



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

**تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة**

## أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. يجب التأكد من أن هذا النموذج هو النموذج المحدّث رقم /2/، حيث يجب الحصول عليه عبر زيارة موقع الهيئة الإلكتروني [www.scfms.sy](http://www.scfms.sy) / رابط الأدلة الإرشادية والاستمارات / نموذج تقرير الحوكمة.
2. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.  
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2026/01/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2025، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2024)
3. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.  
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2026/01/15 حسب مثالنا السابق)
4. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" (كما في الملحق) أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
5. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
6. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجداول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (\*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول مباشرة.
7. الملاحظات المذكورة في الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، ويجب الانتباه لها والعمل بموجها.
8. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
9. يتضمن النموذج ملحقاً لإضافة النبذة التعريفية الخاصة بكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، مع إدراج صورة شخصية له. يجب إيلاء الملحق ذات الأهمية كما التقرير، وسيتم رفض أي تقرير لا يتضمن الملحق كاملاً. كما ننوه إلى ضرورة الاختصار قدر المستطاع بالنسبة للنبذة التعريفية.
10. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي [joint\\_control@scfms.sy](mailto:joint_control@scfms.sy) لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

## يتضمن هذا النموذج ما يلي:

معلومات عامة حول الشركة	مصدق الحسابات
مجلس الإدارة	الإفصاح والشفافية
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	الهيئات العامة
الأطراف ذات العلاقة	المسؤولية الاجتماعية
الإدارة التنفيذية	المساهمون
التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر	

تقرير الحوكمة عن العام

2025

اسم الشركة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)

شعار الشركة



## معلومات عامة حول الشركة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)	
التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخص لها ممارستها)	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
مليار ومائتان وخمسون ليرة سورية	رأس المال المصّرّح به
مليار ومائتان وخمسون ليرة سورية	رأس المال المدفوع
12.500.000 مليون سهم	عدد الأسهم
85 مساهم لتاريخ 2025/12/24	عدد المساهمين
83 موظف لتاريخ 2025/12/31	عدد الموظفين
<a href="http://www.solidarity-sy.com">www.solidarity-sy.com</a>	عنوان الموقع الإلكتروني للشركة

## مجلس الإدارة

### أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ العضوية			طبيعة العلاقة <sup>1</sup>			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	عدد الدورات <sup>3</sup>	تاريخ الخروج من مجلس الإدارة	تاريخ الانتخاب أو التعيين <sup>2</sup>	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سعودي	ست دورات	-	2024/05/12	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور محمد عمر عرنوس	1
سوري	ست دورات	2025/12/02	2024/05/12	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	نائب رئيس مجلس الإدارة	المهندس محمد عمر شوري	2
سوري	أربع دورات	2025/07/26	2024/05/12	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد عبد العزيز معقالي	3
سوري	دورة واحدة	2025/12/02	2024/05/12	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد طريف قلعه جي	4
سوري	دورة واحدة	-	2025/08/18	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	السيد جورج سماعيل سعادة	5
سوري	دورتان	2025/08/20	2024/05/12	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	شركة الفلوة (للخرسانة الجاهزة)	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد صبري الأرنؤوط	6
سعودي	دورة	-	2025/08/20	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	شركة الفلوة (للخرسانة الجاهزة)	عضو مجلس الإدارة	السيد مشعل عمر عرنوس	7
سوري	دورة	-	2025/12/28	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	الدكتور محمود علي عريض	8
سوري	دورة	-	2025/12/28	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	نفسه	عضو مجلس الإدارة	الدكتور محمد عماد الدين خليفة	9

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

<sup>2</sup> تاريخ انتخاب العضو أو تعيينه خلال الدورة الحالية.

<sup>3</sup> المطلوب عدد الدورات التي كان فيها الشخص عضواً في مجلس الإدارة بما فيها الدورة الحالية.

## مجلس الإدارة

### ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام 2025		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
% 5	625,000	% 5	625,000	الدكتور محمد عمر عرنوس	1
%1.39	173,875	%1.39	173,875	المهندس محمد عمر شوري	2
% 0	0	% 0	0	المهندس طريف قلعه جي	3
% 2.50	312,500	% 2.50	312,500	السيد جورج سمعان سعادة	4
%1.50	187,500	%1.50	187,500	السيد عبد العزيز معقالي	5
% 5	625,000	% 5	625,000	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد مشعل عمر عرنوس	6
% 5	625,000	% 5	625,000	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤط	7
%0	0	%0	0	الدكتور محمود علي عريض	8
%0	0	%0	0	الدكتور محمد عماد الدين خليفة	9

## مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة والحد الأدنى لأسهم العضوية وفق النظام الأساسي

الحد الأدنى لأسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
يملك 1% على الأقل من رأسمال الشركة	يملك 1% على الأقل من رأسمال الشركة	يملك مثلي عدد الأسهم المطلوبة من العضو	4 سنوات وفق النظام الأساسي للشركة

التنوع - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد أي عنصر نسائي في المجلس 0%

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

أسماء الأعضاء المعترضين	عدد الحضور	حضور أم بالتميرير؟	تاريخ الاجتماع	
-	5	بالتميرير	2025-02-02	1
المهندس محمد عمر شوري - السيد طريف قلعه جي	3	بالتميرير	2025-11-03	2
المهندس محمد عمر شوري - السيد طريف قلعه جي	3	بالتميرير	2025-12-02	3
-	3	بالتميرير	2025-12-09	4
		قم بالاختيار	اختر التاريخ	5
		قم بالاختيار	اختر التاريخ	6

## مجلس الإدارة

### البدلات والمكافآت والتعويضات<sup>4</sup>

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

القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع الواحد	عدد الاجتماعات	اسم العضو	
24,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س	4	الدكتور محمد عمر عرنوس	1
6,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س	1	المهندس محمد عمر شوري	2
3,000,000 ل.س	3,000,000 ل.س	1	المهندس طريف قلعه جي	3
9,000,000 ل.س	3,000,000 ل.س	3	السيد جورج سمعان سعادة	4
3,000,000 ل.س	3,000,000 ل.س	1	السيد عبد العزيز معقالي	5
3,000,000 ل.س	3,000,000 ل.س	1	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤط	6
18,000,000 ل.س	6,000,000 ل.س	3	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد مشعل عمر عرنوس	7
-	-	-	الدكتور محمود علي عريض	8
-	-	-	الدكتور محمد عماد الدين خليفة	9
66,000,000 ل.س			المجموع	

4 يجب ذكر جميع المبالغ بالعمللة التي تمّ صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

## مجلس الإدارة

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي:

عام التقرير		العام السابق لعام التقرير	
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة <sup>5</sup>	النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت
	لايوجد مكافئات لأعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي		لايوجد مكافئات لأعضاء مجلس الإدارة عن العام السابق

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

لايوجد بدلات أو تعويضات أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2025.

اسم العضو	اسم البديل / التعويض / المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام

5 المطلوب هو المكافآت المقترحة التي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

## مجلس الإدارة

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

القرار	تاريخ الاجتماع	
- تم إعادة تشكيل المناصب لأعضاء مجلس الإدارة - تم تحديد صلاحيات التوقيع للشركة	2025-11-03	1
- تمت إقالة المهندس محمد عمر شوري من العضوية - تمت إقالة المهندس طريف قلعه جي من العضوية - الدعوة لهيئة عامة غير عادية للنظر بإقالة العضوين المذكورين أعلاه - انتخاب عضوين متممين للمجلس الحالي	2025-12-02	2

### الخطة المستقبلية

ما هي أبرز بنود الخطة المستقبلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة؟ وما هي الفترة الزمنية التي تغطيها هذه البنود؟

- العمل على تطوير المحفظة الاستثمارية لتشكّل الحصّة الأكبر من أرباح الشركة، الأمر الذي يحمي الشركة من تقلبات سعر الصرف وتأثيره على التضخم و الأرباح الفنية للشركة.
- التوسع بالاستثمار العقاري و التوسع في سوق الأوراق المالية.
- العمل على إنهاء مشروع تطبيق المعيار المحاسبي الدولي IFRS رقم 17 لعقود التأمين، الذي تم العمل عليه خلال العام 2024، ولم ينجز لأسباب تقنية، وتم تأجيل تطبيقه بتعميم من هيئة الإشراف على التأمين رقم / 80 / ص تاريخ 2025.01.27

## مجلس الإدارة

### تقييم مجلس الإدارة

هل قامت لجنة المكافآت والترشيحات بإجراء التقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه؟ ما هو تاريخ هذا التقييم؟ ما هي آلية التقييم؟ ما هي نتائج التقييم؟

لم تقم لجنة المكافآت بالتقييم السنوي لأداء مجلس الإدارة بسبب التغييرات التي حصلت على أعضاء المجلس.

نتائج التقييم	آلية التقييم	تاريخ التقييم

هل يستعين مجلس الإدارة بجهة خارجية مستقلة لتقييم أدائه وأداء أعضائه ولجانه؟ ما هي الملاحظات الرئيسية المسجلة؟

لا يستعين المجلس بأي جهة خارجية.

المواثيق والسياسات<sup>6</sup>

المواثيق والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وفق الآتي (يُرجى مراعاة الاختصار):

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
النظام الداخلي للشركة	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رفع مستوى الأداء الوظيفي والمؤسسي</li> <li>- الاشراف الجيد وتخفيض الكلفة ومنع الهدر</li> <li>- تحسين الخدمة المقدمة للزبائن</li> <li>- تحقيق الجودة الشاملة</li> <li>- الاستفادة المثلى من القدرات البشرية والامكانيات المادية المتاحة وحسن استثمارها</li> <li>- توطين التقنيات الحديثة وتكنولوجيا المعلومات وإستثمارها الى الحد الاقصى</li> </ul>	وفقاً لقانون العمل السوري
سياسة تضارب المصالح	<ul style="list-style-type: none"> <li>- منع تغليب المصالح الشخصية على المصلحة المهنية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم استغلال موارد الشركة لمنفعة شخصية</li> <li>- الإفصاح المسبق عن أي تعارض فعلي أو محتمل، والامتناع عن اتخاذ القرارات في حالات التضارب.</li> </ul>
سياسة الإبلاغ عن المخالفات	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الكشف عن الفساد المالي/الإداري، الرشوة، أو خرق القوانين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- وجود قنوات تواصل واضحة (بريد إلكتروني، صناديق شكاوى) مع سرعة التحقيق في البلاغات.</li> </ul>
قواعد السلوك المهني	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ترسيخ ثقافة النزاهة والمهنية والأخلاقيات في مكان العمل.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- احترام الزملاء</li> <li>- السلوك الأخلاقي</li> <li>- الالتزام بالسرية</li> <li>- الامتثال للأنظمة وإطلاع الموظفين عليها عند التعيين وتدريبهم وتوقيعهم عليها.</li> </ul>

6 سياسات الشركة المعتمدة من مجلس الإدارة مثل (سياسة تضارب المصالح، سياسة الإبلاغ عن المخالفات، قواعد السلوك المهني..... إلخ)

## مجلس الإدارة

اسم السياسة	الهدف من السياسة	آلية تطبيق السياسة
سياسة الإفصاح والشفافية	- يلتزم مجلس الإدارة بممارسات سليمة للإفصاح بوجه عام وتحديداً ما يتعلق بالمعلومات الجوهرية. والالتزام بمعايير واجبة التطبيق	- يتحمل المجلس والادارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة الالتزام بكافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات الشركة وسلامتها المالية، والتأكد من تلبية متطلبات هيئة الأوراق المالية ومصالح المساهمين والمودعين

### أمين سرّ مجلس الإدارة

لا يوجد أمين سرّ لمجلس الإدارة، حيث يقوم محامي الشركة بعقد الاجتماعات وتدوينها.

اسم أمين سرّ مجلس الإدارة	
أدخل الاسم	
تاريخ التعيين	
اختر التاريخ	
المؤهلات والخبرات	الوصف الوظيفي

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تفاصيل البدلات التي تقاضاها أعضاء المجلس خلال العام عن حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة<sup>7</sup>

لايوجد بدلات حضور عن اللجان المنبثقة عن المجلس وتتعقد اجتماعاتها بدون بدل.

لجنة التدقيق			لجنة إدارة المخاطر			لجنة المكافآت			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البدل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
			-	-	-				الدكتور محمد عمر عرنوس	1
			-	-	-	-	-	2	المهندس محمد عمر شوري	2
-	-	3				-	-	2	المهندس طريف قلعه جي	3
									السيد جورج سمعان سعادة	4
-	-	1				-	-	2	السيد عبد العزيز معقالي	5
-	-	3		-	-				شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرناؤط	6
									شركة الفلوة للخرسانة يمثلها السيد مشعل عمر عرنوس الجاهزة	7
									الدكتور محمود علي عريض	8
									الدكتور محمد عماد الدين خليفة	9
		المجموع			المجموع			المجموع		

7 إذا كان عدد اللجان أكثر من ثلاثة، يتم تكرار هذه الصفحة واستكمال معلومات باقي اللجان.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أدخل اسم اللجنة			أدخل اسم اللجنة			لجنة الحوكمة			اسم العضو	
القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات	القيمة الاجمالية	قيمة البديل للاجتماع	عدد الاجتماعات		
						-	-	-	الدكتور محمد عمر عرنوس	1
						-	-	-	المهندس محمد عمر شورى	2
						-	-	-	المهندس طريف قلعه جي	3
									السيد جورج سمعان سعادة	4
									السيد عبد العزيز معقالي	5
									شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤوط	6
									شركة الفلوة للخرسانة يمثلها السيد مشعل عمر عرنوس الجاهزة	7
									الدكتور محمود علي عريض	8
									الدكتور محمد عماد الدين خليفة	9
		المجموع			المجموع			المجموع		

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي<sup>8</sup>

اسم اللجنة	شروط تعيين أعضاء اللجنة	مواعيد اجتماعات اللجنة (حسب ما هو وارد في نظامها المعتمد)
لجنة المكافئات	- تتألف لجنة المكافئات من ثلاثة أعضاء مستقلين ولاتضم رئيس المجلس	- تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً
لجنة الحوكمة	- تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء مجلس ادارة يجب أن يكون أحدهم على الأقل من الأعضاء المستقلين. - يترأس لجنة الحوكمة رئيس المجلس	- تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً
لجنة التدقيق	- تتألف على الأقل من ثلاثة أعضاء المجلس غير التنفيذيين على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما في ذلك رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين	- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة لذلك
لجنة إدارة المخاطر	- تتألف على الأقل من ثلاثة أعضاء المجلس ويرأسها أحد أعضاء المجلس غير التنفيذيين	- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة لذلك

8 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها<sup>9</sup>

### لجنة المكافآت

#### أعضاء اللجنة

الاسم	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
المهندس محمد عمر شوري	رئيس اللجنة	2023/06/04
المهندس طريف قلعه جي	عضو	2024/05/12
السيد عبد العزيز معقالي	عضو	2020/07/19

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	السيد عبد العزيز معقالي	المهندس طريف قلعه جي	المهندس محمد عمر شوري		
		✓	✓	✓	بالتمرير	2025-01-30
		✓	✓	✓	قم بالاختيار	2025-03-09
					بالتمرير	اختر التاريخ

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

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة التدقيق

#### أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤوط	رئيس اللجنة	2023/06/04
السيد عبد العزيز معقالي	عضو	2020/08/30
المهندس طريف قلعه جي	عضو	2024/05/12

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

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	المهندس طريف قلعه جي	السيد عبد العزيز معقالي	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤوط		
		✓	✓	✓	حضور	2025-01-30
		✓	×	✓	حضور	2025-04-15
		✓	×	✓	حضور	2025-07-30

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة الحوكمة

#### أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيس اللجنة	2020/08/30
المهندس محمد عمر شورى	عضو	2020/08/30
المهندس طريف قلعه جي	عضو	2024/05/12

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

لم تجتمع اللجنة خلال العام 2025

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتصريح؟	تاريخ الاجتماع
أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو		

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة إدارة المخاطر

#### أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	تاريخ تعيينه في اللجنة
المهندس محمد عمر شوري	رئيس اللجنة	2020/08/30
الدكتور محمد عمر عرنوس	عضو	2020/08/30
شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة يمثلها السيد محمد صبري الأرنؤوط	عضو	2023/06/04

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

لم تجتمع اللجنة خلال العام 2025

حضور أعضاء اللجنة					حضور أم بالتمرير؟	تاريخ الاجتماع
أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو	أدخل اسم العضو		

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

إضافة لما سبق:

- بالنسبة للجنة التدقيق

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

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع
مناقشة البيانات المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ 2024/12/31	2025-01-30

- 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 مكافآت 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 للمكافآت والتعويضات والرواتب وأي منافع أخرى لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية وتقديمها إلى المجلس لتبنيها وتتولى اللجنة التحقق من الإلتزام بهذه السياسة والإفصاح عنها وعن كل مكافآت وتعويضات ومنافع أعضاء مجلس الإدارة في التقرير السنوي للشركة.

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

نعم تتم مراقبة المعايير بشكل سنوي

### توصيات اللجان

لايوجد توصيات للجان

## الأطراف ذات العلاقة

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

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
الدكتور محمد عمر عرنوس	السيد مشعل عمر عرنوس ممثل عن شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	أولى

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل <sup>10</sup>	قيمة التعامل
عزمي عبد القادر علي ديب	المدير العام	تأمين سيارة	5,025,000
عزمي عبد القادر علي ديب	المدير العام	تأمين حريق	976,000

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟

لايوجد عقد مع أي شريك استراتيجي.

قيمة العقد	مضمون العقد

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

## الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

عزمي عبد القادر علي ديب

نبذة تعريفية عنه

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.

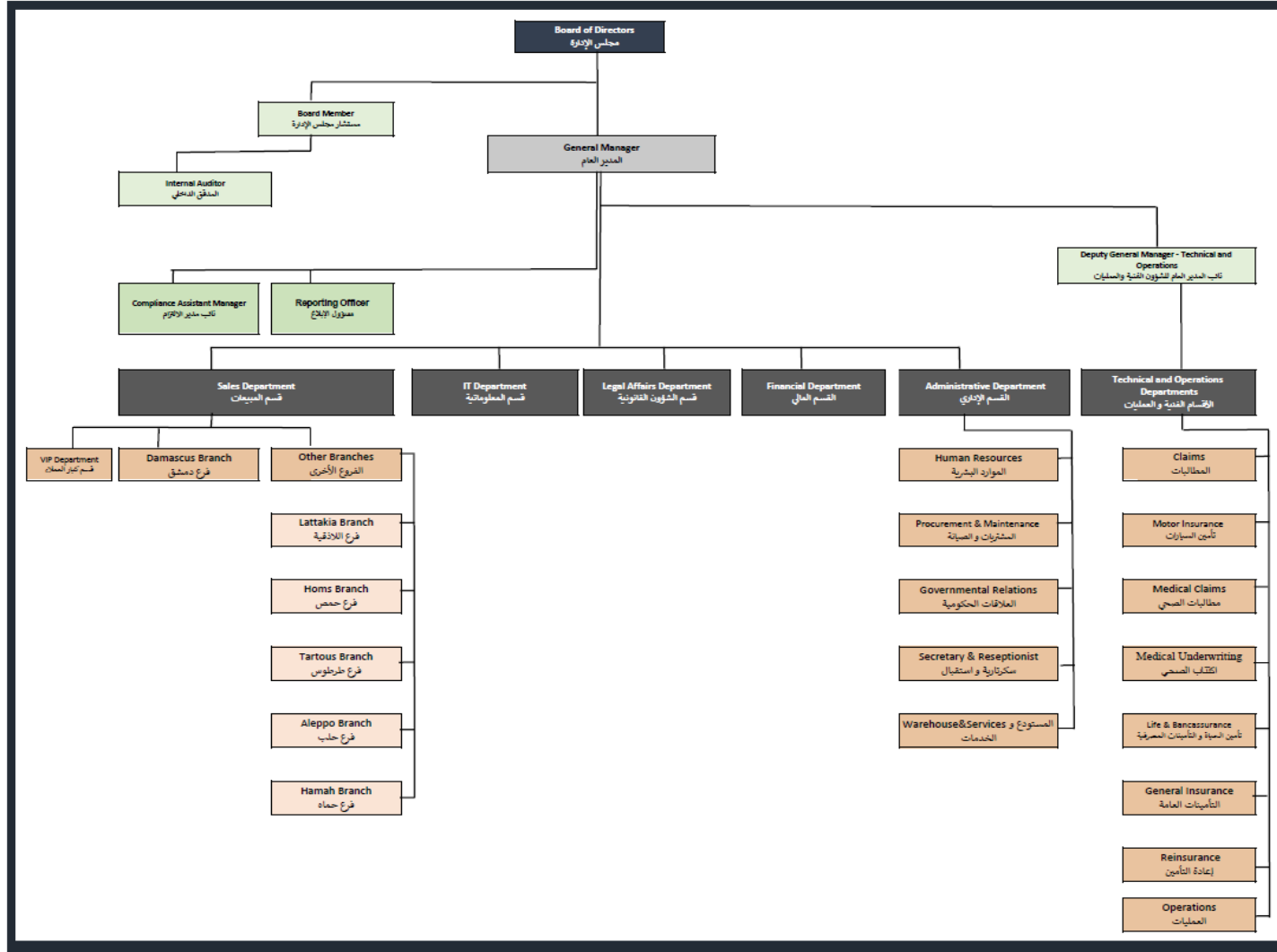
ما يملكه من أسهم الشركة

عدد الأسهم	نسبة الملكية
لا يمتلك أسهم في الشركة	0%

## رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

مجموع التعويضات أو النفقات (مفصلة حسب اسم التعويض أو النفقة) ل.س				مجموع المكافآت	مجموع الرواتب	عدد أعضاء الإدارة التنفيذية
بدل سكن	بدل تعليم	بدل اجازات	بدل تنقلات			
162,950,400	91,578,956	12,001,925	289,971,504	2,210,124,793	401,163,708	12

الهيكل التنظيمي للشركة



## التدقيق الداخلي<sup>11</sup>

مدير قسم التدقيق الداخلي

عصام الحفار

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

قسم التدقيق الداخلي

عدد الموظفين

1

### المهام

- وضع خطة التدقيق الداخلي السنوية والتي تضمن تدقيق جميع نشاطات الشركة
- التأكد من التزام جميع الأقسام 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

11 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.

## مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات

السيد أحمد المصري

أتعاب التدقيق<sup>12</sup>

15,000,000 ل.س

تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله<sup>13</sup>

2025

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

تقرير المراجعة للربع الأول:

- دون التحفظ في الاستنتاج وتماشياً مع تعليمات هيئة الاشراف على التأمين (قرار 100/210) بتاريخ 2008 حول تحديد كفاية الاموال الخاصة كانت نسبة هامش الملاءة لدى الشركة هي 110% وهي ادنى من المطلوب بنسبة 40%
- دون التحفظ في الاستنتاج تجاوزت القيمة الاجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة والمسموح بها /4.34% من قيمة هذه العقارات وذلك حسب قرار هيئة الاشراف على التأمين بعد الموافقة على رفع نسبة تملك العقارات لدى الشركة الى 40%
- اعتمدت الشركة في تحضير البيانات المالية على قرار هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية رقم 6/م بتاريخ 2025/02/18 وكتاب هيئة الاشراف على التأمين رقم 80/ص تاريخ 2025/01/24 وهو الموافقة على تأجيل تطبيق المعيار رقم 17/ فيما يخص البيانات المالية للعام 2024
- التزام الشركة بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي 2410.

\* يتضمن هذا الجدول التحفظات والامور الهامة حتى نهاية الربع الاول من العام وسيتم تحديث التقرير بملحق خاص عند نشر البيانات المالية.

12 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

13 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2022، 2023، 2024 .... إلخ)

## مدقق الحسابات

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)

لا يوجد 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/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي			الاسم		
عضو مجلس إدارة			المهندس محمد عمر شوري		
المدير العام			السيد عزمي علي ديب		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الالكتروني خلال العام					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	البيانات المالية			
		ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	√	×	×	√	√
<p>في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب</p> <p>استناداً إلى كتاب هيئة الاشراف على التامين رقم 81/ص، تاريخ 27 كانون الثاني 2025 والمتضمن موافقة السيد وزير المالية على تأجيل تطبيق المعيار 17</p>					

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تم الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1	تعديلات على مجلس الإدارة	استقالة عضو مجلس الإدارة السيد عبد العزيز المعقالي	نعم	29/07/2025
2	تعديلات على مجلس الإدارة	انتخاب عضو مجلس إدارة جديد السيد جورج سمعان سعادة	نعم	25/08/2025
3	توزيع مناصب أعضاء مجلس الإدارة	تغيير ممثل شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة وتعيين السيد مشعل عمر عرنوس ممثلاً عنها ونائباً لرئيس مجلس الإدارة	نعم	11/11/2025
4	تعديلات على مجلس الإدارة	إقالة عضوي مجلس الإدارة المهندس محمد عمر شوري / المهندس طريف قلعه جي	نعم	04/12/2025
5	تشكيل مجلس إدارة جديد	انتخاب عضوين متممين لمجلس الإدارة الدكتور محمد عماد الدين خليفة / الدكتور محمود علي عريض	نعم	31/12/2025

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها، بما فيها أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد أي مخالفات جوهرية خلال العام 2025

## الهيئات العامة

### الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها<sup>14</sup>

عادية	2025-08-18
القرارات <sup>15</sup>	
مضمون القرار	رقم القرار
مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2024 والمصادقة عليهما.	1
تشكيل احتياطي قانوني بمبلغ وقدره 81,365,528 ل.س واستكمال الاحتياطي القانوني والبالغ نسبته 25% من رأس المال من الأرباح المحققة الناجمة عن تصريف العملات الأجنبية والبالغة 2,204,484,341 ل.س.	2
وافقت الهيئة العامة على مقترح مجلس الإدارة حول بدلات الحضور عن العام 2024 لتكون مبلغاً وقدره /34,000,000 ل.س فقط لاغير عن كافة اجتماعات المجلس. كما تم تحديد بدلات وتعويضات الحضور عن العام 2025 بحيث تم إقرارها في الهيئة العامة العادية لتكون عن كل محضر اجتماع على النحو التالي:	3
<ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس الإدارة: 6.000.000 ل.س</li> <li>• نائب رئيس مجلس الإدارة: 6.000.000 ل.س</li> <li>• عضو مجلس الإدارة: 3.000.000 ل.س</li> </ul>	
إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2024/12/31 وفقاً لأحكام القانون.	4
موافقة الهيئة العامة على منح التفويض اللازم إلى مجلس الإدارة أو من يفوضه من الإدارة التنفيذية وفقاً لمن يقرره المجلس وذلك للسماح باستخدام مبالغ نقدية بالقطع الاجنبي من أصول الشركة المودعة في المصارف السورية بما لا يتجاوز مبلغ /75,000/ دولار أمريكي وذلك بهدف استثمارها إما في سوق دمشق للأوراق المالية و أو شراء عقارات.	5
انتخاب السيد جورج سمعان سعادة كعضو مجلس إدارة متمم لمدة ولاية المجلس الحالي بديلاً عن عضو مجلس الإدارة المستقيل.	6
انتخاب السيد أحمد المصري كمدقق حسابات الشركة وللتدقيق في الأمور المحاسبية للشركة للعام المالي 2025.	7

14 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

15 تُسجل القرارات المتخذة في الهيئة العامة كما هي، وأي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتاريخ إعداد هذا التقرير تُسجل له ملاحظة أسفل الجدول (مثلاً: موافقة مبدئية تحولت لهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

## الهيئات العامة

غير عادية	2025-12-28
القرارات <sup>16</sup>	
مضمون القرار	رقم القرار
وافقت الهيئة العامة غير العادية على اقتراح مجلس الادارة بإقالة كلاً من السادة محمد عمر شورى وطريف قلعه جي.	1
تم انتخاب السادة: /الدكتور محمود علي عريض- الدكتور محمد عماد الدين خليفة/ كأعضاء متممين لعضوية مجلس إدارة شركة الاتحاد التعاوني للتأمين بديلاً عن العضوين المقالين لإتمام مدة ولاية المجلس الحالي والتي تنتهي بتاريخ 2028/05/11	2

16 تُسجل القرارات المتخذة في الهيئة العامة كما هي، وأي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتاريخ إعداد هذا التقرير تُسجل له ملاحظة أسفل الجدول (مثلاً : موافقة مبدئية تحولت لهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ)

## المساهمون

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

لا يوجد مساهمات أو ممارسات اجتماعية خلال العام 2025.

القيمة	المساهمة
	المجموع

بيان بالمبادرات المتعلقة بالاستدامة خلال العام وفق الآتي:

لا يوجد مبادرات متعلقة بالاستدامة خلال العام.

	المساهمون
	البيئة
	المجتمع
	الموظفون

## المساهمون

### 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

## المساهمون

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

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

نسبة المساهمة في الشركات التابعة والشقيقة نهاية العام

لايوجد مساهمة في شركات تابعة او شقيقة.

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نوعها (تابعة، شقيقة...)	اسم الشركة	الرقم

## المساهمون

### المساهمين وفق حجم الملكية نهاية العام

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000 سهم	56	82,968	0.66 %
2	من 10,000 وأقل من 50,000 سهم	6	81,375	0.65 %
3	من 50,000 وأقل من 100,000 سهم	1	58,413	0.47 %
4	من 100,000 وأقل من 500,000 سهم	11	3,081,125	24.65 %
5	من 500,000 سهم وأكثر	11	9,196,119	73.57 %
	المجموع	85	12,500,000	100 %

### سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2024	عام 2023	عام 2022	عام 2021	عام 2020	
1,250,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال المدفوع
250,000,000	-	-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
25%					نسبة التوزيع
أسهم مجانية	-	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

## المساهمون

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام

عدد الصفقات	قيمة التداول	حجم التداول	نسبة تغير السعر	سعر إغلاق	الشهر
0	0	0	-	491.5	كانون الثاني
0	0	0	-	491.5	شباط
0	0	0	-	491.5	آذار
0	0	0	-	491.5	نيسان
0	0	0	-	491.5	أيار
0	0	0	-	541.5	حزيران
0	0	0	27.33 %	689.50	تموز
0	0	0	15.59 %	797.00	آب
0	0	0	4.96 %	836.50	أيلول
0	0	0	-	836.50	تشرين الأول
0	0	0	-	836.50	تشرين الثاني
0	0	0	-	836.50	كانون الأول
0	0	0		المجموع	

## المساهمون

### علاقات المساهمين في الشركة

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

لايوجد قسم خاص بعلاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / نائب مدير الالتزام

ما هو مُسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي؟

لايوجد قسم خاص بعلاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / نائب مدير الالتزام

اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

لايوجد مسؤول عن علاقات المساهمين ويتم تسيير أمور المساهمين عن طريق السيدة سويم الزول / نائب مدير الالتزام.

موبايل: +963 95 500 3016

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


هاتف رباي: +963 11 3016

فاكس: +963 11 3742415


البريد الإلكتروني: [info@solidarity-sy.com](mailto:info@solidarity-sy.com)

تقع مسؤولية صحة المعلومات والبيانات المذكورة ضمن هذا التقرير على عاتق مجلس الإدارة، وعلى المجلس التأكد من أن جميع المعلومات المطلوبة قد تم تدوينها بدقة وشفافية وبدون أي تحيز. ويجب مراعاة اختيار الشخص / أو مجموعة الأشخاص المناسبين لإعداد هذا التقرير وفق المعايير المذكورة


### اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

التوقيع	المنصب	الاسم
	نائب مدير الالتزام	سويم الزول

### اسم و توقيع المدير العام

التوقيع	الاسم
	عزمي علي ديب

### اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور محمد عمر عرنوس

## مُلحق

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الصورة الشخصية	نبذة تعريفية	
الدكتور محمد عمر عرنوس		<p>رئيس مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حاصل على شهادة بكالوريوس في الطب البشري</li> <li>- مالك ومؤسس رئيسي في العديد من الشركات والمشايف</li> <li>- يعمل حالياً على إدارة شركاته في المملكة العربية السعودية</li> </ul>	1
السيد مشعل عمر عرنوس		<p>نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال</li> <li>- مدير تنفيذي ونائب رئيس مجلس إدارة شركات مساهمة</li> <li>طبية في الرياض</li> </ul>	2

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

نبذة تعريفية	الصورة الشخصية	الاسم	
<p>عضو مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- خبرة تجارية تمتد لأكثر من 25 عاماً</li> <li>- مالك ومدير في شركة جورج وسمعان سعادة للتجارة (نقل البضائع)</li> <li>- مالك ومدير في شركة عساف وسعادة للتجارة (تجارة سيارات وآليات)</li> <li>- مالك ومدير مكتب السعادة لبيع وشراء السيارات</li> </ul>		السيد جورج سماعيل سعادة	3
<p>عضو مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حاصل على درجة دكتوراة وماجستير في إدارة الاعمال من كلية الاقتصاد في جامعة حلب</li> <li>- حاصل على درجة ماجستير في إدارة الاعمال من كلية التجارة في جامعة عين شمس القاهرة</li> <li>- عضو هيئة التدريس ومحاضر في عدة جامعات</li> <li>- نائب عميد ورئيس قسم ادارة الاعمال في كلية الاقتصاد في جامعة حلب</li> </ul>		الدكتور محمود علي عريض	4

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

نبذة تعريفية	الصورة الشخصية	الاسم	
<p>عضو مجلس الإدارة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- حاصل على دكتوراة في إدارة إعادة التأمين من أميركا</li> <li>- حاصل على زمالة معهد التأمين القانوني في المملكة المتحدة.</li> <li>- لديه خبرة تمتد إلى 43 عاماً في مجال التأمين وإعادة التأمين</li> </ul>		<p>الدكتور محمد عماد الدين خليفة</p>	<p>5</p>