آروب سورية
السورية الدولية للتأمين

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الاجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

د ت ت س ٣٨- ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية) شركة مساهمة مغفلة عامة"الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات 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، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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 لتلك المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٢٠٤,٠٢٢,٢٧٦ ليرة سورية و٥٩١,٢١٤,٨٩٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت الإيداعات ٢٠% من إجمالي إيداعات الشركة أي ما يعادل ٥٥٦,٩٩٦,٤٢٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لما يخالف متطلبات القرار التنظيمي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن مدّة تحويلات على القرار رقم ١٠٠/٢٧٢ م أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة.

اسم شركة جاويت للدوقي (الشرق الأوسط) تدقيق و المحاسبون القانونيون المحاسبة المهنية — رقم الترخيص / 10/ش / — رقم 5191

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة 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 المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بسدديه 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 الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

معلومات أخرى

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 ولسنا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تتحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة 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 على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

-٢-

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي أُدّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجتمع 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، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة 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 ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة 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 ونحدد 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 عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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 يبين 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 للفترة 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 للمصلحة العامة.

-٣-

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 وأن البيانات المالية متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

دمشق –سورية
٣١ آذار ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

-٤-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
الموجودات			
النقد وما يوازي النقد	٥	٦٧٦,٣٢٥,٢٢٦	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٢,٠٨٤,٤٤٨,٣٥٢	٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٧	٢٩٦,٨٩٧,١٥٢	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٨	٩٣,٥٨٤,٢٦٨	١٥٢,١١٨,٧٦٧
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٩	٤٩,٢٩٤,٤٩٤	٤٦,٣١٤,١٦٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٠	٥١٣,٠٨٤,٠١٩	٥٠٦,١١٣,٠١٨
ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة	١١	١٢,٠٢٢,٧٦١	٩,١٩٧,٩٠٧
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٢	١٤٣,٨٠٥,٤٧٢	١٦٢,٠٣٢,٨٢١
استثمارات عقارية	١٣	٢٧٢,٣٦٩,٧٥٤	٢٨٠,٤٣٤,٢٥٤
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)	١٤	٤٨٣,٢٦٥,٨٦١	٤٩٦,٤٧٨,٢٤٥
وديعة محمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٤,٦٥٠,٠٩٧,٣٥٩	٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-٥-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٦	٥٤٢,٩٥٥,٢١٠	٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	١٧	٣٤,٤٦٨,٥١٦	٣٧,٢٣٣,٩٤٣
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٨	١,٧١٨,٩٥١,١٧٩	١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	١٩	٢٥٩,١٥١,٦٢٧	٢٥٩,١٣٠,٤٠٠
ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة	١١	٩١,٤٩٨,٠١٨	٨٥,١١٢,٣٥٥
المطلوبات الضريبية المؤجلة	٢٠	٣٢,٤٢٤,٦٧٨	٢٥,٨٩٥,٥٧٣
مؤونة ضريبة الدخل	٢١	٥,٤٣٠,٥٤٤	٢٠,٠٧٢,٢٤١
مجموع المطلوبات		٢,٦٨٤,٨٧٩,٧٧٢	٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٢	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٣	١١٩,٢٠٦,١١٣	١١٤,٥٧٣,٢٥٤
احتياطي خاص	٢٣	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	١١٩,٣٦٧,٦٧٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٢٤	١٨٣,٧٣٩,٨٤١	١٤٦,٧٤١,٥٧٤
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		٣٩٧,٦١١,٥٩٦	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠
أرباح مدورة		٣٤,٤٣٤,٩٦٤	١١٠,٨٥٧,٤٠٣
مجموع حقوق المساهمين		١,٩٦٥,٢١٧,٥٨٧	١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤,٦٥٠,٠٩٧,٣٥٩	٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-٦-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٢٤,٢٥	٨٢٤,٥٩٧,٦٢٣	٩٨١,٢٩٣,١٣٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	٢٤,٢٥	(٣٩٩,١٤٤,١٧٦)	(٣٨٣,٢٤٢,١٢٧)
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٤,٢٥	٤٢٥,٤٥٣,٤٤٧	٥٩٨,٠٥١,٠١١
صافي التغير في الاحتياطي الفني والحسابي	٢٤,٢٥	٥٧,٥٥٢,٥٠٨	(٧٠,٥٢٢,١٢٩)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٤,٢٥	٤٨٣,٠٠٥,٩٥٥	٥٢٧,٥٢٧,٨٨٢
عمولات مقبوضة	٢٤	١٧,٧٠١,١٣٤	١٩,٥٤٣,٣٧٣
إجمالي الإيرادات		٥٠٠,٧٠٧,٠٨٩	٥٤٧,٠٧١,٢٥٥
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤,٢٧	(٤٨٤,٨٦١,٥٥٩)	(٣١٧,١٨٤,٦٣٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٤,٢٧	١٨٨,٩١٥,٦٤١	١١٣,٢٥٣,٧٦٣
صافي المطالبات المدفوعة	٢٤,٢٧	(٢٩٥,٩٤٥,٩١٨)	(٢٠٣,٩٣٠,٨٧٢)
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	٢٤,٢٧	٤٥,١٧٦,٢٩٠	٣٠,٣٤٤,٥٦٤
صافي المطالبات	٢٧	(٢٥٠,٧٦٩,٦٢٨)	(١٧٣,٥٨٦,٣٠٨)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	٢٤,٢٨	(٧٦,٢٤٣,٨٠١)	(١١٠,٢٧٦,٩٠٤)
عمولة هيئة الإشراف على التأمين	٣٤	(٤,٩٤٧,٥٨٥)	(٥,٨٨٧,٧٥٩)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	٣٤	(١٧,٠١٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٤٣,٤٩٢)
فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين	٣١	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
إجمالي مصاريف التأمين		(٣٥٥,٨٧١,٠١٤)	(٣١٩,٢٩٤,٤٦٣)
الدخل التشغيلي		١٤٤,٨٣٦,٠٧٥	٢٢٧,٧٧٦,٧٩٢

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-٧-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل / تابع

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف	٢٦	٢٢٤,٥٩٨,٣٩٩	٢٢٧,٠٢٢,٠٥١
إيرادات أخرى	٣٥	٤٠,٠١٢,٥٢٨	١٣,٥٧٣,٦٣٠
مكاسب / (خسائر) السنة الغير محققة الناتجة			
عن تغيرات أسعار الصرف		٨٧٣,٨٩٦	(٦٥,٨٥٧,٤١٩)
فروقات أسعار صرف محققة		٤٥,٧٨٤	-
رواتب وأجور وملحقاتها	٢٩	(٢٢٤,٢٦٢,٣٠٦)	(٢٠١,٩٢٥,٦٣٧)
مصاريف إدارية وعمومية	٣٠	(١١٠,٠٠٠,١٦٧)	(١٢١,٩٩٦,٠٢٩)
الاستهلاكات والإطفاءات	١٤،١٣	(٢٧,٨٦٠,٨٢٩)	(٢٨,٦٧٨,٧٢٥)
فوائد وأعباء مالية		(٩٦٧,٩٩٩)	(٣,٨١٢,٣٦٢)
خسائر استبدال موجودات ثابتة	١٤	(٧٢,٩٠٥)	-
		(٩٧,٦٣٣,٥٨٩)	(١٨١,٦٨٤,٤٩١)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		٤٧,٢٠٢,٤٨٦	٤٦,٠٩٢,٣٠١
مؤونة ضريبة الدخل	٢١	(٥,٤٣٠,٥٤٤)	(٢٠,٠٧٢,٢٤١)
صافي أرباح السنة		٤١,٧٧١,٩٤٢	٢٦,٠٢٠,٠٦٠
مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:			
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٢٠	٣٦,٩٩٨,٢٦٧	١٣٠,٧٩٧,١٦٣
مجموع الدخل الشامل للسنة		٧٨,٧٧٠,٢٠٩	١٥٦,٨١٧,٢٢٣
ربحية السهم الأساسية والمخففة	٣٢	٣,٨٠	٢,٣٧

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-٨-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:			
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		٤٧,٢٠٢,٤٨٦	٤٦,٠٩٢,٣٠١
تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات والإطفاءات	١٤،١٣	٢٧,٨٦٠,٨٢٩	٢٨,٦٧٨,٧٢٥
خسائر استبدال موجودات ثابتة	١٤	٧٢,٩٠٥	-
(مكاسب) / خسائر السنة الغير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		(٨٧٣,٨٩٦)	(٦٥,٨٥٧,٤١٩)
		٧٤,٢٦٢,٣٢٤	١٤٠,٦٢٨,٤٤٥
النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين		٥٨,٥٣٤,٤٩٩	(٩٠,١٢١,٥١٦)
الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين		(٢,٩٨٠,٣٢٥)	(٨٠٤,٤٣٤)
الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية		(٦,٩٧١,٠٠١)	(٤٣,٨٧٨,٣٣٥)
(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة– أطراف ذات علاقة		(٢,٨٢٤,٨٥٤)	٤٣,٤٢٧
النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى		١٨,٢٢٧,٣٤٩	(٤٤,٣١٣,٢٥٩)
الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين		٧٦,٥٢٦,٤٤٥	١٠٨,٨٣٥,٩٥٨
(النقص) / الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين		(٢,٧٦٥,٤٢٧)	٥,٥٢٣,٦٠١
(النقص) / الزيادة في الاحتياطيات الفنية والحسابية		(٩٥,٧٥٧,٧٩٧)	٨٤,٠٥٦,٩٠٠
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون		٢١,٢٢٧	(٣٠,١٣٩,٤٠٦)
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة– أطراف ذات علاقة		٦,٣٨٥,٦٦٣	(٧,٢٣٢,٩١١)
ضريبة مدفوعة	٢١	(٢٠,٠٧٢,٢٤١)	(١٢,٧١٣,١٠٩)
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية		١٠٢,٥٨٥,٨٦٢	١٠٩,٨٨٥,٣٦١

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-١٠٠-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	٢٠١٧ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
ودائع لأجل لدى المصارف		٣٣٧,٢١٧,٧٦٣	(٤٦٧,١٤٧,٥١٠)
شراء موجودات ثابتة مادية	١٤	(٦,٠٥٧,٨٥٠)	(٢,٧٠٠,٧٠٠)
مدفوعات نقدية لاستبدال أصل	١٤	(٥٩٩,٠٠٠)	-
صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة) في النشاطات الاستثمارية		٣٣٠,٥٦٠,٩١٣	(٤٦٩,٨٤٨,٢١٠)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
مصاريف زيادة رأس المال	٢٢	(١,٨٣٠,٢٢٣)	-
توزيع أنصبة أرباح		-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية		(١,٨٣٠,٢٢٣)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
فروقات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد		٨٧٣,٨٩٦	(٦٥,٨٥٧,٤١٩)
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد		٤٣٢,١٩٠,٤٤٨	(٤٩٥,٨٢٠,٢٦٨)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٥	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	٧٣٩,٩٥٥,٠٤٦
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٥	٦٧٦,٣٢٥,٢٢٦	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-١١-

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

	إيضاح	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ل.س.	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س.	أرباح مدورة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,٣٧٨,٢٨٢	١١١,٩٨٩,٣٢٨	١٥,٩٤٤,٤١١	٤٦٢,٥٩٥,١١٩	١٠٧,٥٥٣,٢٣٨	١,٨٠١,٤٦٠,٣٧٨
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح ٢٠١٦		-	-	٧,٣٧٨,٣٤٢	-	-	(٧,٣٧٨,٣٤٢)	-
تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٧		-	١١,١٩٤,٩٧٢	-	-	-	(١١,١٩٤,٩٧٢)	-
توزيعات أرباح		-	-	-	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للسنة		-	-	-	١٣٠,٧٩٧,١٦٣	(٦٥,٨٥٧,٤١٩)	٩١,٨٧٧,٤٧٩	١٥٦,٨١٧,٢٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	١١٠,٨٥٧,٤٠٣	١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١
زيادة رأس المال	٢٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
مصاريف زيادة رأس المال	٢٢	-	-	-	-	-	(١,٨٣٠,٢٢٣)	(١,٨٣٠,٢٢٣)
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح ٢٠١٧	٢٣	-	-	١٠,٨٥٧,٤٠٣	-	-	(١٠,٨٥٧,٤٠٣)	-
تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٨	٢٣	-	٤,٦٣٢,٨٥٩	-	-	-	(٤,٦٣٢,٨٥٩)	-
الدخل الشامل للسنة		-	-	-	٣٦,٩٩٨,٢٦٧	٨٧٣,٨٩٦	٤٠,٨٩٨,٠٤٦	٧٨,٧٧٠,٢٠٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٢٠٦,١١٣	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	١٨٣,٧٣٩,٨٤١	٣٩٧,٦١١,٥٩٦	٣٤,٤٣٤,٩٦٤	١,٩٦٥,٢١٧,٥٨٧

رئيس مجلس الإدارة: فاتح بكداش — المدير العام: د. ماهر عماري — المدير المالي: عامر حربوطلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

-٩٠-

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

على من يرغب من السادة المساهمين الحصول على البيانات المالية للشركة إرسال طلبه على العنوان التالي دمشق - التجهيز، ص.ب: ٣٣٠١٥ - فاكس : ٣٣٤٨١٤٤/٣٣٤٨٧٩٧ ١١ ٩٦٣ + البريد الالكتروني info@aropesyria.com