

الرقم: ٢٣/ص ر م / ١٢٠/

التاريخ: ٢٣/٠٧/٢٠٢٠

السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين

عناية الدكتور عبد الرزاق قاسم المحترم – رئيس مجلس الإدارة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين

تحية طيبة وبعد،

تجدون مرفقاً صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩ والموقع من ممثلي هيئة الإشراف على التأمين والمصدق أصولاً من وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، مديرية الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

رئيس مجلس الإدارة

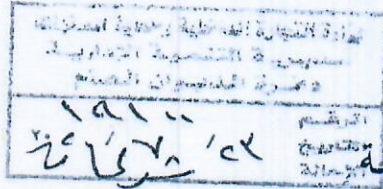
مروان عفاكي



الإدارة

٧/٢٣/٢٠٢٠

رقم الوارد: 788
التاريخ: 2020/7/23
سوق دمشق للأوراق المالية



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة

والمعقّدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩ في دمشق - فندق داما روز - قاعة سطح دمشق

المراتب
الدرجة الخامسة
إجراء العمل

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.ع - سورية إلى مساهميها.

وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٦/ص ر م / ١٢٠ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢١.

وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٣/ع م / ١١٣ / ١٢٠ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٠٦/ع م / ١١٣ / ١٢٠ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

والمتضمنة إبلاغهم موعد الدعوة.

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية لمرة في صحيفتين يوميتين الكترونيتين (الثورة والوطن) :

- الثلاثاء تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٣ (العدد ٢٣ من صحيفة البعث والعدد ٢٣ من صحيفة الثورة).

- الأربعاء تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٤ (العدد ٢٤ من صحيفة البعث والعدد ٢٤ من صحيفة الثورة).

فقد انعقدت الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الثانية من ظهيرة يوم الخميس الموافق لـ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩، وذلك للبحث في جدول الأعمال

والمبلغ أصولاً.

حضر هذا الاجتماع ممثلة هيئة الإشراف على التأمين الأنسة عبير مقصود بموجب كتاب التكليف رقم ٥٨٢/ص تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٥.

وحضر ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد محمد أنس ناعسة والسيدة إمامة محمد بموجب كتاب التكليف رقم:

١/١٢/٢١٨٢/٧٠٦٦ تاريخ ٢٠٢٠/٧/٨.

وحضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد شادي عباس والأنسة شذا حمدوش بموجب كتاب التكليف

رقم ٥٣٨/ص:١ م تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماهم:

١- السيد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.

٢- السيد عمر الفراوي / نائب رئيس مجلس الإدارة.



١١٠٤٤٤



٥٤٢٤

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

حمص +963 31 5046
دير الزور +963 51 5046
حدرنا +963 11 5851863
الوصلة +963 52 232010
درعا +963 15 226022

الضروع في المحافظات
حلب 2251888 +963 21 5046
اللاذقية 2570181 +963 41 5046
طرطوس 2316522 +963 43 5046
حمص 2240657 +963 33 5046
السويداء 372798 +963 16 5046



3- الدكتور عمار ناصر آغا / عضو مجلس الإدارة.

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

1. السيد عبدو يوسف الخوري / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2020/7/8، وقد فوض السيد مروان عفاكي للحضور عنه.
2. السيد جميل اسعد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2020/7/8، وقد فوض السيد عمر الغراوي للحضور عنه.
3. السيدة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2020/7/6، وقد فوضت السيد الدكتور عمار ناصر آغا للحضور عنها.
4. السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في 2020/7/9.

وقد حضر عدد من المساهمين يحملون / 13,077,228 / سهماً أصالةً ووكالةً أي بما يعادل نسبة 19، 85 % 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 السهام، وتمثيل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بممثلين عنهم، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده، وعليه فقد أعلن رئيس مجلس إدارة الشركة - رئيس الجلسة - قانونية الاجتماع.

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

نسخة طبق الأصل

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

1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2019 ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية 2020 والمصادقة عليها:

تلى رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس المتضمن النقاط التالية:

- رحب رئيس مجلس الإدارة في كلمته بالسادة المساهمين الحاضرين وأكد على الاستمرار في بذل الجهد لتبقى الشركة المتحدة للتأمين من الشركات السبّاقة في مجال التأمين في السوق السورية على الرغم من الصعوبات بسبب الأزمة والعقوبات الخارجية الجائرة، ومواجهة هذا التحدي بغية الحد من الأضرار التي تلحق بها وحصرها في حدودها الدنيا.



+963 31 5046

+963 51 5046

+963 11 5851863

+963 52 232010

+963 15 226022

الشروع في المحافظات

+963 21 5046

+963 41 5046

+963 43 5046

+963 33 5046

+963 16 5046

2251888 حلب

2570181 اللاذقية

2316522 طرطوس

2240657 حماة

323758 السويداء

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة - مدخل قصر الشفاة

جانب فندق داماروز

هاتف +963 11 5046

+963 11 3330241

- وأكد على تمكن الشركة من الحفاظ على مكانتها في السوق وتقدمتها في أكثر من مجال، من خلال مواكبة الأحداث واتخاذ منهجية "كافيزن" بالتطور المستمر وبمشاركة الجميع، مع الحرص على المحافظة على الكوادر البشرية وتطويرها علمياً ومهنياً ودعمها مادياً باعتماد أسلوب المكافآت والتعويضات الهادفة لمسايرة غلاء المعيشة المضطرد.

- كما أوضح أن استراتيجية الشركة وسياسة الاكتتاب المتبعة بها الواضحة في مواجهة الأخطار اعتمدت على عدة عوامل منها: انتقاء الزبائن المميزين واتباع سياسة إعادة التقييم والتسعير لكل منتجات التأمين والتركيز على طرق وأساليب جديدة لزيادة المبيعات.

- كما نوه إلى استمرار الشركة بدعم المجتمع من خلال عدة جمعيات مثل "بسة" و"الجمعية الوطنية والانسانية والخيرية".

- أعلن عن المضي في إنجاز المخططات لاستكمال مقر الإدارة العامة الجديد في دمشق، منوهاً إلى أن شراء هذا العقار كان من أهم الخطوات للحفاظ على رأسمال الشركة في الوضع الاقتصادي الراهن والتخلص بشكل نهائي من عبء بدلات الإيجار. وأشار إلى إعادة فتح فرع حمص بعد تأهيله، وإلى الانتقال إلى مقر حماه الجديد وبذلك تكون الشركة قد تملك جميع فروعها في المحافظات، كاستراتيجية لحماية رأسمال الشركة.

- قيام الشركة باعداد دليل الحوكمة بما يتماشى مع قرار هيئة الإشراف على التأمين والنظام الأساسي للشركة، ووفقاً لتطبيق نظام الحوكمة قام مجلس الإدارة بتشكيل بعض اللجان المنبثقة عنه، وهي: لجنة التدقيق الداخلي، لجنة الحوكمة، لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار، لجنة المكافآت والترشيحات، وتفعيل دور هذه اللجان بهدف تحسين الكفاءة العلمية وتسهيل سير الإجراءات وزيادة سرعة اتخاذ القرارات، بما ينعكس إيجاباً على تخفيض وضبط النفقات.

- محافظة الشركة على المرتبة الأولى في تأمين الممتلكات، والمرتبة الثانية في تأمين النقل، كما تقدمت الشركة في التأمين الهندسي من المرتبة الثانية إلى المرتبة الأولى، مع التقدم في أعمال تأمين السيارات و التأمين الصحي، وذلك ضمن سياسة اكتسابية حذرة لتجنب الوقوع في الخسائر.

- تم عرض مجمل أعمال الشركة والأرباح الصافية والحصة السوقية والتي بلغت ١٢,٦٥% من إجمالي إنتاج السوق، وبحصة سوقية بلغت ١١,٣٠% من إجمالي إنتاج السوق بعد استثناء تأمين السيارات الإلزامي حيث حازت المتحدة للتأمين المرتبة الثانية من مجمل إنتاج السوق التأمينية باستثناء إنتاج المؤسسة العامة السورية للتأمين.

نسخة طبق الأصل

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

+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 5851865
+963 52 232010
+963 15 226022



الفرع في المحافظات
حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حمص 2340657
السويداء 323758

الإدارة العامة
دمشق أبو رمانة، مدخل قصر الشهبانة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 3330241

- كما أشار إلى أن قطاع التأمين يحتاج - وخاصة في هذه المرحلة - إلى الرعاية والدعم من الجهات الوصائية، لما لها من دور هام في دعم البنية الاقتصادية، كعلاج تكاليف إعادة التأمين في ضوء تقلبات سعر الصرف، ورفع نسبة الاكتتاب لشركات التأمين الخاصة بالتأمين الإلزامي للسيارات والمساواة بينها وبين المؤسسة العامة السورية للتأمين، كما نص المرسوم التشريعي رقم ٤٣.

- كما شكر السادة الحاضرين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين لإخلاصهم ومتابعتهم في هذه الفترة الصعبة.

وتم عرض خطة العمل للسنة الجارية ٢٠٢٠ من قبل المدير العام السيد مالك شفيق البطرس والتي تضمنت الحد من تأثير العقوبات الاقتصادية وتأثر سعر الصرف من خلال زيادة الإنتاج في فروع التأمين والتي لا تحمل غالباً خسائر مرتفعة مع العمل على خلق التوازن بين جميع أنواع التأمين داخل محفظة الشركة التأمينية، لينعكس ذلك على مستوى الربحية من العمل الفني للشركة ليكون قادراً على حمل جميع المصاريف الإدارية والعمومية وتحقيق نسب ربح مقبولة من خلال الاعتماد على الأعمال المباشرة مع تعزيز العلاقات مع الوسطاء ووكلاء التأمين ومراجعة الأسعار وإعادة تقييم مبالغ التأمين عند تجديد وثائق التأمين، والتوسع في دائرة المبيعات ورفدها بكوادر جديدة مدربة، وإعادة دراسة متطلبات واحتياجات السوق لتقديم حلول ومنتجات تأمينية جديدة، والمحافظة على العلاقات الجيدة مع معيدي التأمين، والمحافظة على تحقيق معدلات مرتفعة وكافية من الاحتياطيات الفنية والمخصصات الحسابية والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية، وإجراء دورات تدريبية للكوادر والتركيز على العمل باحترافية عالية وتقديم الخدمة الأفضل، وضبط عمليات تسوية المطالبات وتفعيل لجنة المصالحات وتقوية العلاقة مع القطاع المصرفي لبيع منتجات تأمينية مصرفية، وتطوير الأنظمة الإلكترونية للشركة بما يتناسب مع التطور العالمي في هذا المجال، وستتحمل الشركة مسؤوليتها باعتبارها جزء من السوق السوري للتأمين لتتمكن من تحقيق أفضل النتائج والمحافظة على مكانتها المميزة.

❖ تم طرح البند الأول على الهيئة العامة للتصويت بمجمله وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

نسخة طبق الأصل

٢- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٩ والمصادقة عليه:

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

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



الإدارة العامة
دمشق، بورمانة، مدخل قصر الشيافة
جانب فندق داساروز
مناخ +963 11 5046
+963 11 3330241



الإدارة العامة
دمشق، بورمانة، مدخل قصر الشيافة
جانب فندق داساروز
مناخ +963 11 5046
+963 11 3330241

الإدارة العامة
دمشق، بورمانة، مدخل قصر الشيافة
جانب فندق داساروز
مناخ +963 11 5046
+963 11 3330241

الإدارة العامة
دمشق، بورمانة، مدخل قصر الشيافة
جانب فندق داساروز
مناخ +963 11 5046
+963 11 3330241

٣- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها:

- ♦ تلت السيدة رولا معمر تقرير الإدارة المالية للشركة والبيانات الختامية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مبيته أنه تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.
- ♦ بلغ : مجموع الموجودات / ٥,٢٧٣,٣٧١,٧٢٤ / ليرة سورية، مجموع المطلوبات / ٢,٦٥٧,٥٨٠,٠١٨ / ليرة سورية، حقوق الملكية / ٢,٦١٥,٧٩١,٧٠٦ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- ♦ بلغ إجمالي الأقساط لعام ٢٠١٩ مبلغ / ١,٣٩٧,٦٥٣,٨٢١ / ليرة سورية مقارنة بمبلغ / ١,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩ / ليرة سورية في عام ٢٠١٨ ارتفاع بقيمة / ٣٦٤,٨٨٧,٣٥٢ / ليرة سورية بنسبة (٣٥,٣٣%).
- ♦ انعكس هذا الارتفاع في حجم الأقساط على الربح الفني للشركة حيث حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلاً وقدره / ٣٢٨,٣٥٧,٥٤٧ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ١٩٣,٢٦٣,٨٧١ / ليرة سورية للعام ٢٠١٨.
- ♦ بلغ عائد الاستثمار من الودائع المصرفية والإيرادات الأخرى خلال عام ٢٠١٩ / ١٤٨,٢٢٢,٣٠١ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ١٩٠,١٠٩,٤١٧ / ليرة سورية لعام ٢٠١٨.
- ♦ حققت الشركة ربحاً صافياً للعام ٢٠١٩ مبلغاً وقدره / ٥٠,٥٦٨,٩٤٢ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ٦٤١,٩٠٠,٤٦٦ / ليرة سورية لعام ٢٠١٨، وذلك بعد تحميل حساب الأرباح والخسائر، بالأعباء التي يُحتمل بها عادة ذلك الحساب، وكذلك حساب ضريبة الدخل.
- ♦ بالمقارنة مع أرباح العام ٢٠١٨ نود الإشارة إلى أنه قد تم خلال العام ٢٠١٨ بيع عقار الشركة رقم ٦/٣٦٥٩ ابو رمانة، منطقة عقارية شركسية، وتم تسوية بيع محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو وبيع حصة الشركة في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وحققت الشركة أرباحاً إجمالية بقيمة / ٦٤٧,٧٧١,٨١٠ / ليرة سورية، وهذا هو السبب بالفرق الكبير بين الأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

نسخة طبق الأصل

وتم فتح باب المناقشة حول ما سبق كمايلي:

- تقدم الدكتور وليد الأحمر بمداخلة تضمنت مايلي:

• أن الشركة المتحدة للتأمين من أفضل الشركات المساهمة العاملة في القطر وتقدم بالشكر إلى السيد مروان عفاكي رئيس مجلس

الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والمهتمين بالعلم.



+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 5851863
+963 52 232010
+963 15 226022

الفرع في المحافظات
حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حمص 2240657
السويداء 328758

الإدارة العامة
دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داساروز
ماتف +963 11 5046
+963 11 3330241



• وسأل حول انخفاض القيمة الدفترية للسهم، وانخفاض العائد لحقوق المساهمين والتمس الاطلاع على نتائج النصف الأول من عام ٢٠٢٠، واستفسر حول زيادة رأسمال الشركة تماشياً مع قرارات هيئة الإشراف على التأمين المتضمنة رفع قيمة رأسمال شركات التأمين، وبين أنه ضد توزيع أرباح نقدية على المساهمين، وطلب توضيح حول انخفاض قيمة الأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ هل هو فقط بسبب عقار الشركة أم يعود إلى أسباب تشغيلية، وطلب معرفة خطة الإدارة التنفيذية في ظل الصعوبات والعقوبات الحالية من أجل تحقيق الاستمرارية، وهل توجد توظيفات لأموال الشركة مع أي شريك استراتيجي أو في أي المصارف البنائية وإن كانت موجودة فما هو حجم المخاطر.

- وتقدم الدكتور عمر الحسيني بالمداخلة التالية:

تقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة وخاصة السادة رئيس ونائب رئيس المجلس والكوادر التنفيذية على رأسها المدير التنفيذي للشركة، وبين أن سبب نقص الأرباح هو أخذ التأمين الصحي للقسم الأكبر من حجم المحفظة التأمينية، وطلب عدم توزيع أرباح نقدية إنما توزيع أسهم مجانية على المساهمين لرفع رأسمال الشركة.

- وتقدم الدكتور عبد الفتاح أبو بكر بالمداخلة التالية:

نتيجة للانخفاض في أرباح الشركة اقترح فتح باب الاكتتاب على التأمين ضد مرض كورونا للسنة الحالية والسنوات اللاحقة لتعويض جزء من الخسارة.

وفي الرد على المداخلات تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة بما يلي:

- بالنسبة لموضوع توزيع أرباح نقدية طلبت هيئة الإشراف على التأمين من شركتنا كباقي الشركات عدم توزيع أرباح نقدية ورفع رأسمال الشركة، فتوجهنا إليها بكتاب يتضمن أن الشركة للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ عمدت إلى رفع رأسمال الشركة بنسبة ٧٥% وطلبنا الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين، وكان رد الهيئة مشكورة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بعد طرح الموضوع على الهيئة العامة وموافقها.

- بما يتعلق بموضوع تراجع الأرباح والفرق الكبير بالأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ كان نتيجة لبيع وشراء عقارات جديدة، وإدارة الشركة تبذل كل جهدها لتحقيق أرباح تشغيلية وتحسين الأداء، وكان من أهم الإجراءات المتخذة للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ إعادة تقييم المبالغ التأمينية بما يتوافق مع سعر السوق، وتم تحقيق زيادة في الأقساط بمقدود مليار ليرة سورية، كما أنه لا يوجد إيداعات خارج المصارف السورية سواء في المصارف البنائية أو غيرها، والاستثمارات جميعها في الجمهورية العربية السورية متمثلة بشراء عقارات لحماية رأسمال الشركة، كما أن محفظة الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية هي محفظة رابحة للعام ٢٠٢٠، كما كان للعقوبات الاقتصادية التي تكبدها على موضوع إعادة التأمين، لكن إدارة الشركة تعمل جاهدة للتغلب على العقوبات من خلال خبرة الإدارة وعلاقتها الممتازة مع معيدي التأمين، ومن خلال البحث عن منتجات تأمينية صغيرة تكون

info@uic.com.sy

uic.com.sy

+963 31 5046 حمص
+963 51 5046 دير الزور
+963 11 5851863 صديرا
+963 52 232010 الحسكة
+963 15 226022 درعا



القروى في المحافظات
حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حمص 2240657
السويداء 323758

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
فاكس +963 11 3330241

ظهِراً لتجاوز الأزمة، وأن سبب ارتفاع نسبة التأمين الصحي هو نتيجة الطلب الكبير على التأمين الصحي بالسوق، لكن هذا لا يمنع أن محفظة الشركة هي محفظة متنوعة متوازنة وراجعة مع مراقبة الإدارة التنفيذية الدقيقة لمعدل الحسائر في التأمين الصحي.

- هنا قدم مداخلة الدكتور وليد الأحمر طلب من هيئة الإشراف على التأمين إعطاء شركات التأمين الحق بالمنافسة العادلة مع المؤسسة العامة السورية للتأمين.

- حيث تابع السيد رئيس مجلس الإدارة إن المرسوم ٤٣ قد ساوى ما بين المؤسسة العامة السورية للتأمين وشركات التأمين الخاصة متمنياً على الجهات الوصائية "وزارة المالية" إعطاء الشركات الخاصة حقوقها وهي الشركات التي صمدت خلال الأزمة وبقيت متفاعلة مع الفعاليات الإقتصادية، أما بما يتعلق بسعر السهم فلا يوجد طلب على الأسهم لذلك بقي السهم محافظاً على سعره مع توقعات بارتفاع سعر السهم لهد لعام مع العلم أن سعر السهم حالياً هو (٤٠٥,٥) ل.س، ونحن حالياً بصدد إنجاز التراخيص للبدء بالبناء الجديد للشركة، أما فيما يتعلق بتأمين كورونا فإن الأوبئة مستثناة من كل عقود إعادة التأمين لكونها تقع في مسؤولية الدولة التي عليها حماية المواطنين من الأوبئة، وسيتم دراسة وضع حدود للتغطية حول هذا الموضوع.

وتقدم الأستاذ مالك البطرس بالمداخلة التالية للإجابة على بعض تساؤلات الدكتور عمر الحسيني والدكتور وليد الأحمر:

- إن الانخفاض في الأرباح لا يشمل الدخل الفتي أو الناتج التشغيلي إنما السبب فقط هو بيع عقار الشركة الاستثنائي وشراء عقارات جديدة، وفي الإضاءة على أعمال عام ٢٠٢٠ حاولت الشركة مواكبة الوضع غير المتوقع بزيادة أسعار الصرف مما انعكس على معالجة المطالبات وعلى المصاريف الإدارية والعمومية وكان الحل هو إعادة تقييم كل ما يخص تأمين الحريق أو السيارات مع رفع أسعار التأمين الصحي مع دراسة نسبة الخسارة بشكل شهري مع العلم أن هذا النوع من التأمين إن لم يكن مدروس في أكتناباته ستؤدي إلى خسارة شركة التأمين ولو كان حجم المطالبات صغير بسبب التراكم، أما بما يتعلق بزيادة رأس المال لعام ٢٠٢٠ يتوقف على نتائج العام ٢٠٢٠ ومن المبكر التكهن، وإن محفظة الشركة متنوعة لاسمياً بأنواع التأمين الراجعة مما جعل الربح التشغيلي للعام ٢٠١٩ هو أكبر منه للعام ٢٠١٨.

وتقدمت السيدة رولا معمر للإجابة حول الاستفسارات المالية بمايلي:

- إن الأرباح الفعلية التشغيلية للعام ٢٠١٩ هي أكبر بكثير من المسجلة للعام ٢٠١٨ بعد طي أرباح بيع عقارات الشركة، وسبب انخفاض أرباح الودائع هو بسبب انخفاض قيمة الفائدة من المصارف على الإيداعات بالليرة السورية.

تقدم المهندس أيمن قوصرة بمداخلة طلب فيها بعدم توزيع أرباح نقدية وإنما توزيع أسهم مجانية أو تحويل الأرباح إلى العام القادم.

تقدمت الآنسة عبير مقصود بمداخلة الإشراف على التأمين بالمداخلة التالية:



+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 5851863
+963 52 232010
+963 15 226022

الفروع والمحافظات
حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حمص 2740657
الدمشق 323738

الإدارة العامة
دمشق أبو رمانة - مدخل قصر الشهبانة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 3130241

نسخة طبق الأصل

إن الشركة المتحدة للتأمين هي بالمرتبة الثانية بين شركات التأمين وهي متنوعة بحفظتها التأمينية وسبب ارتفاع الأرباح التشغيلية هو ارتفاع الأقساط وزيادة التسعير والسبب بين الربح الأكتيبي والصافي هو تآكل الربح بالمصاريف بسبب ضعف الاستثمارات بالشركة وعدم تنوعها، وتوصي الهيئة بزيادة الاستثمارات وتنوعها، وتم الطلب من الشركات جميعها عدم توزيع أرباح وكانت موافقتنا على توزيع الأرباح بسبب طلب الشركة ذلك، أما بما يتعلق بمخالفات الشركة بسبب عدم وجود خبير أكتواري بما نوصي بتعيين خبير أكتواري، أما بما يتعلق بتجاوز الإيداعات بالحدود المسموحة في المصارف إذ تم تعديل قرار الاستثمار حيث تم رفع النسبة في الإيداعات ل ٣٠% بدلاً من ٢٠%، أما فيما يتعلق بتجاوز نسبة العقترات فقد تم أخذ الموافقة على رفع نسبة العقترات إلى ٤٠% وبالتالي لم تعد الشركة مخالفة لقرار الاستثمار.

وبين رئيس مجلس الإدارة أن سبب التجاوز هو رفض بعض المصارف بقبول الإيداعات من الشركة لعدم رغبتها بدفع فوائد عن الإيداعات، وتم تكوين محفظة استثمارية للشركة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وبين المدير العام أننا بصدد العمل على التعاقد مع خبير أكتواري، وأن الاحتياطات الفنية مدروسة وهي معدة لتحمل أسوأ الاحتمالات مما يحمي الشركة، ويجعل من أرباحها حقيقية وغير وهمية.

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

٤- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠١٩:

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

نسخة طبق الأصل

٥- انتخاب مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠٢٠ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

❖ تم عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: بأنه تم بجملة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠٢٠، وبعد الدراسة يقترح مجلس الإدارة انتخاب مكتب محمد يوسف الصيرفي مدققاً لحسابات الشركة للعام الجاري ٢٠٢٠، وبعد أن جرى انتخابه فوضت الهيئة العامة لمجلس الإدارة بتحديد أتعابه باتساق مع العام المنصرم. وقد شكر السيد رئيس المجلس المدقق الخارجي السيد لطفي السلامات على جهوده.

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



int@unic.com.sy
+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 5851263
+963 52 232010
+963 15 226022

الضروع في المحافظات
حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حماة 2240657
السويداء 323758

الإدارة العامة

دمشق - بورمانة ، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 3330241

٦- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع كامل الأرباح النقدية القابلة للتوزيع وتحويل المبلغ المتبقي للاحتياطي الاختياري تبعاً لكون شركتنا قد نفذت توجيه هيئة الإشراف على التأمين بزيادة رأس المال في العاميين الماضيين:

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

- تبلغ قيمة الأرباح المدورة كما في بيان الوضع المالي : /٤٦,٥٣٢,٨٠٠/ ل.س.

- يخصم مكافآت مجلس الإدارة : /٢,٦٦٤,٩١٦/ ل.س.

- الربح القابل للتوزيع من عام ٢٠١٩ : /٤٣,٨٦٧,٨٨٤/ ل.س.

تم تدوير الأرباح إلى السنة القادمة بدلا من توزيعها على المساهمين باجماع الهيئة العامة على ذلك.

◆ تم طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة على تدوير الأرباح إلى السنة القادمة خلافاً لاقتراح مجلس الإدارة.

٧- عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطيات العام ٢٠١٩:

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

حددت المادة /١٩٧/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ لعام ٢٠١١ الاحتياطي القانوني يبلغ ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

في السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة /٦,٧٦٥,٥١٩/ ل.س.

كما لم يتم تخصيص احتياطي اختياري.

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

نسخة طبق الأصل

info@ulc.com.sy

+963 31 5046

+963 51 5046

+963 11 5851863

+963 52 232010

+963 15 226022



+963 21 5046

+963 41 5046

+963 43 5046

+963 33 5046

+963 16 5046

حلب 2251888
اللاذقية 2570181
طرطوس 2316522
حمص 2706657
السويداء 323758

الإدارة العامة

دمشق أبرمانة . مدخل قصر الضيافة

جانب فندق دامارود

هاتف +963 11 5046

+963 11 3330241

٨- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية ٢٠١٩:

- تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام ٢٠١٩ بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، ليكون إجمالي المكافآت المقترح توزيعها على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هو ٢,٦٦٤,٩١٦/٢.ل.س.
- تم طرح البند الثامن على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

٩- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً لل مادة ١٥٢/ من قانون الشركات:

- تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة الذي طلب الموافقة على تجديد الترخيص الخاص بالمنح لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة ١٥٢/ من قانون الشركات ولا سيما الفقرات ٤/٢/١ منها.
- تم طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

١٠- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام ٢٠١٩ والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠:

- تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة كما يلي: بلغت اجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام ٢٠١٩ مبلغ قدره ٦,٥٠٠,٠٠٠/ل.س.
- التعويضات المقترحة لمجلس الإدارة كبدلات حضور عن اجتماعات العام ٢٠٢٠ بواقع ٥٠٠,٠٠٠ ل.س. للعضو عن حضور الجلسة وبضعف المبلغ لرئيس مجلس الإدارة.
- تم طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

نسخة طبق الأصل



info@uic.com.sy

uic.com.sy

+963 31 5046 جوهس
+963 51 5046 دير الزور
+963 11 5851863 عدرا
+963 52 232010 الرمسكة
+963 15 226022 درمسا

الفرع في المحافظات
حلب 2251888 +963 21 5046
اللاذقية 2570181 +963 41 5046
طرطوس 2316522 +963 43 5046
حمص 2440657 +963 33 5046
السويداء 223758 +963 16 5046

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة . مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 3330241

وحيث لم يبق شيئاً في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الثالثة والرابع من بعد ظهر يوم الخميس الواقع في 2020/07/09، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً، لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للشركة ونسخة مصدقة عنه لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

مراقبا التصويت

د. عمر حسيني

د. وليد الأحمر

مدون وقائع الجلسة

المحامي ابراهيم الحوش

مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

السيدة إمامة محمد

السيد أنس ناعسة

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

الآنسة عبير مقصود

رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي

١٢ تموز ٢٠٢٠

سجل الشركات



نسخة طبق الأصل



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

+963 31 5046 حمص
+963 51 5046 دير الزور
+963 11 5851863 هدرأ
+963 52 282010 القسكة
+963 15 226022 درعا

الفرع في المحافظات

+963 21 5046 2251888 حلب
+963 41 5046 2570181 اللاذقية
+963 43 5046 2816522 طرطوس
+963 33 5046 2749657 حماة
+963 16 5046 323758 السويداء

الإدارة العامة

دمشق أبرمانة . مدخل قسم الشيافة
جانب فندق داساروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 2330241