

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

لشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

والمنعقدة بتاريخ 2025/04/29 في دمشق - فندق البوابات السبع - قاعة أمية

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

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 14/ ص ر م / 125 تاريخ 2025/04/10،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 13/ ص ر م / 125 تاريخ 2025/04/10،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 16/ ص ر م / 125 تاريخ 2025/04/10،

والمتضمنة إبلاغهم بموعد الدعوة.

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

- تاريخ 2025/04/13 (العدد 5 من صحيفة الحرية والعدد 1368 من صحيفة الثورة).

- تاريخ 2025/04/14 (العدد 6 من صحيفة الحرية والعدد 1369 من صحيفة الثورة).

فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الثانية عشر من ظهيرة يوم الثلاثاء الموافق 2025/04/29 وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولاً.

حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الإشراف على التأمين السيد فراس الجاسم والسيدة عبير مقصود بموجب كتاب التكليف رقم 713/ ص تاريخ 2025/04/15.

كما حضرت ممثلة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك الأنسة إمامة محمد بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/1368 تاريخ 2025/04/29.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الأنسة شذى حمندوش والأنسة جهان الماضي بموجب كتاب التكليف رقم 264/ ص - م - إ تاريخ 2025/04/21.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

1- السيد مروان عفاي / رئيس مجلس الإدارة.

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



info@uic.com.sy

+963 31 5046

+963 51 5046

+963 11 5851863

+963 52 232010

+963 15 226022

+963 31 5046

+963 41 5046

+963 41 5046

+963 12 5046

+963 15 5046

الإدارة العامة

دمشق - سورية

جانب

+963 31 5046

+963 15 5046

3- السيد عبدو الخوري / عضو مجلس الإدارة - ممثل التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.

4- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.

5- السيد اندره لحدود / 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 /111,358,944/ سهماً أصالةً ووكالةً أي ما يعادل نسبة 88,38% 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 رفيف الرفاعي لتدوين وقائع الجلسة، كما تم انتخاب السيد خالد الفهد، والسيدة رانيا نويلاني كمراقبي تصويت سندا لأحكام المادة 1/182 من قانون الشركات.

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

1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2024 ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية 2025

والمصادقة عليهما:

- رحّب السيد رئيس مجلس الإدارة بالسادة المساهمين وبدأ كلمته بـ:
- نلتقي اليوم في سورية الجديدة، سورية التي تتطلع لبناء مستقبل مشرق تنمو فيه الأعمال وتزدهر في بيئة سليمة تسودها القوانين العصرية والمواكبة.

- أكد على أن الشركة المتحدة للتأمين كانت رائدة في تقديم خدمات التأمين المالية.



- يأتي اجتماع الهيئة العامة السنوي اليوم مختلفاً عن السنوات السابقة، وكعادة مجلس الإدارة الذي يملك روح التفاؤل والقدرة على الانطلاق بأعمال الشركة بروح جديدة تساهم في التطورات التي حدثت في سورية مع قدوم الإدارة الجديدة.
- يشكل اجتماع الهيئة العامة صلة الوصل بين مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية من جهة والمساهمين من جهة ثانية يتم فيه توضيح مسار عمل الشركة ونجاحاتها وإنجازاتها وبالتالي فإنه يشكل فرصة للمساهمين للاستماع إلى خطط العمل والمشاركة في إبداء الرأي بما يصب في مصلحة الجميع ولذلك فإن مجلس الإدارة يتمنى أن يكون اجتماعنا هذا اليوم استثنائياً في الرؤية المستقبلية لإنجاز عمل أفضل في محيط أرحب سعة ومنافسة أكثر حماسة.
- كما تمّ عرض نتائج أعمال الشركة المميزة والتي أثبتت أنها الأولى والرائدة بين شركات التأمين حيث احتلت المرتبة الأولى من حيث الربح التشغيلي وصافي الدخل المحقق.
- أكد أيضاً على احترافية الشركة المتحدة للتأمين في تقديم خدمات مميزة حيث تسعى دائماً لأن ترتفع فائدة الخدمة عن تكلفتها حيث تعتبر الشركة المتحدة للتأمين عنواناً للثقة.
- كما أضاف: "نجاحنا وتفوقنا اليوم جاء من سيادة روح العمل الجماعي أولاً ومن إدراك أطراف العمل المسؤولين من مجلس إدارة وإدارة تنفيذية وموظفين لأهمية العمل التشاركي والسعي لتحقيق مصالح وأهداف الشركة، فنحن نؤمن أن عملائنا ومساهميننا يستحقون أن نقوم بمزاولة الأعمال بطريقة سليمة وأمينّة، وأن نكون عند توقعاتهم بأننا نفي بوعودنا دائماً ونحمي مصالحهم واستثماراتهم معنا، وهذا خلق لدينا إرادة دائمة للعمل باحترافية وبأمانة لنكون على مستوى سمعتنا في جميع ما نقوم به وينظر إلينا على أننا شركة ملتزمة بالأخلاق وعلى وعي بالقوانين واللوائح والالتزامات التي تحكم أعمالنا".
- وأضاف أنه "وبعون الله سننتقل هذا العام إلى البناء الجديد والذي سيكون بمثابة "عنوان معبر عن الشركة المتحدة للتأمين" يؤكد قوتها المالية وتميزها وتريعها على رأس قائمة شركات التأمين المميزة على كافة الأصعدة بالرغم من الصعوبات الكبيرة التي واجهتنا أثناء عملية البناء إلا أننا تمكنا بعون الله من تحقيق الحلم".
- وختم السيد رئيس مجلس الإدارة كلمته: "نبارك لكم ولشركتنا تفوقها ونجاحها أملين أن نلتقي في العام القادم على تفوق وتطور وتوسع في أعمالنا وخدماتنا وأملين أن تكون المتحدة هي الخيار والهدف للراغبين بخدمات تأمينية متميزة".
- تم عرض خطة العمل للسنة الجارية 2025 من قبل المدير العام السيد مالك شفيق البطرس وأشار إلى أن النتائج المميزة في عام 2024 لم يكن سببها الوحيد هو أعمال 2024 رغم أهميتها ونتائجها، بل كان لنتائج الأعوام السابقة تأثير أساسي في ذلك و خاصة أعمال 2023. إضافة إلى ذلك كانت نتائج 2024 مميزة من ناحية دعم الأرباح غير التشغيلية لصافي الربح المحقق والذي وصل إلى 13.3 مليار.

- وضح السيد المدير العام سبب عدم نشر الحسابات المرحلية العادية الأرباع الثلاثة لعام 2024 والنشر جاء فقط للحسابات الختامية 2024/12/31، حيث كان ذلك بسبب أنه سوف يتم إرسال جميع البيانات المالية وفقاً



لمتطلبات المعيار 17، وأكد أن الشركة المتحدة للتأمين استطاعت خلال المدة المحددة من الجهات الوصائية إصدار البيانات المالية العائدة للربع الأول 2024 والمعدة على أساس المعيار 17 وحصلت على جميع الموافقات اللازمة من هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق المالية، ولكن جاء قرار هيئة الإشراف على التأمين بتأجيل تطبيقه وإصدار البيانات الختامية ضمن المدة المحددة لها على المعيار 4، وعليه التزمت الشركة بهذا القرار.

- وأشار إلى أنه في عام 2024 وبعد صدور البيانات المرحلية للربع الثالث تم العمل على تحضير الموازنة التقديرية وخطة العمل لعام 2025 وذلك بعد مناقشتها مع المستويات الإدارية المختلفة وجميع فروع الشركة وذلك لعرضها على مجلس الإدارة واعتمادها، ولكن بعد مناقشتها من قبل مجلس الإدارة تم الطلب من الإدارة التنفيذية وضع موازنة تقديرية مرحلية لا تتجاوز 6 أشهر وعلى أن يتم تعديلها بشكل مستمر وفقاً لسير العمل وتغير ظروف السوق، حيث كانت الرؤية المستقبلية غير واضحة وعليه من غير الممكن التنبؤ بحجم الأعمال المتوقع وكتلة المصاريف الإدارية والعمومية المتوقعة لعام 2025. وبعد التحرير أصبح توجه الشركة المتحدة للتأمين يهدف بشكل أساسي لمواءمة الوضع الجديد في السوق السوري، وبعد المناقشة التي تمت بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، تم تحديد أهم أهداف خطة العمل لعام 2025:

- تم وضع خطة العمل لعام 2025 على أسس موازنة تقديرية مدروسة ومتفائلة.
- تتطلع الشركة المتحدة للتأمين خلال عام 2025 إلى إعادة توسع انتشارها في سورية ويتم حالياً دراسة إعادة افتتاح وتفعيل أكثر من فرع (ادلب - الحسكة - دير الزور - درعا).
- وقدّم شرحاً تفصيلياً عما تضمنته خطة العمل بالنسبة لجميع أقسام الشركة (القي، المبيعات، الموارد البشرية، الشؤون الإدارية والعلاقات العامة)، كما قدّم شرحاً خاصاً عن واقع عمل فروع الشركة وأرباحها وخطة العمل للفروع خلال العام 2025.

- وأكد المدير العام أن خطة العمل لعام 2025 وكما كل عام ستعمل على تحقيق هدفين رئيسيين:
- 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، وذلك بهدف كسب ثقة ورضا جميع حملة الأسهم في الشركة المتحدة للتأمين

❖ تقدّم الدكتور عمر الحسيثي بمداخلة:

حيث أشار إلى أن ما يميز الشركة المتحدة للتأمين هو الصدق في تعاملاتها وسرعة الإنجاز وحجز الاحتياطي المناسب والانتشار الجغرافي الواسع وامتلاكها لأهم مبنى إدارة عامة حضري في سورية، واحتلالها المرتبة الأولى على مدار

السنين الماضية بين شركات التأمين من ناحية الربح التشغيلي الفني والربح الصافي للمساهمين وتوزيع الأرباح ورفع رأس المال هذا العام ليصبح أكبر رأسمال بين شركات التأمين حتى أنه تجاوز رأسمال العديد من المصارف. وشكر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير التنفيذي على جهودهم والعمل الدؤوب الذي له دور الأكبر في نجاح الشركة، وتمنى النجاح والتوفيق المستمر بظل العهد الجديد وبناء سوريا الجديدة.

وطرح التساؤلات التالية:

- حول استثمار عقار الشركة في منطقة أبو رمانة وطرحه للإيجار أو للبيع والعودة بثممه للاستثمار بسوق الأوراق المالية.
 - وضع تأمين السفر لعام 2025 .
 - توجه بسؤال لهيئة الإشراف على التأمين حول تطبيق المعيار 17 والأعباء المالية التي تحملها شركات التأمين وأثرها على تداول الأسهم في السوق نتيجة عدم نشر البيانات المالية.
- أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة:
- إن نجاح الشركة المتحدة للتأمين ناتج عن العمل الجماعي والتشاركي بين جميع موظفي المتحدة للتأمين والإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.
- وبالنسبة لعقار الشركة في أبو رمانة فهو معروض للإيجار والهدف من ذلك هو تنوع المحفظة الاستثمارية سواء في العقار أو في سوق الأوراق المالية.
- ووجه السيد المدير العام مالك البطرس شكر لهيئة الإشراف على التأمين بإدارتها الجديدة بالتواصل المستمر ومرونة التعاون.

كما شكر مصرف سورية المركزي ووزارة المالية بتفعيل حسابات الشركة بعد تقديم الشركة كتب للمصرف والوزارة طالبت بموجههم بفك التجميد عن جميع حسابات الشركة لدى المصارف العاملة في سورية، فكان الرد للمصارف اعتبار حساب الشركة المتحدة للتأمين حساب حر الأمر الذي أدى إلى الوفاء بالتزاماتنا

وأجاب السيد المدير العام على تساؤل المصالحح الجديده على شركات التأمين عالية ومع ذلك فإن الشركات الموردة للمعيار في السوق السوري أخذت في التراجع وتناقصت شركات التأمين في السوق السوري، و عليه كانت كلفة تطبيق المعيار منخفضة جداً بالمقارنة مع الشركات الإقليمية.



و بالنسبة لموعد تطبيق المعيار 17 أشار المدير العام إلى أن القرار حتى الآن غير واضح بالنسبة لشركات التأمين، ولكن المطمئن بأن هيئة الإشراف على التأمين تستعين بأصحاب الخبرة بالإضافة إلى عقد ورشات عمل خاصة بالمعيار 17 التي يتم بها مناقشة تفاصيل المعيار 17 وآلية وموعد تطبيقه.

واتخذ مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية قراراً بالاستمرار بإصدار البيانات وفقاً لمتطلبات المعيار 17 بالتوازي مع إعدادها على المعيار 4 التزاماً بقرارات هيئة الإشراف على التأمين إن استمر تأجيل تطبيق المعيار 17.

و بخصوص تأمين السفر، أكد المدير العام بأن الشركة المتحدة للتأمين لديها محفظة تأمين سفر مميزة واستحوذت خلال عام 2024 على أكثر من 40% من أقساط السوق السوري في هذا النوع من التأمين وذلك بعد استبعاد أقساط السياحة الدينية حيث تجاوزت الأقساط المكتتبة 2 مليار ليرة سورية.

❖ وتقدّم الدكتور وليد الأحمر بالمداخلة التالية:

أوضح أن هذا الاجتماع استثنائي كونه بعد التحرير وبالنتائج التي حققتها الشركة بأرباح تشغيلية وفنية غير مسبوقه مما جعلها الشركة الأولى دون منازع.

و شكر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على الشفافية والوضوح في إدارة الشركة مما ساهم في حماية حقوق المساهمين والوصول الى هذه النتائج المميزة.

❖ وتقدّم السيد ابراهيم طرحها بالمداخلة التالية:

طلب من شركات التأمين التركيز والتخصص بالأعمال التأمينية، وعدم التوجه لتجارة العقارات ولنشاطات مالية أخرى.

أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة:

الشركة المتحدة للتأمين شركة تجارية ولديها عدة قنوات استثمارية ومتملكة لعقاراتها في جميع الفروع في المحافظات إضافة للمبنى الجديد مما يعزز أصول الشركة بالإضافة إلى استثماراتنا في سوق دمشق للأوراق المالية عن طريق شراء الأسهم في الشركات المدرجة.

وأضاف الدكتور ادوار خولي – المستشار الاقتصادي والقانوني لمجلس الإدارة - إلى أن احتفاظ الشركة برأسمال عيني حتى لا تفقد الكثير منه بسبب تدهور سعر الصرف حيث أن القوانين النافذة تلزم الشركات بأن تحتفظ برأسمالها بالعملة السورية.

❖ تقدّم السيد أيمن قوصرة بالمداخلة التالية:



أشار إلى أهمية نتائج فروع الشركة بحيث أن كل فرع راجح بحد ذاته وتوجهكم لمدينة ادلب هو استثمار راجح، وطلب من الشركة المتحدة للتأمين بأن تنظر بفتح نوافذ تأمين تكافلي.

وبخصوص طلب التركيز على النشاط التأميني، أجاب السيد المدير العام بأنه من خلال الاطلاع على التقارير السنوية التي يتم نشرها من قبل هيئة الإشراف على التأمين في السوق السوري يمكن لأي مستثمر التأكد من أن الشركة المتحدة للتأمين هي الأولى في السوق السوري بما يخص الأرباح التشغيلية وعلى مدار عدة سنوات، وبالنسبة لنتائج عام 2024 فالشركة حققت أرباح تشغيلية وصلت إلى 13.3 مليار ليرة سورية.

و أضاف المدير العام، أن الإدارة التنفيذية للشركة مؤمنة بأن ناتج النشاط التأميني (الأرباح التشغيلية) يجب أن تكون قادرة على حمل جميع المصاريف الإدارية والعمومية وقادرة على تحقيق أرباح يتم صيها في قنوات استثمارية تدعم هذه الأرباح و ترفع من ناتج صافي الربح للشركة، وهذا ما يتم العمل عليه وهذا ما تؤكد نتاج الشركة في كل عام وخاصة عام 2024.

وأما فيما يتعلق بالتأمين التكافلي فسوف نكون سباقين إلى فتح نوافذ تأمين تكافلي فور صدور التشريعات والقوانين التي تسمح بذلك.

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

2- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2024 والمصادقة عليه:

تم الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السادة شركة الدار والذي جاء مستوفياً لموجباته فُظهِراً 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 وبوصي بالمصادقة عليها.

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

3- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في 2024/12/31 والمصادقة عليها:

تلا السيد حسين رزق المدير المالي البيانات المالية:

- بلغ مجموع الموجودات /91,826,747,480/ ليرة سورية، مجموع المطلوبات /24,525,407,229/ ليرة سورية، حقوق الملكية /67,301,340,251/ ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2024.



- بلغ إجمالي الأقساط لعام 2024 مبلغاً وقدره /23,193,057,624/ ليرة سورية مقارنة بمبلغ /26,625,861,591/ ليرة سورية في عام 2023.
 - حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلاً وقدره /12,945,960,959/ ليرة سورية، مقارنة بمبلغ /8,149,300,341/ ليرة سورية للعام 2023.
 - بلغ عائد الاستثمار خلال عام 2024 مبلغ /376,473,957/ ليرة سورية، مقارنة بمبلغ /631,255,527/ ليرة سورية لعام 2023.
 - حققت الشركة ربحاً صافياً بعد استثناء فروقات أسعار الصرف غير المحققة للعام 2024 مبلغاً وقدره /5,544,911,974/ ليرة سورية، مقارنة بمبلغ /3,933,396,510/ ليرة سورية لعام 2023.
 - بلغت الأرباح المدورة كما في 2024/12/31 مبلغ /12,653,854,582/ ل.س مقابل مبلغ /6,517,054,055/ ل.س كما في 2023/12/31، وذلك بعد أن تم:
 - أ- الاعتراف بالأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في 2024/12/31 والتي بلغت /6,235,954,150/ ل.س، مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.
 - ب- الاعتراف بالأرباح المحققة من تغيرات أسعار الصرف كما في 2024/12/31 والمحولة من مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (حقوق المساهمين) والتي بلغت /1,628,328,993/ ل.س. مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.
 - ج- خصم مصاريف ورسوم زيادة رأس المال خلال العام 2024 والتي بلغت /60,320,000/ ل.س.
 - د- تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مبلغ /695,020,535/ ل.س.
- ❖ تقدم السيد فراس الجاسم مندوب هيئة الإشراف على التأمين بالمداخلة التالية:
- أشار إلى أن الشركة المتحدة للتأمين متمركزة بالمرتبة الأولى لعدة سنوات من ناحية الأقساط والعمل الفني ونحن كهيئة ننظر للعمل الفني التأميني كونه أحد الأولويات في عمل الشركات.
- لقد حققت الشركة المتحدة للتأمين أرباحاً بلغت /5,600,000,000/ ل.س بعد طرح فروقات سعر الصرف، والربح القابل للتوزيع هو 12 مليار ليرة سورية الناتج عن بيع أسهم من محفظة الشركة الإستثمارية بقيمة 6 مليار ليرة سورية.
- عندما حصلت الشركة المتحدة للتأمين على عقد السياحة الدينية ارتفعت الأقساط بشكل ملحوظ، ومن جهة إدارة الخطر كان التخوف من بعد توقف هذا المنتج من حدوث هبوط كبير بحجم أقساط الشركة وتراجعها إلا أن ذلك لم يحصل وحافظت الشركة المتحدة للتأمين على مركزها المتقدم بين شركات السوق من حيث حجم الأقساط المكتتبية والأرباح التشغيلية.



وكان استثمار الشركة للعائد الكبير من منتج أقساط السياحة الدينية استثماراً ذكياً استطاع من خلاله رفع قيمة أصول الشركة وذلك من خلال إنهاء كافة تجهيزات مقر الإدارة العامة الجديد وذلك خلافاً للاستثمار غير المجدي الذي قامت به إحدى الشركات الحاصلة على نفس منافع هذا المنتج ودون ذكر اسمها.

كما ذكر أن المعيار 17 هو معيار دولي وعدم تطبيقه في ظل الانفتاح الذي ستشهده البلاد سيُخرج سوق التأمين السوري من المعايير الدولية وعدم التعامل معه من قبل شركات إعادة التأمين العالمية.

وتعد الشركة المتحدة للتأمين من أولى الشركات التي طبقت المعيار 17.

❖ 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 2024:

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

5- تسمية مدققي الحسابات للعام الجاري 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

تمّ عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: "تم في جلسة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري 2025، وبناء عليه يقترح مجلس الإدارة انتخاب السادة (شركة طلال أبو غزالة وشركاه) مدققاً لحسابات الشركة للعام الجاري 2025 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 58.7302% من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة ليصبح

/20,000,000,000/ ل.س. وأخذ الموافقة على ذلك وتعديل النظام الأساسي للشركة بناءً عليه:

تلي من قبل السيد حسين رزق المدير المالي وشرح هذا البند:

- بلغت أرباح العام 2024 القابلة للتوزيع بعد خصم مكافآت مجلس الإدارة /12,379,624,983/ ل.س.

- يبلغ رأسمال الشركة كما في تاريخه 12,600,000,000 ل.س.

- المقترح: استخدام مبلغ /7,400,000,000/ ل.س. بتوزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بنسبة 58.7302% ليصبح رأسمال

الشركة /20,000,000,000/ ل.س.، ويتبقى مبلغ /4,979,624,983/ ل.س. منه /1,390,041,070/ ل.س. كاحتياطي

اختياري وأرباح مدورة لعام 2025 بقيمة 13/



الأرباح المدورة كما في بيان الوضع المالي	12,653,854,582
يخصم مكافآت مجلس الإدارة	(274,229,599)
الربح القابل للتوزيع من عام 2024	12,379,624,983

❖ 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 2024:

تُلي من قبل السيد حسين رزق المدير المالي: تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بمبلغ /695,020,535/ ليرة سورية، وعطفاً على البند السابق سيتم تخصيص احتياطي اختياري بقيمة /1,390,041,070/ ل.س.

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

8- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية 2024:

تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: "مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام 2024 بواقع 5% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع. إجمالي المكافآت المقترح توزيعها /274,229,599/ ل.س."

صافي أرباح السنة	7,659,730,095
يخصم فروقات أسعار صرف غير محققة	(2,114,818,121)
يخصم مصاريف زيادة رأس المال صافي أرباح السنة المحققة	(60,320,000)
صافي أرباح السنة المحققة	5,484,591,974
مكافآت المجلس بواقع 5% من الأرباح الصافية المحققة	274,229,599

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



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

2025:

تُلي من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: "بلغت مصاريف سفر وتنقلات مجلس الإدارة المدفوعة خلال العام 2024 مبلغاً وقدره /5,635,243/ ليرة سورية.

بلغت إجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام 2024 لجلسات مجلس الإدارة مبلغ وقدره / 217,000,000 / ليرة سورية،

بواقع /6,000,000/ ل.س للعضو عن حضور اجتماع المجلس و/12,000,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة عن حضور

اجتماع المجلس و/2,000,000/ ل.س للرئيس والعضو عن حضور اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

المقترح: الإبقاء على بدلات حضور مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها كما هي في عام 2024 دون تعديل.

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

10- بخصوص المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة العامة للشركة المتحدة للتأمين، عرض التقرير الفني والمالي لما تم

إنجازه لتاريخه، والمبالغ المسددة لتاريخه، والمبالغ التقديرية المتوقعة صرفياً حتى نهاية المشروع:

عرض ممثل المالك المهندس خالد الفهد عرضاً تفصيلياً لعمليات إكساء مبنى إدارة الشركة المتحدة للتأمين في الحزمة حتى تاريخ 2025/04/27 وتضمن العرض صور وشرح عن الأعمال التي هي قيد الانجاز في المشروع. و تم تفصيلها على الشكل التالي:

1- أعمال الميكانيك (تمديد النحاس والدكتات وتركيب أجهزة التكييف): نسبة الإنجاز بها 85%.

2- أعمال الصحية (سود + بياض) والكوربان: نسبة الإنجاز بها 90%.

3- أعمال حجر الواجهات: نسبة الإنجاز بها 90%.

4- أعمال الأبواب والإكساءات والبيوفيهات: نسبة الإنجاز بها 80%.

5- أعمال الدهان: نسبة الإنجاز بها 75%.

6- أعمال الكارتون وول: نسبة الإنجاز بها 90%.

7- أعمال مصعد السيارات ومساعد الأشخاص: نسبة الإنجاز بها 80%.

8- أعمال الأسقف المستعارة: نسبة الإنجاز بها 90%.

9- الأعمال المعدنية (أبواب + قفص فردي): نسبة الإنجاز بها 80%.

10- أعمال القواطع الزجاجية: نسبة الإنجاز بها 25%.

11- الأعمال الكهربائية (سود + بياض + تسحب كابلات + تركيب تجهيزات): نسبة الإنجاز بها 85%.



12- أعمال إكساء الأرضيات وجدران السيراميك: نسبة الإنجاز بها 80%.

13- أعمال المفروشات المتحركة: نسبة الإنجاز بها 25%.

وفي النهاية قدر المهندس خالد الفهد أن نسبة الإنجاز الكلي للمشروع هي 87%، وأشار أن أعمال المشروع لم تتوقف مطلقاً وما زالت مستمرة بوتيرة جيدة جداً، علماً أن المدة التقديرية لإنهاء المشروع ووضعه في الإستثمار لن تتجاوز شهرين إلى ثلاثة أشهر كحد أقصى.

من الناحية المالية:

عرض السيد المدير العام كل ما يتعلق بالجانب المالي، وذكر بعرضه أن قيمة المبالغ المدفوعة حتى تاريخ 2025/04/27 هي 25,931,000,000/ل.س، وقدر المصاريف المتبقية حتى إنجاز كامل أعمال البناء ووضعه بالخدمة بمبلغ 3,500,000,000/ل.س.

لذلك وعظفاً على ما سبق طلب رئيس مجلس الإدارة منح التفويض اللازم لمجلس الإدارة بالموافقة المطلوبة لتأمين المبلغ من المصادر المحددة بقرارات الهيئات العامة السابقة لإستكمال أعمال البناء.

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

11- 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 وهي شركة لبنائية ولها حصة سهمية 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 للتصويت والتأكد من المصادقة عليه بالإجماع.

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



12- عرض قرار مجلس الإدارة بجلسته رقم 146/ تاريخ 2024/07/25 والمتعلق بعقار عدرا لاتخاذ القرار المناسب:

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

إن العلاقة القائمة بين الشركة المتحدة للتأمين وبنك بيمو السعودي الفرنسي من خلال مساهمة هذه الأخيرة بجزء من التمويل لإقامة بناء عدرا، وبعد إنجازها تم الاتفاق بين الطرفين على إكمال الأعمال النهائية وأعمال الديكور للطابق الأرضي والذي اختص به بنك بيمو مقابل مساهمته في كلفة البناء. وهذا الأمر مدون خطياً من قبل رئيس مجلس الإدارة السابق المرحوم الدكتور عبد الرحمن العطار وهو مسجل في قيود الشركة على هذا الأساس.

إلا أنه بعد أن تغير مجلس الإدارة عام 2015 أثار بنك بيمو خلافاً مفاده أن مساهمته المالية تزيد عما اختص به، ولم تفلح كل المساعي الحميدة في حل هذا الإشكال، فتم الاتفاق بين رئيس مجلس الإدارة السيد مروان عفاكي ورئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي السيد بسام معماري بأن يتقدم بنك بيمو بعرض يقدر فيه ثمن شرائه لحصة الشركة المتحدة للتأمين في البناء وثمان مبيعه لحصته فيه على أن يبقى الخيار للشركة المتحدة للتأمين في اختيار أحد الخيارين، وقد اختارت الشركة المتحدة للتأمين الشراء والمقدر من قبل بنك بيمو بمبلغ مليار ليرة سورية وتقرر ذلك في اجتماع مجلس الإدارة، ومن الجدير بالذكر أن من أبلغ المتحدة للتأمين عن المبلغ المشار إليه أعلاه هو مدير عام بنك بيمو السيد أندره لحدود والذي سعي أخيراً عضواً في مجلس الإدارة في الشركة المتحدة للتأمين، إلا أنه حين أرسل العقد تبين أنه تم رفع المبلغ من مليار إلى مليار ومئتي مليون ليرة سورية مما اضطر المتحدة للتأمين لعقد مجلس إدارة ثانية وأصر المجلس على الشراء مع وجود هذه الزيادة حرصاً على حسن العلاقة مع هذا الشريك وبالفعل تم شراء حصة بنك بيمو في مبنى الشركة في منطقة عدرا الصناعية وتم سداد المبلغ عبر التحويل إلى حساب بنك بيمو وطلب بنك بيمو بقاءه في المقر لمدة سنتين ونصف حتى يؤمن مقراً بديلاً في منطقة عدرا.

وفي نهاية هذه المدة حضر ممثلو بنك بيمو وممثلو الشركة المتحدة للتأمين لاستلام العقار، و كان ممثل بنك بيمو يحمل محضراً تضمن إبراء ذمة البنك إبراء عاماً شاملاً فتحفظ ممثلو الشركة المتحدة للتأمين على هذا الإبراء لجهة أجر المثل عن فترة الإشغال، فما كان من ممثلي بنك بيمو إلا أن انسحبوا وامتنعوا عن تسليم العقار، وبعد أربعة أشهر من التأخير تم استلام الشركة للعقار.

ونتيجة هذا المستجد قرر مجلس الإدارة إحالة أمر المطالبة بأجر المثل من عدمه إلى الهيئة العامة للشركة لتفصل بذلك أخذاً بعين الاعتبار الحصة الوازنة لمجموعة بنك بيمو في الشركة المتحدة للتأمين.

تقدم السيد ماهر رزق بالمداخلة التالية.



أفاد بأنه ناقشنا في العام الماضي قضية وجود بنك بيمو في عضوية مجلس الإدارة وعندما يكون في المجلس شخصية اعتبارية وشريك استراتيجي مثل بنك بيمو فهي تشكل إضافة إيجابية ملحوظة، والسؤال اليوم هل ساهم بنك بيمو في أعمال تأمينية لدى الشركة أم لا؟

أجاب المدير العام بأن بنك بيمو لم يساهم بأي عملية تأمينية لدى الشركة.

وهنا علق السيد رزق بأنه يعارض إعفاءه من أجر المثل حفاظاً على حقوق الشركة.

❖ تدخل المساهم الدكتور زياد زنبوعة وقال:

أنه لا يمكن اعتبار بنك بيمو شريكاً استراتيجياً في المتحدة للتأمين وفق المعايير المحاسبية المعتمدة دولياً وإنما يعتبر شريكاً مساهماً فقط.

❖ وتدخل المجامي ادوار خولي مستشار مجلس الإدارة وقال:

نظراً للإيجابية التي أبدتها المدير العام لبنك بيمو السيد لحود بعد تسميته في مجلس إدارة المتحدة للتأمين خلال حضوره جلسة مجلس الإدارة الأخيرة حيث استشعر المجلس بوجود تغير إيجابي في مناقشته لجدول الأعمال خلال الجلسة.

وبناءً عليه أقترح اللجوء ولمرة أخيرة إلى الخيار الودي وتكليف السيد لحود في التوسط بالمسألة المثارة لجهة أجر المثل وتعليق بيان رأي الهيئة العامة بهذا الشأن إلى ما بعد ذلك، وأضاف بأن مسألة بدل أجر المثل ما كان من الممكن الاتفاق بشأنها لقيام احتمال شراء بيمو للمبنى وبالتالي فيكون الإشغال من قبلهم إشغال المالك للملكة. أما وقد اشترت الشركة المتحدة للتأمين حصة بيمو وسددت ثمنها وفق العرض المعدل من قبل بيمو إلى مليار ومائتي مليون ليرة سورية بتاريخ الموافقة ولم يتضمن أي بحث في موضوع البدل وكل ما في الأمر أنه تمت الموافقة على إشغال بيمو لمدة سنتين ونصف حتى يتمكن من تأمين مقر بديل وهذا لا يعني أبداً عدم استحقاق الشركة لبدل أجر المثل.

❖ اقترح السيد رئيس الجلسة الموافقة على هذا المقترح وتكليف مدير عام بنك بيمو بالقيام بها ليصار بنتيجة

ذلك إلى عرض الموضوع على الهيئة العامة في دورتها اللاحقة.

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



وحيث لم يبق شيئاً في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الثلاثاء الواقع في 2025/04/29، 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 نويلاتي

السيد خالد الفهد

مدون وقائع الجلسة

المحامية رهم الرفاعي

مندوبة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

الآنسة إمامة محمد

مندوبا هيئة الإشراف على التأمين

السيد فراس الجاسم السيدة عبير مقصود

رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي



صورة طبق الأصل

2025/04/29