

السيد محمد زوار  
لجنة المراجعة  
٢٠٢١

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة

المنعقد يوم الاحد 2021/6/13

البورصة  
٢٠٢١/٦/١٣

بناء على الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين في الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغلقة العامة بواسطة الإعلان بالصحف المحلية ، و المنشورة إلكترونياً بالأعداد رقم /297+ 298/ تاريخ 2021/5/28+27 من جريدة الثورة وعلى موقع جريدة الوطن الإلكتروني بالأعداد رقم /3489+ 3490/ تاريخ 2021/5/28+27

بعد أخذ موافقة هيئة الإشراف على التأمين على نشر البيانات المالية بموجب كتابها رقم /361/ ص تاريخ 2021/4/11 وموافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بالكتاب رقم 474/ص- ف تاريخ 2021/4/11 وذلك لحضور اجتماع الهيئة العامة التي تقرر انعقادها في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاحد الواقع 2021/6/13 في القاعة الماسية في فندق بلو تاور بدمشق وذلك لبحث جدول الأعمال التالي المعد لهذا الاجتماع:

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2020 والمصادقة عليه، وعرض خطة العمل للسنة المالية المقبلة.
2. الاستماع لتقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وإعطاء القرار بالمصادقة عليه.
3. مناقشة الحسابات الختامية كما في 2020/12/31 والمصادقة عليها.
4. انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب.
5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2020 .
6. عرض كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 238/ص تاريخ 2021/3/3 والتصويت عليه لجهة عدم توزيع الأرباح وعدم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لهذا العام. ٢٠٢١
7. عرض تعيين السيد المهندس سامر محمد حسن كعضو مجلس الإدارة (مُنْتَدَب) بدل شاغر للإقرار من قبل الهيئة.
8. إبلاغ الهيئة العامة بتعيين السيد محمد زوار طبيباً في مجلس الإدارة بدلاً عن السيد علي حسان العلي كممثل لشركة العلا والمروة في المجلس

وفي الزمان والمكان المحددين في الدعوة حضر عدد من السادة المساهمين الذين يملكون /875,462/ سهم أصالة و/9,223,511/ سهم وكالة من أصل /15,000,000/ سهم و بنسبة حضور 67.33% من كامل أسهم الشركة.

١٤  
١٥  
١٦  
١٧  
١٨

وحضر ممثلاً وزارة التجارة وحماية المستهلك السيد زين صافي والسيد مصطفى اسماعيل .  
و حضر ممثل هيئة الإشراف على التأمين الأنسة عبير مقصود بموجب كتاب التكليف رقم 528/ص بتاريخ  
2021/5/31 .

و حضر ممثلاً هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية السيدة سوزان شحادة والأنسة شذى حمدوش بموجب  
كتاب التكليف رقم 732/ص-إم بتاريخ 2021/6/2 .

وحضور كلاً من السادة أعضاء مجلس الإدارة:

|                             |   |  |
|-----------------------------|---|--|
| السيد غسان العلي            | - | نائب رئيس المجلس/ممثل شركة العلا و المروة للتجارة          |
| السيد أحمد رهيف الأتاسي     | - |  |
| السيد إجمد محمد إجمد اللافي | - | ممثل الشركة السورية الليبية للاستثمارات الصناعية والزراعية |
| السيد سامر بكداش            | - | ممثل شركة العلا و المروة للتجارة                           |
| السيد محمد زوار طيبا        | - | ممثل شركة العلا و المروة للتجارة                           |
| السيد محمد سامر صباغ        | - | ممثل عن الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين                   |

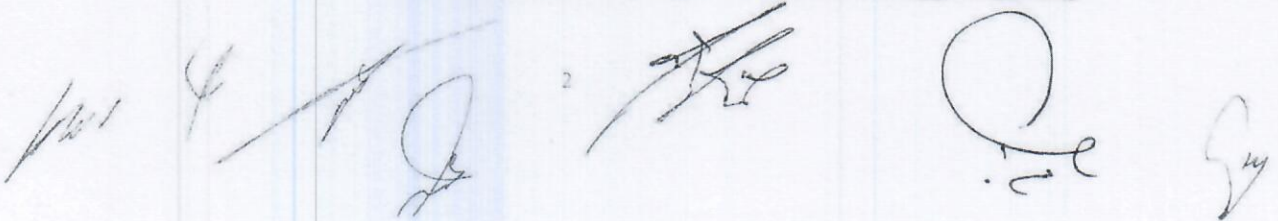
وبعد أن اطلع السادة مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على نسبة الحضور والبالغة 67.33%  
أعلن اكتمال النصاب القانوني و تمت الموافقة على انعقاد الجلسة و مباشرة أعمال الهيئة العامة العادية .  
و بناءً على ذلك بدأت أعمال الهيئة العامة برئاسة السيد غسان العلي نائب رئيس مجلس إدارة الشركة وعينت  
السيد علي العلي والدكتور عمر هانب الحسيني كمراقبي تصويت والأستاذ المحامي عماد عطالله مقررًا لوقائع  
الجلسة وأعلن بدء الجلسة ، حيث ألقى رئيسها كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة واستهل السيد غسان العلي  
حديثه بالترحيب بالسادة الحضور ممثلي الجهات الرسمية والسادة أعضاء مجلس الإدارة مستعرضاً بالأرقام  
منجزات الشركة المالية خلال العام المنصرم والمعوقات التي واجهتها الشركة وخاصة موضوع الحصار الجائر  
على القطر ، إضافة لجائحة كورونا وما خلفاه من أضرار اقتصادية انعكست على قطاع التأمين.

وبعد انتهاء كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة تم الانتقال لمناقشة جدول الأعمال كما يلي :

1. الاستماع لتقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2020 والمصادقة عليه، وعرض  
خطة العمل للسنة المالية المقبلة.  
تمت تلاوة التقرير وعرض الأقساط المكتتبة والتعويضات المدفوعة وصافي الأرباح والنقد والودائع  
لدى المصارف والمصاريف الإدارية والعمومية والرواتب والأجور وحقوق المساهمين وإجمالي  
الموجودات والاستثمارات و البيانات والإحصاءات .

وقد قررت الهيئة العامة المصادقة على تقرير المجلس بالإجماع .

2



2. الاستماع لتقرير مدقق حسابات الشركة للسنة المالية 2020 وإعطاء القرار بالصادقة عليه.  
قام السيد يوسف الصيرفي مدقق حسابات الشركة بتلاوة تقريره الذي يظهر الوضع المالي للشركة كما في 12\31\2020 ، وأكد استقلال المدقق الخارجي عن الشركة وتطبيق أقصى المعايير في هذا الشأن وأكد تجاوز الحد الأقصى عن المديونية المسموح بها حيث بلغت قيمة هذا التجاوز /23,695,100/ ل.س، وكذلك تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به وفق الأنظمة الساندة، وأضاف أن الشركة تحتفظ ببيانات مالية مطابقة للأصول ونوصي بالصادقة عليها.

وعليه وبعد التصويت على تقرير مدقق الحسابات تمت المصادقة عليه بالإجماع .

3. مناقشة الحسابات الختامية كما في 2020/12/31 والمصادقة عليها.

استعرض المدير العام الحسابات الختامية وأعمال الشركة ومساهماتها بشكل منفصل مع الاستثمارات العائدة للشركة ، وتعويضات ومزايا أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية لعام 2020 والبالغة / 8,900,000 ( فقط ثمانية ملايين وتسعمائة ألف ليرة سورية لا غير).  
تكلت الأنسة عبير مقصود ممثلة هيئة الاشراف على التأمين مستعرضة واقع الشركة للسنة المالية 2020 كالآتي:

- زيادة الأقساط بنسبة 52% وكان معظمها في فرع التأمين الصحي وتوصي الهيئة بتوخي الحذر من التأمين الصحي بسبب ارتفاع التكاليف والبحث في فروع تأمينية أخرى.
- الربح الاكتتابي انخفض بنسبة 137% والسبب هو تحقيق الشركة ربح استثنائي في عام 2019 ناتج عن إفراج مبلغ (400) مليون احتياطي تحت التسوية (بسبب سقوطها بالتقادم) واستفادت الشركة من تعديل قرار الاحتياطي بالصحي بشكل كبير.
- استثمارات الشركة بالأسهم منخفضة ونوصي بالتنوع في المحفظة الاستثمارية والبحث عن فرص استثمارية غير الودائع.
- تراجع نتائج الشركة عن السنة الماضية ، حيث كانت بالمرتبة الأولى في عام 2019 وفق معايير التصنيف والتقييم الصادرة عن هيئة الاشراف وأصبحنا في المرتبة السادسة ، ونأمل تحسن نتائج الشركة في السنة القادمة.
- تلا ذلك نقاشات من السادة المساهمين حيث استعرض الدكتور الحسيني أرقام بيانات الشركة وطلب عدم اعتبار السنة بالنسبة للشركة " سنة يتيمة " وطلب بتوزيع الأرباح على المساهمين، وتأكيده الدكتور وليد الأحمر على الموضوع نفسه حيث استعرض التوزيع الفني لأعمال الشركة وضرورة توزيع الأرباح لهذا العام .



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

وبمداخلة من السيد محمد رستم اعتبر أن ارتفاع سعر الصرف في السنة الماضية أدى إلى أرباح غير محققة للشركة نتيجة فروقات سعر الصرف ، وأن تعويضات قسم التأمين الصحي مرتفعة خلال عام 2020 وهذا انعكس على النتائج سلباً وقد نوه إلى عقد نقابة المحامين بشكل خاص.

وعقب السيد سامر بكداش على هذه التساؤلات موضحاً أن العقوبات المفروضة على سورية حالت دون الحصول على عقود ضخمة نتيجة عدم وجود معيدي تأمين لأنواع التأمين الأخرى، وأن عقود التأمين الصحي الجماعية كانت مفتوحة مما أدى إلى وقوع خطر كبير في المطالبات وكل ذلك انعكس على الأرباح .

وأكد السيد رهيف الأتاسي بمداخلته على ضرورة الحصول على محفظة تأمينية كاملة من الشركات الكبرى (سيريتل- MTN-..).

وطالب السيد رستم بضرورة عدم بيع أملاك الشركة وأكد السيد سامر بكداش أن الشركة لن تبيع أي عقار مملوك للشركة، ولكن التوجه إلى تحقيق عوائد استثمارية من هذه العقارات. وتم إقرار الحسابات الختامية وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والمصادقة عليها بالإجماع .

4. انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2021 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب.  
تم انتخاب مدقق الحسابات السيد أحمد رضوان الشرابي للسنة المالية 2021 وفق أحكام قانون الشركات /29/ لعام 2011، وتم تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه .

5. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية 2020 .

وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وتمت المصادقة على ذلك بالإجماع .

6. عرض كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 238/ص تاريخ 2021/3/3 والتصويت عليه لجهة عدم توزيع الأرباح وعدم منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لهذا العام.

تمت مناقشة كتاب هيئة الإشراف على التأمين واقترح المساهمين توزيع أرباح نقدية ، وقد تم التصويت على توزيع مبلغ نقدي قدره /105,000,000/ ل.س منة وخمسة مليون ليرة سورية بنسبة 7% من الأرباح المدورة + الأرباح المحققة .

ووافقت الهيئة على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة 0.5% من أرباح عن عام 2020 قبل الضريبة وبدون فروقات الصرف الغير محققة والبالغة /4,674,427/ ل.س أربعة مليون وستمانه وأربعة وسبعون ألف وأربعمائة وثلاثة وعشرون ليرة سورية. وقد تم التصويت وأخذ الموافقة بالإجماع.



4

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

7. عرض تعيين السيد المهندس سامر بكداش كعضو مجلس الإدارة (منتدب) بدل شاغر للإقرار من قبل الهيئة.

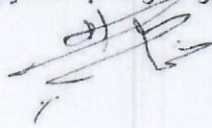
تمت الموافقة والإقرار بالاجماع

8. إبلاغ الهيئة العامة بتعيين السيد محمد زوار طيبا في مجلس الإدارة بدلاً عن السيد علي حسان العلي كممثل لشركة العلا والمروة في المجلس  
تمت الموافقة والإقرار بالاجماع

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

مراقبا التصويت

الدكتور عمر هانئ الحسيني

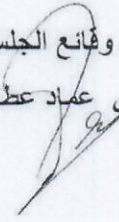


السيد علي العلي



مقرر وقائع الجلسة

المحامي عماد عطا الله



مندوب هيئة الإشراف على التأمين  
الآنسة عبير مقصود



مندوبا وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك  
السيد زين صافي



السيد مصطفى اسماعيل



٤ - تموز ٢٠٢١

نائب رئيس مجلس الإدارة  
رئيس الهيئة العامة

صورة طبق الأصل

رقم الوارد: 829  
التاريخ: 2021 / 7 / 4  
سوق دمشق للأوراق المالية