



إفصاح
للأطراف والمتابعة
رئيس الهيئة
[Signature]

الدكتور عبد الرحمن مرعي المحترم
رئيس مجلس هيئة مفوضي الهيئة
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دمشق - سوريا

أحمد معاذ قصار	هاتف: 3352244/43	تحويل: 1154
الشؤون القانونية	بريد إلكتروني: mkassar@atisyria.com	التاريخ: 2016/09/28

تحية طيبة وبعد،

محضر اجتماع الهيئة العامة.

01/O/LGL/MZ/16/620

نرفق لكم محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة المنعقد بتاريخ 2016/09/06 .

يرجى الاطلاع.

مع الشكر والتقدير.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م



الجمهورية العربية السورية	
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية	
الرقم	١٧٩٦
التاريخ	٢٠١٦ / ٩ / ٢٩

Handwritten notes and markings on a document, including a large 'X' and the number '10250'.

[illegible]

Page 1

صورة طبق الأصل

فقد حضر كل من:

- الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة إضافة إلى أغلب أعضاء مجلس الإدارة (أصالة وإنابة) وهم السادة:
 - خزانة نقاعد نقابة المهندسين
 - مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية
 - الدكتور محمد علي وحود
- الدكتور علاء الدين زعتري (ممثلاً عن هيئة الرقابة الشرعية).
- السيد ماهر وهبي المدقق الخارجي.
- الأنسة الهام شحادة والسيدة ماية الدرويش مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 2016/8/23 تاريخ 1/12/1913/9406.
- الدكتور رافد محمد عن هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 595/ص تاريخ 2016/8/24
- السيد وائل يوسف والسيد مصعب موسى مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتاب الإنابة رقم 895/ص تاريخ 2016/8/31
- وقد حضر الاجتماع السادة المساهمون في الشركة الذين يحملون أسهماً مقدارها:

النسبة	عدد الأسهم	
10.54% من كامل أسهم الشركة.	2108656 سهماً	بالأصالة
41.25% من كامل أسهم الشركة.	8250949 سهماً	بالإنابة
51.80% من كامل أسهم الشركة.	10359605 سهماً	المجموع

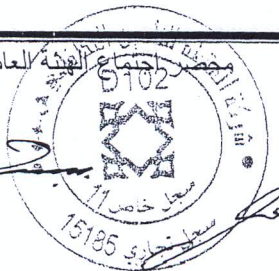
وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها بالصحف وتوفر النصاب القانوني للمساهمين وتمثيل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة وحضور مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومندوب هيئة الإشراف على التأمين وحضور مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ومدقق البيانات المعتمد وممثل هيئة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

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

تمت تسمية السيد محمد أيمن قوصرة والسيد خليل الخشي كمرافقي تصويت للجلسة.

وتمت تسمية المحامي أحمد معاذ قصار مدوناً لوقائع الجلسة.

مجلس اجتماع الهيئة العامة غير العادية
2016/9/6



كلمة

كلمة



جدول الأعمال

تم تلاوة جدول الأعمال على السادة الحضور وفق ما ورد ببطاقة الدعوة للاجتماع وهي :

1. تعديل النظام الأساسي للشركة استناداً للنموذج الاسترشادي المعتمد من هيئة الإشراف على التأمين.
2. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنصرمة 2015 والاطلاع على ميزانية الشركة وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.
3. سماع خطة العمل للسنة المالية 2016.
4. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال عام 2015.
5. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31.
6. مناقشة تقارير مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية وحساب ميزانيتها والحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة لعام 2015.
7. مناقشة وإقرار تكوين الاحتياطات.
8. إقرار توزيع الأرباح على السادة المساهمين.
9. مناقشة توزيع الفائض التأميني على المشتركين (حملة الوثائق).
10. مناقشة مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة.
11. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم لسنة 2015.
12. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2016 وتعيين تعويضاته.
13. تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم.
14. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتحديد تاريخ بدء ولايته.
15. الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة للتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات بالإضافة للترخيص لأعضاء المجلس للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية.
16. تذكير السادة المساهمين بضرورة استكمال إجراءات إيداع الأسهم.

وافق الحضور بالإجماع على جدول الأعمال وتنازلوا عن الشروط الشكلية للاجتماع وبدأت الهيئة العامة أعمالها بتوفيق الله .

مناقشة بنود الاجتماع

1- تعديل النظام الأساسي للشركة:

عرض السيد رئيس الجلسة موضوع تعديل النظام الأساسي للشركة وأيضاً إضافة نشاط إلى غاية الشركة وهو القيام بكافة النشاطات الاقتصادية الجائزة قانوناً بما فيها شراء العقارات اللازمة للشركة وفق مقررات هيئة الإشراف على التأمين وأوضح أن التعديل تم استناداً للنموذج الاسترشادي المعتمد من هيئة الإشراف على التأمين ووفق أحكام قانون الشركات السوري الصادر بموجب المرسوم رقم 29/ لعام 2001/ ووفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 68/ لعام 2004/ والمرسوم التشريعي رقم 43/ لعام 2005/ الناظمين لأعمال قطاع التأمين في سوريا وبما ينسجم مع مقررات اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقد بتاريخ 2012/06/21 والذي تقرر فيه تعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ل.س إلى 100 ل.س وبما يتوافق مع الأنظمة والقوانين السورية كما أوضح رئيس الجلسة أن النظام الأساسي السابق كان متوافق مع قانون الشركات بشكل عام وأن التعديل تم وفق طلب هيئة الإشراف على التأمين التي تسعى لتوحيد النظام الأساسي لشركات التأمين وبما يراعي خصوصية كل شركة وأيضاً بهدف الإيضاح للمساهمين بالأوضاع القانونية المتعلقة بالشركة التي يملكون أسهم فيها , ومن هذا المنطلق فقد تم إعادة صياغة النظام الأساسي بالكامل بما فيه تعديل غاية الشركة وكانت النتيجة تعديل البنود التالية التي تم تعديلها استناداً لمقتضيات حسن سير العمل والتي تتلخص فيما يلي:



2016/9/6

Page 3

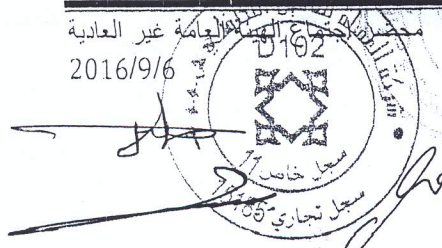


صورة طبق الأصل

موضوع التعديل	النظام الأساسي الحالي	مشروع النظام الأساسي الجديد
اسم الشركة:	م 2/ شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغلقة سورية.	شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة.
غاية الشركة:	م 3/ ممارسة نشاط التأمين التكافلي (الإسلامي) وفق الأنواع المرخص لها بممارستها بأساليب ووسائل لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.	ممارسة نشاط التأمين التكافلي (الإسلامي) وفق الأنواع المرخص لها بممارستها وفق أحكام المرسوم 43/ لعام 2005 وبأساليب لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يحق للشركة القيام بكافة النشاطات الاقتصادية الجائزة قانوناً بما فيها شراء العقارات اللازمة للشركة وفق مقررات هيئة الإشراف على التأمين.
مركز الشركة وعنوانها:	م 4/ دمشق ويمكن نقله إلى أي مكان ضمن الجمهورية العربية السورية بقرار من الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين وموافقة هيئة الإشراف على التأمين. ولمجلس الإدارة إنشاء فروع في المدن السورية وخارج الجمهورية العربية السورية بموافقة مسبقة من هيئة الإشراف على التأمين	- مركز الشركة الرئيسي ومقرها القانوني في محافظة دمشق. - عنوانها الحالي: دمشق - ساحة النجمة - جادة رشدي الشمعة - بناء (4)، ويمكن نقله ضمن محافظة دمشق بقرار مجلس الإدارة ويتم إعلام الهيئة العامة في أقرب اجتماع لها. - يمكن نقل مركز الشركة خارج المحافظة لأي مكان ضمن الجمهورية العربية السورية بقرار من الهيئة العامة غير العادية للمساهمين وموافقة هيئة الإشراف على التأمين. - لمجلس الإدارة أن يفتح فروعاً داخل وخارج الجمهورية العربية السورية وأن ينشأ مكاتب أو مركز خدمة أو منافذ إصدار داخل الجمهورية العربية السورية وخارجها بعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين.
إدارة الشركة:	م 10/ ف 1/ يقوم بإدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء يصار إلى انتخابهم من قبل الجمعية	يتولى إدارة الشركة المساهمة المغلقة العامية مجلس إدارة مؤلف من خمسة أو سبعة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الهيئة

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

2016/9/6



مجلس إدارة

مجلس إدارة

العامة للشركة ويمكن تجديد انتخابهم ويجوز أن يكون العضو شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً يمثل شخصاً طبيعياً أو أكثر يسميه لها الغرض.	العمومية لمدة ثلاث سنوات ويمكن تجديد انتخابهم ويرشح الشخص الاعتباري عدداً من الأعضاء يتجاوز عدد المقاعد المخصصة له ليصار إلى انتخاب العدد المطلوب بالاقتراع السري من قبل الجمعية العمومية أسوة بالمرشحين من المساهمين من الأشخاص الطبيعيين.	(نصاب مجلس الإدارة)
إذا شغل مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة فللمجلس أن يعين عضواً في المركز الشاغر من المساهمين الحائزين على شروط العضوية على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة العادية في أول اجتماع لها لإقرار هذا التعيين أو انتخاب شخص آخر، ويكمل العضو الجديد مدة سلفه.	م 10/ ف ج/ إذا نقص عدد أعضاء المجلس بسبب الوفاة أو الاستقالة أو غيرها، يتوجب على رئيس المجلس دعوة الجمعية العمومية الاستثنائية خلال شهرين على الأكثر لملء المراكز الشاغرة، وتكون مدة عضوية العضو المنتخب ما تبقى من عضوية السلف.	شغل مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة:

وقد بين السيد رئيس الجلسة إلى أنه تم نشر ملخص عن التعديلات وفق الجدول المرفق مع الدعوة لاجتماع الهيئة العامة، فضلاً أن مشروع النظام الأساسي المعدل وملحق التعديلات الأساسية كانوا متوافرين في بهو الشركة وأيضاً في قاعة هذا الاجتماع بالشكل الذي يتيح للسادة المساهمين الاطلاع عليهما والحصول على نسخ منها .

- أبدى السادة مندوبي هيئة الإشراف على التأمين ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ملاحظة بخصوص مقترح تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة كما هو معين في ملحق التعديلات وأفادوا بوجود اعتماد عدد ثابت لأعضاء مجلس الإدارة .

وعليه وبعد عرض مشروع النظام الأساسي الجديد على السادة المساهمين وبعد اطلاعهم عليه أيضاً وبعد توزيعه في قاعة الاجتماع تم عرض الموضوع للتصويت وأبدى السادة المساهمين موافقتهم بالإجماع على اقرار التعديلات المذكورة بما فيها إضافة نشاط إلى غاية الشركة وهو القيام بكافة النشاطات الاقتصادية الجائزة قانوناً بما فيها شراء العقارات اللازمة للشركة وفق مقررات هيئة الإشراف على التأمين وأيضاً تمت الموافقة بالإجماع على اعتماد النظام الأساسي المعدل والأخذ بعين الاعتبار لتثبيت عدد أعضاء مجلس الإدارة ليكونوا سبعة أعضاء ، واعتبار مشروع النظام المعدل الجديد جزء لا يتجزأ من محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية وتم تفويض مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعرضه على الجهات الإدارية والإشرافية المختصة وأيضاً تفويضهم بكافة الإجراءات اللازمة للتعديل ومناقشة واعتماد مقترحات الجهات الرقابية ونشره أصولاً بما يتوافق مع القوانين والأنظمة المرعية ومع توجيهات الجهات الإشرافية والإدارية المختصة .



محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية
2016/9/6



2- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنصرمة 2015 والاطلاع على ميرانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة/2015 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها:

أولا : تقرير مجلس الإدارة لأعمال الشركة للعام 2015:

قام رئيس مجلس إدارة الشركة الدكتور بديع الدروبي بعرض تقرير مجلس الإدارة لأعمال الشركة للعام 2015 والمرافق بمحضر الاجتماع والذي ورد فيه مايلي:

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة المساهمين الكرام

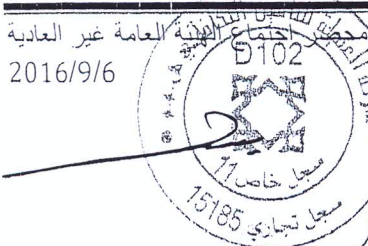
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وباسم أعضاء مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة نقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي لأعمال الشركة لعام 2015 مرفقا به تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات ومرافقا به أيضا البيانات المالية للشركة موقوفة بتاريخ 2015/12/31 ومدققة وموافق على نشرها من قبل هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية مع تحليل دقيق لأعمال العام 2015 وأهم المحطات فيه ونقاط القوة والضعف في عمل الشركة وأهم الفرص والتهديدات الخارجية المؤثرة على عمل الشركة .

ونرجو من الله تعالى أن نكون قد وفقنا في تقديم هذا التقرير والإيضاحات المتعلقة به على خلفية تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية وقواعد الحوكمة وفق القوانين السارية .

إن إدارة الشركة سعت لتحقيق أهداف الشركة وخطتها السنوية بأعلى قدر ممكن من الكفاءة والفاعلية عن طريق اعتماد مبدأ الأداء المتوازن المتضمن قدر جيد من المرونة لتحقيق أفضل النتائج الممكنة ضمن الظروف الحالية ... حيث تابرت الشركة على :

- إيجاد خدمات تأمينية جديدة تلبي متطلبات سوق التأمين السوري .
- الاستمرار بتقديم الخدمات التأمينية المميزة والمنافسة وتطويرها قدر الإمكان .
- إتباع سياسة عمل مرنة للتكيف مع مستجدات الأوضاع الحالية.
- تطوير الكادر البشري الخاص بالشركة واستقطاب الكفاءات المميزة .
- العمل على دعم وتطوير فريق التسويق والمبيعات .
- خفض المصاريف الإدارية وضغط النفقات مع الحفاظ على مستوى جودة الخدمة.
- السعي للمحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل.
- البحث عن أفضل الفرص الاستثمارية.
- البحث عن أفضل المراجعات للودائع في المصارف الإسلامية.



2016/9/6

Page 6



- تعزيز وترسيخ الوعي التأميني بشكل عام .

لقد سعى مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية خلال العام 2015 إلى تحقيق أهداف الشركة وخططها السنوية بالرغم من كل الظروف الحالية التي لا تخفى على أحد ومنها الضغوط الاقتصادية مما أدى إلى حصول تراجع في كافة القطاعات الاقتصادية والخدمية حيث بدت آثار الظروف الحالية في الأمور التالية :

الأمر الأول : تراجع الحركة الاقتصادية بشكل عام وتراجع عمليات الإنتاج والاستيراد والتصدير وكذلك ضعف الاستثمارات الخارجية الواردة إلى القطر مما أدى بالنتيجة إلى تراجع الخدمات المساندة للفعاليات الاقتصادية ومنها خدمات القطاع التأميني فضلاً عن استمرار التضخم النقدي والارتفاع العام للأسعار الذي أدى إلى تراجع الطلب على السلع والخدمات بشكل عام ومنها الخدمات التأمينية.

الأمر الثاني : تراجع الربحية في بعض القطاعات التأمينية وذلك بسبب عدم التوازن بين الأقساط التأمينية وبين تزايد كلف التعويضات المدفوعة نتيجة الظروف الحالية ومنها ارتفاع سعر القطع .

الأمر الثالث : موضوع العقوبات الدولية الجائرة المفروضة من جهات عديدة أهمها الاتحاد الأوروبي - الولايات المتحدة - بريطانيا على عدد من القطاعات الاقتصادية السورية والتي انعكست سلباً بشكل عام على نشاطات شركات التأمين في سوريا حيث انسحبت كثير من شركات إعادة التأمين عن التعامل 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 :

بفضل الله لقد استطاعت شركتنا من تجاوز الآثار السلبية لهذه المرحلة حيث بلغ مجموع الاشتراكات المكتتبة حتى نهاية عام 2015 مبلغاً وقدره 451,297,833 ليرة سورية حيث كانت نسبة التغير في الاشتراكات 26% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.

كل هذه الإجراءات أدت إلى تحقق محصلة نهائية للعام 2015 هي أرباح مقدارها 417,644,887 ل.س بعد أن كانت المحصلة النهائية لعام 2014 ربح مقداره 189,705,111 ل.س.

وإن مجلس الإدارة يسعى للحفاظ على دور الشركة الريادي كأكبر شركة تأمين خاصة في سوريا من ناحية رأس المال التأسيسي، فضلاً عن تميزها بتقديم خدمات التأمين التكافلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى دورها الاجتماعي والإنساني والتدريبي .

وختاماً نرجو من الله أن تواصل الشركة مسيرتها المتميزة التي بدأت عام 2008، بفضل الدعم المتواصل من الجهات الإدارية والإشرافية والمساهمين والمشاركين وكادر العمل ونتوجه لهم جميعاً بالشكر والامتنان على سعيهم المتواصل معنا للارتفاع نحو الأفضل وكلنا أمل أن يكون العام 2016 عام خير وأمان ورخاء للجميع بآذن الله .

ثانياً: الاطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2015/

وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها:

عرض رئيس مجلس الإدارة/رئيس الجلسة المعلومات التالية عن ميزانية الشركة للسنة المالية 2015 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها وذلك وفق ما يلي:

شكل مجموع الاشتراكات المكتتبة حتى نهاية عام 2015 مبلغاً وقدره 451,297,833 ليرة سورية حيث زادت الاشتراكات بنسبة 26% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق.

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

2016/9/6





وقد بلغ ربح النشاط التأميني 268,606,744 ل.س بعد أن تم حسم أو إضافة البنود التالية:

- صافي اشتراكات إعادة التكافل (57,624,062) ل.س.
- عمولات مقبوضة من معيدي التأمين 14,207,312 ل.س.
- صافي احتياطي الاشتراكات (42,814,595) ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة (263,179,175) ل.س.
- صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات الحاصلة وغير المبلغ عنها 216,880,188 ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة ومصاريف كشف وخبراء وعمولات مدفوعة ومصاريف أخرى (50,160,757) ل.س.

وبعد تحميل حساب المشتركين للمصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحفظة التأمينية عن الفترة المالية المنتهية في 2015/12/31 والبالغة (152,162,611) ل.س وإضافة الإيرادات الناتجة عن استثمار اشتراكات التأمين البالغة 204,277,911 ل.س وبعد إضافة استرداد مخصص ديون مشكوك فيها البالغ 2,053,781 ل.س فقد بلغ صافي ربح النشاط التأميني التكافلي عن العام 2015 مبلغاً وقدره 322,775,826 ل.س.

يتم احتجاز الاحتياطيات الفنية أصولاً لحماية الشركة من احتمال الخسارة الناتجة عن تحقق حوادث ومطالبات في الفترات اللاحقة، هذا وقد بلغت الاحتياطيات المحتجزة في العام 2015 مبلغاً قدره 1,037,975,980 ل.س بعد أن كانت 1,336,039,395 ل.س في نهاية السنة المالية 2014.

بلغ مجموع استثمارات المشتركين حتى 2015/12/31 مبلغ: 1,041,187,400 ليرة سورية وكانت هذه الاستثمارات موزعة على الشكل التالي:

- حسابات ادخارية وودائع قصيرة الأجل 141,723,653 ل.س.
- وودائع لأجل 849,463,747 ل.س.
- استثمارات في شركة أنترادوس 50,000,000 ل.س.

وقد بلغت أرباح الودائع والحسابات الادخارية مبلغ 58,164,034 ليرة سورية وبلغت أرباح فروقات أسعار الصرف الخاصة بالمشاركين المحققة 37,225,100 ليرة سورية وبلغت الأرباح غير المحققة والناتجة عن فروقات أسعار الصرف الخاصة بالمشاركين غير المحققة 108,888,777 ليرة سورية.

بالنسبة للحسابات الخاصة بالسادة المساهمين:

أدى رأسمال الشركة المرتفع نسبياً إلى وجود حاجة ملحة للدخول في استثمارات استراتيجية تساعد على الاحتياط تجاه مخاطر سعر صرف العملة فعمدت الشركة منذ تأسيسها إلى تنويع توزيع المحفظة الاستثمارية للشركة فاستثمرت شركة العقيلة للتأمين التكافلي ووفق الأصول القانونية في شركات سياحية وصناعية وخدمية ومالية وقد بلغ مجموع استثمارات الشركة في نهاية عام 2015 مبلغ 2,291,579,772 ليرة سورية موزعة على الشكل التالي:

- مقرات خاصة بالشركة: 251,213,152 ل.س.
- حسابات ادخارية وودائع قصيرة الأجل بقيمة 23,349,297 ل.س.
- وودائع استثمارية طويلة الأجل بقيمة 1,273,112,026 ل.س.
- استثمارات في البنوك بقيمة 155,559,381 ل.س.
- استثمارات في الشركات الصناعية بقيمة 96,045,916 ل.س.



- استثمارات في شركة أنترادوس للتطوير السياحي 300,000,000 ل.س.
- استثمارات في شركة سيرياتيل موبايل تيلكوم 42,300,000 ل.س.
- استثمارات عقارية بقيمة 125,000,000 ل.س.
- ودیعة هیئة الإشراف على التأمین 25,000,000 ل.س.

- بلغت الأرباح الناتجة عن الاستثمارات المذكورة 343,552,121 ل.س وهي كما يلي:
1- أرباح ناتجة عن حسابات التوفير والاستثمار والودائع وفروق الصرف 312,144,161 ل.س.
2- توزيعات أرباح أسهم نقدية 31,407,960 ل.س.

وبعد حسم المصاريف الإدارية والعمومية الخاصة بحساب المساهمين والبالغة (27,212,204)، وبعد حسم مخصص الديون المشكوك فيها البالغ (8,780,806) ل.س وإضافة نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق البالغ 137,871,897 ل.س يصبح صافي ربح الشركة 445,431,008 ل.س.

3- خطة عمل الشركة للعام 2016 :

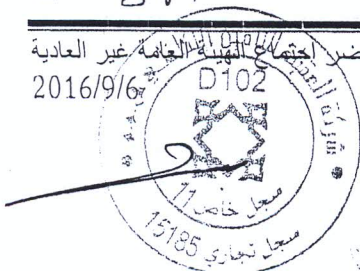
عرض السيد رئيس الجلسة خطة عمل الشركة للعام 2016 حيث ذكر مايلي :

استهلت شركة العقيلة للتأمين التكافلي أعمالها للعام 2016 استنادا لتصورات مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية لسير العمل فيها ورغبتهم بتطويره للشكل الأمثل وذلك بعد تحليل جميع الظروف الداخلية ونقاط القوة ونقاط الضعف وأيضا الظروف الخارجية وأهم الفرص المتاحة و التهديدات التي تتعرض لها الشركة وخاصة في ظل الظروف التي يمر بها القطر والتي تضر بمناخ الاستقرار و الأمان المعهود في سوريا والتي تجعل من الصعب الالتزام بأي مخططات ثابتة وإنما يتوجب على الشركة أن تعتمد مبدأ المرونة المتوازنة والتي تساعد على التكيف مع الظروف الحالية وتؤدي إلى تحقيق أهداف الشركة وذلك من خلال :

- تقديم الخدمات التأمينية المتنوعة والسعي لتطويرها .
- التركيز على جودة الخدمة التأمينية وخاصة تسديد التعويضات العادلة.
- اعتماد الأسس الفنية لتسعير منتجات الشركة التأمينية .
- الإبقاء على السياسة المتحفظة في قبول الاشتراكات المختلفة وانتقائية الخطر لما في ذلك من دور مهم في الوصول إلى معدل ربحية معتدل .
- السعي لزيادة محفظة التأمينات الشخصية مثل التأمين الطبي وتأمينات الحياة نظرا للتوجه العام وزيادة طلب على هذه الخدمة التأمينية .
- العمل على تطوير فريق التسويق و المبيعات .
- مواجهة أخطار العقوبات الدولية التي يمكن أن تلتزم بها شركات إعادة التأمين 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.
- خفض المصاريف الإدارية وإدارة النفقات بالشكل السليم مع المحافظة على جودة الخدمة.
- السعي للدخول في استثمارات جديدة ومدروسة.
- البحث عن أفضل فرص لمراجعات الودائع في المصارف الإسلامية.
- المحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل حيث أنه لا يوجد حاليا توجه لبيع الأصول المالية والعقارية الحالية باعتبار أنها استثمارات مستقبلية جيدة.

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

2016/9/6





- تطوير الكادر البشري للشركة والسعي لأن تكون الشركة فرصة مميزة لأي موظف.
- نشر الوعي التأميني من خلال المحاضرات والندوات و وسائل الإعلام المختلفة.

وقد صادقت الهيئة العامة بالإجماع على خطة عمل الشركة للعام 2016.

4- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال عام 2015:

قام فضيلة الدكتور علاء الدين زعتري عضو الهيئة الشرعية بعرض تقرير الهيئة الشرعية المرفق والذي خلص إلى مايلي:

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 إشراف على التأمين و الجهات المعنية.
 4. بخصوص الزكاة: تؤكد الهيئة ما تم اعتماده سابقاً في موضوع الزكاة حيث يتولى المساهمون بأنفسهم إخراج زكاة أموالهم عن حصصهم في رأس مال الشركة.
- بينما تتولى الشركة بوصفها شخصية اعتبارية مديرة بالوكالة لتبرعات المشتركين في التأمين التكافلي إخراج الزكاة الواجبة عن الفائض التأميني لحساب المشتركين.

5- سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31:

عرض السيد ماهر وهبي [المناب عن السيد المدقق] عرضاً شاملاً عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31. وكلاً من بيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسيات المحاسبية الهامة ومعلومات نفسية أخرى.

و برأي المدقق وبإستثناء التأثيرات المحتملة لتحفظها لعدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في شركة انترادوس فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في 2015/12/31 و أنها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين و أنظمة التأمين المرعية في سورية.

وقد صادقت الهيئة العامة بالإجماع على تقرير مدقق الحسابات .

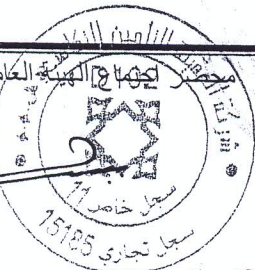
6- مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية والبيانات المالية والمصادقة عليها:

تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية والبيانات المالية وصادقت الهيئة العامة عليها بالإجماع .

حضر

محضر
السيد ماهر وهبي
المناب
المدقق
10/

محضر
2016/9/6





7- مناقشة وإقرار تكوين الاحتياطات:

أعلم السيد رئيس مجلس الإدارة السادة المساهمين أنه وعملاً بأحكام المادة 197/ من قانون الشركات يتوجب قيام الشركة بإقتطاع جزء من الأرباح الصافية المحققة لتكوين احتياطي قانوني (إجباري) وعليه فقد تم تشكيل احتياطي قانوني بواقع 10% من صافي الأرباح بعد اقتطاع الأرباح غير المحققة وكان المبلغ هو 19434700/ ل.س.

تم اتخاذ قرار بالإجماع بالموافقة تكوين احتياطي إجباري وكذلك اتخذ القرار بالإجماع بعدم تكوين احتياطي اختياري.

8- مناقشة توزيع الأرباح على السادة المساهمين:

تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة بمقترح مفاده توزيع مبلغ مقداره 90,000,000 ل.س تسعون مليون ليرة سورية من أصل الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة 95,456,050 ل.س كأرباح للسادة المساهمين بواقع 4,5/ ل.س أربعة ليرات ونصف للسهم الواحد. وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على توزيع المبلغ المذكور بحيث تشكل هذه التوزيعات ما مقداره 4,5% من القيمة الاسمية للسهم. فوضت الهيئة العامة مجلس الإدارة بتحديد تاريخ وإجراءات التوزيع.

9- مناقشة توزيع الفائض التأميني على السادة المشتركين (حملة الوثائق):

عرض السيد رئيس الجلسة على السادة المساهمين أنه نتيجة عمل الشركة تحقق فائض تأميني تكافلي مقداره 57,307,717 ل.س. وقد أخذ السادة المساهمون علماً بذلك وصادقوا على ذلك بالإجماع وفوضوا مجلس الإدارة والهيئة الشرعية بتوزيع المبلغ المذكور وفق الأصول.

10- مناقشة مكافآت وتعويضات مجلس الإدارة:

تم طرح موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بحيث يستحق أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم وجهودهم المبذولة في الشركة مكافأة تمثل (5%) من مبلغ الأرباح الصافية أي مبلغ 4,772,803 ل.س. وقد تمت الموافقة بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

11- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم لسنة 2015:

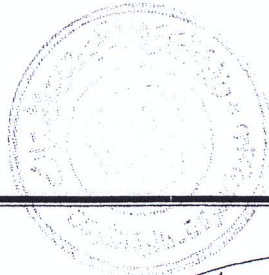
بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس إدارة الشركة وممثلي الشركة وإدارتها التنفيذية.

12- انتخاب مدقق الحسابات للعام 2016 وتعيين تعويضاته:

وردت عدة عروض لأعمال التدقيق للعام 2016 حيث تم استعراضها وكان أفضلها بعد الأخذ بعين الاعتبار الناحية المالية والفنية عرض المدقق السيد محمد صالح الكنج.

وقد تمت الموافقة على انتخاب مدقق الحسابات السيد محمد صالح الكنج لعام 2016.

كما تمت الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه.





13- تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وأتاعبهم:

عرض السيد رئيس الجلسة موضوع تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الحاليين وقد وافقت الهيئة العامة بالإجماع على ذلك وتم اعتماد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للشركة وهم سماحة الدكتور مصطفى البغا وسماحة السيد عبد الله نظام وسماحة الدكتور علاء الدين زعتري لعام 2016 كما فوضت الهيئة السيد رئيس مجلس الإدارة بتحديد بدلات أتاعبهم وتعويضاتهم.

14- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتحديد تاريخ بدء ولايته:

طرح السيد رئيس الجلسة موضوع إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات نظراً لقرب انتهاء مدة ولاية المجلس الحالي والتي تنتهي بتاريخ 2016/11/7، و سندا لأحكام المادة /139/ الفقرة /4/ من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 وأيضا وفق أحكام البند /14/ من بنود بطاقة الدعوة لاجتماع الهيئة، فقد أعلن رئيس الجلسة فتح باب الترشح وعليه فقد تقدم بطلب ترشح لعضوية المجلس كل من السادة:

- الدكتور بديع برهان الدروبي .
 - شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية /شعارها عبد الحميد عباس دشتي وشركاه
 - شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه /شعارها مركز التجارة العالمي دمشق - عبد الحميد عباس دشتي وشركاه .
 - خزانة تقاعد نقابة المهندسين في الجمهورية العربية السورية
 - شركة بنك سورية الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة العامة .
 - شركة كركور للتجارة
 - الأستاذ عمار مدحت الشريف
- وعليه تم انتخاب السادة التالية أسمائهم بالإجماع وهم :

- الدكتور بديع برهان الدروبي .
- شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية /شعارها عبد الحميد عباس دشتي وشركاه
- شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه /شعارها مركز التجارة العالمي دمشق - عبد الحميد عباس دشتي وشركاه .
- خزانة تقاعد نقابة المهندسين في الجمهورية العربية السورية
- شركة بنك سورية الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة العامة .
- شركة كركور للتجارة
- الأستاذ عمار مدحت الشريف

هذا وسيقوم الأعضاء الاعتباريون بتسمية ممثليهم بكتاب خطي.

هذا وقد وافقت الهيئة على اعتبار يوم 2016/9/7 كتاريخ لبدء ولاية المجلس الجديد.

15- الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة للتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات بالإضافة للترخيص لأعضاء المجلس للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية:

عرض رئيس مجلس الإدارة على أعضاء الهيئة العامة للشركة موضوع الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات بالإضافة للترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأعمال تجارية مشابهة لأعمال الشركة خارج الجمهورية العربية السورية وقد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.





16- تذكير السادة المساهمين بضرورة استكمال إجراءات إيداع الأسهم:

قام السيد رئيس الجلسة بتذكير السادة المساهمين الذين لم يراجعوا الشركة ولم يتموا إجراءات إرجاع شهادات الأسهم العائدة لهم للشركة بضرورة مراجعة الشركة لاستكمال إجراءات إيداع شهادات الأسهم العائدة لهم ليتمكنوا من تداولها أصولاً في سوق دمشق للأوراق المالية.

-----انتهت بنود الاجتماع-----

وحيث أنه تمت مناقشة جميع بنود بطاقة الدعوة ولم يبق ما يقال أعلن السيد رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة اختتام الجلسة وذلك في الساعة من يوم الثلاثاء 2016/09/06.

والله ولي التوفيق

دمشق 2016/09/06

التواقيع

مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

الاسم: حايه دريشي
التوقيع:

الاسم: الرحمن سكاك
التوقيع:

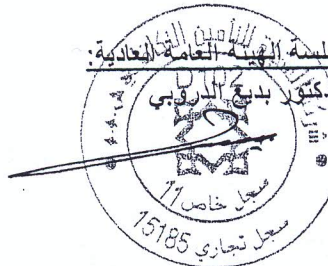
مندوب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

الاسم:
التوقيع:

الاسم:
التوقيع:

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية:

الاسم: الدكتور بديع الدروبي
التوقيع:



مراقبي التصويت:

الاسم: جليل الحلي
التوقيع:

الاسم: محمد أنس كوهرة
التوقيع:

مندوب هيئة الإشراف على التأمين:

الاسم: الدكتور رافد محمد
التوقيع:

مدون وقائع الجلسة:

الاسم: المحامي أحمد معاذ قصار
التوقيع: