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

البيانات المالية
للشركة السورية الوطنية للتأمين
عن الفترة المنتهية بـ ٢٠١٩/٣/٣١

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة 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" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المستقلة 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 بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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 تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن نبينها للتدقيق لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يدعونا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً المعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٥٥/١٠٠ 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 ٢,٢١٢,٢٥٢,٠٦٠/ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ١,٥٠٥,٠٥٧,٠٢٣/ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٨٣٤,٨٣٨,٧٨٦/ 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 المنظمة، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتحقيق القرار المذكور.

اسم الزميل محمد يوسف الصيرفي — رقم الترخيص / 11/153 / — رقم ٥٣٠٠

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
١٧ حزيران ٢٠١٩م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.
الموجودات			
النقد و ما في حكمه	5	1,439,114,997	1,253,978,391
ودائع لأجل لدى المصارف	6	2,739,893,430	2,739,893,430
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	7	28,274,133	29,512,320
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	8	53,560,000	53,560,000
عملاء مدينون	9	341,742,668	361,834,271
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة	10	95,903,208	112,540,364
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	11	69,302,038	306,430,243
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	12	9,543,162	40,694,287
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية	13	426,572,763	493,160,743
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	14	321,585,413	327,397,274
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	15	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات		5,550,491,812	5,744,001,323

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

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

٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	16	117,736,740	306,306,011
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	11	14,224,837	14,859,949
عملاء دائنون		16,389,372	16,880,023
الاحتياطيات الفنية والحسابية	17	2,755,464,323	2,839,429,157
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	18	76,931,944	68,634,533
مطلوبات ضريبية مؤجلة	19	2,039,400	2,039,400
موازنة ضريبة الدخل	20	24,986,015	24,986,015
مجموع المطلوبات		3,307,752,631	3,273,135,088
حقوق المساهمين			
رأس المال (١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم×١٠٠ ل.س)	21	1,360,000,000	1,360,000,000
احتياطي قانوني	22	228,950,753	228,950,753
أرباح مدورة	23	162,427,177	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		(1,038,380)	(14,882,795)
أرباح (خسائر) الفترة		(119,607,674)	123,070,762
التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل		10,320,600	10,320,600
مجموع حقوق المساهمين		2,342,739,181	2,470,866,235
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		5,550,491,812	5,744,001,323

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

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

٤

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩ ل.س.	٢٠١٨ ل.س.
الإيرادات:			
إجمالي الأقساط المكتتب بها	24	305,901,651	256,157,205
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	24	(48,186,344)	(54,582,927)
صافي الأقساط المكتتب بها		257,715,309	201,574,278
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	24	(51,937,780)	(38,749,687)
صافي أقساط التأمين		205,777,529	162,824,591
عمولات مقبوضة	24	10,147,709	9,288,362
إيرادات تأمينية أخرى	24	674,191	501,440
إجمالي إيرادات التأمين		216,599,429	172,614,393
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	24	(318,171,585)	(221,756,913)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	24	18,858,654	6,222,150
صافي المطالبات المدفوعة		(299,312,931)	(215,534,763)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	24	69,314,634	(28,146,505)
صافي المطالبات		(229,998,297)	(243,681,268)
عمولات مدفوعة	24	(52,266,567)	(46,095,856)
أقساط التأمين فائض الخسارة	24	(8,280,000)	(4,563,888)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	24	(1,835,411)	(1,536,943)
		(292,380,275)	(295,877,955)
(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة		(75,780,847)	(123,263,562)

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

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

٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩ ل.س.	٢٠١٨ ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف		47,175,776	60,463,683
إيرادات أخرى	25	-	14,827
مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	27	(1,720,811)	(278,188)
أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	7	(1,238,187)	(5,806,647)
مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	26	(1,038,380)	(832,482)
رواتب و أجور وملحقاتها	28	(34,844,507)	(27,167,425)
مصاريف إدارية و عمومية	29	(38,668,948)	(36,086,031)
الاستهلاكات	14	(6,163,361)	(6,792,985)
مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها	30	(8,114,380)	-
فوائد وأعباء مالية مصرفية		(252,409)	(307,861)
		(44,865,207)	(16,793,109)
مصروف الربح (الخسارة) قبل الضريبة		(120,646,054)	(140,056,671)
موازنة ضريبة الدخل	20	-	-
صافي ربح (خسارة) الفترة		(120,646,054)	(140,056,671)
مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:			
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	12,360,000
مجموع الدخل الشامل		(120,646,054)	(127,696,671)
ربحية (خسارة) السهم الأساسيا والمخفضة	31	(8.87)	(10.30)

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

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

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩ ل.س.	٢٠١٨ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل		(120,646,054)	(140,056,671)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	24	51,937,780	38,749,687
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	24	(53,199,332)	123,638,692
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	24	(16,115,302)	(95,492,187)
تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات		6,163,361	6,792,985
موؤنة الديون المشكوك في تحصيلها		7,307,993	-
استبعاد موؤنة ديون مشكوك في تحصيلها		(11,150,000)	-
خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		1,238,187	5,806,647
(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات اسعار الصرف		(1,038,380)	(832,482)
		(135,501,747)	(61,393,329)
النقص/ (الزيادة) في عملاء مدينون		23,933,610	127,832,588
النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة		16,637,156	31,900,698
النقص/ (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة		237,128,205	(77,952,613)
النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى		31,151,125	119,507,225
الزيادة/ (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة		11,430,729	4,180,257
(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة		(635,112)	2,345,324
(النقص)/ الزيادة في عملاء دائنون		(510,651)	(2,726,758)
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون		8,297,411	(85,159,833)
الضريبة		-	130
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		191,930,726	58,533,689

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

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

٨

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	أرباح الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة مترتبة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح ١١)	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	850,000,000	212,500,000	264,937,092	-	958,130,229	-	-	-	2,285,567,321
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة مجلس الإدارة	-	-	(22,281,097)	-	-	-	-	-	(22,281,097)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	-	-	(14,882,795)	12,360,000	(119,224,289)	(121,696,671)
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧	-	-	334,658,030	-	(221,580,729)	-	-	-	113,097,301
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)	850,000,000	212,500,000	577,314,025	-	736,549,500	(14,882,795)	12,360,000	(119,224,289)	2,229,686,954
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	1,360,000,000	228,950,753	46,837,415	-	716,569,500	(1,038,380)	10,320,600	-	2,362,678,268
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكافأة مجلس الإدارة	-	-	(7,481,000)	-	-	-	-	-	-7,481,000
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	-	-	(120,646,054)	(1,038,380)	-	-120,646,054
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٩	-	-	123,070,762	-	(14,882,795)	-	-	-	108,187,967
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)	1,360,000,000	228,950,753	162,427,177	-	701,686,705	(121,684,649)	10,320,600	(119,607,674)	2,342,739,181

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

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

٧

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩ ل.س.	٢٠١٨ ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف		-	(1,034,496,230)
(اقتناء) موجودات ثابتة مادية		(351,500)	(293,000)
(استثمارات)مالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	(22,660,000)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل		-	12,360,000
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(351,500)	(1,045,089,230)
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
تسديد أتعاب أرباح		(7,481,000)	(22,281,097)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(7,481,000)	(22,281,097)
فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه		1,038,380	832,482
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		185,136,606	(1,008,004,156)
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	5	1,253,978,391	1,762,044,846
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	5	1,439,114,997	754,040,690

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

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

٩

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

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

وعلى موقع الشركة الوطنية للتأمين www.natinsurance.com