

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2018/6/30

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
2006/2/6	2006/6/18	2006/8/6	2010/6/2

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	339

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	2%
2	السيد محمد صالح رستم	نائب الرئيس	-	4,463%
3	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%
4	السيد إجمد محمد إجمد اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	3,15%
5	السيد أحمد رهيف الأتاسي	عضو	-	1,97%
6	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%
7	السيد غسان عبد القادر 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: +963 11 9248 فاكس: +963 11 3348690 www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
483,25 ل.س / سهم	256,04 ل.س / سهم	100 ل.س / سهم

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

النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	
(5,75) %	5,468,176,849		5,153,350,388		مجموع الموجودات
(8,50) %	2,378,664,622		2,176,363,041		حقوق المساهمين
(6,26) %	587,776,866	337,451,288	550,975,638	294,818,433	صافي الإيرادات
(376) %	64,058,021	75,218,965	(176,830,868)	(36,774,197)	صافي الربح قبل الضريبة
100 %	(42,859,241)	(16,340,751)	0	0	مخصص ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(935) %	21,198,780	58,878,214	(176,830,868)	(36,774,197)	صافي الدخل
(935) %	2.49	6.93	(20.8)	(4.32)	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.
- بحسب التغير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } × 100 .

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2018/6/30 (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2018/6/30 مبلغ وقدره / 550,975 ل.س خمسمائة وخمسون مليوناً و تسعمائة وخمس وسبعون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / 587,776 ل.س خمسمائة وسبع وثمانون مليوناً و سبعمائة وست وسبعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بنقص قدرها / 36,801 ل.س ست وثلاثون مليون وثمانمائة وواحد ألف ليرة سورية وبنسبة (6,26) %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2018/6/30 مبلغ وقدره / 454,359 ل.س أربعمائة وأربع وخمسون مليوناً و ثلاثمائة وتسع وخمسون ألف ليرة سورية مقابل / 532,482 ل.س خمسمائة واثنان وثلاثون مليوناً و أربعمائة واثنان وثمانون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بنقص قدره / 78,123 ل.س ثمان وسبعون مليوناً و مئة و ثلاث و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (14,6) %.

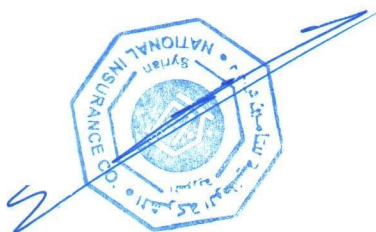
- بلغ إجمالي الاحتياطيات الفنية التي تم تكوينها كما في 2018/6/30 مبلغ وقدره /2,524,812/ ل.س اثنان مليار و خمسمائة و اربعة و عشرون مليوناً و ثمانمائة و اثنا عشر ألف ليرة سورية مقابل /2,499,772/ ل.س اثنان مليار و أربعمائة و تسعة و تسعون مليوناً و سبعمائة و اثنان و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدرها /25,040/ ل.س خمسة و عشرون مليون و اربعون الف ليرة سورية وبنسبة 1 %
- بلغت الخسائر المتحققة من أعمال التأمين كما في 2018/6/30 مبلغ /84,953/ ل.س أربعة و ثمانون مليون و تسعمائة و ثلاثة و خمسون الف ليرة سورية مقابل ربح قدره مبلغ /3,069/ ل.س ثلاثة مليون و تسعة و ستون الف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بزياده بالخساره قدرها / 88,022 / ل.س ثمانوي و ثمانون مليون و اثنان و عشرون الف ليرة سورية لا غير وبنسبة (2868) %
- بلغ صافي الخسارة بعد الضريبة كما في 2018/6/30 خسارة مبلغ وقدره /176,830/ ل.س مئة و ستة و سبعون مليون و ثمانمئة و ثلاثون ألف ليرة سورية مقابل ربح مبلغ مقداره /21,198/ ل.س واحد و عشرون مليون و مئة و ثمانية و تسعون الف ليرة سورية لعام 2017 أي بزياده في الخساره بمبلغ قدره / 198,028 / ل.س مئة و ثمانوي و تسعون مليون و ثمانوي و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (935) %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره /3,969,168/ ل.س ثلاثة مليارات و تسعمائة و تسعة و ستون مليون و مئة و ثمان و ستون الف ليرة سورية كما في 2018/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,007,317 / أربعة مليارات و سبعة مليوناً و ثلاثمئة و سبعة عشر ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بنقص قدرها /38,149/ ل.س ثمانية و ثلاثون مليون و مئة و تسعة و اربعون ألف ليرة سورية وبنسبة (0.95) %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ وقدره /110,877/ مئة و عشرة ملايين و ثمانمائة و سبعة و سبعون الف ليرة سورية كما في 2018/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 78,948 / ثمانية و سبعون مليون و تسعمائة و ثمانية و اربعون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدره /31,929/ واحد و ثلاثون مليون و تسعمائة و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 40.44 %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2018/6/30 مبلغ وقدره /2,176,363/ ل.س اثنان مليار و مئة و ستة و سبعون مليون و ثلاثمائة و ثلاثة و ستون الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,378,664/ ل.س اثنان مليار و ثلاثمئة و ثمانية و سبعون مليوناً و ستمائة و أربعة و ستون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بنقص قدره /202,301/ ل.س مئتان و اثنان مليون و ثلاثمائة الف و واحد ألف ليرة سورية وبنسبة (8.50) %.
- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2018/6/30 مبلغ /5,153,350/ ل.س خمسة مليارات و مئة و ثلاثة

وخمسون مليون وثلاثمائة وخمسون الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,468,176/ ل.س خمسة مليارات و أربعمائة و و ثماني و ستون مليوناً و مئة و ستة و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بنقص قدره / 314,826 / ل.س ثلاثمائة و اربعة عشر مليون وثمانمائة و ستة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (5.75)%.

- كما تتأثر الشركة بمخاطر سعر صرف الليرة السورية وارتفاع أسعار معيدي التأمين، وقد تم التعامل مع هذه الحالات و تقييمها واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثيرها على الشركة.
- كما تم تعيين السيد حازم الدويك كمدير عام جديد للشركة بتاريخ 2018/8/1

عبد القادر العلي
المدير العام المكلف

تاريخ
2018/8/14





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 ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" 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 يمكننا 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 كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ 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 ١٠٠/١٥٥ 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 ٣٣,٧٦٧,٣١١/ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ٢٩١,٧٧٧,٥١٦/ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٧٩٠,٢١٤,٠١١/ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قيدت الشركة ضمن نفقات عام ٢٠١٨ مبلغاً قدره /١٥,٥٤٩,٦١٦ ل.س، وهو عبارة عن أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة تعود لسنوات سابقة، تم تصحيح الخطأ في الربع الثاني من عام ٢٠١٨م، وذلك بنقل مبلغ خمسة عشر مليوناً وخمسة وتسعة وأربعون ألفاً وستمئة وستة عشر ليرة سورية إلى بند مصاريف سنوات سابقة، وتم تخفيضه من الأرباح المدورة انسجاماً مع معايير المحاسبة الدولية.

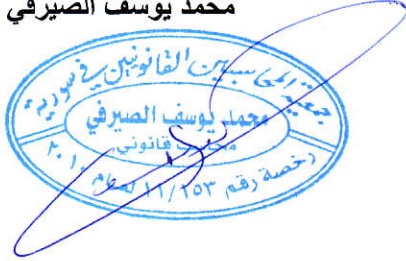
أمور أخرى

- 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

٣١ تموز ٢٠١٨م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,762,044,846	889,400,630	5	النقد و ما في حكمه
2,220,273,062	3,054,768,237	6	ودائع لأجل لدى المصارف
38,828,520	30,260,543	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
41,200,000	53,560,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
310,419,812	238,130,334	9	عملاء مدينون
162,837,207	108,698,289	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
255,890,431	98,395,871	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
81,365,008	72,073,795	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
227,071,984	251,838,347	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
343,245,979	331,224,342	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,468,176,849</u>	<u>5,153,350,388</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم مناقيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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 ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	ايضاح	
			المطلوبات
291,821,959	313,986,598	15	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
8,098,379	12,645,188	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
20,281,859	39,716,759		عملاء دائنون
2,499,772,766	2,524,812,706	16	الاحتياطيات الفنية والحسابية
147,176,785	85,826,096	17	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
122,360,481	-	18	مؤونة ضريبة الدخل
<u>3,089,512,228</u>	<u>2,976,987,347</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000	19	رأس المال
212,500,000	212,500,000		إحتياطي قانوني
264,937,092	561,764,409	20	أرباح مدورة
938,130,229	716,569,500		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(221,560,729)	(6,926,189)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
334,658,030	(169,904,679)		أرباح (خسائر) الفترة
-	12,360,000		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>2,378,664,622</u>	<u>2,176,363,041</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>5,468,176,849</u>	<u>5,153,350,388</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
587,776,866	550,975,638	21	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(121,760,164)	(121,886,763)	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
466,016,702	429,088,875		صافي الأقساط المكتتب بها
12,030,029	16,978,710	21	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
478,046,731	446,067,585		صافي أقساط التأمين
23,833,252	23,004,727	21	عمولات مقبوضة
734,237	1,158,683	21	إيرادات تأمينية أخرى
-	2,742	21	عمولة أرباح المعاهدات
502,614,220	470,233,737		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(532,482,012)	(454,359,964)	21	إجمالي المطالبات المدفوعة
37,167,457	14,543,851	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(495,314,555)	(439,816,113)		صافي المطالبات المدفوعة
70,873,109	(17,252,286)	21	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(424,441,446)	(457,068,399)		صافي المطالبات
(56,708,946)	(76,557,882)	21	عمولات مدفوعة
(14,867,512)	(18,255,554)	21	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(3,526,661)	(3,305,854)	21	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(499,544,565)	(555,187,689)		
3,069,655	(84,953,952)		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
110,609,139	118,505,828	فوائد من ودائع لدى المصارف
308,113,857	34,222	إيرادات أخرى
6,105,437	(6,926,189)	22
(193,852,945)	(737,859)	23 مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
8,103,692	(8,567,977)	7 مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
(74,131,831)	(68,973,106)	24 أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(78,948,432)	(110,877,269)	25 رواتب و أجور وملحقاتها
(15,003,687)	(13,202,838)	14 مصاريف إدارية وعمومية
(8,000,000)	(504,745)	9 الاستهلاكات
(2,006,864)	(626,983)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
60,988,366	(91,876,916)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
64,058,021	(176,830,868)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(42,859,241)	-	18 مؤونة ضريبة الدخل
21,198,780	(176,830,868)	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	12,360,000	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
21,198,780	(164,470,868)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
2.49	(20.8)	26 ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
337,451,288	294,818,433	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(57,312,901)	(67,303,836)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
280,138,387	227,514,597	صافي الأقساط المكتتب بها
1,211,143	55,728,397	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
281,349,530	283,242,994	صافي أقساط التأمين
11,195,921	13,716,365	عمولات مقبوضة
26,232	657,243	إيرادات تأمينية أخرى
-	2,742	عمولة أرباح معاهدات
292,571,683	297,619,344	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(217,597,758)	(232,603,051)	إجمالي المطالبات المدفوعة
1,334,687	8,321,701	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(216,263,071)	(224,281,350)	صافي المطالبات المدفوعة
(60,880,021)	10,894,219	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(277,143,092)	(213,387,131)	صافي المطالبات
(22,856,523)	(30,462,026)	عمولات مدفوعة
(7,433,756)	(13,691,666)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(2,024,708)	(1,768,911)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(309,458,079)	(259,309,734)	
(16,886,396)	38,309,610	الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	فوائد من ودائع لدى المصارف
64,976,327	58,042,145	
134,031,257	19,395	إيرادات أخرى
3,532,597	(6,093,707)	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(25,473,279)	(459,671)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
(6,059,374)	(2,761,330)	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(38,986,702)	(41,805,681)	رواتب و أجور وملحقاتها
(32,597,026)	(74,791,238)	مصاريف إدارية وعمومية
(7,214,889)	(6,409,853)	الاستهلاكات
1,093,897	(504,745)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,197,447)	(319,122)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
92,105,361	(75,083,807)	
75,218,965	(36,774,197)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(16,340,751)	-	مؤونة ضريبة الدخل
58,878,214	(36,774,197)	صافي ربح (خسارة) الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
58,878,214	(36,774,197)	مجموع الدخل الشامل
6.93	(4.32)	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسليم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	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.	ل.س.	
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 تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
-	-	-	-	(264,250,903)	264,250,903	-	-	
<u>2,286,766,101</u>	<u>6,105,437</u>	<u>-</u>	<u>15,093,343</u>	<u>938,130,229</u>	<u>264,937,092</u>	<u>212,500,000</u>	<u>850,000,000</u>	رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
2,265,567,321	-	-	-	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(22,281,097)	-	-	-	-	(22,281,097)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(164,470,868)	(6,926,189)	12,360,000	(169,904,679)	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
113,097,301	-	-	-	(221,560,729)	334,658,030	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
<u>2,176,363,041</u>	<u>(6,926,189)</u>	<u>12,360,000</u>	<u>(169,904,679)</u>	<u>716,569,500</u>	<u>561,764,409</u>	<u>212,500,000</u>	<u>850,000,000</u>	مصاريف سنوات سابقة رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
64,058,021	(176,830,868)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(15,549,616)	20 مصاريف سنوات سابقة
(12,030,029)	(16,978,710)	21 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
33,993,185	116,747,626	21 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(104,866,294)	(99,495,340)	21 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
15,003,687	13,202,838	الاستهلاكات
8,000,000	504,745	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(8,103,692)	8,567,977	تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(6,105,437)	(6,926,189)	(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(10,050,559)	(176,757,537)	
(206,655,122)	71,784,735	النقص/ (الزيادة) في عملاء مدينون
182,453,447	54,138,918	النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
91,123,956	157,494,560	(الزيادة)/ (النقص) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
61,901,329	9,291,213	النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(246,885,835)	22,164,639	الزيادة/ (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(64,128)	4,546,809	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
20,987,295	19,434,900	(النقص)/ (الزيادة) في عملاء دائنون
47,352,265	(61,350,689)	(النقص)/ (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(36,259,739)	(122,360,481)	ضريبة مدفوعة
(96,097,091)	(21,612,933)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ 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)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(530,671,044)	(834,495,175)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(161,500)	(1,181,200)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
601,432,400	-	بيع استثمارات عقارية
-	(12,360,000)	(استثمارات) مالية متوفرة للبيع
-	12,360,000	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
-	-	المتوفرة للبيع
70,599,856	(835,676,375)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(11,300,000)	(22,281,097)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(170,000,000)	-	تسديد أنصبة أرباح
(181,300,000)	(22,281,097)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
6,105,430	6,926,189	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(200,691,805)	(872,644,216)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
1,189,941,209	1,762,044,846	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
989,249,404	889,400,630	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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 ١٠٠/٣٥ 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨م 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 ٢٠١٧م.

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 السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م. 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 المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
436	436	دولار أمريكي
520.13	504.10	يورو
585.94	571.55	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر 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 المرسلة 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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء
10	الأثاث والمفروشات
33 - 15	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	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 المرحلي الموجز.

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد 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 الناتجة 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 ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل 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 المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
25	تأمين النقل البحري-بضائع
100	تأمين المسافرين وتأمينات لأجال طويلة
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي للسيارات
60	التأمين الصحي

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 التأمين الصحي التأمين الإلزامي 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.

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 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 احتجازه 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

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 ٢٠١٥م، 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 المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه 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.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل 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 وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وضمم 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 المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل 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،

(محسوبةً 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 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 (ثلاثة 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 وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 الحسابية 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 تحصيل 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 التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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 ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
18,098,814	2,345	18,096,469	النقد في الصندوق
18,098,814	2,345	18,096,469	
811,301,816	181,495,877	629,805,939	النقد لدى المصارف
60,000,000	-	60,000,000	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
871,301,816	181,495,877	689,805,939	
889,400,630	181,498,222	707,902,408	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
61,040,707	2,345	61,038,362	النقد في الصندوق
61,040,707	2,345	61,038,362	
596,406,658	106,787,951	489,618,707	النقد لدى المصارف
1,104,597,481	569,597,485	534,999,996	حسابات جارية ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,701,004,139	676,385,436	1,024,618,703	
1,762,044,846	676,387,781	1,085,657,065	إجمالي النقد وما يوازي النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

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 المرحلي الموجز:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
2,954,768,237	997,719,292	1,957,048,945
100,000,000	-	100,000,000
3,054,768,237	997,719,292	2,057,048,945

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
1,763,223,062	448,222,824	1,315,000,238
457,050,000	-	457,050,000
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨%-١١% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١١%-١٣% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٢٤.٢% (١.٣٢%-١.٤١% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	الرصيد بداية السنة
ل.س.	ل.س.	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
12,434,798	38,828,520	الرصيد نهاية الفترة
26,393,722	(8,567,977)	
38,828,520	30,260,543	

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	431.11	23,734,761
البنك العربي	3,735	100	442	1,650,870
بنك عودة سورية	6,329	100	770.25	4,874,912
				<u>30,260,543</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	609.68	33,565,932
البنك العربي	3,735	100	455.83	1,702,525
بنك عودة سورية	6,329	100	562.5	3,560,063
				<u>38,828,520</u>

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها.

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية السنة
30,900,000	41,200,000	
10,300,000	-	اقتناء استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>41,200,000</u>	<u>41,200,000</u>	
-	12,360,000	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>41,200,000</u>	<u>53,560,000</u>	الرصيد نهاية الفترة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
327,871,067	256,086,334	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(17,451,255)	(17,956,000)	
<u>310,419,812</u>	<u>238,130,334</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
9,327,615	17,451,255	الإضافات
8,123,640	504,745	إعدام ديون مشكوك فيها
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
<u>17,451,255</u>	<u>17,956,000</u>	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مديونة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,539	116,541	شركات إعادة تأمين خارجية
163,814,565	109,675,645	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
<u>162,837,207</u>	<u>108,698,289</u>	

١١ - 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:
أ. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
5,548,337	58,929,227	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
250,342,094	39,466,644	شركات تحت سيطرة مشتركة
255,890,431	98,395,871	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
7,717,228	12,059,924	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
381,151	585,264	شركات تحت سيطرة مشتركة
8,098,379	12,645,188	

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:
تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
23,527,294	56,534,488	أقساط التأمين
(8,570,802)	(9,866,346)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(4,300,000)	(43,918,909)	تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة
(11,300,000)	(22,281,097)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(26,689,923)	(16,390,371)	تعويضات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
37,127,813	23,026,096	إيجارات مدفوعة مقدماً
2,911,652	3,877,737	حسابات محجوزة**
(28,870,783)	23,607,953	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة
70,196,326	21,562,009	
81,365,008	72,073,795	

* 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.

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

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.	
17,435,094	-	-	17,435,094	الحياة
98,089,539	9,460,304	38,174,279	50,454,956	الحريق
36,977,191	6,596,767	8,391,201	21,989,223	البحري
7,502,334	1,184,579	-	6,317,755	السيارات شامل
73,058,232	8,810,293	64,247,939	-	السيارات إلزامي
295,621	46,677	-	248,944	الهندسي
13,287,531	1,119,094	4,872,543	7,295,894	الحوادث العامة
1,973,008	166,169	723,503	1,083,336	الحوادث الشخصية
3,219,797	543,307	872,100	1,804,390	السفر
251,838,347	27,927,190	117,281,565	106,629,592	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			إيرادات غير مكتسبة	
	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.		
5,471,158	-	-	5,471,158		الحياة
73,630,072	8,320,540	20,933,319	44,376,213		الحريق
45,742,313	8,630,747	8,342,409	28,769,157		البحري
4,721,557	745,509	-	3,976,048		السيارات شامل
81,313,482	17,065,543	64,247,939	-		السيارات إلزامي
54,854	8,661	-	46,193		الهندسي
10,591,240	815,402	5,427,025	4,348,813		الحوادث العامة
2,646,199	417,821	-	2,228,378		الحوادث الشخصية
2,901,109	548,517	872,100	1,480,492		السفر
<u>227,071,984</u>	<u>36,552,740</u>	<u>99,822,792</u>	<u>90,696,452</u>		

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	أجهزة كومبيوتر ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات ل.س	المباني ل.س	
التكلفة التاريخية:						
611,390,698	41,070,763	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
5,167,500	161,500	262,000	-	4,744,000	-	إضافات
(97,000)	-	(97,000)	-	-	-	استبعادات
616,461,198	41,232,263	63,146,958	13,430,625	26,132,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
1,181,200	-	293,000	443,200	445,000	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
617,642,398	41,232,263	63,439,958	13,873,825	26,577,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غيرمدقق)
الاستهلاكات المتراكمة						
(244,007,894)	(24,849,895)	(58,458,141)	(12,901,752)	(12,619,030)	(135,179,076)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(29,304,323)	(3,318,136)	(4,785,817)	(235,000)	(2,064,619)	(18,900,751)	إضافات، أعباء السنة
97,000	-	97,000	-	-	-	استبعادات
(273,215,218)	(28,168,031)	(63,146,958)	(13,136,752)	(14,683,649)	(154,079,827)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(13,202,839)	(1,486,403)	(24,416)	(116,534)	(2,202,780)	(9,372,706)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	استبعادات
(286,418,057)	(29,654,434)	(63,171,374)	(13,253,286)	(16,886,429)	(163,452,533)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غيرمدقق)
القيمة الدفترية الصافية:						
331,224,342	11,577,829	268,585	620,539	9,690,963	309,066,427	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غيرمدقق)
343,245,979	13,064,231	-	293,873	11,448,743	318,439,132	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطات 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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. 2,062,814	ل.س. -	شركات إعادة تأمين محلية
289,759,145	313,986,598	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>291,821,959</u>	<u>313,986,598</u>	

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
34,707,747	-	7,500,000	27,207,747		الحياة
108,693,166	10,558,500	41,822,666	56,312,000		الحريق
90,732,017	15,414,491	23,935,888	51,381,638		البحري
160,854,592	13,324,671	76,465,010	71,064,911		السيارات شامل
1,547,832,615	(4,411,336)	1,348,657,122	203,586,829		السيارات إلزامي
694,906	109,722	-	585,184		الهندسي
20,727,306	2,215,226	5,370,144	13,141,936		الحوادث العامة
3,077,710	328,930	797,390	1,951,390		الحوادث الشخصية
550,150,817	78,593,964	122,206,036	349,350,817		الصحي
7,341,830	1,438,296	969,000	4,934,534		السفر
2,524,812,706	117,572,464	1,627,723,256	779,516,986		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
6,854,493	-	-	6,854,493		الحياة
81,051,753	9,240,286	22,529,941	49,281,526		الحريق
97,786,898	16,445,007	26,525,202	54,816,689		البحري
146,441,062	11,503,848	73,583,360	61,353,854		السيارات شامل
1,610,018,300	117,660,721	1,272,028,839	220,328,740		السيارات إلزامي
71,872	11,348	-	60,524		الهندسي
16,202,137	1,620,185	5,942,164	8,639,788		الحوادث العامة
3,707,941	585,275	-	3,122,666		الحوادث الشخصية
531,456,256	67,204,398	91,938,347	372,313,511		الصحي
6,182,054	1,422,286	969,000	3,790,768		السفر
2,499,772,766	225,693,354	1,493,516,853	780,562,559		

١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. 7,583,353	ل.س. 13,694,495	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,550,000	7,651,065	تأمينات مستردة
1,337,948	1,428,345	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,082,174	2,631,634	طوابع ورسوم تأمين
11,024,318	3,305,855	هيئة الإشراف على التأمين
2,512,405	56,163	صندوق متضرري الحوادث
1,128,884	1,185,823	أتعاب قانونية
1,195,000	4,144,000	أتعاب مهنية
33,235	72,090	موردو خدمات و مستلزمات
-	11,721,150	موردو خدمات صحية
1,704,914	15,964,227	مصاريف مستحقة
99,919,941	13,701,249	أنصبة أرباح للدفع
57,649	-	ذمم موظفون
46,964	270,000	دائنون مختلفون
<u>147,176,785</u>	<u>85,826,096</u>	

١٨ - مؤونة ضريبية الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبية الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبية 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 ١٠% من الضريبة على الربح السنوي. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرطلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٤,٠٥٨,٠٢١	(١٧٦,٨٣٠,٨٦٨)	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
٩,٣٧٢,٧٠٥	١٨,٩٠٠,٧٥١	يضاف استهلاك مباني
١٩٦,٧٩٦,٨٧٨	-	فروقات الفترة المحققة المحولة من غير المحققة والناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	مصاريف القانون ٦٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مؤونة ديون مشكوك فيها
(٦,١٠٥,٤٣٧)	٦,٩٢٦,١٨٩	ينزل فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	(١٥,٥٤٩,٦١٦)	أتعاب إدارية مستحقة
٢٧٢,١٢٢,١٦٧	(١٦٦,٥٥٣,٥٤٤)	(الخسارة)/ الربح الضريبي
٤٠,٨١٨,٣٢٥	-	ضريبة الدخل (١٥%)
٢,٠٤٠,٩١٦	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)
٤٢,٨٥٩,٢٤١	-	مؤونة ضريبة الدخل
٦٧,٤٥٤,٠٢٥	-	مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
١٠,١١٨,١٠٤	-	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٠٥,٩٠٥	-	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
١٠,٦٢٤,٠٠٩	-	مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٣٧,٠٣٢,١٣٨	١٢٢,٣٦٠,٤٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٦,٢٥٩,٧٤٠)	(١٢٢,٣٦٠,٤٨١)	المدفوع خلال الفترة
١١٠,٤٥٨,١٣٥	-	إضافات خلال الفترة
١١١,٢٣٠,٥٣٣	-	
١١,١٢٩,٩٤٨	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
١٢٢,٣٦٠,٤٨١	-	الرصيد في نهاية الفترة

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة لعام ٢٠١٨م.

١٩- 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.

٢٠- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ١٣ آذار ٢٠١٨ بالإجماع وبانتظار الحصول على موافقة الجهات الوصائية على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٦٠% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وقد صدر قرار مجلس مفوضي الهيئة رقم /٩٦/ تاريخ ٢٣/٧/٢٠١٨ بأنه ستوزع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٦/٨/٢٠١٨م.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
264,937,092	رصيد أرباح مدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
334,658,030	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
(15,549,616)	مصاريف سنوات سابقة*
(22,281,097)	مكافآت مجلس الإدارة
561,764,409	الرصيد في نهاية الفترة

* نتجت مصاريف سنوات سابقة من تصحيح خطأ تقييد أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة لأعوام سابقة على نفقات ٢٠١٨

٢١- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
1,397,560	124,644,575	94,759,370	112,296,620	51,942,610	25,085,227	إجمالي أقساط مكنتب بها
(573,311)	-	(9,880,663)	(46,407,171)	(44,639,452)	(10,234,742)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
824,249	124,644,575	84,878,707	65,889,449	7,303,158	14,850,485	صافي الأقساط المكنتب بها
(585,184)	(203,586,829)	(71,064,911)	(51,381,638)	(56,312,000)	(27,207,747)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
248,944	-	6,317,755	21,989,223	50,454,956	17,435,094	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(321,909)	16,741,911	(7,369,350)	(3,344,883)	(951,731)	(8,389,318)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
143,327	-	1,140,729	10,003,274	8,746,765	889,757	عمولات مقبوضة
78	450	9,150	-	274,238	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	2,742	عمولة أرباح معاهدات
645,745	141,386,936	78,659,236	72,547,840	15,372,430	7,353,666	صافي الإيرادات
-	(108,366,511)	(36,020,321)	(6,950,653)	(12,612,000)	(5,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	130,000	1,999,745	7,427,129	4,400,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(108,366,511)	(35,890,321)	(4,950,908)	(5,184,871)	(1,100,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,348,657,122)	(76,465,010)	(23,935,888)	(41,822,666)	(7,500,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	64,247,939	-	8,391,201	38,174,279	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,321)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(76,628,283)	(2,881,650)	2,638,106	(2,051,767)	(7,500,000)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(109,722)	4,411,336	(13,324,671)	(15,414,491)	(10,558,500)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
46,677	8,810,293	1,184,579	6,596,767	9,460,304	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(60,358)	113,816,807	(1,381,753)	(1,003,464)	(178,450)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(60,358)	37,188,524	(4,263,403)	1,634,642	(2,230,217)	(7,500,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(252,339)	(8,057,914)	(5,387,370)	(28,936,631)	(5,113,819)	(1,748,950)	عمولات مدفوعة ومصاريح إنتاج أخرى
(8,385)	(747,867)	(568,556)	(673,780)	(311,656)	(150,511)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(9,721,392)	(8,534,162)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(321,082)	(89,705,160)	(54,643,812)	(32,926,677)	(12,840,563)	(10,499,461)	صافي المصاريف
324,663	51,681,776	24,015,424	39,621,163	2,531,867	(3,145,795)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
550,975,638	8,632,462	115,098,109	14,905,805	2,213,300	إجمالي أقساط مكتتب بها
(121,886,763)	(3,238,104)	-	(5,253,645)	(1,659,675)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
429,088,875	5,394,358	115,098,109	9,652,160	553,625	صافي الأقساط المكتتب بها
(779,516,986)	(4,934,534)	(349,350,817)	(10,519,838)	(4,573,488)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
106,629,592	1,804,390	-	7,295,894	1,083,336	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
780,562,557	3,790,768	372,313,511	10,241,705	1,520,747	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,696,453)	(1,480,492)	-	(5,726,838)	(850,354)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
16,978,710	(819,868)	22,962,694	1,290,923	(2,819,759)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
23,004,727	-	-	1,811,842	269,033	عمولات مقبوضة
1,158,683	4,066	870,701	-	-	إيرادات أخرى
2,742	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
470,233,737	4,578,556	138,931,504	12,754,925	(1,997,101)	صافي الإيرادات
(454,359,964)	-	(283,628,994)	-	(1,281,485)	إجمالي المطالبات المدفوعة
14,543,851	-	-	-	586,977	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(439,816,113)	-	(283,628,994)	-	(694,508)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,627,723,256)	(969,000)	(122,206,036)	(5,370,144)	(797,390)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
117,281,565	872,100	-	4,872,543	723,503	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,493,516,853	969,000	91,938,347	5,173,912	768,252	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(99,822,788)	(872,100)	-	(4,725,369)	(701,650)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(116,747,626)	-	(30,267,689)	(49,058)	(7,285)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(117,572,464)	(1,438,296)	(78,593,964)	(1,972,470)	(571,686)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
27,927,190	543,307	-	1,119,094	166,169	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,920,320	285,140	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(36,552,740)	(548,517)	-	(1,073,782)	(159,441)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
99,495,340	(21,220)	(11,389,566)	(6,838)	(279,818)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(457,068,399)	(21,220)	(41,657,255)	(55,896)	(981,611)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(76,557,882)	(2,236,406)	(24,184,571)	(557,152)	(82,730)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,305,854)	(51,795)	(690,589)	(89,435)	(13,280)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(18,255,554)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(555,187,689)	(2,309,421)	(350,161,409)	(702,483)	(1,077,621)	صافي المصاريف
(84,953,952)	2,269,135	(211,229,905)	12,052,442	(3,074,720)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

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

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة):

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	إجمالي أقساط مكتب بها
(121,760,164)	(3,307,567)	-	(4,312,512)	(1,906,952)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
466,016,702	5,111,436	153,369,266	5,896,163	487,533	صافي الأقساط المكتتب بها
(600,352,987)	(4,939,479)	(271,984,037)	(7,081,956)	(1,937,528)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
83,018,783	1,886,065	-	3,441,835	1,193,482	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
619,517,112	3,345,288	254,735,323	7,211,209	1,134,232	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,152,879)	(1,887,612)	-	(3,765,883)	(586,543)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
12,030,029	(1,595,738)	(17,248,714)	(194,795)	(196,357)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
23,833,252	-	-	1,344,805	667,434	عمولات مقبوضة
734,237	-	672,365	20,235	-	إيرادات أخرى
502,614,220	3,515,698	136,792,917	7,066,408	958,610	صافي الإيرادات
(532,482,012)	(184,857)	(207,698,551)	(158,650)	(519,670)	إجمالي المطالبات المدفوعة
37,167,457	129,400	-	148,987	219,797	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(495,314,554)	(55,457)	(207,698,551)	(9,663)	(299,873)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,501,407,210)	(1,254,320)	(93,008,655)	(5,942,164)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
129,709,618	1,128,888	-	5,427,019	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,458,732,032	1,254,320	13,435,711	5,959,164	150,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(121,027,625)	(1,128,888)	-	(5,571,019)	(11,250)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(33,993,185)	-	(79,572,944)	(127,000)	138,750	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(211,699,675)	(1,192,921)	(53,441,345)	(1,327,866)	(363,287)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
22,206,341	562,395	-	645,343	223,778	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
321,326,585	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(26,966,957)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
104,866,294	(151,957)	(9,577,056)	(57,785)	(36,817)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(424,441,446)	(207,414)	(296,848,551)	(194,448)	(197,940)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(56,708,946)	(933,662)	(15,548,470)	(894,758)	(248,813)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,526,661)	(50,514)	(920,216)	(61,252)	(14,367)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(14,867,512)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(499,544,565)	(1,191,590)	(313,317,237)	(1,150,458)	(461,120)	صافي المصاريف
3,069,655	2,324,108	(176,524,320)	5,915,950	497,490	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
4,258,286	10,960,033	الإلزامي حدودي
131,566,610	96,981,809	الإلزامي داخلي
30,674,457	16,702,733	بطاقة برتقالية
166,499,353	124,644,575	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
3,526,661	3,305,854	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,358,247	1,079,419	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
11,445,944	14,627,686	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
134,546,257	34,222	إيرادات متنوعة
173,567,600	-	أرباح استثمارات عقارية
308,113,857	34,222	

٢٣- فروقات الصرف غير المحققة

بناء 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 ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٤- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
32,085,000	32,551,429
4,765,043	5,941,379
12,563,871	4,974,430
24,717,917	25,505,868
<u>74,131,831</u>	<u>68,973,106</u>

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
937,655	2,078,025
4,680,191	2,709,232
6,684,020	6,322,033
2,879,400	12,395,108
1,766,742	2,101,250
10,398,565	9,707,000
1,250,000	1,250,000
-	665,000
1,306,269	5,173,986
1,026,914	1,911,896
6,116,144	9,709,768
94,400	405,385
3,762,500	5,457,500
480,882	1,812,537
7,073,846	3,586,221
1,190,904	1,673,419
29,300,000	43,918,909
<u>78,948,432</u>	<u>110,877,269</u>

قرطاسية ومواد طباعة
كهرباء وماء وتدفئة
صيانة
إيجارات ومصاريف مكتبية
ضيافة وبوفيه
أتعاب مهنية
أتعاب تدقيق
تدريب
مصاريف إعلامية
بريد وبرق وهاتف وانترنت
مصاريف سفر وتنقلات
تنظيف
اشتراكات
تأمين
ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
مصاريف أخرى
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٢٦- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
21,198,780	(176,830,868)
8,500,000	8,500,000
2.49	(20.8)

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم/ ١٠٠ ل.س
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٢٧- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كما يلي:

ل.س.	
99,919,941	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(86,218,692)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
13,701,249	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٨ - 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 ٢٠١٧ ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ل.س	
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
938,130,229	716,569,500	مكاسب (خسائر) متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف غير المحققة
264,937,092	561,764,409	أرباح مدورة
334,658,030	(169,904,679)	أرباح (خسائر) الفترة
-	12,360,000	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(221,560,729)	(6,926,189)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,378,664,622	2,176,363,041	إجمالي رأس المال المتوفر
713,759,423	741,601,055	إجمالي رأس المال المطلوب
%333.25	%293.47	نسبة هامش الملاءة %

٢٩ - 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 والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها 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 الاكنتاب بعقود التأمين لتتبع 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥٠%، البحري ٢٠%، السيارات إلزامي ٢٣%، السيارات شامل ١٧%، الصحي ٢١%، الحريق ١٠%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٠.٧١%، 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%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة 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 تحل 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 الاكنتاب 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 هيكلية 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 حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
289,759,145	205,063,456	1,032,051,695	1,089,435,183	دولار أميركي
-	-	78,455,041	76,024,777	يورو
-	-	14,101,525	13,755,208	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 الصلة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
126,909,260	88,437,172	دولار أميركي
8,721,625	7,602,477	يورو
1,577,992	1,375,520	جنيه استرليني

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات 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 ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	889,400,630		889,400,630
ودائع لأجل لدى المصارف	2,954,768,237	100,000,000	3,054,768,237
استثمارات مالية متوفرة للبيع	53,560,000		53,560,000
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	30,260,543		30,260,543
عملاء مدينون	238,130,334		238,130,334
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	108,698,289		108,698,289
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	98,395,871		98,395,871
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	72,073,795		72,073,795
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	251,838,347		251,838,347
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,697,126,046	125,000,000	4,822,126,046
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	313,986,598	-	313,986,598
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	12,645,188	-	12,645,188
عملاء دائنون	39,716,759	-	39,716,759
الاحتياطيات الفنية والحسابية	2,524,812,706	-	2,524,812,706
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	85,826,096	-	85,826,096
مجموع المطلوبات	2,976,987,347	-	2,976,987,347
فائض / (فجوة) السيولة	1,720,138,699	125,000,000	1,845,138,699

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,762,044,846	-	1,762,044,846
ودائع لأجل لدى المصارف	1,772,050,238	448,222,824	2,220,273,062
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	38,828,520	-	38,828,520
استثمارات مالية متوفرة للبيع	41,200,000	-	41,200,000
عملاء مدينون	310,419,812	-	310,419,812
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	162,837,207	-	162,837,207
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	255,890,431	-	255,890,431
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	81,365,008	-	81,365,008
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	227,071,984	-	227,071,984
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,651,708,046	473,222,824	5,124,930,870
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	291,821,959	-	291,821,959
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	8,098,379	-	8,098,379
عملاء دائنون	20,281,859	-	20,281,859
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	2,499,772,766	-	2,499,772,766
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	147,176,785	-	147,176,785
مجموع المطلوبات	2,967,151,748	-	2,967,151,748
فائض / (فجوة) السيولة	1,684,556,298	473,222,824	2,157,779,122

٣٠- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨ م.