

## محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

والمعقّدة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩ في دمشق - فندق داما روز - قاعة سطح دمشق

المراتب  
الدرجة الخامسة  
أ. م. م. م.

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

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٦/ص ر م / ١٢٠ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢١.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٣/م ع / ١٢٠/١١٣ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٠٦/م ع / ١٢٠/١١٣ تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

والمضمنة إبلاغهم موعد الدعوة.

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية لمرتين في صحيفتين يوميتين الكترونيّتين ( الثورة والوطن ) :

- الثلاثاء تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٣ (العدد ٢٣ من صحيفة البعث والعدد ٢٣ من صحيفة الثورة).

- الأربعاء تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٤ (العدد ٢٤ من صحيفة البعث والعدد ٢٤ من صحيفة الثورة).

فقد انعقدت الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الثانية من ظهيرة يوم الخميس الموافق ٢٠٢٠/٠٧/٠٩، وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولاً.

حضر هذا الاجتماع ممثلة هيئة الإشراف على التأمين الآتية عبر مقصود بموجب كتاب التكليف رقم ٥٨٢/ص تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٥.

وحضر ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد محمد أنس ناعسة والسيدة إمامة محمد بموجب كتاب التكليف رقم.

٢٠٢٠/٧/٨ تاريخ ١/١٢/٢١٨٢/٧٠٦٦.

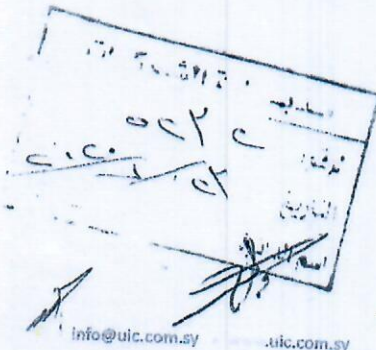
وحضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد شادي عباس والآتية شذا حمدوش بموجب كتاب التكليف

رقم ٥٣٨/ص:١ م تاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٢٢.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم:

١- السيد مروان عفاي / رئيس مجلس الإدارة.

٢- السيد عمر الفراوي / نائب رئيس مجلس الإدارة.



١٢١٢٢٢



مخصص  
+963 31 5046  
دير الزور  
+963 61 5046  
حدرنا  
+963 11 5851863  
الرسالة  
+963 52 232010  
درعا  
+963 15 226032

الفروع في المحافظات  
حلب  
+963 21 5046 2251868  
اللاذقية  
+963 41 5046 2570181  
طرطوس  
+963 43 5046 2316522  
حمص  
+963 33 5046 2240657  
السويداء  
+963 16 5046 371758



٣- الدكتور عمار ناصر آغا / عضو مجلس الإدارة.

وقد اعتذر عن الحضور بسبب السفر وتداعيات أزمة كورونا - كوفيد ١٩، كل من أعضاء مجلس الإدارة السادة التالية أسماؤهم:

١. السيد عبدو يوسف الخوري / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في ٢٠٢٠/٧/٨، وقد فوض السيد مروان عفاكي للحضور عنه.
٢. السيد جميل اسعد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في ٢٠٢٠/٧/٨، وقد فوض السيد عمر الغراوي للحضور عنه.
٣. السيدة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في ٢٠٢٠/٧/٦، وقد فوضت السيد الدكتور عمار ناصر آغا للحضور عنها.
٤. السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة، بكتابه الوارد في ٢٠٢٠/٧/٩.

وقد حضر عدد من المساهمين يحملون /١٣,٥٧٧,٢٢٨/ سهماً أصالةً ووكالةً أي بما يعادل نسبة ٨٥,١٩ % من كامل أسهم الشركة.

وتمت المصادقة على ذلك من رئاسة المجلس ومراقبي التصويت على ورقة الحضور وتم حفظها أصولاً.

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 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 ابراهيم الحوش لتدوين وقائع الجلسة، كما تم انتخاب الدكتور عمر الحسيني والدكتور وليد الأحمر بصفة مراقبي تصويت سنداً لأحكام المادة ١/١٨٢ من قانون الشركات.

نسخة طبق الأصل

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

١- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٩ ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية ٢٠٢٠ والمصادقة عليها:

تلى رئيس مجلس الإدارة تقرير المجلس المتضمن النقاط التالية:

- رحب رئيس مجلس الإدارة في كلمته بالسادة المساهمين الحاضرين وأكد على الاستمرار في بذل الجهد لتبقى الشركة المتحدة للتأمين من الشركات السابقة في مجال التأمين في السوق السورية على الرغم من الصعوبات بسبب الأزمة والعقوبات الخارجية الجائرة، ومواجهة هذا التحدي بغية الحد من الأضرار التي تلحق بها وحصرها في حدودها الدنيا.



+963 31 5046  
+963 51 5046  
+963 11 5851863  
+963 52 232010  
+963 15 226022



الفرع في المحافظات  
حلب 2251888  
اللاذقية 2570181  
طرطوس 2316522  
حمص 2240657  
السويداء 323758

Yx

الإدارة العامة  
دمشق أبو رمانة - مدخل قصر الشفاة  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

- وأكد على تمكن الشركة من الحفاظ على مكانتها في السوق وتقدمت بها في أكثر من مجال، من خلال مواكبة الأحداث واتخاذ منهجية "كأين" بالتطور المستمر وبمشاركة الجميع، مع الحرص على المحافظة على الكوادر البشرية وتطويرها علمياً ومهنياً ودعمها مادياً باعتماد أسلوب المكافآت والتعويضات الهادفة لمسايرة غلاء المعيشة المضطرد.
- كما أوضح أن استراتيجية الشركة وسياسة الاكتتاب المتبعة بها الواضحة في مواجهة الأخطار اعتمدت على عدة عوامل منها: انتقاء الزبائن المميزين واتباع سياسة إعادة التقييم والتسعير لكل منتجات التأمين والتركيز على طرق وأساليب جديدة لزيادة المبيعات.
- كما نوه إلى استمرار الشركة بدعم المجتمع من خلال عدة جمعيات مثل "بسمة" و"الجمعية الوطنية والانسانية والخيرية".
- أعلن عن المضي في إنجاز المخططات لاستكمال مقر الإدارة العامة الجديد في دمشق، منوهاً إلى أن شراء هذا العقار كان من أهم الخطوات للحفاظ على رأسمال الشركة في الوضع الاقتصادي الراهن والتخلص بشكل نهائي من عبء بدلات الإيجار. وأشار إلى إعادة فتح فرع حمص بعد تأهيله، وإلى الانتقال إلى مقر حماه الجديد وبذلك تكون الشركة قد تملك جميع فروعها في المحافظات، كاستراتيجية لحماية رأسمال الشركة.
- قيام الشركة بأعداد دليل الحوكمة بما يتماشى مع قرار هيئة الإشراف على التأمين والنظام الأساسي للشركة، ووفقاً لتطبيق نظام الحوكمة قام مجلس الإدارة بتشكيل بعض اللجان المنبثقة عنه، وهي: لجنة التدقيق الداخلي، لجنة الحوكمة، لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار، لجنة المكافآت والترشيدات، وتفعيل دور هذه اللجان بهدف تحسين الكفاءة العلمية وتسهيل سير الإجراءات وزيادة سرعة اتخاذ القرارات، بما ينعكس إيجاباً على تخفيض وضبط النفقات.
- محافظة الشركة على المرتبة الأولى في تأمين الممتلكات، والمرتبة الثانية في تأمين النقل، كما تقدمت الشركة في التأمين الهندسي من المرتبة الثانية إلى المرتبة الأولى، مع التقدم في أعمال تأمين السيارات والتأمين الصحي، وذلك ضمن سياسة اكتتابية حذرة لتجنب الوقوع في الخسائر.
- تم عرض مجمل أعمال الشركة والأرباح الصافية والحصة السوقية والتي بلغت ١٢,٦٥% من إجمالي إنتاج السوق، وبحصة سوقية بلغت ١١,٣٠% من إجمالي إنتاج السوق بعد استثناء تأمين السيارات الإلزامي حيث حازت المتحدة للتأمين المرتبة الثانية من مجمل إنتاج السوق التأمينية باستثناء إنتاج المؤسسة العامة السورية للتأمين.

نسخة طبق الأصل



inp@uic.com.sy      .uic.com.sy

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| +963 31 5046    | محسن      |
| +963 51 5046    | ذير الزور |
| +963 11 5851863 | عندرا     |
| +963 52 232010  | الحمصة    |
| +963 15 226022  | درعا      |

| الزروع في المحافظات |                  |
|---------------------|------------------|
| +963 21 5046        | 2251888 حلب      |
| +963 41 5046        | 2570181 اللاذقية |
| +963 43 5046        | 2316522 طرطوس    |
| +963 83 5046        | 2340657 حماة     |
| +963 16 5046        | 323758 الموتداه  |

الإدارة العامة  
دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

- كما أشار إلى أن قطاع التأمين يحتاج - وخاصة في هذه المرحلة - إلى الرعاية والدعم من الجهات الوصائية، لما لها من دور هام في دعم البنية الاقتصادية، كعلاج تكاليف إعادة التأمين في ضوء تقلبات سعر الصرف، ورفع نسبة الاكتتاب لشركات التأمين الخاصة بالتأمين الإلزامي للسيارات والمساواة بينها وبين المؤسسة العامة السورية للتأمين، كما نص المرسوم التشريعي رقم ٤٣.

- كما شكر السادة الحاضرين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين لإخلاصهم ومتابعتهم في هذه الفترة الصعبة.

وتم عرض خطة العمل للسنة الجارية ٢٠٢٠ من قبل المدير العام السيد مالك شفيق البطرس والتي تضمنت الحد من تأثير العقوبات الاقتصادية وتأثر سعر الصرف من خلال زيادة الإنتاج في فروع التأمين والتي لا تحمل غالباً خسائر مرتفعة مع العمل على خلق التوازن بين جميع أنواع التأمين داخل محفظة الشركة التأمينية، لينعكس ذلك على مستوى الربحية من العمل الفني للشركة ليكون قادراً على حمل جميع المصاريف الإدارية والعمومية وتحقيق نسب ربح مقبولة من خلال الاعتماد على الأعمال المباشرة مع تعزيز العلاقات مع الوسطاء وكلاء التأمين ومراجعة الأسعار وإعادة تقييم مبالغ التأمين عند تجديد وثائق التأمين، والتوسع في دائرة المبيعات ورفدها بكوادر جديدة مدربة، وإعادة دراسة متطلبات واحتياجات السوق لتقديم حلول ومنتجات تأمينية جديدة، والمحافظة على العلاقات الجيدة مع معيدي التأمين، والمحافظة على تحقيق معدلات مرتفعة وكافية من الاحتياطيات الفنية والمخصصات الحسابية والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية، وإجراء دورات تدريبية للكوادر والتركيز على العمل باحترافية عالية وتقديم الخدمة الأفضل، وضبط عمليات تسوية المطالبات وتفعيل لجنة المصالحات وتقوية العلاقة مع القطاع المصرفي لبيع منتجات تأمينية مصرفية، وتطوير الأنظمة الإلكترونية للشركة بما يتناسب مع التطور العالمي في هذا المجال، وستتحمل الشركة مسؤوليتها باعتبارها جزء من السوق السوري للتأمين لتتمكن من تحقيق أفضل النتائج والمحافظة على مكانتها المميزة.

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

نسخة طبق الأصل

٢- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٩ والمصادقة عليه:

❖ تم الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السيد لطفي السلامات والذي جاء مفصلاً مظهراً عدالة الحسابات ومدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة بالبيانات المالية، كما أكد أن الشركة تحتفظ ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ويوصي بالمصادقة عليها.

❖ ولدى طرحه على الهيئة العامة للتصويت فقد تمت المصادقة عليه بالإجماع.



+963 31 5046  
+963 51 5046 دير الزور  
+963 11 5851863 عدرا  
+963 52 232010 الحسكة  
+963 15 226022 درعا



الفروع في المحافظات  
+963 21 5046 حلب 2251888  
+963 41 5046 اللاذقية 2570181  
+963 43 5046 طرطوس 2316522  
+963 33 5046 حماة 2240657  
+963 16 5046 السويداء 332788

الإدارة العامة  
دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الشيافة  
جانب فندق داساروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

### ٣- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ والمصادقة عليها:

- ♦ تلت السيدة رولا معمر تقرير الإدارة المالية للشركة والبيانات الختامية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مبيته أنه تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.
- ♦ بلغ : مجموع الموجودات / ٥,٢٧٣,٣٧١,٧٢٤ / ليرة سورية، مجموع المطلوبات / ٢,٦٥٧,٥٨٠,٠١٨ / ليرة سورية، حقوق الملكية / ٢,٦١٥,٧٩١,٧٠٦ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- ♦ بلغ إجمالي الأقساط لعام ٢٠١٩ مبلغ / ١,٣٩٧,٦٥٣,٨٢١ / ليرة سورية مقارنة بمبلغ / ١,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩ / ليرة سورية في عام ٢٠١٨ ارتفاع بقيمة / ٣٦٤,٨٨٧,٣٥٢ / ليرة سورية بنسبة (٣٥,٣٣%).
- ♦ انعكس هذا الارتفاع في حجم الأقساط على الربح الفني للشركة حيث حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلاً وقدره / ٣٢٨,٣٥٧,٥٤٧ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ١٩٣,٢٦٣,٨٧١ / ليرة سورية للعام ٢٠١٨.
- ♦ بلغ عائد الاستثمار من الودائع المصرفية والإيرادات الأخرى خلال عام ٢٠١٩ / ١٤٨,٢٢٢,٣٠١ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ١٩٠,١٠٩,٤١٧ / ليرة سورية لعام ٢٠١٨.
- ♦ حققت الشركة ربحاً صافياً للعام ٢٠١٩ مبلغاً وقدره / ٥٠,٥٦٨,٩٤٢ / ليرة سورية، مقارنة بمبلغ / ٦٤١,٩٠٠,٤٦٦ / ليرة سورية لعام ٢٠١٨، وذلك بعد تحميل حساب الأرباح والخسائر، بالأعباء التي يتحملها عادة ذلك الحساب، وكذلك حساب ضريبة الدخل.
- ♦ بالمقارنة مع أرباح العام ٢٠١٨ نود الإشارة إلى أنه قد تم خلال العام ٢٠١٨ بيع عقار الشركة رقم ٦/٣٦٥٩ ابو رمانة، منطقة عقارية شركسية، وتم تسوية بيع محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو وبيع حصة الشركة في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وحققت الشركة أرباح بيع اجمالية بقيمة / ٦٤٧,٧٧١,٨١٠ / ليرة سورية، وهذا هو السبب بالفرق الكبير بين الأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

نسخة طبق الأصل

وتم فتح باب المناقشة حول ما سبق كمايلي:

- تقدم الدكتور وليد الأحمر بمداخلة تضمنت مايلي:

• أن الشركة المتحدة للتأمين من أفضل الشركات المساهمة العاملة في القطر وتقدم بالشكر إلى السيد مروان عفاكي رئيس مجلس

الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والمهنيين العاملين.



+963 31 5046  
+963 51 5046  
+963 11 5851863  
+963 52 232010  
+963 15 226022

الفروع في المحافظات  
حلب 2251888  
اللاذقية 2570181  
طرطوس 2316522  
حمص 2240657  
السويداء 328758

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة، مدخل قصر الضيافة  
جانب فندق داساروز  
ماتف +963 11 5046  
+963 11 3330241



• وسأل حول انخفاض القيمة الدفترية للسهم، وانخفاض العائد لحقوق المساهمين والتمس الاطلاع على نتائج النصف الأول من عام ٢٠٢٠، واستفسر حول زيادة رأسمال الشركة تماشياً مع قرارات هيئة الإشراف على التأمين المتضمنة رفع قيمة رأسمال شركات التأمين، وبين أنه ضد توزيع أرباح نقدية على المساهمين، وطلب توضيح حول انخفاض قيمة الأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ هل هو فقط بسبب عقار الشركة أم يعود إلى أسباب تشغيلية، وطلب معرفة خطة الإدارة التنفيذية في ظل الصعوبات والعقوبات الحالية من أجل تحقيق الاستقرار، وهل توجد توظيفات لأموال الشركة مع أي شريك استراتيجي أو في أي المصارف اللبنانية وإن كانت موجودة فما هو حجم المخاطر.

- وتقدم الدكتور عمر الحسيني بالمداخلة التالية:

تقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة وخاصة السادة رئيس ونائب رئيس المجلس والكوادر التنفيذية على رأسها المدير التنفيذي للشركة، وبين أن سبب نقص الأرباح هو أخذ التأمين الصحي للقسم الأكبر من حجم المحفظة التأمينية، وطلب عدم توزيع أرباح نقدية إنما توزيع أسهم مجانية على المساهمين لرفع رأسمال الشركة.

- وتقدم الدكتور عبد الفتاح أبو بكر بالمداخلة التالية:

نتيجة للانخفاض في أرباح الشركة اقترح فتح باب الاكتتاب على التأمين ضد مرض كورونا للسنة الحالية والسنوات اللاحقة لتعويض جزء من الخسارة.

وفي الرد على المداخلات تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة بمايلي:

- بالنسبة لموضوع توزيع أرباح نقدية طلبت هيئة الإشراف على التأمين من شركتنا كباقي الشركات عدم توزيع أرباح نقدية ورفع رأسمال الشركة، فتوجهنا إليها بكتاب يتضمن أن الشركة للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ عمدت إلى رفع رأسمال الشركة بنسبة ٧٥% وطلبنا الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين، وكان رد الهيئة مشكورة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بعد طرح الموضوع على الهيئة العامة وموافقتها.

- بما يتعلق بموضوع تراجع الأرباح والفرق الكبير بالأرباح بين عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ كان نتيجة لبيع وشراء عقارات جديدة، وإدارة الشركة تبذل كل جهدها لتحقيق أرباح تشغيلية وتحسين الأداء، وكان من أهم الإجراءات المتخذة للنصف الأول من عام ٢٠٢٠ إعادة تقييم المبالغ التأمينية بما يتوافق مع سعر السوق، وتم تحقيق زيادة في الأقساط بمقدود مليار ليرة سورية، كما أنه لا يوجد إيداعات خارج المصارف السورية سواء في المصارف اللبنانية أو غيرها، والاستثمارات جميعها في الجمهورية العربية السورية متمثلة بشراء عقارات لحماية رأسمال الشركة، كما أن محفظة الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية هي محفظة رابحة للعام ٢٠٢٠، كما كان للعقوبات الاقتصادية التي فرضتها الإدارة على موضوع إعادة التأمين، لكن إدارة الشركة تعمل جاهدة للتغلب على العقوبات من خلال خبرة الإدارة وعلاقاتها الممتازة مع معيدي التأمين، ومن خلال البحث عن منتجات تأمينية صغيرة تكون

info@uic.com.sy

uic.com.sy

+963 31 5046 حمص  
 +963 51 5046 دير الزور  
 +963 11 5851863 حمص  
 +963 52 232010 حماة  
 +963 15 226022 درعا



الفروع والمحافظات  
 حلب 2251888  
 اللاذقية 2570181  
 طرطوس 2316522  
 حماة 2240657  
 السويداء 323758

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة  
 جانب فندق داماروز  
 هاتف +963 11 5046  
 +963 11 3330241

نسخة طبق الأصل

ظهِرَ لتجاوز الأزمة، وأن سبب ارتفاع نسبة التأمين الصحي هو نتيجة الطلب الكبير على التأمين الصحي بالسوق، لكن هذا لا يمنع أن محفظة الشركة هي محفظة متنوعة متوازنة وراجعة مع مراقبة الإدارة التنفيذية الدقيقة لمعدل الخسائر في التأمين الصحي.

- هنا قدم مداخلة الدكتور وليد الأحمر طلب من هيئة الإشراف على التأمين إعطاء شركات التأمين الحق بالمنافسة العادلة مع المؤسسة العامة للتأمين.

- حيث تابع السيد رئيس مجلس الإدارة إن المرسوم ٤٣ قد ساوى ما بين المؤسسة العامة السورية للتأمين وشركات التأمين الخاصة متمنياً على الجهات الوصائية "وزارة المالية" إعطاء الشركات الخاصة حقوقها وهي الشركات التي صمدت خلال الأزمة وبقيت متفاعلة مع الفعاليات الإقتصادية، أما بما يتعلق بسعر السهم فلا يوجد طلب على الأسهم لذلك بقي السهم محافظاً على سعره مع توقعات بارتفاع سعر السهم لهذا العام مع العلم أن سعر السهم حالياً هو (٤٠٥,٥) ل.س، ونحن حالياً بصدد انجاز التراخيص للبدء بالبناء الجديد للشركة، أما فيما يتعلق بتأمين كورونا فإن الأوبة مستثناة من كل عقود إعادة التأمين لكونها تقع في مسؤولية الدولة التي عليها حماية المواطنين من الأوبة، وسيتم دراسة وضع حدود للتغطية حول هذا الموضوع.

وتقدم الأستاذ مالك البطرس بالمداخلة التالية للإجابة على بعض تساؤلات الدكتور عمر الحسيني والدكتور وليد الأحمر:

- إن الانخفاض في الأرباح لا يشمل الدخل الفني أو الناتج التشغيلي إنما السبب فقط هو بيع عقار الشركة الاستثنائي وشراء عقارات جديدة، وفي الإضاءة على أعمال عام ٢٠٢٠ حاولت الشركة مواكبة الوضع غير المتوقع بزيادة أسعار الصرف مما انعكس على معالجة المطالبات وعلى المصاريف الإدارية والعمومية وكان الحل هو إعادة تقييم كل ما يخص تأمين الحريق أو السيارات مع رفع أسعار التأمين الصحي مع دراسة نسبة الخسارة بشكل شهري مع العلم أن هذا النوع من التأمين إن لم يكن مدروس في أكتتاباته ستؤدي إلى خسارة شركة التأمين ولو كان حجم المطالبات صغير بسبب التراكم، أما بما يتعلق بزيادة رأس المال لعام ٢٠٢٠ يتوقف على نتائج العام ٢٠٢٠ ومن المبكر التكهن، وإن محفظة الشركة متنوعة لاسيما بأنواع التأمين الراجعة مما جعل الربح التشغيلي للعام ٢٠١٩ هو أكبر منه للعام ٢٠١٨.

وتقدمت السيدة رولا معمر للإجابة حول الاستفسارات المالية بمايلي:

- إن الأرباح الفعلية التشغيلية للعام ٢٠١٩ هي أكبر بكثير من المسجلة للعام ٢٠١٨ بعد طي أرباح بيع عقارات الشركة، وسبب انخفاض أرباح الودائع هو بسبب انخفاض قيمة الفائدة من المصارف على الإيداعات باليرة السورية.

تقدم المهندس أيمن قوصرة بمداخلة طلب فيها بعدم توزيع أرباح نقدية وإنما توزيع أسهم مجانية أو تحويل الأرباح إلى العام القادم.

تقدمت الآنسة غير مقصود بمداخلة تتعلق بالإشراف على التأمين بالمداخلة التالية:



+963 31 5046  
+963 51 5046  
+963 11 5851863  
+963 52 232010  
+963 15 226022

الفرع في المحافظات  
حلب 2251888  
اللاذقية 2570181  
حماة 2316522  
دمشق 2740657  
المنبج 323758



الإدارة العامة  
دمشق أبو رمانة - مبنى قسم النشاطات  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3130241

- إن الشركة المتحدة للتأمين هي بالمرتبة الثانية بين شركات التأمين وهي متنوعة بحفظتها التأمينية وسبب ارتفاع الأرباح التشغيلية هو ارتفاع الأقساط وزيادة التسعير والسبب بين الربح الاكتنابي والصافي هو تأكل الربح بالمصاريف بسبب ضعف الاستثمارات بالشركة وعدم تنوعها، وتوصي الهيئة بزيادة الاستثمارات وتنوعها، وتم الطلب من الشركات جميعها عدم توزيع أرباح وكانت موافقتنا على توزيع الأرباح بسبب طلب الشركة ذلك، أما بما يتعلق بمخالفات الشركة بسبب عدم وجود خبير اكتواري بما نوصي بتعيين خبير اكتواري، أما بما يتعلق بتجاوز الإيداعات بالحدود المسموحة في المصارف إذ تم تعديل قرار الاستثمار حيث تم رفع النسبة في الإيداعات ل ٣٠% بدلاً من ٢٠% ، أما فيما يتعلق بتجاوز نسبة العقارات فقد تم أخذ الموافقة على رفع نسبة العقارات إلى ٤٠% وبالتالي لم تعد الشركة مخالفة لقرار الاستثمار.

وبين رئيس مجلس الإدارة أن سبب التجاوز هو رفض بعض المصارف بقبول الإيداعات من الشركة لعدم رغبتها بدفع فوائد عن الإيداعات، وتم تكوين محفظة استثمارية للشركة في سوق دمشق للأوراق المالية.

وبين المدير العام أننا بصدد العمل على التعاقد مع خبير اكتواري، وأن الاحتياطات الفنية مدروسة وهي معدة لتحمل أسوأ الاحتمالات مما يحمي الشركة، ويجعل من أرباحها حقيقية وغير وهمية.

❖ وعليه فقد تم طرح البند الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

#### ٤- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠١٩:

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

نسخة طبق الأصل

#### ٥- انتخاب مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠٢٠ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

❖ تم عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: بأنه تم بجملة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري ٢٠٢٠، وبعد الدراسة يقترح مجلس الإدارة انتخاب مكتب محمد يوسف الصيرفي مدققاً لحسابات الشركة للعام الجاري ٢٠٢٠، وبعد أن جرى انتخابه فوضت الهيئة العامة لمجلس الإدارة بتحديد أتعابه باتساق مع العام المنصرم. وقد شكر السيد رئيس المجلس المدقق الخارجي السيد لطفي السلامات على جهوده.

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



+963 31 5046  
+963 51 5046  
+963 11 5851263  
+963 52 232010  
+963 15 226022

Handwritten signature

Handwritten signature



الضروع في المحافظات  
حلب 2251888  
اللاذقية 2570181  
طرطوس 2316522  
صماة 2240657  
المنبج 323753

الإدارة العامة

دمشق أبورمانة ، مدخل قصر الضيافة  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

٦- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع كامل الأرباح النقدية القابلة للتوزيع وتحويل المبلغ المتبقي للاحتياطي الاختياري تبعاً لكون شركتنا قد نفذت توجيه هيئة الإشراف على التأمين بزيادة رأس المال في العامين الماضيين:

◆ كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي:

- تبلغ قيمة الأرباح المدورة كما في بيان الوضع المالي : /٤٦,٥٣٢,٨٠٠/ ل.س.

- يخصم مكافآت مجلس الإدارة : /٢,٦٦٤,٩١٦/ ل.س.

- الربح القابل للتوزيع من عام ٢٠١٩ : /٤٣,٨٦٧,٨٨٤/ ل.س.

تم تدوير الأرباح إلى السنة القادمة بدلا من توزيعها على المساهمين باجماع الهيئة العامة على ذلك.

◆ تم طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة على تدوير الأرباح إلى السنة القادمة خلافاً لاقتراح مجلس الإدارة.

٧- عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطات العام ٢٠١٩:

◆ كلف السيد رئيس الجلسة السيدة رولا معمر بتوضيح هذا البند وشرحه حيث بينت التالي:

حددت المادة /١٩٧/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ لعام ٢٠١١ الاحتياطي القانوني يبلغ ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

في السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة /٦,٧٦٥,٥١٩/ ل.س.

كما لم يتم تخصيص احتياطي اختياري.

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

نسخة طبق الأصل

info@ulc.com.sy

+963 31 5046

+963 51 5046

+963 11 5851863

+963 52 232010

+963 15 226022



+963 21 5046

+963 41 5046

+963 43 5046

+963 33 5046

+963 16 5046

2251888

2570181

2316522

2740657

323758

الإدارة العامة

دمشق أبرمانة ، مدخل قصر الضيافة

جانب فندق داماروز

هاتف +963 11 5046

+963 11 3330241

٨- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية ٢٠١٩:

- ♦ تم طرح هذا البند من قبل السيد رئيس مجلس الإدارة: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن أرباح العام ٢٠١٩ بواقع ٥% من الأرباح الصافية القابلة للتوزيع، ليكون إجمالي المكافآت المقترح توزيعها على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة هو ٢,٦٦٤,٩١٦/٢.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 الخاص بالمنح للرئيس وأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة ١٥٢/ من قانون الشركات ولا سيما الفقرات ٤/٢/١ منها.
- ❖ تم طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

١٠- إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام ٢٠١٩ والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠:

- ♦ تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة كما يلي: بلغت إجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام ٢٠١٩ مبلغ قدره ٦,٥٠٠,٠٠٠/ل.س.
- التعويضات المقترحة لمجلس الإدارة كبدلات حضور عن اجتماعات العام ٢٠٢٠ بواقع ٥٠٠,٠٠٠ ل.س للعضو عن حضور الجلسة وبضعف المبلغ لرئيس مجلس الإدارة.
- ❖ تم طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

نسخة طبق الأصل



info@uic.com.sy

uic.com.sy

+963 31 5046  
+963 51 5046  
+963 11 5851863  
+963 52 232010  
+963 15 226022

جيمس  
ديب الزور  
عبد  
المنصور  
درعا

الفروع في المحافظات

+963 21 5046 2251888  
+963 41 5046 2570181  
+963 43 5046 2316522  
+963 33 5046 2240657  
+963 16 5046 223758

حلب  
اللاذقية  
طرطوس  
حمص  
السويداء

الإدارة العامة

دمشق أبو رمانة ، مبنى قصر الضيافة  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

وحيث لم يبق شيئاً في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الثالثة والرابع من بعد ظهر يوم الخميس الواقع في ٢٠٢٠/٠٧/٠٩، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً، لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للشركة ونسخة مصدقة عنه لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.

مراقبا التصويت

د. عمر حسيني

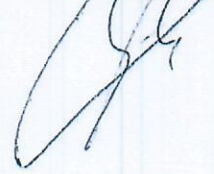


د. وليد الأحمر



مدون وقائع الجلسة

المحامي ابراهيم الحوش



مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

السيدة إمامة محمد



السيد أنس ناعسة



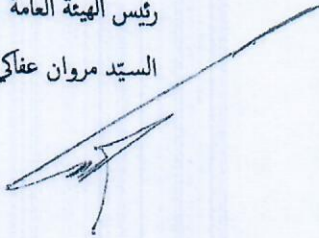
مندوب هيئة الإشراف على التأمين

الآنسة عبير مقصود



رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي



١٢ تموز ٢٠٢٠



نسخة طبق الأصل



info@uic.com.sy

uic.com.sy

+963 31 5046 حيفص  
+963 51 5046 دهر الزور  
+963 11 5251863 صدرا  
+963 52 232010 القيسية  
+963 15 226022 درعا

الشروع في المحافظات

+963 21 5046 2251888 حلب  
+963 41 5046 2570181 اللاذقية  
+963 43 5046 2316522 طرطوس  
+963 33 5046 2749657 حماة  
+963 16 5046 323758 السويداء

الإدارة العامة

دمشق أبرماتة - مدخل قسم الشيافة  
جانب فندق داساروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241