محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية

الناظرة أيضاً بجدول أعمال الهيئة العامة العادية

للشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة

المنعقد يوم الخميس الواقع في 2026/10/22

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين في الشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة وعلى أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، وبناءً على الدعوات الموجهة إلى كل من هيئة الإشراف على التأمين ووزارة الاقتصاد والصناعة، وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لتسمية مندوب عن كل منها.

والدعوة التي تم تبليغها إلى السادة المساهمين عن طريق النشر في المواقع الإلكترونية للصحف اليومية وعلى مرتين متضمنة جدول أعمال الاجتماع وفق ما يلي:

وبعد نشر الدعوة مرتين في كل من النشرات الالكترونية في الصحيفتين اليوميتين التاليتين:

صحيفة الحرية	العدد رقم 329	تاريخ 2026/10/06
صحيفة الحرية	العدد رقم 330	تاريخ 2026/10/07
صحيفة الثورة	العدد رقم 206	تاريخ 2026/10/06
صحيفة الثورة	العدد رقم 207	تاريخ 2026/10/07

وبعد نشر الميزانية مرتين في كل من الصحيفتين اليوميتين التاليتين:

صحيفة الحرية	العدد رقم 326	تاريخ 2026/09/30
صحيفة الثورة	العدد رقم 202	تاريخ 2026/09/30

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في كتاب الدعوة عدد من مساهمي الشركة يمثلون 84.52 % من كامل الأسهم في الشركة.

كما حضر الاجتماع كل من:

مندوب هيئة الإشراف على التأمين الآنسة هديل خالد (مدير مديرية الإشراف في هيئة الإشراف على التأمين) بموجب الكتاب رقم 1924/ص تاريخ 2026/10/20.

مندوبا وزارة الاقتصاد والصناعة السيدان حسام اليوسف و هيثم الحسين بموجب كتاب التكليف رقم 12745 تاريخ 2026/10/22 .

مندوبا هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد باسل الصباغ والآنسة غنى طيارة، بموجب كتاب التسمية رقم 1033/ص-م-1 تاريخ 2026/10/11.

كما حضر الاجتماع السادة أعضاء مجلس الإدارة السيد زاره بدروس بصمجيان والسيد محمد غسان محمد سعيد شيخ الشباب والدكتور محمد فراس غفير وتغيب باقي أعضاء المجلس بعذر مقبول وفقاً لأحكام قانون الشركات.

كما حضر الاجتماع مدير عام الشركة السيدة كلود علوش.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توافرت بحضور مساهمين يمثلون 84.52% من أسهم الشركة أصالةً وتفويضاً وحضور ممثلي الجهات الإشرافية فإن الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده أصولاً.

ترأس الاجتماع السيد زاره بدروس بصمجيان ممثل شركة سي أش أو أدفيزوري ش.م.ل رئيس مجلس الإدارة وتم انتخاب السيدان إبراهيم طرحها و خليل الخشي كمراقبي تصويت وتم تعيين المحامي كريم المنيّر مدوناً لوقائع الجلسة.

وقد بدأ السيد رئيس الهيئة العامة الاجتماع بالترحيب بالحضور ومناقشة بنود جدول الأعمال كما يلي:

أولاً– سماع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2025 وخطة العمل للسنة المالية 2026 والمصادقة عليه:

تمت تلاوة تقرير مجلس الإدارة المقدّم إلى الهيئة العامة، وتقدم السيد رئيس الهيئة العامة بتقرير مفصل حول أعمال الشركة خلال عام 2025 وخطة العمل للسنة المالية 2026، وتمت مناقشة التقرير من قبل الحضور والمصادقة عليه بالإجماع.

ثانياً– الاطلاع على تقرير مدقق الحسابات لعام 2025 والمصادقة عليه:

تقدم السيد فرزت العمادي بتقرير مدقق الحسابات لعام 2025 على السادة الحضور، وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

ثالثاً– مناقشة الميزانية و الحسابات الختامية للشركة لعام 2025 والمصادقة عليها:

جرى استعراض الميزانية الختامية بجانبيها الموجودات و المطاليب و كذلك حساب الأرباح و الخسائر والتي تشير إلى أن الميزانية الختامية و حسابات النتائج المالية للدورة المالية 2025 كانت قد أظهرت ربح وقدره/ 16,513,630/ ل.س أي ما يعادل 1,651,363,000 ليرة سورية قديمة، وتمت المصادقة عليه بالإجماع.

تقدم المساهم الدكتور عمر الحسيني بمداخلة تشكر فيها مجلس الإدارة والأستاذ بسام معماري لجهودهم الغير محدودة وللنتائج الإيجابية وتقدم بالتهاني للإدارة التنفيذية على رأسهم السيدة كلود علوش وجميع العاملين معها على هذا الانجاز الغير مسبوق من عام 2006 بنسبة توزيع 400% وأشار إلى أن الربح الفني بعد خصم المصاريف الإدارية زاد منه 7 مليارات و لقد لفت انتباهه أن المطالبات المدفوعة تدل على حسن اختيار الاكتتابات، وأشار إلى شراء استثمارات بقيمة 8 مليارات و 800 مليون بسوق دمشق و تنوع المحفظة الاكتتابية بدون خسارة أي فرع و تمنى للشركة التوفيق و التقدم الدائم.

تقدم المساهم الدكتور وليد الأحمر بمداخلة أفاد فيها أنه بعد الاطلاع على البيانات المالية والتدقيق المالي لفت نظره زيادة بالأرباح الفنية نسبة وقدرها 700% وهذا يعادل 7 أضعاف، والرقم الثاني هو زيادة أرباح الاستثمارات المالية وزيادة نسبة الفوائد والودائع بقيمة 5 مليارات وأن جميع الأرقام والحصة السوقية عالية والأرقام تدل على أن هناك نقلة نوعية، وانجاز غير مسبوق في تاريخ الشركة وهي بالمرتبة الأولى بسنة 2025 برأيه وإن الأرباح الفنية والتأمينية موضوع مهم جداً وتعزز موضوع الأرباح الاستثمارية ومبلغ الاحتياطات الفنية مبلغ كبير ويهنئ الشركة عليه.

بناءً على هذه النتائج يستحق مجلس إدارة الشكر و على رأسه الأستاذ زاره و شكر كبير للإدارة التنفيذية والمدير العام السيدة كلود علوش وسأل عن خطة مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية للحفاظ على هذه الإنجازات و النتائج للمحافظة على نفس الاتجاه بمجال الاحتياطات والأرباح الفنية وتمنى التوسع بالمحافظات الشرقية و في درعا والتوسع بفروع التأمين وليس فقط التركز بالقطاع الصحي وسأل عن وجود توقيع اتفاقيات في مجالات أخرى مثل الهندسية و التأمين البحري.

تقدم المساهم خليل الخشي بشكر جزيل لمجلس الإدارة والادارة التنفيذية وإدارة الجلسة وحسن الاستضافة وبارك للشركة ومجلس الإدارة، وسأل بالنسبة للتدقيق المالي لماذا التحفظ بإيداعات بالليرة السورية هل من الممكن أن تكون الايداعات بالعملة الصعبة أكثر من 30% و كصغار مساهمين يهمهم سعر السهم الذي أصبح في الفترة السابقة عالي في السوق وقد وصل إلى أكثر من 8000 ليرة سورية للسهم و هو أعلى سعر بالنسبة لشركات التامين بسوق دمشق للأوراق المالية. وسأل عن موضوع التحول الرقمي والتوسع بالتأمين التكافلي.

أجابت السيدة كلود علوش وتشكرت السادة المساهمين على الملاحظات وحول سؤال الدكتور وليد الأحمر حول الاتفاقيات، أجابت ان الشركة شاركت بمؤتمر الأردن الذي تواجد فيه أكثر من شركة إعادة تأمين عالمية مهتمة بالدخول بالسوق السوري ويوجد تطور ومشاريع قادمة، وسوف تكون محفظة الشركة محمية بشركات إعادة تأمين عالمية و هذا جزء من المسؤولية للحفاظ على نمو الشركة.
وبخصوص الأستاذ خليل الخشي إن الايداعات 30% هي فقط لتنوع الاستثمارات و إيداع شركات التأمين و يجب عدم تجاوز إيداعات البنك الواحد 30% و كان هناك مبالغ لم نستطع سحبها بسبب صعوبة السحب خلال فترة معنية.
وهناك خطة توسع للمحافظات الشرقية ونخطط للتعرف على أشخاص جدد و ثقة لنحافظ على سمعتنا .
بالنسبة للتأمين التكافلي، تقدمنا بدراسة إلى هيئة الاشراف على التأمين وتبين بأنه لا يحق لنا بيع منتجات تأمينية إسلامية ولكننا نحاول تقديم ميزات مشابهة للمنتجات الإسلامية لتلبي متطلبات بعض العملاء.
ونعمل على موضوع التحول الرقمي وهو تطبيق مربوط بالدفع الالكتروني.

تقدم المساهم السيد ابراهيم طرحها بمداخلة أفاد فيها أن النتائج المشرفة هي انتصار لمجلس الإدارة وهذا يعطي سمعة جيدة للشركة وإن سعر السهم سيرتفع جداً.

تقدم المساهم السيد مهند أبو الذهب بمداخلة سأل فيها إذا كانت الشركة تطبق معايير الجودة، أجابت السيدة كلود علوش أنه في الفترة السابقة في ظل العقوبات لم نتمكن من الحصول على شهادات ISO وسنعمل على الموضوع.

قدمت مندوبة هيئة الإشراف على التأمين مداخلة حول وضع الشركة من الناحية السوقية والتأمينية وأن الشركة هي الثانية من ناحية أقساط التأمين.

رابعاً– عرض تكوين احتياطيات عام 2025:

بيّن رئيس الجلسة أن الشركة لم تقم بتكوين احتياطيات لعام 2025 وذلك وفقاً للقوانين الناظمة التي تنص على أن الشركة يجب تقتطع كل سنة 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي قانوني ولها أن توقف الاقتطاع اذا بلغ ربع راس المال وكون قيمة الاحتياطي القانوني قد تجاوز ربع راس المال لذلك لم تقم الشركة بتكوين احتياطي قانوني لعام 2025

تم الاطلاع والإقرار بالإجماع

خامساً – البحث في موضوع توزيع الأرباح و زيادة رأسمال الشركة عن طريق ضم جزء من الأرباح المدوّرة القابلة للتّوزيع إلى رأس المال وإصدار أسهم جديدة وتوزيعها على المساهمين وتعديل المادّة 8 من النّظام الأساسي بهذا الخصوص بعد أخذ موافقة الجهات الرّقابية

استناداً لحسابات الشركة المدققة التي تُظهر وضعه في 2025/12/31، بلغت الأرباح المحققة القابلة للتوزيع / 93,094,120/ل.س مايعادل 9,309,412,000 ليرة سورية قديمة (الصفحة رقم 9، ضمن بيان التغيرات في حقوق المساهمين من الحسابات المدقّقة).

بناءً على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بقيمة 80 مليون ليرة سورية جديدة (8 مليارات ليرة سورة قديمة) وزيادة رأسمال الشركة المسدد كاملاً البالغ ملياران ليرة سورية قديمة تعادل عشرون مليون ل.س جديدة، قررت الهيئة العامة زيادة رأس المال المسدد كاملاً عن طريق إضافة 80 مليون ل.س جديدة من الأرباح القابلة للتوزيع و المدورة إلى رأس المال بنسبة 400% وبإحداث أسهم جديدة مجانية ناتجة عن الزيادة توزع مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات و للتشريعات الناظمة للأوراق و الأسواق المالية.

و بذلك يصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة 100 مليون ل.س جديدة موزعاً على 100 مليون سهماً قيمة السهم الواحد ليرة سورية جديدة

على أن تُنفّذ هذه الزيادة بعد موافقة الجهات الرقابية عليها وفقاً للتشريعات السارية بما فيها التشريعات الناظمة للأوراق و الأسواق المالية السورية.

و بناءً على هذه الزيادة، قررت الهيئة العامة تعديل مطلع المادة 8 من النظام الأساسي للشركة لتصبح كما يلي:

"حُدد رأسمال الشركة بمبلغ مائة مليون (100,000,000) ليرة سورية جديدة موزعة على مائة مليون (100.000.000) سهم قيمة السهم الواحد (1) ليرة سورية جديدة واحدة

ترقم الأسهم من الرقم من /1/ إلى /100,000,000/ فقط مائة مليون سهم اسمي"

و تبقى تتمة المادة 8 من النظام الأساسي بدون تعديل.

وفوضت الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة أو المدير العام او من يفوضهم بمتابعة الاجراءات وتوقيع الوثائق المتعلقة بزيادة رأس المال وإصدار أسهم الزيادة وتوزيعها على المساهمين

و بتوقيع نسخة معدلة و موحدة من النظام الأساسي تتضمن جميع التعديلات الطارئة عليه في هذه الهيئة العامة و في الهيئات العامة السابقة و ذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية عليها.

و أقرت الهيئة العامة كل ذلك بالإجماع أي بما يغطي الأغلبية المنصوص عليها في المادة 171-2 من قانون الشركات الخاصة بتعديل النظام الأساسي.

سادساً– انتخاب مدقق الحسابات لعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه:

تم بالإجماع انتخاب السيد أحمد رضوان الشرابي كمدقق لحسابات الشركة للسنة المالية 2026 وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

سابعاً –المصادقة على تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025 وتحديد تعويضات مجلس الإدارة لعام 2026

لقد بلغت تعويضات مجلس الإدارة من بدلات حضور وتكاليف سفر وتنقل لعام 2025 / 398,500 / ل.س.

مايعادل 39,850,000 ليرة سورية قديمة

وتم اقتراح اعتماد نفس التعويضات السابقة للمجلس لعام 2026 بمبلغ/ 20,000 /ل.س مايعادل 2,000,000 ليرة سورية قديمة عن كل اجتماع مجلس إدارة على أن يكون لرئيس المجلس مثلي المبلغ المحدد.

واقتراح بدلات عن حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بمبلغ/ 10,000/ ل.س مايعادل 1,000,000 ليرة سورية قديمة عن الاجتماع الواحد لكل من رئيس اللجنة والأعضاء على حد سواء.

وبعد المناقشة تم إقرار هذه التعويضات لعام 2025 واقتراح مبالغ التعويضات لعام 2026 بالإجماع، على أن يتم إقرار تعويضات عام 2026 خلال اجتماع الهيئة العامة التي ستناقش البيانات المالية لعام 2026.

ثامناً– المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة حول مكافآت أعضاء المجلس لعام 2025:

تقدم السيد رئيس الهيئة العامة باقتراح مجلس الإدارة حول عدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025.

تم الاطلاع والإقرار بالإجماع.

تاسعاً–الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج سورية:

تمت المصادقة بالإجماع على الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة خارج سورية و بما يتوافق مع القوانين والقرارات النافذة ولمدة سنة من تاريخه عملاً بالمادة 152 من قانون الشركات رقم 2011/29.

تقدم الدكتور زياد زنبوعة بمداخلة حول خطورة الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المشاركة في إدارة شركات تأمين أخرى وأن يتعاطوا تجارة مشابهة داخل سورية، فأجابت السيدة كلود علوش أن الترخيص هو فقط لخارج سورية.

عاشراً– إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام 2025:

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 2025/12/31 .

حادي عشر– الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة و ممثلي الشركة لإبرام عقود و مشاريع بما يتوافق مع أحكام المادة /152/ من قانون الشركات لعام 2011

عملاً بالمادة 152 من قانون الشركات رقم 2011/29، أقرت الهيئة العامة بالإجماع عقود التأمين المبرمة مع أعضاء مجلس الإدارة و الشركات التي يشاركون فيها أو يديرونها و رخصت للشركة إبرام عقود تأمين معهم و مع الشركات التي يديرونها أو يشاركون فيها.

ثاني عشر– مناقشة اقتراح شراء عقار للشركة و تفويض مجلس الإدارة بذلك:

تم اقتراح الموافقة على شراء عقار باسم الشركة وعلى أن يتم تفويض مجلس الإدارة بصلاحية تحديد العقار المناسب والتفاوض مع البائعين على الثمن ودفع المبلغ وتحديد شروط البيع وتوقيع العقود اللازمة لذلك وتسجيل العقار باسم الشركة لدى السجل العقاري أو أي جهة أخرى.

تم اقتراح الموافقة على تجديد الرخصة لاستكمال بناء العقار في مدينة عدرا الصناعية، وذلك بعد صدور القرار 2192 بالمدن الصناعية بتاريخ 2025/10/23 الذي يلزم المشترين في المنطقة بإكمال البناء أو الإدراج للمزاد العلني وقد تبين أن مشروع الشركة كان من ضمن الأراضي المطروحة للمزاد بأقرب فرصة، حيث يتم العمل على استكمال البناء بحسب الترخيص الممنوح العقار المؤلف من طابق أرضي و3 طوابق مع قبو خدمة ومصف ل 16 سيارة .

حيث من الممكن أن تشغل الشركة أحد طوابقه كمكتب للشركة و يتم استثمار العقار وتأجيره لنفس الغاية الخدمية (شركات تجارية– تخليص جمركي – بنوك ....) نظراً لأهمية موقعه.

ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

ثالث عشر– البحث في الإقتراحات الخاصة بالاستدانة من المصارف المحلية وتفويض مجلس الإدارة بذلك:

تم اقتراح الاستدانة باسم الشركة من المصارف المحلية وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض مع المصارف المحلية من أجل تحديد مبلغ وشروط الاستدانة وتوقيع العقود اللازمة لذلك.

ووافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع.

مدون وقائع الجلسة

كريم المنيّر

رئيس الهيئة العامة

زاره بصمجيان

مندوبا وزارة الاقتصاد والصناعة

حسام اليوسف و هيثم الحسين

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

هديل خالد

مراقبي التصويت

إبراهيم طرحها و خليل الخشي