

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 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 نبدى 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 ١,٢٩١,٧٧٧,٥١٦/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.

(Signature)

- 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 وخمسمئة وتسعة وأربعون ألفاً وستمئة وستة عشر ليرة سورية إلى بند مصاريف سنوات سابقة، وتم تخفيضه من الأرباح المدورة انسجاماً مع معايير المحاسبة الدولية.

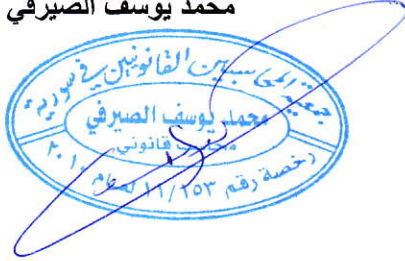
أمور أخرى

- 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 مغفلة 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
5,468,176,849	5,153,350,388		مجموع الموجودات

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 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.	إيضاح	
			<u>المطلوبات</u>
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
3,089,512,228	2,976,987,347		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
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
2,378,664,622	2,176,363,041		مجموع حقوق المساهمين
5,468,176,849	5,153,350,388		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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 مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)				
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح		
ل.س.	ل.س.			
587,776,866	550,975,638	21	الإيرادات:	
(121,760,164)	(121,886,763)	21	إجمالي الأقساط المكتتب بها	
466,016,702	429,088,875		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	
12,030,029	16,978,710	21	صافي الأقساط المكتتب بها	
478,046,731	446,067,585		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
23,833,252	23,004,727	21	صافي أقساط التأمين	
734,237	1,158,683	21	عمولات مقبوضة	
-	2,742	21	إيرادات تأمينية أخرى	
502,614,220	470,233,737		عمولة أرباح المعاهدات	
			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)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
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	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(193,852,945)	(737,859)	23	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
8,103,692	(8,567,977)	7	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(74,131,831)	(68,973,106)	24	رواتب و أجور وملحقاتها
(78,948,432)	(110,877,269)	25	مصاريف إدارية وعمومية
(15,003,687)	(13,202,838)	14	الاستهلاكات
(8,000,000)	(504,745)	9	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,006,864)	(626,983)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
60,988,366	(91,876,916)		
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
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	12,360,000		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
21,198,780	(164,470,868)		مجموع الدخل الشامل
		26	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة
2.49	(20.8)		

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.	
337,451,288	294,818,433	الإيرادات:
(57,312,901)	(67,303,836)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
280,138,387	227,514,597	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,211,143	55,728,397	صافي الأقساط المكتتب بها
281,349,530	283,242,994	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
11,195,921	13,716,365	صافي أقساط التأمين
26,232	657,243	عمولات مقبوضة
-	2,742	إيرادات تأمينية أخرى
292,571,683	297,619,344	عمولة أرباح معاهدات
		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.	
64,976,327	58,042,145	فوائد من ودائع لدى المصارف
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
وسيم 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)

رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	-	2,457,491,458
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦	-	(170,000,000)	-	-	-	-	(170,000,000)
مكافآت مجلس الإدارة	-	(11,300,000)	-	-	-	-	(11,300,000)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	15,093,343	-	6,105,437	21,198,780
ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة	-	(10,624,137)	-	-	-	-	(10,624,137)
رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)	212,500,000	264,937,092	938,130,229	15,093,343	-	6,105,437	2,286,766,101
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	212,500,000	264,937,092	938,130,229	-	-	-	2,265,567,321
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	(22,281,097)	-	-	-	-	(22,281,097)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	(169,904,679)	12,360,000	(6,926,189)	(164,470,868)
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧	-	334,658,030	(221,560,729)	-	-	-	113,097,301
مصاريف سنوات سابقة	-	(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)
رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)	212,500,000	561,764,409	716,569,500	(169,904,679)	12,360,000	(6,926,189)	2,176,363,041

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

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 :
-	(15,549,616)	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(12,030,029)	(16,978,710)	مصاريف سنوات سابقة
33,993,185	116,747,626	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(104,866,294)	(99,495,340)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
		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	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		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 مغفلة 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 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 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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

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 ببيع الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تفيد 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،

(محسوباً 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 وضمم 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 المتوقعة 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
			حسابات جارية
1,104,597,481	569,597,485	534,999,996	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	ودائع استحقاقها خلال سنة
100,000,000	-	100,000,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
3,054,768,237	997,719,292	2,057,048,945	
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	ودائع استحقاقها خلال سنة
457,050,000	-	457,050,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238	

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 بالعملة 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)	
ل.س.	ل.س.	
12,434,798	38,828,520	الرصيد بداية السنة
26,393,722	(8,567,977)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
38,828,520	30,260,543	الرصيد نهاية الفترة

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)	
310,419,812	238,130,334	

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
17,451,255	17,956,000	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

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)	
162,837,207	108,698,289	

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 الاحتياطي الفنى 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	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
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.	
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
227,071,984	36,552,740	99,822,792	90,696,452	

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 الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

- حسابات مجمدة لمعدي 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.	ل.س.	
2,062,814	-	شركات إعادة تأمين محلية
289,759,145	313,986,598	شركات إعادة تأمين خارجية
291,821,959	313,986,598	

١٦- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
34,707,747	7,500,000	-	27,207,747	الحياة
108,693,166	41,822,666	10,558,500	56,312,000	الحريق
90,732,017	23,935,888	15,414,491	51,381,638	البحري
160,854,592	76,465,010	13,324,671	71,064,911	السيارات شامل
1,547,832,615	1,348,657,122	(4,411,336)	203,586,829	السيارات إلزامي
694,906	-	109,722	585,184	الهندسي
20,727,306	5,370,144	2,215,226	13,141,936	الحوادث العامة
3,077,710	797,390	328,930	1,951,390	الحوادث الشخصية
550,150,817	122,206,036	78,593,964	349,350,817	الصحي
7,341,830	969,000	1,438,296	4,934,534	السفر
2,524,812,706	1,627,723,256	117,572,464	779,516,986	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
6,854,493	-	-	6,854,493	الحياة
81,051,753	22,529,941	9,240,286	49,281,526	الحريق
97,786,898	26,525,202	16,445,007	54,816,689	البحري
146,441,062	73,583,360	11,503,848	61,353,854	السيارات شامل
1,610,018,300	1,272,028,839	117,660,721	220,328,740	السيارات إلزامي
71,872	-	11,348	60,524	الهندسي
16,202,137	5,942,164	1,620,185	8,639,788	الحوادث العامة
3,707,941	-	585,275	3,122,666	الحوادث الشخصية
531,456,256	91,938,347	67,204,398	372,313,511	الصحي
6,182,054	969,000	1,422,286	3,790,768	السفر
2,499,772,766	1,493,516,853	225,693,354	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
147,176,785	85,826,096	

١٨ - 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 ١٠% من الضريبة على الربح السنوي. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
64,058,021	(176,830,868)	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف
9,372,705	18,900,751	استهلاك مباني
196,796,878	-	فروقات الفترة المحققة المحولة من غير المحققة والناجمة عن
-	-	تغيرات أسعار الصرف
8,000,000	-	مصاريف القانون ٦٠
		مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
(6,105,437)	6,926,189	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	(15,549,616)	أتعاب إدارية مستحقة
272,122,167	(166,553,544)	(الخسارة)/ الربح الضريبي
40,818,325	-	ضريبة الدخل (١٥%)
2,040,916	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)
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 ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
37,032,138	122,360,481	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(36,259,740)	(122,360,481)	المدفوع خلال الفترة
110,458,135	-	إضافات خلال الفترة
111,230,533	-	
11,129,948	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
122,360,481	-	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 ٢٠١٨/٧/٢٣ بأنه ستوزع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٢٠١٨/٨/٦ م.

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

إجمالي أقساط مكنتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
صافي الأقساط المكنتب 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
عمولة أرباح معاهدات
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 ومصاريف إنتاج أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
أقساط فائض الخسارة
صافي المصاريف
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 مكنتب بها
(121,886,763)	(3,238,104)	-	(5,253,645)	(1,659,675)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
429,088,875	5,394,358	115,098,109	9,652,160	553,625	صافي الأقساط المكنتب 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
(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 مكتب بها
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 ومصاريف إنتاج أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
أقساط فائض الخسارة
صافي المصاريف
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.	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.	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 بالعملات 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
74,131,831	68,973,106

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
78,948,432	110,877,269

قرطاسية ومواد طباعة
كهرباء وماء وتدفئة
صيانة
إيجارات ومصاريف مكتبية
ضيافة ووفيه
أتعاب مهنية
أتعاب تدقيق
تدريب
مصاريف إعلامية
بريد وبرق وهاتف وإنترنت
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)	صافي ربح الفترة
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
2.49	(20.8)	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	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
ل.س	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، توقبت 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 والاكتتاب 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 السنتين 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 السنتين 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 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 لمعدي 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 الحساسية 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 الأرصد 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	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 و إعادة 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 و الحسابية	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	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 و إعادة 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.