

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)	
وصف للأنشطة الرئيسية للشركة	التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخص لها ممارستها)
رأس المال المصرح به	مليار ليرة سورية
رأس المال المدفوع	مليار ليرة سورية
عدد الأسهم	10 ملايين سهم
عدد المساهمين	85 مساهم لتاريخ 2023/12/31
عدد الموظفين	90 موظف لتاريخ 2023/12/31
عنوان الموقع الإلكتروني للشركة	www.solidarity-sy.com

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ أول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سعودي	2023/07/19	2020/07/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور محمد عمر عرنوس	1
سوري	2023/07/19	2020/07/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	المهندس محمد عمر شوري	2
سوري	2023/07/19	2020/07/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد عبد العزيز معقالي	3
سوري	2023/07/19	2020/07/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد أيمن إيبش	4
سوري	2023/07/19	2020/07/19	غير عامل في الدولة	غير تنفيذي	مستقل	شركة الفلوة (للخرسانة الجاهزة)	عضو مجلس الإدارة	السيد صبري أرناؤوط	5

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيس مجلس الإدارة - حاصل على شهادة بكالوريوس في الطب البشري ويعمل حالياً على إدارة شركاته في المملكة العربية السعودية
2 المهندس محمد عمر شوري	نائب رئيس مجلس الإدارة - حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة الهندسية والتخطيط العمراني - جامعة جنوب كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية - يعمل الآن في عدة مناصب أهمها: مدير عام شركات مجموعة بن لادن السعودية في سورية.
3 المهندس ايمن ايبش	عضو مجلس إدارة - حاصل على بكالوريوس في الهندسة المعمارية، عمل كمستشار اداري ومالي لمجموعة شركات في سورية ولمدة خمس وعشرون عاماً: BTC Networks Co - - شركة السالم للمقاولات والتجارة - شركة المتحدة للمواد الاستهلاكية والأغذية - شركة معمار سورية للتجارة والتعهدات - معاون مدير عام شركة المراسم للمقاولات والتعهدات - عضو في غرفة سياحة ريف دمشق
4 السيد عبد العزيز معقالي	عضو مجلس إدارة - عضو مجلس الشعب عن دائرة محافظة ريف دمشق - 4 دورات - ورئيس مجلس إدارة جمعية حماية المستهلك في دمشق وريفها

الاسم	نبذة تعريفية
5	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة عضو مجلس إدارة - شركة ذات مسؤولية محدودة مختلطة لتجهيز الخرسانة وخلطها وتقديمها جاهزة ونقلها لموقع العمل ونتاج البلوك الخرساني (مركزها الرئيسي الرياض - السعودية). السيد محمد صبري الانزاوط ممثّل عن شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة -سوري الجنسية - لديه خبرة عملية كمدير إداري لمدة ثلاثون عاماً في عدة شركات في السعودية ويعمل حالياً مدير مشروع مجمع النخيل السياحي في سورية.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام 2023		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 الدكتور محمد عمر عرنوس	500,000	% 5	500,000	% 5
2 المهندس محمد عمر شوري	139,100	%1.39	139,100	%1.39
3 المهندس ايمن ايبش	0	% 0	0	% 0
4 السيد عبد العزيز معقالي	150,000	%1.50	150,000	%1.50
5 شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الانزاوط	500,000	% 5	500,000	% 5

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
يمتلك 1% على الأقل من رأسمال الشركة	يمتلك 1% على الأقل من رأسمال الشركة	يمتلك مثلي عدد الأسهم المطلوبة من العضو	4 سنوات وفق النظام الأساسي للشركة

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد أي عنصر نسائي في المجلس

اجتماعات مجلس الإدارة

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

أسماء الأعضاء المعتمدين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
الدكتور محمد عمر عرنوس	4	5/4/2023	1
الدكتور محمد عمر عرنوس	4	6/4/2023	2
الدكتور محمد عمر عرنوس	4	8/22/2023	3
الدكتور محمد عمر عرنوس	4	11/8/2023	4

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
تجديد وتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات الحالية	5/4/2023	1
تصفية/إلغاء وثائق تأمين الحياة (ROP) الصادرة بالدولار الأمريكي لما لها من أثر سلبي كبير على أرباح الشركة وملائتها المالية	8/22/2023	2
التعاقد مع مزودي الخدمة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17	11/8/2023	2
التعاقد مع شركة لتقديم حل برمجي (محرك مواءمة) لمعالجة البيانات المالية وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 17		

القرار	تاريخ الاجتماع	
- استثمار جزء من أرصدة الشركة بالقطع الأجنبي والمودعة لدى المصارف السورية بعد أخذ موافقة الهيئة العامة والقيام بشراء أسهم في بنوك وشركات محلية لغايات الاستثمار في سوق دمشق للأوراق المالية		

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

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

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البدل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
1 السيد محمد عمر عرنوس*	-	-	-
2 السيد محمد عمر شوري	4	4,000,000	16,000,000
3 السيد أيمن إيبش*	2	3,700,000	7,400,000
3 السيد أيمن إيبش	2	2,000,000	4,000,000
4 السيد عبد العزيز معقالي	4	2,000,000	8,000,000
5 السيد محمد صبري أرناؤوط	4	2,000,000	8,000,000
المجموع			43,400,000

* السيد محمد عمر عرنوس قد فوض السيد محمد عمر شوري لحضور اجتماعات مجلس الإدارة والتصويت عن جميع القرارات نيابة عنه.

* تم ذكر قيمة بدلين مختلفين للأستاذ أيمن إيبش وذلك بسبب تغيير استلامه لمنصب مدير لجنة المخاطر الى منصب مدير لجنة المكافآت.

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير	عام التقرير السابق
عام التقرير الحالي	عام التقرير السابق
النسبة من صافي الربح	النسبة من صافي الربح
مجموع المكافآت المقترحة ⁴	مجموع المكافآت
لايوجد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي	لايوجد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق
-	-

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تم صرف البدل أو التعويض أو المكافأة بها.

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

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

بدلات أو تعويضات أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023.

اسم العضو	اسم البدل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
-	-	-
	المجموع	

تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام⁵

لجنة المخاطر			لجنة المكافآت			لجنة التدقيق			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
-	-	-							السيد محمد عمر عرنوس	
-	-	2	-	-	4				السيد محمد عمر شوري	
			-	-	4	-	-	2	السيد أيمن إيبش	
			-	-	4	-	-	2	السيد عبد العزيز معقالي	
-	-	2				-	-	2	السيد محمد صبري أرناؤوط	

5 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاث، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

الأطراف ذات العلاقة

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

لايوجد أي صلة قرابة.

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
عزمي عبد القادر علي ديب	المدير العام	تأمين سيارة	1,733,195
محمد صبري الأرناؤوط	عضو مجلس الإدارة	تأمين صحي	878,550

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

لايوجد عقد مع أي شريك استراتيجي.

قيمة العقد	مضمون العقد

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة المكافآت	سنوية	تتولى وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية تتناسب مع مؤهلاتهم ومسؤولياتهم وأداءهم يصادق عليها من المجلس ولجانه ومراقبة استقلاليتهم والتحقق من عدم وجود أي تعارض في المصالح.	3 أعضاء مستقلين ولا تنضم رئيس المجلس	1- تتولى وضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ووضع سياسات الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب المدير التنفيذي في الشركة بما يتوافق مع قرارات الهيئة ومع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة ومراجعة الالتزام بهذه السياسات دورياً. 2- وضع سياسة واضحة للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية وتقديمها إلى	تجتمع اللجنة مرتين على الأقل في السنة

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
				المجلس لتبنيها وتتولى اللجنة التحقق من الإلتزام بهذه السياسة والإفصاح عنها وعن كل مكافآت وتعويضات ومنافع أعضاء مجلس الإدارة في التقرير السنوي للشركة. 3- دراسة خطة التدريب والتأهيل في الشركة وخطة احتياجات الشركة من الموارد البشرية ومناقشتها مع مديرية الموارد البشرية. 4- تنظيم قوائم أسماء واجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وحضور أعضائها. 5- صياغة معايير لتقييم أداء المجلس واللجان المنبثقة وأعضاء المجلس والمدراء في الشركة ورفعها إلى المجلس لتبنيها وتتولى اللجنة تقديم تقارير حول هذه المعايير للمجلس مرتين على الأقل سنوياً. 6- تقوم اللجنة بأية مهام أخرى يكلفها بها المجلس	
لجنة الحوكمة	سنوية	تتولى لجنة الحوكمة إعداد دليل الحوكمة الخاص بالشركة ومراجعته بما يتوافق مع هذا الدليل ومع قرارات وأنظمة الهيئة والأنظمة والقوانين الأخرى ذات العلاقة , كما تتولى التحقق من الإلتزام بمتطلبات الحوكمة التي تخضع لها الشركة .	أ-تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء المجلس على الأقل على أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين وبما لا يخالف أحكام هذا الدليل . ب-يتألف لجنة الحوكمة رئيس المجلس.	1- تقوم اللجنة بمراجعة إجراءات الحوكمة وكل النظم والسياسات التي تساهم في ضبط أداء الشركة وتقديم المقترحات بشأنها إلى المجلس 2- اقتراح السياسات والإجراءات اللازمة للإلتزام بأية أنظمة أو متطلبات قانونية ذات علاقة بحوكمة الشركة .	تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً وترفع تقاريرها بشكل أصولي إلى المجلس بما يضمن التحقق من تطبيق أحكام هذا الدليل .

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
			ج- يحق للجنة الاستعانة بمستشارين قانونيين وماليين.		
لجنة التدقيق	سنوية	مراجعة التقارير المالية وأنظمة الرقابة وإدارة المخاطر، ونطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي، ومراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية .	تتألف على الأقل من ثلاثة أعضاء المجلس غير التنفيذيين على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما في ذلك رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين	1- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية، من أشخاص من ذوي الخبرة والكفاءة إذا ما دعت الضرورة إلى ذلك. 2- اقتراح تعيين أو أقالة المدقق الداخلي. ويكون للجنة صلاحية تحديد راتبه وتقييمه السنوي في إطار الأنظمة المعمول بها . 3- تقييم كفاءة وفعالية التدقيق الداخلي ومدى الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي. 4- اعتماد خطة للتدقيق الداخلي السنوية وتتبع تنفيذها ومتابعة النتائج التي تم التوصل إليها وكيفية معالجتها . 5- التوصية للمجلس بترشيح مدقق خارجي ليتم انتخابه من قبل الهيئة العامة للمساهمين ، والتوصية بعزله ، على أن يكون مدققي الحسابات المعتمدين من قبل الهيئة . 6- تقييم موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي . 7- التأكد من مدى شمولية أنظمة التدقيق الخارجي لأعمال الشركة ومناقشة منهجية العمل المعتمدة من مدقق الحسابات الخارجي وتقييم الخطة العامة التي يتبناها للقيام بالتدقيق وذلك بما يتوافق مع المعايير الدولية . 8- التأكد من دقة الإجراءات المالية و المحاسبية وسلامتها . 9- التأكد من تقيد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة و أنشطتها ، وبصفة	تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة لذلك.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
				خاصة قرارات وتعليمات الهيئة وتقارير مدققي الحسابات الخارجيين ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها. 10- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على المجلس والتأكد بصفة خاصة من مدى التزامها بالأنظمة والتعليمات والمتطلبات التي حددتها الهيئة . 11- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي ودراسة تقرير المدقق الداخلي . 12- طلب الحصول على أي معلومات أو الاجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي وأي موظف آخر عندما يكون هناك حاجة لذلك دون وجود أي ممثل عن الإدارة التنفيذية للشركة .	
لجنة إدارة المخاطر	سنوية	تتولى اللجنة إدارة الأصول والمستحقات وتطبيق سياسة الاستثمار بما يناسب تطور المحفظة التأمينية وإدارة استثمارات الشركة من الاحتياطات الفنية وكافة أمور الاستثمارات.	تتألف على الأقل من أعضاء المجلس ويرأسها أحد أعضاء المجلس ويرأسها أحد الأعضاء غير التنفيذيين	1- تنفيذ سياسات إدارة المخاطر وأنظمتها المعتمدة في الشركة وفق القرارات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين 2- إدارة الأصول والمستحقات وعليها مراجعة تطبيق سياسة الاستثمار بالنظر إلى تطور المحفظة التأمينية وأخذ قرارات تتعلق باستثمارات الشركة من الاحتياطات الفنية و الاستثمار 3- مراجعة تطبيق سياسة الاستثمار في الشركة وفق القرارات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وتكون صلاحية إعطاء القرار بالبيع أو الشراء لرئيس اللجنة مع أحد الأعضاء من اللجنة المذكورة وعلى أن يقوم المدير العام المفوض بتطبيق القرارات الصادرة عن هذه اللجنة	تجتمع لجنة إدارة المخاطر مع مدير المخاطر مرة واحدة كل ثلاثة أشهر أما بالنسبة للقرارات الإستثمارية يتم تنفيذها عن طريق المفوض من الشركة دون الرجوع إلى مدير المخاطر.

لجنة المكافآت

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أيمن ايبش	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	• حاصل على بكالوريوس في الهندسة المعمارية، عمل كمستشار اداري ومالي لمجموعة شركات في سورية ولمدة خمس وعشرون عاماً: - BTC Networks Co - شركة السالم للمقاولات والتجارة - شركة المتحدة للمواد الاستهلاكية والأغذية - شركة معمار سورية للتجارة والتعهدات • معاون مدير عام شركة المراسم للمقاولات والتعهدات • عضو في غرفة سياحة ريف دمشق
السيد عبد العزيز معقالي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	• عضو مجلس الشعب عن دائرة محافظة ريف دمشق عن 4 دورات • ورئيس مجلس إدارة جمعية حماية المستهلك في دمشق وريفها.
السيد محمد عمر شوري	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس إدارة	2020/07/19	• حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة الهندسية والتخطيط العمراني- جامعة جنوب كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية • يعمل الآن في عدة مناصب أهمها: مدير عام شركات مجموعة بن لادن السعودية في سورية.

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد محمد عمر شوري	السيد عبد العزيز معقالي	السيد أيمن إيبش	
✓	✓	✓	3/12/2023
✓	✓	✓	7/12/2023
✓	✓	✓	8/10/2023
✓	✓	✓	10/1/2023

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد عمر عرنوس	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/19	- حاصل على شهادة بكالوريوس في الطب البشري ويعمل حالياً على إدارة شركاته في المملكة العربية السعودية.
السيد محمد عمر شوري	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/07/19	- حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة الهندسية والتخطيط العمراني- جامعة جنوب كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية - يعمل الآن في عدة مناصب أهمها: مدير عام شركات مجموعة بن لادن السعودية في سورية.

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد أيمن ايبش	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	- حاصل على بكالوريوس في الهندسة المعمارية، عمل كمستشار اداري ومالي لمجموعة شركات في سورية ولمدة خمس وعشرون عاماً: - BTC Networks Co - - شركة السالم للمقاولات والتجارة - شركة المتحدة للمواد الاستهلاكية والأغذية - شركة معمار سورية للتجارة والتعهدات • معاون مدير عام شركة المراسم للمقاولات والتعهدات - عضو في غرفة سياحة ريف دمشق

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد أيمن ايبش	السيد محمد عمر شوري	السيد محمد عمر عرنوس*	
✓	✓	×	4/12/2023
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ

* السيد محمد عمر عرنوس قد فوض السيد محمد عمر شوري لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان والتصويت عن جميع القرارات نيابة عنه.

لجنة التدقيق

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد صبري الارناؤط	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	• ممثل عن شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة -سوري الهندسية • لديه خبرة عملية كمدير إداري لمدة ثلاثون عاماً في عدة شركات في السعودية ويعمل حالياً مدير مشروع مجمع النخيل السياحي في سورية.
السيد أيمن اييش	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	• حاصل على بكالوريوس في الهندسة المعمارية، عمل كمستشار اداري ومالي لمجموعة شركات في سورية ولمدة خمس وعشرون عاماً: BTC Networks Co - شركة السالم للمقاولات والتجارة - شركة المتحدة للمواد الاستهلاكية والأغذية - شركة معمار سورية للتجارة والتعهدات • معاون مدير عام شركة المراسم للمقاولات والتعهدات - عضو في غرفة سياحة ريف دمشق
السيد عبد العزيز معقالي	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	• عضو مجلس الشعب عن دائرة محافظة ريف دمشق - 4 دورات • ورئيس مجلس إدارة جمعية حماية المستهلك في دمشق وريفها.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد عبد العزيز معقالي	السيد أيمن ايبش	السيد محمد صبري الارناؤط	
✓	✓	✓	5/4/2023
✓	✓	✓	8/22/2023
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
السيد محمد عمر شوري	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2020/07/19	- حاصل على شهادة بكالوريوس في الطب البشري ويعمل حالياً على إدارة شركاته في المملكة العربية السعودية.
السيد محمد عمر عرنوس	عضو في اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/07/19	- حاصل على شهادة ماجستير في الإدارة الهندسية والتخطيط العمراني- جامعة جنوب كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية - يعمل الآن في عدة مناصب أهمها: مدير عام شركات مجموعة بن لادن السعودية في سورية.
السيد محمد صبري الارناؤط ممثل عن شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	عضو في اللجنة	عضو مجلس إدارة	2020/07/19	- لديه خبرة عملية كمدير إداري لمدة ثلاثون عاماً في عدة شركات في السعودية ويعمل حالياً مدير مشروع مجمع النخيل السياحي في سورية.

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
السيد محمد صبري الاناؤط	السيد محمد عمر شوري	السيد محمد عمر عرنوس *	
✓	✓	×	8/2/2023
✓	✓	×	11/7/2023
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ
قم بالاختيار	قم بالاختيار	قم بالاختيار	اختر التاريخ

* السيد محمد عمر عرنوس قد فوض السيد محمد عمر شوري لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان والتصويت عن جميع القرارات نيابة عنه.

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ 2023/06/30	8/22/2023
	اختر التاريخ
	اختر التاريخ
	اختر التاريخ

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

- تتولى اللجنة وضع سياسة واضحة لتعويضات و مكافئات أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و وضع سياسات الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة ولشغل منصب المدير التنفيذي في الشركة بما يتوافق مع قرارات الهيئة ومع الأنظمة والقوانين ذات العلاقة ومراجعة الالتزام بهذه السياسات دورياً.
- كما تتولى اللجنة وضع سياسة واضحة للمكافئات والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية وتقديمها إلى المجلس لتبنيها وتتولى اللجنة التحقق من الإلتزام بهذه السياسة والإفصاح عنها وعن كل مكافئات وتعويضات ومنافع أعضاء مجلس الإدارة في التقرير السنوي للشركة.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم تتم مراقبة المعايير بشكل سنوي

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

عزمي علي ديب

عربي سوري من مواليد اللاذقية يحمل إجازة في الاقتصاد من جامعة تشرين اختصاص محاسبة لعام 2005 – حائز على شهادة التأمين المهنية من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية BIBF لعام 2011، بدأ العمل في مجال التأمين في عام 2007 وشغل العديد من المناصب في شركة سولدارتي للتأمين حيث شغل منصب مدير التأمينات العامة ومسؤول القسم الفني ثم أصبح نائب المدير العام للشؤون الفنية والعمليات في بداية عام 2017 ومن ثم عين بمنصب المدير العام بتاريخ 2018/07/25.

ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم

نسبة الملكية

لا يمتلك أسهم في الشركة

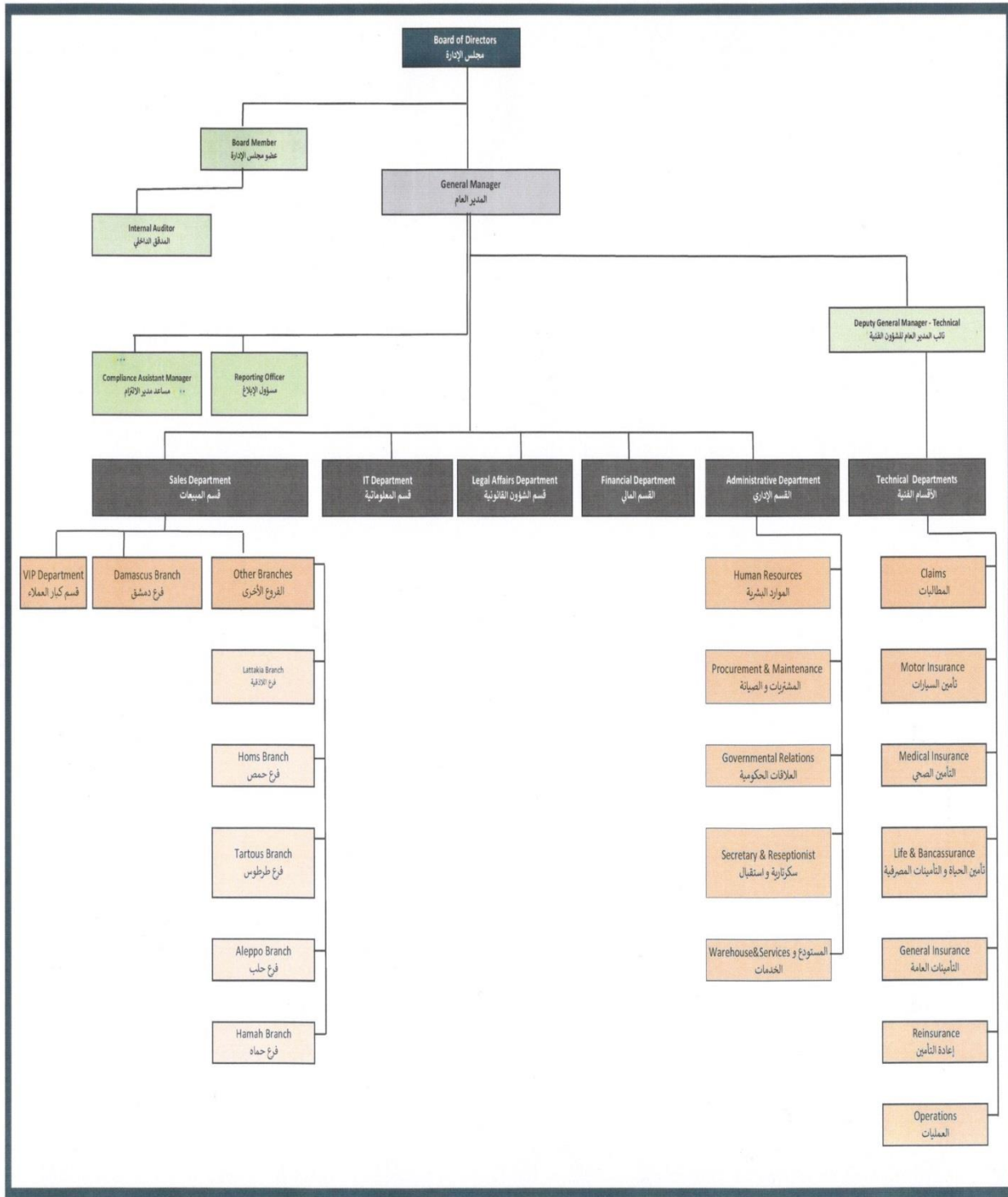
-

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		116,836,818	777,104,257	214,844,283		
			1,108,785,358			
						المجموع*

* يتضمن المجموع البالغ /1,108,785,358/ ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير القسم

عصام الحفار

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

المدقق الداخلي

عدد الموظفين

1

- وضع خطة التدقيق الداخلي السنوية والتي تضمن تدقيق جميع نشاطات الشركة
- التأكد من التزام جميع الاقسام بالسياسات والاجراءات الداخلية المعتمدة من قبل الادارة التنفيذية
- الاجتماع مع لجنة التدقيق الداخلي بشكل ربع سنوي ومناقشة الامور التي يتم العمل عليها
- تقديم تقرير سنوي للجنة التدقيق الداخلي ومناقشة نتائج عملية التدقيق والتوصيات المقترحة

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

مكتب المستقبل - السيد أحمد رضوان الشراي

أتعاب التدقيق¹⁰

12,000,000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله¹¹

2022

2021

2023

التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير

لا يوجد أي تحفظات.

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

10 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

11 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

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

لايوجد أي خدمات غير التدقيق.

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
-	-	-	-

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدّمها للشركة) ؟

لا توجد أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة غير أتعاب التدقيق.

الإفصاح والشفافية

المتحدّث / المتحدثين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد محمد عمر شوري			نائب رئيس مجلس الإدارة		
السيد عزمي علي ديب			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 خلالها¹²

عادية	5/2/2023
القرارات ¹³	
مضمون القرار	رقم القرار

1. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2022 والمصادقة عليها.
2. تشكيل احتياطي قانوني بمبلغ وقدره 13,044,499 ل.س من أرباح عام 2022 ومن الأرباح المحققة البالغة 119,779,841 ل.س الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف.
3. وافقت الهيئة العامة على مقترح مجلس الإدارة حول بدلات الحضور عن العام 2022 لتكون مبلغاً وقدره / 29,400,000 ل.س فقط لاغير عن كافة اجتماعات المجلس. كما تم تحديد بدلات وتعويضات الحضور عن العام 2023 بحيث تم إقرارها في الهيئة العامة العادية لتكون عن كل محضر اجتماع على النحو التالي:
 - رئيس مجلس الإدارة: 4.000.000 ل.س
 - نائب رئيس مجلس الإدارة: 4.000.000 ل.س
 - عضو مجلس الإدارة / رئيس لجنة إدارة المخاطر: 3.700.000 ل.س
 - عضو مجلس الإدارة: 2.000.000 ل.س
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2022/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
5. انتخاب السيد أحمد رضوان الشراي ليكون مدقق حسابات الشركة وللتدقيق في الأمور المحاسبية للشركة للسنة 2023.
6. موافقة الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه من الإدارة التنفيذية وفقاً لمن يقرره المجلس لتنفيذ القرار المتخذ من مجلس الإدارة بهذا الخصوص لتجديد وتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات الحالية (Hardware- Software) ويشمل هذا التفويض إجراء التعاقدات طويلة الأمد مع الموردين المحتملين أو الحصول على قروض مصرفية لهذا الغرض و منح الصلاحية لمجلس الإدارة لتفويض من يلزم من الإدارة التنفيذية لإتمام هذه المهمة لمدة سنة واحدة.
7. موافقة الهيئة العامة على تفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه من الإدارة التنفيذية وفقاً لمن يقرره المجلس لتنفيذ القرار المتخذ من مجلس الإدارة بهذا الخصوص وذلك للسماح باستثمار أرصدة الشركة بالقطاع الأجنبي لدى المصارف السورية بما لا يتجاوز مبلغ (200,000) مئتا ألف دولار أمريكي فقط لاغير بعد تحويلها إلى الليرة السورية وذلك وفقاً لقرارات مصرف سورية المركزي رقم (144/ل إ) تاريخ 2023/2/1، بحيث يكون الاستثمار إما في سوق دمشق للأوراق المالية أو شراء عقارات.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

¹² يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

¹³ أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

لا يوجد أحداث جوهريّة أو أية افصاحات طارئة خلال العام 2023.

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تمّ الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1				
2				
3				

المخالفات الجوهريّة المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد أي مخالفات جوهريّة خلال العام 2023.

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

لا يوجد أي عقوبات أو قيود مفروضة على الشركة خلال العام 2023.

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
التبرع النقدي عبر حسابات الأمانة السورية للتنمية	- مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية الى حساب محافظة مدينة حلب - مبلغ خمسة ملايين ليرة سورية إلى حساب محافظة مدينة اللاذقية - مبلغ خمسة عشر مليون ليرة سورية إلى حساب جمعية رعاية الطفولة في محافظة اللاذقية
حل ومعالجة المطالبات المتعلقة بالزلزال الذي حدث بتاريخ 06 شباط 2023، قامت الشركة بمعالجة بعض المطالبات بشكل استثنائي دون الأخذ بعين الاعتبار مبلغ التحمل الواجب تطبيقه حسب وثائق التأمين حيث بلغ مجموع المبالغ الإضافية التي تم تسديدها للمتضررين بشكل استثنائي	مايفوق /23,000,000/ ليرة سورية
كما تمت معالجة بعض المطالبات وذلك بتقديم دفعة مقدمة لأصحابها، بلغت القيمة الاجمالية للدفعات المقدمة	مايفوق /26,000,000/ ليرة سورية
المجموع	/74,000,000/ ليرة سورية

إعطاء محاضرات عن مطالبات وحوادث السيارات وعن الحوادث الشخصية وذلك في مدرج جمعية خريجي الكليات والمعاهد التجارية ضمن البرنامج التدريبي المقترح من السادة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 2023/03/13.
دورة تدريبية في مقر الشركة لجامعة الشام الخاصة حيث تم من خلالها التعرف على أنواع التأمين الرئيسية التي تقدمها الشركة منها التأمين على الحريق ،التأمين الصحي ،التأمين على الحياة ،التأمين على السيارات بتاريخ 25/6/2023
ورشات تعريفية عن مزايا التأمين الصحي في مقرات زبائن الشركة
المشاركة بالدورة التدريبية التي أقامتها غرفة التجارة الدولية /سورية ICC والتي استغرقت 12 ساعة تدريبية عن ممارسات إعادة التأمين في فندق شيراتون دمشق يومي 25-26 تشرين الثاني.

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
85	6	79	عدد المساهمين
%100	53.6	46.4	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
85	-	-	85	عدد المساهمين
%100	-	-	100	نسبة الملكية

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	دار التلاحم للخدمات التجارية	% 20,00
2	شركة التامين الاسلامية العالمية	% 10,00
3	فيدلتي اشورنس اند ريانشورنس كومباني ش.م.ل	% 8,36
4	الدكتور محمد عمر عرنوس	% 5,00
5	مجموعة الفاضل	% 5,21
6	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	% 5,00
7	السيد علي نجيب ابراهيم	% 5,00
8	السيد ناصر ديب ديب	% 5,00
9	السيدة مرام قحطان يعقوب	% 5,00
10	شركة أثر المحدودة المسؤولية	% 5,00
المجموع		% 73,57

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	57	66,374	% 0.66
2	من 10,000 و أقل من 50,000	5	65,100	% 0.65
3	من 50,000 و أقل من 100,000	1	46,731	% 0.47
4	من 100,000 و أقل من 500,000	12	2,464,900	% 24.65
5	من 500,000 وأكثر	10	7,356,895	% 73.57
	المجموع	85	10,000,000	% 100

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني	328.50		700	241,150.00	1
شباط	328.50		0	0	0
آذار	328.50		0	0	0
نيسان	328.50		0	0	0
أيار	328.50		200	68,900.00	1
حزيران	328.50		0	0	0
تموز	328.50		0	0	0
أب	328.50		0	0	0
أيلول	328.50		5	1,722.50	1
تشرين الأول	344.90	4.99 %	0	0	0
تشرين الثاني	344.90		0	0	0
كانون الأول	344.90		0	0	0
المجموع			905	311,772,50	3

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	عام 2018	
1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال
-	-	-	-	-	نسبة التوزيع
-	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

لا يوجد قسم خاص بعلاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / مساعد مدير الالتزام

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

لا يوجد قسم خاص بعلاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / مساعد مدير الالتزام

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

لا يوجد مسؤول عن علاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / مساعد مدير الالتزام.

موبايل: +963 95 500 3016

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

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

هاتف رياضي: +963 11 3016

فاكس: +963 11 3742415

البريد الإلكتروني: info@solidarity-sy.com

اسم و توقيع المدير العام

عزمي علي ديب



اسم وتوقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

سويم الزول

مساعد مدير الالتزام



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

محمد عمر شوري

نائب رئيس مجلس الإدارة

