

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية
للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٢٩ في دمشق - فندق داما روز - قاعة سطح دمشق

ملاحظات

٢٦٩١

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

وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٧/ص ر م / ١١٨ تاريخ ١٢/٠٤/٢٠١٨.

وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٥/ص ر م / ١١٨ تاريخ ١٢/٠٤/٢٠١٨.

وبناء على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٨/ص ر م / ١١٨ تاريخ ١٢/٠٤/٢٠١٨.

والمتضمنة إبلاغهم موعد الدعوة.

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية مرتين في صحف البعث والثورة والوطن يومي:

- الخميس تاريخ ١٢/٠٤/٢٠١٨ (العدد ١٦٠٨٠ من صحيفة البعث والعدد ٢٨٧٧ من صحيفة الوطن).

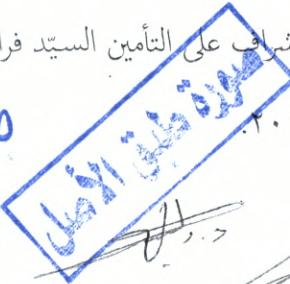
- الجمعة تاريخ ١٣/٠٤/٢٠١٨ (العدد ١٦٠٨١ من صحيفة البعث والعدد ١٦٦٦٦١ من صحيفة الثورة).

فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الثانية عشر من ظهيرة يوم الأحد الموافق ٢٠١٨/٠٤/٢٩ وذلك للبحث في جدول الأعمال المعتمد أصولاً.

حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الإشراف على التأمين السيد فراس الجاسم والسيد ماهر الأحمر بموجب كتاب التكليف

٥ أيار - ٢٠١٨

رقم ٣٤١/ص تاريخ ١٥/٠٤/٢٠١٨



info@uic.com.sy

uic.com.sy

الفروع في المحافظات

+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 58518
+963 52 23201
+963 15 22602



حلب 2251888 - 3 21 5046
اللاذقية 470181 - 3 41 5046
طرطوس 316522 - 53 43 5046
حمص 2240657 - 63 33 5046

الإدارة العامة

دمشق - أمانة، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
فاكس +963 11 353024

كما حضر ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيدان محمد إبراهيم ونعيم عنتر بموجب كتاب التكليف رقم ١٢٤٤/٥١٧٤ تاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٨.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الآنسة شذى حمدوش والسيد باسل الصباغ بموجب كتاب التكليف رقم ٣٧/ص/١٠٤/٢٠١٨ م تاريخ ١٥/٠٤/٢٠١٨.

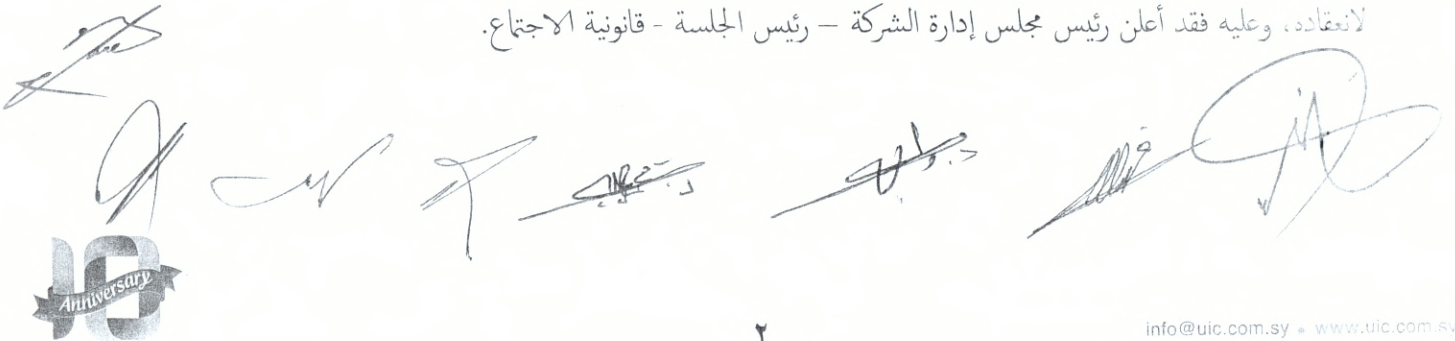
كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم:

- ١- السيد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.
- ٢- السيد محمد زهير تيناوي / نائب رئيس مجلس الإدارة.
- ٣- السيد جاك صاصي / عضو مجلس الإدارة.
- ٤- الدكتور أنس التارة / عضو مجلس الإدارة.

وقد تغيب بعذر مشروع كل من الآنسة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، وفوضت السيد جاك صاصي، والسيد عبدالغني العطار / عضو مجلس الإدارة، وفوض د. أنس التارة، والسيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة، وفوض السيد مروان عفاكي.

وقد حضر عدد من المساهمين يحملون / ٧,٦٠٠,٣٤٤ / سهماً أصالةً ووكالةً أي بما يعادل نسبة ٨٩% من كامل أسهم الشركة.

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 غير العادية أعمالها برئاسة السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى المادة ١٨١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ وتمت تسمية المحامي اسماعيل الآغا لتدوين وقائع الجلسة، كما تم انتخاب الدكتور محمد علي الحراكي و الدكتور وليد الأحمر بصفة مراقبي تصويت سنداً لأحكام المادة ١/١٨٢ من قانون الشركات.

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

١- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٧ ومناقشة خطة العمل للسنة

الجارية ٢٠١٨ والمصادقة عليها:

♦ تلى رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس المتضمن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٧ ، كما تمت مناقشة خطة العمل للسنة الجارية ٢٠١٨ وبين أن سعر السهم العائد للشركة المتحدة للتأمين قد ترتفع في المركز الأول بين أسعار أسهم الشركات المماثلة ، وعرض مسيرة الشركة ونجاحاتها والأرباح المتحققة، وأكد على استمرارية الشركة بنجاحاتها خلال العام الجاري، ولدى عرض التقرير على الهيئة فقد تمت المصادقة بالاجماع بعد أن أثنت على النجاح في هذه الظروف.

♦ كما تم عرض خطة العمل للسنة الجارية ٢٠١٨ من قبل المدير العام المكلف للشركة السيد يزن ديب. وتمت المصادقة عليها بالاجماع.

♦ تقدم د. وليد الأحمر بمدخلة قال فيها: هناك تقدّم كبير بمستوى عمل الشركة المتحدة وزيادة كبيرة بالأرباح لذلك يتوجه بالشكر لكل القائمين على الإدارة التنفيذية ويخص بالذكر السيد رئيس مجلس الإدارة المتواجد دائماً في مقر الشركة والمتابع لعمل الإدارة التنفيذية، وأوصى بالتركيز على شراء العقارات لأنها ضمان لرأس المال

10th Anniversary

الشركة، وسأل عن نوع المنتجات الجديدة التي ستطرحها الشركة، وهل هناك خطة لإعادة هيكلة الشركة وطلب إضاءة على خطة الشركة لتنمية رأسمال الشركة البشري.

♦ شكر رئيس مجلس الإدارة الدكتور الأحمر على مداخلته وأضاف بأن شراء العقارات هو خطة الشركة وفق ماهو وارد في بنود جدول الأعمال التي ستم مناقشتها تالياً، وأنه بالنسبة للكوادر فإن الشركة تحاول تنمية الخبرات وتطويرها والحفاظ عليها، وبالنسبة للمنتجات فإن الشركة تحاول طرح المنتجات التأمينية الصغيرة والمنتجات التأمينية المصرفية بالتعاون مع المصارف المرخصة في الجمهورية العربية السورية ولا سيما بنك بيجو السعودي الفرنسي.

♦ كما أجاب المدير العام بأن المنتجات الجديدة التي سيتم طرحها هي المنتجات التي تستهدف الشريحة المتوسطة كالتأمين على الحياة والحوادث.

♦ كما تقدم د. عمر هائب الحسيني بمداخلة تضمنت: الشكر لكادر الشركة ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة وخص رئيس مجلس الإدارة بالشكر، وقال إن تأمين السيارات يبلغ حوالي ٥٠% من نشاط الشركة ويوصي بتنشيط باقي المنتجات التأمينية.

♦ أجاب رئيس مجلس الإدارة: بأن الشركة حريصة على أن تكون المحفظة التأمينية متنوعة، وأن كافة فروع التأمين رابحة في الشركة عدا التأمين الصحي فهو خاسر ولكن بنسبة بسيطة ولا تذكر قياساً بباقي الشركات، والشركة الراجحة تعزز ثقة المؤمن لديها من جهة تنفيذ التزاماتها.

♦ تقدم د. زياد زنبوعة بمداخلة طرح فيها موضوع العقارات وموضوع زيادة رأس المال، واستفسر عن موضوع العقار الخاص بدامسكينو مول.

♦ أجاب المستشار القانوني المحامي إدوار خولي بأنه سبق وتم شراء عدد من السهام في مجمع دامسكينو مول، ولكن هذا الشراء اعتوره عدد من العيوب الجوهرية ومنها وقوعات الحجز وعدم إمكانية الفراغ وعدم إمكانية

الإفراز، مما أورث العديد من الدعاوى إلى أن تم التوصل إلى حل لهذه المشكلة بإيجاد مشترٍ لهذه الأسهم من قبل المرحوم الدكتور العطار بمبلغ /٥٠٠/ مليون ل.س. وقد حظي هذا الحل بموافقة مجلس الإدارة والهيئة العامة.

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

٢- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٧ والمصادقة عليه: (البند الثاني من جدول الأعمال)

❖ تم الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السيد فرزت العمادي والذي جاء مفصلاً مظهراً عدالة الحسابات ولدى طرحه على الهيئة العامة للتصويت فقد تمت المصادقة عليه بالإجماع.

٣- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها:

❖ تلت السيدة رولا معمر تقرير الإدارة المالية للشركة والبيانات الختامية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

❖ المهندس أيمن قوصرة سأل عن الخسارة في فروقات أسعار الصرف غير المحققة.

❖ وأجابت على تساؤل المهندس قوصرة عن الفروقات في أسعار الصرف والخسارة الناجمة عنها موضحة أن

هذه الخسارة ناتجة عن التقلب في أسعار صرف العملات وبشكل خاص انخفاض سعر الصرف بين الفترة

٢٠١٦/١٢/٣١ ونهاية العام ٢٠١٧ حيث تعالج هذه الخسارة ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة كفروقات

أسعار صرف غير محققة وتضاف إلى مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ضمن حقوق المساهمين.

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

٤- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠١٧:

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

٥- انتخاب مدقق الحسابات للعام الجاري ٢٠١٨ وتفويض مجلس الادارة بتحديد الأتعاب

❖ تمّ عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: بأنه تمّ بجلسة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠١٨، وبعد الدراسة يقترح مجلس الإدارة انتخاب السيّد فرزت العمادي مدققاً لحسابات الشركة للعام الجاري ٢٠١٨، وبعد أن جرى انتخابه فوضت الهيئة العامة لمجلس الإدارة بتحديد أتعابه باتساق مع العام المنصرم.

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



٦- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع أرباح بنسبة ٢٥% من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة (أرباح العام ٢٠١٧ واستخدام جزء من رصيد الاحتياطي الاختياري) وأخذ الموافقة على ذلك وتعديل النظام الأساسي بناء عليه:

- ♦ كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي:
- تبلغ قيمة الأرباح المدورة كما في بيان الوضع المالي: ٢٠٩.٢٣٧.٧٣٧ ل.س.
- يخصم مكافآت مجلس الإدارة: ١١.٩٠٤.٢٠٤ ل.س.
- الربح القابل للتوزيع من عام ٢٠١٧ بنسبة ١٠٠% هو: ١٩٧.٣٣٣.٥٣٣ ل.س.
- وقد استخدم جزء من الاحتياطي الاختياري يبلغ: ١٥.١٦٦.٤٦٧ ل.س.
- ♦ إن عملية زيادة رأس المال بإصدار أسهم بالقيمة الاسمية للسهم أي ٢٥% من رأس المال = ٢١٢.٥٠٠.٠٠٠ ل.س القيمة الاسمية للسهم = ١٠٠ ل.س وعليه يكون لدينا ٢.١٢٥.٠٠٠ سهماً تضاف إلى رأس المال السابق والبالغ ٨.٥٠٠.٠٠٠ سهماً، ليصبح رأس مال الشركة الجديد ١.٠٦٢.٥٠٠.٠٠٠ ل.س، وتعديل الفقرة ٨ من المادة رقم ٨ من النظام الأساسي تبعاً لذلك ليصبح:
- حدد رأسمال الشركة بمبلغ ١.٠٦٢.٥٠٠.٠٠٠ ل، س مليار واثنان وستون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية مقسم على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهماً عشرة ملايين وستمئة وخمس وعشرون ألف سهماً، القيمة الاسمية للسهم الواحد /١٠٠/ مائة ليرة سورية فقط، واكتتب المؤسسون بنسبة ٤٩% من رأسمال الشركة وفقاً للنسب المذكورة أعلاه.

تم طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه من قبل الهيئة العامة بالإجماع.

٧- عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطات العام ٢٠١٧:

♦ كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي: إن الاحتياطي القانوني يبلغ ١٠% من أرباح السنة قبل الضريبة /٢٨.٨٩٤.١٤٨/ ل.س، حيث حددت المادة ١٩٧ من القانون فلا يوجد أي اقتراح بتخصيص احتياطي اختياري عن أرباح العام ٢٠١٧.

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

٨- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية ٢٠١٧:

♦ تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام ٢٠١٧ بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، ليكون إجمالي المكافآت المقترح توزيعها على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هو /١١.٩٠٤.٢٠٤/ ل.س

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

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

❖ تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة الذي طلب الموافقة على تجديد الترخيص الممنوح لمجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة/١٥٢/ من قانون الشركات

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

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

١٠- اقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام ٢٠١٧ والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء

مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٨:

♦ تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة كما يلي: بلغت اجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام ٢٠١٧ مبلغ قدره ٢.١٠٠.٠٠٠ ل.س. التعويضات المقترحة لمجلس الإدارة كبدلات حضور عن اجتماعات العام ٢٠١٨ بواقع ١٠٠.٠٠٠ ل.س. للعضو عن حضور الجلسة و ٢٠٠.٠٠٠ ل.س. لرئيس مجلس الإدارة وعليه ليس هناك أي زيادة مقترحة على البند للعضو الواحد للعام ٢٠١٨ عن العام ٢٠١٧.

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

١١- عرض قرار مجلس الإدارة في شراء عقار جديد وبيع عقار سابق:

♦ تم عرض هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة كما يلي:

- شراء عقار جديد: في مدينة دمشق - المزة، ٢٤٠٠ سهم بقيمة تقريبية ١.١٧٥.٠٠٠.٠٠٠ ل.س،

٢٥% من قيمة هذا العقار سوف يتم توظيفها كاستثمار عقاري ونسبة ٧٥% كقر للإدارة العامة.

- بيع عقار سابق: بيع عقار الشركة رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة شرابية، الكائن في دمشق حي أبو

رمانة، كلفته التاريخية ٦٧.١٦٩.٢٦٥ ل.س حيث تم تملكه بتاريخ ٢٨/٠٨/٢٠٠٦، وبلغ

مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ ٢٠.٧٩٥.٣٠٥ ل.س، أي أن صافي قيمته

الدفترية في نهاية العام ٢٠١٧ تبلغ ٤٦.٣٧٣.٩٦٠ ل.س، يظهر في بيان الوضع المالي تحت

مسمى استثمارات عقارية، القيمة التقريبية لسعر البيع ٤٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية، وعليه

يرجى الموافقة على تفويض مجلس الإدارة ممثلة بالسيد رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس

مجلس الادارة بشراء العقار الجديد وبيع العقار السابق بسعر لا يتجاوز +/- ١٠% من القيمة التقريبية المشار إليها كساهمة في تمويل شراء العقار الجديد ، كما يرجى الموافقة على تفويض مجلس الإدارة ممثلة بالسيد رئيس مجلس الادارة ونائب رئيس مجلس الادارة بالاقتراض من أحد المصارف السورية لأغراض التمويل لشراء هذا العقار، مع التأكيد على إتمام العمليات السابق ذكرها بعد الحصول على موافقة هيئة الاشراف على التأمين بما لا يتعارض مع قرار هيئة الإشراف على التأمين الخاص بالاستثمار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.أ وتعديلاته.

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

١٢- المصادقة على قرار مجلس الإدارة في بيع حصة الشركة في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري.

❖ تم عرض هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة ويين أن حصة الشركة كانت ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية حيث قامت الشركة سابقاً بتسديد كامل حصتها من رأس المال البالغة /١١.٢٥٠.٠٠٠/ ل.س، والشركة ترغب ببيع هذه الحصة للشريك بمبلغ /٢٨,٥٠٠,٠٠٠/ ل.س فقط لاغير.

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

تلا السيد فراس الجاسم تقرير هيئة الاشراف على التأمين كتحليل لأعمال الشركة المتحدة للتأمين عن العام ٢٠١٧ مشيراً إلى مايلي:



- حققت الشركة نسبة نمو في أقساطها للعام ٢٠١٧ م ما يقارب ٤٣% ، وهي ما تعتبر نسبة نمو جيدة جداً، خصوصاً إذا ما قورنت بنسب النمو في أقساط الشركات الأخرى للقطاع.

- حققت الشركة نسبة نمو في الربح الاكتتابي للعام ٢٠١٧ م ما يقارب الـ ٦٨% مشكّلة نسبة قدرت بـ ١٣% من إجمالي الربح التشغيلي لشركات القطاع الخاص وهي ما تعتبر نسبة جيدة جداً أيضاً.

- شكّل الربح الصافي نسبة ٧% من إجمالي الأرباح الصافية للشركات الراجعة في القطاع الخاص، مع الإشارة لوجود ثلاث شركات خاسرة.

- توزعت استثمارات الشركة بين الودائع البنكية سواء الطويلة أو القصيرة الأجل والتي تشكّل النسبة الأكبر، إضافة إلى استثمارات مالية وعقارية بنسبة متواضعة.

- توجد لدى الشركة مخالفة تتعلق بتجاوز ايداعاتها المصرفية لدى مصرفين الحد الأعلى المسموح به.

- وتعتبر الشركة المتحدة من الشركات المتعاونة مع الهيئة.

90

90

90

90

90

وحيث لم يبق شيء للمناقشة، فقد اختتمت الهيئة العامة أعمالها في تمام الساعة الثانية من يوم الأحد الواقع في

٢٩/٠٤/٢٠١٨.

مراقبا التصويت

مدون وقائع الجلسة

د. وليد الأحمر

د. محمد علي الحراكي

المحامي إسماعيل الآغا

مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

مندوبا هيئة الإشراف على التأمين

السيد محمد إبراهيم

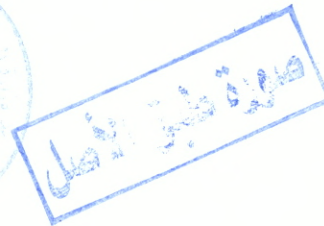
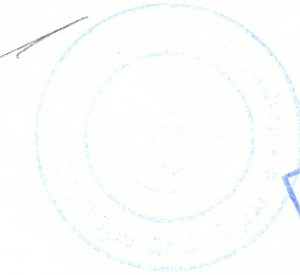
السيد نعيم عنتر

السيد ماهر الأحمر

السيد فراس الجاسم

رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي



١٥ أيار - ٢٠١٨