البيانات المالية الختامية

عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١

الشركة الوطنية للتأمين ش.م.م
السورية
Syrian
National Insurance Co.

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق- سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في تلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة " مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /٢٠٣,٧٩٣,٥٢٠/ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٩٨٠,٩٠٦,٦١٦/ و/٧٨٩,٢٥٨,٧٥٩/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٧٨٩,٢٥٥,٤٤٠/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

اسم الزميل محمد يوسف الصيرفي رقم الترخيص / 11/153 / رقم ٤٦٠١

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق- سورية
٢٢ شباط ٢٠١٨م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ ولتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /٤/.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠م.

العنوان الروضة – شارع النهر – بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارات التالية: • اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية. • تعرف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف. • تعرف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية.	أول كانون الثاني ٢٠١٨.

١١

٤

● دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال الأعوام السابقة بإعادة تقييم الموجودات الثابتة من القطع الأجنبي الموجود لديها دون أن تعيد تقييم باقي أرصدة حساباتها من الحسابات المدينة والدائنة والتي من أهمها أرصدة البطاقات البنكية. الدائنة مما أدى لزيادة مبالغ مكاسب غير محققة إيجابية ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف، ولم تمت معالجة هذا الموضوع في حينه لكان نتج عنه التغيرات التالية:

العام	بيان الدخل الشامل		بيان التغيرات في حقوق المساهمين	
	صافي الربح بعد الضريبة	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة
٢٠١٤	كما ظهر في القوائم المالية	٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٢٤٨,٧١٨,٠٤٤
	كما كان يجب أن يظهر أو تمت المعالجة في حينه	٤٠٢,٦٣١,٣٣٥	١١٩,٧٤١,٣١١	٢٢١,٨١١,٦٨٣
٢٠١٥	كما ظهر في القوائم المالية	٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	٨٠٠,٢٩١,٢٠٧
	كما كان يجب أن يظهر أو تمت المعالجة في حينه	٥٧٣,٥٣١,٨٤٨	٣٦٠,١٦٣,٨٣٧	٦٩٤,٧٧٥,٥٢٠
٢٠١٦	كما ظهر في القوائم المالية	٥٩٦,٧٦٠,٤٧٧	٤٠١,٩٨٩,٩٢٥	١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢
	كما كان يجب أن يظهر أو تمت المعالجة في حينه	٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦	٢٦٢,٠١٧,٩١٩	٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩

وقد تم التقديم اقتراحنا للإدارة بإعادة تقييم أرصدة البطاقات البنكية وبقي أرصدة القطع الأجنبي بدءاً من ١ نيسان ٢٠١٧ لتمام تصحيح الوضع وإعادة حساب فروقات الصرف غير المحققة بشكل صحيح وانعكاس ذلك على كل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، قامت الشركة ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م بإعادة تقييم أرصدة مديني التأمين.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية.

بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المدفوع المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات المرفوعة لحقوق التأمين على قدر كبير التزامات جوهرية وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية المرفوعة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

شروط أنظمة المعلومات

العديد من الضوابط والتقارير المالية تعتمد على التوظيف الصحيح لأنظمة العمل، إن عدم كفاية بيئة الرقابة على تكنولوجيا المعلومات يؤثر على أنظمة الضوابط أو الضوابط يؤدي إلى خطر جوهري نتيجة الفشل في نقل المعلومات المالية بشكل مناسب بين النظم المحاسبية.

قمنا بتوسيع نطاق عملنا للتغطية الخطر الذي يمكن أن يؤثر على البيانات المالية بسبب احتمال عدم فعالية أداء الضوابط المؤتمتة. شمل ذلك استخدام أحجام عينات كبيرة وأداء تحليلات للبيانات على كثير من المعاملات التي تم قيدها خلال السنة.

٢

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دققت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧.
- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وبما لا يعني أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن التحديد الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين من الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، قمنا بممارسة التقدير المهني وبالحفاظ على ذلك المهني طوال سنة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالي الرقابة الداخلية للشركة.

- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بالاستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك مادة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود مادة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة مستقلة.
- بتقييم العرض الإجمالي وهيكلية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

٣

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
الإيرادات:			
إجمالي الأقساط المكتتب بها	24	1,826,969,448	1,541,863,897
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	24	(289,525,669)	(323,437,898)
صافي الأقساط المكتتب بها		1,537,443,779	1,218,425,999
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	24	(160,501,871)	(48,017,173)
صافي أقساط التأمين		1,376,941,908	1,170,408,826
عمولات مقبوضة	24	52,600,063	73,814,090
إيرادات تأمينية أخرى	24	136,121,190	2,185,300
إجمالي إيرادات التأمين		1,565,663,161	1,246,408,216
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	24	(953,545,562)	(1,131,265,916)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	24	53,331,510	512,128,459
صافي المطالبات المدفوعة		(900,214,052)	(619,137,457)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	24	29,924,894	(27,767,778)
صافي المطالبات		(870,289,157)	(646,905,235)
عمولات مدفوعة	24	(129,898,731)	(147,537,125)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	24	(29,735,026)	(30,230,435)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	24	(10,961,818)	(9,251,184)
		(1,040,884,733)	(833,923,979)
الأرباح (الخسائر) الفنية للسنة		524,778,428	412,484,237

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

٧

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
الموجودات			
النقد و ما في حكمه	5	1,762,044,846	1,189,941,209
ودائع لأجل لدى المصارف	6	2,220,273,062	2,108,314,826
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	7	38,828,520	12,434,798
استثمارات مالية متوفرة للبيع	8	41,200,000	30,900,000
استثمارات عقارية	9	-	601,432,400
عملاء مدينون	10	310,419,812	205,901,096
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة	11	162,837,207	467,494,980
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	12	255,890,431	190,221,069
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	13	81,365,008	135,269,022
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية	14	227,071,984	257,451,923
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	15	343,245,979	367,382,804
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	16	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات		5,468,176,849	5,591,744,127

المدير المالي المكلف وسيم مناخيلي — مدير عام مكلف عبد القادر العلي — رئيس مجلس الإدارة حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

٥

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	17	291,821,959	563,689,191
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	12	8,098,379	6,718,394
عملاء دائنون		20,281,859	17,265,549
الاحتياطيات الفنية والحسابية	18	2,499,772,766	2,399,575,729
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	19	147,176,785	109,971,668
موجودات ضريبة الدخل	20	122,360,481	37,032,138
مجموع المطلوبات		3,089,512,228	3,134,252,669
حقوق المساهمين			
رأس المال	21	850,000,000	850,000,000
إحتياطي قانوني	22	212,500,000	212,500,000
أرباح مدورة	23	264,937,092	192,610,326
مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف		938,130,229	1,202,381,132
أرباح (خسائر) السنة		334,658,030	-
مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر صرف		(221,560,729)	-
مجموع حقوق المساهمين		2,378,664,622	2,457,491,458
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		5,468,176,849	5,591,744,127

المدير المالي المكلف وسيم مناخيلي — مدير عام مكلف عبد القادر العلي — رئيس مجلس الإدارة حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

٦

شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر / تابع

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف		244,964,443	171,893,812
إيرادات أخرى	25	174,523,953	38,359
مكاسب (خسائر) السنة غيرالمحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	26	(221,560,729)	401,989,925
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة	27	(191,803,599)	(60,049,884)
أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		26,393,722	4,716,666
رواتب و أجور وملحقاتها	28	(146,468,220)	(146,022,474)
مصاريف إدارية وعمومية	29	(146,642,178)	(103,927,818)
الاستهلاكات	15	(29,304,323)	(33,791,717)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	10	(8,123,640)	(3,121,934)
فوائد وأعباء مالية مصرفية		(2,696,612)	(11,188,961)
إجمالي المصاريف		(300,717,184)	220,535,974
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة		224,061,244	633,020,211
مصروف ضريبة الدخل	20	(110,963,944)	(36,259,739)
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة		113,097,301	596,760,472
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة	30	13.31	70.21

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

٨

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

	رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) محققة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) السنة	مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	850,000,000	203,076,416	190,063,363	800,391,207	-	-	2,043,530,986
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥	-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(12,800,000)	-	-	-	(12,800,000)
صافي أرباح السنة	-	-	194,770,547	401,989,925	-	-	596,760,472
احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٦	-	9,423,584	(9,423,584)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	850,000,000	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	2,457,491,458
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	850,000,000	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	2,457,491,458
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦	-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(11,300,000)	-	-	-	(11,300,000)
صافي أرباح (خسائر) السنة	-	-	-	-	334,658,030	(221,560,729)	113,097,301
ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة	-	-	(10,624,137)	-	-	-	(10,624,137)
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة	-	-	264,250,903	(264,250,903)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	850,000,000	212,500,000	264,937,092	938,130,229	334,658,030	(221,560,729)	2,378,664,622

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

٩

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل		224,061,245	633,020,211
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	24	160,501,871	48,017,173
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	24	55,989,658	107,442,493
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	24	(85,914,552)	(79,674,715)
تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات		29,304,323	33,791,717
مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها		8,123,640	3,121,934
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة		(26,393,722)	(4,716,666)
مكاسب/ خسائر غير محققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف		221,560,729	(401,989,925)
(الزيادة) في عملاء مدينون		(112,642,357)	(44,526,228)
النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة		304,657,775	(314,370,349)
(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة		(65,669,362)	(71,190,232)
النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى		53,904,014	(30,610,246)
(النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة		(271,867,232)	4,930,142
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة		1,379,985	(37,851,209)
الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون		3,016,310	(26,152,358)
الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون		37,205,117	(2,306,256)
ضريبة مدفوعة		(36,259,740)	(43,042,830)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		500,957,702	(226,107,344)
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(الزيادة)/ النقص في ودائع لأجل لدى المصارف		(111,958,236)	(78,809,937)
(اقتناء) استثمارات مالية متوفرة للبيع		(10,300,000)	-
(اقتناء) موجودات ثابتة مادية		(5,167,500)	(12,278,880)
بيع استثمارات عقارية		601,432,400	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		474,006,664	(91,088,817)
قروض بنكية		-	(44,600,000)
تسديد مكافآت مجلس الإدارة		(11,300,000)	(12,800,000)
تسديد أنصبة أرباح		(170,000,000)	(124,412,690)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(181,300,000)	(181,812,690)
فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه		(221,560,729)	411,930,999
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		572,103,637	(87,077,852)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	5	1,189,941,209	1,277,019,061
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	5	1,762,044,846	1,189,941,209

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

١٠

إن البيانات المالية للشركة متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه وذلك على العنوان التالي:

دمشق- الروضة- طريق النهر- بناء الشركة الوطنية للتأمين

هاتف: ٩٦٣ ١١ ٨٤٢٩ + فاكس ٩٦٣ ٣٣٤٨٦٩٠ +

يمكن الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms-sy