

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية الذي يقوم مقام اجتماع الهيئة العامة العادية

للشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة

المنعقد يوم الأربعاء الواقع في 2023/5/31

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين في الشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة وعلى أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ، وبناءً على الدعوات الموجهة إلى كل من هيئة الإشراف على التأمين ووزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ، وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لتسمية مندوب عن كل منها .

والدعوة التي تم نشرها في المواقع الإلكترونية للصحف اليومية متضمنة جدول أعمال الاجتماع وفق ما يلي:

الإعلان	الجريدة	رقم العدد	الجريدة	رقم العدد
الإعلان الأول يوم الجمعة 2023/5/12	جريدة الثورة	864	جريدة البعث	857
الإعلان الثاني يوم الأحد 2023/5/14	جريدة الثورة	865	جريدة البعث	858

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في كتاب الدعوة عدد من مساهمي الشركة يمثلون 76.89 % من رأسمال الشركة والتي تمثل عدد /1.201.406.250/ مليار ومائتان وواحد مليون وأربعمئة وستة آلاف ومائتان وخمسون سهماً موزعة كما يلي 56.75 % أصالة و 20.14 % وكالة كما حضر الاجتماع كل من :

- مندوبة هيئة الإشراف على التأمين الأنسة هديل خالد - مديرية الإشراف على الشركات بموجب كتاب التكليف رقم 549/ص تاريخ 2023/5/16 .

- مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيد نعيم عنتر والسيد شادي حجير بموجب كتاب التكليف رقم 8995/1/12/2995 تاريخ 2023/5/21 .

- مندوبا هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ، الأنسة شذى حمندوش معاون مدير مديرية الإصدار والترخيص والإفصاح والأنسة مروة منصور /دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة / كتاب 736 ص - أ م تاريخ 2023/5/21 .

- كما حضر السيد خالد سعود الحسن رئيس مجلس الإدارة والسيد الدكتور حسين علي إبراهيم نائب رئيس مجلس الإدارة والسيد حازم أنيس حسن والسيد طارق عبد الوهاب الصحاف والسيد مازن أحمد سعد أعضاء مجلس الإدارة .

وتغيب كل من الأعضاء السادة على الوزني و نواف الرفاعي ووائل عبد الرازق ورائي أنبوبا بسبب تواجدهم خارج القطر وفوضوا السادة الأعضاء الحاضرين بالتصويت على مقررات الاجتماع اصولاً .

- كما حضر الاجتماع السيد سهيل هتلر شماس - المدير العام بالتكليف .

وبناءً على ما تقدم فإن الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده أصولاً ووفقاً للقواعد القانونية الناضمة له .

ترأس الاجتماع السيد خالد سعود الحسن رئيس مجلس إدارة الشركة، وقد تم تعيين كل من الأستاذ خليل الخشبي والدكتور عمر الحسيني كمراقبي تصويت وتم تعيين السيد أيمن عمران مدوناً لوقائع الجلسة.

- المساهم الأستاذ خليل الخشي : رحب بالحضور وطالب من هيئة الإشراف أن يتم إعطاء ملخص عن وضع سوق التأمين ، وأضاف بأن بعض الشركات تقوم بتوقيع مذكرات تفاهم مع شركات خارجية
- المساهم الدكتور زياد زنبوعة :

الإنتاج : مؤشر سلبي هو تراجع مكانة الشركة في سوق التأمين من المرتبة السادسة إلى المرتبة الثامنة - لا يوجد توازن بين نسبة نمو الأقساط ونسبة نمو المطالبات.

المصاريف : ارتفعت رواتب وأجور الموظفين في الشركة فقط 28 % وهي نسبة ضئيلة جداً مقابل نسبة تضخم وصلت إلى أكثر من 100% ، بينما تضاعفت المصاريف الإدارية بنسبة 300% .

الأرباح : الشركة رابحة والدليل توزيع أسهم - الوضع غير مرضي والشركة ليست رابحة تأمينياً .

- الأنسة هديل خالد - ممثلة هيئة الإشراف على التأمين أفادت بأن إنتاج التأمين الصحي بلغت 38% من إجمالي الإنتاج والهيئة توصي بدعم فروع التأمين الأخرى والبحث عن منتجات تأمينية جديدة لتحقيق نسب نمو أعلى، وأضافت بأن إعادة التأمين لدى الشركة جيدة ، وبأن فرع التأمين الصحي أثر بشكل كبير على نتائج الشركة ، وأفادت بأن الربح الحالي هو ناتج عن بيع أسهم كانت تمتلكها الشركة، وأن الشركة لديها محفظة استثمارية جيدة ومتنوعة وموزعة بين ودائع وأسهم.

وأخيراً توصي الهيئة من مجلس الإدارة تقديم كامل الدعم للشركة وللكوادر الوظيفية فيها كما ذكر السيد رئيس مجلس الإدارة .

أفاد السيد رئيس الجلسة : بأنه يثمن ويقدر عالياً دور الهيئات المشرفة في دعمهم وإشرافهم إلا أن هذا الاجتماع هو اجتماع هيئة عامة مختص بالشركة السورية الكويتية للتأمين وليس المجال للحديث عن سوق التأمين بشكل عام التزاماً ببنود جدول الأعمال.

وأضاف بأن التأمين الصحي أثر تأثيراً سلبياً كبيراً على نتائج الشركة حيث أن الشركة تنصدر الشركات في التأمين البحري وتحتل المركز الثاني في تأمين الحريق والتأمين الهندسي وذلك بالاستفادة من اتفاقيات إعادة التأمين التي حصلت عليها الشركة .

والمجلس قام بتشكيل لجنة فنية منبثقة عن مجلس الإدارة فيها أعضاء مجلس إدارة على أعلى المستويات الفنية لدعم الإدارة التنفيذية ومساعدتها في دراسة كافة أنواع ملفات التأمين ومنها التأمين الصحي حيث ستتم مراجعة كل تجديدات التأمين الصحي . وهذا كان سبب في الانخفاض الكبير في التأمين الصحي هذا العام .

مع الإشارة إلى أن العقوبات الجائرة المطبقة على السوق السوري يعرقل التطور في العملية الربحية .

وأضاف بأنه من طبيعة عمل شركات التأمين أن تستخدم الأقساط للاستثمار وهذا من طبيعة الأمور الفنية في العمل التجاري والتأميني.

وإن المجلس يثمن ويقدر كافة الملاحظات المقدمة من السادة المساهمين . ونأمل أن يكون عام 2023 فرصة جيدة للعمل على تحسين الإنتاج والأداء

وبعد المناقشة تمت المصادقة على الميزانية والحسابات الختامية بالإجماع.



Four handwritten signatures in black ink.

وبدأ السيد رئيس الجلسة الاجتماع بإطلاع السادة الحضور على توافر شروط صحة انعقاد الاجتماع وبدأ فعاليات الاجتماع بالترحيب بالدكتور رافد محمد مدير عام هيئة الإشراف على التأمين على حضوره الكريم ورحب بكافة مندوبي وممثلي الجهات الإشرافية والسادة المساهمين .

وتمت مناقشة بنود جدول أعمال الاجتماع كما يلي:

1- سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2022 و خطة العمل للسنة المالية 2023 والمصادقة عليه.

تقدم السيد رئيس الجلسة بتلاوة تقرير مجلس الإدارة ، و بملخص عن خطة العمل لعام 2023 موضحاً كافة المؤشرات والأرقام المتعلقة بالإنتاج وأفاد بأن الشركة قامت بواجبها الوطني تجاه المتضررين من الزلزال المدمر الذي أصاب بلدنا الحبيب سورية حيث قدمت الشركة مبلغ مائة مليون ليرة سورية لتخفيف معاناة المتضررين وذلك عبر القنوات الرسمية المسؤولة عن هذا الموضوع ، إضافة إلى أن الشركة قامت بدفع التعويضات لكافة العملاء الذين تقدموا بمطالبات في مختلف أنواع التأمين .

وتمت مناقشة التقرير والخطة من قبل الحضور ، واختتم رئيس الهيئة العامة التقرير بتقديم خالص الشكر والتقدير لفخامة الرئيس الدكتور بشار الأسد رئيس الجمهورية العربية السورية على دعمه الدائم للاستثمارات العربية ، والدكتور كنان ياغبي وزير المالية رئيس مجلس إدارة هيئة الإشراف على التأمين و الدكتور رافد محمد المدير العام لهيئة الإشراف على التأمين ، والدكتور عبد الرزاق قاسم رئيس مجلس المفوضين في هيئة الأوراق والأسواق المالية لدعمهم وتوجيهاتهم الكريمة الهادفة إلى تطوير قطاع التأمين في سورية داعياً أن يحفظ الله وطننا الغالي سورية من كل مكروه ويمنّ عليها بالأمن والرخاء ودوام الرفعة والاستقرار .

وبالتصويت تمت المصادقة بالإجماع.

2- الاطلاع على تقرير مدقق الحسابات لعام 2022 والمصادقة عليه.

تلا السيد فرزت العمادي تقريره لعام 2022 ، وأفاد بأنه لا يوجد أي تحفظ وأوصى بالمصادقة على الميزانية والحسابات الختامية ، وبعد المناقشة تمت المصادقة على تقرير مدقق الحسابات بالإجماع.

3- مناقشة الميزانية و الحسابات الختامية للشركة لعام 2022 والمصادقة عليها.

- المساهم الدكتور عمر الحسيني : توجه بالشكر إلى مجلس الإدارة على جهودهم وشكر مجموعة الخليج للتأمين على دعمها المستمر للشركة . وأضاف بأن المساهمين يأملون أن تترث الشركة في مجال التأمين الصحي حيث أن خسائر التأمين الصحي استهلك كافة الأرباح الناتجة عن أنواع التأمين الأخرى . مؤكداً على ضرورة زيادة الأرباح الفنية وعدم الاعتماد على الأرباح الاستثمارية ، آملاً بتواصل الدعم من مجموعة الخليج للتأمين .
- المساهم الدكتور وليد الأحمر : الأرباح الفنية هي الأساس في شركة التأمين ونحن نلاحظ انخفاض كبير في الربح التأميني واعتماد كبير على الأرباح الاستثمارية . وأفاد بأن الكثير من مواطني القوة لدى الشركة مع ضرورة دعم المحافظة على الاستثمارية لتحقيق أرباح فنية ، ويجب الحد من التوسع في الأنواع الخاسرة للتأمين ، مع ضرورة دعم المحافظة على الاستثمارية لتغطية النفقات التشغيلية بينما تكون الأرباح الفنية هي الهدف الأول للعمل .

4 - مناقشة اقتراح مجلس الإدارة/المتعلق بالأرباح وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك .

تقدم السيد رئيس الجلسة بعرض مقترح مجلس الإدارة المتضمن زيادة رأس المال الحالي والبالغ /1.562.500.000/ ل.س مليار وخمسمائة واثنان وستون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية لا غير والمسدد بالكامل ، بأسهم مجانية وذلك عن طريق ضم جزء من الأرباح المحققة والقابلة للتوزيع الظاهرة في البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 بمبلغ وقدره /437.500.000/ ل.س فقط أربعمائة وسبعة وثلاثون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية لا غير أي بنسبة 28% من رأس المال.

ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة مبلغ وقدره /2.000.000.000/ ل.س مليار ليرة سورية ، موزعة على 20.000.000 سهماً ، بقيمة إسمية للسهم الواحد مبلغ /100/ ل.س وتوزيع هذه الأسهم الناجمة عن الزيادة على المساهمين المقيدين في سجل المساهمين كما في تاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة كل حسب نسبة مساهمته في رأس المال وبالتالي تعديل المادة 8 من النظام الأساسي للشركة لتصبح كما يلي:

((1- حدد رأسمال الشركة بمبلغ /2.000.000.000/ فقط مليار ليرة سورية لا غير ، موزعة على (20.000.000) سهماً ، فقط عشرون مليون سهم قيمة السهم الواحد / 100 / ل.س فقط مائة ليرة سورية لا غير .
- يتم ترقيم الأسهم من الرقم (1) إلى الرقم (20.000.000).

وبعد المناقشة وافقت الهيئة العامة غير العادية بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة وفق المقترح ، كما تم بالإجماع تفويض مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بإجراء كل ما يلزم للحصول على الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال وتنفيذ هذه الزيادة وفق أحكام القوانين المرعية أصولاً وتعديل النظام الأساسي بما يتوافق مع ذلك أصولاً.

كما تقدم السيد رئيس الجلسة بعرض مقترح مجلس الإدارة بتدوير أرباح بمبلغ /207.749.025/ ل.س فقط مائتان وسبع ملايين وسبعمائة وتسع وأربعون ألفاً وخمس وعشرون ليرة سورية لا غير .
تمت مناقشة اقتراح مجلس الإدارة وتمت المصادقة عليه بالإجماع .

5- انتخاب مدقق الحسابات لعام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه.

بعرض الموضوع على السادة المساهمين وبعد المناقشة تم بالإجماع الموافقة على مقترح مجلس الإدارة بإعادة انتخاب السيد فرزت العمادي مدققاً لحسابات الشركة لعام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه.

6- مناقشة اقتراح مجلس الإدارة في تكوين الاحتياطات القانونية لعام 2022 .

بعرض الموضوع على السادة المساهمين وبعد المناقشة تقرر بالإجماع المصادقة على تكوين الاحتياطات القانونية بمبلغ /26.862.395/ ل.س فقط ست وعشرون مليوناً وثمانمائة واثنان وستون ألفاً وثلاثمائة وخمس وتسعون ليرة سورية لا غير .

وبعد المناقشة تمت الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة .

7- المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022 .

بعد المناقشة تقرر المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ /18.397.284/ ل.س فقط ثمانية عشر مليوناً وثلاثمائة وسبع وتسعون ألفاً ومائتان وأربعة وثمانون ليرة سورية لا غير وذلك بالإجماع .

8- المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة حول مكافآت لأعضاء المجلس لعام 2022 .

تقدم السيد رئيس مجلس الإدارة باقتراح مجلس الإدارة بعدم صرف مكافآت لأعضاء المجلس عن عام 2022 .
وتمت المصادقة بالإجماع .

9- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج القطر و بما يتوافق مع القوانين والقرارات النافذة .

تمت المصادقة بالإجماع على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة في المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج القطر وفقاً للمادة 152 من قانون الشركات .

10- إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام 2022 والمصادقة عليه .

بعرض الأمر على السادة المساهمين تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 .

11- الاطلاع على تغيير ممثل بنك الخليج المتحد .

أفاد السيد رئيس الجلسة بأن بنك الخليج المتحد عين السيد مازن سعد ممثلاً له في مجلس الإدارة بديلاً عن السيد وائل سعداوي وذلك اعتباراً من تاريخ 2023/1/5 .

وبناء على ما تقدم ، اختتم رئيس الجلسة الاجتماع متوجهاً بالشكر للهيئة العامة للمساهمين على حضورهم وتفاعلهم مع الشركة وملاحظاتهم كما تقدم بالشكر للدكتور رافد محمد على حضوره، آملاً أن يحفظ الله بلدنا العزيزة سوريا من كل شر في ظل القيادة الحكيمة والحكومة الرشيدة .
وانتهت وقائع الاجتماع في تمام الساعة الثالثة والنصف عصراً .

٢٠٢٢

رئيس الاجتماع

فالح حسن



مراقب التصويت

خليل الخشي

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

مهمل خالد

مدون وقائع الاجتماع

أيمن عمران

صورة طبق الاصل

مراقب التصويت

عمر الحسيني

مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

شادي حجير

نعيم عنتر