تتشرف إدارة الشركة المتحدة للتأمين – سورية المساهمة المغفلة العامة بنشر البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية كما في 31\12\2018.
علماً أن البيانات المالية للشركة متاحة بالكامل للسادة المساهمين لدى مقر الشركة في دمشق – أبورمانة – جانب الداما روز – مقابل عيادات الشام – هاتف رباعي رقم : 5046
كما يمكن الاطلاع على البيانات المالية للشركة وتقرير مدقق الحسابات على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

المتحدة للتأمين ش.م.م.ع.

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 المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق – سورية

الرأي

اسم الزميل فرزت العمادي رقم الترخيص / 11/105 رقم ٥١٤٦

دمشق – سورية
٢٧ شباط ٢٠١٩م

المحاسب القانوني
فرزت عمر العمادي

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س
الموجودات		
النقد و ما يعادل النقد	٣٥٨،٠٢٤،٠٤٢	٣٩٨،٨١٤،١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢،٢٥٢،٤٨١،٩٢٨	٢،٧٢٢،٨٧٧،١٤٤
استثمارات مالية متوفرة للبيع	١١٣،٦٩٦،٩٣٥	٥٢،٢٢٣،٩٤٩
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين	١٣٥،٢٤٥،٤١٠	١٩٨،١٤٨،٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢،٩١٣،١٥٠	٢،٩٢٤،٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٣٢٩،١٠٧،٦٥٤	٣،٢٣٣،٦١٥،٨٣٩
ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة	٢،٦٨٣،٧٥٥	١٧١،٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٥٧،٤٩٤،٢٠٢	٣٣٣،٣٦٣،٠٦٥
استثمارات عقارية	-	٤٦،٣٧٣،٩٦٠
استثمارات متاحة للبيع	-	١١،٢٥٠،٠٠٠
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١،٥٦٩،١٦٥،٤٣٦	٣٥٧،١٦٥،٦١٤
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)	٨١،٧٩٩	١٣٨،٢٠٣
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠
مجموع الموجودات	٤،٩٥٥،٨٩٤،٢٨١	٧،٣٨٢،٠٦٦،٣٥٢

مدير الحسابات: ريم السلمان — المدير العام: مالك شفيق البطرس — رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س
المطلوبات		
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	٣١٥،٥٤٤،٨٨٥	٤٧٢،٩٨١،٤٢٤
قروض وتسهيلات مصرفية	٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠	
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥١،٥٠٨،٤٢٨	٤٦،٤٤٧،٦٥٣
الإحتياطات الفنية و الحسابية	١،٢٨٩،٤٧٦،٣٦١	٤،٠٠٨،٠٨٧،٥٣٨
ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة	١٠٠،٧١٣،٤٣٣	١٢٦،٣١٠،٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٩٤،٥٨٨،٤٣٤	٥٨١،٥١٩،٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣٩١،٢٨٢
مؤونة ضريبة الدخل	٤،٢٨٨،٩٠٠	٥٠،٨٥٧،٤٠٠
مؤونة مواجهة اعباء ومخاطر محتملة	٢٥،٠٨٧،٦١٦	٢٥،٠٨٧،٦١٦
مجموع المطلوبات	٢،٣٢١،٢٠٧،٨٥٧	٥،٣٦٤،٠٢١،٦٤٣
حقوق المساهمين		
رأس المال	١،٠٦٢،٥٠٠،٠٠٠	٨٥٠،٠٠٠،٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢١٣،٧٢٠،٤٨٤	١٤٧،٧٢٢،٠١٤
إحتياطي إختياري	٤٥،١٠٤،٥٣٧	٦٠،٢٧٠،٧٠٤
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	٧٣٥،٠٣٨،٨٦١	٧٤٨،٨٣٤،١٩٣
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	(٨،٦١٠،٦٤٨)	١،٩٨٠،٠٦١
أرباح مدورة	٥٨٦،٩٣٣،٤٩٠	٢٠٩،٢٣٧،٧٣٧
مجموع حقوق المساهمين	٢،٦٣٤،٦٨٦،٤٢٤	٢،٠١٨،٠٤٤،٧٠٩
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين	٤،٩٥٥،٨٩٤،٢٨١	٧،٣٨٢،٠٦٦،٣٥٢

مدير الحسابات: ريم السلمان — المدير العام: مالك شفيق البطرس — رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س
الإيرادات		
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١،٠٣٢،٧٦٦،٤٦٩	١،٠١٠،٩٩٨،٩٢٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٣٨٤،٥٩٩،٦٣٦)	(٣٩٤،٢٨٤،٩٢٢)
صافي الأقساط المكتتب بها	٦٤٨،٢٣٦،٨٣٣	٧٠٨،٧١٤،٠٠٣
صافي التغير في الإحتياطي الفني و الحسابي	٢،٩٩٣،١٧٣	(٨٦،٠٠٠،١٥٩)
صافي أقساط التأمين	٦٥١،٢٣٠،٠٠٦	٦٢٢،٧١٣،٨٤٤
عمولات مقبوضة	٨١،٨١١،٨٧١	٨٧،٨٩٠،١٨٩
حصة أرباح المعيدين	١،١٢٦،٢٠٧	٣٥١،٢٨٧
إجمالي إيرادات التأمين	٧٣٤،١٦٨،٠٨٤	٧١٠،٩٥٥،٣٢٠
المصاريف		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٦٦،٩٨٨،٣٥١)	(٢٤٠،٣٥٤،١٩٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٦،٦٥٣،٨٠٥	٥،١٢٤،٨٩٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٠٠،٣٣٤،٥٤٦)	(٢٣٥،٢٢٩،٣٠٣)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	(١٢٨،٨٩٠،١٨١)	٣٤،٩٥٣،٨٨٤
صافي المطالبات	(٤٢٩،٢٢٤،٧٢٧)	(٢٠٠،٢٧٥،٤١٩)
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٨١،٤١٨،٤٤٢)	(٥٨،٤٢١،٣٢٧)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	(٢١،٤٩٤،٥٩٦)	(١٢،٩٩٨،٢٦١)
بدلات هيئة الإشراف على التأمين ٠٠٠٦	(٦،١٩٦،٣٩٨)	(٦،١١٧،٩٩٣)
حصة صندوق التعويض لتعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	(٥٣٩،٠٦١)	(٢،٩٥٨،٢١١)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	(٦٩٨،٨٧٩)	-
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة	(٣،٠٣٧،٢٢٣)	(٢٢،١٠٤،١٧٣)
إجمالي مصاريف التأمين	(٥٤٠،٤٠٩،٤١٥)	(٣٠٤،٣٣٦،٦٥٩)
صافي الربح (الخسارة) التشغيلي	١٩٣،٧٥٨،٦٦٩	٤٠٦،٦١٨،٦٦١

مدير الحسابات: ريم السلمان — المدير العام: مالك شفيق البطرس — رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر / تابع

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س
فوائد من ودائع لدى المصارف	١٨٤،٩٩٦،٨٧١	١٩٧،٣٣٠،٧١٥
فروقات اسعار صرف غير محققة	(١٣،٧٩٥،٣٣٩)	(١٨٨،٠٤٧،١٣٥)
خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة	٦٣٠،٥٢١،٨١٠	١٣،٥١٥،٢٥٠
خسائر / أرباح التخلي عن استثمارات متاحة للبيع	١٧،٢٥٠،٠٠٠	-
إيرادات أخرى	٥،١١٢،٥٤٦	٩،٦٦٠،٥٣٧
رواتب و أجور و ملحقاتها	(١٩٧،٠٥٢،٤٧٢)	(١٥٩،٣١٥،٢١٨)
مصاريف إدارية و عمومية	(١٣١،٦٣٠،٢٣٦)	(١٢٩،٣٢٦،٣٩٦)
الاستهلاكات و الإطفاءات	(٣٩،٦٧٢،٨٥٢)	(٣٥،٦١٣،٠٦١)
مخصص ديون مشكوك فيها	-	(٤،٧٦١،٧٦٥)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	(١،٦١٠،٤٣٤)	(٣،٨٨٨،٠٠٠)
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع	١١٥،٣١٦	
فوائد و أعباء مالية	(١٠،٢١٢،٣٤٩)	(٥،٠٣٠،٤٤٠)
فروقات صرف	٨٠،٤٠٧،٤٢٩	(٢٥١،٨٢١)
	٤٥٢،٤٣٠،٦٩٧	(٣٠٥،٧٢٤،٣٣٤)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	٦٤٦،١٨٩،٣٦٦	١٠٠،٨٩٤،٣٣٧
مؤونة ضريبة الدخل	(٤،٢٨٨،٩٠٠)	(٥٠،٨٥٧،٤٠٠)
صافي أرباح السنة	٦٤١،٩٠٠،٤٦٦	٥٠،٠٣٦،٩٣٧
مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	(١٠،٥٩٠،٧٠٩)	١،٩٨٠،٠٦١
مجموع الدخل الشامل للسنة	٦٣١،٣٠٩،٧٥٧	٥٢،٠١٦،٩٩٨
ربحية السهم الأساسية والمخففة	٦٠،٤١	٤،٧١

مدير الحسابات: ريم السلمان — المدير العام: مالك شفيق البطرس — رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي

الشركة المتحدة للتأمين – شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

[illegible]

مدير الحسابات: ريم السلمان — المدير العام: مالك شفيق البطرس — رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي

الشركة المتحدة للتأمين– شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

	رأس المال ل.س	احتياطي قانوني ل.س	احتياطي اختياري ل.س	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة /متراكمة ل.س	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ل.س	ارباح محتجزة ل.س	المجموع ل.س
الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧	٨٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١١٨،٨٢٧،٨٦٦	٦٠،٢٧٠،٧٠٤	٩٣٦،٨٨١،٣٢٨	-	٨٢،٠٧١،٤٣٧	٢،٠٤٨،٠٣١،٣٣٥
تخصيص احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٧٧،٣٥٠،٠٠٠)	(٧٧،٣٥٠،٠٠٠)
توزيعات مكافآت مجلس الادارة	-	-	-	-	-	(٤،٦٥٣،٦٢٤)	(٤،٦٥٣،٦٢٤)
ارباح الفترة	-	-	-	(١٨٨،٠٤٧،١٣٥)	١،٩٨٠،٠٦١	٢٣٨،٠٨٤،٠٧٢	٥٢،٠١٦،٩٩٨
احتياطي قانوني	-	٢٨،٨٩٤،١٤٨	-	-	-	(٢٨،٨٩٤،١٤٨)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٨٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١٤٧،٧٢٢،٠١٤	٦٠،٢٧٠،٧٠٤	٧٤٨،٨٣٤،١٩٣	١،٩٨٠،٠٦١	٢٠٩،٢٣٧،٧٣٧	٢،٠١٨،٠٤٤،٧٠٩
الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٨	٨٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١٤٧،٧٢٢،٠١٤	٦٠،٢٧٠،٧٠٤	٧٤٨،٨٣٤،١٩٣	١،٩٨٠،٠٦١	٢٠٩،٢٣٧،٧٣٧	٢،٠١٨،٠٤٤،٧٠٩
تخصيص احتياطي اختياري	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	٢١٢،٥٠٠،٠٠٠	-	(١٥،١٦٦،١٦٧)	-	-	(١٩٧،٣٣٣،٨٣٣)	-
توزيعات مكافآت مجلس الادارة	-	-	-	-	-	(١١،٩٠٤،٢٠٤)	(١١،٩٠٤،٢٠٤)
ارباح الفترة	-	-	-	(١٣،٧٩٥،٣٣٢)	(١٠،٥٩٠،٧٠٩)	٦٥٥،٦٩٥،٧٩٨	٦٣١،٣٠٩،٧٥٧
مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال (إيضاح رقم ٣٠)	-	-	-	-	-	(٢،٧٦٣،٨٣٨)	(٢،٧٦٣،٨٣٨)
احتياطي قانوني	-	٦٥،٩٩٨،٤٧٠	-	-	-	(٦٥،٩٩٨،٤٧٠)	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١،٠٦٢،٥٠٠،٠٠٠	٢١٣،٧٢٠،٤٨٤	٤٥،١٠٤،٥٣٧	٧٣٥،٠٣٨،٨٦١	(٨،٦١٠،٦٤٨)	٥٨٦،٩٣٣،٤٩٠	٢،٦٣٤،٦٨٦،٤٢٤

رئيس مجلس الإدارة: مروان عقاكي — المدير العام: مالك شفيق البطرس — مدير الحسابات: ريم السلمان