

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة

المنعقد يوم الخميس 2024/7/18

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين وعلى مسؤولية مجلس الإدارة في الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة العامة بواسطة الإعلان بالصحف المحلية ، و المنشورة بالعدد رقم / 1190 تاريخ 2024 / 7 / 2 من جريدة الثورة والعدد رقم / 1 / تاريخ 2024/7 / 2 من جريدة البعث والعدد رقم / 1191 / تاريخ 2024 / 7 / 3 من جريدة الثورة والعدد رقم / 1 / تاريخ 2024 / 7 / 3 من جريدة البعث ، بعد أخذ موافقة هيئة الإشراف على التأمين على نشر البيانات المالية بموجب كتابها رقم 304 / ص تاريخ 2024/3/ 19 2024 وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بالكتاب رقم 451 / ص م. ا. تاريخ 2024/3/28 على نشر تلك البيانات تمهيداً لانعقاد الهيئة العامة للشركة و التي تقرر انعقادها في الساعة الحادية عشرة ظهراً من يوم الخميس الواقع 2024/7/18 في قاعة بردي في فندق الداما روز بدمشق وذلك لبحث جدول الأعمال التالي المعد لهذا الاجتماع:

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن اعمال الشركة للسنة المالية 2023 والمصادق عليه وعرض خطة العمل للسنة المالية 2024 والمصادقة عليها .
2. الاستماع لتقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية 2023 واعطاء القرار بالمصادقة عليها.
3. مناقشة الحسابات الختامية كما في 2023/12/31 والمصادقة عليها .
4. انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2024 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الانتخاب .
5. المصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين " بدل شاغر " عضو مجلس ادارة وللفترة المتبقية من ولاية المجلس .
6. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2023 .
7. المصادقة على تعويضات وبدلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة عن عام 2023 وتحديد تعويضات عام 2024 واتخاذ القرار بخصوصها .
8. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق القوانين النافذة والمطبقة على الشركات .
9. الترخيص لاعضاء مجلس الادارة واقاربهم حتى الدرجة الرابعة بممارسة اعمال مشابهة و التعاقد مع الشركة وفق احكام المادة 152 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 .



صورة طبق الأصل

٢٢٢٤

وفي الزمان والمكان المحددين في الدعوة حضر الاجتماع مساهمين يملكون أكثر من / 9.494.265 / سهم أصالة وتفويضاً من أصل / 15000000 / سهم و بنسبة حضور بلغت 63.29 % من كامل أسهم الشركة المكتتب بها وبذلك يكتسب الاجتماع الصفة القانونية وفقاً لأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 والنظام الأساسي للشركة.

وحضر الاجتماع ممثلاً وزارة التجارة وحماية المستهلك الاستاذة مایه درویش والسید مصطفى اسماعیل بموجب كتاب التکلیف رقم 11318 تاریخ 2024/7/16.

و حضر ممثل هيئة الإشراف على التأمين السيدة مرام ابراهيم بموجب كتاب التکلیف رقم 714/ص تاریخ 7 / 4 / 2024 .

و حضر ممثلاً هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية السيدة رغد العلي والانسى مروة منصور ، بموجب كتاب التکلیف رقم 911 / ص ، م تاریخ 2024/ 7 / 15 . وحضور كلاً من السادة أعضاء مجلس الإدارة:

- السيد محمد زوار طيباً " رئيس مجلس الادارة " وممثلاً لشركة العلا والمروه للتجارة .
- السيد غسان العلي ممثلاً لشركة العلا والمروه للتجارة .
- السيد سامر بكداش ممثلاً شركة العلا و المروه للتجارة
- الدكتور محمد حمندوش ممثلاً عن الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية .

- السيد احمد رفيف الاتاسي

- الدكتور شفيق عربش

وتغيب باقي اعضاء مجلس الادارة بعذر مقبول .



ممثلاً لشركة المهاب لخدمات الاتصال

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, some with numbers like '2' and '4' written below them.

وبعد أن اطلع السادة مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على نسبة الحضور والبالغة 63.29% سهم أعلن اكتمال النصاب القانوني و تمت الموافقة على انعقاد الجلسة و مباشرة أعمال الهيئة العامة العادية .

وبناءً على ذلك بدأت أعمال الهيئة العامة العادية برئاسة السيد محمد زوار طيبا رئيس مجلس الادارة وعين السيدان محمد ايمن قوصره و جمانة مندو ، كمراقبي تصويت والأستاذ المحامي عماد عطالله مقررًا لوقائع الجلسة وأعلن بدء الجلسة ، حيث ألقى رئيسها كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة واستهل السيد محمد زوار طيبا حديثه بالترحيب بالسادة الحضور ممثلي الجهات الرسمية ثم استعرض الأرقام المالية التي انجزتها الشركة خلال العام 2024 ، مبيناً ان حرص الشركة على تقديم افضل انواع الخدمات التأمين لزبائها وضبابية الوضع الاقتصادي العام سواء في العالم او في قطرنا الحبيب الذي يتعرض لحرب اقتصادية ظالمة قد حالت دون الخوض في بعض عقود التأمين خشية الخسائر التي تترتب على ذلك ، ثم شكر السيد رئيس الجلسة القائمين على العمل في الشركة وكما توجه بالشكر لهيئة الاشراف على التأمين وهيئة الأوراق المالية ووزارة التجارة الداخلية على الدعم المقدم من قبلهم لقطاع التأمين بشكل عام وللشركة الوطنية للتأمين بشكل خاص .

وبعد انتهاء كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة تم الانتقال لمناقشة جدول الأعمال كما يلي :

- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2023 والمصادقه عليها :
تمت تلاوة التقرير وعرض الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة والنقد والودائع لدى المصارف والمصاريف الإدارية والعمومية والرواتب و الأجور وحقوق المساهمين وإجمالي الموجودات والاستثمارات و البيانات والإحصاءات .
ومن حيث النتيجة قررت الهيئة العامة المصادقة على تقرير مجلس الادارة ومضمونه بالإجماع .
وتلا ذلك ، تلاوة خطة العمل في الشركة والخطة المقترحة للعمل في عام 2024 ، وتم المصادقة عليها بالاجماع من قبل الحضور .



2- سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 :

قام مكتب السيد ياسر مصطفى الجاجه مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره الذي خلص فيه أن البيانات المالية المرفقة تظهر الوضع المالي للشركة كما في 31\12\2023 موضحاً ، المركز المالي للشركة وادائها خلال العام الفائت مستعرضاً جملة من الارقام المالية الخاصة ، وجرى مناقشة وضع الشركة وعليه وبعد المناقشة تم التصويت على تقرير مدقق الحسابات و المصادقة عليه بالإجماع .

3- مناقشة الحسابات الختامية كما في 31\12\2023

ناقشت الهيئة العامة كافة بنود الحسابات الختامية بشكل واف ،
من قبل السادة الحضور

د: وليد الاحمر :

نأسف على الوضع المادي الذي وصلت له الشركة خلال السنتين الماضيتين وأكد على ضرورة تدوين مايجري من نقاش خلال اجتماع الهيئة بكل شفافية كما أن الهيكل التنظيمي يتوجب أن تدون فيه الهيئة العامة للشركة .

وأن الشركة بوضع منحدر وأن التدرع بالوضع الامني غير مقبول وأن شركات اخرى حققت ارباح جيدة .
وأن الشركة الوطنية كانت شركة ممتازة ومتصدرة للبيانات المالية ، وأن ماتم الان من ذكره من بيانات هو شيء روتيني بكافة التقارير وأنه من المتوجب ذكر موضوع المنافسة بين الشركات وأن هناك مشكلة كبيرة بالشركة يتوجب معالجتها .

وتم التطرق لبعض أنواع الاستثمار واسباب انخفاض الارقام بها .

ونتمنى نسمع خطة واضحة للخروج من الازمة خاصة وأن الشركة منتشرة في القطر بشكل ممتاز .

د. عمر الحسيني :

ان الوضع مخزي ومستغرب وصول الشركة الى هذا الوضع وكانت الشركة توزع ارباح كل عام الا أن هذه الانحدار يفسر على أنه تضارب مصالح اعضاء مجلس الادارة هو السبب في خسائر الشركة .

وهناك قرارات خاطئة ادت إلى هذا الوضع في الشركة واقتراح فرض غرامات على أعضاء مجلس الادارة اسوة بحصولهم على مكافآت وشكر العاملين في الشركة .



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

د: زياد زنبوعة :

مدقق الحسابات هو الحريص على مصالح المساهمين ومن المستغرب مغادرته للجلسة ، ويتوجب تنبيه المدقق على وجوب التوجه للمساهمين وليس للشركة وهذه مخالفة لقوانين الحوكمة . وهناك حشو كلام بتقرير المدقق لاداع له .

وايد كافة اقوال المشاركين السابقين وأكد أن كلمة السيد رئيس المجلس تؤكد على سوء الوضع دون تحديد سبل الخروج من هذه الازمة .

وقال أنتم الشركة الوحيدة الخاسرة في قطاع التأمين ، وأن حجم الخسائر يتوجب الدعوة لهيئة عامة غير عادية للخروج من هذه الازمة أو طرح وجوب تصفية هذه الشركة .

وهنا قال مندوب وزارة التجارة الداخلية في حال بلغت الخسائر أكثر من 50% من رأس المال فإنه يتوجب تطبيق احكام قانون الشركات .

السيد سامر بكداش عضو مؤجلس الادارة :

أكد أن الارباح الغير محققة كبيرة جداً وهناك حقبة في القطع الاجنبي ممتازة لم ينتبه لها الدكتور زياد في أقواله .

وتابع :

وأن الشركات الاخرى لديها معيد تأمين خارجي كون شركتها الأم خارج القطر تساعد كثيراً في كسر الأسعار والحصول على عقود جيدة .

وأن هناك منافسة سعرية كبيرة وتحاول هيئة الاشراف جاهدة قمع عمليات كسر الاسعار بين الشركات . اضافة للبطاقة البرتقالية وزيادة أعباء التسعير . وأن أرباح الربع الأول لعام 2024 وتعادل عمل سنة

كاملة والارقام تبشر بالخير .

وتم إقرار الحسابات الختامية والمصادقة عليها بالإجماع .



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

4 - صادقت الهيئة العامة العادية بالاجماع على التجديد الخارجي الحالي الاستاذ ياسر الجاجة بعد أن

استعرضت العروض المقدمة من باقي مدققي الحسابات وبناء على العرض المقدم من قبله والبالغ 15.000.000 ل.س وفوضت مجلس الادارة بتحديد أتعابه وفقاً لعرضه المقدم .

5 . المصادقة على قرار مجلس الادارة بتعيين " بدل شاغر " عضو مجلس ادارة وللفترة المتبقية من ولاية المجلس . وهو الدكتور : شفيق عربش عضو مجلس الادارة ممثلاً عن شركة المههاب لخدمات الاتصال بعد أن استعرض السيرة الذاتية للدكتور شفيق عربش . وقد تمت المصادقة بالاجماع على تعيينه .

6 - إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 : وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كاملة عن السنة المالية 2023 وتمت المصادقة على ذلك بالاجماع .

مندوبة هيئة الاشراف على التأمين استعرضت أرقام الشركة ونوهت أن الخسائر في القطاع الصحي يتوجب الانتباه لها .

ونحن نرى الشركة بانحدار الان وهذا شيء مؤسف وترتيبها بالمرتبة الحادية عشر بالنسبة لاقساطها وتصنيفها وهناك اجراءات وقرارات يتم اتخاذها بشكل دائم لتسيير قطاع التأمين بالشكل الامثل . ونأمل من ادارة الشركة جلب عقود بشكل مباشر بالاضافة لتنويع المحافظ التأمينية والعمل على توقيع اتفاقيات مع البنوك لفتح منافذ اصدار من أجل الارتقاء بالشركة الوطنية للتأمين.

7. المصادقة على تعويضات وبدلات ومكافآت اعضاء مجلس الادارة عن عام 2023 وتحديد تعويضات عام 2024 واتخاذ القرار بخصوصها .

حيث تم استعراض تعويضات مجلس الادارة عن العام 2024 وتم تحديدها بمبلغ وقدره 300.000 ل.س عن الجلسة وتمت الموافقة بالاجماع ولا يوجد اي مكافآت وتمت المصادقة بالاجماع

8. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق القوانين النافذة والمطبقة على الشركات . لم يتم تكوين اي احتياطيات نظرا لوجود خسائر

تمت المصادقة والموافقة على هذا البند من قبل الهيئة العامة للشركة .



Handwritten signatures and initials in black ink, including a large signature and several smaller ones.

Handwritten signature and initials in black ink.

9. الترخيص لاعضاء مجلس الادارة واقاربهم حتى الدرجة الرابعة بممارسة اعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق احكام المادة 152 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 .
تم التصويت على هذا البند بالموافقة من قبل اعضاء الهيئة العامة للشركة .
واختتمت الهيئة العامة العادية أعمالها في الساعة الواحدة ظهراً من نفس اليوم .

مراقبا التصويت

- محمد ايمن قوصره

- جمانه مندو

مقرر وقائع الجلسة

المحامي عماد عطا الله

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

- الانسه : مرام ابراهيم

مندوبا هيئة الأوراق المالية

- رغد العلبي

مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

- السيده :مايه درويش .

- مروة منصور

- مصطفى اسماعيل

السيد : محمد زوار طيبا

رئيس مجلس الإدارة

رئيس الجلسة



٢٢ تم ٢٠٢٤

صورة طبق الأصل