



**هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية**  
**Syrian Commission of Financial Markets and Securities**

**نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة**

## أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.  
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.  
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجدول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (\*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبه.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي [joint\\_control@scfms.sy](mailto:joint_control@scfms.sy) لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

الشركة المتحدة للتأمين سورية ش.م.ع  
(UIC)

شعار الشركة



## معلومات عامة حول الشركة

| الشركة المتحدة للتأمين سورية ش م ع |                                                                                  |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| وصف للأنشطة الرئيسية للشركة        | ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها وفق أحكام المرسوم /43/ لعام 2005 |
| رأس المال المصرح به                | 12,600,000,000 ليرة سورية                                                        |
| رأس المال المدفوع                  | 12,600,000,000 ليرة سورية                                                        |
| عدد الأسهم                         | 126,000,000 سهم                                                                  |
| عدد المساهمين                      | 548 مساهم                                                                        |
| عدد الموظفين                       | 79                                                                               |
| عنوان الموقع الالكتروني للشركة     | <a href="http://www.uic.com.sy">www.uic.com.sy</a>                               |

## مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة

| الجنسية | تاريخ الانتخاب <sup>2</sup> |                  | طبيعة العلاقة <sup>1</sup> |                     |                   | الجهة الاعتبارية التي يمثلها   | المنصب<br>رئيس / نائب رئيس / عضو | الاسم           |   |
|---------|-----------------------------|------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|---|
|         | تاريخ آخر انتخاب            | تاريخ اول انتخاب | عامل / غير عامل في الدولة  | تنفيذي / غير تنفيذي | مستقل / غير مستقل |                                |                                  |                 |   |
| سورية   | 2023/04/30                  | 2019/04/30       | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             |                                | رئيس                             | مروان سبع عفاكي | 1 |
| سورية   | 2023/04/30                  | 2019/04/30       | عامل في الدولة             | غير تنفيذي          | مستقل             |                                | نائب رئيس                        | عمار ناصر اغا   | 2 |
| سورية   | 2023/04/30                  | 2019/04/30       | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | بنك بيمو السعودي الفرنسي       | عضو                              | شادي ديار بكرلي | 3 |
| لبنانية | 2023/04/30                  | 2015/05/12       | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             | التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل | عضو                              | عبدو الخوري     | 4 |
| سورية   | 2023/04/30                  | 29/09/2016       | غير عامل في الدولة         | غير تنفيذي          | مستقل             |                                | عضو                              | جود جويد        | 5 |

<sup>1</sup> يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

<sup>2</sup> المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

## مجلس الإدارة

### نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | نبذة تعريفية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | <p>السيد مروان عفاكي<br/>رئيس مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في علوم الإدارة.</li> <li>- زمالة معهد التأمين القانوني ACII – لندن.</li> <li>- دبلوم في التأمين.</li> <li>- خبرة أكثر من 30 عاماً في العمل التأميني وإدارة الشركات</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2     | <p>الدكتور عمار ناصر آغا</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد والتجارة – قسم المصارف والتأمين – جامعة دمشق.</li> <li>- دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية – اختصاص رياضيات التأمين – المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو</li> <li>- مدير عام مؤسسة التجارة الخارجية من 2014 ولغاية 2015.</li> <li>- مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من 2014 ولغاية 2017.</li> <li>- عميد كلية الاقتصاد – جامعة دمشق من 2019 ولغاية 2023.</li> <li>- رئيس الجامعة الدولية الخاصة للعلوم والتكنولوجيا IUST من عام 2023 ولتاريخه.</li> </ul> |
| 3     | <p>السيد شادي ديار بركلي<br/>(ممثل بنك بيمو السعودي<br/>الفرنسي)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة – سورية.</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال – مالية ومصارف – المملكة المتحدة.</li> <li>- خبرة في الإدارة المالية لحوالي 20 عاماً منها 15 عاماً في القطاع المصرفي.</li> <li>- شغل مناصب في الإدارات التنفيذية في مصرفين سوريين سابقاً.</li> </ul> <p>مستشار مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر حالياً.</p>                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                        |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- خبرة 43 عاماً في التأمين مع التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.</li> <li>- المدير العام GM COO وعضو في مجلس إدارة التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. كما يتولى حالياً المناصب التالية: <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس المؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي.</li> <li>• رئيس لجنة السيارات في جمعية شركات الضمان في لبنان.</li> </ul> </li> <li>- سابقاً نائب الرئيس جمعية شركات الضمان في لبنان</li> </ul> | <p>السيد عبدو الخوري<br/>(ممثل التجارية المتحدة<br/>للتأمين ش.م.ل)</p> | <p>4</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- خبرة صناعية تمتد لأكثر من 25 عاماً.</li> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة لجنة شباب الأعمال الصناعيين المنبثقة عن غرفة صناعة حلب.</li> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة جمعية رواد الأعمال الشباب السوريّة.</li> <li>- عضو في اتحاد المصدرين السوريين.</li> <li>- عضو في كلّ من غرفة صناعة وتجارة حلب.</li> <li>- عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإندونيسي</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                | <p>السيد جود جويّد</p>                                                 | <p>5</p> |

## مجلس الإدارة

### ملكية أعضاء مجلس الإدارة

| الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير |            | الملكية نهاية العام |            | الاسم                                             |   |
|----------------------------------|------------|---------------------|------------|---------------------------------------------------|---|
| نسبة الملكية                     | عدد الأسهم | نسبة الملكية        | عدد الأسهم |                                                   |   |
| 5%                               | 6,300,000  | 5%                  | 6,300,000  | مروان سبع عفاكي                                   | 1 |
| -                                | -          | -                   | -          | عمار ناصر اغا                                     | 2 |
| 23.076%                          | 29,075,824 | 23.076%             | 29,075,824 | شادي ديار بكرلي (ممثل بنك بيمو السعودي الفرنسي)   | 3 |
| 7%                               | 8,820,000  | 7%                  | 8,820,000  | عبدو الخوري (ممثل التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل) | 4 |
| 1%                               | 1,260,000  | 1%                  | 1,260,000  | جود جويد                                          | 5 |

## مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

| عدد أسهم العضوية |                 |                 | مدة الولاية |
|------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| العضو            | نائب الرئيس     | الرئيس          |             |
| 1% من رأس المال  | 1% من رأس المال | 2% من رأس المال | 4 سنوات     |

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

| أسماء الأعضاء المعترضين    | عدد الحضور | تاريخ الاجتماع |    |
|----------------------------|------------|----------------|----|
| اجتماع بالتميرير           | 5          | 1/25/2024      | 1  |
| لا يوجد أي اعتذار          | 5          | 2/29/2024      | 2  |
| اجتماع بالتميرير           | 5          | 3/11/2024      | 3  |
| لا يوجد أي اعتذار          | 5          | 6/5/2024       | 4  |
| لا يوجد أي اعتذار          | 5          | 7/11/2024      | 5  |
| السيد جود جويد بداعي السفر | 4          | 7/18/2024      | 6  |
| السيد شادي ديار بكرلي      | 4          | 7/25/2024      | 7  |
| لا يوجد أي اعتذار          | 5          | 10/2/2024      | 8  |
| اجتماع بالتميرير           | 5          | 11/18/2024     | 9  |
| لا يوجد أي اعتذار          | 5          | 12/4/2024      | 10 |

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

لا يوجد قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة.

| القرار | تاريخ الاجتماع |   |
|--------|----------------|---|
|        | اختر التاريخ   | 1 |
|        | اختر التاريخ   | 2 |
|        | اختر التاريخ   | 3 |
|        | اختر التاريخ   | 4 |

## مجلس الإدارة

### البدلات والمكافآت والتعويضات<sup>3</sup>

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

| القيمة الاجمالية             | قيمة البديل للاجتماع الواحد | عدد الاجتماعات | اسم العضو       |   |
|------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|---|
| 6,000,000 ل.س                | 6,000,000 ل.س               | 1              | مروان سبع عفاكي | 1 |
| 48,000,000 ل.س               | 12,000,000 ل.س              | 4              |                 |   |
| بالتصريح لا يوجد بدل         |                             | 3              |                 |   |
| لمناقشة بند وحيد لا يوجد بدل |                             | 2              |                 |   |
| 3,000,000 ل.س                | 3,000,000 ل.س               | 1              | جود جويد        | 2 |
| 24,000,000 ل.س               | 6,000,000 ل.س               | 4              |                 |   |
| بالتصريح لا يوجد بدل         |                             | 3              |                 |   |
| لمناقشة بند وحيد لا يوجد بدل |                             | 1              |                 |   |
| 3,000,000 ل.س                | 3,000,000 ل.س               | 1              | شادي ديار بكري  | 3 |
| 24,000,000 ل.س               | 6,000,000 ل.س               | 4              |                 |   |
| بالتصريح لا يوجد بدل         |                             | 3              |                 |   |
| لمناقشة بند وحيد لا يوجد بدل |                             | 1              |                 |   |
| 3,000,000 ل.س                | 3,000,000 ل.س               | 1              | عبدو خوري       | 4 |
| 24,000,000 ل.س               | 6,000,000 ل.س               | 4              |                 |   |

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

|                              |               |   |               |
|------------------------------|---------------|---|---------------|
| بالتصريح لا يوجد بدل         | 3             |   |               |
| لمناقشة بند وحيد لا يوجد بدل | 2             |   |               |
| 3,000,000 ل.س                | 3,000,000 ل.س | 1 | عمار ناصر آغا |
| 24,000,000 ل.س               | 6,000,000 ل.س | 4 |               |
| بالتصريح لا يوجد بدل         | 3             |   |               |
| لمناقشة بند وحيد لا يوجد بدل | 2             |   |               |
| 162,000,000 ل.س              | المجموع       |   |               |

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

| عام التقرير          |                                      | العام السابق لعام التقرير |                |
|----------------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| النسبة من صافي الربح | مجموع المكافآت المقترحة <sup>4</sup> | النسبة من صافي الربح      | مجموع المكافآت |
| -                    | -                                    | 5%                        | 194,775,790    |

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

| اسم العضو                                         | اسم البدل / التعويض / المزايا... | القيمة التي تقاضاها خلال العام |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| عبدو الخوري (ممثل التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل) | بدل تنقل                         | 1,485,000 ل.س                  |
| جود جويد                                          | نفقات الإقامة والفنادق           | 4,150,243 ل.س                  |
|                                                   | المجموع                          | 5,635,243 ل.س                  |

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام<sup>5</sup>

| لجنة المخاطر        |                         |                   | لجنة الحوكمة        |                         |                   | لجنة التدقيق        |                         |                   | اسم العضو       |    |
|---------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|----|
| القيمة<br>الاجمالية | قيمة البديل<br>للاجتماع | عدد<br>الاجتماعات | القيمة<br>الاجمالية | قيمة البديل<br>للاجتماع | عدد<br>الاجتماعات | القيمة<br>الاجمالية | قيمة البديل<br>للاجتماع | عدد<br>الاجتماعات |                 |    |
|                     |                         |                   | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | مروان سبع عفاكي | -1 |
|                     |                         |                   | 2,000,000           | 2,000,000               | 1                 | 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 |                 |    |
| 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 |                     |                         |                   | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | عمار ناصر آغا   | -2 |
| 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 |                     |                         |                   | 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 |                 |    |
| 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 |                     |                         |                   | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | عبدو خوري       | -3 |
| 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 |                     |                         |                   | 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 |                 |    |
|                     |                         |                   | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 |                     |                         |                   | جود جويد        | -4 |
| 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 |                     |                         |                   | شادي ديار بكرلي | -5 |
| 6,000,000           | 2,000,000               | 3                 | 2,000,000           | 2,000,000               | 1                 |                     |                         |                   |                 |    |
| 21,000,000          | المجموع                 |                   | 7,000,000           | المجموع                 |                   | 21,000,000          | المجموع                 |                   |                 |    |

| لجنة المكافآت       |                         |                   | اسم العضو       |    |
|---------------------|-------------------------|-------------------|-----------------|----|
| القيمة<br>الاجمالية | قيمة البديل<br>للاجتماع | عدد<br>الاجتماعات |                 |    |
| 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | عمار ناصر آغا   | -1 |
| 2,000,000           | 2,000,000               | 1                 |                 |    |
| 1,000,000           | 1,000,000               | 1                 | شادي ديار بكرلي | -2 |
| 2,000,000           | 2,000,000               | 1                 |                 |    |
| 6,000,000           | المجموع                 |                   |                 |    |

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

## الأطراف ذات العلاقة

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

| الاسم الأول | الاسم الثاني | درجة ونوع القرابة |
|-------------|--------------|-------------------|
|             |              |                   |

## تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

| بيان الطرف ذو العلاقة          | توضيح طبيعة العلاقة | نوع التعامل <sup>6</sup> | قيمة التعامل |
|--------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------|
| بنك بيمو السعودي الفرنسي       | أعضاء المجلس        | تأمين                    | 1,000,000    |
| مروان سبع عفاكي                | أعضاء المجلس        | تأمين                    | 2,044,700    |
| عمار ناصر آغا                  | أعضاء المجلس        | تأمين                    | 3,841,000    |
| جود جويد                       | أعضاء المجلس        | تأمين                    | 21,471,100   |
| التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل | أعضاء المجلس        | إعادة تأمين              | 679,623,489  |

## ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

| قيمة العقد  | مضمون العقد |
|-------------|-------------|
| 679,623,489 | إعادة تأمين |

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات ..... إلخ).

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي<sup>7</sup>

| اسم اللجنة   | مدة عملها              | مهام اللجنة                                                                                                                                                                | شروط تعيين أعضائها                                                                                                                                                                                                                                          | صلاحيات وواجبات الأعضاء                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | مواعيد اجتماعات اللجنة                                         |
|--------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| لجنة التدقيق | مدة ولاية مجلس الإدارة | مراجعة التقارير المالية وأنظمة الرقابة وإدارة المخاطر، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية. | 1- تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين.<br>2- يجب أن تتوافر لدى أحد أعضاء اللجنة على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.<br>تجتمع اللجنة مع مدققي حسابات الشركة كل ستة أشهر على الأقل | 1- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية، من أشخاص ذوي الخبرة والكفاءة إذا ما دعت الضرورة إلى ذلك.<br>2- اقتراح إقالة المدقق الداخلي، ويكون للجنة إبداء الرأي في تقييمه السنوي في إطار الأنظمة المعمول بها.<br>3- إبداء الرأي في تقييم كفاءة وفعالية التدقيق الداخلي ومدى الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي. | تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة لذلك |

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |  |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|  | <p>4- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية وتتبع تنفيذها ومتابعة النتائج التي تم التوصل إليها وكيفية معالجتها.</p> <p>5- التوصية للمجلس بترشيح مدقق خارجي ليتم انتخابه من قبل الهيئة العامة للمساهمين، وإبداء الرأي بعزله، على أن يكون من مدققي الحسابات المعتمدين من قبل الهيئة.</p> <p>6- إبداء الرأي في تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي والتأكد من مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة ومناقشة منهجية العمل المعتمدة من قبل مدقق الحسابات الخارجي وتقييم الخطة العامة التي يتبناها</p> |  |  |  |  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

للقيام بالتدقيق وذلك بما يتوافق مع المعايير الدولية.

7- التأكد من دقة الاجراءات المالية والمحاسبية وسلامتها.

8- التأكد من تقييد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها، وبصفة خاصة قرارات وتعليمات الهيئة وتقارير مدققي الحسابات الخارجيين ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.

9- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي ودراسة تقارير المدقق الداخلي.

طلب الحصول على أي معلومات أو الاجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي وأي موظف آخر عندما يكون هناك حاجة لذلك دون وجود

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
|                                                                                                                        | أي ممثل عن الادارة التنفيذية للشركة.                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |              |
| تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة إلى ذلك وترفع تقاريرها بشكل أصولي إلى المجلس بما يضمن التحقق من تطبيق أحكام دليل الحوكمة. | 1- يحق للجنة الاستعانة بمستشارين قانونيين وماليين.<br>2- تتولى اللجنة إقتراح التعديلات على دليل الحوكمة الخاص بالشركة ومراجعته كلما لزم الأمر توافقاً مع قرارات وأنظمة الهيئة والأنظمة والقوانين الأخرى ذات العلاقة. | تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين.                                                                 | تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الحوكمة وكل الأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة وتقديم المقترحات بشأنها إلى المجلس.<br>اقتراح السياسات والاجراءات اللازمة للالتزام بأية أنظمة أو متطلبات قانونية ذات علاقة بحوكمة الشركة.                                                          | مدة ولاية مجلس الإدارة | لجنة الحوكمة |
| تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة إلى ذلك                                                      |                                                                                                                                                                                                                      | 1- تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين.<br>2- يجب أن يتمتع أعضاء اللجنة بمعرفة كافية بإدارة المخاطر. | 1- رسم سياسة وصلاحيات إدارة المخاطر بما ينسجم مع القرارات النافذة، ومراجعتها بصورة دورية.<br>2- إعداد آلية عمل لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الآلية بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي.<br>مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر. | مدة ولاية مجلس الإدارة | لجنة المخاطر |

|                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |                               |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| <p>تجتمع اللجنة مرتين على الأقل في السنة وترفع محاضر أصولية بجلساتها للمجلس.</p> | <p>1- وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات، والرواتب وأي منافع أخرى للعاملين التنفيذيين وتقديمها إلى المجلس للاسترشاد بها.</p> <p>2- دراسة خطة التدريب والتأهيل في الشركة وخطة احتياجات الشركة من الموارد البشرية ومناقشتها مع إدارة الموارد البشرية.</p> <p>3- تنظيم قوائم أسماء واجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضور أعضائها لهذه الاجتماعات.</p> <p>4- تقوم اللجنة بأية مهام أخرى يكلفها بها المجلس.</p> | <p>1- يجب ألا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين.</p> <p>2- يمكن للجنة دعوة من تراه مناسباً لحضور اجتماعاتها للاستفادة من مشورته والاستماع إلى آرائه.</p> <p>3- لتجنب تعارض المصالح، لا يشارك عضو اللجنة في المناقشات والقرارات المتعلقة به.</p> | <p>تقترح اللجنة وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى للعاملين التنفيذيين بما يتناسب مع مؤهلاتهم ومسؤولياتهم وأدائهم يصادق عليها من المجلس وتراجع سنوياً.</p> | <p>مدة ولاية مجلس الإدارة</p> | <p>لجنة المكافآت والترشيحات</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

| اسم العضو         | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي         | تاريخ تعيينه في اللجنة | خبرات العضو                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------|-----------------|------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| د. عمار ناصر آغا  | رئيس اللجنة     | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد والتجارة - قسم المصارف والتأمين - جامعة دمشق.</li> <li>- دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية - اختصاص رياضيات التأمين - المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو</li> <li>- مدير عام هيئة الإشراف على التأمين سابقاً.</li> <li>- خبرة بالإحصاء التطبيقي.</li> </ul> |
| السيد مروان عفاكي | عضو اللجنة      | رئيس مجلس الإدارة      | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في علوم الإدارة.</li> <li>- زمالة معهد التأمين القانوني ACII - لندن.</li> <li>- دبلوم في التأمين.</li> <li>- خبرة أكثر من 30 عاماً في العمل التأميني وإدارة الشركات.</li> </ul>                                                                                                 |
| السيد عبدو خوري   | عضو اللجنة      | عضو مجلس الإدارة       | 2023/04/30             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- حائز على إجازة في إدارة الأعمال والعلوم التجارية، تخصص في التأمين - جامعة القديس يوسف عام 1980، وحائز على</li> </ul>                                                                                                                                                                  |

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| <p>شهادة الدروس التقنية في الضمان عام 1983.</p> <p>- خبرة 43 عاماً في التأمين مع التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.</p> <p>- المدير العام GM COO وعضو في مجلس إدارة التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. كما يتولى حالياً المناصب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس المؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي.</li> <li>• رئيس لجنة السيارات في جمعية شركات الضمان في لبنان.</li> </ul> <p>سابقاً نائب الرئيس جمعية شركات الضمان في لبنان</p> |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

| حضور أعضاء اللجنة |            |                  | تاريخ الاجتماع |
|-------------------|------------|------------------|----------------|
| عبدو الخوري       | مروان عفاي | د. عمار ناصر آغا |                |
| ✓                 | ✓          | ✓                | 2/15/2024      |
| ✓                 | ✓          | ✓                | 5/15/2024      |
| ✓                 | ✓          | ✓                | 12/9/2024      |
| ✓                 | ✓          | ✓                | 11/20/2024     |

## لجنة الحوكمة

### أعضاء اللجنة

| اسم العضو             | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي    | تاريخ تعيينه في اللجنة | خبرات العضو                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد مروان عفاكي     | رئيس اللجنة     | رئيس مجلس الإدارة | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في علوم الإدارة.</li> <li>- زمالة معهد التأمين القانوني ACII – لندن.</li> <li>- دبلوم في التأمين.</li> <li>- خبرة أكثر من 30 عاماً في العمل التأميني وإدارة الشركات.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                      |
| السيد شادي ديار بكرلي | عضو اللجنة      | عضو مجلس الإدارة  | 2023/04/30             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة – سورية.</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال – مالية ومصارف – المملكة المتحدة.</li> <li>- خبرة في الإدارة المالية لحوالي 20 عاماً منها 15 عاماً في القطاع المصرفي.</li> <li>- شغل مناصب في الإدارات التنفيذية في مصرفين سوريين سابقاً.</li> <li>- مستشار مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر حالياً.</li> </ul> |
| السيد جود جويد        | عضو اللجنة      | عضو مجلس الإدارة  | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- خبرة صناعية تمتد لأكثر من 25 عاماً.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة لجنة شباب الأعمال الصناعيين المنبثقة عن غرفة صناعة حلب.</li> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة جمعية رواد الأعمال الشباب السوريّة.</li> <li>- عضو في اتحاد المصدرين السوريين.</li> <li>- عضو في كلّ من غرفة صناعة وتجارة حلب.</li> <li>عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإندونيسي</li> </ul> |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثّل الحضور، × تمثّل الغياب)

| حضور أعضاء اللجنة |          |                 | تاريخ الاجتماع |
|-------------------|----------|-----------------|----------------|
| شادي ديار بكرلي   | جود جويد | مروان سبع عفاكي |                |
| ✓                 | ✓        | ✓               | 2/19/2024      |
| ✓                 | ×        | ✓               | 9/11/2024      |

## لجنة المخاطر

### أعضاء اللجنة

| اسم العضو       | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي   | تاريخ تعيينه في اللجنة | خبرات العضو                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| السيد عبدو خوري | رئيس اللجنة     | عضو مجلس الإدارة | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- حائز على إجازة في إدارة الأعمال والعلوم التجارية، تخصص في التأمين</li> <li>- جامعة القديس يوسف عام 1980، وحائز على شهادة الدروس التقنية في الضمان عام 1983.</li> <li>- خبرة 43 عاماً في التأمين مع التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.</li> <li>- المدير العام GM COO وعضو في مجلس إدارة التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.</li> <li>كما يتولى حالياً" المناصب التالية:</li> <li>• رئيس المؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي.</li> <li>• رئيس لجنة السيارات في جمعية شركات الضمان في لبنان.</li> <li>سابقاً نائب الرئيس جمعية شركات الضمان في لبنان</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                        |            |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------|------------|-----------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة - سورية.</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال - مالية ومصارف - المملكة المتحدة.</li> <li>- خبرة في الإدارة المالية لحوالي 20 عاماً منها 15 عاماً في القطاع المصرفي.</li> <li>- شغل مناصب في الإدارات التنفيذية في مصرفين سوريين سابقاً.</li> <li>- مستشار مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر حالياً.</li> </ul> | 2022/10/05 | عضو مجلس الإدارة       | عضو اللجنة | السيد شادي ديار بكرلي |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد والتجارة - قسم المصارف والتأمين - جامعة دمشق.</li> <li>- دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية - اختصاص رياضيات التأمين - المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو</li> <li>- مدير عام هيئة الإشراف على التأمين سابقاً. خبرة بالإحصاء التطبيقي.</li> </ul>                                                                                                                                 | 2023/04/30 | نائب رئيس مجلس الإدارة | عضو اللجنة | د. عمار ناصر آغا      |

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

| حضور أعضاء اللجنة |               |           | تاريخ الاجتماع |
|-------------------|---------------|-----------|----------------|
| شادي ديار بكرلي   | عمار ناصر آغا | عبدو خوري |                |
| √                 | √             | √         | 2/28/2024      |
| √                 | √             | √         | 5/15/2024      |
| √                 | √             | √         | 9/12/2024      |
| √                 | √             | √         | 11/28/2024     |

## لجنة المكافآت والترشيحات

### أعضاء اللجنة

| اسم العضو             | منصبه في اللجنة | المنصب الوظيفي         | تاريخ تعيينه في اللجنة | خبرات العضو                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------|-----------------|------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| د. عمار ناصر آغا      | رئيس اللجنة     | نائب رئيس مجلس الإدارة | 2019/06/26             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد والتجارة - قسم المصارف والتأمين - جامعة دمشق.</li> <li>- دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية - اختصاص رياضيات التأمين - المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو</li> <li>- مدير عام مؤسسة التجارة الخارجية من 2014 ولغاية 2015.</li> <li>- مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من 2014 ولغاية 2017.</li> <li>- عميد كلية الاقتصاد - جامعة دمشق من 2019 ولغاية 2023.</li> <li>- رئيس الجامعة الدولية الخاصة للعلوم والتكنولوجيا IUST من عام 2023 ولتاريخه.</li> </ul> |
| السيد شادي ديار بكرلي | عضو اللجنة      | عضو مجلس الإدارة       | 2022/10/05             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- إجازة في الاقتصاد، قسم المحاسبة - سورية.</li> <li>- ماجستير في إدارة الأعمال - مالية ومصارف - المملكة المتحدة.</li> <li>- خبرة في الإدارة المالية لحوالي 20 عاماً منها 15 عاماً في القطاع المصرفي.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |            |                  |            |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|------------|----------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- شغل مناصب في الإدارات التنفيذية في مصرفين سوريين سابقاً.</li> <li>- مستشار مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي وعضو في مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي للتمويل الأصغر حالياً.</li> </ul>                                                                                                                                                                |            |                  |            |                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- خبرة صناعية تمتد لأكثر من 25 عاماً.</li> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة لجنة شباب الأعمال الصناعيين المنبثقة عن غرفة صناعة حلب.</li> <li>- عضو سابق في مجلس إدارة جمعية رواد الأعمال الشباب السورية.</li> <li>- عضو في اتحاد المصدرين السوريين.</li> <li>- عضو في كلٍ من غرفة صناعة وتجارة حلب.</li> <li>- عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإندونيسي</li> </ul> | 2023/04/30 | عضو مجلس الإدارة | عضو اللجنة | السيد جود جويد |

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓ تمثل الحضور، × تمثل الغياب)

| حضور أعضاء اللجنة |          |               | تاريخ الاجتماع |
|-------------------|----------|---------------|----------------|
| شادي ديار بكرلي   | جود جويد | عمار ناصر آغا |                |
| ✓                 | ×        | ✓             | 2024/2/22      |
| ✓                 | ×        | ✓             | 2024/11/28     |

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

| موضوع الاجتماع                | تاريخ الاجتماع |
|-------------------------------|----------------|
| تدقيق البيانات المالية للشركة | 11/20/2024     |

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

نعم

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم

## الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

مالك شفيق البطرس

- إجازة في الإعلام / علاقات عامة، جامعة دمشق
- زمالة معهد التأمين القانوني - لندن .
- شهادة التأمين المهنية من معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية.
- الخبرة: 18 عاماً في شركات التأمين.
- الجنسية: سوري.

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

0.034

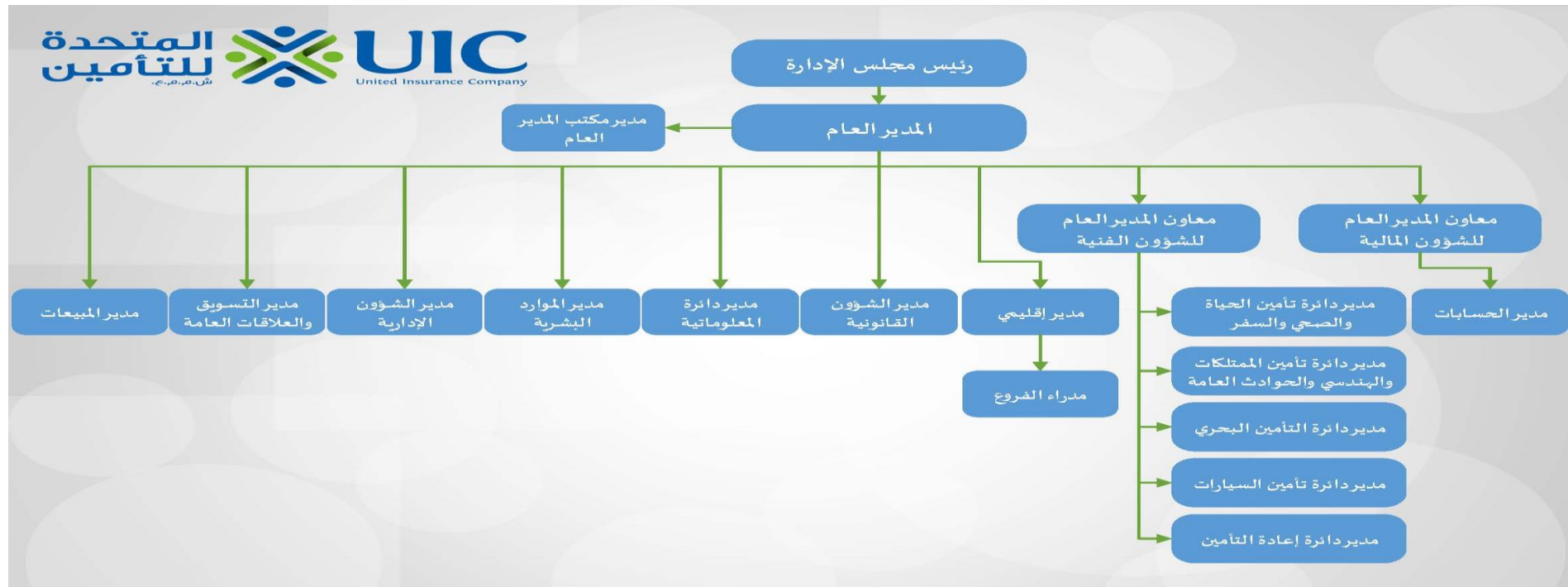
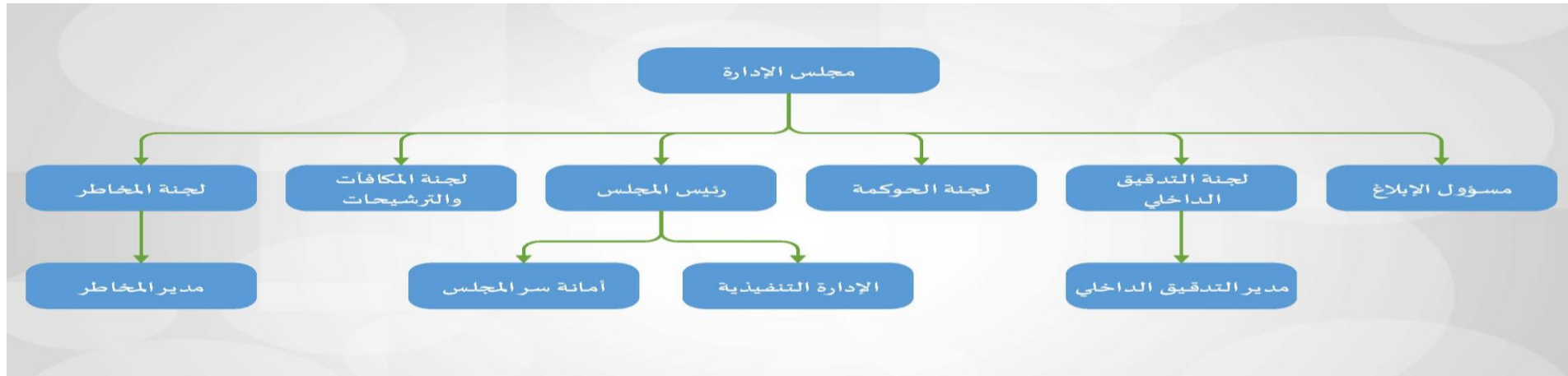
عدد الأسهم

43,188

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

| التعويضات والنفقات   |                      |                      | المكافآت      | الراتب        | المنصب   | الاسم |
|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------|----------|-------|
| اسم التعويض / النفقة | اسم التعويض / النفقة | اسم التعويض / النفقة |               |               |          |       |
|                      |                      |                      | 1,086,020,316 | 1,065,826,671 |          |       |
|                      |                      |                      | 2,151,846,987 |               | المجموع* |       |
|                      |                      |                      |               |               |          |       |

## الهيكل التنظيمي للشركة



## التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر<sup>9</sup>

### التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

لما حيدر

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة التدقيق الداخلي – وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة

عدد الموظفين

1

المهام

- إعداد خطة التدقيق السنوية مبنية على أساس المخاطر
- القيام بإجراءات التدقيق، بما في ذلك تحديد القضايا، وتحديد معايير القياس، ومراجعة وتحليل الأدلة، وتوثيق إجراءات المراجعة
- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة ومدى التزام الشركة بها، وتقديم التقارير المنتظمة حول مدى كفاية وفعالية هذا النظام.
- التأكد من 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.
- التأكد من صحة استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها.
- التأكد من أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة للشركة.
- التأكد من استجابة الإدارة التنفيذية في الشركة لملاحظات وتوصيات المدقق الداخلي ولجنة التدقيق مع تزويد مجلس الإدارة بهذه الملاحظات والتوصيات لاعتمادها حين الضرورة.
- التأكد من كفاية أنظمة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الامتثال ومدى التزام الشركة بها.
- التحقق من قيام الإدارات المعنية بالإجراءات التصحيحية اللازمة بناءً على نتائج وتوصيات التدقيق الداخلي لضمان الاستفادة منها بالطريقة والتوقيت الملائمين.

<sup>9</sup> هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

- 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.
- ينبغي أن يغطي المدقق الداخلي تدقيق أغلب إدارات وأقسام وفروع الشركة بشكل دوري خلال العام وفق خطة التدقيق الداخلي المبينة على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق بالإضافة إلى تدقيق البيانات المالية كافة.
- الرقابة والإشراف على فعاليات وأنشطة التدقيق.
- القيام بجميع الأعمال والمهام الموكلة له من قبل الإدارة
- المشاركة في حضور اجتماعات لجنة التدقيق الدورية والاستثنائية.
- تشجيع مستويات عالية من السلوك الأخلاقي في الشركة، وإجراء تحقيقات مستقلة في المشاكل الأخلاقية أو تضارب المصالح المحتملة، وإبلاغ الإدارة ولجنة التدقيق بالنتائج حسب الاقتضاء

## التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر<sup>10</sup>

### المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

ريم السلطان

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة إدارة المخاطر - وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة

عدد الموظفين

1

المهام

- وضع نظام إدارة المخاطر.
- تنسيق فعاليات إدارة المخاطر بين الأقسام المختلفة، مع ضمان تطبيق النظام في كافة أقسام وفروع الشركة.
- بناء ثقافة إدارة الخطر في الشركة من خلال التدريب والتعاون على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي.
- التعاون على المستوى الاستراتيجي والتشغيلي فيما يخص إدارة الخطر.
- إعداد التقارير عن الخطر وتقديمها للجنة إدارة المخاطر والمدير العام.
- تنظيم وتحديث سجل المخاطر.

10 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

## مدقق الحسابات

|                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| اسم مكتب مدقق الحسابات                                                                                  |
| شركة الدار للتدقيق والاستشارات                                                                          |
| أتعاب التدقيق <sup>11</sup>                                                                             |
| 12,000,000 ل.س                                                                                          |
| تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله <sup>12</sup>                                                    |
| 2022                                                                                                    |
| 2023                                                                                                    |
| 2024                                                                                                    |
| التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير |
| -                                                                                                       |

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

| المدقق / شركة<br>الاستشارات | نبذة عنه | تفصيل الخدمة المقدمة | أتعاب الخدمة<br>المقدمة |
|-----------------------------|----------|----------------------|-------------------------|
| لا يوجد                     | لا يوجد  | لا يوجد              | لا يوجد                 |
|                             |          |                      |                         |
|                             |          |                      |                         |

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

11 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

12 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023، .... إلخ)

## الإفصاح والشفافية

|                                                                                                                   |  |                |                   |                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|-------------------|--------------------|--|
| المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة                                                                         |  |                |                   |                    |  |
| الاسم                                                                                                             |  |                | المنصب الوظيفي    |                    |  |
| مروان سبع عفاكي                                                                                                   |  |                | رئيس مجلس الإدارة |                    |  |
| مالك شفيق البطرس                                                                                                  |  |                | المدير العام      |                    |  |
| التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام                                         |  |                |                   |                    |  |
| البيانات المالية                                                                                                  |  |                |                   |                    |  |
| نهائي                                                                                                             |  | ربع أول        |                   | نصفي               |  |
| ربع ثالث                                                                                                          |  | التقرير السنوي |                   | دعوة الهيئة العامة |  |
| ✓                                                                                                                 |  | ×              |                   | ×                  |  |
| ×                                                                                                                 |  | ×              |                   | ✓                  |  |
| في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب                                                        |  |                |                   |                    |  |
| تم نشر البيانات المالية الأولية والنهائية لعام 2023.                                                              |  |                |                   |                    |  |
| لم يتم نشر البيانات المالية المرحلية والنهائية لعام 2024 بسبب الشروع بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17. |  |                |                   |                    |  |
| كما تم نشر تقرير نتائج الأعمال والتقرير السنوي وتقرير الحوكمة لعام 2023.                                          |  |                |                   |                    |  |

## الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها<sup>13</sup>

|                        |                                                                                                              |           |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4/30/2024              |                                                                                                              | غير عادية |
| القرارات <sup>14</sup> |                                                                                                              |           |
| رقم القرار             | مضمون القرار                                                                                                 |           |
| 1-                     | المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2023 وخطة العمل للعام 2024                 |           |
| 2-                     | المصادقة على تقرير مدقق الحسابات 2023/12/31                                                                  |           |
| 3-                     | المصادقة على البيانات المالية الختامية كما في 2023/12/31                                                     |           |
| 4-                     | إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال 2023                                                |           |
| 5-                     | انتخاب السادة (الدار للتدقيق والاستشارات) مدققاً لحسابات الشركة لعام 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه. |           |

<sup>13</sup> يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

<sup>14</sup> أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة \* أسفل الجدول  
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6-6   | الموافقة على توزيع أرباح بنسبة 100% من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة من 6,300,000,000 ل.س إلى 12,600,000,000 ل.س وتعديل النظام الأساسي بناءً عليه.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 7-7   | تمت المصادقة على تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بقيمة /471,285,431/ ل.س وتخصيص مبلغ /22,278,265/ ل.س كاحتياطي اختياري.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 8-8   | الموافقة على توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام 2023 بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع وذلك بقيمة /194,775,790/ ل.س                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 9-9   | تم إقرار بدلات الحضور المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023، حيث بلغت مصاريف السفر والتنقلات مبلغ وقدره /10,470,000/ ل.س وبلغت إجمالي بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة المدفوعة ما قيمته /82,500,000/ ل.س وذلك بواقع /3,000,000/ ل.س للعضو و /6,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة عن حضور اجتماع المجلس و /1,000,000/ ل.س للرئيس والعضو عن حضور اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تم الموافقة على مقترح رفع بدل الحضور واجتماعات مجلس الإدارة من /3,000,000/ ل.س ليصبح /6,000,000/ ل.س للعضو ومن /6,000,000/ ل.س ليصبح /12,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة، ورفع بدل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للعضو والرئيس من /1,000,000/ ل.س ليصبح /2,000,000/ ل.س |
| 10-10 | تمت المصادقة على العرض الفني والمالي لما تم إنجازه في المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة العامة والمبالغ المسددة لتاريخه والمبالغ التقديرية المتوقعة صرفها حتى نهاية المشروع، كما تمت المصادقة على تمديد فترة الإنفاق المقررة سابقاً في اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2023/11/15 مع إضافة مبلغ ستة مليارات ليرة سورية حتى تاريخ الإنجاز وفق الدراسات المقدمة.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 11-11 | تمت المصادقة على تحديد التبرع لصالح صندوق دعم شهداء الوطن وذلك بما لا يتجاوز 3% من الربح التشغيلي وحسب الموازنة التقديرية وفي حال توفر السيولة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 12-12 | فيما يخص الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة 152/ من قانون الشركات: منح الترخيص بالإجماع للشركة التجارية المتحدة للتأمين – لبنان.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

### الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

| الرقم | تاريخ الحدث | تفاصيل الحدث                                                                                                                                     | هل تم الإفصاح عن الحدث؟ | تاريخ الإفصاح |
|-------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| 1     | 2024/02/29  | إفصاح طارئ حول زيادة رأس مال الشركة عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة 100% من رأس المال                                                            | نعم                     | 2024/03/03    |
| 2     | 2024/12/12  | إفصاح عن وضع الشركة: تم إعلام هيئة الأوراق والأسواق المالية بأنه لم يحصل أي شيء من ما تضمنته المادة رقم 16 من القرار رقم 110 يستوجب الإفصاح عنه. | نعم                     | 2024/12/29    |

## المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد

## المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

| المساهمة                          | القيمة        |
|-----------------------------------|---------------|
| تبرع لصالح جمعية المريميون في حلب | 3,000,000 ل.س |
| المجموع                           | 3,000,000 ل.س |

## حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

| المجموع | الاعتباريين | الطبيعيين |               |
|---------|-------------|-----------|---------------|
| 548     | 7           | 541       | عدد المساهمين |
| %100    | %44.31      | %55.69    | نسبة الملكية  |

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

| المجموع | أجنبي | عربي   | سوري   |               |
|---------|-------|--------|--------|---------------|
| 548     | 0     | 16     | 532    | عدد المساهمين |
| %100    | %0    | %18.68 | %81.32 | نسبة الملكية  |

المساهمين الذين يملكون 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

| الرقم   | اسم المساهم                        | نسبة الملكية |
|---------|------------------------------------|--------------|
| 1       | بنك بيمو السعودي الفرنسي           | 23.08%       |
| 2       | التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل     | 7%           |
| 3       | الوكالات التجارية المتحدة المحدودة | 6.45%        |
| 4       | مروان اميل جان سبع عفاكي           | 5%           |
| 5       | ميريام نديم بطش                    | 5%           |
| 6       | فادي جان كويقاتي                   | 5%           |
| 7       | سالم جورج رباط                     | 5%           |
| المجموع |                                    | 56.53%       |

المساهمين وفق حجم الملكية

| الرقم   | ملكية الأسهم                | عدد المساهمين | عدد الأسهم  | نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها |
|---------|-----------------------------|---------------|-------------|---------------------------------------|
| 1       | أقل من 10,000               | 383           | 626,540     | 0.5%                                  |
| 2       | من 10,000 و أقل من 50,000   | 85            | 1,836,737   | 1.46%                                 |
| 3       | من 50,000 و أقل من 100,000  | 26            | 1,683,468   | 1.34%                                 |
| 4       | من 100,000 و أقل من 500,000 | 18            | 4,107,879   | 3.26%                                 |
| 5       | من 500,000 وأكثر            | 36            | 117,745,376 | 93.45%                                |
| المجموع |                             | 548           | 126,000,000 | 100%                                  |

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

| الشهر        | سعر إغلاق | نسبة تغير السعر | حجم التداول | قيمة التداول  | عدد الصفقات |
|--------------|-----------|-----------------|-------------|---------------|-------------|
| كانون الثاني | 4,652.8   |                 | 305,555     | 1,355,172,091 | 107         |
| شباط         | 5,580.24  | 19.93           | 14,464      | 71,532,464    | 124         |
| آذار         | 5,858.8   | 4.99            | 24,932      | 145,759,664   | 42          |
| نيسان        | 5,595.67  | 4.49-           | 4,311       | 24,113,669    | 50          |
| أيار         | 5,117.82  | 8.54-           | 137,218     | 728,529,256   | 46          |
| حزيران       | 2,803.51  | 45.22-          | 2,890       | 15,218,498    | 28          |
| تموز         | 2,982.27  | 6.38            | 65,837      | 196,952,454   | 201         |
| أب           | 2,699.98  | 9.47-           | 47,807      | 131,480,982   | 69          |
| أيلول        | 3,110.82  | 15.22           | 46,038      | 137,454,919   | 58          |
| تشرين الأول  | 3,204     | 3               | 22,345      | 71,576,066    | 20          |
| تشرين الثاني | 3,204     | 0               | 5,624       | 17,697,818    | 21          |
| كانون الأول  | 3,050     | 4.81-           | 3,866       | 11,780,126    | 7           |
| المجموع      |           |                 | 680,887     | 2,907,268,007 | 773         |

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

| عام 2023      | عام 2022      | عام 2021      | عام 2020        | عام 2019      |                                   |
|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------------------------|
| 6,300,000,000 | 2,700,000,000 | 2,100,000,000 | 1,593,750,000   | 1,593,750,000 | رأس المال المدفوع                 |
| 3,600,000,000 | 600,000,000   | 506,250,000   | لم يتم أي توزيع | 531,250,000   | قيمة الأرباح الموزعة              |
| %133.3333     | %28.5714      | %31.765       | لم يتم أي توزيع | %50           | نسبة التوزيع                      |
| أسهم مجانية   | أسهم مجانية   | أسهم مجانية   | لم يتم أي توزيع | أسهم مجانية   | نوع التوزيع<br>(نقدي/أسهم مجانية) |

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى؟

قسم مختص في الشركة

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

قسم شؤون المساهمين، تابع لأمانة سر المجلس

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

السيدة رانيا نويلاتي – 5046-011 تحويلة 248

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الإلكتروني)

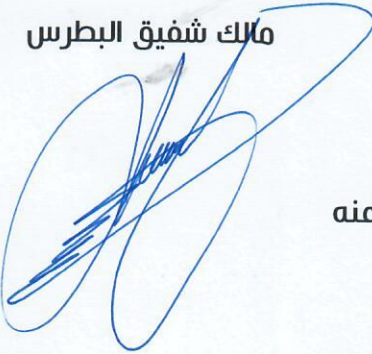
هاتف: 5046-011 تحويلة 248

فاكس: 3341934-011

البريد الإلكتروني: [r.nouelati@uic.com.sy](mailto:r.nouelati@uic.com.sy)

اسم و توقيع المدير العام

مالك شفيق البطرس



اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

المدير المالي – حسين رزق



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

مروان سبع عفاكي

