

**محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة
جلسة أولى.**

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العادية التي تقرر انعقادها الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس تاريخ 2011/04/28 في صالة نادي الشرق بدمشق الكائن في دمشق- ساحة النجمة - شارع أحمد مريود والتي تم تبليغها أصولاً متضمنة جدول أعمال الجلسة وفق ما يوجبه قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 للعام 2011.

تم نشر دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية في
جريدة الثورة العدد 14495 تاريخ 2011/04/07
جريدة الثورة العدد 14494 تاريخ 2011/04/06
جريدة تشرين العدد 11059 تاريخ 2011/04/07
جريدة تشرين العدد 11058 تاريخ 2011/04/06

وبناء على الكتاب الموجّه إلى وزارة الاقتصاد والتجارة والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، والكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع والكتاب الموجه للسيد محمد زهدي مجني المحاسب القانوني للشركة، حضر السيد: أحمد سلحس ممثلاً عن وزارة الاقتصاد والتجارة بموجب كتاب التكليف رقم 1235 تاريخ 2011/04/26، كما حضرت كل من الأنسة شهناز الخطيب مندوب هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 461/ص تاريخ 2011/04/10، والسيدتين خلود السراج وميسان الطيب كمندوبتين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 521/ص تاريخ 2011/04/11. وقد اعتذر السيد محمد زهدي مجني عن الحضور بموجب الكتاب المؤرخ في 2011/04/27 بسبب سفره خارج القطر وأتاب / فؤاد عنه المحاسب القانوني السيد موفق عبد الجليل عميرة الذي حضر هذا الاجتماع.

وحضر الاجتماع الدكتور مصطفى البغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية وسماحة السيد عبد الله نظام أمين سر هيئة الرقابة الشرعية الدكتور علاء الدين زعتري العضو التنفيذي.

2011/04/28

وحيث أن النصاب القانوني "عند الساعة العاشرة" لم يكن قد اكتمل حيث بلغ 44% فقد تم تأجيل الاجتماع لجلسة أخرى وذلك لعدم بلوغ النصاب النسبة القانونية ولتبدأ الجلسة الثانية عند تمام الساعة الحادية عشرة صباحاً من ذات التاريخ (2011/04/28) وفي نفس المكان وفقاً لنص الدعوة الذي تم نشره في الجرائد أنفة الذكر.

وختم هذا المحضر وقدم للتوقيع.

مندوبي وزارة الاقتصاد والتجارة.

السيد أحمد سلحس

التوقيع

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية

الدكتور بديع الدروبي

التوقيع:



مندوبي هيئة الإشراف على التكاful

الآنسة شهناز الخطيب

التوقيع:

مندوب هيئة الأوراق المالية

السيدة خاور السراج

التوقيع:

السيدة:
التوقيع:

Uchyan

مدون وقائع الجلسة

المحامي زيد الياسيني

دمشق في 2011/04/28



**محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة
جلسة ثانية.**

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة ونظراً لعد اكتمال النصاب القانوني عند الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس تاريخ 2011/04/28 فقد تقرر تحديد موعد الجلسة الثانية عند تمام الساعة الحادية عشرة صباحاً من ذات التاريخ.

تم نشر دعوة السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية في
جريدة الثورة العدد 14495 تاريخ 2011/04/07
جريدة الثورة العدد 14494 تاريخ 2011/04/06
جريدة تشرين العدد 11059 تاريخ 2011/04/07
جريدة تشرين العدد 11058 تاريخ 2011/04/06

وبناء على الكتاب الموجّه إلى وزارة الاقتصاد والتجارة والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، والكتاب الموجه إلى هيئة الإشراف على التأمين والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع، وبناء على الكتاب الموجه إلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والمتضمن إبلاغها الدعوة المذكورة وذلك لتسمية مندوب عنها لحضور هذا الاجتماع والكتاب الموجه للسيد محمد زهدي مجني المحاسب القانوني للشركة، حضر السيد: أحمد سلعس ممثلاً عن وزارة الاقتصاد والتجارة بموجب كتاب التكليف رقم 1235 تاريخ 2011/04/26، كما حضرت كل من الأنسة شهناز الخطيب مندوب هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 461/ص تاريخ 2011/04/10، والسيدتين خلود السراج وميسان الطيب كمندوبتين عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب الكتاب رقم 521/ص تاريخ 2011/04/11. وقد اعتذر عن الحضور السيد محمد زهدي مجني بموجب الكتاب المؤرخ في 2011/04/27 بسبب سفره خارج القطر وأتاب / فوض عنه المحاسب القانوني السيد موفق عبد الجليل عميرة الذي حضر هذا الاجتماع.

كما حضر الاجتماع الدكتور مصطفى البغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية وسماحة السيد عبد الله نظام أمين سر هيئة الرقابة الشرعية الدكتور علاء الدين زعتري العضو التنفيذي.

وقد حضر إلى مكان هذا الاجتماع في الموعد المذكور المساهمون في الشركة الذين يحملون أسهما بالأصالة وعددها (565,990 سهماً) وتشكل ما نسبته (14.15 %) وأسهماً بالوكالة وعددها (1,685,680 سهماً) بنسبة (42.14 %) من كامل أسهم الشركة وذلك

وفقاً لما هو مبين في جدول الحضور المرفق وبالتالي فإن نسبة الحضور تشكل ما نسبته (56.29 %) وكان العدد الإجمالي للأسهم 2,251,760 سهماً.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة وحضور مساهمين بأكثر من النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور مندوب عن وزارة الاقتصاد والتجارة، وحضور مندوب عن هيئة الإشراف على التأمين وحضور مندوب عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والمحاسب القانوني المفوض، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

في ضوء ذلك فقد بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور بديع برهان الدروبي استناداً للمادة 181 من قانون الشركات الذي قام بتسمية السيدين محمد سامر القلعي والدكتور فؤاد المهايني كمراقبي تصويت للجلسة والمحامي زيد الياسيني مدوناً لوقائع الجلسة.

تم تلاوة إعلان الدعوة وجدول الأعمال على الحضور على الشكل التالي:

- 1 سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنصرمة /2010/ وخطة العمل للسنة المالية المقبلة.
- 2 سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة.
- 3 سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
- 4 الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2010/ وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.
- 5 مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية والمصادقة عليها.
- 6 المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة حول نتائج نشاط الأعمال المحققة خلال السنة المالية 2010.
- 7 انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته.
- 8 تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد بدلاتهم.
- 9 إقرار توزيع الأرباح بموجب اقتراح مجلس الإدارة.
- 10 إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي الشركة ومدقق الحسابات.
- 11 الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهاة خارج الجمهورية العربية السورية والتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية.
- 12 ما يستجد من أعمال وتوافق الهيئة العامة العادية على مناقشته.

1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنصرمة /2010/ وخطة العمل للسنة المالية المقبلة:

قام الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة بتفويض السيد فراس العظم المدير العام بقراءة تقرير مجلس الإدارة الذي يتضمن كشافاً بالعمليات التي نفذتها شركة العقيلة للتأمين التكافلي خلال العام الفائت حيث بين سير العمل في الشركة للسنة المالية 2010 تم التركيز على زيادة عدد المشتركين وتحسين الخدمات التي تقدمها الشركة وتم تطبيق الخطة السنوية التي تم وضعها في بداية العام 2010 والتي كان من أهمها نشر الوعي التأميني وتوسيع رقعة الانتشار الجغرافي المدروس وتدعيم الطاقات والموارد البشرية الشابة وتطوير الأنظمة المعلوماتية الخاصة بالشركة وتحديثها ولعل من أبرز الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2010 هو الدخول في سوق دمشق للأوراق المالية. كما تم أيضاً تجديد اتفاقيات إعادة التأمين القائمة مع المعيدين السابقين والاتفاق مع معيدي تأمين جدد. وفي مجال الاستثمار فقد قامت الشركة بالدخول في استثمارات مالية ضمن سوق الأوراق المالية لتحقيق ربحية جيدة تعود بالنفع على مساهمي الشركة رغم الخصوصية التي يتعين على الشركة مراعاتها قبل الدخول في أي استثمار.

كما تمت مناقشة خطة العمل المستقبلية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي حيث أفاد مجلس الإدارة بأن خطة عمل الشركة المستقبلية للعام 2011 والتي تتضمن تحقيق الأهداف التالية:

1. العمل على استحداث منتجات تأمينية تكافلية مميزة ذات جودة عالية تلبي احتياجات وتوقعات المشتركين الحاليين والمرقبين من الشركات والأفراد.
2. استقطاب مشتركين جدد مع التركيز على انتقائية الأخطار نوعاً وليس كمّاً.
3. الاهتمام بمتطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من حيث خصوصية هذه الشركات واحتياجاتها التأمينية.
4. الاستمرار في نشر الوعي التأميني التكافلي من خلال شرح وتوضيح مفاهيم ومبادئ التأمين التكافلي عن طريق عقد الندوات والمشاركة في المؤتمرات وفتح حوار مباشر مع جمهور المهتمين بقطاع التأمين بشكل عام.
5. إتباع سياسة استثمارية ذات ربحية جيدة تساند الشركة في أعمالها وتعظم من عوائد وحقوق كل من حملة الأسهم وحملة الوثائق التكافلية على حد سواء.
6. دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع التي يمكن للشركة الدخول بها بما يتماشى مع قرارات وتعليمات الجهات الرقابية والحكومية.
7. الاستمرار في تطبيق المعايير والأسس الفنية السليمة لتسعير المنتجات وانتقائية الأخطار.
8. الانتشار الجغرافي المدروس ليشمل أكبر عدد من المحافظات وليصل إلى جميع الشرائح من الراغبين في التأمين التكافلي ومنتجاته.
9. العمل على تجهيز المقر الجديد للشركة بكافة وسائل العمل يلبي حاجة ومتطلبات الشركة وموظفيها ومشتريها على حد سواء.

10. الاستمرار في تحسين وتطوير خدمة المشتركين ولاسيما في أمور المطالبات لكسب ثقتهم وتعزيزها.
11. تدريب الكوادر البشرية الحالية واستقطاب كوادر مؤهلة تساهم في تعزيز كفاءات الكوادر الموجودة.
12. العمل على أتمتة جميع أعمال الشركة لتسهيل أعمال الشركة وتطوير النظام المعلوماتي الحالي ودراسة الجدوى الاقتصادية للأنظمة المعلوماتية الجديدة.
13. العمل على استكمال جميع متطلبات وقرارات هيئة الأوراق المالية وهيئة الإشراف على التأمين الخاصة بحوكمة الشركات.
14. متابعة الدور الاجتماعي في نشاطات المجتمع المحلي وتقديم الدعم اللازم في هذا المجال بالتعاون مع الجهات ذات الصلة.

تم التصويت على تقرير مجلس الإدارة وصادقت عليه الهيئة العامة للشركة بالإجماع.

2. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة:

تقدم فضيلة الدكتور مصطفى البيغا "رئيس الهيئة" بالنيابة عن هيئة الرقابة الشرعية بتقريرها للهيئة العامة للشركة وخلصت به إلى ما يأتي:

- أ- إن الأسس المعتمدة في كافة الوثائق التأمينية وأساليب العمل في شركة العقيلة للتأمين التكافلي موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ب- إن عمليات الاستثمار التي قامت بها الشركة خلال العام موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ج- استكمال النظام الأساسي للشركة القائم على التكافل بالمتابعة مع هيئة الإشراف على التأمين والجهات المعنية.

3. سماع تقرير مفتش الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة:

تلا السيد موفق عميرة المحاسب القانوني المفوض عوضاً عن السيد محمد زهدي مجني تقرير مفتش الحسابات عن ميزانية الشركة وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وبين توافق الميزانية والحسابات مع الأصول والأعراف المحاسبية واقترح الموافقة عليها.

تم التصويت على تقرير مفتش الحسابات وتمت المصادقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة بالإجماع.

4. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2010 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها:

وبلغت المصاريف الإدارية والعمومية السنة المالية للعام 2010 في حساب المساهمين مبلغ 8,738,410 ل.س ، كما بلغت إيرادات هذه الفترة في حساب المساهمين 161,862,254 ل.س، لتكون نتيجة العام 2010 بعد اقتطاع كافة الإحتياطات الواجبة بموجب قانون الشركات وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين ربح صافي بعد الضريبة بمقدار 140,825,151 ل.س. أي بواقع 35.21 ل.س للسهم الواحد.

تم التصويت على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2010 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية وتمت المصادقة عليها بالإجماع.

5. مناقشة تقريرى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية والمصادقة عليها:

تمت مناقشة تقريرى مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية وتم التصويت على حساب الأرباح والخسائر وصادقت عليها الهيئة العامة بالإجماع.

6. المصادقة على اقتراح مجلس الإدارة حول نتائج نشاط الأعمال المحققة خلال السنة المالية 2010:

صادقت الهيئة العامة على اقتراح مجلس الإدارة حول نتائج الأعمال التي تحققت خلال العام 2010.

7. انتخاب مدقق الحسابات وتعيين تعويضاته:

تمت الموافقة على تجديد تعيين مفتش الحسابات السيد محمد زهدي مجني كمدقق لحسابات الشركة للعام 2011 و تمت الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة بتحديد بدل أتعابه.

8. تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد بدلاتهم:

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد تعيين السادة " العلماء الأفاضل " أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة جديدة وفوضت السيد رئيس مجلس الإدارة بتحديد تعويضاتهم.

9. إقرار توزيع الأرباح بموجب اقتراح مجلس الإدارة:

رفع مجلس الإدارة اقتراحه المتعلق بتوزيع الأرباح والذي تمت التوصية به في الاجتماع العشرين لمجلس الإدارة وهو توزيع مبلغ 80,000,000 ل.س ثمانون مليون ليرة سورية لحساب المساهمين بواقع 20 ل.س عشرون ليرة سورية للسهم الواحد. وبعد المناقشة وافقت الهيئة العامة على توزيع أرباح بمبلغ 100,000,000 ل.س مائة مليون ليرة سورية بواقع 25 ل.س خمسة وعشرون ليرة سورية للسهم الواحد. حيث أن الأرباح القابلة للتوزيع بعد احتساب الاحتياطيات القانونية وإطفاء خسائر المرحلة السابقة يبلغ 115,783,856 ل.س وبالتالي فقد بلغت نسبة التوزيع % 86.37 من الأرباح القابلة للتوزيع، وتشكل هذه التوزيعات 5 % من قيمة الأسهم الاسمية.

10. إبراء ذمة مجلس الإدارة وممثلي للشركة ومدقق الحسابات:

بعد المناقشة تمت الموافقة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة تم إبراء ذمة ممثلي الشركة ومدقق الحسابات.

11. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية والتعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية:

عرض رئيس مجلس الإدارة على أعضاء الهيئة العامة للشركة مواضيع هامة أخرى في:

- 1 **الموضوع الأول:** ويتعلق بالسماح لأعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأعمال تجارية مشابهة لأعمال الشركة خارج الجمهورية العربية السورية والسماح لهم بأن يكونوا أعضاء مجلس إدارة لشركات تأمين أخرى خارج الجمهورية العربية السورية.
- 2 **الموضوع الثاني:** السماح للشركة بإبرام عقود تأمين من كافة الأنواع مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات والشخصيات الاعتبارية التي يمثلونها أو التي لهم بها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة باعتبار إنه من غير المقبول أن يلجأ أعضاء مجلس الإدارة إلى شركات تأمين أخرى.

بعد الإطلاع والمناقشة وافق أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على البنود السابقة.

12. ما يستجد من أعمال وتوافق الهيئة العامة العادية على مناقشته:

- تم عرض موضوع تعويضات (مكافئات) أعضاء مجلس الإدارة:
تم طرح موضوع تعويضات "مكافئات" أعضاء مجلس الإدارة بحيث يكون لأعضاء مجلس الإدارة تعويضات (مكافئات) تمثل 4 % من الأرباح الصافية وتمت الموافقة عليه من قبل الهيئة العامة.



- تم طرح موضوع السماح للشركة بالتعاقد مع أعضاء مجلس الإدارة لما فيه خير الشركة مثل شراء العقارات وغيرها، وتمت الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة.

- تقدم أحد المساهمين باقتراح يتعلق بإلغاء موضوع تخفيض قيمة السهم بمعدل توزيع الأرباح وترك ذلك لسياسة العرض والطلب في السوق أسوة بمختلف الأسواق العالمية والمجاورة ومخاطبة سوق الأوراق المالية بذلك.

وحيث أن السادة الحضور قد استنفذوا التداول في كافة البنود المثارة في جدول الأعمال ولم يبقى ما يقال، أنهيت الهيئة العامة أعمالها بالساعة الثانية عشرة من يوم الأحد الموافق 30 أيار 2010.

والله ولي التوفيق.

وختم المحضر وقدم للتوقيع

دمشق 2011/04/28

مدون وقائع الجلسة

- زيد الياسيني



مراقبا التصويت

- السيد محمد سامر القلعي
التوقيع:



- الدكتور فؤاد مهيني
التوقيع:



مندوب وزارة الاقتصاد والتجارة

- السيد أحمد سلعس

مندوب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

- خلود السراج

- ميسان الطيب

مندوب هيئة الإشراف على التأمين

- شهناز الخطيب

رئيس جلسة الهيئة العامة العادية

- الدكتور بديع برهان الدروبي

