



الشركة السورية الوطنية للتأمين

م. ج. د. ر. ج.

التاريخ : ٢٠١٦/٤/١٩

إشارةنا : ٢٠١٦/٧٠٤

السادة/ سوق دمشق للأوراق المالية المحترمين
دمشق

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية لعام ٢٠١٦

إشارة للموضوع أعلاه ، يسرنا أن نرفق طيه نسخة مصدقة عن محضر اجتماع الهيئة العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٥
يرجى الاستلام .

وتفضلا بقبول فائق الاحترام والتقدير ، ، ، ،

عبد القادر العلي
المدير العام المكلف

رقم الوارد	٤٥٢
التاريخ	٢٠١٦ / ٤ / ١٩
سوق دمشق للأوراق المالية	



Y. N. K.

وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك
مديرية الشؤون الإدارية
الديوان العام
٢٠١٦/٢/٢٥
١٤٢٦٢٥٧٩
١٣٦٩

ر.د.ك.ات
١٣٦٩
٢٠١٦/٢/٢٥
٢٠١٦/٢/٣١
اسم الدائرة
الى مجلس إدارة الشركة

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عام
المنعقد يوم الخميس الواقع في ٢٠١٦/٢/٢٥

بناء على الدعوة الفوجة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين في الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة العامة بوساطة الإعلان بالصحف المحلية ، و المنشورة بالعدد رقم ٢٣٣٢ / ٢٠١٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٢/١١ من جريدة الوطن والعدد رقم ١٥٩٩٨ / ٢٠١٦/٢/١٠ تاريخ ٢٠١٦/٢/١١ من جريدة الثورة والعدد رقم ٢٣٣٣ / ٢٠١٦/٢/١١ من جريدة الوطن والعدد رقم ١٥٩٩٩ / ٢٠١٦/٢/١١ تاريخ ٢٠١٦/٢/١١ من جريدة الثورة بعد أخذ موافقة هيئة الإشراف على التأمين على نشر البيانات المالية بموجب كتابها رقم ٩١ ص تاريخ ٢٠١٦/٢/٤ وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بالكتاب رقم ١٤٠ ص- ف تاريخ ٢٠١٦/٢/٩ وذلك لحضور اجتماع الهيئة العامة التي تقرر انعقادها في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الواقع ٢٠١٦/٢/٢٥ في قاعة امسية بفندق البلو تاور بدمشق وذلك لبحث جدول الأعمال التالي المعد لهذا الاجتماع :

١. سمع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٥ وإعطاء القرار بالمصادقة عليه.
٢. سمع تقرير مدققي حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٥ وإعطاء القرار بالمصادقة عليه.
٣. مناقشة الحسابات الختامية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وإعطاء القرار بالمصادقة عليها.
٤. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتوفيق مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
٥. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية ٢٠١٥.
٦. إقرار تعويضات مجلس الإدارة والموافقة على توزيعها للدورة المالية ٢٠١٥.
٧. إقرار مكافآت مجلس الإدارة والموافقة على توزيعها للدورة المالية ٢٠١٥.
٨. تعيين الأرباح التي يجب توزيعها عن عام ٢٠١٥ بناء على اقتراح مجلس الإدارة وإقرار توزيعها.
٩. انتخاب مجلس إدارة للشركة.

وفي الزمان والمكان المحددين في الدعوة حضر عدد من السادة المساهمين الذين يملكون ٦٥٩,٠٩٧ / سهم أصلية و ٥,٣٢٨,٩١٥ / سهم وكالة من أصل ٨,٥٠٠,٠٠٠ / سهم وبنسبة حضور ٤٤,٧٠٪ من كامل أسهم الشركة.

وحضر ممثلا وزارة التجارة وحماية المستهلك الأنسة الهام الشحادة و الأنسة مايا درويش بموجب كتاب التكليف رقم ٢٠١٦/٢/٢٥/٢١٨٥ تاريخ ١٢/٣/٢٠١٦.

و حضر ممثل هيئة الإشراف على التأمين الدكتور رافد محمد بموجب كتاب التكليف رقم ١٣٣ / ص تاريخ ٢٠١٦/٢/١٧.

و حضر ممثلا هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية الأنسة شذى حمندوش و الأنسة نادين الرشيد بموجب كتاب التكليف رقم ١٧٣ / ص - إم تاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢.

وحضور كل من السادة أعضاء مجلس الإدارة:

السيد محمد رستم

نائب رئيس المجلس

السيد أحمد رهيف الأسدي

عضو - اصالة عن نفسه

السيد شريف شناس والسيد جان حداد

وكيلًا عن شركة العلا و المروءة للتجارة

السيد محمد زوار طيبة

وكيلًا عن الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين

السيد خالد شواهين

وكيلًا عن الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية و الزراعية

وبعد أن اطلع السادة مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على نسبة الحضور والبالغة ٤٥٪ أعلن اكتمال النصاب القانوني و تمت الموافقة على انعقاد الجلسة و مباشرة أعمال الهيئة العامة العادية .

وبناءً على ذلك بدأت أعمال الهيئة العامة برئاسة السيد محمد رستم نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وعيّنت السيدة رولا سريّة و السيد وحيد غزال كمراقب تصويت والسيد ممدوح دركشلي مقرراً لوقائع الجلسة ، وأعلن بدء الجلسة ، حيث القى رئيسها كلمة رحب بها بالسادة مندوبي الوزارات والهيئات القانونية على قطاع التأمين والساسة المساهمين الحضور وتحدث السيد رئيس الجلسة عن النتائج الجيدة التي حققتها الشركة في كافة المجالات على الرغم من الظروف التي تمر بها البلاد و عن زيادة مجموع الأقساط و ما حقق من أرباح صافية وعن الزيادة المميزة في مجموع حقوق المساهمين والنمو في إجمالي الموجودات مقارنة بنتائج عام ٢٠١٤ . و أعرب أن الشركة ماضية بثبات لحفظ على الموقع المتميز بين شركات التأمين و كما أكد على التعاون المطلق فيما بين الشركة والجهات الرسمية الناظمة لأعمال قطاع التأمين . ثم انتقل لمناقشة جدول الأعمال كما يلى :

١. سماع تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٥

تمت تلاوة التقرير و عرض البيانات و الإحصائيات المقارنة مع عام ٢٠١٤ ، و بعد مناقشة خصوصية التأمين الصحي و أهميته و ماتم إنجازه في موضوع المطالبات في جميع المحافظ التأمينية ، قررت الهيئة العامة المصادقة على تقرير المجلس بالإجماع .

٢. سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠١٥

قام السيد فرزت العمادي مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره وأفاد أن مسؤولية مدقق الحسابات هي التدقيق والمراقبة للبيانات المقدمة من قبل إدارة الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق آخذًا بعين الاعتبار قوانين وأنظمة التأمين المرعية في سوريا، وقد أشار مدقق الحسابات إلى النقاط التالية دون تحفظ على أي منها :

أولاً - مدینونية بعض الأطراف ذات العلاقة والتي تجاوزت الحد الأقصى المسموح به .

ثانياً - تجاوز الإيداعات المصرفيه في مصرفين محليين .

ثالثاً - تجاوز الاستثمارات العقارية .

رابعاً - تجاوز نسبة الأقساط في التأمين الإلزامي .

و أكد السيد فرزت العمادي بأن الشركة تحتفظ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية و أن البيانات المالية متفقة معها و أوصى بالمصادقة عليها .

أوضح السيد رئيس الجلسة أسباب النقاط المذكورة من مدقق الحسابات كالتالي :

أولاً - لا يوجد اي عضو مجلس إدارة عليه مديونية لصالح الشركة ، وإنما المقصود بمديونية الأطراف ذات العلاقة وجود بعض الشركات الهامة من كبار المساهمين في الشركة السورية الوطنية للتأمين ، وهم مت العاقدون مع الشركة في التأمين الصحي و تأمين السيارات ، ويقومون بالتسديد بشكل ربعي وفق العقود التأمينية المبرمة ، و إن معظم هذه المديونية قد تم تسديدها في شهرى كانون الثاني و شباط من عام ٢٠١٦ ، و تظهر التسديدات في البيانات المالية الخاصة بالربع الأول من عام ٢٠١٦ .

ثانياً - بالنسبة لتجاوز الإيداعات في مصرفيين : إن الشركة السورية الوطنية تعامل مع ثمانية مصارف ، وإن الدور الأساسي في تجاوز الإيداعات في مصرفيين هو نسبة الفائدة الأعلى المدفوعة من هذين المصرفيين مما يزيد ربح الشركة و يحقق مصلحة المساهمين .

ثالثاً - ارتفاع الاستثمارات العقارية قد تم بعد نقاشات مع هيئة الإشراف على التأمين مشكورة التي تفهمت أسباب زيادة الاستثمارات العقارية و هو الحفاظ على أموال المساهمين . و أن الزيادة في هذه الاستثمارات العقارية لن تؤثر على حجم السيولة النقدية الكبيرة الموجود لدى الشركة و هي أعلى سيولة نقدية موجودة مقارنة مع باقي شركات التأمين الخاصة .

رابعاً- إن سبب ارتفاع نسبة التأمين الإلزامي هو وجود فروع و مكاتب للشركة و انتشارها في جميع أنحاء القطر العربي السوري ، و يتم تقدير نسبة حصة الشركات من التأمين الإلزامي عن طريق الاتحاد السوري لشركات التأمين وفق التوزع الجغرافي مما رفع حصة الشركة السورية الوطنية للتأمين .

قام الدكتور رافد محمد ممثل هيئة الإشراف على التأمين بالمداخلة التالية : بداية شكر السيد نائب رئيس المجلس على الأعمال المنجزة خلال عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ، و نوه إلى النتائج الجيدة و النمو التي حققتها الشركة من الناحية الفنية و المالية . و أكد أن التوزع الإنتاجي بين محافظ التأمين قد تطور في الشركة خلال العامين المنصرمين .

- أضاف بأن هيئة الإشراف على التأمين هي خط الدفاع الثاني عن المساهمين بعد الشركة و نوه إلى عدم استفادة الشركة بالشكل الأمثل من إعادة التأمين و عدم وجود مدير مختص بالإعادة ، مما أبعد الشركة السورية الوطنية عن المنافسة في العديد من العقود الهامة التي تحقق أرباح فنية جيدة .

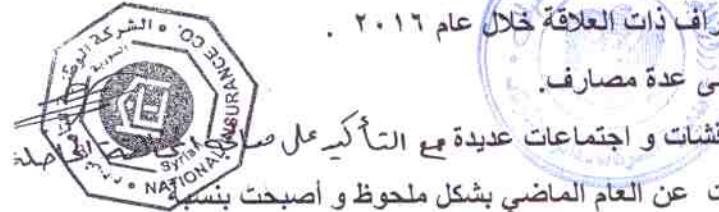
- أشاد بالجهود المبذولة من قبل إدارة الشركة في ضبط حوادث السيارات .

- صرّح بأنه يمكن استغلال انتشار الشركة المميز في جميع أنحاء القطر في تسويق بعض المنتجات التأمينية الصغيرة مما يحقق الاستفادة الأمثل من هذا الانتشار . وأعرب ان تعاون الشركة مع الجهات القائمة على قطاع التأمين و خاصة هيئة الإشراف على التأمين هو في تطور و المعالجة جيدة لملاحظاتها و هذا واضح من خلال انخفاض ملاحظات مدقق الحسابات .

- أشار إلى أن جميع قرارات الهيئة لها مبرارتها :

أولاً - القرار الخاص بالمديونية لحماية حقوق المساهمين من استغلال أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة ، وتمني لو أن هناك جدول يوضح انخفاض مديونية الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٦ .

ثانياً- توزيع الإيداعات على المصارف و ذلك لتوزيع المخاطر على عدة مصارف.



ثالثاً - تجاوز الاستثمارات العقارية : قد تم التوصل لحل بعد مناقشات و اجتماعات عديدة مع التأكيد على صحة المعلومة .

رابعاً - تجاوز نسبة أقساط التأمين الإلزامي : لوحظ أنها انخفضت عن العام الماضي بشكل ملحوظ و أصبحت بنسبة ٤٥,٩% من باقي المحافظ التأمينية أي قريبة من النسب المطلوب بها من الهيئة وهي ٤٥% . و هدف هيئة

الإشراف على التأمين هو تشجيع شركات التأمين لتفعيل بقية المحفظة التأمينية و عدم الاعتماد على التأمين الإلزامي وذلك لخطورة مطالبات حوادث السيارات.

- أكد على ضرورة ملاحظة مدقق الحسابات بأسرع وقت ممكن و ستم المتابعة من قبل الهيئة مع الشركة .

- استكمل الدكتور رايد محمد ملاحظة حول الاستثمارات العقارية بأن الشركة قامت بشراء عقار من رئيس مجلس إدارة الشركة حيث توجبأخذ موافقة الهيئة العامة على الشراء **استناداً إلى مصطفى الربيعة على ذلك** (هيئة التأمين على التأمين)

- إضافةً لملاحظة عدم ذكر موضوع حجز الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري إلى جدول أعمال اجتماع الهيئة.

قام رئيس الجلسة بشكر الدكتور رايد محمد على مداخلته و ضرورة متابعة و تجاوز الملاحظات المقدمة من قبله وأضاف :

- أنه لا يوجد أي عضو من مجلس الإدارة عليه مديونية للشركة و إنما شركات هامة و مساهمة في الشركة السورية

الوطنية ، و طلب السيد رئيس الجلسة المساعدة و الدعم من هيئة الإشراف على التأمين لإيجاد الحلول المناسبة لتأمين القطع الأجنبي اللازم لتسديد التزامات شركات التأمين لشركات إعادة التأمين ، و هي محور أساسى هام لرفع سوية

إعادة التأمين ، و صرح بأنه لا يمكن أن تقوم الشركة بمخالفة مراسيم و قرارات الدولة و شراء القطع الأجنبي من السوق السوداء لتسديد التزامات الخارجية المرتبطة على الشركة مما يعرض إداري الشركة لمسائلة القانونية ، و أن الشركة تعمل جاهدة على الحفاظ على الرصيد الموجود لديها من القطع الأجنبي وذلك لحماية مصالح و حقوق المساهمين .

أكد الدكتور رايد محمد أن هيئة الإشراف على التأمين تقوم بمراقبة كشوف الحركة المصرفية لشركات التأمين و لا يوجد شركات تأمين تقوم بشراء القطع الأجنبي من السوق السوداء .

- و أكد على ضرورة وجود مدير إتامين ينشئ اتفاقيات مناسبة مع شركات إعادة التأمين بالإضافة لإعادة التأمين الاختيارية بما يحقق رصيد مدين على شركات إعادة التأمين بشكل إجمالي لصالح شركة التأمين نتيجة تعويض

المطالبات المعاد تأمينها بالقطع الأجنبي بدل من أن يكون الرصيد دائن لهذه الشركات ، مما يحقق لشركات التأمين سيولة جيدة تستطيع بها التسديد في حال وجود التزامات على الشركة لأحدى شركات إعادة التأمين ، وفي حال عدم توفر رصيد من خلال عملية الإعادة تقوم الشركة بالتسديد من أرصادتها الخاصة بالقطع الأجنبي .

- صرخ السيد رئيس الجلسة أنه هناك العديد من النواحي الفنية المتعلقة بإعادة التأمين التي بحاجة للدراسة . تم التصويت بعد المناقشة على تقرير مدقق الحسابات والمصادقة عليه بالإجماع .

٣. مناقشة الحسابات الختامية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ و المصادقة عليها:

ناقشت الهيئة العامة كافة بنود الحسابات الختامية بشكل وافي حيث أظهرت البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٦ وجود ربح صافي قدره ٤١,١٧٤,٠٠٠ ل.س.

وبعد المناقشة تم إقرار الحسابات والبيانات الختامية والمصادقة عليها بالإجماع .

٤. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية ٢٠١٦ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .

نظراً لعدم صدور قائمة مدققي الحسابات المعتمدين لتدقيق حسابات الجهات الخاضعة لإشراف ورقابة هيئة الأوراق المالية لعام ٢٠١٦ ، تم تفویض مجلس الإدارة بالإجماع من قبل الهيئة العامة لتعيين مدقق حسابات و تحديد أتعابه .

٥. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥

وافقت الهيئة العامة بالإجماع على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥ .

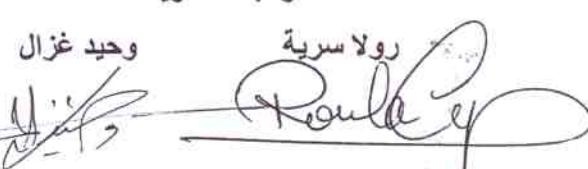
٦. إقرار تعويضات مجلس الإدارة والموافقة على توزيعها للدورة المالية ٢٠١٥

- وافقت الهيئة العامة بالإجماع على منح تعويضات جلسات مجلس الإدارة عن الدورة المالية ٢٠١٥ ، والبالغة ٩٥٠ / ٣٥٠ ل.س (خمسة ملايين وثلاثمائة وخمسون ألف وتسعمائة وخمسون ليرة سورية لا غير)
٧. إقرار مكافآت مجلس الإدارة والموافقة على توزيعها للدورة المالية ٢٠١٥ :
- وافقت الهيئة العامة بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية عن الدورة المالية ٢٠١٥.
٨. تعيين الأرباح التي يجب توزيعها عن عام ٢٠١٥ بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وإقرار توزيعها:
- وافقت الهيئة العامة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين مبلغاً قدره ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س وبنسبة ٢٠% من رأس المال أي بمعدل ٢٠ ل.س للسهم الواحد.
٩. انتخاب مجلس إدارة للشركة
- تم فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة ، وبناءً عليه نجح أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم بالتزكية لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ انتهاء ولاية مجلس الإدارة السابق :
- السيد حسان العلي أصالة عن نفسه .
 - السيد محمد رستم أصالة عن نفسه .
 - السيد أحمد رهيف أتاسي أصالة عن نفسه .
 - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين يمثلها السيد وليد زغرب .
 - الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية يمثلها السيد إمحمد اللافي .
 - شركة العلا و المروءة يمثلها عضوين السيد شريف شamas و السيد علي العلي ، بما أنها تملك ٣٣% من أسهم الشركة .

أعلن بعدها انتهاء جدول الأعمال واختتمت الهيئة العامة أعمالها في الساعة الواحدة ظهراً من نفس اليوم .

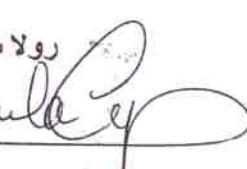
مراقب التصويت

وحيد غزال



مندوب هيئة الإشراف على التأمين

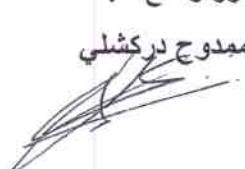
رولا سرية



مندوباً هيئة الأوراق المالية

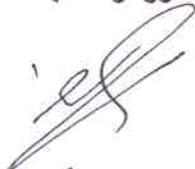
مقرر وقائع الجلسة

مدوّج دركشلي

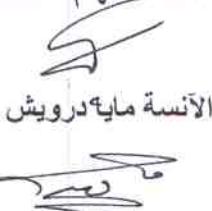


مندوباً وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك

الدكتور رافد محمد



الآنسة الهام الشحادة



الآنسة نادين الرشيد



صورة

محمد رستم

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس الهيئة العامة

