المتحدة للتأمين
سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم / 11/م / تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 ◦ رأس المال (2,700,000,000) ل.س

اجتماع الهيئة العامّة غير العاديّة
للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة
والمنعقدة بتاريخ 2026/10/26 في دمشق
فندق البوابات السبع– قاعة أمية

مديرية الشركات
الرقم ٢٢١
التاريخ ٢٠٢٦/١١/٤
اسم الدائرة

((الجلسة الأولى))

نسبة الحضور

عدد الأسهم /117,613,550/ سهمًا

النسبة من كامل أسهم الشركة %58.8

((الجلسة الثانية))

عدد الأسهم /167,404,093/ سهمًا

النسبة من كامل أسهم الشركة %83.7

مراقبا التصويت

السيد حازم الفهد

السيدة رانيا نويلاتي

رئيس الهيئة العامة

السيّد مروان عفاكي

مديرية الشركات - دائرة الشركات

نوفمبر ٢٠٢٦

info@uic.com.sy ◦ www.uic.com.sy

الإدارة العامة
دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف 5046 11 963+
+963 11 3330241

الفروع في المحافظات
حلب 2251888 5046 21 963+
اللاذقية 2570181 5046 41 963+
طرطوس 2316522 5046 43 963+
حماة 2240657 5046 33 963+

حمص 5046 31 963+
دير الزور 5046 51 963+
عدرا 5851863 11 963+
الحسكة 232010 52 963+

شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم / 11/م ◦ تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) ◦ تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 ◦ رأس المال (2,700,000,000) ل.س

المتحدة للتأمين
سورية

محضر اجتماع الهيئة العامّة غير العاديّة

للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة

والمنعقدة بتاريخ 2026/10/26 في دمشق فندق البوابات السبع – قاعة أمية

((الجلسة الأولى))

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش. م. م. ع - سورية إلى مساهميها،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة الاقتصاد والصناعة رقم 35/ص ر م/126 تاريخ 2026/10/07،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 33/ص ر م/126 تاريخ 2026/10/07،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 32/ص ر م/ 126 تاريخ 2026/10/08،

والمتضمنين إبلاغهم موعد الدعوة،

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية لمرتين في صحيفتين يوميتين الكترونيتين (الثورة والحرية):

- **تاريخ 2026/10/08 (العدد 208 من صحيفة الثورة)،**
- **تاريخ 2026/10/11 (العدد 209 من صحيفة الثورة والعدد331 من صحيفة الحرية)،**
- **تاريخ 2026/10/12 (العدد 332 من صحيفة الحرية)،**

فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الاثنين الموافق لِـ2026/10/26 وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولًا.

info@uic.com.sy ◦ www.uic.com.sy

الإدارة العامة
دمشق أبو رمانة ، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف 5046 11 963+
3330241 11 963+

الفروع في المحافظات
حلب 2251888 963+ 21 5046
اللاذقية 2570181 963+ 41 5046
طرطوس 2316522 963+ 43 5046
حماة 2240657 963+ 33 5046
963+ 16 5046 333758

حمص 963+ 31 5046
دير الزور 963+ 51 5046
عدرا 963+ 11 5851863
الحسكة 963+ 52 232010
درعا 963+ 15 226022

حضر ممثلو وزارة الاقتصاد والصناعة الآنسة نور الهدى حيدر والآنسة بتول لباد بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/12622/18148 تاريخ 2026/10/18.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيدة مانيا بريك والسيدة ليديا فاضل بموجب كتاب التكليف رقم 1034/ص – م – إ تاريخ 2026/10/11.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلة هيئة الإشراف على التأمين الآنسة هديل خالد بموجب كتاب التكليف رقم 1875/ص تاريخ 2026/10/13.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

1- السيّد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.

2- الدكتور عمار ناصر آغا / نائب رئيس مجلس الإدارة.

3- السيد عبدو الخوري / عضو مجلس الإدارة - ممثل الشركة التجارية المتحدة للتأمين ش. م. ل.

4- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.

5- السيدة نادين الشاوي/ عضو مجلس الإدارة.

وحضر المدير العام التنفيذي السيد مالك شفيق البطرس.

وقد حضر في تمام الساعة الثانية عشر عدد من المساهمين يحملون /117,613,550/ سهمًا أصالةً ووكالةً، أي بما يعادل نسبة /58.806775%/ من كامل أسهم الشركة.

أي أقل من الحد الأدنى لاكتمال نصاب الجلسة الأولى للقرارات الداخلة باختصاص الهيئة العامة غير العادية المحددة بالمادة /170/ من قانون الشركات .

لذلك تقرر، وفقًا لما ورد في الدعوة، تأجيل الجلسة الأولى إلى الجلسة الثانية المحدد موعدها في تمام الساعة الواحدة ظهرًا من نفس اليوم ونفس المكان، وطُلب من الحاضرين البقاء ليشاركوا في الجلسة الثانية.

مدوّن وقائع الجلسة

المحامية رهف الرفاعي

مراقبا التصويت

السيد حازم الفهد

السيدة رانيا نويلاتي

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

الآنسة هديل خالد

مندوبا وزارة الاقتصاد والصناعة

الآنسة نور الهدى حيدر

الآنسة بتول لباد

رئيس الهيئة العامة

السيّد مروان عفاكي

شركة مساهمة مغفلة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم / 11/م / تاريخ 2006/2/6
محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية رقم (10) تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 / رأس المال (2,700,000,000) ل.س
للشركة المتحدة للتأمين
2026/10/26

محضر اجتماع الهيئة العامّة غير العاديّة

للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامّة

والمنعقدة بتاريخ 2026/10/26 في دمشق – فندق البوابات السبع – قاعة أمية

((الجلسة الثانية))

بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش. م. م. ع - سورية إلى مساهميها،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة الاقتصاد والصناعة رقم 35/ص ر م/126 تاريخ 2026/10/07،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 33/ص ر م/126 تاريخ 2026/10/07،

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 32/ص ر م/ 126 تاريخ 2026/10/08،

والمتضمنين إبلاغهم موعد الدعوة،

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية لمرتين في صحيفتين يوميتين الكترونيتين (الثورة والحرية):

- تاريخ 2026/10/08 (العدد 208 من صحيفة الثورة)،
- تاريخ 2026/10/11 (العدد 209 من صحيفة الثورة والعدد331 من صحيفة الحرية)،
- تاريخ 2026/10/12 (العدد 332 من صحيفة الحرية)،

فقد انعقدت الهيئة العامة غير العادية في تمام الساعة الواحدة من ظهر يوم الاثنين الموافق لِـ 2026/10/26 وذلك للبحث في جدول الأعمال والمبلغ أصولًا.

حضر ممثلو وزارة الاقتصاد والصناعة الآنسة نور الهدى حيدر والآنسة بتول لباد بموجب كتاب التكليف رقم 1/12/12622/18148 تاريخ 2026/10/18.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيدة مانيا بريك والسيدة ليديا فاضل بموجب كتاب التكليف رقم 1034/ص – م -- إ تاريخ 2026/10/11.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلة هيئة الإشراف على التأمين الآنسة هديل خالد بموجب كتاب التكليف رقم 1875/ص تاريخ 2026/10/13.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

1- السيّد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.

2- الدكتور عمار ناصر آغا / نائب رئيس مجلس الإدارة.

3- السيد عبدو الخوري / عضو مجلس الإدارة - ممثل الشركة التجارية المتحدة للتأمين ش. م. ل.

4- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.

5- السيدة نادين الشاوي/ عضو مجلس الإدارة.

وحضر المدير العام التنفيذي السيد مالك شفيق البطرس.

وقد حضر عدد من المساهمين يحملون /167,404,093/ سهمًا أصالةً ووكالةً أي ما يعادل نسبة 83.70204650% من كامل أسهم الشركة.

❖ **وتمت المصادقة على ذلك من رئاسة المجلس ومراقبي التصويت على ورقة الحضور وتم حفظها أصولًا.**

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توافرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها ونشر الميزانية قبل خمسة عشر يومًا من تاريخ انعقاد الجلسة، وحضور مساهمين يملكون غالبية الأسهم، كما حضرت وزارة الصناعة والتجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بواسطة ممثليهم، اكتسب الاجتماع الصفة القانونية لانعقاده، وعليه فقد أعلن رئيس مجلس إدارة الشركة – رئيس الجلسة - قانونية الاجتماع.

وفي ضوء ذلك بدأت الهيئة العامة غير العادية أعمالها برئاسة السيّد مروان عفاكي - رئيس مجلس الإدارة استنادًا إلى المادة /181/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011، وتمت تسمية المحامية رهف الرفاعي لتدوين وقائع الجلسة، كما تم انتخاب السيد حازم الفهد، والسيدة رانيا نويلاتي كمراقبي تصويت سندًا لأحكام المادة 1/182 من قانون الشركات.

تلا رئيس مجلس الإدارة جدول الأعمال المعتمد و انتقل لمناقشة بنوده كما يلي:

1- <u>تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية 2025 ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية 2026 والمصادقة عليهما:</u>

- استهلّ **رئيس مجلس الإدارة** كلمته بالترحيب بالسادة الحضور وممثلي الجهات الرقابية والوصائية، وذلك بالأصالة عن نفسه ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، معربًا عن شكره وتقديره لثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل لمسيرة الشركة، وما حققته من ثبات وتطور وقدرة على مواكبة المتغيرات في سوق التأمين السورية.

وأشار إلى أن عام 2025 شكّل مرحلة انتقالية في مسيرة عمل الشركة، في ظل ما شهده من تحديات استثنائية وظروف تشغيلية معقدة حالت دون تحقيق كامل الأهداف بالصورة والمستوى المرسوم في خطط الشركة مسبقًا، موضحًا أن متانة الشركة ومرونة بنيتها المؤسسية وجهود كوادرها مكّنتها من استيعاب تلك التحديات والتعامل معها، بما مهّد لإعادة التموضع والتحضير لمرحلة جديدة من التعافي والنمو.

وعند عرض نتائج أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31، أشار رئيس مجلس الإدارة إلى النتائج المحققة خلال العام، مستعرضًا أبرز المؤشرات المالية والتشغيلية للشركة في ظل التحديات الاقتصادية والتشغيلية التي شهدها العام، ومثمنًا جهود الإدارة التنفيذية والعاملين ودعم مجلس الإدارة والمساهمين في مواصلة أعمال الشركة ومواجهة تلك التحديات.

كما أشار إلى انتقال الشركة إلى مقرها الرئيسي الجديد في نهاية عام 2025، بعد سنوات من التخطيط والعمل والمتابعة، مبينًا أن المقر الجديد يشكّل بيئة عمل حديثة تواكب متطلبات التوسع وتعكس مكانة الشركة وتطلعاتها المستقبلية، وأضاف أن الشركة واصلت تنفيذ استراتيجيتها الرامية إلى تعزيز الحوكمة والتحول الرقمي وتطوير الكفاءات البشرية الوطنية، إلى جانب تفعيل مسؤوليتها المجتمعية ودورها الوطني.

وختم رئيس مجلس الإدارة كلمته بتوجيه الشكر والتقدير إلى المساهمين والعملاء والشركاء والجهات الرقابية والوصائية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع العاملين في الشركة، ومتمنيًا أن يكون عام 2026 عامًا حافلًا بالخير والبركة والإنجازات والنتائج المتميزة التي تليق بالشركة والوطن.

- استعرض السيد المدير العام نتائج أعمال الشركة عن عام 2025، وفقًا للتقرير المعدّ بناءً على متطلبات هيئة الأوراق والأسواق المالية والمنشور على موقعها الإلكتروني، كما نوّه إلى النقاط التالية:

- جاء عام 2025 في ظروف استثنائية اتسمت بتراجع النشاط الاقتصادي وانكماش حجم الأعمال، وذلك كنتيجة حتمية للوضع الذي كان سائدًا في بداية 2025 حيث كانت تقلبات سعر الصرف حاضرة بشكل قوي ومؤثرة وعليه، اتخذت الإدارة قرارًا بضرورة اتباع سياسة اكتتابية انتقائية وحذرة، ونتيجة لذلك ظهر الانخفاض في حجم الأقساط المكتتبة ولكن الربح التشغيلي بقي حاضرًا وبنسب جيدة.

- قابل هذا الانخفاض بالإنتاج زيادة في المصاريف الإدارية والعمومية، ورافق ذلك أيضًا تحمل الشركة لأعباء مالية أخرى لم تكن متوقعة خلال هذا العام وأهمها الحجز الاحتياطي بمبلغ 16,505,669 ل.س لصالح الجهاز المركزي للرقابة المالية والمتعلق بنتائج التحقيق بالمخالفات المرتكبة لدى المؤسسة السورية للتأمين، وتنظر الشركة إلى هذا الحجز على أنه غير مستحق وتعمل ضمن الأطر القانونية حاليًا لفك هذا الحجز عن الشركة.
- وبناءً عليه، تدخل الشركة الربع الأخير من عام 2026 وهي تمتلك قاعدة إنتاجية أقوى بكثير من بداية العام، ويتركز هدفها في تحويل هذا النمو في الإنتاج إلى نمو مستدام في الأرباح التشغيلية، مع الحفاظ على جودة المحفظة والانضباط الاكتتابي ضمن سياسة انتقائية وحذرة.
- كما أوضح المدير العام أن الشركة تمتلك خلال عام 2026 مستوى متقدم من اتفاقيات إعادة التأمين في السوق السوري، بما يعزز قدرتها على قبول الأخطار الكبيرة وحماية نتائجها الفنية، وتعمل الإدارة حاليًا على تطوير اتفاقيات عام 2027 وتحسين شروطها ورفع نوعية معيدي التأمين، بما يعزز القدرة الاستيعابية ويؤمن حماية أفضل لمحفظة الشركة، وخصوصًا في أخطار الحريق والهندسي والبحري والمشاريع الكبرى، وتكتسب هذه الخطوة أهمية إضافية مع بدء عودة فرص الوصول إلى أسواق إعادة التأمين الدولية وتطور سوق التأمين السوري.
- وفي ختام عرضه، أكد السيد المدير العام أن أولويات المرحلة المقبلة تتمثل في تثبيت النمو المتحقق، وزيادة تجديد الوثائق واستقطاب العملاء، وتحسين النتائج الفنية، وضبط المطالبات والمصاريف، واستكمال تطوير اتفاقيات إعادة التأمين لعام 2027، والبدء بخطوات عملية نحو شراء نظام تأميني أساسي (Core System) يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، وتعزيز كفاءة الكوادر والامتثال والأمن السيبراني، والاستفادة من الفرص المتاحة في السوق السورية.
- وأكد أن خطة العمل لعام 2026 تهدف إلى تقديم خدمات تأمينية متنوعة تلبي احتياجات مختلف فئات المجتمع، وتحافظ على مكانة الشركة المتحدة للتأمين وثقة حملة الوثائق، بالتوازي مع تحقيق إيرادات فنية وغير فنية تغطي المصاريف وتدعم تحقيق أرباح صافية مجزية، بما يعزز ثقة المساهمين ويحافظ على متانة المركز المالي للشركة.

➢ تقدمت الآنسة هديل الخالد مندوبة هيئة الإشراف على التأمين بمداخلة حيث:

- أشارت إلى أن الشركة المتحدة للتأمين تعد من الشركات الرائدة في قطاع التأمين، وأضافت أن حجم الأقساط المكتتبة يُعد مؤشراً تقليدياً مهماً، إلا أنه لا يمثل المعيار المطلق أو الوحيد لتقييم الترتيب الفعلي للشركات في قطاع التأمين، إذ يتطلب ذلك الاستناد إلى مؤشرات سلامة الأداء المالي والفني ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية والتنظيمية.
- ونوهت إلى أن الشركة المتحدة للتأمين تعد من أوائل الشركات في اتفاقيات إعادة التأمين، وقادرة على تغطية السوق السوري بشكل متميز، بما يتيح للمستثمرين حماية استثماراتهم في السوق السورية.

- كما أشارت إلى موضوع الحجز الاحتياطي المتعلق بالتأمين الإلزامي والمُسند على نتائج تقرير الجهاز المركزي للرقابة المالية: حيث أن آلية توزيع حصص التأمين الإلزامي تعتمد على نسبة من إجمالي توزيع الأقساط المحققة لدى كل شركة على حدى، وأن الشركة المتحدة للتأمين كانت صاحبة النسبة الأكبر من مبلغ الاحتجاز، وأضافت أن الموضوع قيد المتابعة حاليًا مع الجهاز المركزي للرقابة المالية وباهتمام مباشر من السيد وزير المالية – رئيس مجلس إدارة الهيئة.

❖ تمّ طرح البند الأول على الهيئة العامة للتصويت بمجمله وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

2- <u>تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية 2025 والمصادقة عليه:</u>

تمّ الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات السادة أحمد هيثم العجلاني (شركة طلال أبو غزالة وشركاه -الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة) والذي جاء مستوفيًا لموجباته مُظهرًا عدالة الحسابات ومدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصًا المتعلقة منها بالبيانات المالية، كما أكد أن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ويوصي بالمصادقة عليها.

❖ تمّ طرح البند الثاني على الهيئة العامة للتصويت بمجمله وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

3- <u>مناقشة البيانات المالية الختامية كما في 2025/12/31 والمصادقة عليها:</u>

تلا السيد المدير المالي البيانات المالية:

- بلغ مجموع الموجودات/ 903,710,930/ ليرة سورية، مجموع المطلوبات / 279,881,880/ ليرة سورية، حقوق الملكية /623,829,050/ ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2025.
- بلغ إجمالي الأقساط لعام 2025 مبلغًا وقدره /191,220,380/ ليرة سورية مقارنةً بمبلغ /231,930,580/ ليرة سورية في عام 2024، انخفاض بقيمة /40,710,200/ ليرة سورية بنسبة (17.6%).
- حقق النشاط التأميني بعد تحميل حساباته بالاحتياطيات والأعباء الأخرى دخلًا وقدره /86,729,290/ ليرة سورية، مقارنةً بمبلغ /129,459,610/ ليرة سورية للعام 2024.
- بلغ عائد الاستثمار خلال عام 2025 مبلغ /5,972,630/ ليرة سورية، مقارنةً بمبلغ / 3,764,740/ ليرة سورية لعام 2024.

- حققت الشركة خسارة صافية بعد استثناء فروقات أسعار الصرف غير المحققة للعام 2025 مبلغًا وقدره /5,072,520/ ليرة سورية، مقارنة بمبلغ ربح صافي /46,080,510/ ليرة سورية لعام 2024.
- بلغت الأرباح المدورة كما في 2025/12/31 مبلغ/57,144,040/ ل.س مقابل مبلغ/117,169,920/ ل.س كما في 2024/12/31، وذلك بعد أن تم:

أ- الاعتراف بالأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما في 2025/12/31 والتي بلغت /17,850,630/ ل.س مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.

ب- الاعتراف بالأرباح المحققة من تغيرات أسعار الصرف كما في 2025/12/31 والمحولة من مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (حقوق المساهمين) والتي بلغت /18,503,210/ ل.س مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن الأرباح المدورة.

ت- خصم مصاريف ورسوم زيادة رأس المال خلال العام 2025 والتي بلغت /649,800/ ل.س.

ث- تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مبلغ /14,680/ ل.س.

- تقدم الدكتور زياد زنبوعة ويحمل /5716/ سهمًا أصالة أي ما نسبته/ 0.002858%/ من كامل أسهم الشركة بالمداخلة التالية:

تعودنا أن تكون الشركة المتحدة للتأمين في المقدمة، لذا أطلب توضيح نقطتين: على صعيد الاكتتابات وعلى صعيد عدد العقود، وهل يمكن شرح سبب انخفاض عقود تأمين السفر.

- أشار السيد رئيس مجلس بأن مجلس الإدارة اتخذ قرارًا في عام 2025 بأن تتبع الشركة سياسة اكتتابية حذرة ومتحفظة نتيجة عدم وضوح السوق بشكل عام.
- وأضاف السيد المدير العام بأن السياسة الاكتتابية للشركة المتحدة للتأمين تقوم على العمل بطريقة فنية صحيحة ودون الدخول بأعمال غير مدروسة فنيًا بشكل احترافي، وأكد على أن محفظة الشركة تتمتع بنسبة أرباح عالية فنيًا في كافة أنواع التأمين.

وأوضح أن حجم الأعمال ليس هو الهدف الأساسي بحد ذاته، وإنما تحقيق أرباح تشغيلية عالية.

ونحن كإدارة تنفيذية نعمل على تحليل فني وتقني لمحافظ التأمين لدينا، يعتمد على حجم الأقساط المكتتبة والربحية الناتجة عنها، مع التأكيد على أهمية عدد العقود كمؤشر إحصائي عند إجراء أي دراسة تحليلية لمحافظ التأمين.

أما فيما يتعلق بعقود تأمين السفر مازالت الشركة المتحدة للتأمين تحتل المرتبة الأولى في السوق السوري في تأمين السفر، وسبب انخفاض الأقساط عن الأعوام السابقة هو توقف عقد البطاقة الدولية.

- أشار الدكتور وليد الأحمر والذي يحمل/6349/ سهمًا أصالة أي ما نسبته / 0.0031745%/ من كامل أسهم الشركة إلى أن الشركة المتحدة للتأمين عودت مساهميها دومًا على تبوؤ المراكز الأولى والريادة في السوق، مستفسرًا عن أسباب التراجع في حجم الأقساط والأرباح خلال عام 2025، كما نوه إلى أن عام 2025 كان مرحلة انتقالية وصعبة مرت على كافة شركات التأمين، متطرقًا إلى التأثيرات المباشرة الناجمة عن الحجز التنفيذي الصادر عن الجهاز المركزي للرقابة المالية على قطاع التأمين الخاص بشكل عام وزيادة نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين المساهمة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية السورية، وتأمل بأن يكون عام 2026 عامًا أفضل من حيث الأقساط والأرباح وخاصة أن الشركة المتحدة للتأمين تمتلك أعلى رأسمال في السوق السوري، كما طلب الإضاءة على اتفاقيات إعادة التأمين لعام 2026، بالإضافة لسؤاله عن إجراءات الشركة بخصوص تطبيق المعيار 17.

- أجاب السيد رئيس مجلس الإدارة بأن الشركة المتحدة للتأمين هي شركة تجارية معرضة للربح والخسارة، ورؤية مجلس الإدارة رؤية حذرة وانتقائية للأخطار المكتتبة في جميع المحافظ التأمينية، متأملًا الأفضل في الأعوام القادمة.
- وأضاف السيد المدير العام بأن الحجز التنفيذي من قبل الجهاز المركزي للرقابة المالية كان له التأثير المباشر على أرباح الشركة حيث أن الشركة أخذت احتياطي 100% على الحجز ولولا هذا الإجراء لكانت الأرباح التشغيلية تغطي المصاريف الإدارية والعمومية وتحقق أرباحًا للشركة حيث بلغت قيمة الاحتياطي المأخوذ 16,505,669 مليون ل.س.

وأشار السيد المدير العام إلى أن الشركة المتحدة للتأمين حاليًا هي من أوائل الشركات التي قامت بتطبيق المعيار 17 بطريقة احترافية، وتم تقديم بيانات الربع الأول لعام 2024 وفقًا للمعيار 17 وتم أخذ موافقة غير مشروطة من هيئة الإشراف على التأمين إلى أن تم تأجيل تطبيقه من الهيئات الإشرافية، كما أن الشركة زودت هيئة الإشراف على التأمين بالحسابات الختامية لعام 2025 معدة وفقًا لمتطلبات المعيار 17، و ذلك التزامًا بقرار مجلس المحاسبة والتحقيق بضرورة إصدار هذه البيانات بصورة استرشادية، أما بخصوص اتفاقيات إعدة التأمين لعام 2026 فأكد المدير العام امتلاك الشركة لأفضل اتفاقيات إعادة تأمين في السوق السوري وهذا ما أثر بشكل مباشر على النتائج الفنية للشركة خلال هذا العام.

❖ **وعليه فقد تمّ طرح البند الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالأغلبية، مع تسجيل اعتراض المساهم عمر الحسيني والذي يحمل /5046/ سهمًا أصالة أي ما نسبته /0.0025230 %/ من كامل أسهم الشركة.**

مديرية الشركات - دائرة الشركات

4- إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال 2025:

❖ طرح السيد رئيس مجلس الإدارة البند الرابع على الهيئة العامة للتصويت المتضمن إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة،

وتمّت المصادقة عليه بالأغلبية، مع تسجيل اعتراض المساهم عمر الحسيني والذي يحمل /5046/ سهمًا أصالة أي ما نسبته /0.0025230 %/ من كامل أسهم الشركة.

5- تسمية مدققي الحسابات للعام الجاري 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

تمّ عرض هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وقال: "تمّ في جلسة سابقة لمجلس الإدارة الاطلاع على العروض المقدمة من قبل مدققي الحسابات للعام الجاري 2026، وبناء عليه يقترح مجلس الإدارة انتخاب السادة (شركة العجلاني وشركاه) مدققًا لحسابات الشركة لعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه". وذلك بعد موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية أصولًا.

❖ تمّ طرح البند الخامس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

6- عرض اقتراح مجلس الإدارة في توزيع الأرباح بنسبة 25% من رأس المال كأسهم لزيادة رأسمال الشركة وأخذ الموافقة على ذلك وتعديل النظام الأساسي للشركة بناءً عليه:

تُلي من قبل السيد المدير المالي وشرح هذا البند:

- بلغت أرباح العام 2025 القابلة للتوزيع بعد خصم مكافآت مجلس الإدارة /57,144,040/ ل.س.
- يبلغ رأسمال الشركة كما في تاريخه 200,000,000 ل.س.
- المقترح: استخدام مبلغ/50,000,000/ ل.س بتوزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بنسبة 25% ليصبح رأسمال الشركة /250,000,000/ ل.س ويتبقى مبلغ /7,144,040/ ل.س يضاف إلى الاحتياطي الاختياري.

مديرية الشركات - دائرة الشركات

الأرباح المدورة كما في بيان الوضع المالي	57,144,040
يخصم مكافآت مجلس الإدارة	-
الربح القابل للتوزيع من عام 2025	57,144,040

❖ تمّ طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه من قبل الهيئة العامة بالإجماع حسبما هو مقترح من قبل مجلس الإدارة والموافقة على زيادة رأس المال البالغ 200,000,000 ل.س بمبلغ وقدره 50,000,000 ل.س ليصبح بعد الزيادة مبلغًا وقدره 250,000,000 ل.س بشكل أسهم مجانية قيمة كل سهم /1/ ل.س من الأرباح المدورة، وتعديل النظام الأساسي حسب المادة /11/ من النظام الأساسي لتصبح المادة رقم /8-أ/: " حدد رأسمال الشركة بمبلغ /250,000,000/ ل.س - فقط مائتان وخمسون مليون ليرة سورية لا غير موزع على /250,000,000/ سهم - فقط مائتان وخمسون مليون سهم، قيمة كل سهم /1/ ل.س - واحد ليرة سورية فقط، ترقم الأسناد والأسهم من الرقم /1/ إلى الرقم /250,000,000/."

7- <u>عرض اقتراح مجلس الإدارة في تكوين احتياطيات العام 2025:</u>

تُلي من قبل السيد المدير المالي: تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 بمبلغ /14,680/ ليرة سورية، وعطفًا على البند السابق سيتم تخصيص احتياطي اختياري بقيمة /7,144,040/ ل.س.

❖ تمّ طرح البند السابع على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

8- <u>إقرار بدلات الحضور المدفوعة خلال العام 2025 والبحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2026 والبحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025 اتخاذ القرار بخصوصها:</u>

تم طرح هذا البند من قبل السيّد رئيس مجلس الإدارة: لا يوجد أرباح عن الفترة كما في 2025/12/31 لذلك لن يتم صرف أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة كون الأرباح التي ستوزع هي أرباح مدورة من سنوات سابقة.

بلغت مصاريف سفر وتنقلات مجلس الإدارة المدفوعة خلال العام 2025 مبلغ وقدره /99,200/ ليرة سورية.

بلغت إجمالي بدلات الحضور المدفوعة للعام 2025 لجلسات مجلس الإدارة مبلغ وقدره / 1,980,000/ ليرة سورية بواقع /60,000/ ل.س. للعضو عن حضور اجتماع المجلس و /120,000/ ل.س لرئيس مجلس الادارة عن حضور اجتماع المجلس و /20,000/ ل.س. للرئيس والعضو عن حضور اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

اقترح السيد رئيس مجلس الإدارة تعديل بدلات حضور اجتماع مجلس الإدارة وذلك نتيجة الجهود الكبيرة المبذولة من قبل رئيس وأعضاء المجلس في عمل الشركة لتصبح /80,000/ ل.س للعضو و /160,000/ ل.س لرئيس مجلس الإدارة، وبدلات حضور اجتماع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لتصبح /40,000/ ل.س لرئيس وعضو مجلس الإدارة.

- **تمّ طرح البند الثامن على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالأغلبية،**

مع تسجيل اعتراض المساهم عمر الحسيني والذي يحمل /5046/ سهمًا أصالة أي ما نسبته /0.0025230%/ من كامل أسهم الشركة.

9- **بخصوص المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة العامة للشركة المتحدة للتأمين، عرض التقرير الفني النهائي، والمبالغ المسددة لتاريخه،والمبالغ التقديرية المتوقع صرفها ليتم تصفية جميع العقود ذات الصلة بأعمال المرحلة الثانية، وإجازة النفقة الزائدة المترتبة عليها، على أن تحال آلية تسويتها وتواريخ صرف وتصفية المبالغ والعقود المتبقية للمصادقة عليها:**

- أشار السيد رئيس مجلس الإدارة إلى الجهود الكبيرة المبذولة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الانتهاء من أعمال بناء الإدارة العامة الجديد والذي تم استثمارة في نهاية عام 2025 حيث تم تخطي الظروف الصعبة التي رافقت عملية البناء خلال الفترة الماضية .
- وأضاف المدير العام فيما يتعلق في المرحلة الثانية من تنفيذ بناء الإدارة الجديد، أنه تم الانتهاء من جميع عمليات الإكساء وتم استلام المبنى استلامًا أوليًا بتاريخ 2025/11/05 وتم الانتقال إلى المقر الجديد بتاريخ 2025/12/28 وتم وضع البناء في الاستثمار، وقد تمت تصفية جميع العقود مع المقاولين والموردين وتحتفظ الشركة حاليًا بحقوقها بفترات الكفالة والصيانات المجانية.
- وأوضح المدير العام أن الشركة تحملت عمولات مصرفية مرتفعة لتأمين السيولة النقدية اللازمة وذلك في ظل ندرة السيولة النقدية التي استمرت لأكثر من ستة أشهر منذ بداية العام، ولا سيما على عمليات السحب التي تجاوزت خمسة ملايين ليرة سورية قديمة، حيث بلغ إجمالي العمولات المصرفية 3.92 مليون ليرة سورية، وتجاوزت عمولة السحب في بعض المصارف نسبة 10%، ورغم الصعوبات المالية وارتفاع التكاليف، تمكنت الشركة من مواصلة أعمال الإكساء دون توقف، والوفاء بالتزاماتها تجاه المقاولين والموردين، وتفادي المسؤوليات الناجمة عن أي إخلال أو تقصير، الأمر الذي أتاح استكمال أعمال الإكساء والانتقال إلى المقر الجديد في نهايةعام 2025.

وبالنسبة للكلفة الإجمالية لجميع عمليات الإكساء فقد بلغت 306,060,495.50 ل.س ويضاف لهذا المبلغ مستحقات مؤجلة بقيمة 685 ألف ليرة سورية لصالح المقاول الرئيسي لحين الاستلام النهائي بتاريخ 2026/11/05.

من جهة أخرى، إن المبلغ الموافق عليه من الهيئة العامة بجلستها الأخيرة المنعقدة بتاريخ 2025/04/29 هو 295 مليون ليرة سورية، وبذلك يكون التجاوز بمبلغ 11,745,495.50 ليرة سورية بنسبة 3.98% تقريبًا.

وطلب رئيس مجلس الإدارة من الهيئة العامة إجازة مجلس الإدارة في هذا التجاوز و إبراء ذمة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وممثلي الإدارة من كل حق أو مطلب عن أعمال البناء.

❖ تمّ طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

10- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة /152/ من قانون الشركات:

تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة كما يلي:

"تنص المادة /152/ من قانون الشركات على: ((لا يجوز أن يكون لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للأشخاص الذين يقومون بتمثيل الشركة، مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع التي تعقد مع الشركة أو لحسابها إلا إذا كان ذلك بموجب ترخيص تمنحه الهيئة العامة)).

ونظرًا لكون الشركة التجارية المتحدة للتأمين وهي شركة لبنانية ولها حصة سهمية في شركتنا وتعمل خارج الأراضي السورية وليس لديها أي مساهمات في شركات التأمين السورية الأخرى، واستقر التعامل معها منذ سنوات في مجال إعادة التأمين وهو ما يشكل دعمًا أساسيًا للشركة ومساهمتها في دعم أعمال الشركة.

وطلب من الهيئة العامة الترخيص بالتعامل معها في مجال إعادة التأمين والدعم الفني.

❖ تمّ طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.

11- الاقرار والمصادقة على ما اتخذه مجلس الإدارة في جلسته رقم 163 تاريخ 2026/09/29 بخصوص تعيين عضوًا في مجلس إدارة الشركة لملء المركز الشاغر واستكمال مدة عضوية سلفه، وذلك إعمالًا لأحكام المادة (149) من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم (29) لعام 2011، وعملًا بالمادة (20) من النظام الأساسي للشركة المتحدة للتأمين:

تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة وأفادانه تنفيذًا لكتاب السيد وزير الاقتصاد والصناعة رقم 1/12/6674/7249 تاريخ 2026/05/06، وبموجب الحكم القضائي المكتسب الدرجة القطعية والصادر عن القضاء

الإداري رقم 13/م/1 لسنة 2024م والقرار رقم 3684 لعام 2024م، وعملًا بالمادة رقم 149 -01 من قانون الشركات، والمادة رقم 20-01 من النظام الأساسي للشركة المتحدة للتأمين، وموافقة هيئة الإشراف على التأمين بكتابها رقم 1836/ص تاريخ 2026/10/01، فقد تقرر في اجتماع مجلس الإدارة رقم 163 تاريخ 2026/09/29 إنهاء عضوية بنك بيمو السعودي الفرنسي في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين و تسمية السيدة نادين الشاوي عضوًا في مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين، وجرى الإفصاح أصولًا، على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة في اجتماعها القادم وفق الأصول المتبعة.

- تدخل السيد علاء شحيد بصفته ممثلًا لبنك بيمو السعودي الفرنسي والذي يحمل / 36,152,111/ سهمًا وكالة أي ما نسبته / 18.0760555%/ من كامل أسهم الشركة، قائلًا ومخالفًا في قوله لأحكام القوانين بأن إنهاء العضوية يستوجب إجراء التصويت في الهيئة العامة غير العادية.
- أشار السيد رئيس مجلس الإدارة أنه قد سبق التصويت في اجتماع الهيئة العامة والمنعقد بتاريخ 2023/04/30 على عدم أحقية بنك بيمو السعودي الفرنسي في عضوية مجلس الإدارة حيث لم ينل موافقة الهيئة العامة في حينها.

وأضاف أنه تم تنفيذ كتاب الوزارة بحسب النظام الأساسي للشركة وقانون الشركات الذي يكلف المجلس بتسمية عضوًا بديلًا في المجلس ويتم عرض الموضوع على الهيئة العامة في أول اجتماع لها للمصادقة.

- تدخل السيد رائد الأبرش والذي يحمل /34/ سهمًا أصالة أي ما نسبته / 0.0000170 %/ من كامل أسهم الشركة واعترض على قرار مجلس الإدارة في جلسته 163 تاريخ 2026/09/29.
- بينما هذا القرار يتوافق مع أحكام القانون.
- تساءل السيد ماهر رزق والذي يحمل /53,399/ سهمًا وكالة أي ما نسبته /0.02669950%/ من كامل أسهم الشركة عن تقدِمات بنك بيمو للشركة.
- فتم التوضيح بعدم سبق أي تقدمة على الرغم من حرص الشركة على التعاون الدائم.
- وأوضح السيد جود جويد عضو مجلس الإدارة والذي يحمل /16,020,440/ سهمًا أصالةً ووكالة أي ما نسبته /8.01022%/ من كامل أسهم الشركة، أن المجلس مؤتمن على حقوق المساهمين، وأن أموال الشركة تستوجب الحفاظ عليها وصون حقوق أصحابها، مؤكدًا أن واجب المجلس يقتضي تنفيذ القرار القضائي المكتسب الدرجة القطعية.

كما أشار إلى أن من واجب المجلس تسليط الضوء على مسألة تضارب المصالح، لافتًا إلى أنه سبق التصويت على الموضوع خلال اجتماع الهيئة العامة المنعقد عام 2023.

- تدخلت السيدة شذى جزماتي والتي تحمل /31/ سهمًا أصالة أي ما نسبته /0.0000155%/ من كامل أسهم الشركة، حيث اعترضت على قرار مجلس الإدارة في جلسته 163 تاريخ 2026/09/29.
- وردًا عليها، بينت مندوبة الوزارة الآنسة نور الهدى حيدر أن المادة /149/ من قانون الشركات- شغور العضوية تنص: "إذا شغر مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة فللمجلس أن يعين عضوًا في المركز الشاغر من المساهمين الحائزين شروط العضوية على أن يعرض هذا التعيين على الهيئة العامة العادية في أول اجتماع لها بإقرار تعيينه أو انتخاب شخص آخر".

فالمجلس له حق التعيين ويُعرض القرار في أول اجتماع هيئة عامة عادية، وعلى اعتبار وجود حكم صادر عن المحكمة الإدارية العليا، فنحن كجهة إدارية وجهة منفذة وَجَب التنفيذ، وأضافت إلى أن القرار الأول والأخير للهيئة العامة للشركة ولوزارة الصناعة والتجارة الداخلية.

- **وبعد طرح البند الحادي عشر للتصويت، تبين أن نسبة الأصوات المؤيدة للقرار بلغت /78.37%/من نسبة الحضور، أي / 65.5981535%/ من كامل أسهم الشركة حيث تبلغ / 36,207,786/ سهمًا.**
  أما نسبة الأصوات المعترضة بلغت / 21.6289729546816%/ من نسبة الحضور، أي /18.1038930%/ من كامل أسهم الشركة

وقد تمثلت الأصوات المعارضة بالمساهمين التالية أسماؤهم، وذلك وفقًا لنسبة مساهمة كل منهم في رأسمال الشركة:

1- السيد علاء شحيد ممثلًا لبنك بيمو السعودي الفرنسي والذي يحمل / 36,152,111/ سهمًا وكالة أي ما نسبته / 18.0760555%/ من كامل أسهم الشركة.
2- السيد رائد الأبرش والذي يحمل /34/ سهمًا أصالة أي ما نسبته / 0.000017%/ من كامل أسهم الشركة.
3- السيد سليمان البري ممثلًا لبنك الائتمان الأهلي والذي يحمل /18,114/ سهمًا أصالة ووكالة أي ما نسبته /0.009057%/ من كامل أسهم الشركة.
4- السيد محمد الطويل والذي يحمل /32,450/ سهمًا وكالة أي ما نسبته /0.016225%/ من كامل أسهم الشركة.
5- السيدة شذى جزماتي والتي تحمل /31/ سهمًا أصالة أي ما نسبته /0.0000155%/ من كامل أسهم الشركة.
6- السيد عمر الحسيني والذي يحمل /5046/ سهمًا أصالة أي ما نسبته / 0.002523%/ من كامل أسهم الشركة.

12- <u>البحث في الاقتراحات الخاصة ببيع أحد العقارات أو الأصول المملوكة للشركة و اتخاذ القرار المناسب بشأنها وتفويض مجلس الإدارة بجميع الإجراءات اللازمة لإتمام البيع:</u>

تم طرح هذا البند من قبل رئيس مجلس الإدارة، والمتعلق بتفويض مجلس الإدارة باتخاذ ما يلزم من قررات لشراء أو بيع العقارات وأصول الشركة أو عرضها للاستثمار وتحديد الثمن وقبضه والاستدانة من المصارف وتحديد مبالغ الاستدانة وشروطها وتقديم الضمانات من أموال الشركة ووضع أي من عقارات الشركة موضع التأمين العقاري لقاء هذه الاستدانة وللمجلس تفويض من يراه مناسبًا للتوقيع على كافة الوثائق والأوراق والعقود اللازمة لذلك، وتكون مدة الموافقة سنة ميلادية تبدأ من تاريخ اجتماع الهيئة العامة في 2026/10/26.

❖ **تمّ طرح البند الثاني عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع.**

وحيث لم يبق شيئًا في جدول الأعمال دون مناقشة، فقد أعلن رئيس الجلسة اختتام أعمال الهيئة العامة في تمام الساعة الثالثة من بعد ظهر يوم الاثنين الواقع في 2026/10/26، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولًا، لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للشركة ونسخة مصدقة عنه لدى وزارة الاقتصاد والصناعة.

مدوّن وقائع الجلسة
المحامية رهف الرفاعي

مراقبا التصويت
السيد حازم الفهد
السيدة رانيا نويلاتي

مندوب هيئة الإشراف على التأمين
الآنسة هديل خالد

مندوبا وزارة الاقتصاد والصناعة
الآنسة نورالهدى حيدر
الآنسة بتول لباد

رئيس الهيئة العامة
السيّد مروان عفاكي

وزارة الاقتصاد والصناعة
الإدارة العامة للتجارة الداخلية وحماية المستهلك
مديرية الشركات - دائرة الشركات