المتحدة للتأمين
ش.م.م.ع.

تتشرف إدارة الشركة المتحدة للتأمين – سورية المساهمة المغفلة العامة بنشر البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية كما في 30\06\2019.

علماً أن البيانات المالية للشركة متاحة بالكامل للسادة المساهمين لدى مقر الشركة في دمشق – أبو رمانة – 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

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

لقد راجعنا بناء التوصيع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة - كما في 30 حزيران 2019 ، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز ، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي المحاسبة رقم 34 " التقارير المالية المرحلية " والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم 2410 " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة " والذي تمت بموجبه المحاسب المرخص لها في قوانين المحاسبة في الجمهورية العربية السورية ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق مراجعة أقل شمولاً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فانه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بذلك.

الاستنتاج :

استناداً إلى مراجعتنا و بصورة إلى حدما أنه لدي ، لفتت انتباهنا بعض الأمور التي تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعد من كافة النواحي الجوهرية في 30 حزيران 2019 و لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 " التقارير المالية المرحلية " والأنظمة النافذة في الجمهورية العربية السورية .

اسم شركة بور تي سي للترانزفونال ومدققي الحسابات
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

8/ ش

رقم الترخيص / رقم ٤٧٦٤

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس 10% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم 3581/100 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 13 نيسان 2008م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بعرفة خبير اكتواري وفقاً لأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية / 10,221,299,945,408/ ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 وتعادل هذه الإيداعات 20% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /528,142,693,142/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم 100/17/12 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 22 شباط 2017 الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن 20% من كتلة إيداعات شركة التأمين الطبقية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاسمية للسندات التي تملكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها /10,422,000,276,764/ ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم 100/18/84 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 2018/11/1 والذي لا يغير أن تزيد القيمة الإسمية للعقارات التي تملكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن 30% من إجمالي حقوق المساهمين مقروناً منها الأرباح المدينة للتوزيع توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين /2,707,073,261,460/ ليرة سورية كما في 30 حزيران 2019 وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /155,661,021,897/ ليرة سورية.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية ، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولية 2410 " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة "

دمشق – سورية

22 تموز 2019

المحاسب القانوني
لطفي السلامات

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
	2019	2018
الإيرادات	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	695,984,677,675	437,769,677,617
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(147,901,077,574)	(76,981,905,706)
صافي الأقساط المكتتب بها	548,082,600,101	360,787,771,911
صافي التغير في الاحتياطي التقني و الحسابي	(104,632,208,408)	(26,492,254,254)
صافي أقساط التأمين	443,450,391,693	334,294,517,657
عمولات مقبوضة	42,081,375,475	25,088,157,157
عمولة أرباح المعاهدات	65,089,422	91,662,662
اجمالي ايرادات التأمين	485,183,556,590	359,477,277,478
المصاريف		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(162,226,087,157)	(126,354,261,087)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	8,461,087,079	12,032,523,523
صافي المطالبات المدفوعة	(153,764,999,078)	(114,321,737,564)
صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	(550,087,423)	24,594,533,533
صافي المطالبات	(154,349,086,501)	(89,727,204,031)
العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(41,373,235,914)	(31,653,914,063)
الاتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية	(14,588,998,908)	(12,024,808,008)
بدلات هيئة الاشراف على التأمين 0.003	(4,175,909,009)	(2,696,618,018)
حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب	(896,603,003)	(630,681,063)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	(4,787,335)	-
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة	(4,566,719)	-
مؤونة تعويضات إضافية متوقعة	-	(6,250,000,000)
اجمالي مصاريف التأمين	(224,638,598,908)	(142,913,925,925)
صافي الربح (الخسارة) التشغيلي	**261,545,092,682**	**216,565,641,053**
فوائد من ودائع لدى المصارف	74,611,983,335	99,638,787,117
فروقات اسعار صرف غير محققة	(2,554,838)	(14,501,899,899)
خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة	(331,663)	-
أرباح محققة بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	161,270,000
إيرادات أخرى	35,895,054	4,995,035,034
رواتب و أجور و ملحقاتها	(93,071,767,767)	(84,803,475,475)
مصاريف ادارية و عمومية	(66,519,159,159)	(70,899,267,267)
الاستهلاكات والأطفاءات	(21,665,895,695)	(20,083,125,125)
فوائد و أعباء مالية	(2,306,850,)	(3,885,068,)
فروقات صرف	(1,559,243,)	555,814,814
	(113,155,230,)	(88,814,519,519)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	148,389,862,682	127,749,534,534
مؤونة ضريبة الدخل	(25,256,000,)	(23,591,700,)
صافي أرباح السنة	**123,133,862,682**	**104,157,834,834**
مكونات بنود الدخل الشامل الأخر :		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	(17,847,228)	(18,308,165)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**105,286,634**	**85,849,669**
ربحية السهم الاساسية والمخففة	11.59	9.80

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
	2019	2018
الإيرادات	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	316,099,958	235,726,332
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(70,332,937)	(41,852,376)
صافي الأقساط المكتتب بها	246,266,831	193,874,256
صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي	(27,570,698)	(18,117,714)
صافي أقساط التأمين	218,696,203	175,756,542
عمولات مقبوضة	19,592,396	13,570,199
اجمالي ايرادات التأمين	238,318,599	189,326,741
المصاريف		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(91,019,524)	(74,040,774)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	7,594,537	10,113,139
صافي المطالبات المدفوعة	(83,424,987)	(63,927,635)
صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	2,015,391	17,621,635
صافي المطالبات	(81,409,596)	(46,306,000)
العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(22,153,245)	(16,830,206)
الاتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية	(4,738,142)	(5,833,142)
بدلات هيئة الاشراف على التأمين 0.003	(1,899,598)	(1,414,365)
حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب	(549,778)	(12,078)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	(2,859,743)	-
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة	(2,505,179)	-
مؤونة تعويضات إضافية متوقعة	-	(3,125,000)
اجمالي مصاريف التأمين	(116,215,881)	(74,129,430)
صافي الربح (الخسارة) التشغيلي	**122,102,718**	**115,197,311**
فوائد من ودائع لدى المصارف	36,818,592	48,992,096
فروقات اسعار صرف غير محققة	2,390,076	(3,018,272)
أرباح محققة بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	161,270
إيرادات أخرى	-	2,480,000
رواتب و أجور و ملحقاتها	(24,937,333)	(24,135,601)
مصاريف ادارية و عمومية	(27,776,891)	(34,679,834)
الاستهلاكات والأطفاءات	(10,163,581)	(10,136,809)
فوائد و أعباء مالية	(826,937)	(1,419,773)
فروقات صرف	1,535,356	2,663
	(44,860,817)	(72,154,360)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل	77,241,901	42,942,951
مؤونة ضريبة الدخل	(12,277,100)	(12,793,000)
صافي أرباح السنة	**64,964,801**	**30,149,951**
مكونات بنود الدخل الشامل الأخر :		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	(17,553,057)	(12,811,611)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**47,411,744**	**17,338,340**
ربحية السهم الاساسية والمخففة	0.11	0.84

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	كما في 30 حزيران 2019 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2018
الموجودات	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	252,090,562	358,024,042
ودائع لأجل لدى المصارف	2,361,136,928	2,252,481,928
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	958,469,707	113,696,935
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين	204,653,268	135,245,510
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	37,567,117	29,137,150
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني و الحسابي	383,826,799	339,107,654
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	-	2,683,755
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	288,078,402	157,695,202
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)	1,572,519,563	1,569,165,436
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)	5,931,720	81,769
وديعة محددة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	**5,194,833,965**	**4,955,894,281**
المطلوبات		
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	374,999,433	345,655,585
قروض وتسهيلات مصرفية	468,509,047	500,000,000
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	57,085,934	51,508,528
الاحتياطات الفنية و الحسابية	1,439,378,437	1,289,476,361
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	17,646,304	10,713,433
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	79,054,736	94,588,434
مؤونة ضريبة الدخل	25,256,000	4,288,900
مؤونة مواجهة اعباء ومخاطر محتملة	25,087,616	25,087,616
مجموع المطلوبات	2,487,507,505	2,321,207,857
حقوق المساهمين		
رأس المال	1,062,500,000	1,062,500,000
إحتياطي قانوني	213,720,484	213,720,484
إحتياطي إختياري	68,141,129	45,104,237
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات اسعار الصرف	735,038,861	735,038,861
مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات اسعار الصرف	(2,554,838)	-
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	(16,457,876)	(8,610,648)
أرباح مدورة	531,250,000	586,933,490
أرباح السنة	125,688,700	-
مجموع حقوق المساهمين	2,707,326,460	2,634,686,424
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**5,194,833,965**	**4,955,894,281**

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)	
	2019	2018
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :	ل.س	ل.س
أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	148,389,862	127,749,534
تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :		
(مكاسب)/ خسارة فروقات اعادة تقييم غ محققة	2,554,838	14,501,899
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	104,632,208	26,492,255
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	4,340,420	14,885,605
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(1,196,111)	(43,333,238)
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	(2,556,836)	4,353,100
الاستهلاكات والإطفاءات	21,665,896	20,083,146
خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة	331,663	-
مؤونة ديون كبيرة	-	6,250,000
	278,124,890	170,380,300
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل		
النقص/ (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين	(69,417,738)	91,253,899
النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين	(835,180)	(431,890)
النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة	2,683,755	171,580
النقص/ (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى	(130,582,199)	(30,538,775)
الزيادة /(النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	49,584,347	(55,272,772)
الزيادة /(النقص) في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين	5,578,377	4,067,324
الزيادة /(النقص) في الذمم الدائنة – أطراف ذات علاقة	6,947,415	(94,684,309)
الزيادة /(النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون	(15,043,298)	92,180,926
الضريبة المدفوعة	(4,288,900)	(50,857,400)
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	1,047,549,069	126,268,884
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
ودائع لأجل لدى المصارف	(11,302,000)	251,266,403
مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة	100,000	-
اقتناء موجودات ثابتة مادية	(27,534,052)	(58,122,400)
شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	(71,604,770)
اقتناء موجودات ثابتة غير مادية	(5,867,285)	-
صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية	(143,503,337)	121,539,233
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
قرض	(31,490,953)	-
مكافآت مجلس الادارة	(32,646,598)	(11,904,204)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية	(64,137,551)	(11,904,204)
فروقات اسعار الصرف النقد وما في حكمه	(1,041,741)	2,171,316
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادل النقد	(1,059,933,588)	238,575,429
النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة	358,024,042	398,814,176
النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة	252,090,454	637,389,605

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

	التغير في القيمة							
	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	أرباح فروقات اسعار صرف غ محققة /متراكمة	أرباح فروقات اسعار صرف غ محققة / للفترة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	النتائج المتراكمة	أرباح الفترة المحققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س	ل.س.	ل.س.
الرصيد في 01 كانون الثاني 2018	850,000,000	147,722,014	60,270,704	748,834,193	-	1,980,061	209,237,737	-	2,018,044,709
توزيعات مكافآت مجلس الإدارة							(11,904,204)		(11,904,204)
أرباح الفترة	-	-	-	-	(14,401,899)	(18,308,165)	-	118,559,733	85,849,669
الرصيد في 30 حزيران 2018	850,000,000	147,722,014	60,270,704	748,834,193	(14,401,899)	(16,328,104)	197,333,533	118,559,733	2,091,990,174
الرصيد في 01 كانون الثاني 2019	1,062,500,000	213,720,484	45,104,237	735,038,861	-	(8,610,648)	586,933,490	-	2,634,686,424
تخصيص احتياطي اختياري			23,036,892				(23,036,892)		-
توزيعات مكافآت مجلس الإدارة							(32,646,598)		(32,646,598)
أرباح الفترة	-	-	-	-	(2,554,838)	(17,847,228)	-	125,688,700	105,286,634
الرصيد في 30 حزيران 2019	1,062,500,000	213,720,484	68,141,129	735,038,861	(2,554,838)	(26,457,876)	531,250,000	125,688,700	2,707,326,460

المدير العام
مالك شفيق البطرس

رئيس مجلس الإدارة
مروان عفاكي

معاون المدير العام للشؤون المالية
رولا معمر