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

البيانات المالية
للشركة السورية الوطنية للتأمين
عن الفترة المنتهية بـ ٢٠١٩/٦/٣٠

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
		ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف		(200,000,000)	(834,495,175)
(اقتناء) موجودات ثابتة مادية		(2,254,000)	(1,181,200)
(استثمارات) مالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	(12,360,000)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	12,360,000
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(202,254,000)	(835,676,375)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
تسديد مكافآت مجلس الإدارة		(7,481,000)	(22,281,097)
تسديد أتعاب أرباح		-	-
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(7,481,000)	(22,281,097)
فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه		382,169	6,926,189
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		(58,704,710)	(872,644,216)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	5	1,253,978,391	1,762,044,846
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	5	1,195,273,681	889,400,630

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
		ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل		(78,696,730)	(176,830,868)
مصاريف سنوات سابقة		-	(15,549,616)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة		45,880,043	(16,978,710)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية		(241,153,075)	116,747,626
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها		8,345,564	(99,495,340)
تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات		12,439,354	13,202,838
مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها		7,307,993	504,745
استبعاد مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها		(11,150,000)	-
خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		4,862,120	8,567,977
(خسائر) مكاسب الفترة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف		(382,169)	(6,926,189)
		(252,546,900)	(176,757,537)
النقص في عملاء مدينون		92,744,037	71,784,735
النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة		42,846,252	54,138,918
النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة		277,145,961	157,494,560
(الزيادة) النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى		(88,619,839)	9,291,213
الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة		34,472,578	22,164,639
(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة		(14,287,919)	4,546,809
الزيادة (النقص) في عملاء دائنون		11,628,903	19,434,900
(النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون		72,251,063	(61,350,689)
الضريبة المدفوعة		(24,986,015)	(122,360,481)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		150,648,121	(21,612,933)

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		ليرة سورية	ليرة سورية
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة	16	340,778,589	306,306,011
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	11	572,030	14,859,949
عملاء دائنون		28,508,926	16,880,023
الاحتياطيات الفنية والحسابية	17	3,594,453,988	2,839,429,157
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	18	140,885,596	68,634,533
مطلوبات ضريبية مؤجلة	19	2,039,400	2,039,400
مؤونة ضريبة الدخل	20	-	24,986,015
مجموع المطلوبات		4,107,238,529	3,273,135,088
حقوق المساهمين			
رأس المال	21	1,500,000,000	1,360,000,000
احتياطي قانوني	22	228,950,753	228,950,753
أرباح مدورة	23	22,427,177	46,837,415
مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف		701,686,705	716,569,500
مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف		(382,169)	(14,882,795)
أرباح (خسائر) الفترة		(78,314,561)	123,070,762
التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل		10,320,600	10,320,600
مجموع حقوق المساهمين		2,384,688,505	2,470,866,235
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		6,491,927,034	5,744,001,323

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
	ليرة سورية	ليرة سورية
الإيرادات:		
إجمالي الأقساط المكتتب بها	326,265,563	294,818,433
حصة مجددي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(67,663,983)	(67,303,836)
صافي الأقساط المكتتب بها	258,601,580	227,514,597
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	6,057,737	55,728,397
صافي أقساط التأمين	264,659,317	283,242,994
عمولات مقبوضة	13,819,704	13,716,365
إيرادات تأمينية أخرى	1,474,022	657,243
عمولة أرباح معاهدات	-	2,742
إجمالي إيرادات التأمين	279,953,043	297,619,344
المصاريف:	-	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	(306,210,628)	(232,603,051)
حصة مجددي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	1,369,837	8,321,701
صافي المطالبات المدفوعة	(304,840,791)	(224,281,350)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	163,492,877	10,894,219
صافي المطالبات	(141,347,914)	(213,387,131)
عمولات متفوعة	(35,441,271)	(30,462,026)
أقساط فائضات فائض الخسارة	(8,280,000)	(13,691,666)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(1,957,592)	(1,768,911)
	(187,026,777)	(259,309,734)
الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة	92,926,266	38,309,610

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	٢٠١٨
		ليرة سورية	ليرة سورية
فوائد من ودائع لدى المصارف	25	97,275,586	118,505,828
إيرادات أخرى		29,278	34,222
مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	26	(382,169)	(6,926,189)
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	27	(3,038,535)	(737,859)
أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	7	(4,862,120)	(8,567,977)
رواتب و أجور وملحقاتها	28	(86,875,362)	(68,973,106)
مصاريف إدارية و عمومية	29	(76,988,965)	(110,877,269)
الاستهلاكات	14	(12,439,354)	(13,202,838)
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها	30	(8,114,380)	(504,745)
فوائد وأعباء مالية مصرفية		(446,128)	(626,983)
		(95,842,149)	(91,876,916)
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة		(78,696,730)	(176,830,868)
مؤونة ضريبة الدخل	20	-	-
صافي ربح (خسارة) الفترة		(78,696,730)	(176,830,868)
مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:			
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	12,360,000
مجموع الدخل الشامل		(78,696,730)	(164,470,868)
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	31	(5.24)	(11.78)

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق أسعار الصرف	أرباح (خسائر) الفترة	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن فروق أسعار الصرف	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	850,000,000	212,500,000	264,917,093	918,130,229	-	-	-	2,245,547,322
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(22,281,097)	-	-	-	-	(22,281,097)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	-	(164,470,868)	(6,926,189)	12,360,000	(158,037,057)
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧	-	-	334,658,030	(221,560,729)	-	-	-	113,097,301
مصاريف سنوات سابقة	-	-	(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مرحلي)	850,000,000	212,500,000	561,744,409	716,569,500	(164,470,868)	(6,926,189)	12,360,000	2,170,363,041
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	1,360,000,000	228,950,753	46,837,415	716,569,500	-	-	10,320,600	2,361,678,268
زيادة رأس المال	140,000,000	-	(140,000,000)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(7,481,000)	-	-	-	-	(7,481,000)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	(78,314,561)	-	(382,169)	-	(78,696,730)
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٩	-	-	123,070,762	(14,882,795)	-	-	-	108,187,967
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مرحلي)	1,500,000,000	228,950,753	22,427,177	701,686,705	-	(382,169)	10,320,600	2,384,688,505

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

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والخطة التأمين الموحدة 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 ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام وإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتتابع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبديها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن قيمات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في وللفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً المعيار الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالية المرحلية" والخطة التأمين الموحدة في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/٢٥٥ م.ا الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ٢٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز /١٨,٤٤٢,١٩٨/ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

اسم الزميل محمد يوسف الصيرفي — رقم الترخيص / 11/153 — رقم ٥٣١٨

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١,٨٣٢,٩٢٨,٠١٣/ ل.س كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٨٢٨,٩٣٢,٢٥٥/ 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.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق- سورية
٨ آب ٢٠١٩م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي

تعلن الشركة أن بياناتها المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه

البيانات متوفرة على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

وعلى موقع الشركة الوطنية للتأمين

www.natinsurance.com