

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

التي تقوم مقام الهيئة العامة العادية

لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المعقولة العامة

جلسة ثانية

دمشق – نادي الشرق

2012/6/21 الساعة العاشرة صباحاً

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة غير العادية التي تقوم مقام الهيئة العامة العادية عن طريق نشر دعوة السادة المساهمين في :

- جريدة الثورة بتاريخ 2012/06/06.
- جريدة تشرين بتاريخ 2012/06/06.
- جريدة تشرين بتاريخ 2012/06/08.
- جريدة الثورة بتاريخ 2012/06/09.

ونظراً لعدم اكتمال النصاب القانوني عند الجلسة الأولى المقررة وفق كتاب الدعوة في التاسعة من صباح يوم الخميس تاريخ 2012/06/21 وبعد تحديد موعد الجلسة الثانية في الساعة العاشرة صباحاً من ذات التاريخ في 2012/6/21 وفي نفس المكان المقرر للاجتماع في نادي الشرق بدمشق .

و بناءً على الدعوات الموجهة إلى وزارة الاقتصاد والتجارة وإلى هيئة الإشراف على التأمين وإلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والمتضمنة طلب تسمية مندوب عن كل منها لحضور هذا الاجتماع.

وبناءً على الكتاب الموجه للسيد محمد زهدي مجني المدقق الخارجي للشركة.

وبناءً على الدعوة الموجهة للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية .

فقد اجتمعت الهيئة العامة غير العادية التي تقوم باعمال الهيئة العامة العادية اجتماعها الثاني في الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس بتاريخ 21 / 6 / 2012 في نادي الشرق بدمشق بحضور عدد من مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة والذين يحملون أسهماً بالأصالة وعددها (1823109) سهماً وتشكل مانسيته (45.577 %) من رأس مال شركة، وأسهماً بالوكالة و الإنابة وعددها (200298) سهماً وتمثل مانسيته (5.007 %) من رأس مال الشركة وبذلك يكون العدد الإجمالي للأسهم الممثلة (2023407) سهماً وتشكل ما نسبته (50.584 %) من رأسمال شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة.

كما حضر كل من

- السيد وليد العايش مندوب عن وزارة الاقتصاد والتجارة.
- السيدة شهنار الخطيب مندوبة عن هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 800/ص تاريخ 2012/6/18.
- السيدة ميسان الطيب و السيد مضعب موسى المندوبين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 744/ص تاريخ 2012/6/13.
- السيد موفق عبد الجليل عميره المناب عن السيد محمد زهدي مجني المدقق الخارجي بموجب كتاب الإنابة المؤرخ في 2012/6/20.

كما حضر الاجتماع الدكتور مصطفى البيغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية و الدكتور علاء الدين زعتري العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها بالصحف وتوفر النصاب القانوني للمساهمين وحضور مندوب وزارة الاقتصاد والتجارة ومندوب هيئة الإشراف على التأمين وحضور مندوبي هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية والمحاسب القانوني المعتمد وهيئة الرقابة الشرعية وأغلبية أعضاء مجلس الإدارة، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

بدأت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور بديع الدروبي

حيث تمت تسمية المهندس محمد أيمن قطرنجي والسيد فؤاد مهاني كمراقبي تصويت للجلسة والمحامي أحمد معاذ قصار مدوناً لوقائع الجلسة.

تم تلاوة إعلان الدعوة وجدول الأعمال على الحضور على الشكل التالي:

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية الماضية و المنتهية في 2011/12/31 وعرض خطة العمل للسنة المالية 2012.

2. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2011/ و بيان الأرباح و الخسائر وبيان التدفقات النقدية و الإيضاحات حولها.
 3. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال عام 2011 .
 4. سماع تقرير مدقق الحسابات عن البيانات المالية للعام 2011 .
 5. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والمصادقة عليهما .
 6. المصادقة على البيانات المالية للعام 2011.
 7. تعيين مدقق الحسابات للعام 2012 وتحديد تعويضاته أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.
 8. تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للعام 2012 وتحديد تعويضاتهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك .
 9. إقرار توزيع الأرباح (إن وجدت) بموجب اقتراح مجلس الإدارة.
 10. إبراء ذمة مجلس الإدارة و ممثلي الشركة .
 11. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية .
 12. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالتعاون والتعاقد مع الشركة في المجالات التأمينية والعقارية وغيرها من المجالات.
 13. تعديل النظام الأساسي للشركة وفق الملخص التالي:
 - تقسيم سهم الشركة وفق الفقرة 3/ من المادة 91/ من قانون الشركات لتصبح القيمة الاسمية للسهم الواحد مائة ليرة سورية .وإجراء مايلزم في هذا الخصوص .
 - استبدال عبارة قانون التجارة رقم 149/ لعام 1949 وتعديلاته أينما وردت بعبارة قانون التجارة رقم 33/ لعام 2007 وتعديلاته .
 - استبدال عبارة قانون العمل رقم 91 لعام 1959 أينما وردت بعبارة قانون العمل رقم 17 لعام 2010
 - تعديل المادة 12 الفقرة أ/ من النظام الأساسي لتصبح : يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية وفق ماتقتضيه مصلحة الشركة على أن لا تقل عن مرة كل ثلاثة أشهر وذلك بناء على دعوة يصدرها الرئيس يذكر فيها جدول الأعمال وفي حال تعذر ذلك توجه الدعوة من عضوين من أعضاء المجلس ويعقد الاجتماع في مركز الشركة أو في أي مكان آخر تحدده الدعوة كما يجوز أن يتم بأحد وسائل الاتصال الالكترونية .
- تفويض مجلس الإدارة باعتماد النسخة النهائية للنظام الأساسي وفقاً للملاحظات التي يتفق عليها مع هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الإشراف على الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة الاقتصاد والتجارة.

14. ما يستجد من أعمال و توافق الهيئة العامة على مناقشته.

وافق الحضور بالإجماع على جدول الأعمال وتنازلوا عن الشروط الشكلية للإجتماع وبدأت الهيئة العامة اعمالها.

تمت مناقشة بنود جدول الأعمال كما يلي :

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنصرمة /2011/ وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.

قام الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة بقراءة تقرير مجلس الإدارة الذي يتضمن كشف بالعمليات التي نفذتها الشركة خلال السنة المالية 2011 المنتهية في 2012/12/31 حيث بين سير العمل في الشركة في ظل الظروف الحالية التي نعم المنطقة بشكل عام وفي سوريا بشكل خاص وأهم الأسباب المؤثرة على عمل القطاع التأميني .

كما تحدث رئيس مجلس الإدارة عن سياسة الشركة على صعيد الاستثمارات في المجالات الخدمية والمالية والصناعية والعقارية والهدف المتمثل منه من أجل الاحتياط من مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة المحلية والاحتياط أيضا من مظاهر التضخم بالإضافة لقناعة مجلس الإدارة من أهمية الدخول في مشاريع مباشرة في الاقتصاد السوري.

كما تحدث عن تخفيض قيم الاستثمارات لتماشى أسعار السوق نظراً للوضع الحالي وذلك تطبيقاً لمبادئ الإفصاح المالي.

وأكد رئيس مجلس الإدارة على سعي الشركة لتحسين أداؤها والبحث عن فرص جديدة لزيادة أنشطة الشركة في سبيل المساهمة في ازدهار الاقتصاد الوطني وتعزيز التنمية للمجتمع.

ثم تناول السيد رئيس مجلس الإدارة مناقشة خطة العمل المستقبلية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي للعام 2012 حيث أفاد مجلس الإدارة بأن خطة عمل الشركة المستقبلية للعام 2012 يجب أن تحتوي على قدر من المرونة للتوافق مع الوضع العام في القطر بالإضافة إلى تحقيق مايلي:

خطة عمل الشركة للعام 2012

لاشك أن الظروف الراهنة ستؤدي إلى صعوبة في مجال التخطيط للمستقبل وضمان البقاء ضمن المخطط، لذا ارتأى مجلس الإدارة أن يتبع سياسة مرنة في مجال التخطيط لعام 2012 بحيث يتم القيام بالخطوات الوقائية المناسبة للحد من الآثار السلبية للوضع الداخلي الحالي بالإضافة إلى القيام بشكل عام بما يلي:

– مواجهة أخطار العقوبات الأوروبية والأمريكية وعقوبات هيئة الأمم المتحدة التي يمكن أن تلتزم بها شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها الشركة، حيث ستقوم بالتفاوض لإلغاء هذا البند أو الذهاب إلى شركات إعادة تأمين في دول غير مشاركة بالعقوبات الدولية مع المحافظة على الحدود الدنيا المقبولة للملاءة المالية لهذه الشركات وقدرتها على مواجهة ودفع المطالبات المحتملة.

- الاستمرار بتقديم الخدمات التأمينية الحالية مع البقاء على السياسة المتحفظة في قبول الأخطار المختلفة وتطبيق الأسس الفنية السليمة لتسعير المنتجات وانتقائية الخطر لما في ذلك من دور مهم في للوصول إلى معدل ربحية معتدل في العام القادم.
- التوجه إلى زيادة محفظة التأمينات الشخصية مثل التأمين الطبي وتأمينات الحياة.
- أخذ الحيطة في الدخول باستثمارات جديدة ولا توجد نية بشكل عام لبيع الأصول المالية والعقارية الحالية لأنها تعتبر استثمارات طويلة الأجل.
- الاستمرار بشكل عام في النشاط الترويجي ونشر الوعي التأميني من خلال المحاضرات والندوات وعن طريق وسائل الإعلام المختلفة مع أخذ عنصر التكلفة بعين الاعتبار.
- الحفاظ على الكادر البشري والاستمرار بعمليات التدريب والتأهيل.
- التركيز على جودة الخدمة المقدمة والارتقاء بمستوى رضا الزبائن.
- الإطلاع على ميزانية الشركة الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2011 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها .
- استلم جميع المساهمين الحاضرين نسخة عن تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية وحسابات الشركة عن السنة المالية 2011 وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات ومشروع النظام الأساسي للشركة.

2. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2011 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها:

قدم السيد فراس العظم المدير العام للشركة (بناء على طلب رئيس الجلسة) عرضاً يوضح ملخص عن أعمال الشركة وأهم النقاط حول ميزانية الشركة وبيانات الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية وقدم الإيضاحات حول وضع الاشتراكات والاحتياطيات الفنية وحقوق كل من حملة الوثائق وحقوق المساهمين ، بالإضافة إلى سياسة الشركة في مجال الموارد البشرية وزيادتها وتنميتها وسياساتها في الانتشار الجغرافي .

3. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة:

تقدم فضيلة الدكتور مصطفى البغا 'رئيس الهيئة' بعرض تقرير الهيئة الشرعية للشركة والذي خلاص إلى ما يلي :

أ- إن الأسس المعتمدة في كافة الوثائق التأمينية وأساليب العمل في شركة العقيلة للتأمين التكافلي موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

ب- إن عمليات الاستثمار التي قامت بها الشركة خلال العام موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.

ج- استكمال النظام الأساسي للشركة القائم على التكافل بالمتابعة مع هيئة الإشراف على التأمين والجهات المعنية.





4. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة:

عرض السيد موفق عبد الجليل عميرة المناب عن مدقق حسابات الشركة السيد محمد زهدي المجاني تقرير مدقق الحسابات عن ميزانية الشركة وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة و أفاد ' بأن الأدلة التي حصل عليها كافية ومناسبة كاساس لإبداء رأي التدقيق المتحفظ الخاص' بالمحاسب القانوني. تضمن تقريره تحفظ لجهة قيام الشركة بعمل اختبار الانخفاض في القيمة لاستثماراتها بالشركة السياحية انترادوس.

خلص تقرير مدقق الحسابات إلى انه باستثناء الآثار المحتملة لموضوع التحفظ الوارد أعلاه، فإن البيانات المالية تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة كما في 31 / 12 / 2011 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية إعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

في النهاية افاد مدقق الحسابات بأنه حصل من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رآها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك الشركة دفاتر حسابات منظمة كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولا يرى مانعاً من المصادقة عليها.

5. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والمصادقة عليها:

طرح السادة المساهمين عدد من الأسئلة على البيانات المالية للشركة وبخاصة عن المديونية المذكورة لأطراف ذوي العلاقة، فأفاد السيد رئيس الجلسة ان الشركة أبرمت عقد لشراء عقار من ممثلة لإحدى الشركات المساهمة في شركة العقيلة للتأمين وعضو مجلس الإدارة (وقد تم هذا التعاقد بصفتها الشخصية) . نتج عن العقد خلاف مع ممثلة الشركة المساهمة (بصفتها الشخصية) وليس مع الشركة المساهمة والعضو في مجلس الإدارة. وقد أوضح رئيس الجلسة أن شركة العقيلة للتأمين التكافلي بصدد تحصيل الدين من المدين وبدأت الإجراءات القانونية لذلك.

تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وصادقت الهيئة العامة عليهما بالإجماع .

6. المصادقة على البيانات المالية:

تمت مناقشة البيانات المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31 ونتائج الأعمال المتحقة وقد صادقت الهيئة العامة عليهما بالإجماع.

7. تعيين مدقق الحسابات وتحديد تعويضاته:

تمت الموافقة بالإجماع على انتخاب مفتش الحسابات مصطفى عوني زكية للسنة المالية 2012 وتمت الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة بتحديد بدل أنعابه.



8. تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد تعويضاتهم:

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد تعيين السادة *العلماء الأفاضل* أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة جديدة وفوضت السيد رئيس مجلس الإدارة بتحديد تعويضاتهم .

9. توزيع الأرباح :

بناء على البيانات المالية و النتائج المتحققة لم يتحقق أي فائض للتوزيع .

10. إبراء ذمة مجلس الإدارة و ممثلي الشركة :

بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و ممثلي الشركة و إدارتها التنفيذية عن إدارة و تسير أعمال الشركة .

على أن لايشمل هذا الإبراء الديون الشخصية الخاصة المترتبة على أي الأشخاص المذكورين لمصلحة الشركة .

11. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية و التعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية :

عرض رئيس مجلس الإدارة على أعضاء الهيئة العامة للشركة موضوع السماح لأعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأعمال تجارية مشابهة لأعمال الشركة خارج الجمهورية العربية السورية و قد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

12. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالتعاون و التعاقد مع الشركة في المجالات التأمينية و العقارية و غيرها من المجالات :

تم عرض موضوع الترخيص و السماح للسادة أعضاء مجلس الإدارة بالتعاقد مع شركة العقيلة في المجالات التأمينية و العقارية و غيرها في المجالات لما فيه خير و مصلحة الشركة . و تمت الموافقة بالإجماع من قبل أعضاء الهيئة العامة .

13. تعديل النظام الأساسي للشركة وفق النقاط التالية:

يشمل تعديل النظام الأساسي عدداً من النقاط وذلك كي يتوافق وأحكام قانون الشركات الجديد الذي صدر بموجب المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 و التعديلات هي:

أولاً: تقسيم أسهم الشركة لتصبح القيمة الاسمية للسهم الواحد مائة ليرة سورية وإجراء ما يلزم في هذا الخصوص:



وفقاً للفقرة 3/ من المادة 91/ ومابيعدها من قانون الشركات والتي تنص أن تحدد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية، سيتم تقسم القيمة الاسمية للسهم الواحد لتصبح مائة ليرة سورية بدل خمسمائة ليرة سورية بحيث يصبح عدد الأسهم الإجمالي (20,000,000) عشرين مليون سهم بدلاً من (4,000,000) أربعة ملايين سهم وتعديل ما ورد في الفقرة 1/ من المادة 6/ من النظام الأساسي وفق ما ذكر و بحيث يصبح عدد الأسهم المملوكة للمساهمين وفق التعديل خمسة أضعاف عدد الأسهم المملوكة سابقاً .

ثانياً: استبدال عبارة قانون التجارة رقم 91/ لعام 1949 وتعديلاته بعبارة قانون التجارة رقم 33/ لعام 2007 وتعديلاته أينما وردت .

ثالثاً: استبدال عبارة قانون العمل رقم 91/ لعام 1959 وردت بعبارة قانون العمل رقم 17/ لعام 2010 أينما وردت .

رابعاً: تعديل المادة 12/ الفقرة أ/ من النظام الأساسي ليعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية وفق ما تقتضيه مصلحة الشركة على أن لا تقل عن مرة كل ثلاثة أشهر وذلك بناءً على دعوة يصدرها الرئيس بذكر فيها جدول الأعمال وفي حال تعذر ذلك توجه الدعوة من عضوين من أعضاء المجلس ويعقد الاجتماع في مركز الشركة أو في أي مكان آخر تحدده الدعوة كما يجوز أن يتم بأحد وسائل الاتصال الالكترونية.

وحيث أن الجهات الوصائية والرقابية مثل هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الإشراف على الأوراق والأسواق المالية السورية ووزارة الإقتصاد والتجارة لم يبدوا بعد ملاحظاتهم على النظام الأساسي المعدل والموافق عليه من قبل الهيئة العامة غير العادية، فقد قررت الهيئة العامة غير العادية الإجماع تفويض مجلس الإدارة بكافة الإجراءات اللازمة لتعديل النظام الأساسي ومناقشة بمقترحات الجهات الوصائية والرقابية المذكورة انفاً والأخذ بما يتفق عليه معها واعتماد النسخة النهائية للنظام الأساسي ونشره اصولاً بما يضمن توافقه مع القواعد الأمرة الواردة في قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم (29) لعام 2011 .

14- ما يستجد من أعمال:

لم يتم عرض أي موضوع مستجد على الهيئة العامة غير العادية .

وحيث أنه قد تمت مناقشة جميع البنود موضوع جدول الأعمال ولم يبق ما يقال. أعلن السيد رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة اختتام الجلسة وذلك في الساعة 12 . من يوم الخميس الموافق 2012/06/21.

والله ولي التوفيق

دمشق 2012/06/21

مراقبي التصويت السيدين:

السيد د. خؤار المراسي
 السيد ٢. محمد رامي قطرني

مدون وقائع الجلسة:

المحامي أحمد معاذ قصار

التوقيع



رئيس جلسة الهيئة العامة غير العادية:

الدكتور بديع الدروبي

التوقيع

مندوب وزارة الاقتصاد والتجارة:

السيد وليد العيسى

التوقيع:

مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية:

السيدة صبا نصيب

التوقيع

السيد محمد رامي

التوقيع:

مندوب هيئة الإشراف على التأمين:

السيد

التوقيع: