

الرقم: ٢١/ص رم ١١٧/

التاريخ: ٢٠١٧/٠٥/١٠

السادة سوق دمشق للأوراق المالية المحترمون

عناية الدكتور عبد الرزاق قاسم المحترم – المدير التنفيذي

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين

تجدون مرفقاً صورة طبق الأصل عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين  
والمعقد بتاريخ ٢٣/٠٤/٢٠١٧ ، والموقع من ممثلي هيئة الإشراف على التأمين والمصدق أصولاً من  
وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، مديرية الشركات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

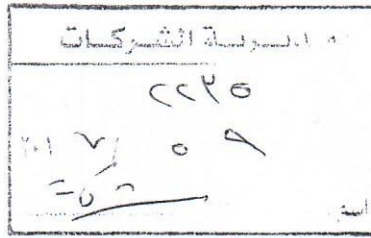


الورد: ١١٧  
طبع در ١١٧  
١٠/٥/٢٠١٧  
منكم

رقم الوارد: 631  
التاريخ: 2017 / 5 / 10  
سوق دمشق للأوراق المالية



شركة مساهمة مغلقة 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 (850.000.000) ل.س.



المتحدة  
للتأمين  
سورية



محضر اجتماع

رابط  
10/10  
مجلس الإدارة

الهيئة العامة العادية للشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

مجلس الإدارة  
10/10

والمنعقدة بتاريخ 2017/04/23



بناءً على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.ع إلى المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية التي تقرر انعقادها في الساعة الثانية عشر والنصف من صباح يوم الأحد الواقع في 2017/04/23، وذلك للبحث في جدول الأعمال المعد لهذا الاجتماع. وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين رقم 11/ص ر م/117 تاريخ 2017/04/06.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12/ص ر م/117 تاريخ 2016/04/06.

وبناءً على الكتاب الموجه إلى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 13/ص ر م/117 تاريخ 2016/04/06.

والمتضمنين إبلاغهم الدعوة المذكورة، ودعوتهم لتكليف ممثلين عنهم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية.



صورة طبق الأصل



2017



info@uic.com.sy • www.uic.com.sy

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

الفروع في المحافظات  
حلب +963 21 5046 • 2251888  
اللاذقية +963 41 5046 • 470181  
طرطوس +963 43 5046 • 316522  
حماة +963 33 5046 • 2240657

الإدارة العامة

دمشق أبورمانة، مدخل قصر الضيافة  
جانب فندق داماروز  
هاتف +963 11 5046  
+963 11 3330241

وبعد نشر الدعوة والميزانية الختامية مرتين في كل من صحيفتي الثورة والوطن :

- الخميس تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٦ (العدد ٢٦٢٣ من صحيفة الوطن).
- الخميس تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٦ (العدد ١٦٣٥٣ من صحيفة الثورة).
- الأحد تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠٩ (العدد ٢٦٢٤ من صحيفة الوطن).
- الاثنين تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٠ (العدد ١٦٣٥٧ من صحيفة الثورة).

فقد حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الإشراف على التأمين الدكتور رافد محمد والسيدة مرح عبدالعال بموجب كتاب التكليف رقم ٢٥٤/ص تاريخ ٢٠١٧/٤/١١.

وحضر هذا الاجتماع ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك السيدان أحمد ياسين الحوري ومحمد إبراهيم بموجب كتاب تكليف رقم ٤٧٠/١٢/٧٧٠/٤٧٠ تاريخ ٢٠١٧/٠٤/١٣.

كما حضر هذا الاجتماع ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد باسل الصباغ والأنسة راما حوارنة بموجب كتاب تكليف رقم ١٢٧/ص/ا.م تاريخ ٢٠١٧/٤/١١.

كما حضر هذا الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم :

١- السيد مروان عفاكي / رئيس مجلس الإدارة.

٢- السيد محمد زهير تيناوي / نائب رئيس مجلس الإدارة.

٣- السيد جاك صاصي / عضو مجلس الإدارة.

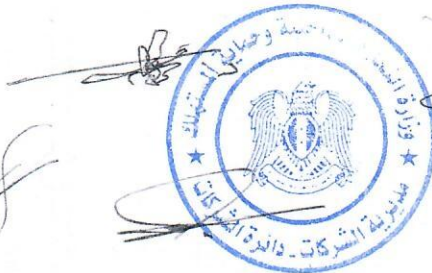
٤- السيد جود جويد / عضو مجلس الإدارة.

وتغيبت بعذر مقبول الأنسة هيا والي / عضو مجلس الإدارة، والتي فوضت السيد مروان عفاكي.

كما تغيب الدكتور أنس التارة / عضو مجلس الإدارة وفوض السيد زهير تيناوي .

كما تغيب دون عذر السيد عبد الغني العطار / عضو مجلس الإدارة وفوض المحامي بهاء الدين

العمرى بحضور اجتماع الهيئة العامة العادية والتصويت نيابة عنه فقط.



وقد حضر إلى مكان الاجتماع في الموعد المذكور عدد من المساهمين يحملون /٧,٣٠٢,٥٢٤/ سهماً أصالةً ووكالةً بما يعادل نسبة ٨٥,٧% من كامل أسهم الشركة ، أي ما يتجاوز الحد الأدنى لاكتمال نصاب الجلسة الأولى لاجتماع الهيئة العامة المنصوص عليها في المادة ١٦٦ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ لعام ٢٠١١ البالغ أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها .

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها ونشر الميزانية قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ انعقاد الجلسة ، وحضور مساهمين بأكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات ، وتمثيل وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بممثلين عنهم ، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده .

وفي ضوء ذلك بدأت الهيئة العامة أعمالها برئاسة السيد مروان عفاكي رئيس مجلس الإدارة استناداً إلى المادة /١٨١/ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ لعام ٢٠١١ الذي أعلن افتتاح الجلسة بنصاب قانوني وقام بتسمية المحامي كنان القصير مدوناً لوقائع الجلسة ، كما تم انتخاب الدكتور محمد علي الحراكي و الدكتور عمر الحسيني مراقبي تصويت سناً لأحكام المادة ١/١٨٢ من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم /٢٩/ لعام ٢٠١١ .

وأعلن رئيس مجلس الإدارة افتتاح الجلسة بتلاوة جدول الأعمال المبلغ أصولاً للمساهمين والجهات الوصائية ، وقد نوه السيد رئيس مجلس الإدارة بكلمته بما يلي:

- الجهود المبذولة من قبل مجلس الإدارة والموظفين خلال الفترة الحالية .
- دور المتحدة للتأمين كرافدٍ أساس في عملية التنمية الاقتصادية والبشرية المطلوبة في هذه المرحلة على المستوى الوطني .






- نتائج أعمال الشركة وتحسن الأداء .
  - بناء علاقة متكاملة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي للدخول إلى التأمين عبر المصارف .
  - رفد الكوادر الوظيفية بالخبرات والدماء الجديدة لتطوير الأداء والمحافظة على الاحترافية العالية في تقديم الخدمات .
  - تقدّم ترتيب الشركة واحتلالها مراكز ريادية في أكثر من مجال من مجالات التأمين وخصوصاً أنواع التأمين الرباحة .
  - طرح شعاراً جديداً للشركة " سوى منقوى " .
- وانتقل لمناقشة مواضيع جدول الأعمال بنداً بنداً وكما يلي :

**١- تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ ومناقشة خطة العمل للسنة الجارية ٢٠١٧ والمصادقة عليهما :**

♦ تم تلاوة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٦ من قبل نائب المدير العام التنفيذي الأنسة هنادي جربوع .

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

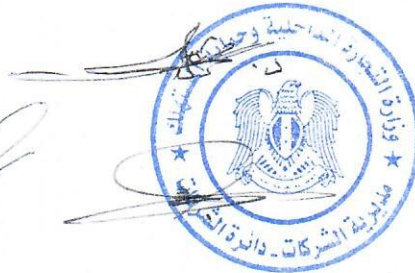
**٢- تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٦ والمصادقة عليه:**

♦ تم تلاوة تقرير مدقق حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ من قبل المدقق الخارجي السيد فرزت العمادي .

♦ تم تأجيل التصويت على البند الثاني إلى ما بعد تلاوة البند الثالث بناء على طلب الدكتور رافد محمد ممثل هيئة الإشراف على التأمين لقيام الصلة .











### ٣- مناقشة البيانات المالية الختامية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ والمصادقة عليها :

- تم تلاوة البيانات الختامية من قبل المدير المالي السيدة رولا معمر.
- الدكتور رافد محمد ممثل هيئة الإشراف على التأمين : قدم تحليلاً لأعمال الشركة المتحدة للتأمين وأثنى على رئيس مجلس الإدارة السيد مروان عفاكي بما يملكه من خبرة تأمينية واسعة أدت إلى تنوع في المحفظة التأمينية للشركة .
- كما أشار الدكتور رافد محمد إلى نمو موجودات الشركة ونمو أرباح المساهمين على الرغم من تقلبات أسعار الصرف.
- وشكر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على الاستجابة السريعة لملاحظات هيئة الإشراف على التأمين.
- وأثنى على العلاقة مع الشريك الاستراتيجي التجارية المتحدة للتأمين UCA .
- وشجع الدكتور رافد محمد أيضاً على بناء علاقة متكاملة مع بنك بيمو السعودي الفرنسي للدخول إلى تسويق التأمين عبر المصارف وابتكار منتجات تأمينية مصرفية جديدة ، وتمنى أن يكون مثل هذا التعاون نهجاً يحتذى به .
- كما نوّه إلى الخسارة في مجال التأمين الصحي وأمل أن تقوم الإدارة التنفيذية بدراسة الأسباب التي أدت إلى ذلك واتخاذ الحلول لتجاوز هذه الخسارة وكذلك أشار إلى ضرورة وجود مدير لإعادة التأمين .
- ونوّه إلى تقرير مدقق الحسابات الخارجي متمنياً عليه الخروج من العناوين العامة والدخول بتفاصيل ليصبح تقريره منتجاً .



◆ وفي رد السيد رئيس مجلس الإدارة على مداخلة الدكتور رافد محمد أشار إلى أن الشركة عمدت على إيقاف إصدار التأمين الصحي الخارجي وهو ما انعكس إيجاباً على واقع نتائج التأمين وتبين ذلك جلياً في نتائج الربع الأول من عام ٢٠١٧.

◆ أما لجهة مدير إعادة التأمين فتمت الإشارة إلى أن نائب المدير العام التنفيذي هو من كان يقوم بهذه المهمة وما يزال لما له من خبرة جيدة في هذا المجال .

◆ كما أشار المساهم الدكتور عمر حسيني إلى أن الأرباح هذه السنة قد انخفضت عن العام السابق بالرغم من زيادة الأقساط التأمينية هذه السنة . وأجاب السيد رئيس مجلس الإدارة مروان عفاكي أن زيادة الأقساط قد حصلت عام ٢٠١٧ والأرباح المحققة هي عن عام ٢٠١٦ . بالإضافة إلى انخفاض الدخل التشغيلي بواقع ٣٩.٥ مليون ل.س والعائد الى تحميل العام ٢٠١٥ بايراد استثنائي تراكمي عن اعوام سابقة نتيجة لتطبيق التعديل على قرار هيئة الاشراف على التأمين و الصادر من قبل الهيئة بتاريخ ٢٥-١١-٢٠١٥ حول آلية احتساب احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها / IBNR / لفرع تأمين السيارات الإلزامي حيث أن هذا القرار أثر في العام السابق ٢٠١٥ بضخ أرباح بقيمة ٤٧,٥٣٤,٥٤١ ل.س ، بالإضافة إلى أن ارتفاع الأقساط التأمينية لا يتناسب مع الارتفاع في سعر الصرف و على العكس فإن مطالبات العقود التأمينية ترتبط بسعر الصرف " وبشكل خاص مطالبات تأمين السيارات " وكذلك المصاريف الإدارية والعمومية .

◆ وحول شراء مقر للإدارة العامة أضاف السيد رئيس مجلس الإدارة أن هناك مساعٍ جديّة لشراء مقر للإدارة العامة ، ونوه إلى أن الشركة قد اشترت مقرات لها في كل من محافظتي حماه والسويداء وأن أغلب مقراتها في المحافظات جارية في ملكيتها .



• تمّ طرح البندين الثاني و الثالث على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليهما بالإجماع .

٤- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن دورة أعمال ٢٠١٦ :

• تم عرض هذا البند على الهيئة العامة والتنويه إلى استقالة عضو مجلس الإدارة السيد كرم طازباز وقبول هذه الاستقالة.

• تمّ طرح البند الرابع على الهيئة العامة للتصويت وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وتمّت المصادقة عليه بالإجماع .

٥- انتخاب مدققي الحسابات للعام الجارى ٢٠١٧ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم :

• تمّ عرض البند الخامس ومناقشته والتجديد للسيد فرزت العمادي ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه وتمت المصادقة عليه بالإجماع .

٦- عرض اقتراح مجلس الإدارة فى توزيع الأرباح عن العام ٢٠١٦ والبت فى الأمر :

• تم إقرار توزيع الأرباح بصورة كاملة و بواقع ٩,١ ليرة سورية للسهم الواحد .

• تمّ طرح البند السادس على الهيئة العامة للتصويت وتمّت المصادقة عليه بالإجماع .

٧- عرض اقتراح مجلس الإدارة فى عدم تخصيص احتياطي اختياري عن أرباح عام

٢٠١٦ :

• باعتبار أنه تم توزيع الأرباح بواقع ١٠٠% وبالتالي فلم يتم تخصيص احتياطي اختياري.

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



Handwritten signature.





٨- إقرار مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتوزيعها عن السنة المالية ٢٠١٦ :

• حسب القانون فإن مكافآت مجلس الإدارة تكون بواقع ٥% ، وبالباقي ٤,٦٥٣,٦٢٤ / ليرة سورية من الأرباح الصافية .

• تم طرح البند الثامن على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع .

٩- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للتعاقد وفقاً للمادة ١٥٢ / من قانون الشركات:

• تم طرح البند التاسع على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالإجماع .

١٠- البحث في بدلات الحضور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧:

• طرح بدل حضور جلسات مجلس الإدارة بقيمة /١٠٠,٠٠٠/ ل.س للأعضاء و / ٢٠٠,٠٠٠ / ل.س لرئيس المجلس.

• تم طرح البند العاشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه العامة بالإجماع.

١١- إقرار تعيين السيد جود جويد كعضو مجلس إدارة عوضاً عن عضو مجلس الإدارة

المستقبل:

• تم ترميم مجلس الإدارة نتيجة استقالة عضو مجلس الإدارة السيد كرم طازباز وتعيين العضو الجديد السيد جود جويد نتيجة خبرته التجارية والصناعية الكبيرة مما يشكل دعماً للشركة .

• رُشح السيد جود جويد وحيداً ، وامتنع السيد محمد المغربي / شركة المال والاستثمار عن

التصويت.



• تم طرح البند الحادي عشر على الهيئة العامة للتصويت وتمت المصادقة عليه بالأغلبية .

## ١٢- سماع شرح محامي الشركة بخصوص موضوع دامسكينو مول :

• قدم المحامي ادوار خولي شرحاً وافياً لمشكلة عقد شراء أسهم في دامسكينو مول ،  
وبيّن الصعوبات الكبيرة التي اعترضت سبيل الحل ، ووفاة المرحومين البائع سمير  
الامام والدكتور غيث فرعون وما أورثه ذلك من إجراءات قانونية بدءاً من حصر  
إرثيهما إلى التزام ورثتهما بالاتفاقيات ، وقد التزم الدكتور العطار بالاتفاق وأمن  
المشتري لهذه الأسهم ولحسن الحظ فكان المشتري الأستاذ حسام الدين جاويش الذي  
سدّد مبلغ /٤٥٠/ مليون ليرة سورية والباقي هو خمسون مليون ليرة سورية ستدفع  
بالتزامن مع إسقاط الدعاوى . كما أشار إلى سداد إدارة دامسكينو مول أقساط التأمين  
المستحقة عليها والتي كانت محل دعوى قائمة . وأضاف حول السيارتين المبيعتين  
من الشركة للغير دون سداد ثمنهما بأن الدكتور العطار سدّد الثمن وفق الخبرة الفنية  
المكلفة من الشركة لتقدير القيمة من ماله الخاص شاكراً في النهاية للدكتور العطار  
ومجلس الإدارة وخصوصاً السيد مروان عفاكي لحسن تصرفه وحكمته وتمنى  
للشركة دوام الريادة والنجاح .

• وبسؤال الدكتور عمر الحسين عن مقدار الربح والخسارة في هذه العملية ، فأجاب بأن  
الربح الذي تحقق هو الفرق بين سعر الشراء وسعر المبيع ناقصاً الأتعاب والرسوم ،  
ولا يمكن حسابه بالعملة الأجنبية لعدم جواز ذلك قانوناً .

• وحيث لم يبق شيء للمناقشة، فقد اختتمت الهيئة العامة أعمالها في تمام  
الساعة الثانية من يوم الأحد الواقع في ٢٣/٤/٢٠١٧ .



مراقبا التصويت

مدون وقائع الجلسة

الدكتور محمد علي الحراكي

المحامي كنان القصير

الدكتور عمر الحسيني

د.

ممثلو وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

ممثلو هيئة الإشراف على التأمين

السيد أحمد ياسين الحوري

السيد محمد ابراهيم

السيدة مرح عبدالعال

الدكتور رافد محمد



رئيس الهيئة العامة

السيد مروان عفاكي

صورة طبق الأصل

١٤٣٢



الرقم: ٢٢٥١ / ١١

التاريخ: ٢٠١٧ / ٥ / ١٥

السادة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك المحترمين

تحية طيبة؛

لا مانع من اعتماد محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة المتحدة للتأمين الذي تم انعقاده بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٧، والمصادقة عليه والاكتماء بتوقيع الدكتور رافد محمد مدير (مديرية الإشراف على شركات التأمين) كون السيدة مرح عبد العال في إجازة صحية طارئة.

شاكرين حسن تعاونكم...

المرجع: ١٦٥ / ١١ / ١٤

DH



الدكتور عمار ناصر آغا

صورة طبق الأصل

١٩ - ١١ - ٢٠١٧