

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٧/٦/٣٠

**معلومات عامة عن الشركة:**

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦/٢/٦	٢٠٠٦/٦/١٨	٢٠٠٦/٨/٦	٢٠١٠/٦/٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٣٩

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	—	٢%
٢	السيد محمد صالح رستم	نائب الرئيس	—	٤,٤٦٣%
٣	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	١٠%
٤	السيد إجمد محمد إجمد اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	٣,١٥٦%
٥	السيد أحمد رهيف الأتاسي	عضو	—	١,٩٧٦%
٦	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	٣٣,٩٦١%
٧	السيد علي حسان العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام تكليفاً
مدقق الحسابات	محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: ٩٢٤٨ ١١ ٩٦٣ + فاكس: ٣٣٤٨٦٩٠ ١١ ٩٦٣ + <a href="http://www.natinsurance.com">www.natinsurance.com</a>

## قيمة السهم

القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
١١٩,٢٥ ل.س/سهم	٢٦٩,٠٣ ل.س/سهم	١٠٠ ل.س/سهم

تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

## النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نهاية السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	بيانات تصفية أو ربعية	
(٧,٤٧) %	٥,٥٩١,٧٤٤,١٢٧	٥,٥٩١,٧٤٤,١٢٧	٥,١٧٣,٥١٦,١٥٠	٥,١٧٣,٥١٦,١٥٠	مجموع الموجودات
(٦,٩) %	٢,٤٥٧,٤٩١,٤٥٨	٢,٤٥٧,٤٩١,٤٥٨	٢,٢٨٦,٧٦٦,١٠١	٢,٢٨٦,٧٦٦,١٠١	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات تصفية أو ربعية		
(٨,٣٦) %	٢٧٩,١٩٢,٢٠٦	٥٠٨,٥٥٢,٨٠٥	٢٨٠,١٣٨,٣٨٧	٤٦٦,٠١٦,٧٠٢	صافي الإيرادات
(٨٧,٦) %	٨٦,٥٨١,٢١٩	٥٢٠,٠٤٢,٣٢١	٧٥,٢١٨,٩٦٥	٦٤,٠٥٨,٠٢١	صافي الربح قبل الضريبة
١٧٧٤٥ %	٢,١٣١,٢٦٠	(٢٤٠,١٧٠)	(١٦,٣٤٠,٧٥١)	(٤٢,٨٥٩,٢٤١)	مخصص ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(٩٥,٩) %	٨٨,٧١٢,٤٧٩	٥١٩,٨٠٢,١٥١	٥٨,٨٧٨,٢١٤	٢١,١٩٨,٧٨٠	صافي الدخل
(٩٥,٩) %	١٠,٤٣	٦١,١٥	٦,٩٣	٢,٤٩	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة} / رقم الفترة السابقة} × ١٠٠ .

## خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ وقدره / ٥٨٧,٧٧٦ ل.س خمسمائة وسبعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وسبعون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / ٦٤٧,٩٦٦ ل.س ستمائة وسبعة وأربعون مليوناً وتسعمائة وستة وستون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٦٠,١٩٠ ل.س ستون مليوناً ومئة وتسعون ألف ليرة سورية وبنسبة (٩,٢٨) %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ وقدره / ٥٣٢,٤٨٢ ل.س خمسمائة واثنان وثلاثون مليوناً وأربعمائة واثنان وثمانون ألف ليرة سورية مقابل / ٣٩٩,٤٥٩ ل.س ثلاثمائة وتسعة وتسعون مليوناً وأربعمائة وتسعة وخمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها / ١٣٣,٠٢٣ ل.س مئة وثلاثة وثلاثون مليوناً وثلاثة وعشرون ألف ليرة سورية وبنسبة ٣٣,٣ %.

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ وقدره /٢,٣١٣,٤٥٩ ل.س. اثنتان مليار وثلاثمائة وثلاثة عشر مليوناً وأربعمائة وتسعة وخمسون ألف ليرة سورية مقابل /٢,٣٩٩,٥٧٥ ل.س. اثنتان مليار وثلاثمائة وتسعة وتسعون مليوناً وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره /٨٦,١١٦ ل.س. ستة وثمانون مليوناً ومئة وستة عشر ألف ليرة سورية وبنسبة (٣,٥٨) %

- بلغت الأرباح المتحققة من أعمال التأمين كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ /٣,٠٦٩ ل.س. ثلاثة ملايين وتسعة وستون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ /١٠١,٣٨٦ ل.س. مئة وواحد مليون وثلاثمائة وستة وثمانون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٩٨,٣١٧ ل.س. ثمانية وتسعون مليوناً وثلاثمائة وسبعة عشر ألف ليرة سورية لا غير وبنسبة (٩٦,٩) %

- بلغ صافي الربح بعد الضريبة مع فروق العملة كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ ربح مبلغ وقدره /٢١,١٩٨ ل.س. واحد وعشرون مليوناً ومئة وثمانية وتسعون ألف ليرة سورية مقابل ربح مبلغ مقداره /٥١٩,٨٠٢ ل.س. خمسمائة وتسعة عشر مليوناً وثمانمائة وألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٤٩٨,٦٠٤ ل.س. أربعمائة وثمانية وتسعون مليوناً وستمائة وأربعة آلاف ليرة سورية وبنسبة (٩٥,٩) %.

- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره /٣,٦٥٣,٢٣٥ ل.س. ثلاثة مليارات وستمائة وثلاثة وخمسون مليوناً ومئتان وخمسة وثلاثون ألف ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مقابل مبلغ وقدره / ٣,٣٢٣,٢٥٦ ل.س. ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثلاثة وعشرون مليوناً ومئتان وستة وخمسون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها /٣٢٩,٩٧٩ ل.س. ثلاثمائة وتسعة وعشرون مليوناً وتسعمائة وتسعة وسبعون ألف ليرة سورية وبنسبة ٩,٩٢ %.

- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية والرواتب مبلغ وقدره /١٥٣,٠٧٩ ل.س. مئة وثلاثة وخمسون مليوناً وتسعة وسبعون ألفاً كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مقابل مبلغ وقدره / ١٣١,٨٣٣ ل.س. مئة وواحد وثلاثون مليوناً وثمانمائة وثلاثة وثلاثون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها /٢١,٢٤٦ ل.س. واحد وعشرون مليوناً ومئتان وستة وأربعون ألف ليرة سورية وبنسبة ١٦,١ %.

- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ وقدره /٢,٢٨٦,٧٦٦ ل.س. اثنتان مليار ومئتان وستة وثمانون مليوناً وسبعمائة وستة وستون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /٢,٤٥٧,٤٩١ ل.س. اثنتان مليار وأربعمائة وسبعة وخمسون مليوناً وأربعمائة وواحد وتسعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره /١٧٠,٧٢٥ ل.س. مئة وسبعون مليوناً وسبعمائة وخمسة وعشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (٦,٩٤) %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ مبلغ /٥,١٧٣,٥١٦ ل.س خمسة ميارات ومئة وثلاثة وسبعون مليوناً وخمسمائة وستة عشر ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /٥,٥٩١,٧٤٤ ل.س خمسة ميارات وخمسمائة وواحد وتسعون مليوناً وسبعمائة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره /٤١٨,٢٢٨ ل.س أربعمائة وثمانية عشر مليوناً ومئتان وثمانية وعشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (٧,٤٧)%.

- كما تتأثر الشركة بمخاطر سعر صرف الليرة السورية وارتفاع أسعار معيدي التأمين، وقد تم التعامل مع هذه الحالات وتقييمها واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثيرها على الشركة.

عبد القادر العلي  
المدير العام المكلف

تاريخ  
٢٠١٧/١٢/١١



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 ٢٠١٧، 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 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 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 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، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار 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 /٧٦,٤٥٣,٥٨٧/ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٧٥٧,٧٧٠,٥٤٢/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٧٢٧,٠٩٩,٤١٩/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم 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.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال الأعوام السابقة بإعادة تقييم الموجودات النقدية من القطع الأجنبي الموجود لديها دون أن تعيد تقييم باقي أرصدة حساباتها من العملات المدينة والدائنة والتي من أهمها أرصدة البطاقات البرتقالية الدائنة مما أدى لزيادة مبالغ مكاسب غير محققة إيجابية ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف، ولو تمت معالجة هذا الموضوع في حينه لكان نتج عنه التغيرات التالية:

بيان الدخل الشامل	بيان التغيرات في حقوق المساهمين		العالم
	صافي الربح بعد الضريبة	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦	٢٠١٤
٤٠٢,٦٣١,٣٣٥	٣٣٤,٨١١,٦٨٣	٢٤٦,٣٤٢,٧٩٧	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه
٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣	٢٠١٥
٥٧٣,٥٣١,٨٤٨	٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠	٢٩٥,٤٧٩,٠٥٠	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه
٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢	١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢	١٩٢,٦١٠,٣٢٦	٢٠١٦
٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦	٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩	٤٣٨,٩٩٨,٠١٩	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه

وقد تم تقديم اقتراحنا للإدارة بإعادة تقييم أرصدة البطاقات البرتقالية وباقي أرصدة القطع الأجنبي بدءاً من ١ نيسان ٢٠١٧ ليتم تصحيح الوضع وإعادة حساب فروقات الصرف غير المحققة بشكل صحيح وانعكاس ذلك على كل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧.

- 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

المحاسب القانوني

١٩ تشرين ثاني ٢٠١٧ م

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,189,941,209	989,249,404	5	النقد و ما في حكمه
2,108,314,826	2,638,985,870	6	ودائع لأجل لدى المصارف
12,434,798	20,538,491	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
30,900,000	30,900,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
601,432,400	-	9	استثمارات عقارية
205,901,096	404,556,218	10	عملاء مدينون
467,494,980	285,041,533	11	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
190,221,069	99,097,113	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
135,269,022	73,367,693	13	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
257,451,923	254,239,213	14	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
367,382,804	352,540,615	15	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,591,744,127</u>	<u>5,173,516,150</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
563,689,191	316,803,356	16	<b>المطلوبات</b>
6,718,394	6,654,266	12	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
17,265,549	38,252,844		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
2,399,575,729	2,313,459,873	17	عملاء دائنون
109,971,668	157,323,933	18	الاحتياطيات الفنية والحسابية
37,032,138	54,255,777	19	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
3,134,252,669	2,886,750,049		مؤونة ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
850,000,000	850,000,000	20	رأس المال
212,500,000	212,500,000		إحتياطي قانوني
192,610,326	264,937,092	21	أرباح مدورة
1,202,381,132	938,130,229		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
-	15,093,343		أرباح (خسائر) الفترة
-	6,105,437		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
2,457,491,458	2,286,766,101		مجموع حقوق المساهمين
5,591,744,127	5,173,516,150		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافيحي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		<b>الإيرادات:</b>
647,966,422	587,776,866	22	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(139,413,617)	(121,760,164)	22	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
508,552,805	466,016,702		صافي الأقساط المكتتب بها
16,539,665	12,030,029	22	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
525,092,470	478,046,731		صافي أقساط التأمين
38,326,747	23,833,252	22	عمولات مقبوضة
1,849,845	734,237	22	إيرادات تأمينية أخرى
565,269,062	502,614,220		إجمالي إيرادات التأمين
			<b>المصاريف:</b>
(399,459,938)	(532,482,012)	22	إجمالي المطالبات المدفوعة
63,901,233	37,167,457	22	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(335,558,705)	(495,314,555)		صافي المطالبات المدفوعة
(28,580,610)	70,873,109	22	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(364,139,315)	(424,441,446)		صافي المطالبات
(78,152,666)	(56,708,946)	22	عمولات مدفوعة
(17,702,435)	(14,867,512)	22	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(3,887,798)	(3,526,661)	22	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(463,882,214)	(499,544,565)		
101,386,848	3,069,655		الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
95,307,227	110,609,139		فوائد من ودائع لدى المصارف
37,213	308,113,857	23	إيرادات أخرى
513,988,782	6,105,437	24	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(34,646,700)	(193,852,945)	25	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
2,444,657	8,103,692		أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(79,902,640)	(74,131,831)	26	رواتب و أجور وملحقاتها
(51,931,569)	(78,948,432)	27	مصاريف إدارية و عمومية
(17,064,555)	(15,003,687)	15	الاستهلاكات
(99,755)	(8,000,000)	10	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(9,477,187)	(2,006,864)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
418,655,473	60,988,366		
520,042,321	64,058,021		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(240,170)	(42,859,241)	19	مؤونة ضريبة الدخل
519,802,151	21,198,780		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
61.15	2.49	28	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	<b>الإيرادات:</b>
352,723,465	337,451,288	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(73,531,259)	(57,312,901)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
279,192,206	280,138,387	صافي الأقساط المكتتب بها
(7,776,142)	1,211,143	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
271,416,064	281,349,530	صافي أقساط التأمين
21,291,693	11,195,921	عمولات مقبوضة
1,837,414	26,232	إيرادات تأمينية أخرى
294,545,171	292,571,683	إجمالي إيرادات التأمين
		<b>المصاريف:</b>
(156,715,001)	(217,597,758)	إجمالي المطالبات المدفوعة
31,998,878	1,334,687	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(124,716,123)	(216,263,071)	صافي المطالبات المدفوعة
(105,096,834)	(60,880,021)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(229,812,957)	(277,143,092)	صافي المطالبات
(33,245,565)	(22,856,523)	عمولات مدفوعة
(11,438,435)	(7,433,756)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(2,116,341)	(2,024,708)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(276,613,298)	(309,458,079)	
17,931,873	(16,886,396)	الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
46,985,001	64,976,327	فوائد من ودائع لدى المصارف
13,403	134,031,257	إيرادات أخرى
98,230,032	3,532,597	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
169,962	(25,473,279)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
(773,523)	(6,059,374)	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(32,686,901)	(38,986,702)	رواتب و أجور وملحقاتها
(25,949,764)	(32,597,026)	مصاريف إدارية وعمومية
(8,525,184)	(7,214,889)	الاستهلاكات
-	1,093,897	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(8,813,680)	(1,197,447)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
68,649,346	92,105,361	
86,581,219	75,218,965	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
2,131,260	(16,340,751)	مؤونة ضريبة الدخل
88,712,479	58,878,214	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
10.43	6.93	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,043,530,986	-	-	800,391,207	190,063,363	203,076,416	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥
(12,800,000)	-	-	-	(12,800,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
519,802,151	513,988,782	5,813,369	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
2,380,533,137	513,988,782	5,813,369	800,391,207	7,263,363	203,076,416	850,000,000	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
2,457,491,458	-	-	1,202,381,132	192,610,326	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(11,300,000)	-	-	-	(11,300,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
21,198,780	6,105,437	15,093,343	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(10,624,137)	-	-	-	(10,624,137)	-	-	ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة
-	-	-	(264,250,903)	264,250,903	-	-	تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
2,286,766,101	6,105,437	15,093,343	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
520,042,321	64,058,021	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(16,539,665)	(12,030,029)	22 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
94,688,124	33,993,185	22 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(66,107,514)	(104,866,294)	22 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
17,064,555	15,003,687	الاستهلاكات
99,755	8,000,000	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(2,444,657)	(8,103,692)	(خسائر) أرباح تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(513,988,782)	(6,105,437)	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
32,814,137	(10,050,559)	
(29,852,691)	(206,655,122)	(الزيادة) في عملاء مدينون
(5,836,311)	182,453,447	النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
44,099,222	91,123,956	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(37,608,382)	61,901,329	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
28,070,947	(246,885,835)	(النقص) / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(38,627,293)	(64,128)	(النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(27,839,061)	20,987,295	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(9,919,947)	47,352,265	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(43,042,830)	(36,259,739)	ضريبة مدفوعة
(87,742,209)	(96,097,091)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
131,450,000	(530,671,044)	(الزيادة)/ النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(11,519,820)	(161,500)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
192,076	-	بيع موجودات ثابتة مادية
-	601,432,400	بيع استثمارات عقارية
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
120,122,256	70,599,856	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(44,600,000)	-	قروض بنكية
(12,800,000)	(11,300,000)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(123,162,690)	(170,000,000)	تسديد أنصبة أرباح
(180,562,690)	(181,300,000)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
513,988,782	6,105,430	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
365,806,139	(200,691,805)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
1,277,019,061	1,189,941,209	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
1,642,825,200	989,249,404	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## الشركة السورية الوطنية للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

#### ١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ٣٥/١٠٠ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠م.

العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

#### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣	دولار أمريكي
٥٧٨.١٢	٥٤١.١٨	يورو
٦٥٥.٦٨	٦٣٣.٥٦	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرهقة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٤	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
١٥ - ٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

د. المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الالتزامات المالية الناجمة عن أحداث سابقة والتي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد اقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

## س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي والحوادث الشخصية
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

## ط. التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات  
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١/١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم طحاها لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

#### ف. عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

#### ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات  
التأمين الصحي  
التأمين الإلزامي سيارات  
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.  
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.  
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة  
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني  
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في  
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدّة مطروحاً  
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧.٥% من أقساط  
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنواً ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

#### ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

#### ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

#### م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

#### ن. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

#### و. الاستثمارات العقارية:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/ أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها، بعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للفترة التي نتج فيها هذا التغير. تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسباً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للفترة التي تم فيها استبعاد الأصول.

#### ج- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر فأقل.

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

#### هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحويل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحويلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحويلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحويلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحويل.

#### ي. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تملك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٥ - النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية، ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
17,738,181	766,567	16,971,614	النقد في الصندوق
17,738,181	766,567	16,971,614	
300,359,950	169,001,874	131,358,076	<b>النقد لدى المصارف</b>
			حسابات جارية
671,151,273	671,151,273	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
971,511,223	840,153,147	131,358,076	
989,249,404	840,919,714	148,329,690	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
36,358,662	24,888,900	11,469,762	النقد في الصندوق ل.س.
36,358,662	24,888,900	11,469,762	
350,322,046	227,034,535	123,287,511	<b>النقد لدى المصارف</b>
			حسابات جارية
803,260,501	803,260,501	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,153,582,547	1,030,295,036	123,287,511	
1,189,941,209	1,055,183,936	134,757,273	إجمالي النقد وما يوازي النقد

\* تتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١.٣٥% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٠.٥٤%-) ٠.٩٥% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند من ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,638,985,870	531,935,865	2,107,050,005	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقبلة
2,638,985,870	531,935,865	2,107,050,005	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقبلة
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١١%-١٣% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٩%-١٠.٥% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ٣٢%-١.٤١%.

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية، ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
7,718,132	12,434,798	الرصيد بداية السنة
4,716,666	8,103,693	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
12,434,798	20,538,491	الرصيد نهاية الفترة

توزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	310.25	17,080,814
البنك العربي	3,735	100	393.25	1,468,789
بنك عودة سورية	6,329	100	314.25	1,988,888
				20,538,491

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	السوقية للأسهم القيمة
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	189.31	10,422,461
البنك العربي	3,735	100	177	661,095
بنك عودة سورية	6,329	100	213.5	1,351,242
				12,434,798

## ٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

## ٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ١٩٤٩/١-٧، عقار رقم ١/ تبلغ مساحته ٢٣٠٢/ والعقار الثاني رقم ٧/ مساحته ٢٥٣٨/ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري.

لم تقم الشركة بإعادة تقييم العقارات نظراً لوجود إشارات رهن على العقارين، ولم يقم صاحب العقار بإزالتها كما كان متفقاً عليه، وبالتالي قامت الشركة بالرجوع على صاحب العقار بطلب فسخ العقد وتعويض الشركة عن التعطل والضرر الذي أصابها لعدم تمكنها من الاستفادة من العقار، تم التوصل في بداية عام ٢٠١٧ لاتفاق بين الشركة ممثلة بمجلس إدارتها وبين صاحب العقار يقضي بفسخ العقد وقيام صاحب العقد برد مبلغ الشراء كاملاً /٦٠١,٤٣٢,٤٠٠/ ل.س. إضافة لدفع مبلغ تعويض قدره /١٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س.

وقد تم سداد المبالغ التالية في الربع الأول من عام ٢٠١٧ قيمة العقار /٦٠١,٤٣٢,٤٠٠/ ل.س إضافة لمبلغ /١٧٣,٥٦٧,٦٠٠/ ل.س. كتعويض سجل ضمن بند إيرادات أخرى في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. (إيضاح ٢٣).

## ١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
215,228,711	421,883,833	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(9,327,615)	(17,327,615)	
<u>205,901,096</u>	<u>404,556,218</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
7,421,512	9,327,615	الإضافات
2,028,037	8,000,000	إعدام ديون مشكوك فيها
(121,934)	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
<u>9,327,615</u>	<u>17,327,615</u>	

## ١١ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,537	116,537	شركات إعادة تأمين خارجية
468,472,340	286,018,893	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
<u>467,494,980</u>	<u>285,041,533</u>	

## ١٢ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
5,266,637	20,305,846	شركات تحت سيطرة مشتركة
184,954,432	78,791,267	
190,221,069	99,097,113	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
6,589,793	6,452,025	شركات تحت سيطرة مشتركة
128,601	202,241	
6,718,394	6,654,266	

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
16,204,661	23,527,294	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(9,937,302)	(8,570,802)	أتعاب مجلس الإدارة
(3,400,000)	(4,300,000)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(12,800,000)	(11,300,000)	تعويضات مدفوعة
(34,000,456)	(26,689,923)	

### ١٣ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
54,690,889	39,297,454	إيجارات مدفوعة مقدماً
1,773,776	7,639,527	حسابات محجوزة**
55,038,623	2,180,906	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
23,765,734	24,249,806	
135,269,022	73,367,693	

\* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.

\*\* يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

### ١٤ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

المجموع	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)			حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
12,181,733	-	11,800,000	381,733		الحياة
51,834,720	4,950,747	20,479,994	26,403,979		الحريق
70,972,643	14,308,537	8,968,983	47,695,123		البحري
2,325,930	367,252	-	1,958,678		السيارات شامل
102,346,629	20,441,900	81,904,729	-		السيارات إلزامي
68,749	10,855	-	57,894		الهندسي
9,514,201	645,345	5,427,019	3,441,837		الحوادث العامة
1,417,260	223,778	-	1,193,482		الحوادث الشخصية
3,577,348	562,395	1,128,888	1,886,065		السفر
254,239,213	41,510,809	129,709,613	83,018,791		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
23,089,353	-	19,100,000	3,989,353	الحياة
34,662,906	4,601,425	5,520,555	24,540,926	الحريق
84,730,600	16,082,783	15,038,544	53,609,273	البحري
1,332,636	210,416	-	1,122,220	السيارات شامل
98,131,522	23,809,712	74,321,810	-	السيارات إلزامي
1,108,704	122,076	335,559	651,069	الهندسي
10,064,265	727,363	5,571,019	3,765,883	الحوادث العامة
707,770	109,977	11,250	586,543	الحوادث الشخصية
3,624,167	607,667	1,128,888	1,887,612	السفر
<u>257,451,923</u>	<u>46,271,419</u>	<u>121,027,625</u>	<u>90,152,879</u>	

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
						<b>التكلفة التاريخية:</b>
599,312,318	31,575,853	62,789,958	13,430,625	20,558,792	470,957,090	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
12,278,880	9,695,410	192,000	-	829,600	1,561,870	إضافات
(200,500)	(200,500)	-	-	-	-	استيعادات
611,390,698	41,070,763	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
161,500	161,500	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
611,552,198	41,232,263	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
						<b>الاستهلاكات المتراكمة</b>
(210,224,601)	(21,360,616)	(49,525,288)	(12,417,552)	(10,692,901)	(116,228,244)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(33,791,717)	(3,497,703)	(8,932,853)	(484,200)	(1,926,129)	(18,950,832)	إضافات، أعباء السنة
8,424	8,424	-	-	-	-	استيعادات
(244,007,894)	(24,849,895)	(58,458,141)	(12,901,752)	(12,619,030)	(135,179,076)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(15,003,689)	(1,705,545)	(2,869,010)	(116,534)	(939,901)	(9,372,699)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	استيعادات
(259,011,583)	(26,555,440)	(61,327,151)	(13,018,286)	(13,558,931)	(144,551,775)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
						<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
352,540,615	14,676,823	1,654,808	412,339	7,829,461	327,967,186	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
367,382,804	16,220,868	4,523,817	528,873	8,769,362	337,339,884	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

## ١٦ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها، وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٢.٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
465,429	-	شركات إعادة تأمين محلية
563,223,762	316,803,356	شركات إعادة تأمين خارجية
563,689,191	316,803,356	

١٧ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
13,998,482	-	13,000,000	998,482	الحياة
58,506,963	5,754,793	22,059,941	30,692,229	الحريق
125,674,273	22,877,110	26,540,130	76,257,033	البحري
130,866,379	10,752,011	62,770,310	57,344,058	السيارات شامل
1,541,839,455	115,974,432	1,276,831,690	149,033,333	السيارات إلزامي
100,762	15,910	-	84,853	الهندسي
14,351,986	1,327,866	5,942,164	7,081,956	الحوادث العامة
2,300,815	363,287	-	1,937,528	الحوادث الشخصية
418,434,037	53,441,345	93,008,655	271,984,037	الصحي
7,386,720	1,192,921	1,254,320	4,939,479	السفر
<b>2,313,459,873</b>	<b>211,699,675</b>	<b>1,501,407,210</b>	<b>600,352,988</b>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
36,245,107	-	21,500,000	14,745,107	الحياة
40,345,854	5,329,607	6,591,677	28,424,570	الحريق
161,301,189	29,123,224	35,100,550	97,077,415	البحري
117,466,483	9,181,879	61,212,524	47,072,080	السيارات شامل
1,708,748,694	230,974,404	1,313,080,674	164,693,616	السيارات إلزامي
1,727,860	202,176	447,412	1,078,272	الهندسي
14,522,475	1,352,102	5,959,164	7,211,209	الحوادث العامة
1,496,900	212,668	150,000	1,134,232	الحوادث الشخصية
312,035,323	43,864,289	13,435,711	254,735,323	الصحي
5,685,844	1,086,236	1,254,320	3,345,288	السفر
<b>2,399,575,729</b>	<b>321,326,585</b>	<b>1,458,732,032</b>	<b>619,517,112</b>	

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
7,708,022	10,992,733	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
6,800,000	7,300,000	تأمينات مستردة
1,348,321	384,662	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,312,183	2,050,984	طوابع ورسوم تأمين
9,306,184	3,589,161	هيئة الإشراف على التأمين
1,013,489	700,714	صندوق متضرري الحوادث
2,502,731	1,659,648	أتعاب قانونية
7,840,000	12,640,944	أتعاب مهنية
33,235	33,235	موردو خدمات و مستلزمات
228,169	278,630	موردو خدمات صحية
2,682,040	1,891,114	مصاريف مستحقة
55,968,851	103,108,341	أنصبة أرباح للدفع
210,917	(5,913)	ذمم موظفون
2,017,526	2,699,680	دائنون مختلفون
109,971,668	157,323,933	

## ١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
520,042,321	64,058,021	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<b>يضاف</b>
9,422,779	9,372,705	استهلاك مباني
-	196,796,878	مكاسب (خسائر) الفترة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,582,373	-	مصاريق القانون ٦٠
99,755	8,000,000	مؤونة ديون مشكوك فيها
		<b>ينزل</b>
(513,988,782)	(6,105,437)	مكاسب (خسائر) سعر صرف موجبة غير محققة
(16,633,616)	-	إيرادات قانون رقم ٦٠
1,524,830	272,122,167	الأرباح الخاضعة للضريبة
228,730	40,818,325	ضريبة الدخل (١٥%)
11,440	2,040,916	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
240,170	42,859,241	مؤونة ضريبة الدخل
-	67,454,025	مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
-	10,118,104	ضريبة الدخل (١٥%)
-	505,905	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
-	10,624,009	مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
43,815,229	37,032,138	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(43,042,830)	(36,259,611)	المدفوع خلال الفترة
36,259,739	42,859,241	إضافات خلال الفترة
37,032,138	43,631,768	
-	10,624,009	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
37,032,138	54,255,777	الرصيد في نهاية الفترة

## ٢٠- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س. للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل.

## ٢١- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الأحد ٢٦ شباط ٢٠١٧ بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٢٠% من رأسمال الشركة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول السنة
190,063,363	192,610,326	
(170,000,000)	(170,000,000)	توزيعات أرباح
(12,800,000)	(11,300,000)	مكافآت مجلس الإدارة
194,770,547	-	صافي أرباح السنة
(9,423,584)	-	احتياطي قانوني
-	(10,624,137)	ضريبة مكاسب (خسائر) أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
-	264,250,903	تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة*
192,610,326	264,937,092	

\* يتكون بند تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من غير المحققة
196,796,878	
67,454,025	مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة**
264,250,903	تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة

\*\* يتكون بند مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة من كل مما يلي: /٣٤,٢١٦,٥٨٠/ ل.س. فروق عملة ناتجة عن سداد

ذمة بطاقات برتقالية، و/٣٣,٢٣٧,٤٤٥/ ل.س. فروق عملة ناتجة عن سداد حصة معيد تأمين عن الربع الرابع لعام ٢٠١٤ والربع الأول

والثاني والثالث لعام ٢٠١٥ موضوع الكتاب رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ (الإيضاح ٢٥).

## ٢٢ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
85,910	166,499,353	70,481,728	126,036,827	34,366,425	15,915,194
(66,433)	-	(4,026,395)	(73,526,906)	(29,442,596)	(5,170,803)
19,477	166,499,353	66,455,333	52,509,921	4,923,829	10,744,391
(84,852)	(149,033,333)	(57,344,058)	(76,257,033)	(30,692,229)	(998,482)
57,891	-	1,958,678	47,695,123	26,403,976	381,733
1,078,272	164,693,616	47,072,080	97,077,415	28,424,570	14,745,107
(651,069)	-	(1,122,220)	(53,609,273)	(24,540,926)	(3,989,353)
400,242	15,660,283	(9,435,520)	14,906,232	(404,609)	10,139,005
16,608	-	463,489	14,986,784	6,354,132	-
-	1,200	6,905	-	16,800	16,732
436,327	182,160,836	57,490,207	82,402,937	10,890,152	20,900,128
(407,000)	(256,389,646)	(26,392,044)	(18,904,379)	(327,215)	(21,500,000)
305,250	-	189,900	16,768,631	305,492	19,100,000
(101,750)	(256,389,646)	(26,202,144)	(2,135,748)	(21,723)	(2,400,000)
-	(1,276,831,690)	(62,770,310)	(26,540,130)	(22,059,941)	(13,000,000)
-	81,904,729	-	8,968,988	20,479,994	11,800,000
447,412	1,313,080,674	61,212,524	35,100,550	6,591,677	21,500,000
(335,559)	(74,321,810)	-	(15,038,544)	(5,520,555)	(19,100,000)
111,853	43,831,903	(1,557,786)	2,490,864	(508,825)	1,200,000
(15,910)	(115,974,432)	(10,752,011)	(22,877,110)	(5,754,793)	-
10,855	1,137,436	367,252	14,308,537	4,950,745	-
202,176	230,974,404	9,181,879	29,123,224	5,329,607	-
(122,076)	(4,505,250)	(210,416)	(16,082,783)	(4,601,425)	-
75,045	111,632,158	(1,413,296)	4,471,868	(75,866)	-
85,148	(100,925,585)	(29,173,226)	4,826,984	(606,414)	(1,200,000)
(16,937)	(10,414,562)	(3,934,280)	(21,739,188)	(2,827,038)	(151,238)
(515)	(998,996)	(422,890)	(756,221)	(206,199)	(95,491)
-	(10,445,691)	(4,421,821)	-	-	-
67,696	(122,784,834)	(37,952,217)	(17,668,425)	(3,639,651)	(1,446,729)
504,023	59,376,002	19,537,990	64,734,512	7,250,501	19,453,399

إجمالي أقساط مكنتب بها  
 حصة معيدي التامين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها  
 صافي الأقساط المكنتب بها  
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
 حصة معيدي التامين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
 حصة معيدي التامين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
 عمولات مقبوضة  
 إيرادات أخرى  
 صافي الإيرادات  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التامين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
 احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية  
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
 صافي التغير في التزامات عقود التامين  
 عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى  
 رسوم هيئة الإشراف على التامين  
 أقساط فائض الخسارة  
 صافي المصاريف  
 صافي أرباح/ (خسائر) فروع التامين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
587,776,866	8,419,003	153,369,266	10,208,675	2,394,485
(121,760,164)	(3,307,567)	-	(4,312,512)	(1,906,952)
466,016,702	5,111,436	153,369,266	5,896,163	487,533
(600,352,987)	(4,939,479)	(271,984,037)	(7,081,956)	(1,937,528)
83,018,783	1,886,065	-	3,441,835	1,193,482
619,517,112	3,345,288	254,735,323	7,211,209	1,134,232
(90,152,879)	(1,887,612)	-	(3,765,883)	(586,543)
12,030,029	(1,595,738)	(17,248,714)	(194,795)	(196,357)
23,833,252	-	-	1,344,805	667,434
734,237	-	672,365	20,235	-
502,614,220	3,515,698	136,792,917	7,066,408	958,610
(532,482,012)	(184,857)	(207,698,551)	(158,650)	(519,670)
37,167,457	129,400	-	148,987	219,797
(495,314,554)	(55,457)	(207,698,551)	(9,663)	(299,873)
(1,501,407,210)	(1,254,320)	(93,008,655)	(5,942,164)	-
129,709,618	1,128,888	-	5,427,019	-
1,458,732,032	1,254,320	13,435,711	5,959,164	150,000
(121,027,625)	(1,128,888)	-	(5,571,019)	(11,250)
(33,993,185)	-	(79,572,944)	(127,000)	138,750
(211,699,675)	(1,192,921)	(53,441,345)	(1,327,866)	(363,287)
22,206,341	562,395	-	645,343	223,778
321,326,585	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669
(26,966,957)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)
104,866,294	(151,957)	(9,577,056)	(57,785)	(36,817)
(424,441,446)	(207,414)	(296,848,551)	(194,448)	(197,940)
(56,708,946)	(933,662)	(15,548,470)	(894,758)	(248,813)
(3,526,661)	(50,514)	(920,216)	(61,252)	(14,367)
(14,867,512)	-	-	-	-
(499,544,565)	(1,191,590)	(313,317,237)	(1,150,458)	(461,120)
3,069,655	2,324,108	(176,524,320)	5,915,950	497,490

إجمالي أقساط مكتبها  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها  
صافي الأقساط المكتتب بها  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
عمولات مقبوضة  
إيرادات أخرى  
صافي الإيرادات  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
صافي التغير في التزامات عقود التأمين  
عمولات مدفوعة ومصاريح إنتاج أخرى  
رسوم هيئة الإشراف على التأمين  
أقساط فائض الخسارة  
صافي المصاريف  
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
2,569,459	205,650,062	44,801,784	209,318,356	28,697,279	14,393,478	إجمالي أقساط مكنتب بها
(1,549,371)	-	(1,935,250)	(97,183,508)	(24,784,962)	(4,537,100)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,020,088	205,650,062	42,866,534	112,134,848	3,912,317	9,856,378	صافي الأقساط المكنتب بها
(1,592,484)	(193,287,294)	(40,506,207)	(89,739,671)	(19,600,790)	(4,539,047)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
927,375	-	839,300	39,704,366	16,490,217	2,591,454	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
4,311,276	242,501,495	36,148,095	62,344,645	13,293,306	28,973,741	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(1,994,520)	-	(128,704)	(22,931,783)	(10,985,799)	(16,252,006)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
1,651,647	49,214,201	(3,647,516)	(10,622,443)	(803,066)	10,774,142	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
314,099	-	387,050	28,573,474	7,175,468	109,875	عمولات مقبوضة
-	800	935	13,878	866,978	3,022	إيرادات أخرى
2,985,834	254,865,063	39,607,003	130,099,757	11,151,697	20,743,417	صافي الإيرادات
(14,800)	(169,643,211)	(23,398,391)	(24,983,146)	(208,700)	(35,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
11,100	11,760,402	1,500,000	19,952,695	76,496	28,900,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(3,700)	(157,882,809)	(21,898,391)	(5,030,451)	(132,204)	(6,100,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(447,412)	(1,258,256,163)	(49,814,794)	(34,338,150)	(610,496,277)	(2,500,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
335,559	74,321,810	-	14,466,744	588,773,392	2,000,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
462,212	1,236,256,002	48,073,765	54,345,750	5,996,277	15,000,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(346,659)	(89,009,112)	(1,500,000)	(32,651,528)	(4,988,275)	(12,100,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
3,700	(36,687,463)	(3,241,029)	1,822,816	(20,714,883)	2,400,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(298,591)	(248,437,913)	(7,594,914)	(26,921,901)	(91,574,442)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
173,884	23,809,712	157,369	11,911,310	88,316,010	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
808,364	335,144,351	7,211,065	18,703,394	2,492,495	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(373,973)	(25,061,867)	(225,000)	(6,879,535)	(2,059,839)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
309,684	85,454,283	(451,480)	(3,186,732)	(2,825,776)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
309,684	(109,115,989)	(25,590,900)	(6,394,367)	(23,672,863)	(3,700,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(362,650)	(13,357,680)	(4,073,653)	(40,176,248)	(3,691,198)	(478,874)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(15,417)	(1,233,900)	(268,811)	(1,255,910)	(172,184)	(86,361)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(15,472,451)	(2,229,984)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(68,383)	(139,180,020)	(32,163,348)	(47,826,525)	(27,536,245)	(4,265,235)	صافي المصاريف
2,917,451	115,685,043	7,443,655	82,273,232	(16,384,548)	16,478,182	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
647,966,422	6,996,542	124,621,409	10,531,808	386,245	إجمالي أقساط مكنتب بها
(139,413,617)	(3,911,194)	-	(5,122,625)	(389,607)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
508,552,805	3,085,348	124,621,409	5,409,183	(3,362)	صافي الأقساط المكنتب بها
(531,409,858)	(3,838,161)	(170,216,117)	(7,185,937)	(904,150)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
66,602,463	2,151,678	-	3,523,541	374,532	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
538,611,170	2,016,990	139,959,591	6,839,407	2,222,624	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(57,264,110)	(1,184,857)	-	(3,333,257)	(453,184)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
16,539,665	(854,350)	(30,256,526)	(156,246)	1,239,822	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
38,326,747	-	-	1,610,938	155,843	عمولات مقبوضة
1,849,845	1,670	-	962,562	-	إيرادات أخرى
565,269,062	2,232,668	94,364,883	7,826,437	1,392,303	صافي الإيرادات
(399,459,938)	(127,801)	(143,851,511)	(1,489,415)	(742,963)	إجمالي المطالبات المدفوعة
63,901,233	89,462	-	947,723	663,355	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(335,558,705)	(38,339)	(143,851,511)	(541,692)	(79,608)	صافي المطالبات المدفوعة
(2,013,593,916)	(1,254,320)	(47,640,199)	(5,944,164)	(2,902,437)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
688,643,878	1,128,888	-	5,496,018	2,121,467	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,373,586,169	1,254,320	10,067,089	2,080,279	50,475	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(143,324,255)	(1,128,888)	-	(1,561,937)	(37,856)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(94,688,124)	-	(37,573,110)	70,196	(768,351)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(414,616,849)	(849,717)	(37,422,480)	(1,081,526)	(435,365)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
125,994,482	483,574	-	824,403	318,220	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
390,360,597	559,062	23,742,735	1,282,389	416,742	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(35,630,716)	(320,544)	-	(624,986)	(84,972)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
66,107,514	(127,625)	(13,679,745)	400,280	214,625	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(364,139,315)	(165,964)	(195,104,366)	(71,216)	(633,334)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(78,152,666)	(774,415)	(13,567,888)	(1,542,856)	(127,204)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,887,798)	(41,979)	(747,728)	(63,191)	(2,317)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(17,702,435)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(463,882,214)	(982,358)	(209,419,982)	(1,677,263)	(762,855)	صافي المصاريف
101,386,848	1,250,310	(115,055,099)	6,149,174	629,448	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
1,777,211	4,258,286	الإلزامي حدودي
198,209,367	131,566,610	الإلزامي داخلي
5,663,485	30,674,457	بطاقة برتقالية
<u>205,650,063</u>	<u>166,499,353</u>	

إيضاحات خاصة بمهئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
3,887,799	3,526,661	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,999,866	1,358,247	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
4,302,865	11,445,944	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

### ٢٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
37,213	134,546,257	إيرادات متنوعة*
-	173,567,600	أرباح استثمارات عقارية
<u>37,213</u>	<u>308,113,857</u>	

\*تضمن بند إيرادات متنوعة مبلغاً قدره /٨٧٥,٦٦٠,١٣٣ ل.س حسومات مقدمة من قبل المعيدين والناجحة عن عمليات السداد عن الذمم المستحقة.

### ٢٤ - مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

## ٢٥- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

تمت معالجة هذا البند استناداً إلى كل من كتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٢١٤/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٣/١٤م الذي نص على ما يلي: في حال سداد الذمة المترتبة على الشركة تجاه المكتب الموحد السوري بناءً على قرار السيد وزير المالية من رصيد العملات الأجنبية (الدولار) الموجود لدى الشركة والناتج عنه فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة، فإن فروقات أسعار الصرف المحققة المتعلقة بالمبالغ المسددة يتم معالجتها وخصم هذه المبالغ من فروق أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة.

وكتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٥١٣/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٤م الذي نص على ما يلي: بالإشارة إلى كتابكم رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦، والمنضمين بيان الرأي حول كيفية معالجة فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن سداد الذمة المالية المترتبة على الشركة من رصيد العملات الأجنبية الموجودة لديها، يتم معالجة هذه الفروقات وخصمها من فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة طالما أنه تم سدادها بالعملة الأجنبية. وإذا كانت هذه العمليات تتعلق بالسنوات السابقة ولم يتم معالجتها خلال تلك السنوات يجب أن يتم معالجتها خلال هذا العام (٢٠١٧) بأثر رجعي وبيان الأثر التراكمي عن السنوات السابقة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 8/ (السياسات المحاسبية والتقديرية والأخطاء).

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
-	(168,350,624)	رصيد بداية الفترة
-	( 28,446,254)	فروقات تعويض حوادث بطاقات برتقالية خلال الفترة
	(196,796,878)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة المحولة من غير المحققة
	2,943,933	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة خلال الفترة
-	(193,852,945)	

## ٢٦- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
33,800,704	32,085,000	رواتب وأجور
5,638,895	4,765,043	التأمينات الاجتماعية
9,332,150	12,563,871	تعويضات أخرى
17,730,891	24,717,917	مكافآت الموظفين
13,400,000	-	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة*
79,902,640	74,131,831	

\* تم إعادة تصنيف بند تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في مصاريف إدارية وعمومية بدءاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (الإيضاح ٢٥) بينما كان في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مصنفاً ضمن رواتب وأجور وملحقاتها.

## ٢٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
4,438,123	937,655	قرطاسية ومواد طباعة
4,348,055	4,680,191	كهرباء وماء وتدفئة
6,672,805	6,684,020	صيانة
2,566,117	2,879,400	إيجارات ومصاريف مكتبية
2,513,124	1,766,742	ضباغة ويوفيه
3,679,100	11,648,565	أتعاب مهنية*
3,162,729	1,306,269	مصاريف إعلامية
714,704	1,026,914	بريد وبرق وهاتف وانترنت
8,418,322	6,116,144	مصاريف سفر وتنقلات
95,905	94,400	تنظيف
5,128,850	3,762,500	اشتراكات
2,221,171	480,882	تأمين
7,251,006	7,073,846	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
721,558	1,190,904	مصاريف أخرى
51,931,569	49,648,432	
-	29,300,000	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة**
51,931,569	78,948,432	

\* يتضمن بند أتعاب مهنية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أتعاب تدقيق خارجي /١,٢٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية.

\*\* تم إعادة تصنيف بند تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في مصاريف إدارية وعمومية بدءاً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بينما كان في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مصنفاً ضمن رواتب وأجور وملحقاً (الإيضاح ٢٤).

## ٢٨- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
519,802,151	21,198,780	صافي ربح (خسارة) الفترة
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
61.15	2.49	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

## ٢٩- توزيع أنصبة الأرباح

تلخص حركة التوزيعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كما يلي:

ل.س.	
55,968,851	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
170,000,000	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(122,860,510)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
103,108,341	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

### ٣٠- كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
192,610,326	264,937,092	أرباح مدورة
1,202,381,132	938,130,229	مكاسب (خسائر) غير محققة مترجمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
-	15,093,343	أرباح (خسائر) الفترة
-	6,105,437	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,457,491,458	2,286,766,101	إجمالي رأس المال المتوفر
789,442,583	658,243,674	إجمالي رأس المال المطلوب
%311.29	%347.40	نسبة هامش الملاءة %

### ٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

#### (أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢.٧١%، البحري ٢١.٤٤%، السيارات إلزامي ٢٨.٣٣%، السيارات شامل ١١.٩٩%، الصحي ٢٦.٠٩%، الحريق ٥.٨٥%، الهندسي ٠.٠١%، السفر ١.٤٣%، الحوادث الشخصية ٠.٠٠%، الحوادث العامة ٢.١٤%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢.٢٢%، البحري ٣٢.٣٠%، السيارات إلزامي ٣١.٧٤%، السيارات شامل ٦.٩١%، الصحي ١٩.٢٣%، الحريق ٤.٤٣%، الهندسي ٠.٤٠%، السفر ١.٠٨%، الحوادث العامة ١.٦٣%، الحوادث الشخصية ٠.٠٥%.

## مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقد معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

## مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

## مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بعدم تمكن المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاكتتاب وإعادة التأمين.

## مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

## مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

## مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
563,223,762	316,742,254	2,000,502,403	1,585,834,859	دولار أميركي
-	-	106,545,577	87,216,251	يورو
-	-	15,247,572	15,779,922	جنيه استرليني

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠%. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
138,799,861	126,909,260	دولار أميركي
8,658,815	8,721,625	يورو
1,501,389	1,577,992	جنيه استرليني

## مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
989,249,404	-	989,249,404	النقد و ما في حكمه
2,638,985,870	-	2,638,985,870	ودائع لأجل لدى المصارف
30,900,000	-	30,900,000	استثمارات مالية متوفرة للبيع
20,538,491	-	20,538,491	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
404,556,218	-	404,556,218	عملاء مدينون
285,041,533	-	285,041,533	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
99,097,113	-	99,097,113	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
73,367,693	-	73,367,693	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
254,239,213	-	254,239,213	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
4,820,975,535	25,000,000	4,795,975,535	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
316,803,356	-	316,803,356	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
6,654,266	-	6,654,266	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
38,252,844	-	38,252,844	عملاء دائنون
2,313,459,873	-	2,313,459,873	الاحتياطات الفنية و الحسابية
157,323,933	-	157,323,933	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
2,832,494,272	-	2,832,494,272	مجموع المطلوبات
1,988,481,263	25,000,000	1,963,481,263	فائض / ( فجوة ) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
1,189,941,209	-	1,189,941,209	النقد و ما في حكمه
2,108,314,826	-	2,108,314,826	ودائع لأجل لدى المصارف
30,900,000	-	30,900,000	استثمارات مالية متوفرة للبيع
12,434,798	-	12,434,798	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
205,901,096	-	205,901,096	عملاء مدينون
467,494,980	-	467,494,980	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
190,221,069	-	190,221,069	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
5,295,980	-	5,295,980	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
257,451,923	-	257,451,923	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
4,492,955,881	25,000,000	4,467,955,881	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
563,689,191	-	563,689,191	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
6,718,394	-	6,718,394	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
17,265,549	-	17,265,549	عملاء دائنون
2,399,575,729	-	2,399,575,729	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
109,971,668	-	109,971,668	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
3,097,220,531	-	3,097,220,531	مجموع المطلوبات
1,395,735,350	25,000,000	1,370,735,350	فائض / ( فجوة ) السيولة

## ٣٢- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٧ م.