

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
الشركة السورية الوطنية للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /٧٦,٤٥٣,٥٨٧/ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٧٥٧,٧٧٠,٥٤٢/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٧٢٧,٠٩٩,٤١٩/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

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

| العام | بيان الدخل الشامل      | بيان التغيرات في حقوق المساهمين             |
|-------|------------------------|---------------------------------------------|
|       | صافي الربح بعد الضريبة | مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| ٢٠١٤  | ٤١٦,٥٣٧,٦٩٦            | ٣٤٨,٧١٨,٠٤٤                                 |
|       | ٤٠٢,٦٣١,٣٣٥            | ٣٣٤,٨١١,٦٨٣                                 |
| ٢٠١٥  | ٦٦٥,٠٤١,١٧٤            | ٨٠٠,٣٩١,٢٠٧                                 |
|       | ٥٧٣,٥٣١,٨٤٨            | ٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠                                 |
| ٢٠١٦  | ٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢            | ١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢                               |
|       | ٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦            | ٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩                                 |

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

## أمور أخرى

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

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٩ تشرين ثاني ٢٠١٧ م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |               |       |
|----------------------------------------------------|---------------|-------|
| ٢٠١٦                                               | ٢٠١٧          | إيضاح |
| ل.س.                                               | ل.س.          |       |
| 647,966,422                                        | 587,776,866   | 22    |
| (139,413,617)                                      | (121,760,164) | 22    |
| 508,552,805                                        | 466,016,702   |       |
| 16,539,665                                         | 12,030,029    | 22    |
| 525,092,470                                        | 478,046,731   |       |
| 38,326,747                                         | 23,833,252    | 22    |
| 1,849,845                                          | 734,237       | 22    |
| 565,269,062                                        | 502,614,220   |       |
|                                                    |               |       |
| (399,459,938)                                      | (532,482,012) | 22    |
| 63,901,233                                         | 37,167,457    | 22    |
| (335,558,705)                                      | (495,314,555) |       |
| (28,580,610)                                       | 70,873,109    | 22    |
| (364,139,315)                                      | (424,441,446) |       |
| (78,152,666)                                       | (56,708,946)  | 22    |
| (17,702,435)                                       | (14,867,512)  | 22    |
| (3,887,798)                                        | (3,526,661)   | 22    |
| (463,882,214)                                      | (499,544,565) |       |
| 101,386,848                                        | 3,069,655     |       |

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

إيرادات تأمينية أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

أقساط اتفاقيات فائض الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

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

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

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

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

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

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



الشركة السورية الوطنية للتأمين – شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| رأس المال                                            | احتياطي قانوني | الأرباح المدورة | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف | أرباح (خسائر) الفترة | 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.          |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦                    | 203,076,416    | 190,063,363     | 800,391,207                                                 | -                    | -                                                              | 2,043,530,986 |
| توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥                            | -              | (170,000,000)   | -                                                           | -                    | -                                                              | (170,000,000) |
| مكافآت مجلس الإدارة                                  | -              | (12,800,000)    | -                                                           | -                    | -                                                              | (12,800,000)  |
| صافي أرباح الفترة                                    | -              | -               | -                                                           | 5,813,369            | 513,988,782                                                    | 519,802,151   |
| الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)              | 203,076,416    | 7,263,363       | 800,391,207                                                 | 5,813,369            | 513,988,782                                                    | 2,380,533,137 |
| 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                 | -              | (10,624,137)    | -                                                           | -                    | -                                                              | (10,624,137)  |
| تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة | -              | 264,250,903     | (264,250,903)                                               | -                    | -                                                              | -             |
| الرصيد 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 |

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

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

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |               |                                                |
|----------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------|
| ٢٠١٦                                               | ٢٠١٧          |                                                |
| ل.س.                                               | ل.س.          | إيضاح                                          |
|                                                    |               | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:      |
| 131,450,000                                        | (530,671,044) | (الزيادة)/ النقص في ودائع لأجل لدى المصارف     |
| (11,519,820)                                       | (161,500)     | (اقتناء) موجودات ثابتة مادية                   |
| 192,076                                            | -             | بيع موجودات ثابتة مادية                        |
| -                                                  | 601,432,400   | بيع استثمارات عقارية                           |
|                                                    |               | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية |
| 120,122,256                                        | 70,599,859    |                                                |
|                                                    |               | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:        |
| (44,600,000)                                       | -             | قروض بنكية                                     |
| (12,800,000)                                       | (11,300,000)  | تسديد مكافآت مجلس الإدارة                      |
| (123,162,690)                                      | (170,000,000) | تسديد أنصبة أرباح                              |
| (180,562,690)                                      | (181,300,000) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية   |
| 513,988,782                                        | 6,105,437     | فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه             |
| 365,806,139                                        | (200,691,805) | صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه     |
| 1,277,019,061                                      | 1,189,941,209 | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة          |
| 1,642,825,200                                      | 989,249,404   | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة          |

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

## الشركة السورية الوطنية للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

### ١ - تأسيس وأعمال الشركة

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

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

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

العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

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

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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

## ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، 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 المرحلة 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:

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

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

## ج. التأمينات الاجتماعية:

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

## د. المؤونات:

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

## ز. ضريبة الدخل:

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

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

#### س. عقود التأمين:

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

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

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

#### ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧٠.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 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 ٧٠.٥% 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  
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية  
أو ٧٠.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي  
التأمين الإلزامي سيارات  
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.  
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة  
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني  
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في  
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً  
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧٠.٥% من أقساط  
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

#### ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

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

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

و. الاستثمارات العقارية:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/ أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها، بعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للفترة التي نتج فيها هذا التغير. تظهر الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة 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 والدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

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

#### ي. مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥ - النقد وما في حكمه

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

| كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) |                        |               |                                   |
|----------------------------------|------------------------|---------------|-----------------------------------|
| المجموع                          | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |                                   |
| ل.س.                             | ل.س.                   | ل.س.          |                                   |
| 2,638,985,870                    | 531,935,865            | 2,107,050,005 | ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة |
| 2,638,985,870                    | 531,935,865            | 2,107,050,005 |                                   |
| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦         |                        |               |                                   |
| المجموع                          | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |                                   |
| ل.س.                             | ل.س.                   | ل.س.          |                                   |
| 2,108,314,826                    | 595,452,235            | 1,512,862,591 | ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة |
| 2,108,314,826                    | 595,452,235            | 1,512,862,591 |                                   |

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١١%-١٣% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٩%-١٠.٥% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٣٢%-١٠.٤١%.

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

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

توزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

## ٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

## ٩- استثمارات عقارية

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

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

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

## ١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

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

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

## ١١ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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



## ١٢ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ (غير مدققة) |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                 |
| 5,266,637                     | 20,305,846                           |
| 184,954,432                   | 78,791,267                           |
| 190,221,069                   | 99,097,113                           |

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين  
شركات تحت سيطرة مشتركة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ (غير مدققة) |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                 |
| 6,589,793                     | 6,452,025                            |
| 128,601                       | 202,241                              |
| 6,718,394                     | 6,654,266                            |

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين  
شركات تحت سيطرة مشتركة

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)<br>٢٠١٦ | ٢٠١٧         |
|------------------------------------------------------------|--------------|
| ل.س.                                                       | ل.س.         |
| 16,204,661                                                 | 23,527,294   |
| (9,937,302)                                                | (8,570,802)  |
| (3,400,000)                                                | (4,300,000)  |
| (12,800,000)                                               | (11,300,000) |
| (34,000,456)                                               | (26,689,923) |

أقساط التأمين  
رواتب وأتعاب الإدارة العليا  
أتعاب مجلس الإدارة  
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
تعويضات مدفوعة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٧ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| ل.س.                                 | ل.س.                          |
| 39,297,454                           | 54,690,889                    |
| 7,639,527                            | 1,773,776                     |
| 2,180,906                            | 55,038,623                    |
| 24,249,806                           | 23,765,734                    |
| 73,367,693                           | 135,269,022                   |

فوائد مستحقة\*

إيجارات مدفوعة مقدماً

حسابات محجوزة\*\*

حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

**١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)**

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

## ١٦ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة 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 الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## ١٧ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

## ١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## ١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

| كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) |                  |                                                                         |
|------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٦                         | ٢٠١٧             |                                                                         |
| ل.س.                         | ل.س.             |                                                                         |
| 520,042,321                  | 64,058,021       | أرباح الفترة قبل الضريبة                                                |
|                              |                  | <b>يضاف</b>                                                             |
| 9,422,779                    | 9,372,705        | استهلاك مباني                                                           |
| -                            | 196,796,878      | مكاسب (خسائر) الفترة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 2,582,373                    | -                | مصاريف القانون ٦٠                                                       |
| 99,755                       | 8,000,000        | مؤونة ديون مشكوك فيها                                                   |
|                              |                  | <b>ينزل</b>                                                             |
| (513,988,782)                | (6,105,437)      | مكاسب (خسائر) سعر صرف موجبة غير محققة                                   |
| (16,633,616)                 | -                | إيرادات قانون رقم ٦٠                                                    |
| 1,524,830                    | 272,122,167      | الأرباح الخاضعة للضريبة                                                 |
| 228,730                      | 40,818,325       | ضريبة الدخل (١٥%)                                                       |
| 11,440                       | 2,040,916        | إعادة إعمار (٥% الضريبة)                                                |
| 240,170                      | 42,859,241       | مؤونة ضريبة الدخل                                                       |
| -                            | 67,454,025       | مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة                              |
| -                            | 10,118,104       | ضريبة الدخل (١٥%)                                                       |
| -                            | 505,905          | إعادة إعمار (٥% الضريبة)                                                |
| -                            | 10,624,009       | مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة         |
|                              |                  | إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:                                   |
| كما في ٣١ كانون الأول        | كما في ٣٠ حزيران |                                                                         |
| ٢٠١٦                         | ٢٠١٧ (غير مدققة) |                                                                         |
| 43,815,229                   | 37,032,138       | الرصيد في بداية الفترة / السنة                                          |
| (43,042,830)                 | (36,259,611)     | المدفوع خلال الفترة                                                     |
| 36,259,739                   | 42,859,241       | إضافات خلال الفترة                                                      |
| 37,032,138                   | 43,631,768       |                                                                         |
| -                            | 10,624,009       | إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة                    |
| 37,032,138                   | 54,255,777       | الرصيد في نهاية الفترة                                                  |



## ٢٠- رأس المال

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

## ٢١- أرباح مدورة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

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

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

## ٢٢ - التحليل القطاعي

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

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

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  
 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

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

إجمالي أقساط 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  
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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

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

## ٢٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

## ٢٥- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

تمت معالجة هذا البند استناداً إلى كل من كتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٢١٤/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٣/١٤م الذي نص على ما يلي:

في حال سداد الذمة المترتبة على الشركة تجاه المكتب الموحد السوري بناءً على قرار السيد وزير المالية من رصيد العملات الأجنبية (الدولار) الموجود لدى الشركة والناتج عنه فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة، فإن فروقات أسعار الصرف المحققة المتعلقة بالمبالغ المسددة يتم معالجتها وخصم هذه المبالغ من فروق أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## ٢٦- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

## ٢٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

## ٢٨- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

## ٢٩- توزيع أنصبة الأرباح

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

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



### ٣٠- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

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

### ٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

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

#### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

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

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

### مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين 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 ومقاييس 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 بالخصخصة 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 هيكلة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمراقبة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

## مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

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

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

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

## مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

### ٣٢- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

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