

دائرة الرقابة على الشركات المساهمة



تقرير الحوكمة

المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة



تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

معلومات الشركة

اسم الشركة:	الشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة
النشاط الرئيسي للشركة:	التأمين
رأس المال المصرح به:	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية
رأس المال المدفوع:	٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية
عدد الأسهم:	٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم
عدد المساهمين:	٣٨٣
الموقع الالكتروني للشركة:	www.uic.com.sy
عدد الموظفين في الشركة:	٨٨

مجلس الإدارة

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

السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة	- ماجستير تخصصي في إدارة الأعمال EMBA - بريطانيا. - زمالة معهد التأمين القانوني ACII - لندن. - دبلوم في التأمين. - حائز على شهادة في إدارة الأعمال - جامعة حلب. - خبرة أكثر من ٢٥ عاماً في العمل التأميني وإدارة الشركات.
السيد عمر الغراوي نائب رئيس مجلس الإدارة	- بكالوريوس في العلوم وإدارة الأعمال (علوم مالية وإدارة الأعمال الدولية) - جامعة نيويورك الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٥. - ماجستير في إدارة الأعمال (التمويل) من جامعة شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٥. - خبرة عملية لأكثر من ١٧ عاماً في مؤسسات مالية ومصرفية. - الرئيس التنفيذي السابق لبنك ييمو السعودي الفرنسي - سورية. - الرئيس التنفيذي المكلف بتأسيس ييمو السعودي الفرنسي العقارية.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

<ul style="list-style-type: none"> - حائز على إجازة في إدارة الأعمال والعلوم التجارية، تخصص في التأمين - جامعة القديس يوسف عام ١٩٨٠، وحائز على شهادة الدروس التقنية في الضمان عام ١٩٨٣. - خبرة ٤٢ عاماً في التأمين مع التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. - المدير العام GM COO وعضو في مجلس إدارة التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل. كما يتولى حالياً" المناصب التالية: - رئيس المؤسسة الوطنية للضمان الإلزامي. - رئيس لجنة السيارات في جمعية شركات الضمان في لبنان. - سابقاً نائب الرئيس جمعية شركات الضمان في لبنان 	<p>السيد عبدو الخوري عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - خبرة صناعية تمتد لأكثر من ٢٥ عاماً. - عضو سابق في مجلس إدارة لجنة شباب الأعمال الصناعيين المنبثقة عن غرفة صناعة حلب. - عضو سابق في مجلس إدارة جمعية رواد الأعمال الشباب السورية. - عضو في اتحاد المصدرين السوريين. - عضو في كلٍ من غرفة صناعة وتجارة حلب. - عضو مجلس رجال الأعمال السوري الإندونيسي 	<p>السيد جود جويّد عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية - AUB بيروت، لبنان. - خبرة تمتد لأكثر من /١٥/ عاماً في مجال إدارة مشاريع التعهدات والمقاولات. - خبرة عملية في إدارة الاستثمارات والمحافظ المالية. 	<p>السيد جميل اسعد عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - إجازة في الاقتصاد والتجارة - قسم الإحصاء - جامعة حلب. - دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية - اختصاص رياضيات التأمين - المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في موسكو - مدير عام مؤسسة التجارة الخارجية من ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٥. - مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٧. - رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١. - عميد كلية الاقتصاد - جامعة دمشق من ٢٠١٩ ولتاريخه. 	<p>الدكتور عمار ناصر آغا عضو مجلس الإدارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت - AUB لبنان. - خبرة ١٥ عاماً في المصارف والتأمين. - شغلت عدة مناصب في مصارف وشركات التأمين في عدة دول عربية. 	<p>السيدة هيا والي عضو مجلس الإدارة</p>

٢. أعضاء مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية	الجنسية	تاريخ تعيينه أو انتخابه
١	مروان عفاكي	رئيس المجلس الإدارة	فردى	٥%	سوري	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٢	عمر الغراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢٣,٠٧٦%	سورية	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٣	عبدو الخوري	عضو مجلس الإدارة	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%	لبنانية	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٤	جميل اسعد	عضو مجلس الإدارة	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	٤,٢٦%	سورية	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٥	جود جويد	عضو مجلس الإدارة	فردى	١%	سوري	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٦	عمار ناصر اغا	عضو مجلس الإدارة	فردى	-	سوري	٢٠١٩/٠٤/٣٠
٧	هيا والى	عضو مجلس الإدارة	فردى	-	سوري	٢٠١٩/٠٤/٣٠

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

- مدة الولاية وفق النظام الأساسي: ٤ سنوات
- عدد أسهم العضوية: ٢١٠,٠٠٠ سهم أي ما نسبته ١% من رأس المال ويجوز انتخاب عضو مجلس ادارة أو أكثر من غير المساهمين بالشركة شرط ألا تتجاوز نسبتهم ثلث أعضاء مجلس الإدارة.
- تاريخ انتخاب مجلس الإدارة: تم الانتخاب بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٣٠.

٤. نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس إدارة الشركة.

عضو واحد من أصل ٧ أعضاء أي ما نسبته ١٤,٢٨٦%.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء المعتذرين
١	٢٠٢١/٠٣/٠٣	٦	هيا ولي - تغيبت بعذر
٢	٢٠٢١/٠٦/٠٢	٧	لا يوجد
٣	٢٠٢١/٠٩/٠٦	٧	لا يوجد
٤	٢٠٢١/١٢/٠١	٧	لا يوجد

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام ٢٠٢٠ بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، اجمالي المكافآت التي تم توزيعها /١٠,٩٣٠,٢١٢ ل.س.

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

المكافآت المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام ٢٠٢١ بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، اجمالي المكافآت المقترح توزيعها /٢١,٠٦٤,٤٢٢ ل.س.

- بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام.

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد
مروان عفاكي	٤	١,٠٠٠,٠٠٠ ل.س
عمر الغراوي	٤	٥٠٠,٠٠٠ ل.س
عبدو الخوري	٤	٥٠٠,٠٠٠ ل.س
جميل اسعد	٤	٥٠٠,٠٠٠ ل.س
جود جويد	٤	٥٠٠,٠٠٠ ل.س
عمار ناصر اغا	٤	٥٠٠,٠٠٠ ل.س
هيا ولي	٣	٥٠٠,٠٠٠ ل.س

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

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

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

اسم العضو						بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة					
اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة		اسم اللجنة	
عدد	قيمة البدل	عدد	قيمة البدل	عدد	قيمة البدل	عدد	قيمة البدل	عدد	قيمة البدل	عدد	قيمة البدل
الاجتماعات	للاجتماع	الاجتماعات	للاجتماع	الاجتماعات	للاجتماع	الاجتماعات	للاجتماع	الاجتماعات	للاجتماع	الاجتماعات	للاجتماع

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

فواتير موبايل ٤٠٣,٣٧٦ ل.س.

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

٨. تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
شركة ليد الدولية المحدودة المسؤولة	شركة تدار من قبل أقارب أعضاء المجلس من الدرجة الرابعة	تأمين	٢٣,٢٣٣,٥١٥ ل.س
بنك بيمو السعودي الفرنسي	أعضاء المجلس	تأمين	٢٨,٧٤٠,٢٠٥ ل.س
مروان سبع عفاكي	أعضاء المجلس	تأمين	٣٦٠,٥٠٠ ل.س
عمار ناصر آغا	أعضاء المجلس	تأمين	٦٤٩,٢٢٠ ل.س
هيا والي	أعضاء المجلس	تأمين	٣٢٣,٥٠٠ ل.س
جود جويد	أعضاء المجلس	تأمين	٢٨,٧٩٢,٦٤٥ ل.س
مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	شركة تدار من قبل أعضاء المجلس	تأمين	٧٠٣,٠٠٠ ل.س
التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	أعضاء المجلس	إعادة تأمين	٦٢,٩٣٠,٨٠١ ل.س

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- اسم اللجنة: لجنة إدارة المخاطر

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عمر الغراوي	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
عبدو الخوري	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦

- مهام اللجنة :

- أ- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- ب- تجتمع اللجنة مع مدير المخاطر أو من ينوب عنه في الشركة مرة واحدة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- ت- رسم سياسة وصلاحيات إدارة المخاطر بما ينسجم مع القرارات النافذة، ومراجعتها بصورة دورية.
- ث- إعداد إجراءات عمل لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ هذه الإجراءات بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي.
- ج- مراجعة التقارير الدورية حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها، وأنشطة إدارة المخاطر.
- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√ أو X).

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
عبدو الخوري	جميل أسعد	عمر الغراوي	
X	√	√	٢٠٢١/٠٣/٠٣
√	√	√	٢٠٢١/٠٥/٢٧
√	√	√	٢٠٢١/٠٨/١٨
√	√	√	٢٠٢١/١١/٠٩

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- اسم اللجنة: لجنة التدقيق

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عمار ناصر آغا	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
مروان عفاكي	عضو اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦

- مهام اللجنة :

مساعدة مجلس إدارة الشركة بتنفيذ مسؤولياته الإشرافية والرقابية من أجل:

(١)- ضمان سلامة وموثوقية البيانات المالية.

(٢)- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتشريعية.

(٣)- استقلالية ومدى تأهيل المدققين الخارجيين.

(٤)- الأداء المناسب لوظيفتي التدقيق الداخلي والخارجي وبالشكل المطلوب.

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

- عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام

تاريخ الاجتماع	حضور أعضاء اللجنة		
	عمار ناصر آغا	مروان عفاكي	هيا والي
٢٠٢١/٠٣/٠٤	√	√	X
٢٠٢١/٠٥/٢٧	√	√	√
٢٠٢١/٠٨/١٧	√	√	√
٢٠٢١/١١/٠٩	√	√	√

- الخبرة المالية أو المحاسبية المتوفرة لدى أعضاء لجنة التدقيق:

عضو مجلس الإدارة السيد عمار ناصر آغا، إجازة في الاقتصاد والتجارة/ قسم الإحصاء /جامعة حلب،
دكتوراه فلسفة في العلوم الاقتصادية /اختصاص رياضيات التأمين / المعهد العالي الاقتصادي الإحصائي في

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

موسكو، رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١، مدير عام للتجارة الخارجية من ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٥، مدير عام هيئة الإشراف على التأمين من ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٧، رئيس قسم الإحصاء التطبيقي من ٢٠١٨ ولتاريخه، عميد كلية الاقتصاد - جامعة دمشق من ٢٠١٩ ولتاريخه.

- بيان باجتماعات اللجنة مع مدقق الحسابات خلال العام مع ذكر تاريخ الاجتماع.
تم الاجتماع بتاريخ ٢٠٢١/١١/٠٩ وبحضور أعضاء اللجنة كاملة.

- اسم اللجنة: لجنة الاستثمار

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مروان عفاكي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
عمر الغراوي	عضو اللجنة	نائب رئيس المجلس	٢٠١٩/٠٦/٢٦
عبدو الخوري	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
جود جويد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
عمار ناصر آغا	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦

- مهام اللجنة :

أ- إعداد السياسة الاستثمارية للشركة بشكل سنوي.

ب- مراجعة الخطة الاستثمارية للشركة بشكل دوري.

ت- مراعاة أن تكون هذه الخطة منسجمة مع الملاءة المالية للشركة، والأحكام والقوانين والأنظمة النافذة.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

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

حضور أعضاء اللجنة							تاريخ الاجتماع
هيا ويلي	عمار آغا	عبدو الخوري	جميل اسعد	جود جويد	عمر الغراوي	مروان عفاكي	
X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٣/٠٣
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٦/٠٢
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٩/٠٦
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٢٠٢١/١٢/٠١

- اسم اللجنة: لجنة الحوكمة

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
مروان عفاكي	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
جميل اسعد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
جود جويد	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦

- مهام اللجنة :

أ- تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الحوكمة وكل الأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة وتقدم المقترحات بشأنها إلى المجلس.

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

ت- تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً وترفع تقاريرها بشكل أصولي إلى المجلس بما يضمن التحقق من تطبيق أحكام هذا الدليل.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
جميل اسعد	جود جويد	مروان عفاكي	
✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٣/٠٢
✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٨/١٧

- اسم اللجنة: لجنة المكافآت والترشيحات

- أعضاء اللجنة:

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة
عمر الغراوي	رئيس اللجنة	نائب رئيس المجلس	٢٠١٩/٠٦/٢٦
عمار ناصر آغا	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦
هيا والي	عضو اللجنة	عضو مجلس إدارة	٢٠١٩/٠٦/٢٦

- مهام اللجنة :

أ- وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية

تتناسب مع مؤهلاتهم ومسؤولياتهم وأدائهم يصادق عليها من المجلس وتراجع سنوياً.

ب- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه ومراقبة استقلاليتهم والتحقق من عدم وجود أي تعارض في المصالح.

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

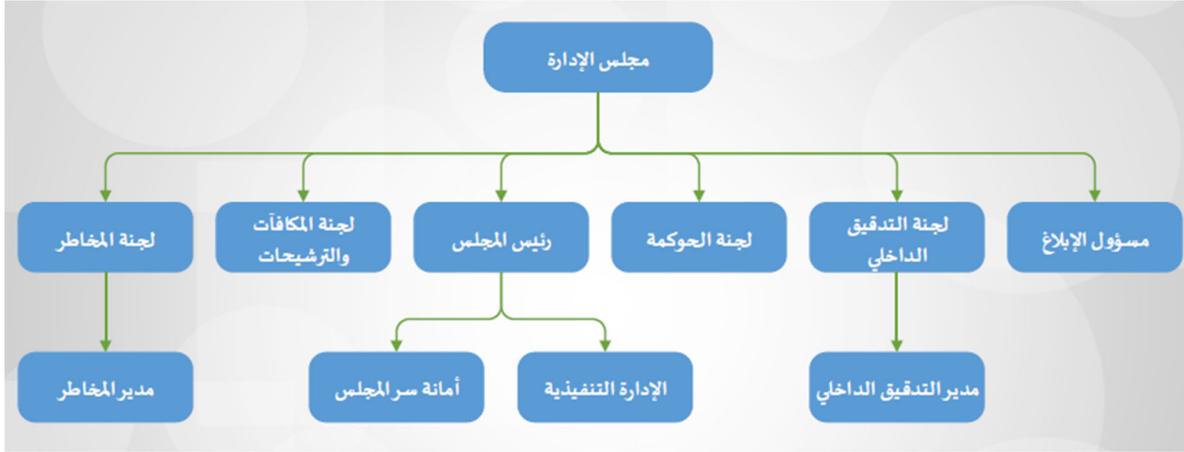
حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
هيا والي	عمار ناصر آغا	عمر الغراوي	
X	✓	✓	٢٠٢١/٠٣/٠٣
✓	✓	✓	٢٠٢١/٠٨/١٨

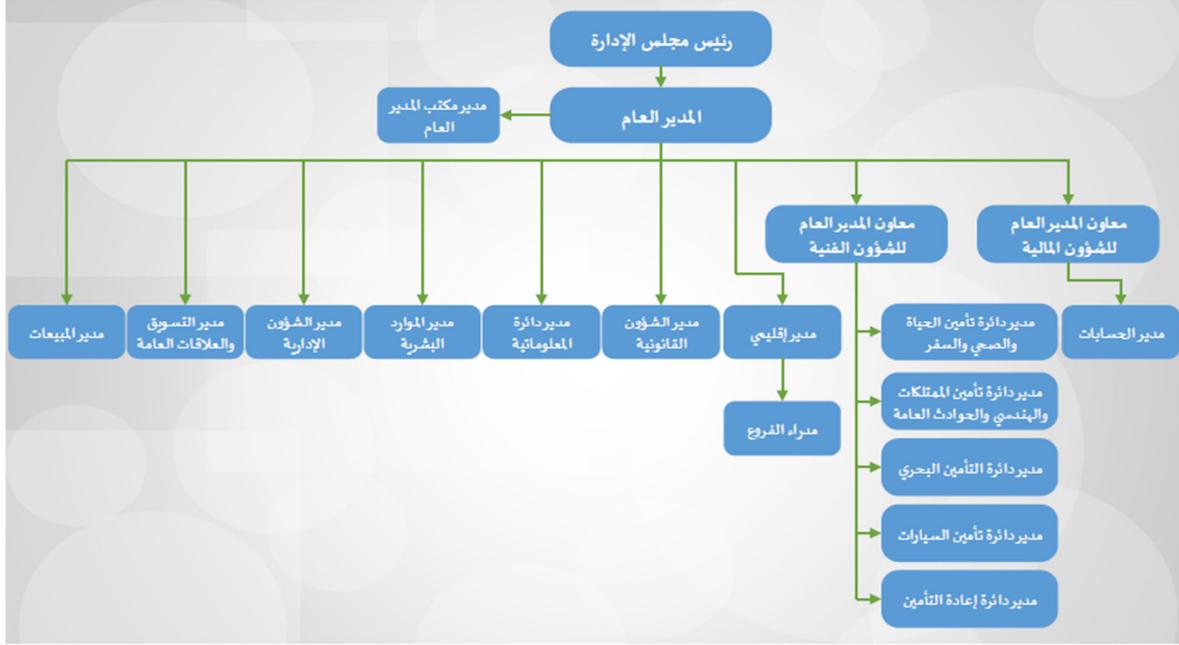
الإدارة التنفيذية

١. المدير التنفيذي (المدير العام) للشركة مع نبذة تعريفية عنه.
 - المدير العام: السيد مالك شفيق البطرس، وليس من أعضاء مجلس الإدارة.
 - مؤهلاته: إجازة في الإعلام / علاقات عامة، جامعة دمشق.
 - زمالة معهد التأمين القانوني - لندن .
 - شهادة التأمين المهنية من معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية.
 - الخبرة: ١٦ في شركات التأمين.
 - الجنسية: سوري.
٢. ملكية المدير التنفيذي (المدير العام) أسهم بالشركة (مع عدد الأسهم ونسبة الملكية).
ليس للمدير العام أي ملكية لأسهم الشركة
٣. رواتب وتعويضات وبدلات ومكآفات أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام.

عدد أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	التعويضات والبدلات	المكآفات
٣	٢٠,٦٩٩,٠٠٦	٥٨,٨٤٣,٤٣٨	٤٠,٨٨٩,٧٠٧

٤. الهيكل التنظيمي للشركة.





التدقيق الداخلي

١. المدقق الداخلي مع نبذة تعريفية عنه.

- الانسة لمى حيدر: حائز على إجازة في الاقتصاد / جامعة دمشق/ اختصاص محاسبة، حائز على شهادة مساعد مجاز في الاحصاء /المعهد الاحصائي دمشق.

٢. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.

- دائرة التدقيق الداخلي، وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة.

- موظف واحد الانسة لمى حيدر / شخص طبيعي.

٣. مهام المدقق الداخلي.

١- إعداد خطة التدقيق السنوية مبنية على أساس المخاطر.

٢- القيام بإجراءات التدقيق، بما في ذلك تحديد القضايا، وتحديد معايير القياس، ومراجعة وتحليل الأدلة، وتوثيق إجراءات المراجعة.

٣- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة ومدى التزام الشركة بها، وتقديم التقارير المنتظمة حول مدى كفاية وفعالية هذا النظام.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- ٤- التأكد أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات التي تنظم عملها بالإضافة إلى صحة وسلامة عمل الشركة وانسجامه مع الأهداف والسياسات المعتمدة من قبل المجلس.
- ٥- التأكد من صحة استخدام موجودات الشركة وممتلكاتها.
- ٦- التأكد أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة للشركة.
- ٧- التأكد من استجابة الإدارة التنفيذية في الشركة لملاحظات وتوصيات المدقق الداخلي ولجنة التدقيق مع تزويد مجلس الإدارة بهذه الملاحظات والتوصيات لاعتمادها حين الضرورة.
- ٨- التأكد من كفاية أنظمة وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وإجراءات الامتثال ومدى التزام الشركة بها.
- ٩- التحقق من قيام الإدارات المعنية بالإجراءات التصحيحية اللازمة بناء على نتائج وتوصيات التدقيق الداخلي لضمان الاستفادة منها بالطريقة والتوقيت المناسبين.
- ١٠- 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.
- ١١- تدقيق أغلب إدارات وأقسام وفروع الشركة بشكل دوري خلال العام وفق خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق بالإضافة إلى تدقيق البيانات المالية كافة.

إدارة المخاطر

١. مدير دائرة إدارة المخاطر مع نبذة تعريفية عنه.
 - الانسة شروق فندي/مسؤول إدارة المخاطر: حائز على إجازة في الاقتصاد / جامعة دمشق/ اختصاص مصارف وتأمين.
٢. مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي وبيان عدد الموظفين في وحدة مستقلة أو شخص طبيعي أو جهة خارجية.
 - دائرة إدارة المخاطر، وحدة مستقلة تابعة لمجلس الإدارة.
 - موظف واحد الانسة شروق فندي / شخص طبيعي.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

٣. مهام مدير إدارة المخاطر.

أ- وضع نظام إدارة المخاطر.

ب- تنسيق فعاليات إدارة المخاطر بين الأقسام المختلفة، مع ضمان تطبيق النظام في كافة أقسام وفروع الشركة.

ت- بناء ثقافة إدارة الخطر في الشركة من خلال التدريب والتعاون على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي.

ث- التعاون على المستوى الاستراتيجي والتشغيلي فيما يخص إدارة الخطر.

ج- إعداد التقارير عن الخطر وتقديمها للجنة إدارة المخاطر والمدير العام.

ح- تنظيم وتحديث سجل المخاطر.

مدقق الحسابات

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

اسم مكتب مدقق الحسابات	مكتب المحاسب القانوني محمد يوسف الصيرفي
تاريخ انتخاب مدقق الحسابات للعام	٢٠٢١/٠٤/٢٨
أتعاب التدقيق للعام	٢,٤٠٠,٠٠٠
عدد السنوات التي قضاها مدقق الحسابات	٢

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

لا يوجد أي تحفظات.

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

لا يوجد.

المدقق/ شركة الاستشارات	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة

الإفصاح والشفافية

١. أسماء المتحدثين الرسميين باسم الشركة.

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

٢. المعلومات التي نشرها على الموقع الإلكتروني للشركة خلال العام (✓ أو X).

دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع أول	نصفي	ربع ثالث	نهائي
✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

- أ- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٠ و خطة العمل للعام ٢٠٢١.
- ب- المصادقة على البيانات المالية الختامية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ وحسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠٢٠.
- ت- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠٢٠.
- ث- انتخاب المحاسب القانوني محمد يوسف الصيرفي مدققاً لحسابات الشركة للعام ٢٠٢١ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ج- الموافقة على توزيع أرباح بنسبة ٣١,٧٦٤٧ % من رأس المال (استخدام الأرباح المدورة البالغة ٤٧٨,٠٢٧,٧٧٣ ل.س واستخدام جزء من الاحتياطي الاختياري ٢٢٧,٢٢٢,٢٢٨ ل.س) كأسهم لزيادة رأسمال الشركة من ١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠ ل.س الى ٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س وتعديل النظام الأساسي بناء عليه.
- ح- الموافقة على تخصيص احتياطي قانوني خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٦٠,٧٢٤,٩٣٤ ل.س.
- خ- الموافقة على توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، أي مبلغ ١٠,٩٣٠,٢١٢ ل.س.
- د- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام ٢٠٢٠ والبالغة ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ل.س دون أي زيادة مقترحة على البديل للعضو الواحد للعام ٢٠٢١ عن العام ٢٠٢٠.

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

- ذ- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة /١٥٢/ من قانون الشركات.
- ر- إجازة توقيع العقد مع العارض الفائز شركة أثوريا المحدودة المسؤولية بخصوص المرحلة الأولى (الهدم وإعادة بناء الهيكل) من تنفيذ بناء الإدارة العامة للمتحدة للتأمين.
- ز- الموافقة على شراء أو بيع عقار بناء الشركة في عدرا من أو إلى الشريك بنك بيمو، وفي حال شراء الشركة لحصة بيمو إجازة مجلس الإدارة ببيع العقار للغير.
- س- الموافقة على الحصول على قرض مصرفي بقيمة ٥٠٠ مليون في حال الحاجة إليه فيما يخص المرحلة الأولى المتعلقة بإنشاء هيكل مبنى المقر الجديد للشركة المتحدة للتأمين.
٤. الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام.

الرقم	تاريخ الإفصاح	مضمون الإفصاح
١	٢٠٢١/٠٣/١٤	إفصاح طارئ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة ٣١,٧٦٥% من رأس المال.

٥. المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها.
- لا يوجد أي مخالفات.

المسؤولية الاجتماعية

بمبلغ إجمالي وقدره / ١,٥٩٠,٠٠٠ / ليرة سورية تمت المشاركة في الفعاليات التالية:

- شراء درع حماة الديار تشجيع لذوي الاحتياجات.
- رعاية دوري السلام لأخوية الشبيبة العاملة.
- تبرع جمعية القيثارة للآداب والفنون بحلب/ اعلامك يا وطن.
- اعانة مجموعة من الاطفال الفقراء في بداية العام الدراسي باللوازم المدرسية.
- تبرع لجمعية المريميون ثمن حليب للأطفال.

حقوق المساهمين

١. تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام.

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
٣٨٣	٦	٣٧٧	عدد المساهمين
%١٠٠	%٥٥,٧٠	%٤٤,٣٠	نسبة الملكية

٢. تصنيف المساهمين بين عرب وأجانب في نهاية العام.

المجموع	أجانب	عرب	
٣٨٣	٦	٣٧٧	عدد المساهمين
%١٠٠	%١٨,٥١	%٨١,٤٩	نسبة الملكية

٣. المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
١	مروان اميل جان سبع عفاكي	%٥
٢	سالم جورج رباط	%٥
٣	ميريام نديم بطش	%٥
٤	بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢٣,٠٧٦٪
٥	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	%٧
٦	فادى جان كويفاقي	%٥
٧	الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	%٦,٤٥٥
	المجموع	%٥٦,٥٣١

٤. تصنيف المساهمين وفق حجم الملكية.

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
١	أقل من ١٠,٠٠٠	٣٠٣	٤٥٠,٩٤٠	٢,١٤٧٪
٢	من ١٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠,٠٠٠	٣٩	٧٠٤,٨٨٢	٣,٣٥٧٪
٣	من ٥٠,٠٠٠ وأقل من ١٠٠,٠٠٠	٦	٤٣٣,٧٧٨	٢,٠٦٦٪
٤	من ١٠٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢٦	٥,٩٠٩,٣٦٦	٢٨,١٤٠٪
٥	من ٥٠٠,٠٠٠ وأكثر	٩	١٣,٥٠١,٠٣٤	٦٤,٢٩١٪
	المجموع	٣٨٣	٢١,٠٠٠,٠٠٠	

٥. سعر سهم الشركة في السوق خلال العام.

الشهر	سعر إغلاق	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	٤٥٥	٨٣	٣٧,٠١٨	٢
شباط	٤٥٥	١,٩٩٣	٩٤٤,٦٠٠	٨
آذار	٥٠١	١٠٦	٥٠,٦١٥	١
نيسان	٥٠١	١,٤٠٠	٧٣٦,٤٠٠	٣
آيار	٥٠١	-	-	-
حزيران	٥٠١	-	-	-
تموز	٥٠١	-	-	-
آب	٣٩٩	١٠,٤٦٧	٤,٢٩٩,٦٨١	١٦
آيلول	٣٩٩	٤,٥١٨	١,٧٨٣,٥٦٧	١٥
تشرين الأول	٤٣٩	٦,٦٦٣	٢,٨٥٥,٤٤٥	٧
تشرين الثاني	٥٠٧,٥٠	٥,٦٩٨	٢,٧٥٦,٨٣٥	١١

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

١	٢٧٩,٥٠٠	٥٠٠	٦٧٨	كانون الأول
٦٤	١٣,٧٤٣,٦٦١	٣١,٤٢٨	المجموع	

٦. سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات.

عام ٢٠٢٠	عام ٢٠١٩	عام ٢٠١٨	عام ٢٠١٧	عام ٢٠١٦	
١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣١,٧٦٥%	لم يتم أي توزيع	٥٠,٠٠%	٢٥,٠٠%	٩,١٠%	نسبة التوزيع
أسهم مجانية		أسهم مجانية	أسهم مجانية	نقدي	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

٧. قسم علاقات المساهمين.

- اسم المسؤول عن علاقات المساهمين.
- السيدة رانيا نويلاطي.
- مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.
- قسم شؤون المساهمين، تابع لأمانة سر المجلس.
- بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الإلكتروني).
- الهاتف: ٠١١٥٠٤٦ - تحويلة ٢٤٨
- الفاكس: ٣٣٤١٩٣٤
- البريد الإلكتروني: r.nouelati@uic.com.sy

تقرير الحوكمة عن عام ٢٠٢١

المدير العام

مالك البطرس



المسؤول عن إعداد التقرير

معاون المدير العام للشؤون المالية / رولا معمر



رئيس مجلس الإدارة

مروان سبع عفاكي

