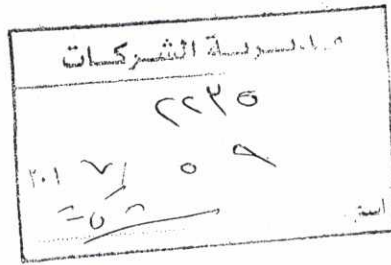


المتحدة
للتأمين
سورية



شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم 111 م . تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) تاريخ 2006/6/14
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 رأس المال (350.000.000) ل.س.

محضر اجتماع

الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

والمنعقدة بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٧

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.ع إلى المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية التي تقرر انعقادها في الساعة الثانية عشر والنصف من صباح يوم الأحد الواقع في ٢٣/٠٤/٢٠١٧ ، وذلك للبحث في جدول الأعمال المعد لهذا الاجتماع. وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم ١١ ص ر م/١١٧ تاريخ ٠٦/٠٤/٢٠١٧.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٢ ص ر م/١١٧ تاريخ ٠٦/٠٤/٢٠١٦.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٣ ص ر م/١١٧ تاريخ ٠٦/٠٤/٢٠١٦.

والمتضمنين إبلاغهم الدعوة المذكورة ، ودعوتهم لتكليف ممثلين عنهم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية.

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of the Ministry of Commerce and Industry of Syria.

info@uic.com.sy • www.uic.com.sy

+963 31 5046

+963 51 5046

حميد

دير الزور

+963 21 5046 • 2251888

+963 41 5046 • 470181

طرابلس

الفرع في المحافظات

حلب

اللاذقية

طرابلس

الإدارة العامة

دمشق أبرمانة، مدخل قصر الضيافة

جانب فندق داماروز

هاتف +963 11 5046

فاكس +963 11 3330241

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية مرتين في كل من صحيفتي الثورة والوطن :

- الخميس تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٦ (العدد ٢٦٢٣ من صحيفة الوطن).
- الخميس تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٦ (العدد ١٦٣٥٣ من صحيفة الثورة).
- الأحد تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٩ (العدد ٢٦٢٤ من صحيفة الوطن).
- الاثنين تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٠ (العدد ١٦٣٥٧ من صحيفة الثورة).

فقد حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الإشراف على التأمين الدكتور رافع محمد والسيدة مرجع عبدالعال بموجب كتاب التكليف رقم ٢٥٤/ص تاريخ ٢٠١٧/٤/١١.

وحضر هذا الاجتماع ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيدان أحمد ياسين الحوري ومحمد إبراهيم بموجب كتاب تكليف رقم ٤٧٠/١١٢/٧٧٠/ص تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٣.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد باسل الصباغ والأنسة راما حوارنة بموجب كتاب تكليف رقم ١٢٧/ص/م.م تاريخ ٢٠١٧/٤/١١.

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- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.

وتغيبت بعذر مقبول الأنسة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، والتي فوضت السيد مروان عفاكي.

كما تغيب الدكتور أنس التارة / عضو مجلس الإدارة وفوض السيد زهير تيناوي.

كما تغيب دون عذر السيد عبد الغني العطار / عضو مجلس الإدارة وفوض المحامي بهاء الدين

العمرى بحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والتصويت نيابة عنه فقط.



شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم ١١١/م • تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) • تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 • رأس المال (850,000,000) ل.س.

وقد حضر إلى مكان الاجتماع في الموعد المذكور عدد من المساهمين يحملون /٧,٣٠٢,٥٢٤/ سهماً أصالةً ووكالةً بما يعادل نسبة ٨٥,٧% من كامل أسهم الشركة ، أي ما يتجاوز الحد الأدنى لاكمال نصاب الجلسة الأولى لاجتماع الهيئة العامة المنصوص عليها في المادة ١٦٦ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ البالغ أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها .

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها ونشر الميزانية قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ انعقاد الجلسة ، وحضور مساهمين بأكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات ، وتمثيل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بممثلين عنهم ، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده .

وفي ضوء ذلك بدأت الهيئة العامة أعمالها برئاسة السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى المادة ١٨١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ الذي أعان افتتاح الجلسة بنصاب قانوني وقام بتسمية المحامي كنان القصير مدوناً لوقائع الجلسة ، كما تم انتخاب الدكتور محمد علي الحراكي و الدكتور عمر الحسيني مراقبي تصويت سداً لأحكام المادة ١/١٨٢ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩/ لعام ٢٠١١ .

وأعان رئيس مجلس الإدارة افتتاح الجلسة بتلاوة جدول الأعمال المبلغ أصولاً للمساهمين والجهات الوصائية ، وقد نوّه السيد رئيس مجلس الإدارة بكلمته بما يلي:

- الجهود المبذولة من قبل مجلس الإدارة والموظفين خلال الفترة الحالية .
- دور المتحدة للتأمين كرافد أساس في عملية التنمية الاقتصادية والبشرية المطاوعة في هذه المرحلة على المستوى الوطني .









- نتائج أعمال الشركة وتحسن الأداء .
- بناء علاقة متكاملة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي للدخول إلى التأمين عبر المصارف .
- رفد الكوادر الوظيفية بالخبرات والدماء الجديدة لتطوير الأداء والمحافظة على الاحترافية العالية في تقديم الخدمات .
- تقدّم ترتيب الشركة واحتلالها مراكز ريادية في أكثر من مجال من مجالات التأمين وخصوصاً أنواع التأمين الراحبة .
- طرح شعاراً جديداً للشركة " سوى منقوى " .
- وانتقل لمناقشة مواضيع جدول الأعمال بنداً بنداً وكما يلي :

١- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية ٢٠١٧ والمصادقة عليهما :

♦ تم تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ من قبل نائب المدير العام التنفيذي الأنسة هنادي جربوع .

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

٢- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٦ والمصادقة عليه :

♦ تم تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ من قبل المدقق الخارجي السيد فرزت العمادي .

♦ تم تأجيل التصويت على البند الثاني إلى ما بعد تلاوة البند الثالث بناء على طلب الدكتور رافد محمد ممثل هيئة الإشراف على التأمين لقيام الصلة .



٣- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها:

- تم تلاوة البيانات الختامية من قبل المدير المالي السيدة رولا معمر.
- الدكتور رافد محمد ممثل هيئة الاشراف على التأمين: قدم تحليلاً لأعمال الشركة المتحدة للتأمين وأثنى على رئيس مجلس الإدارة السيد مروان عفاكي بما يملكه من خبرة تأمينية واسعة أدت إلى تنوع في المحفظة التأمينية للشركة.
- كما أشار الدكتور رافد محمد إلى نمو موجودات الشركة ونمو أرباح المساهمين على الرغم من تقلبات أسعار الصرف.
- وشكر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على الاستجابة السريعة لملاحظات هيئة الاشراف على التأمين.
- وأثنى على العلاقة مع الشريك الاستراتيجي التجارية المتحدة للتأمين UCA.
- وشجع الدكتور رافد محمد أيضاً على بناء علاقة متكاملة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي للدخول إلى تسويق التأمين عبر المصارف وابتكار منتجات تأمينية مصرفية جديدة، وتمنى أن يكون مثل هذا التعاون نهجاً يحتذى به.
- كما نوه إلى الخسارة في مجال التأمين الصحي وأمل أن تقوم الإدارة التنفيذية بدراسة الأسباب التي أدت إلى ذلك واتخاذ الحلول لتجاوز هذه الخسارة وكذلك أشار إلى ضرورة وجود مدير لإعادة التأمين.

ونوه إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي متمنياً عليه الخروج من العناوين العامة والدخول بتفاصيل ليصبح تقريره منتجاً







♦ وفي رد السيد رئيس مجلس الإدارة على مداخلة الدكتور رافد محمد أشار إلى أن الشركة عمدت على إيقاف إصدار التأمين الصحي الخارجي وهو ما انعكس ايجاباً على واقع نتائج التأمين وتبين ذلك جلياً في نتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧.

♦ أما لجهة مدير إعادة التأمين فتمت الإشارة إلى أن نائب المدير العام التنفيذي هو من كان يقوم بهذه المهمة وما يزال لما له من خبرة جيدة في هذا المجال.

♦ كما أشار المساهم الدكتور عمر حسيني إلى أن الأرباح هذه السنة قد انخفضت عن العام السابق بالرغم من زيادة الأقساط التأمينية هذه السنة. وأجاب السيد رئيس مجلس الإدارة مروان عفاكي أن زيادة الأقساط قد حصلت عام ٢٠١٧ والأرباح المحققة هي عن عام ٢٠١٦. بالإضافة إلى انخفاض الدخل التشغيلي بواقع ٣٩.٥ مليون ل.س. والمائد الى تحميل العام ٢٠١٥ بايراد استثنائي تراكمي عن اعوام سابقة نتيجة لتطبيق التعديل على قرار هيئة الاشراف على التأمين و الصادر من قبل الهيئة بتاريخ ٢٥-١١-٢٠١٥ حول آلية احتساب احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها / IBNR / لفرع تأمين السيارات الإلزامي حيث أن هذا القرار أثر في العام السابق ٢٠١٥ بضخ أرباح بقيمة ٤٧,٥٣٤,٥٤١ ل.س. ، بالإضافة إلى أن ارتفاع الأقساط التأمينية لا يتناسب مع الارتفاع في سعر الصرف و على العكس فإن مطالبات العقود التأمينية ترتبط بسعر الصرف " وبشكل خاص مطالبات تأمين السيارات " وكذلك المصاريف الإدارية والعمومية.

♦ وحول شراء مقر للإدارة العامة أضاف السيد رئيس مجلس الإدارة أن هناك مساح جديّة لشراء مقر للإدارة العامة ، ونوه إلى أن الشركة قد اشترت مقرات لها في كل من محافظتي حماه والسويداء وأن أغلب مقراتها في المحافظات جارية في ملكيتها.



♦ تمّ طرح البندين الثاني و الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليهما بالإجماع .

٤- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠١٦ :

♦ تمّ عرض هذا البند على الهيئة العامة والتنويه إلى استقالة عضو مجلس الإدارة السيد كرم طازباز وقبول هذه الاستقالة.

♦ تمّ طرح البند الرابع على الهيئة العامة للتصويت وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين وتمّت المصادقة عليه بالإجماع .

٥- انتخاب مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠١٧ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم :

♦ تمّ عرض البند الخامس ومناقشته والتجديد للسيد فرزت العمادي ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه وتمّت المصادقة عليه بالإجماع .

٦- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع الأرباح عن العام ٢٠١٦ والبت في الأمر :

♦ تمّ إقرار توزيع الأرباح بصورة كاملة وبواقع ٩,١ ليرة سورية للسهم الواحد .

♦ تمّ طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع .

٧- عرض اقتراح مجلس الإدارة في عدم تخصيص احتياطي اختياري عن أرباح عام ٢٠١٦ :

♦ باعتبار أنه تمّ توزيع الأرباح بواقع ١٠٠% وبالتالي فلم يتمّ تخصيص احتياطي اختياري.

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









٨- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية ٢٠١٦ :

♦ حسب القانون فإن مكافآت مجلس الإدارة تكون بواقع ٥% ، والبالغة /٤,٦٥٣,٦٢٤/ ليرة سورية من الأرباح الصافية .

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

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

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

١٠- البحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧:

♦ طرح بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بقيمة /١٠٠,٠٠٠/ ل.س للأعضاء و /٢٠٠,٠٠٠/ ل.س لرئيس المجلس .

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

١١- إقرار تعيين السيد جود جويد كعضو مجلس إدارة عوضاً عن عضو مجلس الإدارة المستقيل:

♦ تمّ ترميم مجلس الإدارة نتيجة استقالة عضو مجلس الإدارة السيد كرم طازباز وتعيين العضو الجديد السيد جود جويد نتيجة خبرته التجارية والصناعية الكبيرة مما يشكل دعماً للشركة .

♦ رُشح السيد جود جويد وحيداً ، وامتنع السيد محمد المغربي / شركة المال والاستثمار عن التصويت.

Handwritten signatures and a blue circular stamp of the Ministry of Commerce and Industry, Syrian Arab Republic, Directorate of Companies and Shares.

♦ تم طرح البند الحادي عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالأغلبية .

١٢- سماع شرح محامي الشركة بخصوص موضوع دامسكينو مول :

♦ قدم المحامي ادوار خولي شرحاً وافياً لمشكلة عقد شراء أسهم في دامسكينو مول ، وبين الصعوبات الكبيرة التي اعترضت سبيل الحل ، و وفاة المرحومين البائع سمير الامام والدكتور غيث فرعون وما أورثه ذلك من إجراءات قانونية بدءاً من حصر إرثيهما إلى التزام ورثتهما بالاتفاقيات ، وقد التزم الدكتور العطار بالاتفاق وأمن المشتري لهذه الأسهم ولحسن الحظ فكان المشتري الأستاذ حسام الدين جاويش الذي سدد مبلغ /٤٥٠/ مليون ليرة سورية والباقي هو خمسون مليون ليرة سورية سدد مع إسقاط الدعاوى . كما أشار إلى سداد إدارة دامسكينو مول أقساط التأمين المستحقة عليها والتي كانت محل دعوى قائمة . وأضاف حول السيارتين المبيعتين من الشركة للغير دون سداد ثمنهما بأن الدكتور العطار سدد الثمن وفق الخبرة الفنية المكلفة من الشركة لتقدير القيمة من ماله الخاص شاكراً في النهاية للدكتور العطار ومجلس الإدارة وخصوصاً السيد مروان عفاكي لحسن تصرفه وحكمته وتمنى للشركة دوام الريادة والنجاح .

♦ وبسؤال الدكتور عمر الحسين عن مقدار الربح والخسارة في هذه العملية ، فأجاب بأن الربح الذي تحقق هو الفرق بين سعر الشراء وسعر المبيع ناقصاً الأتعاب والرسوم ، ولا يمكن حسابه بالعملة الأجنبية لعدم جواز ذلك قانوناً .

♦ وحيث لم يبق شيء للمناقشة، فقد اختتمت الهيئة العامة أعمالها في تمام الساعة الثانية من يوم الأحد الواقع في ٢٣/٤/٢٠١٧ .



شركة مساهمة مفتوحة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم 11/م • تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) • تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 • رأس المال (850.000.000) ل.س.

مدون وقائع الجلسة

المحامي كنان القصير

مراقبا التصويت

الدكتور محمد علي الحراكي

الدكتور عمر الحسيني

ممثلو هيئة الإشراف على التأمين

الدكتور رافع محمد

السيدة مرجع عبدالعال

السيد محمد ابراهيم

السيد أحمد ياسين الحوري



رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي

11-12-2006