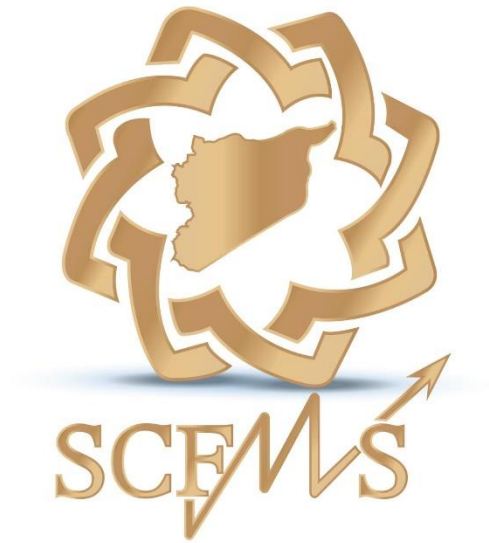




هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

تقرير الحوكمة عن العام

2024

اسم الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين-المساهمة المغفلة العامة

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين	
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	424
عدد الموظفين	69 موظف
عنوان الموقع الالكتروني للشركة	لا يوجد موقع الكتروني - الشركة تقوم بتحديث موقعها الحالي.

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب		طبيعة العلاقة			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
لبناني	-	2024/1/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	CHO Advisory	رئيس مجلس الإدارة	زاره بدروس بصميجان	1
سوري	2022/5/22	2022/5/22	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة أمان الشام المحدودة المسؤولية	نائب رئيس مجلس الإدارة	حسين علي ابراهيم	2
سوري	-	2024/1/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	CHO Advisory	عضو مجلس الإدارة	بسام ممدوح معماري	3
لبناني	-	2024/1/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	CHO Advisory	عضو مجلس الإدارة	أنطون توفيق شمندي	4
سوري	-	2024/1/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	CHO Advisory	عضو مجلس الإدارة	طارق صالح الصواف*	5
سوري	-	2024/1/15	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	سي.أش.أو الاستشارية المساهمة المغفلة الخاصة	عضو مجلس الإدارة	محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب	6
كويتي	2022/5/22	2022/5/22	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	الشركة الكويتية الإماراتية القابضة	عضو مجلس الإدارة	نواف عبد الله الرفاعي	7
سوري	2022/5/22	2011/12/8	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	حازم أنيس حسن	8
سوري	-	2024/7/11	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل-غير مساهم	-	عضو مجلس الإدارة	محمد رباح الطويل*	9

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

* بتاريخ 2024/1/3 قدم السيد راني أنبوبا استقالته من المجلس وتم تعيين السيد محمد رباح الطويل بدلاً عنه بتاريخ 2024/7/11 حتى نهاية ولاية المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2025/5/22.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1 زاره بدروس بصميجان	-حاصل على شهادة في الرياضيات -الجامعة اللبنانية. -المدير الإقليمي لشركة AL ITTIHAD AL WATANI -الكويت وجدة. -مدير عام ورئيس مجلس إدارة شركة في شركة ORIENTAL INSURANCE & REINSURANCE. -مساعد مدير عام في شركة LIA INSURANCE. -مستشار تأميني منذ عام 2022. -خبرة في جميع فروع التأمين منذ عام 1970 حتى 2022. -شارك في العديد من الدورات التدريبية والبرامج الدولية في مجال التأمين.
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 ومهندس استشاري لدى نقابة المهندسين السوريين. -محاضر في عدد من الجامعات والمعاهد العليا في مجالات صنع السياسات ودعم القرار وإدارة وتقييم المخاطر . -عضو مجلس إدارة عدد من الشركات المساهمة والعامة. -له العديد من الأبحاث المحكمة والمشاركات في المؤتمرات الدولية في مجالات الطاقة والإدارة والتنمية.
3 بسام ممدوح معماري	-حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال. - يتمتع بخبرات وكفاءات مهنية عالية في مجال الأعمال التجارية والمالية. - رئيس مجلس إدارة بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.س.ع منذ 29 حزيران 2020. -رئيس مجلس إدارة بنك الائتمان الأهلي (أي تي بي) منذ عام 2021.
4 أنطون توفيق شمندي	-حاصل على شهادة البكالوريا اللبنانية -قسم الرياضيات 1979. -حاصل على شهادة AIA من رابطة المحاسبين الدوليين (إنكلترا) عام 1983. -حاصل على شهادة في إدارة الأعمال وتنظيم الشركات -مركز العلوم المالية والاقتصادية. -كبير المسؤولين الماليين في Banque BEMO SAL عام 2004.

		-المدير المالي في Banque BEMO SAL عام 2000. -المستشار المالي في BEMO Securitization SAL عام 2008. -المدير المعتمد في BEMO Investment FIRM LTD عام 2010. -المدير المالي في Universal Bank SAL منذ عام 1988 حتى 1999. -مسؤول في قسم I.T. department Universal Bank منذ عام 1982 حتى 1988.
5	طارق صالح الصواف	-حاصل على بكالوريوس حقوق – جامعة بيروت العربية. -مدير عام شركة سارا لمواد البناء سابقاً. -مدير عام شركة دياسينتييفيك للمواد المخبرية.
6	محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب	-حاصل على ماجستير في Quantitative Finance - المملكة المتحدة. -حاصل على ماجستير في إدارة نظم المعلومات MIS - الأردن. -حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال – سوريا. -حائز على شهادة FRM - مدير المخاطر المالية. -مجاز وعضو في الإتحاد العالمي لخبراء إدارة المخاطر GARP - مدير معتمد من ICPM الأمريكية. -يشغل منصب مساعد المدير العام في بنك الائتمان الأهلي.
7	نواف عبد الله الرفاعي	-حاصل على بكالوريوس تجارة واقتصاد وعلوم سياسية -تخصص التسويق – الكويت. -رئيس مجلس الإدارة -الرئيس التنفيذي – شركة النوادي القابضة. -عضو مجلس إدارة شركة مشاعر القابضة وعضو مجلس إدارة شركة الشارقة للأسمنت والتنمية الصناعية. -عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية الإماراتية القابضة.
8	حازم أنيس حسن	-حاصل على بكالوريوس بالعلوم العسكرية. - مدير عام السورية للتوزيع والتسويق.
9	محمد رباح طويل	-حاصل على بكالوريوس في الهندسة المالية -جامعة سيدة اللويزة -بيروت. -ماجستير إدارة أعمال – المعهد العالي لإدارة الأعمال. -مدير عام شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية. -عمل في بنك بيمو السعودي الفرنسي لعام 2018 -قسم مخاطر الائتمان. -شغل منصب امين سر لجنة معيار التقارير المالية الدولية رقم (9)-بنك بيمو السعودي الفرنسي.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الملكية نهاية العام		الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1 شركة سي. أش. أو يمثلها السيد زاره بدروس بصميجيان	8,000,000	%40	8,000,000	%40
2 شركة سي. أش. أو يمثلها السيد بسام ممدوح معماري	8,000,000	%40	8,000,000	%40
3 شركة سي. أش. أو يمثلها السيد أنطون توفيق شمندي	8,000,000	%40	8,000,000	%40
4 شركة سي. أش. أو يمثلها السيد طارق صالح الصواف	8,000,000	%40	8,000,000	%40
5 شركة أمان الشام المحدودة المسؤولة يمثلها أ.د حسين علي إبراهيم	2,000,000	%10	2,000,000	%10
6 الشركة الكويتية الإماراتية القابضة يمثلها نواف عبد الله الرفاعي	2,000,000	%10	2,000,000	%10
7 شركة سي. أش. أو الاستشارية المساهمة المغفلة الخاصة يمثلها السيد محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب	1,069,048	%5.35	1,069,048	%5.35
8 حازم أنيس حسن	206,000	%1.03	206,000	%1.03
9 محمد رباح الطويل	-	-	-	-

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 بحسب النظام الأساسي	1% من رأس المال بحسب النظام الأساسي	مثلي عدد الأسهم المطلوب من العضو تملكها	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 2024 خمس اجتماعات وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
حسين إبراهيم - تغيب بعذر	7	10/1/2024	1
حسين إبراهيم - تغيب بعذر	7	24/1/2024	2
لا يوجد تغيب	8	21/2/2024	3
لا يوجد تغيب	8	2/6/2024	4
زاره بصمجيان - نواف الرفاعي - تغيب بعذر	7	29/7/2024	5

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
تشكيل مجلس إدارة جديد	2024/1/10	1
إعادة توزيع المناصب في مجلس الإدارة	2024/1/24	2
قبول استقالة المدير العام السيد اياد زهراء وتعيين السيدة كلود علوش مدير عام.	2024/7/29	3

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 زاره بدروس بصميجان	4	3,000,000	12,000,000
2 حسين علي إبراهيم	3	2,000,000	6,000,000
3 بسام ممدوح معماري	5	-	*_
4 أنطوان توفيق شمندي	5	2,000,000	10,000,000
5 نواف عبد الله الرفاعي	4	2,000,000	8,000,000
6 طارق صالح الصواف	5	2,000,000	10,000,000
7 حازم أنيس حسن	5	2,000,000	10,000,000
8 محمد رباح طويل	1	2,000,000	2,000,000
9 محمد غسان شيخ الشباب	5	2,000,000	10,000,000
المجموع			68,000,000

*تنازل السيد بسام معماري عن كافة مستحقاته الناتجة عن حضور جلسات المجلس خلال عام 2024.

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
-	لا يوجد	-	لا يوجد

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

القيمة التي تقاضاها خلال العام	اسم البدل / التعويض / المزايا...	اسم العضو
6,750,000	بدل تنقلات من لبنان إلى سوريا وبالعكس	زاره بدروس بصميجيان
11,250,000	بدل تنقلات من لبنان إلى سوريا وبالعكس	أنطوان توفيق شمندي
18,000,000		المجموع

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

لجنة إدارة المخاطر				لجنة التدقيق الداخلي				لجنة الاستثمار			اسم العضو	
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		
0	0	4	محمد غسان شيخ الشباب	0	0	4	أنطون شمندي	0	0	0	زاره بصميجيان	1
0	0	3	حسين إبراهيم	0	0	4	حسين إبراهيم	0	0	0	بسام معماري	2
0	0	4	أنطون شمندي	0	0	4	حازم حسن	0	0	0	نواف الرفاعي	3
0	المجموع			0	المجموع			0	المجموع			

لجنة المكافآت والترشيحات			اسم العضو	لجنة الحوكمة			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
0	0	1	حازم حسن	0	0	0	زاره بصميجيان	1
0	0	1	محمد غسان شيخ الشباب	0	0	0	بسام معماري	2
0	0	1	طارق الصواف	0	0	0	حسين إبراهيم	3
0	المجموع			0	المجموع			

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	26,040,850

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

قيمة العقد	مضمون العقد
لا يوجد	-

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. -يتأسس اللجنة رئيس المجلس	-دراسة المخاطر المرتبطة بعملية الاستثمار. -مراعاة تطبيق المعايير المحاسبية والإفصاح المالي في تقييم استثمارات الشركة.	تجتمع مرتين على الأقل سنوياً.
لجنة التدقيق الداخلي	غير محددة	-التأكد من مدى دقة الإجراءات المالية والمحاسبية وسالمها . -التأكد من مدى تقيد الشركة بالقوانين والقرارات والأنظمة 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. -تقييم فعالية وكفاية نطاق وبرامج التدقيق الداخلي.	-يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس غير التنفيذيين. -يتم تسمية أحد الأعضاء 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 الإجراءات المالية والمحاسبية وسالمها.	تجتمع مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل . وتجتمع مع مدقق الحسابات كل ستة أشهر على الأقل.

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة إدارة المخاطر	غير محددة	- متابعة المهام الموكلة لها وفقاً لما نصت عليه القرارات والنظم التشريعية والرقابية ولما نصت عليه سياسات الشركة. - إعداد سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي. - مراجعة التقارير حول طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة وحجمها وأنشطة إدارة المخاطر.	- 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 أشهر 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. - الاطلاع على تقارير مسؤول الإبلاغ المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. - إعداد دليل الحوكمة الخاص بالشركة ومراجعته وتحديثه عند الضرورة.	- يتم تعيين ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس. - يتأسس اللجنة رئيس المجلس.	-مراجعة إجراءات الحوكمة. - اقتراح السياسات والإجراءات 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 وأن تكون الأغلبية من الأعضاء المستقلين. - ألا تضم رئيس المجلس.	وضع سياسة الترشيحات لعضوية المجلس ولشغل منصب المدير التنفيذي -وضع سياسة للمكافآت والتعويضات والرواتب	تجتمع مرتين على الأقل سنوياً.

لجنة الاستثمار

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
زاره بصمجيان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
بسام معماري	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
نواف الرفاعي	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

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

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2024.

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
نواف الرفاعي	بسام معماري	زاره بصمجيان	

لجنة التدقيق الداخلي

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
أنطون شمندي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
حسين إبراهيم	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
حازم حسن	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أنطون شمندي	حسين إبراهيم	حازم حسن	
✓	✓	✓	21/2/2024
✓	✓	✓	2/6/2024
✓	✓	✓	29/7/2024
✓	✓	✓	17/12/2024

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

لم تعقد اللجنة اجتماع مع مدقق الحسابات لعام 2024.

لجنة الحوكمة

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
زاره بصمجيان	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
بسام معماري	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
حسين ابراهيم	عضو لجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

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

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال عام 2024.

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
حسين ابراهيم	بسام معماري	زاره بصمجيان	
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
محمد غسان شيخ الشباب	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
حسين إبراهيم	نائب رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
أنطون شمندي	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/2/21	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
أنطون شمندي	حسين إبراهيم	محمد غسان شيخ الشباب	
✓	×	✓	2/6/2024
✓	✓	✓	29/7/2024
✓	✓	✓	1/10/2024
✓	✓	✓	17/12/2024

لجنة المكافآت والترشيحات

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
حازم حسن	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
محمد غسان شيخ الشباب	نائب رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية
طارق الصواف	عضو لجنة	عضو مجلس الإدارة	2024/1/24	كما هي مذكورة في النبذة التعريفية

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

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
طارق الصواف	محمد غسان شيخ الشباب	حازم حسن	
✓	✓	✓	25/7/2024

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

كلود علوش *

نبذة تعريفية عنه

- حاصلة على بكالوريوس تجارة واقتصاد – جامعة دمشق.
- خبرة مالية ومحاسبية وتأمينية تفوق 21 عاماً.
- خبرة تأمينية وإدارية بمناصب إدارية عليا تفوق 15 عاماً في القطاع السوري.
- خبرة مالية ومحاسبية تزيد عن 6 سنوات في كبرى الشركات العالمية (ديلويت – الشرق الأوسط – بتروكندا).

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

-

-

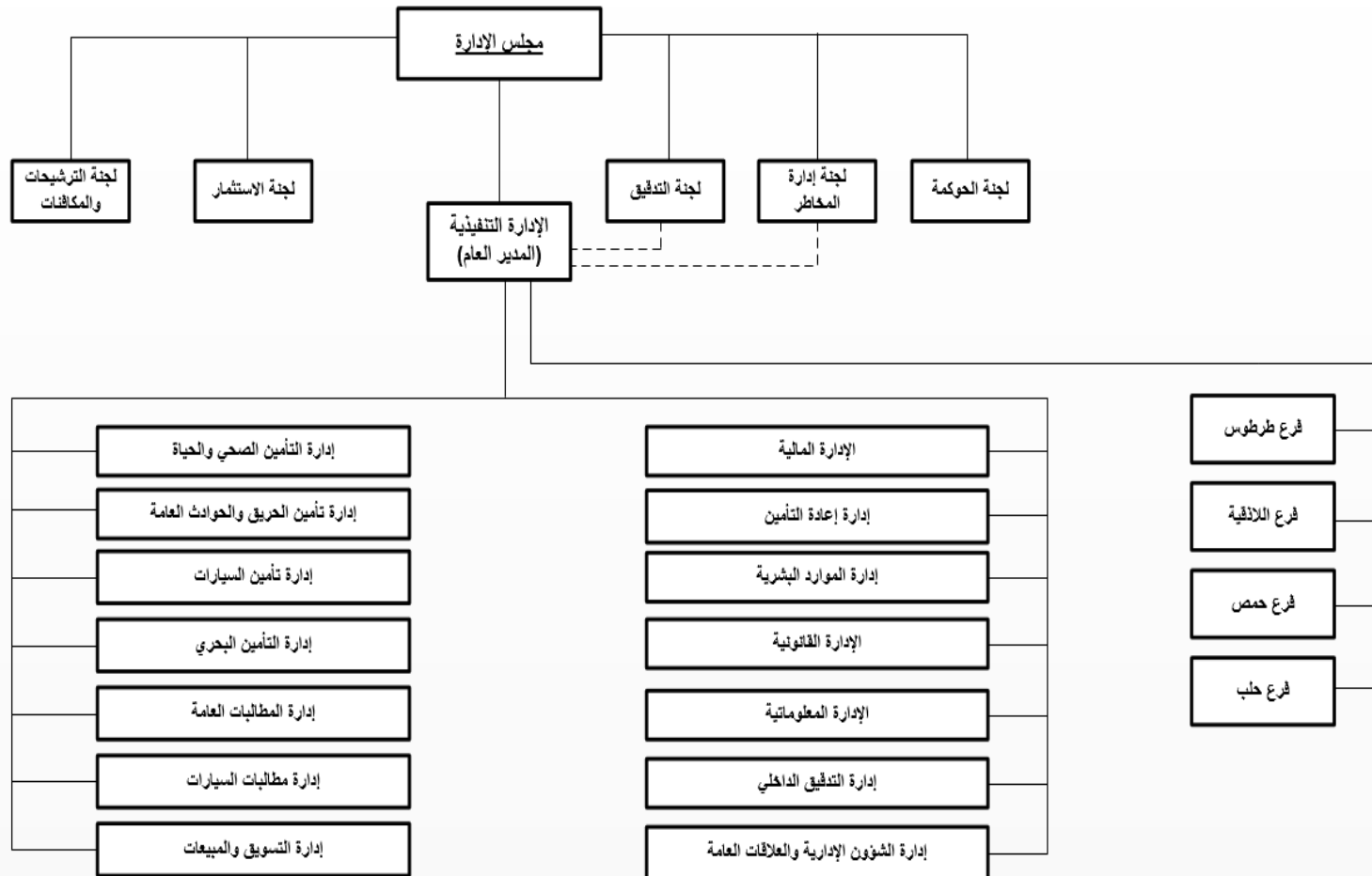
* تم تعيين السيد إياد زهراء العمل مديراً عاماً للشركة بتاريخ 2023/10/9 حيث تم قبول استقالته بتاريخ 2024/7/29.

* تم الموافقة على تعيين السيدة كلود علوش مديراً عاماً للشركة بتاريخ 2024/8/6.

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الراتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	التعويضات				
		371,952,230	-	591,517,440		
			963,469,670			
					المجموع	

الهيكل التنظيمي للشركة



التدقيق الداخلي

مدير / رئيس الوحدة

أحمد غسان جزماتي

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

إدارة التدقيق الداخلي تابعة للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

عدد الموظفين

1

المهام

- التأكد من كفاية أنظمة الرقابة الداخلية وملاءمتها لطبيعة عمل الشركة والتوصية حولها ومن مدى التزام الشركة بها.
- التأكد من مدى التزام الشركة بالعمل وفقاً للأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والقرارات التي تنظم عملها وأن ممارسة الشركة لعملها يتم بشكل سليم ومنسجم مع الأهداف والسياسات المعتمدة من قبل المجلس.
- التأكد من أن سجلات الشركة وملفاتها كاملة وشاملة وتحتوي على كافة المعلومات اللازمة للشركة.
- متابعة عمل الإدارة التنفيذية للشركة بأنها تستجيب لملاحظات لجنة التدقيق وتعمل وفقاً لتوصياتها.
- التحقق من 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.

إدارة المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة
علا أسعد-رئيس قسم إدارة المخاطر
مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
إدارة المخاطر تابعة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
عدد الموظفين
1
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 والالتزام
مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي
لا يوجد إدارة حوكمة بالهيكل التنظيمي – فقط موظف مسؤول عن الحوكمة
عدد الموظفين
1
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

8,000,000

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله

2024

البيانات المالية

2023

البيانات المالية

2022

البيانات المالية

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 تمّت خلال العام.

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
268,125,000	استشارات مالية	- تقديم خدمات استشارية فيما يتعلق بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي /17/. - تحديث السياسات المحاسبية المعمول بها بما يتوافق مع متطلبات المعيار IFRS 17.	شركة باسل صالح ومشاركوه
89,375,000	حل برمجي	- تطوير وبيع الأنظمة والحلول البرمجية و برامج حماية النظم وتطبيقات الأجهزة الخلوية وكافة أنواع البرامج المعلوماتية.	شركة بووست سليوشتنز

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

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدثّين الرسميين باسم الشركة					
الاسم			المنصب الوظيفي		
السيد بسام ممدوح معماري			عضو مجلس الإدارة		
السيدة كلود هشام علوش			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					

وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وتماشياً مع المعايير العالمية توجب تحضير البيانات المالية الربعية للعام 2024 وفقاً للمعيار IFRS17، ثم صدر عن هيئة الإشراف على التأمين التعميم رقم 80/ص تاريخ 2025/1/27 لتحضير البيانات المالية النهائية للعام 2024 وفقاً للمعيار رقم 4/.

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها

عادية	13/6/2024
القرارات	
مضمون القرار	رقم القرار
المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2023 وعلى خطة العمل للسنة المالية 2024.	أولاً
المصادقة على تقرير مدقق الحسابات لعام 2023.	ثانياً
المصادقة على الميزانية والحسابات الختامية لعام 2023.	ثالثاً
المصادقة على عدم توزيع أرباح عن عام 2023.	رابعاً
انتخاب السيد فرزت العمادي كمدقق لحسابات الشركة للسنة المالية 2024.	خامساً
تم حجز احتياطي قانوني لعام 2023 بمبلغ /347,922,363 ل.س.	سادساً
المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ /135,007,400 ل.س فقط.	سابعاً
المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة بعدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2023.	ثامناً
المصادقة على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة في المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج القطر وفقاً للقوانين والقرارات النافذة.	تاسعاً
إبراء ذمة السادة السيد رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.	عاشراً
تعيين السيد طارق الصواف بديلاً عن السيد نسيب المنير.	حادي عشر
تعيين السيد محمد طويل كعضو مجلس إدارة من غير المساهمين بديلاً عن السيد راني أنبوبا.	ثاني عشر

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	2024/1/15	تشكيل مجلس إدارة الشركة بعد صفقات بيع أسهم الشركة.	نعم	2024/1/16
	2024/1/3	استقالة عضو مجلس الإدارة السيد راني أنبوبا	نعم	2024/1/16
2	2024/1/30	تراجع السيد بسام معماري عن مهمة رئاسة مجلس الإدارة على أن يستمر كعضو مجلس الإدارة وإعادة توزيع المناصب في مجلس الإدارة	نعم	2024/1/31
	2024/1/10	تغيير ممثل شركة سي اش او أدفيزوري السيد نسيب المنير وتعيين السيد طارق الصواف بديلاً عنه	نعم	2024/1/31
3	2024/1/16	تثبيت تنازل شركة مجموعة الخليج للتأمين عن ملكية الأسهم البالغة ثمانمائة ألف سهماً. تثبيت تنازل السيد طارق الصحاف عن ملكية الأسهم البالغة مائتي ألف سهماً.	نعم	2024/3/3
4	2024/7/21	استقالة المدير العام السيد إياد زهراء	نعم	2024/7/25
5	2024/8/6	تعيين السيدة كلود علوش مدير عام للشركة.	نعم	2024/8/8
6	2024/7/11	تعيين السيد محمد طويل عضو مجلس الإدارة بديلاً عن السيد راني أنبوبا	نعم	2024/8/08
7	2024/6/13	إفصاح حول توزيعات الأرباح لعام 2023	نعم	2024/8/20
8	2024/12/10	بيان وضع الشركة باستئناف عمل الشركة في المكتب الرئيسي بدمشق وفروع الشركة في المحافظات	نعم	2024/12/17

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها: لا يوجد.

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية: لا يوجد.

المسؤولية الاجتماعية

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

المساهمة	القيمة
المشاركة بحملات التوعية حول سرطان الثدي لعملاء الشركة السورية الكويتية في كافة المحافظات	نفذت من قبل موظفي الشركة.
تقديم فرص تدريبية للطلاب والطالبات من مختلف الاختصاصات ضمن مقر الشركة.	اكتساب الطلبة خبرات عملية قيمة تساعد في دخول سوق العمل بثقة وكفاءة وتوفير برامج تدريبية تتيح التعرف على بنية العمل الحقيقية وتطوير مهاراتهم الفنية والإدارية في مجال التأمين.

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

	الطبيعيين	الاعتباريين	المجموع
عدد المساهمين	418	6	424
نسبة الملكية	%34	%66	%100

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

	سوري	عربي	أجنبي	المجموع
عدد المساهمين	414	10	-	424
نسبة الملكية	%46	%54	-	%100

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

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	شركة سي.إش.أو CHO Advisory	40%
2	الشركة الكويتية الإماراتية القابضة	10%
3	شركة أمان الشام المحدودة المسؤولية	10%
4	شركة سي.إش.أو الاستشارية المساهمة المغفلة الخاصة	5.35%
المجموع		65.35%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	361	468,503	2.3%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	35	743,596	3.7%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	12	899,645	4.4%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	8	1,767,016	8.9%
5	من 500,000 وأكثر	8	16,121,240	81%
	المجموع	424	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	4,021.98	27.25	27,990	104,133,346.00	102
شباط	4,016.00	0.15-	16,270	62,306,548.00	89
آذار	5,834.35	45.28	16,094	80,570,011.00	107
نيسان	5,543.00	4.99-	1,160	6,434,445.00	31
أيار	5,543.00	0.00	1,041	5,487,411.00	36
حزيران	5,543.00	0.00	281	1,479,746.00	31
تموز	4,147.87	25.17-	13,751	59,896,045.00	89
آب	4,147.87	0.00	5,660	22,417,708.00	22
أيلول	4,147.87	0.00	3,042	11,988,522.00	14
تشرين الأول	4,147.87	0.00	3,781	15,020,416.00	28
تشرين الثاني	4,961.50	19.62	14,138	62,694,542.00	52
كانون الأول	4,961.50	0.00	260	1,225,640.00	2
المجموع			103,468	433,654,380.00	603

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	عام 2019	
2,000,000,000	1,562,500,000	1,250,000,000	1,062,500,000	1,062,500,000	رأس المال المدفوع
437,500,000	312,500,000	187,500,000		37,187,000	قيمة الأرباح الموزعة
%28	%25	%17.65		%3.50	نسبة التوزيع
					نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)
أسهم مجانية	أسهم مجانية	أسهم مجانية		نقدي	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

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

لا يوجد قسم مختص.

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

لا يوجد.

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

الآنسة رنا عريش - المدير المالي - السيدة ديمة العين - مدير الشؤون القانونية.

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

الهاتف: 2121 تحويلة - 9762 11 00963

الفاكس: 6645130 11 00963

البريد الإلكتروني: dalain@skic.com.sy

المدير العام



كلود علوش

عضو مجلس الإدارة



بسام ممدوح معماري

المسؤول عن إعداد التقرير

ديما العين - مسؤول الالتزام

دima