



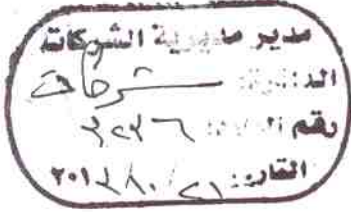
محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة

جلسة ثانية

دمشق - نادي الشروق

2013/10/10 الساعة العاشرة صباحاً



بناء على الدعوة الموجهة من مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة إلى السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية عن طريق نشر دعوة للسادة المساهمين في:

- جريدة الثورة بتاريخ 2013/09/25.
- جريدة تشرين بتاريخ 2013/09/25.
- جريدة الثورة بتاريخ 2013/09/26.
- جريدة تشرين بتاريخ 2013/09/26.

و بناء على الدعوة الموجهة للسادة أعضاء مجلس الإدارة.

وبناء على الدعوة الموجهة للسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وبناء على الدعوة الموجهة للسيد مصطفى عونى زكية المدقق الخارجي للشركة.

و بناء على الدعوات الموجهة إلى الجهات الرقابية المشرفة وهي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك وهيئة الإشراف على التأمين و هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والمتضمنة طلب تسمية مندوب عن كل منها لحضور هذا الاجتماع.

ونظراً لعدم احتمال النصاب القانوني عند الجلسة المقررة وفق كتاب الدعوة في التاسعة من صباح يوم الخميس تاريخ 2013/10/10 وبعد تحديد موعد الجلسة الثانية في الساعة العاشرة صباحاً من ذات التاريخ في 2013/10/10 وفي نفس المكان المقرر للاجتماع في نادي الشروق بدمشق.

حضر كل من:

- الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة إضافة إلى أغلب أعضاء مجلس الإدارة (أصالة ووكالة).
- حضر الاجتماع الدكتور مصطفى البيغا رئيس هيئة الرقابة الشرعية.
- السيد مصطفى عونى زكية المدقق الخارجي بموجب كتاب الإنابة المؤرخ في

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
2013/10/10



- الأنسة الهام شحادة والسيد علي صبوخ مندوبي وزارة التجارة الداخلية بحسب مرسوم رقم 1393 تاريخ 2013/09/25.

- السيد فراس الحاسم مندوب عن هيئة الإشراف على التأمين بموجب الكتاب رقم 761/ص تاريخ 2013/10/08.

- السيدة خلود السراج والسيدة ميسان الطيب مندوبتي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

- وقد حضر الاجتماع المساهمون في الشركة الذين يحملون أسهماً مقدارها: بالأصالة عددها 2669641 سهماً وتشكل نسبة 13.35% من كامل أسهم الشركة. بالوكالة عددها 5013140 سهماً وتشكل نسبة 25.07% من كامل أسهم الشركة. وذلك وفقاً لما هو مبين في جدول الحضور المرفق، وبالتالي فإن الأسهم الممثلة بلغت 7682781 وهي تشكل ما نسبته 38.42% من كامل أسهم الشركة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت من حيث إصدار الدعوة ونشرها بالصحف وتوفير النصاب القانوني للمساهمين وحضور مندوب وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك ومندوب هيئة الإشراف على التأمين وحضور مندوبي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية ومدقق البيانات المعتمد وهيئة الرقابة الشرعية، فإن هذا الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده.

بدأت الهيئة العامة العادية أعمالها برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور بديع الدروبي

تمت تسمية السيد محمد الحراكي والسيد خليل خشة كمراقبي تصويت للجلسة.

وتمت تسمية المحامي أحمد معاذ قصار مدوناً لوقائع الجلسة.

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

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية الماضية و المنتهية في 2012/12/31 وخطة العمل للسنة المالية 2013.
2. الإطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة /2012/ و بيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية و الإيضاحات حولها.
3. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال العام 2012 .
4. سماع تقرير مدقق الحسابات عن أحوال الشركة وعن حساب ميزانيتها وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
5. مناقشة تقرير مجلس الإدارة و مدقق الحسابات و البيانات المالية و المصادقة عليهم.
6. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2013 و تعيين تعويضاته.
7. تجديد تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية و تحديد بدلاتهم.



8. إقرار توزيع الأرباح (إن وجدت) بموجب اقتراح مجلس الإدارة.
9. إبراء ذمة مجلس الإدارة و ممثلي الشركة و مدقق الحسابات.
10. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية و التعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات.
11. المصادقة على تعيين عضو مجلس إدارة عوضاً عن العضو المستقيل لإتمام مدة ولاية المجلس الحالي.
12. انتخاب مجلس إدارة جديد .
13. ما يستجد من أعمال و توافق الهيئة العامة على مناقشته أصولاً .

وافق الحضور بالإجماع على جدول الأعمال و تنازلوا عن الشروط الشكلية للإجتماع وبدأت الهيئة العامة أعمالها.

تمت مناقشة بنود جدول الأعمال كما يلي :

1. سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 وخطة العمل للسنة المالية 2013.

قام الدكتور بديع الدروبي رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة بقراءة تقرير يوضح سير العمل في الشركة في ظل الظروف الحالية التي تعتم المنطقة بشكل عام وفي سوريا بشكل خاص وأهم الأسباب المؤثرة على عمل القطاع التأميني وقد كانت له الكلمة التالية:

بداية ... باسمي وباسم جميع أعضاء مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة أنقدم للسادة المساهمين بالتقرير السنوي لأعمال العام 2012 وأهم المحطات فيه:

عملت إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي خلال العام 2012 على تحقيق أهدافها المرسومة بأعلى قدر ممكن من الكفاءة والفاعلية , إلا أنه لا يخفى على أحد أن المنطقة بشكل عام وقطرنا الحبيب بشكل خاص يمر بظروف استثنائية حساسة تعترض سير الحياة الطبيعية السلمية التي اعتادها بلدنا , ويوما بعد يوم تزداد الضغوط الاقتصادية على جميع النواحي الأمر الذي أدى إلى وجود خلل وتراجع في كافة القطاعات الاقتصادية , ولم تكن شركتنا استثناء وهو الذي يعيننا بشكل خاص باعتبار أنها مرفق اقتصادي هام له يتأثر ويؤثر على شريحة واسعة من المجتمع سواء كانوا مساهمين أو مشتركين أو موظفين عاملين في الشركة.

وعليه بدأ التأثير الاقتصادي للظروف الحالية في أمرين:

الأمر الأول : التضخم النقدي وتراجع القيمة الشرائية بشكل كبير مما دفع الناس باتجاه الاقتصاد إلى أكثر الأمور ضرورة و إلحاح والابتعاد عن الانفاق على خدمات التأمين باعتبار أنها خدمات احتمالية مالم تكن إلزامية كتأمين السيارات الإلزامي حيث تراجع الاشتراكات الاجمالية في العام 2012 لتصبح 410,483,952 بعد أن كانت 617,184,860 في العام 2011 , وأكثر المحافظات التأمينية تأثراً كانت محفظتي التأمين على السيارات وتأمين الحريق .



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية

2013/10/10





ومن جهة أخرى أدى تراجع الحركة الاقتصادية العامة وتراجع عمليات الإنتاج والاستثمار والانتعاش الاقتصادي إلى تراجع خدمات المساندة ومنها خدمات التأمين إلى مستويات غير مسبوقة وعم هذا التراجع على قطاع التأمين بشكل عام وليس على شركتنا بشكل خاص.

الأمر الثاني : موضوع العقوبات الدولية والمفروضة من جهات عديدة أهمها الاتحاد الأوروبي - الولايات المتحدة - بريطانيا والتي انعكست سلبا بشكل كبير على عمل شركات التأمين في سوريا حيث عزفت كثير من شركات إعادة التأمين عن التعاون مع شركات التأمين السورية ومنها شركتنا مما أدى إلى توجه الشركة إلى شركات إعادة تأمين جديدة بشروط صعبة وخاصة فيما يتعلق بقبول الأخطار و الطاقة الاستيعابية .

بالمقابل ولتفادي الآثار السلبية للظروف الحالية سعت إدارة الشركة وكثفت جهودها للعمل على تحقيق أهدافها والوصول لأفضل النتائج الممكنة حيث اتخذت العديد من الإجراءات الوقائية أهمها:

- استمرار الشركة بتأدية خدماتها التأمينية بنفس الجودة السابقة وتطويرها قدر الإمكان.
- إيجاد خدمات تأمينية جديدة تلبي المواطنين في ظل الظروف الحالية.
- اتباع سياسة عمل مرنة للتكيف مع مستجدات الأوضاع الحالية.
- السعي للمحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل.
- البحث عن أفضل الفرص الاستثمارية.
- العمل على تطوير فريق المبيعات .
- تعزيز وترسيخ الوعي التأميني بشكل عام .
- البحث عن أفضل فرص الإبداعات والمرايحات في المصارف الإسلامية .
- خفض المصاريف الإدارية وضغط النفقات .

كل هذه الإجراءات أدت إلى تحقق محصلة نهائية للعام 2012 هي أرباح مقدارها 37,327,104 ل.س. (سبعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وسبعة وعشرون ألف ومائة وأربعة ليرات سورية بعد أن كانت المحصلة النهائية لعام 2011 تظهر عجز متراكم منذ تأسيس الشركة مقدارها 142,822,713 ل.س. (مائة واثنان وأربعون مليون وثمانمائة واثنان وعشرون ألف وسبعمائة وثلاثة عشر ألف ليرة سورية).

كما تسعى الشركة جاهدة إلى اتخاذ جميع الإجراءات الممكنة للمحافظة على دورها القيادي كأخبر شركة تأمين تكافلي في سوريا بالإضافة إلى دورها الاجتماعي والإنساني وكمركز تدريبي لتطوير الكفاءات والموارد البشرية.

وفي نهاية هذا الملخص نأمل أن يكون العام 2013 عام خير وأمان ورخاء وأن يتجاوز قطربنا العزيز الآثار السلبية للمرحلة الحالية ، و أن تواصل الشركة مسيرتها المتميزة التي بدأت عام 2008 وازدهرت في أعوام 2009 و2010 ، بفضل الدعم المتواصل من المساهمين للارتفاع نحو غد أفضل .

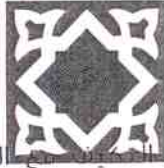
كما طرح رئيس مجلس الإدارة خطة العمل لشركة العقيلة للتأمين التكافلي للعام 2012 حيث نصت الخطة على مايلي:



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
2013/10/10



Page 4



قررت إدارة الشركة كما في العام 2012 اعتماد سياسة مرنة تساعد على ومستجداتها وذلك لتلافي النتائج السلبية لهذه المرحلة بالإضافة إلى استمرار الشركة بشكل عام على :

- الاستمرار في تقديم الخدمات التأمينية الحالية مع البقاء على السياسة المتحفظة في قبول الأخطار المختلفة وانتقائية الخطر لما في ذلك من دور مهم في الوصول إلى معدل ربحية معتدل في العام القادم.
- تطبيق الأسس الفنية السليمة لتسعير المنتجات بما يضمن أفضل مستوى خدمة مع المحافظة على القدرة التنافسية في سوق التأمين السوري .
- التركيز على جودة الخدمة المقدمة والارتقاء بمستوى رضا الزبائن.
- التوجه إلى زيادة محفظة التأمينات الشخصية مثل التأمين الطبي وتأمينات الحياة.
- مواجهة أخطار العقوبات الأوروبية والأمريكية وعقوبات هيئة الأمم المتحدة التي يمكن أن تلتزم بها شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها الشركة، حيث ستقوم بالتفاوض لإلغاء هذا البند أو الذهاب إلى شركات إعادة تأمين في دول غير مشاركة بالعقوبات الدولية مع المحافظة على الحدود الدنيا المقبولة للملاءة المالية لهذه الشركات وقدرتها على مواجهة ودفع المطالبات المحتملة.
- أخذ الحيلة في الدخول باستثمارات جديدة ولا توجد نية بشكل عام لبيع الأصول المالية والعقارية الحالية لأنها تعتبر استثمارات طويلة الأجل.
- الاستمرار في النشاط الترويجي ونشر الوعي التأميني من خلال المحاضرات والندوات وعن طريق وسائل الإعلام المختلفة مع أخذ عنصر التكلفة بعين الاعتبار.
- تطوير الكادر البشري للشركة لأفضل مستويات ممكنة ، والسعي لكي تكون الشركة فرصة مميزة لأي موظف يعمل لديها لاكتساب الخبرات المميزة .

الاطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية 2012 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها.

وفي هذا قام السيد نضال آق بيق (المدير العام للشركة) بتقديم عرض تقديمي يوضح نقاط عمل الشركة وأهم إنجازاتها. (ربطاً نسخة عن تقرير مجلس الإدارة)

2. الاطلاع على ميزانية الشركة عن السنة المالية المنصرمة 2012 وبيان الأرباح والخسائر وبيان التدفقات النقدية والإيضاحات حولها:

بلغ إجمالي المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المالية 2012 في الحسابات (162274374) ل.س (مائة و اثنان و ستون مليوناً و أربعة و سبعون ألف و ثلاثمائة و أربع و سبعون ليرة سورية). نصيب حساب المساهمين منها مبلغ (14348456) ل.س. أربعة عشر مليوناً و ثلاثمائة و ثمان و أربعون ألف و أربعمائة و ست و خمسون ليرة سورية. أما حملة الوثائق فنصيبهم 147925918 ل.س (مائة و سبع و أربعون مليوناً و تسعمائة و خمس و عشرون ألفاً و تسعمائة و ثمانين ليرة سورية).

كما بلغت إيرادات هذه الفترة في حساب المساهمين 95253717 ل.س. (خمس و تسعون مليوناً و مئتان و ثلاث و خمسون ألفاً و سبعمائة و سبعة عشر ليرة سورية)



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
2013/10/10
Page 5



بذلك تكون نتيجة العام 2012 بعد اقتطاع كافة الاحتياطات الواجبة بموجب قانون الشركات عرفت بالجهات المختصة
الإشراف على التأمين 37327104 ل.س (سبع و ثلاثون مليوناً و ثلاثمائة و سبع و عشرون ألف و مائة و أربع
ليرات سورية ربح بعد الضريبة أي بواقع 1.87 ل.س (ليرة واحدة و سبع و ثمانون قرشاً) للسهم الواحد بعد
التجزئة أي على أساس أن القيمة الاسمية للسهم الواحد /100/ل.س . (ربطاً نسخة عن ميزانية الشركة
وحساباتها السنوية)

3. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة عن أعمال العام 2012:

تقدم فضيلة الدكتور مصطفى البغا *رئيس الهيئة* بعرض تقرير الهيئة الشرعية للشركة والذي خلاص إلى مايلي :

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. (ربطاً نسخة عن تقرير هيئة الرقابة الشرعية)

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

عرض السيد — تقرير مدقق الحسابات عن ميزانية الشركة وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة وأفاد بأنه لا يرى مانعاً من المصادقة على البيانات المالية للشركة لأنها تظهر بعدالة حساباتها ووضعها المالي وغيره. (ربطاً نسخة عن تقرير مدقق الحسابات).

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

تمت مناقشة تقرير مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والبيانات المالية.

صادقت الهيئة العامة عليهما (بالإجماع أو)

6. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2013 وتحديد تعويضاته:

وردت عدة عروض لأعمال التدقيق و أكان أفضلها لمصلحة الشركة عرض السيد مصطفى عوني زكية وذلك لخبرته العملية وسمعته الجيدة .

وقد تمت الموافقة على تعيين مفتش الحسابات السيد مصطفى عوني زكية للفترة الممتدة من 2013/1/1 إلى 2013/12/31.



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
2013/10/10





وتمت الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة بتحديد بدل أنعابه.

7. تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وتحديد تعويضاتهم:
وافقت الهيئة العامة بالإجماع على تجديد تعيين السادة "العلماء الأفاضل" أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمدة جديدة وفوّضت السيد رئيس مجلس الإدارة بتحديد مقدار بدلات أنعابهم وتعويضاتهم.
8. توزيع الأرباح:
بناء على البيانات المالية و النتائج المتحققة فإن الأرباح المتحققة وفقاً لأحكام قانون الشركات سيتم تحويلها لتغطية خسائر السنة الماضية.
9. إبراء ذمة مجلس الإدارة و ممثلي الشركة ومدقق الحسابات:
بعد المناقشة تمت الموافقة (بالإجماع أو) على إبراء ذمة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و تم إبراء ذمة ممثلي الشركة ومدقق الحسابات.
10. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة للقيام بأعمال مشابهة خارج الجمهورية العربية السورية و التعاقد مع الشركة للحصول على خدماتها التأمينية وغيرها من الخدمات:
عرض رئيس مجلس الإدارة على أعضاء الهيئة العامة للشركة موضوع السماح لأعضاء مجلس الإدارة بالقيام بأعمال تجارية مشابهة لأعمال الشركة خارج الجمهورية العربية السورية و قد وافقت الهيئة العامة على ذلك بالإجماع أو _____
11. المصادقة على تعيين عضو مجلس إدارة:
تمت المصادقة بالإجماع على تعيين السيد عمار مدحت الشريف كعضو متمم في مجلس الإدارة اعتباراً من اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ في 2013/08/20 وذلك بعد استقالة عضو مجلس الإدارة السيد محمد سامر القلعي.
12. انتخاب مجلس إدارة جديد:
في ضوء أحكام المادة /10/ الفقرة /أ/ من النظام الأساسي للشركة والقاضية بانتخاب /7/ أعضاء لمجلس إدارة الشركة من قبل الجمعية العمومية للشركة لمدة /3/ سنوات، ونظراً لقرب انتهاء ولاية أعضاء مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2013/12/16 وعملاً بأحكام المادة /139/ الفقرة /4/ من قانون الشركات رقم /29/ لعام 2011، و بناء على البند 12 من بطاقة الدعوة، فقد تقدم لعضوية مجلس الإدارة كل من السادة:

1. الدكتور بديع الدروبي.



محضر اجتماع الهيئة العامة العادية
2013/10/10



2. خزانة تقاعد المهندسين ممثلة بالسيد رياض علي ديب
3. ممثل عن شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار
4. شركة مجموعة أولاد دشني الاستثمارية / عبد الحميد دشني وشركاه ممثلة بالسيدة هالا قوطرش.
5. ممثل عن شركة كركور للتجارة
6. السيد عمار مدحت شريف.
7. السيد محمد علي وعود.

وقد تم الانتخاب و فاز كل من السادة التالية أسماؤهم:

1. الدكتور بديع الدروبي.
2. خزانة تقاعد المهندسين ممثلة بالسيد رياض علي ديب.
3. شركة العقيلة للإجارة والتمويل والاستثمار .
4. شركة مجموعة أولاد دشني الاستثمارية / عبد الحميد دشني وشركاه ممثلة بالسيدة هالا قوطرش.
5. شركة كركور للتجارة ممثلة بالسيد .
6. السيد عمار مدحت شريف.
7. السيد محمد علي وعود.

13. ما يستجد من أعمال وتوافق الهيئة العامة علي مناقشته.

لم يتم طرح أي بند في هذا الخصوص.

وحيث أنه قد تمت مناقشة جميع البنود موضوع جدول الأعمال ولم يبقى ما يقال. أعلن السيد رئيس مجلس الإدارة رئيس الجلسة اختتام الجلسة وذلك في الساعة من يوم الخميس الموافق 2013/10/10.

والله ولي التوفيق

دمشق 2013/10/10

مراقبي التصويت السيدين:



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



السيد  هاني الحادي

السيد د. محمد علي الكراكي 

مدون وقائع الجلسة:

المحامي أحمد معاذ قصار

التوقيع:  المحامي
أحمد معاذ قصار


رئيس جلسة الهيئة العامة غير العادية:

الدكتور بديع الدروبي

التوقيع: 

مندوبي وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك:

الآنسة الهام شحادة

التوقيع: 

السيد علي صبح

التوقيع: 

مندوبتي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية:

السيدة خلود السراج 

التوقيع:





السيدة ميسان الطيب

التوقيع:

مندوب هيئة الإشراف على التأمين:

السيد فراس الجاسم

التوقيع:



موردة طبق الأصل

٢١ / ١٣ / ٢٠١٣