

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة ٢٠١٧/٣/٣١

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

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

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام تكليفاً
مدقق الحسابات	محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: ٩٦٣ ١١ ٩٢٤٨ + فاكس: ٩٦٣ ١١ ٣٣٤٨٦٩٠ + www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠ ل.س / سهم	٢٦٣,٤٠ ل.س / سهم	١١٨,٧٥ ل.س / سهم

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

النتائج الأولية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة	
(٥,٧٧) %	٥,٥٩١,٧٤٤,١٢٧	٥,٢٦٨,٩٩٠,٨٤٠	مجموع الموجودات	
(٨,٩١) %	٢,٤٥٧,٤٩١,٤٥٨	٢,٢٣٨,٥١٢,٠٢٤	حقوق المساهمين	
	نفس الفترة من السنة السابقة	بيانات تصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
(١٨,٩٦) %	٢٢٩,٣٦٠,٥٩٩	-----	١٨٥,٨٧٨,٣١٥	صافي الإيرادات
(١٠٢,٥) %	٤٣٣,٤٦١,١٠٢	-----	(١١,١٦٠,٩٤٤)	صافي الربح قبل الضريبة
١٠١٨,٢٥ %	(٢,٣٧١,٤٣٠)	-----	(٢٦,٥١٨,٤٩٠)	مخصص ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(١٠٨,٧) %	٤٣١,٠٨٩,٦٧٢	-----	(٣٧,٦٧٩,٤٣٤)	صافي الدخل
(١٠٨,٧) %	٥٠,٧٢	-----	(٤,٤٣)	ربح السهم

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢٥٠,٣٢٥ ل.س مائتان وخمسون مليوناً وثلاثمائة وخمسة وعشرون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / ٢٩٥,٢٤٢ ل.س مائتان وخمسة وتسعون مليوناً ومئتان واثنان وأربعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٤٤,٩١٧ ل.س أربعة وأربعون مليوناً وتسعمائة وسبعة عشر ألف ليرة سورية وبنسبة (١٥,٢) %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٣١٤,٨٨٤ ل.س ثلاثمائة وأربعة عشر مليوناً وثمانمائة وأربعة وثمانون ألف ليرة سورية مقابل / ٢٤٢,٧٤٤ ل.س مائتان واثنان وأربعون مليوناً وسبعمائة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها / ٧٢,١٣٩ ل.س اثنان وسبعون مليوناً ومئة وتسعة وثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة ٢٩,٧ %.

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ وقدره /٢,٢٤٤,١٨٤ ل.س اثنان مليار ومنتان وأربعة وأربعون مليوناً ومئة وأربعة وثمانون ألف ليرة سورية مقابل /٢,٣٩٩,٥٧٥ ل.س اثنان مليار وثلاثمائة وتسعة وتسعون مليوناً وخمسمائة وخمسة وسبعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره /١٥٥,٣٩٠ ل.س مئة وخمسة وخمسون مليوناً وثلاثمائة وتسعون ألف ليرة سورية وبنسبة (٦,٤) %
- بلغت الأرباح المتحققة من أعمال التأمين كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ /١٩,٩٥٦ ل.س تسعة عشر مليوناً وتسعمائة وستة وخمسون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ / ٨٣,٤٥٤ ل.س ثلاثة وثمانون مليوناً وأربعمائة وأربعة وخمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٦٣,٤٩٨ ل.س ثلاثة وستون مليوناً وأربعمائة وثمانية وتسعون ألف ليرة سورية لا غير وبنسبة (٧٦) %
- بلغ صافي الخسارة بعد الضريبة كما في ٢٠١٧/٣/٣١ خسارة مبلغ وقدره / ٣٧,٦٧٩ ل.س سبعة وثلاثون مليوناً وستمائة وتسعة وسبعون ألف ليرة سورية مقابل ربح مبلغ مقداره / ٤٣١,٠٨٩ ل.س أربعمائة وواحد وثلاثون مليوناً وتسعة وثمانون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٣٩٣,٤١٠ ل.س ثلاثمائة وثلاثة وتسعون مليوناً وأربعمائة وعشرة آلاف ليرة سورية وبنسبة (١٠٨,٧) %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / ٣,٥٤٢,٠١٠ ل.س ثلاثة مليارات وخمسمائة واثنان وأربعون مليوناً وعشرة آلاف ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مقابل مبلغ وقدره / ٣,٣٢٣,٢٥٦ ل.س ثلاثة مليارات وثلاثمائة وثلاثة وعشرون مليوناً ومنتان وستة وخمسون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها / ٢١٨,٧٥٤ ل.س منتان وثمانية عشر مليوناً وسبعمائة وأربعة وخمسون ليرة سورية وبنسبة ٦,٥٨ %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية والرواتب مبلغ وقدره / ٨١,٤٩٦ ل.س واحد وثمانون مليوناً وأربعمائة وستة وتسعون ألف ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مقابل مبلغ وقدره / ٧٣,١٩٦ ل.س ثلاثة وسبعون مليوناً ومئة وستة وتسعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بزيادة قدرها / ٨,٣٠٠ ل.س ثمانية ملايين وثلاثمائة ألف ليرة سورية وبنسبة ١١,٣ %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢,٢٣٨,٥١٢ ل.س اثنان مليار ومنتان وثمانية وثلاثون مليوناً وخمسمائة واثنان عشر ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره / ٢,٤٥٧,٤٩١ ل.س اثنان مليار وأربعمائة وسبعة وخمسون مليوناً وأربعمائة وواحد وتسعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٢١٨,٩٧٩ ل.س منتان وثمانية عشر مليوناً وخمسمائة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية وبنسبة (٨,٩١) %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في ٢٠١٧/٣/٣١ مبلغ /٥,٢٦٨,٩٩٠ ل.س خمسة مليارات ومنتان وثمانية وستون مليوناً وتسعمائة وتسعون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /٥,٥٩١,٧٤٤ ل.س خمسة مليارات وخمسمائة وواحد وتسعون مليوناً وسبعمائة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية لعام ٢٠١٦ أي بنقص قدره / ٣٢٢,٧٥٤ ل.س ثلاثمائة واثنان وعشرون مليوناً وسبعمائة وأربعة وخمسون ألف ليرة سورية ونسبة (٥,٧٧) %.

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

عبد القادر العلي
المدير العام المكلف

تاريخ
٢٠١٧/١٠/٥



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٠-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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 ٣١ آذار ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



١

اسم

الزميل محمد يوسف الصيرفي

رقم الترخيص /

١١/١٥٣ /

رقم ٢٢٦١

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 ٢٠٦٠,٠٨٤,٠٨٩ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٧١٨,٩٤٣,١٥٥ و/٧٣٣,٩٤٥,٦٦١ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٧٠٥,٣٧٠,٩٩٧ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٧/١٢/١٠٠ 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	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة
٢٠١٤	٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦
	٤٠٢,٦٣١,٣٣٥	١١٩,٧٤١,٣١١	٣٣٤,٨١١,٦٨٣	٢٤٦,٣٤٢,٧٩٧
٢٠١٥	٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣
	٥٧٣,٥٣١,٨٤٨	٣٦٠,١٦٣,٨٣٧	٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠	٢٩٥,٤٧٩,٠٥٠
٢٠١٦	٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢	٤٠١,٩٨٩,٩٢٥	١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢	١٩٢,٦١٠,٣٢٦
	٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦	٢٦١,٠١٧,٩١٩	٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩	٤٣٨,٩٩٨,٠١٩

وقد تم تقديم اقتراحنا للإدارة بإعادة تقييم أرصدة البطاقات البرتقالية وباقى أرصدة القطع الأجنبي بدءاً من ١ نيسان ٢٠١٧ ليتم تصحيح الوضع وإعادة حساب فروقات الصرف غير المحققة بشكل صحيح وانعكس 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 أيلول ٢٠١٧ م



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,189,941,209	1,058,024,959	5	النقد و ما في حكمه
2,108,314,826	2,458,985,639	6	ودائع لأجل لدى المصارف
12,434,798	26,597,864	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	419,958,896	10	عملاء مدينون
467,494,980	403,222,995		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة
190,221,069	90,373,330	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
135,269,022	151,619,956	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
257,451,923	244,633,197	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنية و الحسابية
367,382,804	359,674,004	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,591,744,127	5,268,990,840		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافيخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
563,689,191	528,767,895	15	المطلوبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
6,718,394	6,261,571	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
17,265,549	30,338,679		عملاء دائنون
2,399,575,729	2,244,184,987	16	الإحتياطيات الفنية والحسابية
109,971,668	157,375,056	17	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
37,032,138	63,550,628	18	مؤونة ضريبة الدخل
3,134,252,669	3,030,478,816		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000	19	رأس المال
212,500,000	212,500,000		إحتياطي قانوني
192,610,326	179,660,950	20	أرباح مدورة
1,202,381,132	1,034,030,508		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
-	(40,252,274)		أرباح (خسائر) الفترة
-	2,572,840		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
2,457,491,458	2,238,512,024		مجموع حقوق المساهمين
5,591,744,127	5,268,990,840		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيحي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
295,242,957	250,325,578	21	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(65,882,358)	(64,447,263)	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
229,360,599	185,878,315		صافي الأقساط المكتتب بها
24,315,807	10,818,886	21	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
253,676,406	196,697,201		صافي أقساط التأمين
17,035,054	12,637,331	21	عمولات مقبوضة
12,431	708,005	21	إيرادات تأمينية أخرى
270,723,891	210,042,537		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(242,744,937)	(314,884,254)	21	إجمالي المطالبات المدفوعة
31,902,355	35,832,770	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(210,842,582)	(279,051,484)		صافي المطالبات المدفوعة
76,516,224	131,753,130	21	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(134,326,358)	(147,298,354)		صافي المطالبات
(44,907,101)	(33,852,423)	21	عمولات مدفوعة
(6,264,000)	(7,433,756)	21	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(1,771,457)	(1,501,953)	21	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
83,454,975	19,956,051		الأرباح الفنية للسنة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
48,322,226	45,632,812		فوائد من ودائع لدى المصارف
23,810	174,082,600	22	إيرادات أخرى
(34,816,662)	(168,379,666)	23	مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
3,218,180	14,163,066		أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
415,758,750	2,572,840		فروقات الصرف غير المحققة
(47,215,739)	(35,145,129)	24	رواتب و أجور وملحقاتها
(25,981,805)	(46,351,406)	25	مصاريف إدارية وعمومية
(8,539,371)	(7,788,798)	14	الاستهلاكات
(99,755)	(9,093,897)	10	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(663,507)	(809,417)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
350,006,127	(31,116,955)		
433,461,102	(11,160,944)		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(2,371,430)	(26,518,490)	18	مؤونة ضريبة الدخل
431,089,672	(37,679,434)		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
50.72	(4.43)	26	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,043,530,986	-	-	800,391,207	190,063,363	203,076,416	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥
(12,800,000)	-	-	-	(12,800,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
431,089,672	415,758,750	15,330,922	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
2,291,820,658	415,758,750	15,330,922	800,391,207	7,263,363	203,076,416	850,000,000	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)
2,457,491,458	-	-	1,202,381,132	192,610,326	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(11,300,000)	-	-	-	(11,300,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(37,679,434)	2,572,840	(40,252,274)	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
-	-	-	(168,350,624)	168,350,624	-	-	تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
2,238,512,024	2,572,840	(40,252,274)	1,034,030,508	179,660,950	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
433,461,102	(11,160,803)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(24,315,807)	(10,818,886)	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(12,689,008)	(29,162,510)	21 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(63,827,216)	(102,590,620)	21 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
		21 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
8,539,371	7,788,798	الاستهلاكات
99,755	9,093,897	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(3,218,180)	(14,163,066)	(خسائر) أرباح تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(415,758,750)	2,572,840	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(77,708,733)	(148,440,350)	
28,306,789	(223,151,697)	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون
(79,499)	64,271,985	النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
63,105,226	99,847,739	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(10,021,009)	(16,350,934)	(الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
24,094,819	(34,921,296)	(النقص) / الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(7,786,662)	(456,823)	(النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(18,325,814)	13,073,130	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(14,512,985)	47,403,388	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(12,927,868)	(198,724,858)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
-	(350,670,813)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(1,782,870)	(80,000)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
192,076	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	601,432,400	بيع موجودات ثابتة مادية
		بيع استثمارات عقارية
(1,590,794)	250,681,587	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(29,908,771)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(12,800,000)	(11,300,000)	قروض بنكية
		تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(122,638,100)	(170,000,000)	تسديد أنصبة أرباح
(165,346,871)	(181,300,000)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
415,758,750	(2,572,979)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
235,893,217	(131,916,250)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
1,277,019,061	1,189,941,209	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
1,512,912,278	1,058,024,959	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٢٠١٦ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 المرحلي الموجز.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣	دولار أمريكي
٥٥٦.٦٥	٥٤١.١٨	يورو
٦٤٣.٤٧	٦٣٣.٥٦	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام 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 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 لاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

١٥% من المطالبات المدفوعة. التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً 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 المدد) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها. يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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 ٧.٥% 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 ٢٠١٥م، ناءً 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 المدد مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدد) أو ٧.٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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 المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاتها.

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

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

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف

المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المحصص بناءً على ذلك.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
15,155,376	1,329,531	13,825,845	النقد في الصندوق ل.س
15,155,376	1,329,531	13,825,845	
373,969,581	204,929,350	169,040,231	النقد لدى المصارف
			حسابات جارية
668,900,002	668,900,002	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,042,869,583	873,829,352	169,040,231	
1,058,024,959	875,158,883	182,866,076	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
36,358,662	24,888,900	11,469,762	النقد في الصندوق ل.س
36,358,662	24,888,900	11,469,762	
350,322,046	227,034,535	123,287,511	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٠.٥٤%-) ٠.٩٥% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)			ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
2,458,985,639	531,935,634	1,927,050,005	
2,458,985,639	531,935,634	1,927,050,005	
كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦			ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١١%-١٣% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٩%-١٠.٥% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٣٢%-١.٤١%.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة الرصيد نهاية الفترة/ السنة
ل.س.	ل.س.	
12,434,798	7,718,132	
14,163,066	4,716,666	
26,597,864	12,434,798	

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	438.11	24,120,146
البنك العربي	3,735	100	224.50	838,507
بنك عودة سورية	6,329	100	259	1,639,211
				26,597,864

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية 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 ٣١ آذار ٢٠١٧م، لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية راجحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ١٩٤٩/١-٧، عقار رقم ١/ تبلغ مساحته ٢/٢٣٠٢/ والعقار الثاني رقم ٧/ مساحته ٢/٥٣٨/ 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 يتم 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 ٢٢).

١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
215,228,711	438,380,408
(9,327,615)	(18,421,512)
<u>205,901,096</u>	<u>419,958,896</u>

عملاء مدينون
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
7,421,512	9,327,615
2,028,037	9,093,897
(121,934)	
<u>9,327,615</u>	<u>18,421,512</u>

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات
إعدام ديون مشكوك فيها
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
5,266,637	2,176,959
184,954,432	88,196,371
<u>190,221,069</u>	<u>90,373,330</u>

أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
شركات تحت سيطرة مشتركة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
6,589,793	6,069,928	شركات تحت سيطرة مشتركة
128,601	191,643	
6,718,394	6,261,571	

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
9,490,917	12,892,692	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
4,968,651	4,285,401	أتعاب مجلس الإدارة
1,400,000	2,000,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
12,800,000	11,300,000	تعويضات مدفوعة
10,771,009	24,867,548	

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
54,690,889	25,767,919	إيجارات مدفوعة مقدماً
1,773,776	16,518,283	دفعات مقدمة للموظفين
1,187,456	6,948,227	حسابات محجوزة**
55,038,623	79,786,248	حسابات مدينة أخرى
22,578,278	22,599,279	
135,269,022	151,619,956	

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

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
3,711,570	-	-	3,711,570	الحياة
32,595,270	4,375,240	4,885,415	23,334,615	الحريق
84,903,294	16,138,539	14,969,623	53,795,132	البحري
1,449,130	228,810	-	1,220,320	السيارات شامل
106,035,151	20,923,012	85,112,139	-	السيارات إلزامي
1,540,743	125,160	748,059	667,524	الهندسي
10,068,059	732,795	5,427,019	3,908,245	الحوادث العامة
1,197,276	189,044	-	1,008,232	الحوادث الشخصية
3,132,704	582,315	1,128,888	1,421,501	السفر
<u>244,633,197</u>	<u>43,294,915</u>	<u>112,271,143</u>	<u>89,067,139</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كومبيوتر	السيارات	أجهزة ومعدات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
						التكلفة التاريخية:
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
80,000	80,000	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
611,470,698	41,150,763	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
						الاستهلاكات المتراكمة
(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
(7,788,800)	(867,137)	(1,727,447)	(57,945)	(475,812)	(4,660,459)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	استيعادات
(251,796,694)	(25,717,032)	(60,185,588)	(12,959,697)	(13,094,842)	(139,839,535)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)
						القيمة الدفترية الصافية:
359,674,004	15,433,731	2,796,370	470,928	8,293,550	332,679,425	الرصيد كما في ٣١ آذار 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

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
465,429	465,429	شركات إعادة تأمين خارجية
563,223,762	528,302,466	
563,689,191	528,767,895	

١٦ - الاحتياءات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
13,879,431	-	-	13,879,431	الحياة
37,857,687	5,050,857	5,868,927	26,937,903	الحريق
149,277,319	26,773,977	33,256,750	89,246,592	البحري
121,430,783	9,346,789	62,311,924	49,772,070	السيارات شامل
1,531,009,764	122,919,837	1,252,281,842	155,808,085	السيارات إلزامي
2,263,465	199,903	997,412	1,066,150	الهندسي
14,168,374	816,152	5,942,164	7,410,058	الحوادث العامة
2,587,809	891,325	-	1,696,484	الحوادث الشخصية
365,866,189	48,650,299	58,899,701	258,316,189	الصحي
5,844,166	1,110,322	1,254,320	3,479,524	السفر
2,244,184,987	215,759,461	1,420,813,040	607,612,486	

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	

١٧- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س. 7,708,022	ل.س. 6,436,210	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
6,800,000	7,050,000	تأمينات مستردة
1,348,321	396,544	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,312,183	2,238,870	طوابع ورسوم تأمين
9,306,184	1,501,954	هيئة الإشراف على التأمين
1,013,489	657,532	صندوق متضرري الحوادث
2,502,731	2,233,838	أتعاب قانونية
7,840,000	12,445,000	أتعاب مهنية
33,235	33,235	موردو خدمات و مستلزمات
228,169	6,373,638	موردو خدمات صحية
2,682,040	1,283,875	مصاريف مستحقة
55,968,851	103,761,111	أنصبة أرباح للدفع
210,917	263,567	ذمم موظفون
2,017,526	2,699,682	دائنون مختلفون
109,971,668	157,375,056	

١٨ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	أرباح الفترة قبل الضريبة
433,461,102	(11,160,944)	
		يضاف
4,710,536	4,660,461	استهلاك مباني
-	168,350,624	فروقات الفترة المحققة المحولة من غير المحققة والنتيجة عن
860,791	-	تغيرات أسعار الصرف
99,755	9,093,897	مصاريف القتون ٦٠
		مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
(415,758,750)	(2,572,840)	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
(8,316,808)	-	إيرادات قانون رقم ٦٠
15,056,626	168,371,198	الأرباح الخاضعة للضريبة
2,258,500	25,255,705	ضريبة الدخل (١٥%)
112,930	1,262,785	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
2,371,430	26,518,490	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧ (غير مدققة)	
43,815,229	37,032,138	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(43,042,830)	-	المدفوع خلال الفترة
36,259,739	26,518,490	إضافات خلال الفترة
37,032,138	63,550,628	الرصيد في نهاية الفترة

١٩ - رأس المال

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

٢٠ - أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم 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.

٢١ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
52,185	87,054,523	28,589,631	82,892,937	7,697,645	891,848	إجمالي أقساط مكنتب بها
(41,138)	-	(1,217,000)	(52,519,714)	(6,638,461)	(292,937)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
11,047	87,054,523	27,372,631	30,373,223	1,059,184	598,911	صافي الأقساط المكنتب بها
(1,066,150)	(155,808,085)	(49,772,070)	(89,246,592)	(26,937,903)	(13,879,431)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
667,524	-	1,220,320	53,795,132	23,334,615	3,711,570	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,078,272	164,693,616	47,072,080	97,077,415	28,424,570	14,745,107	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(651,069)	-	(1,122,220)	(53,609,273)	(24,540,926)	(3,989,353)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
28,577	8,885,531	(2,601,890)	8,016,682	280,356	587,893	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
10,285	-	182,550	10,235,984	1,418,358	-	عمولات مقبوضة
-	600	6,905	-	7,900	-	إيرادات أخرى
49,909	95,940,654	24,960,196	48,625,889	2,765,798	1,186,804	صافي الإيرادات
-	(158,904,825)	(12,355,905)	(18,226,129)	(89,215)	(21,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	72,900	16,259,943	76,051	19,100,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(158,904,825)	(12,283,005)	(1,966,186)	(13,164)	(2,400,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(997,412)	(1,252,281,842)	(62,311,924)	(33,256,750)	(5,868,927)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
748,059	85,112,139	-	14,969,623	4,885,415	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
447,412	1,313,080,674	61,212,524	35,100,550	6,591,677	21,500,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(335,559)	(74,321,810)	-	(15,038,544)	(5,520,555)	(19,100,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(137,500)	71,589,161	(1,099,400)	1,774,879	87,610	2,400,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(199,903)	(122,919,837)	(9,346,789)	(26,773,977)	(5,050,857)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
125,160	20,923,012	228,810	16,138,539	4,375,240	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
202,176	230,974,404	9,181,879	29,123,224	5,329,607	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(122,076)	(23,809,712)	(210,416)	(16,082,783)	(4,601,425)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
5,357	105,167,867	(146,516)	2,405,003	52,565	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(132,143)	17,852,203	(13,528,921)	2,213,696	127,011	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(2,650)	(5,208,656)	(1,720,398)	(12,172,639)	514,003	(123,401)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(313)	(522,327)	(171,538)	(497,357)	(46,186)	(5,351)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(5,590,184)	(1,843,572)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(135,106)	6,531,036	(17,264,429)	(10,456,300)	594,828	(128,752)	صافي المصاريف
(85,197)	102,471,690	7,695,767	38,169,589	3,360,626	1,058,052	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
250,325,578	3,479,524	36,121,620	1,856,595	1,689,070
(64,447,263)	(1,421,501)	-	(1,049,710)	(1,266,802)
185,878,315	2,058,023	36,121,620	806,885	422,268
(607,612,486)	(3,479,524)	(258,316,189)	(7,410,058)	(1,696,484)
89,067,139	1,421,501	-	3,908,245	1,008,232
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)
10,818,886	(600,347)	(3,580,866)	(56,487)	(140,563)
12,637,331	-	-	283,433	506,721
708,005	-	672,365	20,235	-
210,042,537	1,457,676	33,213,119	1,054,066	788,426
(314,884,254)	(184,857)	(103,401,758)	(158,650)	(62,915)
35,832,770	129,400	-	148,988	45,488
(279,051,484)	(55,457)	(103,401,758)	(9,662)	(17,427)
(1,420,813,040)	(1,254,320)	(58,899,701)	(5,942,164)	-
112,271,143	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)
29,162,510	-	(45,463,990)	(127,000)	138,750
(122,053,640)	(1,110,322)	(48,650,299)	(1,389,387)	(318,090)
23,990,453	582,315	-	732,795	189,044
227,620,764	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669
(26,966,957)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)
102,590,620	(49,438)	(4,786,010)	(31,854)	(26,354)
(147,298,354)	(104,895)	(153,651,758)	(168,516)	94,969
(33,852,423)	(295,737)	(14,485,069)	(200,440)	(157,436)
(1,501,953)	(20,877)	(216,730)	(11,140)	(10,134)
(7,433,756)	-	-	-	-
(190,086,486)	(421,509)	(168,353,557)	(380,096)	(72,601)
19,956,051	1,036,167	(135,140,438)	673,970	715,825

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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	
82,490	109,268,351	21,839,656	114,216,231	11,414,314	3,467,114	إجمالي أقساط مكنتب بها
-	-	(971,750)	(51,776,281)	(9,654,240)	(814,186)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
82,490	109,268,351	20,867,906	62,439,950	1,760,074	2,652,928	صافي الأقساط المكنتب بها
(2,309,304)	(216,553,388)	(37,012,191)	(77,590,904)	(16,821,418)	(4,826,212)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,720,459	-	517,404	31,264,954	13,975,330	2,540,103	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
1,727,911	25,948,107	(475,396)	(6,913,088)	(538,581)	10,435,626	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	-	194,350	13,925,607	2,618,487	-	عمولات مقبوضة
-	650	935	796	10,050	-	إيرادات أخرى
1,810,401	135,217,108	20,587,795	69,453,265	3,850,030	13,088,554	صافي الإيرادات
-	(117,891,286)	(12,970,989)	(24,478,036)	(165,200)	(15,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	21,182,846	61,871	10,100,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(117,891,286)	(12,970,989)	(3,295,190)	(103,329)	(4,900,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(462,212)	(1,206,399,416)	(42,493,271)	(31,338,150)	(606,063,777)	(2,500,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
346,659	89,009,112	1,500,000	12,234,993	584,944,987	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
-	29,856,586	5,580,494	2,591,065	(20,110,788)	2,400,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(432,995)	(257,215,075)	(6,939,786)	(23,277,271)	(90,909,567)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
322,586	21,794,117	225,000	9,379,487	87,741,749	-	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
323,982	74,661,526	271,279	(2,073,925)	(2,735,162)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
323,982	(13,373,174)	(7,119,216)	(2,778,050)	(22,949,279)	(2,500,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(16,785)	(7,398,398)	(2,633,721)	(23,867,261)	(1,761,544)	(449,090)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(495)	(655,610)	(131,038)	(685,297)	(68,486)	(20,803)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
	(5,224,176)	(1,039,824)	-			أقساط فائض الخسارة
306,702	(26,651,358)	(10,923,799)	(27,330,608)	(24,779,309)	(2,969,893)	صافي المصاريف
2,117,103	108,565,750	9,663,996	42,122,657	(20,929,279)	10,118,661	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
295,242,957	3,158,381	30,153,509	1,359,471	283,440	إجمالي أقساط مكنتب بها
(65,882,358)	(1,759,515)	-	(693,806)	(212,580)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
229,360,599	1,398,866	30,153,509	665,665	70,860	صافي الأقساط المكنتب بها
(512,714,065)	(3,158,381)	(145,196,013)	(6,998,096)	(2,248,158)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
55,682,812	1,759,515	-	3,421,292	483,755	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
538,611,170	2,016,990	139,959,591	6,839,407	2,222,624	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(57,264,110)	(1,184,857)	-	(3,333,257)	(453,184)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
24,315,807	(566,733)	(5,236,422)	(70,654)	5,037	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
17,035,054	-	-	222,207	74,403	عمولات مقبوضة
12,431	-	-	-	-	إيرادات أخرى
270,723,891	832,133	24,917,087	817,218	150,300	صافي الإيرادات
(242,744,937)	(13,243)	(71,495,028)	(462,630)	(268,525)	إجمالي المطالبات المدفوعة
31,902,355	9,272	-	346,973	201,393	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(210,842,582)	(3,971)	(71,495,028)	(115,657)	(67,132)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,910,014,662)	(1,368,878)	(17,795,359)	(1,543,124)	(50,475)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
692,441,756	1,209,079	-	1,159,070	37,856	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,373,586,169	1,254,320	10,067,089	2,080,279	50,475	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(143,324,255)	(1,128,888)	-	(1,561,937)	(37,856)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
12,689,008	(34,367)	(7,728,270)	134,288	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(411,501,812)	(700,017)	(30,293,428)	(1,312,143)	(421,530)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
120,599,147	404,012	-	641,492	90,704	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
390,360,597	559,062	23,742,735	1,282,389	416,742	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(35,630,716)	(320,544)	-	(624,986)	(84,972)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
63,827,216	(57,487)	(6,550,693)	(13,248)	944	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(134,326,358)	(95,825)	(85,773,991)	5,383	(66,188)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(44,907,101)	(431,950)	(8,179,410)	(43,877)	(125,065)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(1,771,457)	(18,950)	(180,921)	(8,156)	(1,701)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(6,264,000)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(187,268,916)	(546,725)	(94,134,322)	(46,650)	(192,954)	صافي المصاريف
83,454,975	285,408	(69,217,235)	770,568	(42,654)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
771,908	1,168,782	الإلزامي حدودي
283,440	64,584,477	الإلزامي داخلي
4,391,422	21,301,264	بطاقة برتقالية
5,446,770	87,054,523	

إيضاحات خاصة ببيعة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
1,771,457	1,501,953	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,048,769	657,533	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
4,798,346	11,079,462	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٢ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
23,810	515,000	إيرادات متنوعة
-	173,567,600	أرباح استثمارات عقارية
23,810	174,082,600	

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

تمت معالجة هذا البند استناداً إلى 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.

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
16,728,078	16,547,644	رواتب وأجور
2,915,965	1,920,237	التأمينات الاجتماعية
3,823,908	6,410,466	تعويضات أخرى
12,347,788	10,266,782	مكافآت الموظفين
11,400,000	-	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة*
47,215,739	35,145,129	

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

٢٥ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
2,844,270	511,745	قرطاسية ومواد طباعة
2,271,298	1,379,664	كهرباء وماء وتدفئة
1,070,100	3,902,045	صيانة
1,541,834	1,495,500	إيجارات ومصاريف مكتبية
1,995,673	1,170,122	ضيافة ويوفيه
1,814,100	2,446,000	أتعاب مهنية
1,491,598	879,269	مصاريف إعلامية
439,010	313,898	بريد وبرق وهاتف وانترنت
3,257,301	3,374,297	مصاريف سفر وتنقلات
49,680	52,350	تنظيف
1,864,050	3,775,800	اشتراكات
2,688,535	54,685	تأمين
4,096,273	4,452,701	ضرائب ورسوم حكومية وخدمات
558,083	543,330	مصاريف أخرى
25,981,805	24,351,406	
-	22,000,000	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة*
25,981,805	46,351,406	

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

٢٦- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
431,089,672	(37,679,293)
8,500,000	8,500,000
50.72	(4.43)

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

٢٧- توزيع أنصبة الأرباح

تلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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
(122,207,740)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
103,761,111	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٨ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س	ل.س	رأس المال المكتتب
850,000,000	850,000,000	
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
1,034,030,508	1,202,381,132	مكاسب (خسائر) متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف غير المحققة
179,660,950	192,610,326	أرباح مدورة
(40,252,274)	-	أرباح (خسائر) الفترة
2,572,840	-	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,238,512,024	2,457,491,458	إجمالي رأس المال المتوفر
608,423,166	789,442,583	إجمالي رأس المال المطلوب
%367.92	%311.29	نسبة هامش الملاءة %

٢٩ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٣٦٪، البحري ٣٣.١١٪، السيارات إلزامي ٣٤.٧٨٪، السيارات شامل ١١.٤٢٪، الصحي ٤.٤٣٪، الحريق ٣.٠٨٪، الهندسي ٠.٠٢٪، السفر ١.٣٩٪، الحوادث الشخصية ٠.٦٧٪، الحوادث العامة ٠.٧٤٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١.١٧٪، البحري ٣٨.٦٩٪، السيارات إلزامي ٣٧.٠١٪، السيارات شامل ٧.٤٠٪، الصحي ١٠.٢١٪، الحريق ٣.٨٦٪، الهندسي ٠.٠٣٪، السفر ١.٠٧٪، الحوادث الشخصية ٠.١٠٪، الحوادث العامة ٠.٤٦٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية 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 بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية 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 التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
563,223,762	528,767,895	2,000,502,403	1,306,285,358	دولار أميركي
-	-	106,545,577	83,984,764	يورو
-	-	15,247,572	15,486,071	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
128,750,006	77,751,747	دولار أميركي
8,269,405	8,398,477	يورو
1,510,233	1,548,608	جنيه استرليني

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
1,058,024,959	-	1,058,024,959	النقد و ما في حكمه
2,458,985,639	-	2,458,985,639	ودائع لأجل لدى المصارف
30,900,000	-	30,900,000	استثمارات مالية متوفرة للبيع
26,597,864	-	26,597,864	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
419,958,896	-	419,958,896	عملاء مدينون
403,222,995	-	403,222,995	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
90,373,330	-	90,373,330	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
5,295,980	-	5,295,980	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
244,633,197	-	244,633,197	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
4,762,992,860	25,000,000	4,737,992,860	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
528,767,895	-	528,767,895	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
6,261,571	-	6,261,571	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
30,338,679	-	30,338,679	عملاء دائنون
2,244,184,987	-	2,244,184,987	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
157,375,056	-	157,375,056	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
2,966,928,188	-	2,966,928,188	مجموع المطلوبات
1,796,064,672	25,000,000	1,771,064,672	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

٣٠- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٩ أيلول ٢٠١٧م.