



- وأكد على اتباع سياسة اكتتابية فنية تقوم على أساس إعادة تقييم شاملة لمبالغ التأمين مما ينعكس إيجاباً على الأقساط، ولدينا اليوم رؤية واضحة المسار لتطور الأقساط هذا العام بشكل يجنب الشركة أية خسارات دون أن يؤثر ذلك على جودة الخدمات وضمان تقدمها بما يرضي كافة الزبائن، مع استعداد الشركة لتقديم باقة من المنتجات التأمينية الجديدة والتي تلبي تطلعات المؤمنين.
- كما شكر الإدارة التنفيذية على جهودها الحثيثة لتطبيق إدارة الجودة العالية ولتبني المنهجية العلمية المتطورة التي تهدف إلى تحسين الخدمة العامة من أجل إرضاء العملاء ورفع درجة الأمان لديهم وهو جوهر العمل التأميني، لاسيما أن العلاقة بالعملاء وسمعة الشركة والعمليات التجارية الفريدة والاسم التجاري هي أكثر أصول الشركة قيمة فهي تمثل جزءاً كبيراً من قيمة السهم في سوق الأوراق المالية.
- ونوه على أن الشركة تعمل بخصوصية لا يمكن للشركات الأخرى استنساخها، مما يؤمن لنا الميزة التنافسية التي لا يمكن شراؤها من قبل المنافسين بالسوق، فالنجاح ليس مصادفة في عالم التأمين.
- وتم عرض مجمل أعمال الشركة والأرباح الصافية والحصة السوقية والتي بلغت 14,16% من إجمالي إنتاج السوق. وبحصة سوقية وصلت إلى 14,18% من إجمالي إنتاج السوق بعد استثناء تأمين السيارات الإلزامي مقارنة بحصة سوقية بلغت 11,30% من مجمل إنتاج السوق التأمينية باستثناء تأمين السيارات الإلزامي عام 2019.
- كما أكد على أن الأولوية حالياً هي بناء مقر الإدارة العامة الجديد للشركة ليكون مقراً مميزاً على كافة الأصعدة، وقد تم الحصول على الترخيص النهائي بتاريخ 2021/2/22.
- كما قامت الشركة بالعمل على تكوين محفظة استثمارية رابحة لدى سوق دمشق للأوراق المالية.
- وتم اعتماد نظام السياسات والإجراءات الجديدة وتعميمها حيث دخلت حيز التنفيذ، مع توجه الشركة لشراء نظام الكتروني جديد.
- كما أكد على استمرار الشركة المتحدة للتأمين بممارسة دورها ومسؤولياتها الاجتماعية بطريقة راقية وملبية لاحتياجات القطاعات التي تستهدفها.
- وفي الختام أكد على أن النجاح ليس مصادفة إنما هو مسيرة وسلوك وهدف، ونوه إلى أهمية وجهاية الروح الإيجابية والتفاؤل، الذي يبدو عاملاً مشتركاً بين كل أولئك الذين يحملون لواء المتحدة للتأمين لإدارة وموظفين ومساهمين وعملاء ومجلس إدارة.
- وتم عرض خطة العمل للسنة الجارية 2021 من قبل المدير العام السيد مالك شفيق البطرس والتي تضمنت العمل المستمر على الحد من آثار العقوبات الاقتصادية والآثار الناجمة عن جائحة كورونا، وبذل كافة الجهود للحفاظ على ترتيب الشركة المميز في السوق عن طريق زيادة الإنتاج في فروع التأمين التي لا تحمل غالباً نسب خسارة مرتفعة مع خلق التوازن بين جميع أنواع التأمين



داخل محفظتها التأمينية، والعمل على أن تكون جميع الاكتتابات متوافقة مع التضخم الأخير الحاصل بقيمة الممتلكات المؤمنة ومتناسبة أيضاً مع ارتفاع تكاليف معالجة وتسوية المطالبات لينعكس ذلك على مستوى الربحية العائدة من الأعمال الفنية للشركة وذلك للوصول إلى الهدف الأساسي بأن يكون ناتج الدخل الفني خلال العام 2021 قادراً على حمل جميع المصاريف الإدارية والعمومية وتحقيق نسبة ربح مقبولة وذلك من خلال:

- 1- تعزيز العلاقات مع وسطاء ووكلاء التأمين في السوق السوري.
 - 2- زيادة حجم الأعمال المباشرة، زيادة حجم الاحتفاظات وفق دراسة ائتمانية صحيحة وتقييم فني للأخطار.
 - 3- تعديل الأسعار وإعادة تقييم مبالغ التأمين عند إصدار أي وثيقة تأمين وذلك لمواجهة التضخم الحاصل.
 - 4- التوسع في دائرة المبيعات ورفدها بكوادر جديدة مدربة بشكل مهني واحترافي.
 - 5- العمل على خلق منتجات تأمينية جديدة وتفعيلها بما يتناسب مع متطلبات وتغيرات احتياجات السوق السوري وبما يتناسب أيضاً مع برامج إعادة التأمين المتاحة.
 - 6- المحافظة على علاقات جيدة مع معيدي التأمين الحاليين والمحتملين.
 - 7- المحافظة على تحقيق معدلات مرتفعة وكافية من الاحتياطات الفنية والمخصصات الحسابية والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية.
- كما ستستمر الشركة خلال العام 2021 بالعمل على تدريب وتطوير كوادرها للقيام بمهامها باحترافية عالية، وستعمل على تطوير الأنظمة الإلكترونية الخاصة بعمل الشركة، وستتحمل مسؤولياتها في زيادة ونشر التوعية التأمينية، لتكون الشركة في هذا العام قادرة على مواجهة الصعوبات والتحديات لتحقيق أفضل النتائج والمحافظة على مكانتها المميزة في السوق السوري.
- تم طرح البند الأول على الهيئة العامة للتصويت بمجمله وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

2- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2020 والمصادقة عليه:

❖ تم الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السيد محمد يوسف الصيرفي والذي جاء تفصيلاً دقيقاً مظهراً عدالة الحسابات ومدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية، كما أكد أن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ويوصي بالمصادقة عليها.

ولدى طرحه على الهيئة العامة للتصويت فقد تمت المصادقة عليه بالإجماع.

Handwritten signatures and a circular official stamp of the United Insurance Company are visible at the bottom of the page.

3- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في 2020/12/31 والمصادقة عليها:

- كلف السيد رئيس المجلس السيدة رولا معمر - معاون المدير العام للشؤون المالية بتلاوة تقرير الإدارة المالية للشركة والبيانات الختامية كما في 2020/12/31، مبيته أنه تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.
- * بلغ: مجموع الموجودات/ 9,264,750,260 / ليرة سورية، مجموع المطلوبات / 3,834,765,593 / ليرة سورية، حقوق الملكية / 5,429,984,667 / ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.
- * بلغ إجمالي الأقساط لعام 2020 مبلغ / 2,760,870,367 / ليرة سورية مقارنة بمبلغ / 1,397,653,821 / ليرة سورية في عام 2019 ارتفاع بقيمة / 1,363,216,546 / ليرة سورية بنسبة (97.5%).
- * انعكس هذا الارتفاع في حجم الأقساط على الربح الفني للشركة حيث حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلاً وقدره / 660,602,321 / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / 328,357,547 / ليرة سورية للعام 2019.
- * بلغ عائد الاستثمار من الودائع المصرفية والإيرادات الأخرى خلال عام 2020 / 168,562,896 / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / 148,222,301 / ليرة سورية لعام 2019.
- * حققت الشركة ربحاً صافياً بعد استثناء فروقات أسعار الصرف غير المحققة للعام 2020 مبلغاً وقدره / 218,604,247 / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / 58,707,789 / ليرة سورية لعام 2019.
- وتم فتح باب المناقشة للسادة المساهمين حول ما سبق كما يلي:

- تقدم الدكتور عمر الحسيني بالمداخلة التالية:

تقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة وخاصة السيد رئيس المجلس لمتابعته المستمرة للإدارة التنفيذية لضمان حسن وتطور سير العمل، كما شكر الكادر التنفيذي ممثلاً بالمدير العام للشركة، وأكد على أن الأرباح والنتائج الإيجابية توضح الجهود الكبيرة المبذولة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما توجه بالشكر للشريك التأميني الاستراتيجي للشركة - الشركة التجارية المتحدة للتأمين- على دعمها الفني المتواصل، وبنى أن يكون دور بنك بهو إيجابياً وداعماً لعمل الشركة.

- تقدم الدكتور وليد الأحمر بمداخلة تضمنت ما يلي:

أن الشركة المتحدة للتأمين من أفضل الشركات المساهمة العاملة في السوق التأميني وتقدم بالشكر إلى السيد رئيس مجلس الإدارة على كلمته المميزة كما شكر أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، وأضاف أن كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة تحمل الكثير من المعاني والفخر بالشركة وهذا إن دل على شيء فهو يدل على قناعة الإدارة والكوادر بالشركة ونهجها، وأثنى على النتائج والأرباح المحققة وعلى الرؤية الإيجابية والتفاؤل للعمل في المستقبل.

- وتقدم الدكتور زياد زنبوعة بالمداخلة التالية:

أثني وشكر رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية وطلب توضيح النقاط التالية:



1- ما سبب الارتفاع الكبير في أقساط التأمين الصحي؟

2- طلب شرح معنى التغطية المصرفية؟

3- ما هو السبب في ارتفاع الأقساط بشكل كبير وارتفاع المطالبات لكن بنسبة أقل؟

وقد رد السيد المدير العام التنفيذي موضحاً ما يلي:

إن سبب ارتفاع الأقساط بشكل عام وفي التأمين الصحي بشكل خاص هو إعادة تقييم مبالغ التأمين وبالتالي انعكس بشكل إيجابي على الأقساط واستقطاب عملاء جدد والمحافظة على تجديد العقود المؤمنة، كما أن سبب ارتفاع أقساط التأمين الصحي هو زيادة الأسعار نتيجة زيادة أسعار الخدمات الطبية، فكانت الشركة المتحدة للتأمين من الشركات القليلة التي حققت ربحاً في محفظة التأمين الصحي، واحتلت المرتبة الأولى في الأرباح التشغيلية في سوق التأمين حسب تقرير هيئة الإشراف على التأمين عام 2020. وأن التغطية المصرفية الشاملة هي وثيقة اختصاصية للمصارف تغطي كافة الخدمات والعمليات المصرفية.

واهتمت الشركة بالعمل على التناسب ما بين حجم الأقساط والربحية التشغيلية وهدفنا الأساسي ليس حجم الأقساط إنما هو الربحية من الأقساط، أما عن سبب انخفاض المطالبات فهو يعود إلى السياسة الاكتتابية الحذرة للشركة خاصة في أنواع التأمين التي تتضمن نسبة خسارة مرتفعة مثل التأمين الصحي والسيارات.

وعليه فقد تم طرح البند الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال 2020:

طرح البند الرابع على الهيئة العامة للتصويت المتضمن إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن دورة أعمال 2020، فجرت المصادقة عليه من قبل الهيئة العامة بالإجماع.

5- انتخاب مدققي الحسابات للعام الجاري 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

تم عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: تم في جلسة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري 2021، وبناء عليه يقترح مجلس الإدارة انتخاب السادة (مجموعة الخبراء المهنية - المحاسب القانوني محمد يوسف الصيرفي) مدققاً لحسابات الشركة لعام 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

تم طرح البند الخامس على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

6- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع أرباح بنسبة 31,7647 % من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة وأخذ الموافقة على ذلك وتعديل النظام الأساسي بناء عليه:

كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي:

بلغت أرباح العام 2020 القابلة للتوزيع بعد خصم مكافآت مجلس الإدارة المقترح توزيعها في البند 8 لاحقاً، مبلغاً وقدره /478,027,773/ ل.س.

- المقترح: استخدام هذا المبلغ بالإضافة إلى جزء من رصيد الاحتياطي الاختياري البالغ كما في تاريخ 2020/12/31 - /68,141,129/ ل.س بتوزيع أسهم مجانية توزع على المساهمين كل بحسب نسبة مساهمته لزيادة رأس المال بنسبة 31.7647% أي بقيمة /506,250,000/ ل.س ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة /2.100.000.000/ ل.س، ويتبقى مبلغ /39,918,902/ ل.س كصيد احتياطي اختياري.

بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على زيادة رأسمال الشركة البالغ /1,593,750,000 ل.س، فقط مليار وخمسمائة وثلاث وتسعين مليوناً وسبعمائة وخمسين ألف ليرة سورية لا غير، والمسدد بالكامل بنسبة 31,7647% والتي تعادل /506,250,000 ل.س من رأسمال الشركة وذلك من الأرباح المحققة القابلة للتوزيع والبالغة /478,027,773 ل.س. وجزء من الاحتياطي الاختياري مبلغاً وقدره /28,222,227 ل.س من أصل مبلغ /68,141,129 ل.س والتي توزع كأسهم مجانية على المساهمين كل حسب نسبة مساهمته برأس المال ليصبح رأس المال بعد الزيادة /2.100.000.000 ل.س.

وبالتالي تعديل الفقرة /١/ من المادة رقم /8/ من النظام الأساسي تبعاً لذلك لتصبح كما يلي:

"المادة 8: رأسمال الشركة وكيفية تسديده والاكتتاب عليه:

1- حدد رأس المال الشركة بمبلغ /2,100,000,000/ ل.س فقط ملياريين ومائة مليون ليرة سورية لا غير، موزعة على /21,000,000/ سهم، فقط واحد وعشرين مليون سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س مائة ليرة سورية فقط.

2- ترقم الأسناد والأشهر من الرقم /1/ إلى الرقم /21,000,000/.

7- عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطات العام 2020:

كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر- معاون المدير العام للشؤون المالية - بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي:

تخصيص احتياطي قانوني 10% من أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 قبل الضريبة بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة بمبلغ /32.003.855/ ليرة سورية بالإضافة إلى تخصيص احتياطي قانوني بما يعادل 10% من الأرباح غير المحققة التي تم تعديلها خلال العام إلى أرباح محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن سنوات سابقة بمبلغ /28.721.079/ ليرة سورية ليكون مبلغ الاحتياطي القانوني المخصص خلال العام 2020 /60.724.934/ ليرة سورية، وعطفاً على البند السابق لن يتم تخصيص أي احتياطي اختياري جديد.

تم طرح البند السابع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

تم طرح البند السابع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

8- عرض كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 238/ص تاريخ 2021/03/03 ومناقشته لإقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية 2020:

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة مضمون كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 238/ص والمتضمن التوجيه بتوزيع الأرباح عن طريق توزيع أسهم برفع رأس المال، وأوضح أن الشركة عمدت إلى زيادة رأس المال عام 2018 بمعدل 25%، وعام 2019 بمعدل 50% وتم عرض موضوع توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كون الأرباح جيدة في الشركة، ووافقت الهيئة على توزيع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، حيث يبلغ إجمالي المكافآت المقترح توزيعها /10,930,212.00/ ل.س.

تم طرح البند الثامن على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

تقدمت الآنسة عبير مقصود ممثلة هيئة الإشراف على التأمين بالمداخلة التالية:

إن سوق التأمين يمر بفترة حساسة في هذه المرحلة إلا أن الشركة المتحدة للتأمين تعتبر من الشركات المميزة لا بل الأقوى في سوق التأمين السوري لجهة حجم الأقساط والأرباح وتوزيع المحفظة التأمينية، وما يميزها أن مجلس الإدارة ممثلاً برئيس مجلس الإدارة قريب من الإدارة التنفيذية ويتابع معها العمل بشكل متواصل ما انعكس بشكل ايجابي على الأعمال، ونوصي بالتوسع بالمجال الاستثماري والعمل على خلق فرص استثمارية بالإضافة للأرباح التشغيلية، وقمنا بالتوجيه للشركات جميعها بعدم توزيع أرباح نقدية إنما زيادة رأس المال عن طريق توزيع أسهم إضافية.

9- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام 2020 والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2021:

تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة كما يلي:

بلغت اجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام 2020 مبلغ وقدره /12,000,000/ ل.س، بواقع /500,000/ ل.س للعضو عن حضور الجلسة و/1,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة عن حضور الجلسة، وليس هناك أي زيادة مقترحة على البذل للعضو الواحد للعام 2021 عن العام 2020.

تم طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

10- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة /152/ من قانون الشركات:

❖ تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة الذي طلب الموافقة على تجديد الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة /152/ من قانون الشركات التي تنص على: ((لا يجوز أن يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للأشخاص الذين يقومون بتمثيل الشركة، مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع التي تعقد مع الشركة أو لحسابها إلا إذا كان ذلك بموجب ترخيص تمنحه الهيئة العامة)).

تم طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

11- بخصوص المرحلة الأولى من تنفيذ بناء الإدارة العامة للمتحدة للتأمين، إجازة توقيع العقد مع العارض الفاضل بعد سلسلة الإجراءات المتبعة والوصول إلى أفضل سعر ممكن:

نوه السيد رئيس مجلس الإدارة على أن الشركة قد اشترت عقاراً مناسباً لمقرها الرئيسي، حيث أنه وبعد الانتهاء من دراسة المخططات الإنشائية والميكانيكية والكهربائية تم اعتماد مكتب للإشراف على المشروع ومهندساً ممثلاً للمالك، وبعد الحصول على كافة التراخيص اللازمة للبدء بعملية البناء، اتخذ القرار بهدم الهيكل الحالي وإعادة البناء للاستفادة من مساحات إضافية، تم تقسيم المشروع إلى مرحلتين: المرحلة الأولى تشمل الهدم وإعادة بناء الهيكل، والمرحلة الثانية هي الإكساء. تم طرح مناقصة للمرحلة الأولى واستدعاء عدة شركات لها سمعتها في السوق، وبعد دراسة العروض قررت لجنة العقار الجديد المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفادياً لتضخم أسعار الصرف أن يتم شراء المواد الأساسية من حديد واسمنت بشكل مباشر من قبل الشركة لتحقيق أكبر وفر ممكن، وبالفعل قد تم التعاقد بشأن مادة الحديد مع مصنع حديد، وتم تثبيت السعر لكامل الكمية وسداده. ونحن بصدد الاتفاق مع مصنع للمجبول الاسمنتي لنفس الأسباب لتحقيق نفس الغاية، وتنفيذ أعمال البناء من قبل المقاول على أن تخضع هذه المواد لرقابة المتعهد ومسؤوليته وقد تم رسو عقد المقاولة على شركة أثوريا وبمبلغ /624,457,000/ ل.س للمرحلة الأولى وسيتم تجهيز للمرحلة الثانية قريباً.

تم طرح البند الحادي عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

12- الموافقة على شراء أو بيع عقار بناء الشركة في عدرا من أو إلى الشريك بنك بهو، وفي حال شراء الشركة لحصة بهو إجازة مجلس الإدارة ببيع العقار للغير:

بين السيد رئيس مجلس الإدارة أن الشركة تملك عقاراً في منطقة عدرا الصناعية - المنطقة الإدارية، حيث يملك بنك بهو قسماً منه، ويشغل قسم من الطابق الأرضي ومساحة 300 متراً مربعاً، وحالياً يتم التفاوض مع بنك بهو لشراء حصته من العقار أو يبيعه حصة الشركة المتحدة للتأمين، وفي حال تم شراء حصة بنك بهو سيتم بيع العقار كاملاً للغير بالأسعار الرائجة ولو تجاوزت قيمة المبيع الحد المسموح به في النظام الأساسي والبالغ مليار ليرة سورية وبموافقة الهيئة العامة.

تم طرح البند الثاني عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

13- استكمال الحصول على قروض مصرفية متاحة والخاصة بالمرحلة الأولى المتعلقة بإنشاء هيكل مبنى المقر الجديد للشركة المتحدة للتأمين:

بين السيد رئيس مجلس الإدارة أنه تم الحصول على قرضين سابقاً من بنك سوريا والمهجر بما مجموعه 900 مليون ليرة سورية، ويحتمل أن نحتاج إلى /500/ مليون ليرة سورية إضافية، لاستكمال أعمال البناء بالمقر الجديد للشركة.

تم طرح البند الثالث عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع وتفويض رئيس مجلس الإدارة بالاقتراض والاستدانة والتوقيع على كافة الأوراق والمستندات اللازمة لذلك، وذلك لمدة عام من تاريخ الاجتماع الواقع في 2021/04/28.

[Signatures]

وحيث لم يبق شيئاً في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الواحدة وعشر دقائق من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في 2021/4/28، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً، وسيتم موافاة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالمحضر للمصادقة عليه أصولاً، ومن ثم حفظ نسخة مصدقة عن المحضر في سجل الهيئات العامة للشركة وتزويد كل من هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية وسوق دمشق للأوراق المالية بنسخة مصدقة عن المحضر أصولاً.

مراقبا التصويت

عمر حسيني

د. وليد الأحمر

مدون وقائع الجلسة

الحامي ابراهيم الحوش

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

الآنسة عبير مقصود

عسر

مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

السيد أمين ابو زيتون

السيد معلا ديوب

رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي



وزارة التجارة الداخلية
محافظة القاهرة
محافظة القاهرة
محافظة القاهرة