



## محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة

سجل تجاري رقم /15185/

دمشق - فندق الشيراتون - قاعة أمية

2024/04/28 الساعة الثانية عشرة ظهراً

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

|              |                  |             |
|--------------|------------------|-------------|
| جريدة البعث  | تاريخ 2024/04/05 | العدد/1124/ |
| جريدة الثورة | تاريخ 2024/04/05 | العدد/1131/ |
| جريدة البعث  | تاريخ 2024/04/14 | العدد/1126/ |
| جريدة الثورة | تاريخ 2024/04/14 | العدد/1133/ |

٢ أيار ٢٠٢٤

صورة طبق الأصل

وبناءً على الدعوات الموجهة إلى:

- السادة أعضاء مجلس الإدارة.
- السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
- السيد أحمد هيثم العجلاني (شركة طلال أبو غزالة وشركاه) المدقق الخارجي للشركة.
- الجهات الرقابية المشرفة وهي:
  - وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك.
  - هيئة الإشراف على التأمين.
  - هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.
  - سوق دمشق للأوراق المالية.



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

وقد حضر الاجتماع كل من السادة :

من أعضاء مجلس الإدارة السادة:

- الدكتور بديع برهان الدروبي \_ رئيس مجلس الإدارة.
- شركة كركور للتجارة يمثلها المهندس محمد معتز الطباخ
- خزانة تقاعد نقابة المهندسين يمثلها الدكتور عبد الرحمن النعسان
- شركة تلج المحدودة المسؤولة يمثلها الدكتور أحمد العلي وكذلك حضر:
- الدكتور مصطفى ديب البغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
- السيد أحمد هيثم العجلاني (شركة طلال أبو غزالة وشركاه) المدقق الخارجي للشركة.
- السيد محمد حنطو والأنسة أمامة محمد مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب الكتاب رقم 1/12/2929 تاريخ 2024/04/25
- السيدة عبير مقصود عن هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 391/ص تاريخ 2024/04/15
- أحمد القصار والأنسة مروه منصور مندوبي عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب 528/ص - م - ! تاريخ 2024/04/16
- وقد حضر الاجتماع السادة المساهمون في الشركة الذين يحملون أسهماً مقدارها:

| النسبة | عدد الأسهم |          |
|--------|------------|----------|
| % 20,7 | 10,386,371 | بالأصالة |
| % 39,1 | 19,506,765 | بالإتابة |
| % 59,8 | 29,893,136 | المجموع  |





وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها بالصحف إلكترونياً، وتوفير النصاب القانوني للمساهمين، وتمثيل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة، وحضور مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، ومندوب هيئة الإشراف على التأمين، وحضور مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، ومدقق البيانات المعتمد، وممثل هيئة الرقابة الشرعية، وتم استكمال كافة الشروط الشكلية، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده. وعليه: أعلن رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة الدكتور بديع الدروي افتتاح الاجتماع. بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور بديع الدروي.

تمت تسمية السادة 1- خليل الخشي بن إبراهيم.

2- جمانة مندو بنت ضياء الدين، كمراقبي تصويت للجلسة.

وتمت تسمية المحامي الأستاذ محمود الأبح مدوناً لوقائع الجلسة.

### جدول الأعمال

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

1. سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023، وعرض خطة العمل للسنة المالية 2024.
2. سماع ومناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال 2023.
3. سماع ومناقشة تقرير مدقق الحسابات عن وضع الشركة وميزانيتها والحسابات الختامية عن عام 2023، والمصادقة عليها.
4. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمال عام 2023.
5. الإعلام عن تعيين الأعضاء المتممين لمجلس الإدارة لإتمام مدة ولاية المجلس الحالي.
6. انتخاب مدقق الحسابات وتحديد تعويضاته.
7. تجديد اعتماد السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم.
8. مناقشة موضوع تخصيص الاحتياطات.
9. مناقشة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين يواقع 30 ليرة للسهم، بنسبة 30 % من القيمة الاسمية للسهم.
10. تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023.
11. إقرار تعويضات وبدلات مجلس الإدارة عن عام 2023 والبحث في تعويضات مجلس الإدارة لعام 2024.
12. الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة والأطراف ذوي الصلة بالتعاقد مع الشركة بما يحقق المصلحة، والحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات.
13. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة القيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية.

و افق السادة الحضور أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على جدول الأعمال وتنازلوا عن الشروط الشكلية للاجتماع وبدأت الهيئة العامة أعمالها بتوفيق الله.



## مناقشة بنود الاجتماع

البند الأول - سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023، وعرض خطة العمل للسنة المالية 2024

أولاً: تقرير مجلس الإدارة عن أعمال عام 2023

قام رئيس مجلس إدارة الشركة الدكتور بديع الدروبي بعرض تقرير مجلس الإدارة لأعمال الشركة للعام 2023 والمرفق بمحضر الاجتماع والذي ورد فيه ما يلي:

السادة المساهمين الكرام

السادة ممثلي الجهات الرسمية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

في البداية يسر أعضاء مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي أن يرحبوا بكم في اجتماع الجمعية العمومية شاكرين حضوركم الكريم.

كما يسعدنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي والبيانات المالية الختامية إلكترونياً التي تعكس نتائج الأعمال لعام 2023 والتي تم نشرها أصولاً.

أملين أن يكون النجاح والتوفيق حليفنا وأن يكون هذا العام هو عام استقرار ورخاء بإذن الله.

لقد أظهرت البيانات المالية لعام 2023 نمواً جيداً في الأقساط، وهذا ما نعتبره في ظل الأوضاع الاقتصادية الصعبة نمواً يلامس التحسن في الأداء العام للشركة والتغيرات الإيجابية على مختلف الأصعدة الإدارية، المالية، الفنية، التشغيلية.

وانطلاقاً من الرؤية التي وضعها مجلس الإدارة لتعزيز عمل الشركة وتطورها، فقد شهدت الشركة تحسناً في خدماتها المقدمة للعملاء بما يلبي متطلباتهم بشكل إيجابي وينعكس على العوائد المادية ومكانة الشركة في سوق التأمين السوري، وهذا ما يسهم بتحقيق توقعات وطموحات المساهمين لتعزيز النمو في الأرباح والعوائد المالية.

إن عملية التطور في شركة العقيلة للتأمين التكافلي هي سلسلة مستمرة من استراتيجيات خطط العمل التي يضعها مجلس الإدارة لتحقيق ما يرنو إليه المساهمين وتحقيق تطلعاتهم بشركة ذات مكانة متقدمة تعمل بحرفية وسباق في إطلاق المنتجات المستحدثة وتتمتع بالريادة في السوق التأميني. وهذا ما كنا نتمناه دوماً وقد تحقق بفضل تلك الاستراتيجيات والعمل الدؤوب للإدارة التنفيذية وقبل كل شيء بفضل الله عز وجل.

كانت النتائج النهائية لأعمال الشركة تحقيق أقساط مكتتبه بإجمالي وقدره /25,162,348,764/ ل.س خمسة وعشرون مليار ومائة واثنان وستون مليون وثلاثمائة وثمانية وأربعون ألف وسبعمائة وأربعة وستون ليرة سورية حتى نهاية 2023 مقارنة مع إجمالي قدره /9,811,180,492/ ل.س تسعة مليارات وثمانمائة وأحد عشر مليون ومائة وثمانون ألف وأربعمائة واثنان وتسعون ليرة سورية في نفس الفترة من العام 2022 بنسبة نمو (156 %) حيث كان النمو ملحوظ في كل فروع التأمين الصحي والحريق والسيارات والحياة والحوادث العامة.

تزامناً مع ما سبق فقد كانت النتيجة تحقيق صافي أرباح قابلة للتوزيع لعام 2023 مقداره /2,403,361,602/ ل.س ملياران وأربعمائة وثلاثة ملايين وثلاثمائة وواحد وستون ألفاً وستمائة واثنان ليرة سورية.

ومن هذا المنطلق حرص مجلس الإدارة على توزيع جزء من الأرباح النقدية على السادة المساهمين بقيمة /1,500,000,000/ ل.س مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية بواقع 30 % من القيمة الاسمية للسهم وبما يعادل 30 ليرة سورية للسهم الواحد، بعد صدور التشريع الذي سمح بإعادة تقييم الموجودات في الشركات المساهمة، لذلك فإننا سندرس إعادة تقييم الموجودات والتي تظهر ملاءة الشركة وقيمة موجوداتها وعكسها على رأس المال وهذا يبرر قرار المجلس بعدم زيادة رأسمال الشركة هذا العام.

نتطلع دوماً إلى تحقيق المزيد من التطور والنجاح لشركتنا ونعمل عليه من خلال تحسين الاستراتيجيات في ظل الظروف الراهنة الصعبة وبما يحقق تطلعاتكم وتطلعات المستثمرين والأطراف ذو العلاقة، وسنستمر بالعمل الدؤوب المضاعف بما يحقق تلك الأهداف إن شاء الله.

وختاماً يطيب لنا أن نتقدم بالشكر الجزيل إلى مساهمينا الكرام على دعمهم المتواصل كأحد أهم ركائز النجاح، ولا يفوتنا أن نشكر عملائنا الكرام على الثقة العالية التي منحونا إياها والتي نعتز بها ونعمل بإخلاص للمحافظة عليها.

كما نتوجه بخالص التقدير والامتنان للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ووزارة التجارة الداخلية والهيئات الإشرافية على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم الرشيدة.

والشكر الموصول للإدارة التنفيذية في شركة العقيلة للتأمين التكافلي وجميع الكوادر البشرية بمختلف مستوياتهم الإدارية عرفاناً وجهودهم وسعيهم الدؤوب لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وللارتقاء بشركتكم نحو المزيد من التقدم والتطور والازدهار.

سائلين المولى عز وجل أن يكتب لنا ولكم كل الخير والتوفيق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير



مجلس الإدارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

Handwritten signatures of the board members.



وقام المدير العام للشركة بعرض سريع لميزانية الشركة عن السنة المالية 2023 والإيضاحات حولها.

- شكل مجموع الاشتراكات المكتتبة حتى نهاية العام 2023 مبلغاً وقدره 25,162,348,764 ليرة سورية، حيث ارتفعت الاشتراكات بنسبة 156.46 % مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق 2022
- بلغ مجموع استثمارات المشتركين حتى 2023/12/31 مبلغ: 21,673,945,705 ليرة سورية وكانت هذه الاستثمارات موزعة على الشكل التالي:

- النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى المصارف 6,375,003,405 ل.س.
- ودائع لأجل 12,548,870,000 ل.س.
- استثمارات في البنوك بقيمة 2,501,650,821 ل.س.
- استثمارات في شركة سيرياتيل موبايل تيلكوم 46,706,608 ل.س.
- استثمارات عقارية في مشروع المزة 66 مبلغ 201,714,871 ل.س

بالنسبة للحسابات الخاصة بالسادة المساهمين:

أدى رأسمال الشركة المرتفع نسبياً إلى وجود حاجة ملحة للدخول في استثمارات إستراتيجية تساعد على الاحتياط تجاه مخاطر سعر صرف العملة فعمدت الشركة منذ تأسيسها إلى تنوع 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 2023 مبلغ 37,784,987,623 ليرة سورية موزعة على الشكل التالي:

- مقرات خاصة بالشركة: 1,351,227,180 ل.س.
- حسابات جارية لدى المصارف بقيمة 230,893,069 ل.س.
- ودائع استثمارية طويلة الأجل بقيمة 20,973,135,600 ل.س.
- استثمارات في البنوك بقيمة 3,842,715,339 ل.س.
- استثمارات في الشركات الصناعية بقيمة 10,066,450,934 ل.س.
- استثمارات في شركة سيرياتيل موبايل تيلكوم 925,092,937.44 ل.س.
- استثمارات عقارية بقيمة 395,472,564 ل.س.

كما ساهمت شركة العقيلة بشراء أسهم (هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة) بعدد /600,000/ سهم نسبة المساهمة /0.1818% / في بنك الوطنية للتمويل الأصغر

بلغت الأرباح الناتجة عن الاستثمارات المذكورة 511,373,573 ل.س مفصلة كما يلي:

- 1- مرابحات الودائع المصرفية 93,595,584 ل.س.
- 2- توزيعات أرباح الأسهم النقدية 417,777,990 ل.س.



Handwritten signatures of the board members and management.

## ثانياً- خطة عمل الشركة للعام 2024:

### (1) أهداف العام المالي 2024:

- تحقيق حجم أقساط 26 مليار ليرة سورية.
- تحقيق المعدلات التالية:
  - معدل خسائر لا يتجاوز 47.5% من الأقساط المكتسبة،
  - معدل تكاليف إنتاج لا يتجاوز 12% من الأقساط المكتسبة،
  - معدل تكاليف خدمة تعويضات لا يتجاوز 3% من أقساط الصحي المكتسبة،
  - النظر في إمكانية منح شركات إدارة التعويضات حافز إضافي حال تحقيق معدل خسائر التأمين الصحي المستهدف،
  - معدل أرباح بواقع 10% من الأقساط المكتسبة
- الأهداف الخاصة:
  - استكمال مشروع النظام المحاسبي الجديد IFRS17،
  - الانتهاء من إعادة تقييم دور الفروع الجغرافية في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.
  - الانتهاء من تجديد جميع أجهزة نظم المعلومات بالشركة وعلى وجه السرعة بالفروع الجغرافية.
  - استكمال الهيكل التنظيمي للشركة حسبما جاء بالموازنة.

### (2) الإستراتيجيات المتبعة:

#### الموارد البشرية

- استكمال فريق عمل الشركة سواء في المركز الرئيسي أو الفروع،
- تبني نظم تقييم أداء تمكن من تحقيق العدالة وتحفيز المجتهد والمتميز،
- ربط الحوافز والمكافآت والعلاوات والترقيات بمعدلات الأداء - تحقيق الخطة والأهم تحقيق ربح فني للشركة.
- دعم القدرات الإدارية والقيادية وقدرات التواصل لدى جميع العاملين.
- الحد من سرعة دوران العاملين بالشركة

#### الشؤون الفنية:

- تصحيح مسار النتائج الفنية بالشركة
- المراجعة المستمرة لمبالغ التأمين لتتواءم مع معدلات التضخم وإخطار العملاء بذلك
- تعظيم حصة الشركة السوقية في الفروع التأمينية التي تحقق أرباح





- تعظيم دور المساهمين في دعم حجم أعمال الشركة
- وضع البنى التحتية لممارسة التأمين البنكي.
- تعظيم دور البحوث وتطوير المنتجات بالشركة

#### الفروع الجغرافية:

- دعم الفروع التي يثبت جدواها الاقتصادية بعناصر فنية متميزة تمكنها من تقديم خدمة متميزة وتكون واجهة مشرفة للشركة
- تمكين الفروع ووضعها أمام مسؤولياتها.

#### (3) خطط العمل:

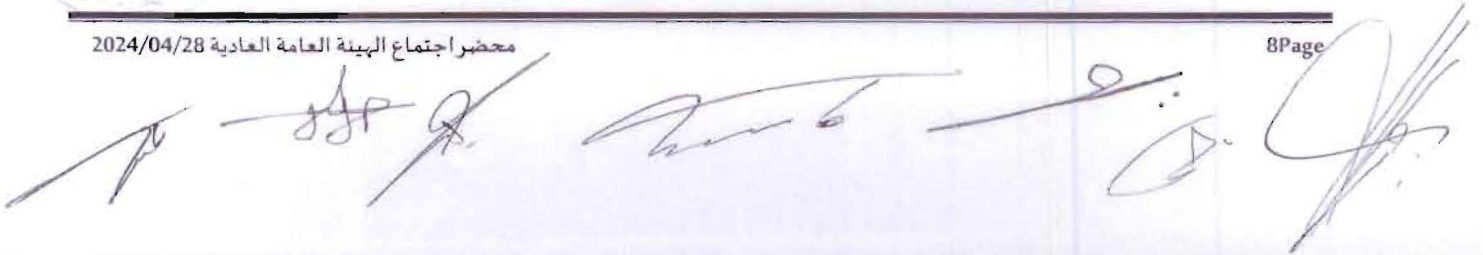
- تحسين القدرات الإدارية والقيادية وقدرات التواصل الفعال من خلال:
- الاتفاق مع أحد المكاتب المتخصصة في التدريب للقيام بعمل تقييم للاحتياجات التدريبية.
- القيام بتنفيذ مخرجات ذلك التقييم من برامج تدريبية.
- وضع نماذج تقييم الأداء.
- تكوين وحدة لخدمة أعمال المساهمين وكذا كبار العملاء يكون دورها:
  - تقديم خدمة متميزة لتلك الشريحة من العملاء.
  - إعداد دراسات مستمرة لاحتياجاتهم التأمينية، مقارنتها بما لديهم، واقتراح أية تأمينات إضافية مطلوبة.
  - إخطار تلك الشريحة من العملاء بمعدلات خسائرهم بصفة دورية.
  - عقد الاجتماعات الدورية معهم.
- دعم الهيكل التنظيمي بوحدة البحوث وتطوير المنتجات يكون دورها:
  - مراجعة المنتجات التأمينية للشركة وإجراء ما يلزم من تحسينات
  - دراسة احتياجات السوق من المنتجات التأمينية وتقديمها للعملاء
  - وضع سياسة انتمائية واضحة تضمن تحصيل كافة المستحقات في الوقت الذي تستحق فيه تلك المبالغ.



تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة وخطة العمل، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

البند الثاني - سماع ومناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال عام 2023:





قام فضيلة الدكتور مصطفى ديب البغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية بعرض تقرير الهيئة الشرعية المرفق والذي خلاص إلى ما يلي:

1. إن الأسس المعتمدة في الوثائق التأمينية كافة 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 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.
- وفي ختام التقرير تقدم رئيس هيئة الرقابة الشرعية الدكتور مصطفى ديب البغا بالشكر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتمنى لهم التوفيق لمهامهم.

تمت مناقشة تقرير هيئة الرقابة الشرعية، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

البند الثالث- سماع ومناقشة تقرير مدقق الحسابات عن وضع الشركة وميزانيتها والحسابات الختامية عن عام 2023، والمصادقة عليها:

عرض المدقق السيد أحمد هيثم العجلاني تقرير مدقق الحسابات وقام ببيان الوضع المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023 وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق، وبيان الدخل العائد للمساهمين، وبيان التغييرات في حقوق الوثائق، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات المتممة التفسيرية الأخرى.

وختم السيد مدقق الحسابات بأن البيانات المالية للشركة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية، واقترح مدقق الحسابات الموافقة على ميزانية الشركة وحسابات الأرباح والخسائر.

تمت مناقشة تقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية والبيانات المالية، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

#### البند الرابع- إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمال عام 2023:

لاحقاً لعرض البيانات المالية وتقارير مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمدقق الخارجي والحسابات الختامية، وبعد مناقشة البنود المذكورة.

تمت مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية. تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة بالإجماع من قبل الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة وممثلي الشركة وإدارتها التنفيذية.

#### البند الخامس- الإعلام عن تعيين الأعضاء المتممين لمجلس الإدارة لإتمام مدة ولاية المجلس الحالي.

تم تعيين شركة نبض المحدودة المسؤولة كعضو متمم لمجلس الإدارة ممثلة بالأستاذ فهد درويش محمود بتاريخ 2023/08/03 عوضاً عن الأستاذ صبري عبد السلام الداغستاني لإتمام مدة ولاية المجلس الحالي.

تم مناقشة هذا البند ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية. تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

#### البند السادس- انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته.

عرض السيد رئيس الجلسة - بناءً على اقتراح مجلس الإدارة - موضوع تجديد اعتماد شركة طلال أبو غزالة وشركاه للقيام بأعمال التدقيق لعام 2024 مقابل بدل أتعاب وقدره /47,500,000 ل.س سبع وأربعون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.

تم مناقشة هذا البند ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية. تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

#### البند السابع - تجديد اعتماد السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد أتعابهم.

عرض السيد رئيس الجلسة موضوع تجديد اعتماد السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الحاليين للعام 2024 وتحديد أتعابهم بمبلغ /1,000,000 ل.س مليون ليرة سورية فقط لا غير شهرياً لكل عضو.

تم مناقشة هذا البند ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة بالإجماع من قبل الهيئة العامة، على تجديد اعتماد السادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وهم فضيلة الدكتور مصطفى ديب البغا وفضيلة الدكتور السيد عبد الله نظام وفضيلة الدكتور علاء الدين زعتري للعام 2024 وتحديد أتعابهم بمبلغ /1,000,000 ل.س مليون ليرة سورية فقط لا غير شهرياً لكل عضو.



Handwritten signatures of the board members and the general assembly.



## البند الثامن - مناقشة موضوع تخصيص الاحتياطات.

### أولاً - الاحتياطي الإجباري.

أعلم السيد رئيس الجلسة السادة المساهمين أعضاء الهيئة العامة أنه وعملاً بأحكام المادة 197/ من قانون الشركات يتوجب قيام الشركة باقتطاع جزء من الأرباح الصافية المحققة لتكوين احتياطي قانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة حتى بلوغه 25% من رأسمال الشركة، ونظراً لتحقق مبلغ 1,279,108,378 ل.س كأرباح محققة فقد تم تشكيل احتياطي قانوني بواقع 10% منها ليكون الاحتياطي القانوني المشكل عن عام 2024 هو 127,910,838 ل.س علماً أن الاحتياطي القانوني المشكل عن السنوات السابقة بلغ 463,693,779 ل.س.

### ثانياً - الاحتياطي الاختياري.

تم اتخاذ قرار بإجماع الهيئة العامة على عدم تكوين احتياطي اختياري

تم مناقشة هذا البند بفقرته، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بفقرته بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

البند التاسع - مناقشة توزيع الأرباح النقدية على السادة المساهمين بواقع 30 ليرة للسهم بنسبة (30%) من القيمة الاسمية للسهم.

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة مقترح مفاده توزيع مبلغ نقدي مقداره 1,500,000,000 ل.س مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية كأرباح نقدية للسادة المساهمين بواقع 30 ل.س ثلاثون ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل 30% من القيمة الاسمية للسهم، من أصل الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة 2,403,361,602 ل.س ملياران وأربعمائة وثلاث ملايين وثلاثمائة وواحد وستون ألفاً وستمائة واثنين ليرة سورية

تم مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة بالإجماع من قبل الهيئة العامة، على توزيع مبلغ 1,500,000,000 ل.س مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية كأرباح نقدية على السادة المساهمين بواقع 30 ل.س ثلاثون ليرة سورية للسهم الواحد ما يعادل 30% من القيمة الاسمية للسهم.

## البند العاشر - تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023:

عرض السيد رئيس مجلس الإدارة مقترح مفاده عدم توزيع مكافآت على السادة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال عام 2023

تم مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.



البند الحادي عشر- إقرار تعويضات وبدلات مجلس الإدارة عن عام 2023، والبحث في تعويضات مجلس الإدارة لعام 2024

أوضح السيد رئيس مجلس الإدارة بأن تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023 بلغت 245,000,000 ل.س مائتان وخمسة وأربعون مليون ليرة سورية.

أما فيما يتعلق بالبحث في تعويضات مجلس الإدارة عن عام 2024 فتحدد لاحقاً وتقر في اجتماع الهيئة العامة القادم.

تم مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية. تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة.

البند الثاني عشر- الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة والأطراف ذوي الصلة بالتعاقد مع الشركة بما يحقق المصلحة، والحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات.

عرض رئيس مجلس الإدارة على أعضاء الهيئة العامة للشركة موضوع الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بالتعاقد مع الشركة والأطراف ذوي الصلة أي كان موضوع التعاقد بما يحقق المصلحة.

بالإضافة إلى ذلك الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة والأطراف ذوي المصلحة الحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات. تم مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة ولمدة سنة واحدة

البند الثالث عشر- الترخيص لأعضاء مجلس إدارة الشركة القيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية.

عرض رئيس الجلسة على أعضاء الهيئة العامة للشركة موضوع الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة القيام بأعمال مشابهة لأعمال الشركة خارج الجمهورية العربية السورية.

تم مناقشة هذا البند، ولم يتم إبداء أي ملاحظات من قبل مندوبي هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية.

تم التصويت، وبالنتيجة: المصادقة على هذا البند بالإجماع من قبل الهيئة العامة ولمدة سنة واحدة.

-----انتهت مناقشة بنود جدول الأعمال-----



Handwritten signatures of the board members and the general assembly.

وعليه وبعد استكمال مناقشة كافة بنود بطاقة الدعوة أعلن الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة ورئيس الجلسة اختتام الاجتماع وذلك عند تمام الساعة الواحد وعشرون دقيقة ظهراً من يوم الأحد 2024/04/28.

والله ولي التوفيق

دمشق 2024/04/28

التواقيع

مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

إمامة محمد  
محمد

مر اقبى التصويت:

محمد  
محمد

مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

مندوب هيئة الإشراف على التأمين:

رئيس الجلسة



مدون وقائع الجلسة:

بصورة طبق الأصل

٧ أيار ٢٠٢٤