



نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين – المساهمة المغفلة العامة

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها وفق أحكام المرسوم /43/ لعام 2005
رأس المال المصرح به	2.000.000.000 ليرة سورية
رأس المال المدفوع	2.000.000.000 ليرة سورية
عدد الأسهم	20.000.000 سهم
عدد المساهمين	389
عدد الموظفين	76 موظف
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	لا يوجد موقع الكتروني - الشركة تقوم بتحديث موقعها الحالي.

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجهة الاعتبارية التي يمثلها	طبيعة العلاقة			تاريخ الانتخاب		الجنسية
			مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي	عامل / غير عامل في الدولة	تاريخ أول انتخاب	تاريخ آخر انتخاب	
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة الخليج للتأمين	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	31/7/2006	كويتي
2	حسين علي إبراهيم*	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة أمان الشام المحدودة المسؤولية	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	22/5/2022	سوري
3	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	31/7/2006	كويتي
4	حازم أنيس حسن	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	8/12/2011	سوري
5	نواف عبدالله الرفاعي	عضو مجلس الإدارة	الشركة الكويتية السورية القابضة	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	31/7/2006	كويتي
6	مازن احمد سعد	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	2023*/1/5	لبناني
7	راني عصام أنبوبا	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	8/12/2011	سوري
8	وائل عبد الرازق	عضو مجلس الإدارة	مجموعة الخليج للتأمين	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	31/7/2006	مصري
9	علي عادل الوزني	عضو مجلس الإدارة	مجموعة الخليج للتأمين	غير مستقل	غير تنفيذي	غير عامل	31/7/2006	اردني

*بتاريخ 2023/12/27 استقال أعضاء مجلس الإدارة الممثلين لمجموعة الخليج للتأمين وبنك الخليج المتحد والسيد طارق الصحاف.

وبتاريخ 2023/12/30 تم انتخاب السيد زاره بدروس بصمبيان والسيد بسام ممدوح معماري والسيد أنطون توفيق شمندي و السيد فريد نسيب المنير ممثلين لشركة سي . أتش . أو

CHO ADVISORY S.A.L (التي أصبحت تملك 40 % من أسهم الشركة) أعضاء مجلس إدارة والسيد محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب ممثل عن شركة سي. أتش . أو

الاستشارية المساهمة المغفلة الخاصة (التي أصبحت تملك 0.35 % من أسهم الشركة) عضو مجلس إدارة وذلك لملء المراكز الشاغرة.

*بالنسبة للسيد مازن سعد تم تعيينه ممثلاً عن بنك الخليج المتحد بديلاً عن السيد وائل سعداوي بتاريخ 2023/1/5 وتم إعلام المساهمين بالهيئة العامة تاريخ 2023/5/31.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	خالد سعود الحسن - بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد (الكويت). - رئيس مجلس إدارة الشركة السورية الكويتية للتأمين. - خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية. - عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين. - رئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت). - عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لمجموعة الخليج للتأمين. - عضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين وشركة إعادة التأمين العربية في بيروت.
2	حسين علي إبراهيم - دكتوراه في هندسة الطاقة الحرارية من جامعة القاهرة. - شهادة عليا في الإدارة العامة. - عضو هيئة تدريسية في كلية الهندسة التقنية بجامعة طرطوس. - محاضر في عدد من الجامعات والمعاهد العليا في مجالات صنع السياسات ودعم القرار وإدارة وتقييم المخاطر. - مهندس استشاري لدى نقابة المهندسين السوريين. - عضو مجلس إدارة عدد من الشركات المساهمة والعامة. - شغل العديد من المهام منها مدير دعم القرار في رئاسة مجلس الوزراء. - له العديد من الأبحاث المحكمة والمشاركات في المؤتمرات الدولية في مجالات الطاقة والإدارة والتنمية.
3	طارق عبد الوهاب الصحاف - حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة أعمال التأمين من كلية التأمين في مدينة نيويورك بالإضافة إلى دبلوم تخصصي من كلية التأمين في ولاية نيويورك. - الرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين – الكويت. - عضو مجلس الإدارة لشركة الحياة المصرفية للتكافل – مصر. - شغل منصب مدير عام ورئيس مجلس إدارة شركة الخليج لتأمينات الحياة سابقاً. - خبرة تأمينية وإدارية منذ عام 1979.

	الاسم	نبذة تعريفية
4	حازم أنيس حسن	- بكالوريوس بالعلوم العسكرية – ضابط سابق في القوات المسلحة. - مدير عام السورية للتوزيع والتسويق.
5	نواف عبدالله الرفاعي	- بكالوريوس إدارة الأعمال – الكويت. - عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية السورية القابضة.
6	مازن احمد سعد	- بكالوريوس تسويق وإدارة – تخصص اقتصاد لعام 2000 – الجامعة اللبنانية. - بكالوريوس في المحاسبة والمالية – الجامعة اللبنانية لعام 1999. - 20 عاماً من الخبرة والمعرفة العميقة والفهم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً والامتثال واللوائح القانونية المتعلقة بقانون الشركات المالي وقانون ضريبة الدخل والتأمين والاستثمار.
7	راني عصام أنبوبا	- إجازة جامعة في إدارة الأعمال – اختصاص إدارة إنتاج – USA - رئيس مجلس إدارة مؤسسة التعليم الحديث. - رئيس مجلس إدارة شركة رومادا لاستثمار.
8	وائل عبد الرازق	- بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة طنطا – مصر. - مدير مالي تنفيذي – شركة الخليج للتأمين – الكويت. - خبرة تأمينية وإدارية منذ عام 1992.
9	علي عادل الوزني	- دكتوراه في التسويق – ماجستير في إدارة الأعمال – بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال ACII - عضو في مجلس أمناء ومجلس إدارة الجمعية الملكية للتوعية الصحية. - شغل العديد من المناصب في شركات التأمين. - رئيس تنفيذي شركة سوليديرتي. - رئيس مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين. - عضو مجلس إدارة الاتحاد العربي للتأمين. - عضو مجلس أمناء كلية العلوم التربوية – الأردن. - عضو مجلس إدارة الشركة الأهلية للتنمية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية نهاية العام		أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023	
نسبة الملكية	عدد الأسهم		
%38.96	7,792,000.00	مجموعة الخليج للتأمين يمثلها خالد سعود الحسن	1
		مجموعة الخليج للتأمين يمثلها وائل عبد الرازق	2
		مجموعة الخليج للتأمين يمثلها علي عادل الوزني	3
%10	2,000,000.00	حسين علي إبراهيم	4
%2.88	576,000.00	طارق عبد الوهاب الصحاف	5
%1.03	206,000.00	حازم أنيس حسن	6
%10	2,000,000.00	نواف عبدالله الرفاعي	7
%1	200,000.00	بنك الخليج المتحد يمثلها مازن احمد سعد	8
%1.18	236,000.00	راني عصام أنبوبا	9

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ إعداد التقرير - بداية عام (2024)	
نسبة الملكية	عدد الأسهم		
40%	8.000.000	1 شركة سي . أتش . أو يمثلها السيد زاره بدروس بصميجان	
		2 شركة سي . أتش . أو يمثلها السيد بسام ممدوح معماري	
		شركة سي . أتش . أو يمثلها السيد أنطون توفيق شمندي	
		شركة سي . أتش . أو يمثلها السيد نسيب فريد المنير *	
10%	2,000,000.00	3 حسين علي إبراهيم	
1.03%	206,000.00	4 حازم أنيس حسن	
10%	2,000,000.00	5 الشركة الكويتية الإماراتية القابضة يمثلها نواف عبدالله الرفاعي	
0	*0	7 راني أنبوبا	
0,34%	69,048	9 شركة سي . أتش . أو الاستشارية المساهمة المغفلة الخاصة يمثلها السيد محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب	

* بتاريخ 2024/1/3 قدم السيد راني أنبوبا استقالته من المجلس وسيتم تعيين بديل في اجتماع مجلس الإدارة القادم.

* تم تعيين السيد طارق صالح الصواف بتاريخ 2024/1/10 بدلاً عن السيد نسيب فريد المنير .

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
1% من رأس المال	1% من رأس المال	2% من رأس المال	ثلاث سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد تمثيل نسائي.

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

عقد المجلس خلال عام 2023 اثنا عشر اجتماعاً وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد تغيب	9	1/5/2023	1
نواف الرفاعي – تغيب بعذر	8	2/14/2023	2
نواف الرفاعي – تغيب بعذر	8	3/23/2023	3
لا يوجد تغيب	9	5/8/2023	4
نواف الرفاعي – راني أنبوبا – تغيب بعذر	7	5/31/2023	5
نواف الرفاعي – تغيب بعذر	8	8/3/2023	6
لا يوجد تغيب	9	8/15/2023	7
نواف الرفاعي – راني أنبوبا – تغيب بعذر	7	9/18/2023	8
نواف الرفاعي – تغيب بعذر	8	9/24/2023	9
لا يوجد تغيب	9	9/27/2023	10
نواف الرفاعي – تغيب بعذر	8	12/3/2023	11
نواف الرفاعي – راني أنبوبا – تغيب بعذر	7	12/10/2023	12

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي:

القرار	تاريخ الاجتماع	
تعيين السيد سهيل شماس بمنصب مدير عام بالأصالة	5/31/2023	1
رفع مقترح لتوزيع أسهم منحة لزيادة رأس مال الشركة	5/8/2023	2
استقالة السيد سهيل شماس	8/15/2023	3
تعيين السيد إياد زهراء بمنصب مدير عام	9/27/2023	4
استقالة خمسة من أعضاء مجلس الإدارة	12/10/2023	5

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 خالد سعود الحسن	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
2 طارق الصحاف	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
3 حسين ابراهيم	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
4 حازم حسن	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
5 وائل عبد الرازق	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
6 نواف الرفاعي	4	1.000.000 ل.س	4.000.000
7 مازن سعد	12	1.000.000 ل.س	12.000.000
8 راني انبوبا	9	1.000.000 ل.س	9.000.000
9 علي الوزني	11	1.000.000 ل.س	11.000.000
المجموع			96.000.000

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
0	لا يوجد	0	تتنازل المجلس عن المكافآت

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر...) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام وفق الآتي:

اسم العضو	اسم البدل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
خالد سعود الحسن	الإقامة الفندقية في دمشق لحضور الجمعية العمومية	19.584.060 ل.س
طارق الصحاف	الإقامة الفندقية في دمشق لحضور الجمعية العمومية	9.726.840 ل.س
مازن سعد	الإقامة الفندقية في دمشق لحضور الجمعية العمومية	9.696.500 ل.س
المجموع		39.007.400 ل.س

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام

لجنة إدارة المخاطر				لجنة الحوكمة				لجنة الاستثمار				
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	اسم العضو	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	اسم العضو	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
0	0	3	علي الوزني	0	0	1	خالد الحسن	0	0	لا يوجد	خالد الحسن	1
0	0	3	طارق الصحاف	0	0	1	حسين ابراهيم	0	0	لا يوجد	حسين ابراهيم	2
0	0	3	حازم حسن	0	0	1	مازن سعد	0	0	لا يوجد	مازن سعد	3

لجنة المكافآت والترشيحات				لجنة التدقيق الداخلي				
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	اسم العضو	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
0	0	لا يوجد	حسين ابراهيم	0	0	4	وائل عبد الرازق	1
0	0	لا يوجد	طارق الصحاف	0	0	5	طارق الصحاف	2
0	0	لا يوجد	حازم حسن	0	0	5	حازم حسن	3
0	0	لا يوجد	علي الوزني	0	0	4	راني أنبوبا	4

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

لا يوجد.

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
مجموعة الأمير	شركة تابعة للسيد حازم حسن	تأمين صحي وبحري وسيارات	44.397.205

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟ لا يوجد.

قيمة العقد	مضمون العقد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة الاستثمار	غير محددة	-إقرار السياسة الاستثمارية المتوافقة مع مقررات هيئة الإشراف على التأمين. -متابعة المحفظة الاستثمارية. -اتخاذ القرار في النشاطات الاستثمارية للشركة.	-يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس. -يتراس اللجنة رئيس المجلس	-دراسة المخاطر المرتبطة بعملية الاستثمار. -مراعاة تطبيق المعايير المحاسبية والإفصاح المالي في تقييم ستمثمارات الشركة.	تجتمع مرتين على الأقل سنوياً.
لجنة التدقيق الداخلي	غير محددة	-التأكد من مدى دقة الإجراءات المالية والمحاسبية وسلامتها. -التأكد من مدى تقيد الشركة بالقوانين والقرارات والانظمة والتعليمات الخاضعة لها. -مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على المجلس. -تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي والتوصية بترشيح أو عزل المدققين الخارجيين. -التأكد من مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة ومناقشة منهجية العمل وخطة التدقيق المعتمدة من قبلهم. -الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي.	-يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس غير التنفيذيين -يتم تسمية أحد الاعضاء المستقلين رئيس للجنة. -أن تتوافر لدى أحدهم خبرة مالية ومحاسبية.	-طلب المشورة القانونية او المالية او الإدارية او الفنية. -اقتراح تعيين أو إقالة المدقق الداخلي. -التأكد من دقة الاجراءات المالية والمحاسبية وسلامتها.	تجتمع مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. وتجتمع مع مدقق الحسابات كل ستة أشهر على الأقل.
لجنة إدارة المخاطر	غير محددة	-متابعة المهام الموكلة لها وفقاً لما نصت عليه القرارات والنظم التشريعية والرقابية ولما نصت عليه سياسات الشركة. -إعداد سياسة وإجراءات عمل إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي.	-يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس. -أن يتمتع الأعضاء بمعرفة كافية بإدارة المخاطر	-مراجعة التقارير حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.	تجتمع مرة كل ثلاثة اشهر على الأقل.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
		-مراجعة التقارير حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.			تجتمع مع مدير المخاطر مرة كل ثلاثة اشهر على الأقل.
لجنة الحوكمة	غير محددة	-مراجعة إجراءات الحوكمة والأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة وتقديم المقترحات إلى المجلس. -إعداد السياسات والإجراءات اللازمة للالتزام بالأنظمة والمتطلبات القانونية المتعلقة بآلية تطبيق الحوكمة. -إعداد دليل الحوكمة الخاص بالشركة -الاطلاع على تقارير مسؤول الإبلاغ المتعلقة بغسل الإرهاب وتمويل الإرهاب والمصادقة عليها.	يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس يتراس اللجنة رئيس المجلس	-مراجعة إجراءات الحوكمة. -اقتراح السياسات والاجراءات للالتزام بالأنظمة التي لها علاقة بالحوكمة. -الاطلاع على تقارير مسؤول الإبلاغ.	تجتمع مرتين على الأقل سنوياً.
لجنة المكافآت والترشيحات	غير محددة	-وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس يصادق عليها تراجع سنوياً. -تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانهم ومراقبة استقلاليتهم.	-يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس الاغلبية من المستقلين . -أن لا تضم رئيس المجلس.	-وضع سياسة الترشيحات لعضوية المجلس ولشغل منصب المدير التنفيذي . -وضع سياسة للمكافآت والتعويضات والرواتب.	تجتمع مرتين على الأقل في السنة.

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها

لجنة الاستثمار

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد خالد سعود الحسن	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2023/5/1	- بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد (الكويت).
السيد أ.د. حسين ابراهيم	نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023/5/1	دكتوراه في هندسة الطاقة الحرارية من جامعة القاهرة. شهادة عليا في الإدارة العامة.
السيد مازن سعد	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/5/1	- بكالوريوس في المحاسبة والمالية – الجامعة اللبنانية لعام 1999.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (√) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب

لا يوجد.*

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
مازن سعد	حسين ابراهيم	خالد سعود الحسن	

*مارست اللجنة أعمالها عن طريق تفويض السيد سهيل شماس (الإدارة التنفيذية) لمتابعة ملفات الودائع والاسهم.

لجنة التدقيق الداخلي

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد وائل عبد الرازق	رئيس لجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	حاصل على بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة طنطا – مصر. مدير مالي تنفيذي في شركة الخليج للتأمين-الكويت.
السيد طارق الصحاف	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة أعمال التأمين من كلية التأمين في ولاية نيويورك
السيد حازم حسن	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	حاصل على إجازة بالعلوم العسكرية ومدير عام السورية للتوزيع والتسويق.
السيد راني أنبوبا	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	حاصل على إجازة في إدارة الأعمال –اختصاص انتاج – USA.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، X تمثل الغياب

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
وائل عبد الرازق	طارق الصحاف	حازم حسن	راني أنبوبا	
✓	✓	✓	✓	3/22/2023
x	✓	✓	✓	4/6/2023
✓	✓	✓	✓	5/7/2023
✓	✓	✓	✓	9/18/2023
✓	✓	✓	x	11/15/2023

إضافة لما سبق:

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي:

اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات أربع مرات خلال عام 2023.

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية للفترة 2022/12/31 - مناقشة تقارير الداخلي.	3/22/2023
مناقشة البيانات المالية للربع الاول للعام 2023.	5/7/2023
مناقشة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2023 - مناقشة تقارير الداخلي.	9/18/2023
مناقشة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2023 - مناقشة تقارير الداخلي.	11/15/2023

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
الدكتور علي الوزني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	دكتوراه في التسويق - ماجستير في إدارة الأعمال - بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال ACII
السيد طارق الصحاف	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة أعمال التأمين من كلية التأمين في مدينة نيويورك
السيد حازم حسن	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	30/5/2022	بكالوريوس بالعلوم العسكرية - ضابط سابق في القوات المسلحة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
علي الوزني	طارق الصحاف	حازم حسن	
✓	✓	✓	3/22/2023
✓	✓	✓	5/31/2023
✓	✓	✓	9/14/2023

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد خالد سعود الحسن	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2023/5/1	خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية.
أ.د حسين ابراهيم	نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023/5/1	دكتوراه في هندسة الطاقة الحرارية من جامعة القاهرة
السيد مازن سعد	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/5/1	بكالوريوس تسويق وإدارة – تخصص اقتصاد لعام 2000 – الجامعة اللبنانية.

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
خالد الحسن	حسين ابراهيم	مازن سعد	
✓	✓	✓	9/14/2023

لجنة المكافآت والترشيحات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
أ.د حسين ابراهيم	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2023/5/1	دكتوراه في هندسة الطاقة الحرارية من جامعة القاهرة
السيد طارق الصحاف	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/5/1	حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة أعمال التأمين من كلية التأمين في مدينة نيويورك
السيد حازم حسن	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/5/1	بكالوريوس بالعلوم العسكرية – ضابط سابق في القوات المسلحة
الدكتور علي الوزني	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2023/5/1	دكتوراه في التسويق – ماجستير في إدارة الأعمال – بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال ACII

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2023.

حضور أعضاء اللجنة				تاريخ الاجتماع
علي الوزني	حازم حسن	طارق الصحاف	حسين ابراهيم	

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟ نعم.
2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟ نعم.

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

إياد زهراء*

نبذة تعريفية عنه

إجازة في الهندسة الكهربائية – جامعة دمشق - خبرة مهنية 20 عاماً امتدت من عام 2003 وحتى تاريخه.
مدير فرع دمشق /2/ في المؤسسة العامة السورية للتأمين -عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين(دمشق)-عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد الدولي للتأمين(عمان-الأردن)
معاون مدير عام المؤسسة العامة السورية للتأمين - مدير عام هيئة الإشراف على التأمين – نائب رئيس مجلس الإدارة -أمين عام الاتحاد السوري لشركات التأمين.
عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية - عضو مجلس إدارة الشركة الإسلامية السورية للتأمين- رئيس مجلس إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين - مدير عام المؤسسة العامة السورية للتأمين.

ما يملكه من أسهم الشركة

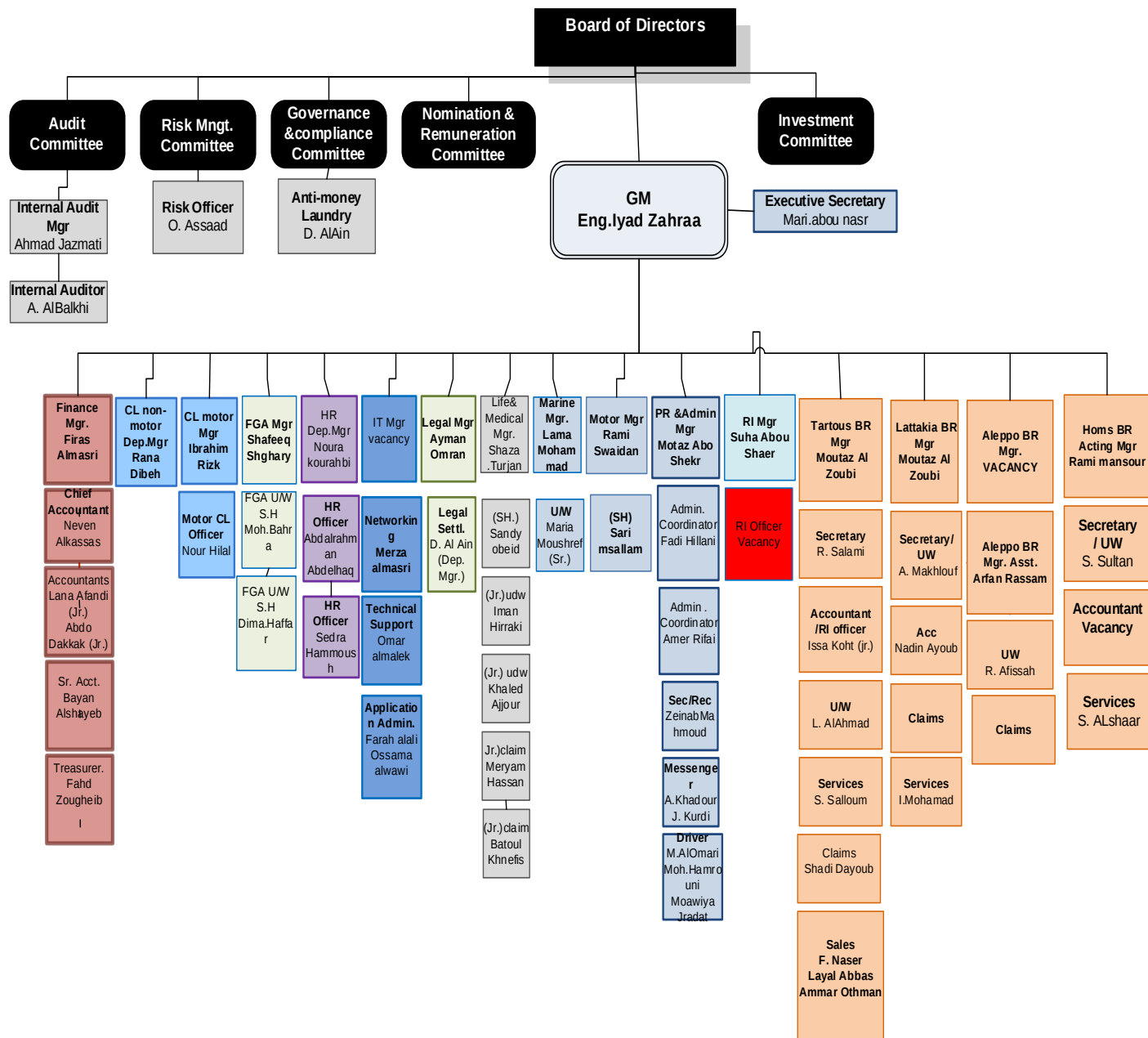
عدد الأسهم	نسبة الملكية
0	0

* بتاريخ 2023/3/31 انتهت فترة عقد العمل المبرم مع الدكتور محمد عماد الدين خليفة بتاريخ 2023/4/1 صدر قرار بتكليف السيد سهيل شماس بمهام المدير العام وبتاريخ 2023/6/1 تم تعيينه بمنصب المدير العام بالأصالة - تم تكليف السيد معتز الزعبي بمهام المدير العام بتاريخ 2023/8/16 وذلك بعد استقالة السيد سهيل شماس بتاريخ 2023/8/15.
بتاريخ 2023/10/9 تم تعيين السيد إياد زهراء مديراً عاماً للشركة.

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الرواتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
4,688,000			160,094,539	232,415,459		
ل.س			ل.س	ل.س		
397,197,998					المجموع *	
ل.س						

* يتضمن المجموع البالغ /397,197,998/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.



التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

أحمد غسان جزماتي

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي تابع للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

عدد الموظفين

موظف واحد - الأنسة أية البلخي رئيس قسم التدقيق

المهام

- كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة والتوصية حولها والتأكد من مدى التزام الشركة بها.
- أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات التي تنظم عملها، وأن ممارسة الشركة لعملها تتم بشكل سليم ومنسجم مع الأهداف والسياسات المعتمدة من قبل المجلس.
- أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة للشركة.
- أن الإدارة التنفيذية للشركة تستجيب لملاحظات لجنة التدقيق وتعمل وفقاً لتوصياتها.
- قيام الإدارات المعنية بالإجراءات التصحيحية اللازمة بناء على نتائج وتوصيات التدقيق لضمان الاستفادة منها بالطريقة والتوقيت الملائمين.
- إعلام المجلس بشكل فوري بأي خلل أو عجز أو تصرف قد يهدد بمصالح الشركة أو يؤثر على سمعتها مع بيان الجهة المعنية التي يتطلب منها القيام بالإجراءات التصحيحية.
- تقديم تقارير منتظمة تتوافق مع انعقاد جلسات المجلس يبين فيها مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية.
- القيام بجولات تغطي جميع أقسام وإدارات الشركة وفروعها بالمحافظات بشكل دوري ومستمر خلال العام بالإضافة إلى تدقيق البيانات المالية كافة.

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة
علا أسعد – رئيس قسم إدارة المخاطر
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
إدارة المخاطر تابع للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
موظفة واحدة - السيدة علا أحمد أسعد
المهام

- وضع نظام إدارة المخاطر- تنظيم وتحديث سجل المخاطر.
- توفير تأكيدات مستقلة وموضوعية وخدمات استشارية تهدف إلى إضافة القيمة القصوى لأنشطة الشركة وتحسن عملياتها.
- تساعد إدارة الشركة في تحقيق أهدافها من خلال جلب نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والمراقبة والمتابعة.
- مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤوليات الرقابة المنوطة به ،لتحديد وتقييم وتحليل وإدارة جميع المخاطر التي ستواجه الشركة في عملياتها والتي قد تؤثر على موجودات والتزامات الشركة.

الحوكمة

مدير/ رئيس الوحدة
ديما العين – مسؤول الحوكمة
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
لا يوجد إدارة حوكمة بالهيكل التنظيمي – فقط موظف مسؤول عن الحوكمة
عدد الموظفين
موظف واحد – السيدة ديما العين
المهام

- التحقق من الالتزام بمتطلبات الحوكمة التي تخضع لها الشركة.
- مراجعة إجراءات الحوكمة وكل الأنظمة والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة وتقديم المقترحات بشأنها لمجلس الإدارة.

- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للالتزام بأية أنظمة أو متطلبات قانونية ذات علاقة بحوكمة الشركة.
- دعم وتنسيق عمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الشركة المرتبطة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- رفع التقارير إلى مجلس الإدارة حول مدى الالتزام بكافة التعاميم والقرارات الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات	
فرزت عمر العمادي	
أتعاب التدقيق	
7.000.000 ل.س	
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله	
2023	2022
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير	
لا يوجد تحفظات	

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

المدقق/ شركة الاستشارات	نبذة عنه	تفصيل الخدمة المقدمة	أتعاب الخدمة المقدمة
شركة السمان ومشاركوه	-محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون -تقدم خدمة المراجعات الضريبية و تدقيق حسابات -تسجيل وتأسيس الشركات و برمجيات وتطبيقات الحاسوب الماليةوالادارية والتجارية والصناعية - تقديم خدمات الدعم والاستشارات الحاسوبية -تقدم خدمة استشارات في مجال ادارة المخاطر في المجالات المالية والادارية و استشارات مالية وضريبية ومسك الدفاتر المحاسبية	استشارات مالية وضريبية	25.000.000 ل.س

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟
لا يوجد.

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد خالد سعود الحسن			رئيس مجلس الإدارة		
السيد حسين ابراهيم			نائب رئيس مجلس الإدارة		
السيد إياد زهراء			المدير العام		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
البيانات المالية				التقرير السنوي	دعوة الهيئة العامة
نهائي	ربع أول	نصفي	ربع ثالث		
✓	✓	✓	✓	✓	✓
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها

غير عادية	5/31/2023
القرارات	
المصادقة على الميزانية والحسابات الختامية لعام 2022.	
المصادقة على التقرير السنوي لعام 2022 وخطة العمل لعام 2023.	
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات لعام 2022.	
زيادة رأس المال بمبلغ /437.500.000/ ل.س ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة مبلغ /2.000.000.000/ ليرة سورية موزعة على 20.000.000 سهم.	
تدوير أرباح بمبلغ /207.749.025/ ل.س فقط مائتان وسبعة مليوناً وسبعمائة وتسعة وأربعون ألفاً وخمسة وعشرون ليرة سورية لاغير.	
إعادة انتخاب السيد فرزت العمادي مدققاً للحسابات لعام 2023.	
تكوين احتياطي قانونية بمبلغ /26.862.395/ ل.س فقط ستة وعشرون مليوناً وثمانمائة واثنان وستون ألفاً وثلاثمائة وخمسة وتسعون ليرة سورية لاغير.	
المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ /18.397.284/ ل.س فقط.	
المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بعدم صرف مكافآت لأعضاء المجلس عن عام 2022 .	
المصادقة على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة في المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج القطر وفقاً للمادة 152 من قانون الشركات.	
إبراء ذمم السادة السيد رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.	
الاطلاع على تغيير ممثل بنك الخليج المتحد السيد وائل سعداوي وتعيين السيد مازن سعد بديلاً عنه.	

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2022/08/29	- زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من 7 أعضاء إلى تسع أعضاء. - تغيير ممثل بنك الخليج المتحد. - انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة.	نعم	2023/3/06
2	2023/03/23	- انتهاء عقد المدير العام محمد عماد خليفة. - تكليف السيد سهيل شماس بمهامه.	نعم	2023/4/27
3	2023/5/08	زيادة رأس مال الشركة ليصبح مليار ليرة سورية.	نعم	2023/5/14
4	2023/5/31	تسمية السيد سهيل شماس مدير عام بالأصالة.	نعم	2023/6/13
5	2023/05/31	توزيع الأسهم الناجمة عن الزيادة على المساهمين المقيدین بسجل المساهمين.	نعم	2023/7/12
6	2023/8/15	الموافقة على استقالة السيد سهيل شماس.	نعم	2023/8/20
7	2023/8/15	تكليف السيد معتر الزعبي بمهام المدير العام.	نعم	2023/8/31
8	2023/09/27	تعيين السيد إياد زهراء مدير عام.	نعم	2023/10/10
9	2023/12/07	تغيير بنسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر.	نعم	2023/12/10
10	2023/12/10	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين تقدموا باستقالاتهم من عضوية مجلس الإدارة.	نعم	2023/12/21

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد أي مخالفات.

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد أي مخالفات.

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام

مساهمات وممارسات اجتماعية وبيئية و تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام بالإضافة إلى اشتراكها بمشروع جريح وطن.

المساهمة	القيمة
ساهمت الشركة لصالح متضرري الزلازل	مائة مليون ليرة سورية

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
389	6	383	عدد المساهمين
%100	%65.35	%34.65	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	
389	0	389	عدد المساهمين
%100	0	%100	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة سي . آتش . أو CHO ADVISORY S.A.L	%40
2	الشركة الكويتية الإماراتية القابضة	%10
3	شركة أمان الشام المحدودة المسؤولية	%10
المجموع		%60

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	323	473.000	%2.37
2	من 10,000 و أقل من 50,000	37	796.266	%3.98
3	من 50,000 و أقل من 100,000	12	910.969	%4.55
4	من 100,000 و أقل من 500,000	9	1.967.016	%9.84
5	من 500,000 وأكثر	8	15.852.749	%79.26
	المجموع	389	20.000.000	%100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	2,235.60	27.20	11,738	23,944,295.00	52
شباط	2,235.60	0	1,552	3,417,016.00	13
آذار	2,235.60	0	811	1,738,229.00	17
نيسان	2,235.60	0	1,687	3,689,405.00	13
آيار	2,252.62	0.76	8,392	18,742,770.00	68
حزيران	2,252.62	0	0	0	0
تموز	2,483.00	10.23	8,324	20,497,931	79
أب	3,354.11	35.08	49,907	143,208,198.00	244
أيلول	3,008.05	10.23-	22,106	77,946,665.00	117
تشرين الأول	3,070.20	2.07	9,321	27,449,260.00	60
تشرين الثاني	3,160.64	2.95	74,306	238,645,917.00	58
كانون الأول	3,160.64	0	9,674,402	30,580,114,688.00	75
المجموع			9,862,546	31,139,394,374.00	796

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
1.562.500.000	1.250.000.000	1.062.500.000	1.062.500.000	1.062.500.000	رأس المال المدفوع
312.500.000	187.500.000	-	37.187.500	212.500.000	قيمة الأرباح الموزعة
%25	%17.65	-	%3.5	%25.00	نسبة التوزيع
أسهم مجانية	أسهم مجانية	-	نقدي	أسهم مجانية	نوع التوزيع

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟

لا يوجد قسم مختص. مكلف بالأمر أمين سر مجلس الإدارة.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي.

لا يوجد.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

الأستاذ ايمن عمران – تابع لأمانة سر مجلس الإدارة.

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف – الفاكس – البريد الالكتروني)

الهاتف: 2120 تحويلة – 9762 11 00963

الفاكس: 6645130 11 00963

البريد الالكتروني: aomrran@skic.com.sy

المدير العام

م. إياد أحمد نادر زهراء

المسؤول عن إعداد التقرير

مسؤولة الالتزام-أمانة سر لجنة الحوكمة

ديما جورج العين

اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

عضو مجلس الإدارة

بسام ممدوح معماري



(Handwritten signature)