



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة ش.م.م

سجل تجاري رقم /15185/

جلسة ثانية

دمشق - فندق الشيراتون

2014/10/1 الساعة الحادية عشرة صباحاً

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية عن طريق نشر دعوة للسادة المساهمين في :

- جريدة الثورة بتاريخ 2014/09/16.
- جريدة البعث بتاريخ 2014/09/16.
- جريدة الثورة بتاريخ 2014/09/17.
- جريدة البعث بتاريخ 2014/09/17.

وبناءً على الدعوات التالية:

- الدعوة الموجهة للسادة أعضاء مجلس الإدارة.
- الدعوة الموجهة للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
- الدعوة الموجهة للسيد مصطفى عوني زكية المدقق الخارجي للشركة.
- الدعوات الموجهة إلى الجهات الرقابية المشرفة وهي:
 - وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.
 - هيئة الإشراف على التأمين.
 - هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

ونظراً لعدم احتمال النصاب القانوني في الموعد المقرر لانعقاد الهيئة العامة عند الساعة العاشرة من صباح يوم الأربعاء تاريخ 2014/10/1 وبعد تحديد موعد الجلسة الثانية في الساعة الحادية عشرة صباحاً من ذات التاريخ في 2014/10/1 وفي نفس المكان المقرر للاجتماع في فندق الشيراتون بدمشق.

أحمد مازن
٩٩٢٦٤٦١١

صورة طبق الأصل

فقد حضر كل من:

- الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة إضافة إلى أغلب أعضاء مجلس الإدارة (أصالة ووكالة).
- الدكتور مصطفى البغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
- السيد بشار حلة مناباً عن السيد مصطفى عوني زكية المدقق الخارجي.
- السيد علي صيوح مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 1738 تاريخ 2014\09\30.
- السيد ذو الفقار منصور مندوب عن هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 300 تاريخ 2014/09/28.
- السيد مصعب موسى والسيدة ديانا قباقيببي مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب الإنابة رقم 736 تاريخ 2014/09/21.
- وقد حضر الاجتماع المساهمون في الشركة الذين يحملون أسهماً مقدارها:
- بالأصالة عددها 1,673,955 سهماً وتشكل نسبة 8.37% من كامل أسهم الشركة.
- بالوكالة عددها 1,202,275 سهماً وتشكل نسبة 6.01% من كامل أسهم الشركة.
- وعليه فإن مجموع الأسهم الممثلة بلغت 2,876,230 سهماً وهي تشكل ما نسبته 14.38% من كامل أسهم الشركة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها بالصحف وتوفر النصاب القانوني للمساهمين وحضور مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومندوب هيئة الإشراف على التأمين وحضور مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ومدقق البيانات المعتمد وهيئة الرقابة الشرعية، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور بديع الدروبي

تمت تسمية السيد شاهر سليم بركات و السيد محمد أيمن مصطفى قوصرة كمراقبي تصويت للجلسة.

وتمت تسمية المحامي 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 والمنتهية في 2013/12/31 وخطة العمل للسنة المالية 2014.
2. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال عام 2013.
3. الاطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2013/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات، بالإضافة لسماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية والمصادقة عليهم.
5. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة ومدقق الحسابات.
6. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2014 وتحديد أتعابه.

7. تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم.
8. إقرار توزيع الأرباح (إن وجدت) بموجب اقتراح مجلس الإدارة.
9. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية والتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات.
10. ما يستجد من أعمال وتوافق الهيئة العامة على مناقشته أصولاً.

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

مناقشة بنود الاجتماع

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية الماضية والمنتھية في 2013/12/31 وخطة العمل للسنة المالية 2014:

قام رئيس الجلسة بعرض كلمة مجلس الإدارة والتي شرح فيها سير العمل في الشركة خلال العام 2013 والظروف المحيطة بالعمل مدعماً بالأرقام النهائية لنتائج عمل الشركة وكانت له الكلمة التالية:

باسمي وباسم أعضاء مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة يسرنا أن نقدم التقرير السنوي لأعمال العام 2013 موضحين فيه أهم المحطات خلال العام مرفقاً به البيانات المالية لشركتنا حتى تاريخ 2013/12/31 وأيضاً تقرير مدقق الحسابات وهيئة الرقابة الشرعية مع تحليل وتقييم شامل ودقيق لأعمال العام 2013.

مع أملنا الكبير بأن نكون قد وصلنا لأعلى قدر ممكن من الدقة والحيادية و أفضل تطبيق لمبدأي الإفصاح والشفافية وأيضاً لإعمال قواعد الحوكمة وفق القوانين والأنظمة المرعية.

وللتوضيح أكثر فقد سعى مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية خلال العام 2013 على تحقيق أهداف الشركة وخطةها السنوية بأعلى قدر ممكن من الكفاءة والفاعلية وبفضل الله استطاعت شركتنا وإلى حد بعيد من تجاوز الآثار السلبية للظروف الخاصة التي تمر بالمنطقة بشكل عام ووطننا الحبيب بشكل خاص، ولا يخفى على أحد بأنه يوماً بعد يوم تزداد الضغوط الاقتصادية على جميع النواحي مما أدى إلى وجود عوائق في كافة القطاعات الاقتصادية والخدمية، ولم تكن شركتنا استثناء من هذا الوضع العام وعليه بدا التأثير الاقتصادي للظروف الحالية في أمرين:

الأمر الأول: تراجع الحركة الاقتصادية بشكل عام وتراجع عمليات الإنتاج والاستيراد والتصدير وكذلك ضعف الاستثمارات الخارجية الواردة إلى القطر كل ذلك أدى إلى تراجع الخدمات المساندة للقطاعات الاقتصادية ومنها خدمات التأمين، حيث عم هذا التراجع قطاع التأمين دون استثناء.

إضافة إلى استمرار التضخم النقدي والارتفاع العام للأسعار مما أدى إلى تراجع الطلب على السلع والخدمات بشكل عام ومنها الخدمات التأمينية.

حيث تراجعت الاشتراكات الإجمالية في العام 2013 لتصبح 362,170,866 ل.س بعد أن كانت 410,483,952 ل.س في العام 2012، وأكثر المحافظ التأمينية تأثراً هي محفظة السيارات (التكميلي).



الأمر الثاني : موضوع العقوبات الدولية المفروضة من جهات عديدة أهمها الاتحاد الأوروبي - الولايات المتحدة - بريطانيا والتي انعكست سلبا بشكل كبير على عمل شركات التأمين في سوريا حيث انسحبت كثير من شركات إعادة التأمين عن التعاون مع شركات التأمين السورية ومنها شركتنا مما أدى إلى توجه شركتنا إلى شركات إعادة تأمين جديدة بشروط أصعب من السابق وخاصة فيما يتعلق بقبول الأخطار و الطاقة الاستيعابية .

السادة المساهمين الكرام :

إن إدارة الشركة وفي معرض مواجهتها للظروف المذكورة وأثارها سعت لتطبيق السياسة المرسومة للشركة للعام 2013 والتي تعتمد على مبدأ المرونة المتوازنة وذلك من أجل الوصول لتحقيق أهداف الشركة و لتحقيق أفضل النتائج الممكنة حيث اتخذت العديد من الإجراءات أهمها:

- استمرار الشركة بتأدية خدماتها التأمينية المتميزة والمنافسة وتطويرها قدر الإمكان.
- إيجاد خدمات تأمينية جديدة تلبي متطلبات السوق التأمينية في ظل الظروف الحالية.
- اتباع سياسة عمل مرنة للتكيف مع مستجدات الأوضاع الحالية.
- السعي للمحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل.
- البحث عن أفضل الفرص الاستثمارية.
- العمل على تطوير فريق المبيعات.
- تعزيز وترسيخ الوعي التأميني بشكل عام.
- البحث عن أفضل فرص لمراجعات الودائع في المصارف الإسلامية.
- تطوير الكادر البشري الخاص بالشركة.
- خفض المصاريف الإدارية وضغط النفقات مع الحفاظ مستوى جودة الخدمة.

كل هذه الإجراءات أدت إلى تحقق محصلة نهائية للعام 2013 هي أرباح مقدارها 167,301,745 ل.س بعد أن كانت المحصلة النهائية لعام 2012 ربح مقداره 45,542,351 ل.س. علما أن مجلس الإدارة يسعى للحفاظ على دور الشركة الريادي كأخبر شركة تأمين خاصة في سوريا من ناحية رأس المال التأسيسي ، فضلا عن تميزها بتقديم خدمات التأمين التكافلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، بالإضافة إلى دورها الاجتماعي والإنساني وأيضاً دورها كمركز تدريبي لتطوير الكفاءات والموارد البشرية.

وفي نهاية هذا التقرير نأمل أن يكون العام 2014 عام خير وأمان ورخاء للجميع وأن يتجاوز قطرنا العزيز الأثر السلبية للمرحلة الحالية، و أن تواصل الشركة مسيرتها المتميزة التي بدأت عام 2008. بفضل الدعم المتواصل من الجهات الإدارية والإشرافية والمساهمين والمشاركين وكادر العمل..... الذي نتوجه لهم جميعا بالشكر والامتنان على سعيهم المتواصل معنا للارتقاء نحو الأفضل .

كما طرح رئيس مجلس الإدارة خطة العمل لشركة العقيلة للتأمين التكافلي للعام 2014 حيث نصت الخطة على ما يلي:

خطة عمل الشركة للعام 2014

نظرا لأن سوريا تواجه جملة من الظروف الطارئة والاستثنائية والتي تضر بمناخ الاستقرار والأمان المعهود الذي كان سائد سابقا وعلى مدى طويل الأمر الذي أدى إلى صعوبة الالتزام بأي مخططات ، وعليه فقد قررت إدارة الشركة كما في العامين السابقين ٢٠١٢-٢٠١٣ اعتماد سياسة متوازنة ومرنة تساعد على التكيف مع الظروف الحالية ومستجداتها وذلك لتلافي النتائج السلبية لهذه المرحلة وللوصول لأفضل مستويات الأداء الممكنة. باعتبار أن هذه السياسات أثبتت نجاحها في العامين الماضيين وذلك بالاعتماد على ما يلي :

- الاستمرار في تقديم الخدمات التأمينية الحالية مع البقاء على السياسة المتحفظة في قبول الأخطار المختلفة وانتقائية الخطر لما في ذلك من دور مهم في الوصول إلى معدل ربحية معتدل في العام القادم.
- تطبيق الأسس الفنية السليمة لتسعير المنتجات بما يضمن أفضل مستوى خدمة مع المحافظة على القدرة التنافسية في سوق التأمين السوري .
- التركيز على جودة الخدمات التأمينية المقدمة والارتقاء بمستوى خدمة الزبائن.
- التوجه إلى زيادة محفظة التأمينات الشخصية مثل التأمين الصحي وتأمينات الحياة.
- معالجة مخاطر العقوبات الأوروبية والأمريكية وأية عقوبات أخرى يمكن أن تلتزم بها شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها الشركة، حيث ستقوم الشركة 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.
- أخذ الحيلة في الدخول باستثمارات جديدة ولا توجد نية بشكل عام لبيع الأصول المالية والعقارية الحالية لأنها تعتبر استثمارات طويلة الأجل.
- الاستمرار في النشاط الترويجي ونشر الوعي التأميني من خلال المحاضرات والندوات وعن طريق وسائل الإعلام المختلفة مع أخذ عنصر التكلفة بعين الاعتبار.
- تطوير الكادر البشري للشركة لأفضل مستويات ممكنة ، والسعي لكي تكون الشركة فرصة مميزة لأي موظف يعمل لديها لاكتساب الخبرات المميزة .

كما قام السيد مازن الصبان بتقديم عرض الملخص التنفيذي لأعمال الشركة يوضح نقاط عمل الشركة وأهم إنجازاتها. (ربطاً نسخة عن تقرير مجلس الإدارة).

2. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال العام 2013:

تقدم فضيلة الدكتور مصطفى البغا 'رئيس الهيئة' بعرض تقرير الهيئة الشرعية 'المرفق' للشركة والذي نص على مايلي :

أن هيئة الرقابة الشرعية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي قد قامت خلال عام 2013 بمهامها من تدقيق العقود ومطابقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك الاطلاع على أعمال الشركة والتدقيق فيها والتحقق مما يلي:

1. اعتماد عقد الوكالة في إدارة حساب المشتركين وذلك في الأعمال التأمينية والاستثمارية وفي توزيع الأرباح على المشتركين والمساهمين.
2. دراسة وتدقيق الوثائق التأمينية الجديدة المقدمة من الشركة واعتمادها بعد إدخال التعديلات والإيضاحات اللازمة عليها.
3. مراجعة وإعادة تدقيق بعض العقود التي سبق إقرارها وإضافة مقترحات الإدارة المتعلقة بها.
4. أطلعت اللجنة على نماذج انتقائية من العمليات التأمينية والوثائق الخاصة بها، كما راجعت الإجراءات المتبعة في هذه النماذج.

وبالنتيجة فقد خلصت الهيئة إلى ما يلي:

1. إن الأسس المعتمدة في كافة الوثائق التأمينية وأساليب العمل في شركة العقيلة للتأمين التكافلي موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
2. إن عمليات الاستثمار التي قامت بها الشركة خلال العام موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
3. إن النظام الأساسي للشركة قائم على مبادئ التكافل الموافق لأحكام الشريعة الإسلامية وبإشراف هيئة الإشراف على التأمين والجهات المعنية.
4. بخصوص الزكاة:

تؤكد الهيئة على ما تم اعتماده سابقاً في موضوع الزكاة حيث يتولى المساهمون بأنفسهم إخراج زكاة أموالهم عن حصصهم في رأس مال الشركة، وتتولى الشركة بوصفها شخصية اعتبارية مدبرة بالوكالة لتبرعات المشتركين في التأمين التكافلي إخراج الزكاة الواجبة عن الفائض التأميني لحساب المشتركين.

وفي الختام تتقدم هيئة الرقابة الشرعية بالشكر إلى مجلس إدارة الشركة ومديرها وأعضاء هيئتها الإدارية على حسن تعاونهم، ونسأل الله عز وجل أن يوفق الجميع للعمل برضا الله تعالى وخدمة وطننا العزيز، وندعو لهم بالتوفيق والنجاح.

3. الاطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2013 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها، بالإضافة لسماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة:

بلغ إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المالية 2013 في الحسابات (147,140,812) ل.س (مائة وسبع وأربعون مليون ومائة وأربعون ألف وثمانمائة واثنان عشر ليرة سورية).

نصيب حساب المساهمين منها مبلغ (10,262,679) ل.س (عشرة ملايين ومائتان واثنتان وستون ألف وستمائة وتسع وسبعون ليرة سورية).

أما حملة الوثائق فنصيبهم (136,878,133) ل.س (مائة وستة وثلاثون مليون وثمانمائة وثمان وسبعون ألف ومائة وثلاثة وثلاثون ليرة سورية).

كما بلغت إيرادات هذه الفترة في حساب المساهمين 185,488,419 ل.س (مائة وخمس وثمانون مليون وأربعمائة وثمان ألف وأربعمائة وتسعة عشر ليرة سورية).

بذلك تكون نتيجة عام 2013 بعد اقتطاع كافة الاحتياطات الواجبة بموجب قانون الشركات وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين 160,131,710 ل.س (مائة وستون مليون ومائة و واحد وثلاثون ألف وسبعمائة وعشرة ليرات سورية) ربح منه ما يقارب المائة والعشرون مليون ليرة سورية ربح غير محقق نتيجة إرتفاع سعر القطع الأجنبي.

كما عرض السيد مصطفى عوني زكية بواسطة المناب السيد بشار حلة تقرير مدقق الحسابات عن ميزانية الشركة وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وأفاد بأنه لا يرى مانعا من المصادقة على البيانات المالية للشركة لأنها تظهر بعدالة حساباتها ووضعها المالي وغيره. (ربطاً نسخة عن تقرير مدقق الحسابات).

4. مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية والمصادقة عليها؛

تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية.

صادقت الهيئة العامة عليهما بالإجماع

5. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة؛

بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و تم إبراء ذمة ممثلي الشركة.

6. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2014 وتحديد تعويضاته؛

وردت عدة عروض لأعمال التدقيق وكان أفضلها وبعد الأخذ بعين الاعتبار الناحية المالية والفنية مجتمعين لمصلحة الشركة عرض مصطفى عوني زكية

وقد تمت الموافقة على تعيين مفتش الحسابات السيد مصطفى عوني زكية للسنة المالية الممتدة من 2014/1/1 إلى 2014/12/31.

ونمت الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه.

7. تعيين أعضاء هيئة الرقابة الإدارية وتحديد تعويضاتهم؛

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد تعيين السادة "العلماء الأفاضل" أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة جديدة وفوضت السيد رئيس مجلس الإدارة بتحديد مقدار بدلات أتعابهم وتعويضاتهم.

8. توزيع الأرباح؛

بناء على البيانات المالية و النتائج المتحققة ونظراً لأن أغلب الأرباح غير محققة، يقترح مجلس الإدارة تدويرها للسنة المالية 2014 وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك.

وقد تم طرح موضوع حجز احتياطي اختياري بمقدار 10% من الأرباح المتراكمة ، لكن لم تتم الموافقة على الاقتراح .

9. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية و التعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات؛

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

10. ما يستجد من أعمال وتوافق الهيئة العامة على مناقشته؛

لم يتم طرح أي بند في هذا الخصوص.

وحيث أنه قد تمت مناقشة جميع بنود جدول الأعمال ولم يبق ما يقال. أعلن رئيس الجلسة اختتام الجلسة وذلك في الساعة الثانية عشرة والنصف من يوم الأربعاء الموافق 2014/10/1.

والله ولي التوفيق

دمشق 2014/10/1



التواقيع

مراقبي التصويت:

الاسم: شاهر سليم بركات
التوقيع:

الاسم: محمد ايمن مصطفى قوصرة
التوقيع:



مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك:

الاسم: علي صيوج

التوقيع:

مندوبي هيئة الإشراف على التأمين:

الاسم: ذو الفقار منصور

التوقيع:

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية:

الاسم: الدكتور بديع الدروبي

التوقيع:

مدون وقائع الجلسة:

الاسم: المحامي أحمد معاذ قصار

التوقيع:



صورة طبق الأصل