

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

نموذج تقرير الحوكمة للشركات المساهمة الخاضعة لإشراف ورقابة الهيئة

أساسيات التعامل مع هذا النموذج:

1. أينما وردت كلمة "العام" أو "عام التقرير" أو "العام الذي يغطيه التقرير" فالمقصود بها العام السابق لتاريخ الإعداد.
(مثال: نحن نقوم بإعداد التقرير بتاريخ 2024/02/15، هذا يعني أن المقصود بأي من الكلمات المذكورة أعلاه هو العام 2023، وبالتالي فإن عبارة "العام السابق لعام التقرير" تعني العام 2022)
2. التواريخ الأخرى المطلوبة سيتم ذكرها بشكل واضح ضمن التقرير.
(مثال: قد تكون المعلومة المطلوبة هي بتاريخ إعداد التقرير، هذا يعني أنه يجب ذكر المعلومة كما هي بتاريخ 2024/02/15 حسب مثالنا السابق)
3. عند طلب "نبذة تعريفية" أو "خبرات" أو عند طلب مهام أي إدارة أو وحدة تنظيمية أو لجنة، يجب مراعاة الاختصار قدر المستطاع.
4. بالنسبة لجميع الجداول، يمكن إدراج المزيد من الأسطر حسب الحاجة. كما يمكن إدراج عمود خاص بالملاحظات إن وجدت.
5. عند الحاجة لإدراج أي ملاحظة أو تنويه خارج الجداول، يتم الإشارة إلى موقعها بالرمز (*) ومن ثم إدراج الملاحظة أسفل الجدول أو أسفل الصفحة.
6. الهوامش السفلية جزء لا يتجزأ من هذا النموذج، وبالتالي يجب الانتباه لها جميعاً، والعمل بموجبها.
7. قد يتطلب عرض المعلومات المطلوبة إعادة نسخ بعض الجداول على صفحات أخرى، أو تمديد بعض الجداول لتشمل أكثر من صفحة واحدة.
8. يمكن دائماً التواصل مع مديرية الرقابة والتفتيش في الهيئة إما عن طريق هواتف الهيئة أو عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي joint_control@scfms.sy لطرح الأسئلة والاستفسارات المتعلقة بهذا النموذج.

تقرير الحوكمة عن العام

2023

اسم الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين

شعار الشركة



معلومات عامة حول الشركة

شركة المشرق العربي للتأمين	
جميع أنواع التأمين المرخص لها.	وصف للأنشطة الرئيسية للشركة
850,000,000 ل.س (ثمانمائة وخمسون مليون ليرة سورية).	رأس المال المصرح به
850,000,000 ل.س (ثمانمائة وخمسون مليون ليرة سورية).	رأس المال المدفوع
8,500,000	عدد الأسهم
21	عدد المساهمين
71	عدد الموظفين
www.insurancesyria.com	عنوان الموقع الإلكتروني للشركة

مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الجنسية	تاريخ الانتخاب ²		طبيعة العلاقة ¹			الجهة الاعتبارية التي يمثلها	المنصب رئيس / نائب رئيس / عضو	الاسم	
	تاريخ آخر انتخاب	تاريخ اول انتخاب	عامل / غير عامل في الدولة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل				
سوري	2022/12/13	2006/8/29	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	رئيس مجلس الإدارة	صائب شفيق نحاس	1
إماراتي	2022/12/13	2006/8/29	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة المشرق العربي - الإمارات	نائب رئيس مجلس الإدارة	عمر عبد الله عمر الفطيم	2
سوداني	2022/12/13	2006/8/29	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة المفوض	عمر حسن الأمين الشيخ	3
امريكي	2022/12/13	2006/8/29	غير عامل	غير تنفيذي	مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	مروان أنتوني شحادة	4
سوري	2022/12/13	2011/4/11	غير عامل	غير تنفيذي	غير مستقل	-	عضو مجلس الإدارة	محمد صبيح صائب نحاس	5

¹ يمكن الرجوع إلى تعريف العضو المستقل والعضو غير التنفيذي ضمن قرار مجلس المفوضين رقم 31/م لعام 2008 المتضمن قواعد حوكمة الشركات المساهمة.

² المطلوب هو تاريخ الهيئة العامة التي تم انتخاب العضو فيها للمرة الأولى، وتاريخ الهيئة العامة الأخيرة التي تم إعادة انتخابه فيها.

مجلس الإدارة

نبذة تعريفية عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	نبذة تعريفية
1	صائب شفيق نحاس إجازة في الاقتصاد. خبرة تتجاوز 59 سنة في أعمال الاقتصاد الوطني.
2	عمر حسن الأمين الشيخ إجازة في التجارة والاقتصاد. خبرة تتجاوز 49 سنة في أعمال التأمين.
3	عمر عبد الله عمر الفطيم إجازة في إدارة الأعمال. خبرة تتجاوز 34 سنة في الأعمال الحرة ورجل اقتصاد إماراتي.
4	مروان أنتوني شحادة إجازة في إدارة الأعمال خبرة تتجاوز 34 سنة في الأعمال الحرة.
5	محمد صبيح صائب نحاس إجازة في الاقتصاد. خبرة تتجاوز 29 سنة في أعمال الاقتصاد الوطني.

مجلس الإدارة

ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الملكية بتاريخ إعداد هذا التقرير		الملكية نهاية العام		الاسم	
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم		
٪ 2.06	175,500	٪ 2.06	175,500	صائب نحاس	1
٪ 40	3,400,000	٪ 40	3,400,000	عمر الفطيم	2
٪ 1,22	103,290	٪ 1,22	103,290	عمر الأمين	3
٪ 1,22	103,290	٪ 1,22	103,290	مروان شحادة	4
٪ 1	85,000	٪ 1	85,000	محمد صبيح نحاس	5

مجلس الإدارة

مدة ولاية مجلس الإدارة وعدد أسهم العضوية وفق النظام الأساسي

عدد أسهم العضوية			مدة الولاية
العضو	نائب الرئيس	الرئيس	
1% من الأسهم	1% من الأسهم	2% من الأسهم	4 سنوات

نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

0%

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي:

أسماء الأعضاء المعتذرين	عدد الحضور	تاريخ الاجتماع	
لا يوجد	3	3/19/2023	1
لا يوجد	3	7/11/2023	2
لا يوجد	3	9/4/2023	3
لا يوجد	3	11/14/2023	4

عدد الاجتماعات التي تمّ فيها اتخاذ قرارات هامة تؤثر بشكل جوهري على مصلحة الشركة، وفق الآتي: (لا يوجد)

القرار	تاريخ الاجتماع	
		1
		2
		3
		4

مجلس الإدارة

البدلات والمكافآت والتعويضات³

1. بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام، وفق الآتي: (لا يوجد)

اسم العضو	عدد الاجتماعات	قيمة البديل للاجتماع الواحد	القيمة الاجمالية
صائب شفيق نحاس	4		
عمر عبد الله عمر الفطيم	4		
عمر حسن الأمين الشيخ	4		
مروان أنتوني شحادة	4		
محمد صبيح صائب نحاس	4		
المجموع			

2. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وفق الآتي: (لا يوجد)

عام التقرير	العام السابق لعام التقرير
النسبة من صافي الربح	مجموع المكافآت المقترحة ⁴
	النسبة من صافي الربح
	مجموع المكافآت

3. بدلات أو تعويضات (مثل بدل إقامة أو سفر....) أو أي مزايا أخرى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة خلال العام: (لا يوجد)

اسم العضو	اسم البديل / التعويض/ المزايا...	القيمة التي تقاضاها خلال العام
صائب شفيق نحاس		
عمر عبد الله عمر الفطيم		
عمر حسن الأمين الشيخ		
مروان أنتوني شحادة		
محمد صبيح صائب نحاس		
المجموع		

3 يجب ذكر جميع المبالغ بالعملة التي تمّ صرف البديل أو التعويض أو المكافأة بها.

4 المطلوب هو المكافآت المقترحة والتي سيتم عرضها في اجتماع الهيئة العامة القادم.

الأطراف ذات العلاقة

بيان بوجود أي صلة قرابة بين أعضاء مجلس الإدارة وتوضيح درجة ونوع هذه القرابة

الاسم الأول	الاسم الثاني	درجة ونوع القرابة
صائب شفيق النحاس	محمد صبيح صائب النحاس	درجة أولى السيد صائب النحاس والد السيد محمد صبيح النحاس

تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام

بيان الطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل ⁶	قيمة التعامل
مجموعة نحاس-صائب النحاس	مساهم-رئيس مجلس الادارة	اقساط تأمين حريق	800,000
مجموعة نحاس-صائب النحاس	مساهم-رئيس مجلس الادارة	اقساط تأمين حوادث عامة	691,640
مجموعة نحاس-صائب النحاس	مساهم-رئيس مجلس الادارة	اقساط تأمين سيارات	33,513,310
محمد صبيح النحاس	عضو مجلس ادارة	اقساط تأمين سيارات	3,083,000
محمد صبيح النحاس	عضو مجلس ادارة	اقساط تأمين صحي	10,912,160

ماهي قيمة العقد مع الشريك الاستراتيجي؟ ماذا يتضمن؟ (لا يوجد)

قيمة العقد	مضمون العقد

6 المطلوب تحديد نوع التعامل بدقة (قروض، هبات، تسهيلات، ضمانات، ودائع، تأمينات، كفالات إلخ).

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

بيان باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذكر التفاصيل الخاصة بكل لجنة على الشكل الآتي⁷

اسم اللجنة	مدة عملها	مهام اللجنة	شروط تعيين أعضائها	صلاحيات وواجبات الأعضاء	مواعيد اجتماعات اللجنة
لجنة إدارة المخاطر	غير محددة	مراقبة اعمال التأمين وتقييم المخاطر و تطبيق سياسات الشركة	توافر مستوى ملائم ودراية بنظام إدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> وضع سياسة واستراتيجية لادارة المخاطر تحديد المخاطر التي تتعرض له الشركة اعداد تقارير دورية مفصلة حول المخاطر 	رباعي
لجنة التدقيق	غير محددة	مناقشة برنامج التدقيق ومدى فعالية نظام الرقابة الداخلي	وجود عضو مستقل على دراية كافية بالامور المالية	<ul style="list-style-type: none"> دراسة القوائم المالية مراجعة التقارير الدورية مراجعة الامور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي 	لا يوجد

7 المعلومات المطلوبة حسب النظام المعتمد لعمل اللجنة.

أعضاء كل لجنة وعدد اجتماعاتها⁸

لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجنة

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
عمر الفطيم	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في إدارة الأعمال. خبرة تتجاوز 27 سنة في الأعمال الحرة ورجل اقتصاد إماراتي.
صبيح نحاس	عضو	عضو مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في الاقتصاد. خبرة تتجاوز 27 سنة في أعمال الاقتصاد الوطني.
مروان شحادة	عضو	عضو مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في إدارة الأعمال. خبرة تتجاوز 27 سنة في الأعمال الحرة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثّل الحضور ، × تمثّل الغياب) : (لا يوجد)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
مروان شحادة	صبيح نحاس	عمر الفطيم	
√	√	√	2023/03/19
√	√	√	2023/07/11
√	√	√	2023/09/04
√	√	√	2023/11/14

8 المطلوب تكرار هذه الصفحة لكل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

اسم العضو	منصبه في اللجنة	المنصب الوظيفي	تاريخ تعيينه في اللجنة	خبرات العضو
عمر الفطيم	رئيس اللجنة	نائب رئيس مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في إدارة الأعمال. خبرة تتجاوز 27 سنة في الأعمال الحرة ورجل اقتصاد إماراتي.
صبيح نحاس	عضو	عضو مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في الاقتصاد. خبرة تتجاوز 27 سنة في أعمال الاقتصاد الوطني.
مروان شحادة	عضو	عضو مجلس الإدارة	2019/02/24	إجازة في إدارة الأعمال. خبرة تتجاوز 27 سنة في الأعمال الحرة

عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال العام مع بيان التاريخ والحضور (✓) تمثل الحضور ، X تمثل الغياب) : (لا يوجد)

حضور أعضاء اللجنة			تاريخ الاجتماع
مروان شحادة	صبيح نحاس	عمر الفطيم	

إضافة لما سبق:

بالنسبة للجنة التدقيق

بيان واجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات خلال العام وفق الآتي: (لا يوجد)

موضوع الاجتماع	تاريخ الاجتماع

بالنسبة للجنة المكافآت

1. هل قامت اللجنة بوضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة بالأداء؟

لا يوجد

2. هل تتم مراقبة المعايير المذكورة بشكل سنوي؟

لا يوجد

الإدارة التنفيذية

المدير التنفيذي / المدير العام

عزت أسعد الأسطواني

نبذة تعريفية عنه

إجازة في إدارة الأعمال
خبرة تتجاوز 42 سنة في مجال التأمين

ما يملكه من أسهم الشركة

نسبة الملكية

عدد الأسهم

0.058 % من رأس المال

5,000 سهم

رواتب وتعويضات وبدلات ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال العام

التعويضات والنفقات			المكافآت	الرواتب	المنصب	الاسم
اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة	اسم التعويض / النفقة				
	135,583,329		23,319,002	140,535,221		
		299,437,552				المجموع*

* يتضمن المجموع البالغ /299,437,552 ل.س الرواتب والمكافآت والتعويضات عن العام 2023 وفق التفاصيل الموضحة للهيئة.

التدقيق الداخلي / الحوكمة / المخاطر⁹

التدقيق الداخلي

مدير/ رئيس الوحدة

شركة طلال أبو غزالة

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

وحدة إدارية خارجية مستقلة خاصة للتدقيق الداخلي

عدد الموظفين

المهام

- تقييم نظام الرقابة الداخلي.
- مراجعة وتدقيق اجراءات التامين الاكتتابية والمطالبات.
- مراجعة وتدقيق الاجراءات الإدارية و الموارد البشرية والمالية والمحاسبية.
- الالتزام بالقوانين والسياسات .

9 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

التدقيق الداخلي/ الحوكمة/ المخاطر¹⁰

المخاطر

مدير/ رئيس الوحدة

أحمد الهلالي

مستوى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

دائرة مراقبة إدارة العمليات والمخاطر

عدد الموظفين

2

المهام

1. تحديد المخاطر وتحليلها والتخفيف من آثارها
2. تحديد مدى احتمالية حدوث المخاطر وأثارها .
3. تطوير سياسات إدارة المخاطر وإعداد تقارير تقييم المخاطر
4. تزويد هيئة الإشراف على التأمين / أعضاء لجنة إدارة المخاطر في شركة المشرق بتقارير دورية حول المخاطر التي تواجهها أو تتعرض لها الشركة

10 هذه الصفحة مخصصة للمعلومات الخاصة بوحدة التدقيق الداخلي (أو المدقق الداخلي)، وفي حال وجود وحدة تنظيمية مستقلة مختصة بالحوكمة وإدارة المخاطر يجب تكرار هذه الصفحة بالنسبة لكل وحدة.

مدقق الحسابات

اسم مكتب مدقق الحسابات	
شركة الدقر بيكرتلي للتدقيق والاستشارات	
أتعاب التدقيق ¹¹	
8,500,000 ل.س	
تاريخ البيانات المالية المدققة من قبله ¹²	
	2022
	2023
التحفظات أو الأمور الهامة التي قام المدقق بتضمينها في تقارير المراجعة والتدقيق للعام الذي يغطيه التقرير	
بدون تحفظ	

الخدمات الأخرى غير التدقيق والاستشارات التي تمّت خلال العام (في حال كانت الخدمة مقدّمة من شركة أو مدقق حسابات غير معتمد من الهيئة يجب ذكر نبذة عنه)

أتعاب الخدمة المقدمة	تفصيل الخدمة المقدمة	نبذة عنه	المدقق / شركة الاستشارات
4,000,000	تقديم البيان الضريبي للشركة		شركة الدقر بيكرتلي للتدقيق والاستشارات

بيان أي علاقة مالية تربط مدقق الحسابات بالشركة (غير أتعاب التدقيق أو الخدمات الأخرى التي يقدمها للشركة) ؟

لا يوجد

11 المطلوب أتعاب التدقيق للعام الذي يغطيه التقرير.

12 المطلوب ذكر تاريخ البيانات المالية النهائية المدققة من قبل مفتش الحسابات (مثلاً 2019، 2022، 2023 إلخ)

الإفصاح والشفافية

المتحدّث/ المتحدّثين الرسميين باسم الشركة					
المنصب الوظيفي			الاسم		
المدير العام			عزت الأسطواني		
التقارير والبيانات المالية المنشورة على موقع الهيئة الإلكتروني خلال العام					
البيانات المالية					
دعوة الهيئة العامة	التقرير السنوي	ربع ثالث	نصفي	ربع أول	نهائي
√	√	√	√	√	√
في حال عدم النشر لأي من التقارير المذكورة، يجب توضيح السبب					

الهيئات العامة المنعقدة خلال العام والقرارات المتخذة خلالها¹³

عادية	5/29/2023
القرارات ¹⁴	
مضمون القرار	رقم القرار
• الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليه.	1
• الإطلاع على الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر للدورة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31 والمصادقة عليهما.	2
• الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات والمصادقة عليه عن الدورة لعام 2022 .	3
• المصادقة على الاحتياطي الاختياري والإجباري.	4
• عدم تكوين احتياطات	5
• إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن الدورة لعام 2022 .	6
• انتخاب مدققي الحسابات لعام 2023 (شركة الدقر بيكرتلي) وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك .	7

13 يجب تكرار هذا الجدول لكل هيئة عامة

14 أي قرار من قرارات الهيئة العامة في حال طرأ عليه أي تطوير أو تعديل بين تاريخ الهيئة العامة وتقرير الحوكمة تسجل هذه الملاحظة * أسفل الجدول
مثلا : موافقة مبدئية تحولت لنهائية، أو مناقشة قضية صدر فيها حكم لاحق..... إلخ

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الطارئة خلال العام : (لا يوجد)

الرقم	تاريخ الحدث	تفاصيل الحدث	هل تمّ الإفصاح عن الحدث؟	تاريخ الإفصاح
1				
2				
3				

المخالفات الجوهرية المرتكبة خلال العام مع بيان أسبابها

لا يوجد .

أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إدارية أو قضائية

لا يوجد .

المسؤولية الاجتماعية

بيان بالمساهمات والممارسات الاجتماعية والبيئية أو تلك المتعلقة بالسلامة المهنية خلال العام :

(لا يوجد)

المساهمة	القيمة
المجموع	

حقوق المساهمين

تصنيف المساهمين بين الطبيعيين والاعتباريين في نهاية العام

المجموع	الاعتباريين	الطبيعيين	
21	3	18	عدد المساهمين
%100	%49.77	%51.23	نسبة الملكية

تصنيف المساهمين بين سوريين وعرب وأجانب في نهاية العام

المجموع	أجنبي	عربي	سوري	
21	-	10	11	عدد المساهمين
% 100	-	% 75.4	%24.6	نسبة الملكية

المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة في نهاية العام

الرقم	اسم المساهم	نسبة الملكية
1	تهاني احمد محمد علي رضا	5%
2	شركة الفطيم ذات مسؤولية محدودة	7.77%
3	المشرق العربي للتأمين-الامارات	40%
	المجموع	52.77%

المساهمين وفق حجم الملكية

الرقم	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	نسبة الأسهم من عدد الأسهم المكتتب بها
1	أقل من 10,000	1	5,000	0.06%
2	من 10,000 و أقل من 50,000	1	48,685	0.57%
3	من 50,000 و أقل من 100,000	1	85000	1.00%
4	من 100,000 و أقل من 500,000	16	4,300,730	50.6%
5	من 500,000 وأكثر	2	4,060,585	47.77%
	المجموع	21	8,500,000	100%

سعر سهم الشركة في السوق خلال العام : (لا يوجد)

الشهر	سعر إغلاق	نسبة تغير السعر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
كانون الثاني					
شباط					
آذار					
نيسان					
أيار					
حزيران					
تموز					
أب					
أيلول					
تشرين الأول					
تشرين الثاني					
كانون الأول					
المجموع					

سلسلة توزيع الأرباح على مدار خمس سنوات

عام 2018	عام 2019	عام 2020	عام 2021	عام 2022	
850 مليون	850 مليون	850 مليون	850 مليون	850 مليون	رأس المال المدفوع
103,275,000	104,125,000	-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة
%12.15	12.25%	-	-	-	نسبة التوزيع
نقدي	نقدي	-	-	-	نوع التوزيع (نقدي/أسهم مجانية)

هل علاقات المساهمين قسم مختص في الشركة أم أن الأمر منوط بموظفي أقسام أخرى ؟

لا يوجد

مسمى القسم وموقعه في الهيكل التنظيمي

لا يوجد

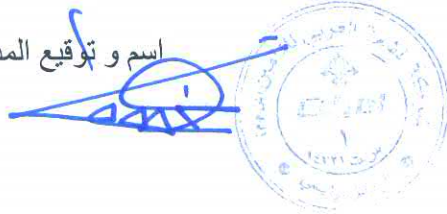
اسم المسؤول عن علاقات المساهمين ورقم هاتفه

لا يوجد

بيانات التواصل مع القسم (الهاتف - الفاكس - البريد الالكتروني)

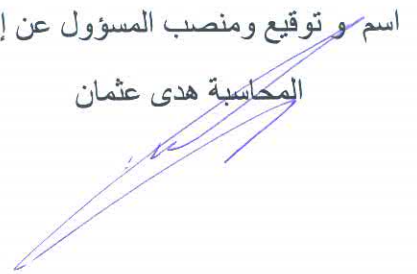
لا يوجد

اسم و توقيع المدير العام



اسم و توقيع ومنصب المسؤول عن إعداد التقرير

المحاسبة هدى عثمان



اسم و توقيع رئيس مجلس الإدارة أو من ينوب عنه

