

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

والمعقدة بتاريخ 2024/04/30 في دمشق - فندق الشيراتون - قاعة أمية

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش. م. ع - سورية إلى مساهمينا.  
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 18/ ص ر م / 13/ 124 تاريخ 2024/04/14،  
وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 17/ ص ر م / 124 تاريخ 2024/04/14،  
وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 20/ ص ر م / 124 تاريخ 2024/04/14،  
والمتضمنة إبلاغهم موعد الدعوة.

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

- تاريخ 2024/03/28 (العدد 1118 من صحيفة البعث والعدد 1125 من صحيفة الثورة)،

- تاريخ 2024/03/29 (العدد 1119 من صحيفة البعث والعدد 1126 من صحيفة الثورة)،

فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الثانية عشر من ظهيرة يوم الثلاثاء الموافق 2024/04/30 وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولاً.

حضر هذا الاجتماع ممثلة هيئة الإشراف على التأمين السيدة عبير مقصود بموجب كتاب التكليف رقم 401/ص تاريخ 2024/04/21.

كما حضر ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الأنسة إمامة محمد والسيد شادي حجير بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/2974 تاريخ 2024/04/30.

٩ أيار ٢٠٢٤

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الأنسة شذى حمندوش والسيدة مانيا بريك بموجب كتاب التكليف رقم 522/ص - م - إ تاريخ 2024/04/16.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

1- السيد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.

2- الدكتور عمار ناصر آغا / نائب رئيس مجلس الإدارة.

3- السيد عبود الخوري / عضو مجلس الإدارة ممثل التجارة المتحدة للتأمين ش. م. ل.

4- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.



صورة طبق الأصل

5- السيد شادي ديار بكرلي / عضو مجلس الإدارة ممثل بنك بيمو السعودي الفرنسي.

كما حضر المستشار القانوني والاقتصادي لمجلس الإدارة الدكتور ادوار خولي.

وحضر المدير العام التنفيذي السيد مالك شفيق البطرس.

وقد حضر عدد من المساهمين يحملون /57,181,212/ سهماً أصالةً ووكالةً أي ما يعادل نسبة 90,76% من كامل أسهم الشركة.

وتمت المصادقة على ذلك من رئاسة المجلس ومراقبي التصويت على ورقة الحضور وتم حفظها أصولاً.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توافرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها ونشر الميزانية قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ انعقاد الجلسة، وحضور مساهمين يملكون غالبية الأسهم، كما حضرت وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بواسطة ممثلهم، اكتسب الاجتماع الصفة القانونية لانعقاده، وعليه فقد أعلن رئيس مجلس إدارة الشركة – رئيس الجلسة - قانونية الاجتماع.

وفي ضوء ذلك بدأت الهيئة العامة غير العادية أعمالها برئاسة السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى المادة 181/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 وتمت تسمية المحامية رهنف الرفاعي لتدوين وقائع الجلسة، كما تم اختيار السيد خالد الفهد، والسيدة رانيا نويلاتي كمراقبي تصويت سناً لأحكام المادة 1/182 من قانون الشركات.

تلا رئيس مجلس الإدارة جدول الأعمال المعتمد و انتقل لمناقشة بنوده كما يلي:

1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2023 ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية 2024 والمصادقة عليهما:

تلا رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس المتضمن النقاط التالية:

- رحب رئيس مجلس الإدارة في كلمته بالسادة المساهمين الحاضرين، وبيّن أنه كما تمّ الوعد في العام الماضي أننا لن نترجل عن المقدمة، أعلن اليوم أنّ الشركة المتحدة للتأمين استطاعت أن تحتل المرتبة الأولى للسنة الثالثة على التوالي بين شركات التأمين الخاصة سواء بالأقساط المكتتبه أو بالأرباح ووفقاً لنتائج أعمال قطاع التأمين السوري لعام 2023.
- وبيّن أن التعامل مع الرقم يمثل التعبير الأصدق عن الحقيقة، فأرقامنا تعبر عن صدق القول والفعل، حيث حافظت الشركة المتحدة للتأمين في العام 2023 على مكانتها بحصة سوقية بلغت 19.35% من إجمالي إنتاج السوق الخاصة، وبحصة سوقية وصلت إلى 19.14% من إجمالي إنتاج السوق الخاصة بعد استثناء تأمين السيارات الإلزامي.
- كما أعلن عن أرباح الشركة المتحدة للتأمين، وأنها ستقوم بتوزيع أرباح على مساهمها إذا تمّ اتخاذ قرار بتوزيع 100% من الأسهم عن طريق زيادة رأس المال لتبقى المتحدة للتأمين متصدرة من جهة رأس المال، كما حقق سعر السهم نسبة تغير من الهيئة العامة الماضية إلى اليوم وصلت إلى 134% تقريباً.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

R.N

- كما بيّن أن السنوات الصعبة التي مرّت بها سورية منذ عام 2011، وما انطوت عليه من متغيّرات وتبدلات وظروف أثّرت بشكل مباشر وغير مباشر على قطاع التأمين المحلي، فإنّ الشركة استطاعت تجاوز هذه المرحلة وحافظت على مرتبتها.
- وأشار إلى أنّ تحقيق هذه الأرقام جاء نتيجة العمل وفق خطة عمل مدروسة بدقة، ومواكبة للأحداث المختلفة الداخلية والخارجية، ومعرفة كيفية تأثيرها على مجريات عمل قطاع التأمين ككل، كما تمّ العمل على اتباع سياسة الابتعاد عن الانجراف في نهج تخفيض الأسعار مقابل تقديم منتجات وخدمات مميزة للعملاء تتميز عن باقي الشركات، والسعي للحفاظ على مكانة الشركة من خلال الأداء الثابت والمتطور باستمرار، والحفاظ على سوية المنتجات والوفاء بالالتزامات تجاه العملاء وتجنب الشركة أية خسارة محتملة، وهذا لم يكن ليتحقق لولا الانسجام والتنسيق التام بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- كما نوّه إلى أنّ أفضل الأعمال هي التي تنجز وتثمر وأهم النجاحات هي التي تستمر وتمتد، وهذا كان نهج المتحدة للتأمين، من خلال السعي دوماً لبناء علاقات إيجابية دائمة ومربحة مع الزبائن، و إعادة صياغة المنتجات والخدمات بعيداً عن الإطار التقليدي.
- وأكد على السعي الدائم لبناء حالة من التوازن لا تُبنى فقط على أن يكون العميل أولاً، بل العميل والمساهم والموظف معاً، فموظفي الشركة المتحدة للتأمين يعملون بولاء وإخلاص من أجل تحقيق أفضل النتائج، وتطويرها مرة بعد مرة.
- لا يأتي هذا النجاح مصادفة، لذلك وانطلاقاً من الفهم العميق لهذا السوق، عملت المتحدة للتأمين على خلق وتبني ذهنية مواكبة وربما فريدة في العمل مسنودة بمجلس إدارة متفهم وداعم، وإدارة تنفيذية وفريق عمل مؤهل ومرن ولديه القدرة الدائمة على الابتكار ليس في الإدارة العامة فقط بل في كافة فروع الشركة المنتشرة على امتداد الجغرافيا السورية.
- كما تحدث عن المقر الجديد للشركة الذي يعتبر من أهم استثمارات الشركة العقارية حيث تستمر أعمال البناء والذي يُنتظر أن يكون مقراً حضارياً متميزاً يليق بشركة كالمتحدة للتأمين ومساهمها المتميزين، وتم الانتهاء من توقيع غالبية عقود إكساء العقار الجديد، ويُتوقع أن يكون البناء جاهزاً لانتقال الإدارة العامة إليه خلال العام 2025، علماً أن عروضاً عديدة تقدّمت لشراء هذا العقار وبأرباح جيدة.
- وأشار إلى أنه لولا العمل الجماعي وروح الفريق و وضع مصلحة الشركة أولاً ما تمّ الوصول لهذا النجاح، واليوم سيتم الإعلان عن الأرباح وتوزيعها، ومن واجب كل مساهم أن يدعم الشركة ويقف إلى جانبها وأن يكون عوناً مسانداً لها.
- وفي الختام شكر الهيئات الوصائية جميعها وخاصة هيئة الإشراف على التأمين لما تقدّمه من عمل مميز لتطوير سوق التأمين السوري، كما وجه الشكر الجزيل لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم، وللإدارة التنفيذية وفريق العمل على جهودها وتميزها وولائها، وللمساهمين على ثقتهم وانتمائهم للشركة.
- متمنياً الاجتماع في العام المقبل مع تحقيق المزيد من الأرباح والأقساط نتيجة تقديم أفضل الخدمات والمنتجات بجودة وتنافسية عالية.

تمّ عرض ملخصاً عن تقرير نتائج الأعمال للعام 2023 من قبل المدير العام السيد مالك البطرس والمطلوب من هيئة الأوراق والأسواق المالية والمنشور على الموقع الإلكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية ومن أهمّها:



3

info@uic.com.sy

- ارتفاع في رأسمال الشركة حيث بلغ 6.3 مليار ل.س نهاية العام 2023 مقارنة بـ 2.7 مليار ل.س نهاية العام 2022.
- ارتفاع القيمة السوقية للسهم حيث بلغت 4,440.92 ل.س نهاية العام 2023 مقارنة بـ 2,228 ل.س نهاية العام 2022.
- ارتفاع القيمة الدفترية للسهم حيث بلغت 945.91 ل.س نهاية العام 2023 مقارنة بـ 707.36 ل.س نهاية العام 2022.
- ارتفاع صافي الأقساط المكتتبه حيث بلغت 21.5 مليار ل.س للعام 2023 مقارنة بـ 11.9 مليار ل.س للعام 2022.
- ارتفاع صافي الأرباح الفنية حيث بلغت 8.1 مليار ل.س للعام 2023 مقارنة بـ 6.2 مليار ل.س للعام 2022.
- ارتفاع في إجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية حيث بلغ 14.6 مليار نهاية العام 2023 مقارنة بـ 8.2 مليار نهاية العام 2022.
- بلغ معدل الاحتفاظ للأقساط المكتتبه بها 80.83% للعام 2023 مقارنة بـ 83.84% للعام 2022.
- بلغ صافي معدل الخسارة الفنية كما في البيانات المالية للعام 2023/2023/ 56.01% مقارنة بـ 43.28% للعام 2022.
- بلغ معدل المصاريف الإدارية والعمومية 15.28% للعام 2023 مقارنة بـ 14.27% للعام 2022.
- بلغ هامش الملاءة 837.90% للعام 2023 مقارنة بمبلغ 584.69% للعام 2022.

كما عرض المدير العام السيد مالك شفيق البطرس خطة العمل للسنة الجارية 2024 وأشار إلى أن الشركة المتحدة للتأمين وقطاع التأمين في سورية بشكل عام يعمل في ظروف استثنائية، ناتجة بصورة مباشرة عن استمرار العقوبات الجائرة المفروضة على الجمهورية العربية السورية وعن التضخم الحاصل مؤخراً والذي أثر بشكل جوهري على الاقتصاد السوري وبطبيعة الحال قطاع التأمين .

واستطاعت الشركة المتحدة للتأمين بالرغم من هذه الظروف الاستمرار بعملها وتحقيق أفضل النتائج وأن تبقى الخيار الأول لمعظم طالبي التأمين .

وأشار إلى أن الشركة المتحدة للتأمين حافظت على المرتبة الأولى في إنتاج السوق السوري والمرتبة الأولى أيضاً في الربح الفني (التشغيلي) وفي صافي الدخل المحقق، حيث أن الشركة قادرة من خلال هذا الربح الفني (التشغيلي) على تغطية جميع مصاريفها الإدارية والعمومية وتحقيق أرباح مميزة .

وأضاف إلى أن هذا النجاح تحقق بفضل عمل فريق الشركة المتحدة للتأمين الذي لم يوفر أي جهد، وأيضاً تعاون ودعم رئيس مجلس الإدارة بشكل مستمر على كافة الصعد، لتنجح الشركة بتجاوز جميع المعوقات والصعوبات وتخرج من عام 2023 بنتائج رائعة وبيرحية ممتازة لحملة الأسهم في الشركة.

تم وضع خطة العمل لعام 2024 على أسس موازنة تقديرية مدروسة ومتفائلة، وهذه الخطة مرتبطة بشكل وثيق مع ما تم تحقيقه في عام 2023 كونها استمرار لخطة عمل 2023 وبنفس الوقت هي جزء من تصور و رؤية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للأعوام الثلاثة القادمة وبالأخص عام 2025.

و قدّم شرحاً تفصيلياً عمّا تضمنته خطة العمل بالنسبة لجميع أقسام الشركة (الفني - المبيعات - الموارد البشرية - الشؤون الإدارية)، كما قدّم شرحاً خاصاً عن واقع عمل فروع الشركة وأرباحها وخطة العمل للفروع خلال العام القادم. وأكد المدير العام أن خطة العمل لعام 2024 تهدف بشكل أساسي لتحقيق هدفين رئيسيين



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

1- تقديم أفضل خدمات التأمين لجميع فئات المجتمع وبأعلى مستوى من المهنية مع الحفاظ على مكانة الشركة في السوق السوري، والعمل على كسب ثقة جميع حملة الوثائق.

2- تحقيق إيرادات فنية وغير فنية قادرة على حمل جميع المصاريف الإدارية والعمومية وتحقيق ربح صافي عالٍ.

❖ تقدّمت السيدة عبير مقصود ممثلة هيئة الاشراف على التأمين بالمداخلة التالية:

"إنّ الشركة المتحدة للتأمين من شركات التأمين الأوائل في السوق السورية، إذ حققت المرتبة الأولى بالنسبة للأقساط المكتتبة ورأس المال، حيث بلغت الأقساط المكتتبة للشركة 26 مليار منها 40% في التأمين الصحي و 32% في تأمين السفر. بلغت نسبة النمو في الأقساط المكتتبة 87%، كما أنّ للشركة محفظة تأمينية متنوعة مع التوصية بالتنوع أكثر في باقي فروع التأمين.

بلغت نسبة الإعادة 19% في حين بلغ مجموع المطالبات المدفوعة 9 مليار معظمها في فرع التأمين الصحي، كما بلغ الربح التشغيلي 8 مليار.

بلغ الربح الصافي بعد الضريبة 33 مليار، متضمناً فروقات سعر الصرف غير المحققة بمبلغ 29 مليار."

كما بيّنت السيدة عبير أنّ ربح الفترة المحقق القابل للتوزيع قد بلغ 3,9 مليار، والربح المحقق من الاستثمارات في الأسهم 3 مليار، وبعد طرح الاحتياطي القانوني يحق للشركة توزيع أرباح بواقع 6,5 مليار.

وأشارت إلى أنّ الشركة المتحدة للتأمين تمتلك محفظة استثمارية ممتازة تتوزع بين 39 مليار ودائع و 10 مليار أسهم بالإضافة إلى الاستثمارات العقارية 3,5 مليار، كما حققت الشركة عائداً من هذه الاستثمارات 629 مليون.

وفي النهاية نقلت السيدة عبير تمني الهيئة بمحافظلة الشركة على المرتبة الأولى خلال السنوات القادمة.

❖ تقدّم الدكتور عمر الحسيني بمداخلة:

حيث أشار إلى أنه: "عند اكتتابنا في شركات التأمين عند التأسيس لم نتوقع وصول رأسمال الشركة المتحدة للتأمين لهذا الحد، ويعود هذا لكفاءة الإدارة التنفيذية والعاملين ومجلس الإدارة وثقة العملاء".

وأضاف إلى أن تميز الشركة المتحدة للتأمين هو بالربح الفني الذي تفتقد له باقي الشركات، والمميز هو زيادة عدد عقود التأمين بواقع 60% عن العام الماضي وهذا يدل على ثقة العملاء بالشركة.

وتقدّم بالشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتمنى زيادة الاستثمارات المالية في سوق دمشق للأوراق المالية.

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة:

تمكّنت الشركة المتحدة للتأمين من أن تكون رابحة في جميع فروع التأمين رغم الظروف الاستثنائية (التضخم، وارتفاع الأسعار) ويعود ذلك إلى احترافية العمل وسياسة الإدارة التنفيذية في العملية الاكتتابية.



5

Handwritten signatures and initials of the board members.

وأضاف إلى أنّ الشركة المتحدة تمتلك استثمارات مالية وعقارية متنوعة، وجميع هذه الاستثمارات متاحة بما يخدم مصلحة الشركة المتحدة للتأمين .

❖ وتقدّم الدكتور وليد الأحمر بالمداخلة التالية:

أثنى على الجهود المبذولة من رئيس مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية إذ أنّ الحصة السوقية للعام الثاني على التوالي بلغت بحدود 20%، وتوزيع الأرباح بواقع 100% إضافة لما تمّ توزيعه العام الماضي 133% هو تحدي كبير للشركة رغم الظروف الصعبة وهو أكبر توزيع من بين شركات التأمين على الإطلاق، وهذا ما يُشعر المساهم بالأمان.

وأضاف إلى أنّ ارتفاع أرباح التأمين الصحي عن السنوات السابقة هو تحدي كبير على الرغم من خسارة معظم شركات التأمين بهذا القطاع، وأوصى على ضرورة التوسع بالمحفظة الاستثمارية في سوق دمشق للأوراق المالية.

أجاب السيد المدير العام:

نشكر هيئة الاشراف على التأمين على التوصية فيما يتعلق بالتوسع بأنواع عقود التأمين، ونؤكد للمساهمين أن الشركة حققت ربحاً تشغيلياً مميزاً في كافة فروع التأمين، وسبب هذا الربح هو المهنية والاحترافية العالية التي تم العمل بها في العملية الاكتتابية .

وأضاف إلى أنّ الشركة حققت 762 مليون أرباحاً تشغيلية من تأمين الحريق ويتجاوز هذا الربح أقساط عدة شركات في السوق السوري في هذا الفرع التأميني وليس أرباحها، وكما نعلم أن هذا النوع من التأمين هو تأمين رابع وتسمى معظم الشركات لزيادة اكتتاباتها فيه، وأضاف أيضاً أنّ جميع أنواع التأمين حققت أرباحاً تشغيلية ممتازة خلال عام 2023 حتى التأمين الصحي كانت نتائجه مميزة.

وأشار إلى أنّ الشركة المتحدة للتأمين لم يكن هدفها زيادة في حجم الأقساط بل دائماً تسعى إلى الربح من الاكتتاب، فخلال السنوات السابقة وكما تعلمون بأن ناتج الدخل الفني هو الناتج الأكبر والداعم لأرباح الشركة.

❖ وتقدّم الدكتور عمر الحسيني بالمداخلة التالية :

"إنّ ميزانية العام الماضي في الربع الثالث مختلفة عن الربع الرابع وكانت بحدود 3 مليار احتياطي فني لتأمين السفر ولو كان هذا الاحتياطي ضمن الأرباح لكانت الأرباح الموزعة أكثر بكثير".

أجاب السيد المدير العام :

إنّ النتائج الموجودة في الحسابات المالية تختلف نوعاً ما عن نسبة الخسارة/الربح الفني الحقيقي وأهم مؤثر هو الاحتياطيات الفنية وبالأخص احتياطي الأخطار السارية، ولدينا تعاميم من هيئة الإشراف على التأمين تعمل الشركة بموجبها، ولكن من الأكيد أن هذه الاحتياطيات ستحرر في حسابات الربع الأول 2024 وسيلاحظ المساهم ذلك بوضوح.

❖ تقدّم السيد عماد المعمولي بالمداخلة التالية:

"هل يوجد إعادة تأمين على عقود الشركة؟"



6

R.N.

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بأنه يوجد اتفاقيات إعادة تأمين سنوية حيث لا يمكن العمل بدون وجود غطاء إعادة تأمين، وهيئة الإشراف على التأمين تراقب بشكل مستمر هذه الاتفاقيات.

❖ سأل السيد معمولى هل الإعادة خارجية أم داخلية؟

أجاب السيد رئيس المجلس أن اتفاقيات إعادة التأمين لدى الشركة المتحدة للتأمين لهذا العام تتضمن معيدين تأمين خارجيين بالإضافة للمعيد المحلي وهذه ميزة إضافية لصالح الشركة.

❖ تمّ طرح البند الأول على الهيئة العامة للتصويت بمجمله وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

## 2- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 والمصادقة عليه:

تمّ الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السادة شركة الدار والذي جاء مستوفياً لموجباته مُظهراً عدالة الحسابات ومدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية، كما أكد أن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ويوصي بالمصادقة عليها.

❖ ولدى طرحه على الهيئة العامة للتصويت فقد تمّت المصادقة عليه بالإجماع.

## 3- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في 2023/12/31 والمصادقة عليها:

تلت السيدة رولا معمر معاون المدير العام للشؤون المالية البيانات المالية:

- بلغ مجموع الموجودات/ 81,666,090,693 / ليرة سورية، مجموع المطلوبات / 22,073,864,886 / ليرة سورية، حقوق الملكية / 59,592,225,807 / ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ إجمالي الأقساط لعام 2023 مبلغاً وقدره / 26,625,861,591 / ليرة سورية مقارنةً بمبلغ / 14,211,369,882 / ليرة سورية في عام 2022، ارتفاع بقيمة / 12,414,491,709 / ليرة سورية بنسبة (87.36%).
- حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلاً وقدره / 8,149,300,341 / ليرة سورية، مقارنةً بمبلغ / 6,243,174,177 / ليرة سورية للعام 2022.
- بلغ عائد الاستثمار خلال عام 2023 مبلغ / 631,255,527 / ليرة سورية، مقارنةً بمبلغ / 657,009,757 / ليرة سورية لعام 2022.
- حققت الشركة ربحاً صافياً بعد استثناء فروقات أسعار الصرف غير المحققة للعام 2022 مبلغاً وقدره / 3,933,396,510 / ليرة سورية، مقارنةً بمبلغ / 4,110,866,692 / ليرة سورية لعام 2022.



7

info@uic.com.sy

www.uic.com.sy R.N

بلغت الأرباح المدورة كما في 2023/12/31 مبلغ/6,517,054,055/ ل.س مقابل مبلغ/3,818,513,032/ ل.س كما في 2022/12/31، وذلك بعد أن تمّ:

- أ- الاعتراف بالأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في 2023/12/31 والتي بلغت /3,047,188,074/ ل.س، مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.
- ب- الاعتراف بالأرباح المحققة من تغيرات أسعار الصرف كما في 2023/12/31 والمحولة من مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (حقوق المساهمين) والتي بلغت /45,635,532/ ل.س، مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.
- ت- خصم مصاريف ورسوم زيادة رأس المال خلال العام 2023 والتي بلغت /37,880,630/ ل.س.
- ث- تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مبلغ /471,285,431/ ل.س.

❖ وعليه فقد تمّ طرح البند الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

#### 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال 2023:

❖ طرح البند الرابع على الهيئة العامة للتصويت المتضمن إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، فجزت المصادقة عليه من قبل الهيئة العامة بالإجماع.

#### 5- تسمية مدققي الحسابات للعام الجاري 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

تمّ عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: "تمّ في جلسة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري 2024، وبناء عليه يقترح مجلس الإدارة انتخاب السادة (الدار للتدقيق والاستشارات) مدققاً لحسابات الشركة للعام الجاري 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه".

❖ تمّ طرح البند الخامس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

#### 6- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع الأرباح بنسبة 100% من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة وأخذ الموافقة على ذلك وتعديل النظام الأساسي للشركة بناءً عليه:

تم مناقشة البند المتعلق بزيادة رأسمال الشركة البالغ /6,300,000,000/ ل.س والمسدّد كاملاً لضمّ جزء من الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة /6,322,278,265/ ل.س وذلك بمبلغ وقدره /6,300,000,000/ ل.س بحيث يتم منح المساهمين أسهماً مجانية حسب نسبة مساهمتهم في رأسمال الشركة بحيث يصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة /12,600,000,000/ ل.س



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

R.N



بعد الحصول على موافقة الهيئات الإشرافية، وبالتالي تعديل المادة/8/ من النظام الأساسي المتعلقة برأس المال والتي تنص: "حدّد رأسمال الشركة بمبلغ /12,600,000,000/ ل.س فقط اثنا عشر مليار وستمئة مليون ليرة سورية لا غير، موزع على /126,000,000/ ل.س فقط مائة وستة وعشرون مليون سهم، قيمة كل سهم /100/ ل.س مائة ليرة سورية فقط، وترقم الأَسناد والأَسهم من رقم /1/ إلى /126,000,000/".

❖ تمّ طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه من قبل الهيئة العامة بالإجماع حسب ما هو مقترح من قبل مجلس الإدارة والموافقة على تعديل النظام الأساسي.

#### 7- عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطات العام 2023:

تُلي من قبل السيدة معاون المدير العام للشؤون المالية: تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بمبلغ /471,285,431/ ليرة سورية، وعطفاً على البند السابق سيتم تخصيص مبلغ /22,278,265/ ليرة سورية كاحتياطي اختياري.

❖ تمّ طرح البند السابع على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

#### 8- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية 2023:

تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: "مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام 2023 بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، إجمالي المكافآت المقترح توزيعها /194,775,790/ ل.س".

❖ تمّ طرح البند الثامن على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

#### 9- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام 2023 والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2024:

- تُلي من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: "بلغت مصاريف سفر وتنقلات مجلس الإدارة المدفوعة خلال العام 2023 مبلغاً وقدره /10,470,000/ ليرة سورية.

- بلغت إجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام 2023 لجلسات مجلس الإدارة مبلغ وقدره /82,500,000/ ليرة سورية، بواقع /3,000,000/ ل.س للعضو عن حضور اجتماع المجلس 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.

- المقترح: رفع بدل الحضور لاجتماعات مجلس الإدارة من /3,000,000/ ل.س للعضو عن حضور اجتماع المجلس إلى /6,000,000/ ل.س للعضو عن حضور اجتماع المجلس، ومن /6,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة إلى /12,000,000/



Handwritten signatures of the board members.

Handwritten signature.

R.N

ل.س لرئيس مجلس الإدارة عن حضور اجتماع المجلس، ورفع بدل حضور اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للرئيس والعضو من /1,000,000/ ل.س إلى /2,000,000/ ل.س.

❖ تمّ طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

10- بخصوص المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة العامة للمتحدة للتأمين، عرض التقرير الفني والمالي لما تمّ إنجازه

لتاريخه، والمبالغ المسددة لتاريخه، والمبالغ التقديرية المتوقعة صرفها حتى نهاية المشروع:

- بدايةً عرض ممثل المالك عن مشروع مبنى إدارة الشركة المتحدة للتأمين في المزة المهندس خالد الفهد تقريراً مفصلاً عن سير العمل للمرحلة الثانية ولغاية 28 نيسان 2024، موضحاً به تاريخ المباشرة للمقاول والإشراف وتاريخ صدور رخصة الإكساء، وما هي الأعمال التي سبقت صدور الرخصة، إضافةً للأعمال المنجزة و قيد الإنجاز في المشروع بشكل مفصل ونسبة الإنجاز لكل بند مشيراً إلى أن نسبة الإنجاز الإجمالية للمرحلة الثانية من المشروع ولتاريخه قد بلغت 39%، كما تمّ عرض البرنامج الزمني لأعمال المشروع والتي من المتوقع أن تنتهي بتاريخ 25 شباط 2025.

- ومن ثمّ عرض السيد المدير العام وبشكل مفصل كافة المبالغ المصروفة لتاريخه عن المرحلة الثانية من المشروع، لأعمال عقديّة بلغ المصروف منها لتاريخه 14.8 مليار ل.س وتوريدات وأعمال متنوعة لمواد وأجور يد عاملة بلغت 1.6 مليار ل.س بالإضافة إلى الرسوم للجهات المختصة حيث بلغت 189 مليون ل.س، ليكون إجمالي المبلغ المصروف لتاريخه عن المرحلة الثانية 16.6 مليار ل.س.

- كما عرض السيد المدير العام وبشكل مفصل كافة المبالغ المتوقعة دفعها خلال الفترة اللاحقة ولنهاية مشروع تأهيل عقار المزة المرحلة الثانية بمبلغ إجمالي وقدره 8.6 مليار ل.س مشيراً إلى أن جزء من هذه المبالغ يعود إلى المبالغ المترتبة عن التعاقدات السابقة وغير مسددة لتاريخه، وجزء تمّ تقديره بناء على ما تمّ تقديمه من عروض أسعار من عدة جهات بعد وضع شروط المناقصات واستدراج العروض، والجزء المتبقي من هذه التقديرات عائد لخبرة جهاز الإشراف والمقاول فيما يخص البنود التي تمّ تقديرها بناءً على الأسعار الرائجة.

❖ تقدّم السيد عصام الزغبي بالمداخلة التالية:

"يرجى توضيح ما تمّ إنجازه في مقر الشركة الجديد في هذا العام مقارنة بما تمّ عرضه في اجتماع الهيئة السابق".  
أجاب السيد خالد الفهد: صحيح إنّ رخصة الإكساء تم أخذها بشهر آب لعام 2023، ولكن قبل هذا التاريخ قام المقاول بتنفيذ الأعمال اللوجستية المتعلقة بالبناء، ونسبة الإنجاز بالإكساء بين الاجتماعين تفوق 20%.

وتقدّم السيد المدير العام بمداخلة أوضح فيها حجم الأعمال المنجزة في جميع الاختصاصات، وأشار إلى الفروقات الواضحة بين ما تمّ عرضه في الاجتماع السابق وما تمّ عرضه اليوم والواضح لجميع المساهمين، وأكد المدير العام بعد شكره للمقاول وجهاز الإشراف ولممثل المالك بأننا سنسعى جاهدين لأن يكون اجتماع الهيئة العامة القادم في المقر الجديد إن شاء الله.

❖ تقدم السيد أيمن قوصرة بالمداخلة التالية:

"هل سيتم استخدام الطاقة البديلة في المبنى الجديد؟"، وأشار إلى ضرورة استخدام طاقة الرياح بالإضافة إلى الطاقة الشمسية كون منطقة العقار تساعد على توليد الطاقة بالرياح.



Handwritten signatures and initials, including 'R.N.' in the bottom right corner.

أجاب السيد المدير العام:  
بأنه تمّ تجهيز سطح المبنى بالكامل بالطاقة البديلة.

وعطفاً على ما سبق طلب السيد رئيس المجلس من المساهمين 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 سابقاً وبنفس الصيغة السابقة لهذا البند.

❖ تمّ طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

11- بما يتوافق مع المسؤولية الوطنية والاجتماعية للشركة المتحدة للتأمين تحديد مبلغ التبرع لصالح صندوق دعم شهداء الوطن وتفويض مجلس الإدارة بذلك.  
تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة: بطلب الموافقة على التبرع بما لا يتجاوز 3% من الربح التشغيلي وحسب الموازنة التقديرية وفي حال توفر السيولة.

❖ تمّ طرح البند الحادي عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

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

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

"تنص المادة/152/ من قانون الشركات على: ((لا يجوز أن يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للأشخاص الذين يقومون بتمثيل الشركة، مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع التي تعقد مع الشركة أو لحسابها إلا إذا كان ذلك بموجب ترخيص تمنحه الهيئة العامة)).

ونظراً لكون الشركة التجارية المتحدة للتأمين اللبنانية مساهمة في شركتنا وتعمل خارج الأراضي السورية وليس لديها أي مساهمات في شركات التأمين السورية الأخرى، واستقر التعامل معها منذ سنوات في مجال إعادة التأمين وهو ما يشكل دعماً أساسياً للشركة في هذه الفترة نتيجة الصعوبات الناجمة عن العقوبات".  
وطلب من الهيئة العامة الترخيص بالتعامل معها في مجال إعادة التأمين والدعم الفني.

❖ تمّ طرح البند الثاني عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.



وحيث لم يبق شيئاً في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الواحدة والنصف من بعد ظهر يوم الثلاثاء الواقع في 2024/04/30، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً، لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للشركة ونسخة مصدقة عنه لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

مراقبا التصويت

السيدة رانيا النوبلاتي

السيد خالد الفهد

مدون وقائع الجلسة

المحامية رهنف الرفاعي

مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

الآنسة إمامة محمد

السيد شادي حجير

مندوبة هيئة الإشراف على التأمين

الآنسة عبير مقصود

رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي



٩ أيار ٢٠٢٤

صورة طبق الأصل