

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 ٢٠١٨، 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، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

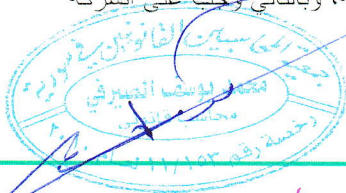
الاستنتاج

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 ٢٠١٨ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢١٩,٢٧٦,٨٤٨/ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ١٤٢,٦٥٧,٠٣٥/ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٨٠٣,٥٧٩,٠٠٧/ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.



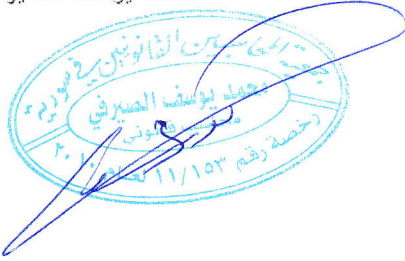
أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٤ حزيران ٢٠١٨ م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	الموجودات
754,040,690	1,762,044,846	5	النقد و ما في حكمه
3,254,769,292	2,220,273,062	6	ودائع لأجل لدى المصارف
33,021,873	38,828,520	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
53,560,000	41,200,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
192,887,225	310,419,812	9	عملاء مدينون
130,936,509	162,837,207	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
333,843,044	255,890,431	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(38,142,217)	81,365,008	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
223,977,869	227,071,984	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنية و الحسابية
336,745,995	343,245,979	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,300,640,280	5,468,176,849		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	المحتويات
291,821,959	296,002,216	15	صافي شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
8,098,379	10,443,703	11	تم دائنة - أطراف ذات علاقة
20,281,859	17,555,101		علاء دانتون
2,499,772,766	2,563,574,844	16	الاحتياطيات الفنية والحسابية
147,176,785	62,016,952	17	تم دائنة ودانتون مختلفون
122,360,481	122,360,610	18	مؤونة ضريبة الدخل
3,089,512,228	3,071,953,426		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
850,000,000	850,000,000	19	رأس المال
212,500,000	212,500,000		إحتياطي قانوني
264,937,092	577,314,025	20	أرباح مدورة
938,130,229	716,569,500		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(221,560,729)	(832,482)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
334,658,030	(139,224,189)		أرباح (خسائر) الفترة
-	12,360,000		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
2,378,664,622	2,228,686,854		مجموع حقوق المساهمين
5,468,176,849	5,300,640,280		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)				
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:	
250,325,578	256,157,205	21	إجمالي الأقساط المكتتب بها	
(64,447,263)	(54,582,927)	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	
185,878,315	201,574,278		صافي الأقساط المكتتب بها	
10,818,886	(38,749,687)	21	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
196,697,201	162,824,591		صافي أقساط التأمين	
12,637,331	9,288,362	21	عمولات مقبوضة	
708,005	501,440	21	إيرادات تأمينية أخرى	
210,042,537	172,614,393		إجمالي إيرادات التأمين	
			المصاريف:	
(314,884,254)	(221,756,913)	21	إجمالي المطالبات المدفوعة	
35,832,770	6,222,150	21	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(279,051,484)	(215,534,763)		صافي المطالبات المدفوعة	
131,753,130	(28,146,505)	21	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	
(147,298,354)	(243,681,268)		صافي المطالبات	
(33,852,423)	(46,095,856)	21	عمولات مدفوعة	
(7,433,756)	(4,563,888)	21	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	
(1,501,953)	(1,536,943)	21	رسوم هيئة الإشراف على التأمين	
(190,086,486)	(295,877,955)			
19,956,051	(123,263,562)		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة	

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
45,632,812	60,463,683		فوائد من ودائع لدى المصارف
174,082,600	14,827	22	إيرادات أخرى
(168,379,666)	(278,188)		مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
14,163,066	(5,806,647)		أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
2,572,840	(832,482)	23	فروقات الصرف غير المحققة
(35,145,129)	(27,167,425)	24	رواتب و أجور وملحقاتها
(46,351,406)	(36,086,031)	25	مصاريف إدارية وعمومية
(7,788,798)	(6,792,985)	14	الاستهلاكات
(9,093,897)	-	9	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(809,417)	(307,861)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
(31,116,955)	(16,793,109)		
(11,160,944)	(140,056,671)		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(26,518,490)	-	18	مؤونة ضريبة الدخل
(37,679,434)	(140,056,671)		صافي ربح (خسارة) الفترة
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
	12,360,000		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(37,679,434)	(127,696,671)		مجموع الدخل الشامل
(4.43)	(16.48)	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 مغلقة 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 الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	850,000,000	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	-	-	-	-	(37,679,434)	-	(37,679,434)
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة	-	-	168,350,624	(168,350,624)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)	850,000,000	212,500,000	179,660,950	1,034,030,508	(37,679,434)	-	2,238,512,024
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	850,000,000	212,500,000	264,937,092	938,130,229	-	-	2,265,567,321
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(22,281,097)	-	-	-	(22,281,097)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	-	(139,224,189)	12,360,000	(832,482)
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧	-	-	334,658,030	(221,560,729)	-	-	113,097,301
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)	850,000,000	212,500,000	577,314,025	716,569,500	(139,224,189)	12,360,000	(832,482)

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلى الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
(11,160,944)	(140,056,671)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(10,818,886)	38,749,687	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(29,162,510)	123,638,692	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(102,590,620)	(95,492,187)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
		صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
7,788,798	6,792,985	الاستهلاكات
9,093,897	-	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(14,163,066)	5,806,647	(خسائر) أرباح تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
2,572,840	(832,482)	(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(148,440,491)	(61,393,329)	
(223,151,697)	127,832,588	النقص/ (الزيادة) في عملاء مدينون
64,271,985	31,900,698	النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
99,847,739	(77,952,613)	(الزيادة)/ (النقص) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(16,350,934)	119,507,225	النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(34,921,296)	4,180,257	الزيادة/ (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(456,823)	2,345,324	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
13,073,130	(2,726,758)	(النقص)/ (الزيادة) في عملاء دائنون
47,403,388	(85,159,833)	(النقص)/ (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(198,724,999)	58,533,559	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلى الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	إيضاح
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(350,670,813)	(1,034,496,230)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(80,000)	(293,000)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
601,432,400	-	بيع استثمارات عقارية
	(22,660,000)	(استثمارات) مالية متوفرة للبيع
	12,360,000	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
		المتوفرة للبيع
<u>250,681,587</u>	<u>(1,045,089,230)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(11,300,000)	(22,281,097)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(170,000,000)	-	تسديد أنصبة أرباح
<u>(181,300,000)</u>	<u>(22,281,097)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(2,572,840)	832,482	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(131,916,250)	(1,008,004,156)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>1,189,941,209</u>	<u>1,762,044,846</u>	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>1,058,024,959</u>	<u>754,040,690</u>	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 مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

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

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

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠م. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ في إعداد القوائم المالية للشركة. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م. جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
436	436
537.68	520.13
614.32	585.94
دولار أمريكي	
يورو	
جنيه استرليني	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء
10	الأثاث والمفروشات
15 - 33	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	السيارات

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين. ١٥% من المطالبات المدفوعة.

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

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

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة. ١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

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

التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

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

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وضمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح ولخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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

(محسوباً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للفترة التي تم فيها استبعاد الأصول.

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
15,914,946	2,345	15,912,601	النقد في الصندوق
15,914,946	2,345	15,912,601	
388,125,744	140,001,200	248,124,544	النقد لدى المصارف
			حسابات جارية
350,000,000	-	350,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
738,125,744	140,001,200	598,124,544	
754,040,690	140,003,545	614,037,145	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,437,719,292	997,719,292	1,440,000,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
817,050,000	-	817,050,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
3,254,769,292	997,719,292	2,257,050,000	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
1,763,223,062	448,222,824	1,315,000,238	ودائع استحقاقها خلال سنة
457,050,000	-	457,050,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ١١%-١٣% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١١%-١٣% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ٢٤.٢%-٣٥.٢%.

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 ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
12,434,798	38,828,520	الرصيد بداية السنة
26,393,722	(5,806,647)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
38,828,520	33,021,873	الرصيد نهاية الفترة

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	482.66	26,572,846
البنك العربي	3,735	100	460	1,718,100
بنك عودة سورية	6,329	100	747.50	4,730,927
				<u>33,021,873</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها.

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
30,900,000	41,200,000
10,300,000	-
<u>41,200,000</u>	<u>41,200,000</u>
-	12,360,000
<u>41,200,000</u>	<u>53,560,000</u>

الرصيد بداية السنة

اقتناء استثمارات مالية متوفرة للبيع

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

الرصيد نهاية الفترة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
210,338,480	327,871,067
(17,451,255)	(17,451,255)
192,887,225	310,419,812

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
17,451,255	9,327,615
-	8,123,640
-	-
17,451,255	17,451,255

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات

إعدام ديون مشكوك فيها

الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
771,726	116,539
131,258,680	163,814,565
(1,093,897)	(1,093,897)
130,936,509	162,837,207

شركات إعادة تأمين محلية

شركات إعادة تأمين خارجية

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:
أ. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
105,262,005	5,548,337	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
228,581,039	250,342,094	شركات تحت سيطرة مشتركة
333,843,044	255,890,431	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
10,169,516	7,717,228	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
274,187	381,151	شركات تحت سيطرة مشتركة
10,443,703	8,098,379	

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

ل.س.	ل.س.	
٢٠١٨	٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)
41,859,682	12,892,692	أقساط التأمين
1,644,391	4,285,401	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
6,318,909	22,000,000	أتعاب مجلس الإدارة
22,281,097	11,300,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,269,900	24,867,548	تعويضات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
13,384,449	37,127,813	فوائد مستحقة*
2,737,070	2,911,652	إيجارات مدفوعة مقدماً
(91,391,535)	(28,870,783)	حسابات محجوزة**
37,127,799	70,196,326	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة
(38,142,217)	81,365,008	

* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.
** يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
13,596,644	-	-	13,596,644	الحياة
78,542,844	9,096,241	20,933,319	48,513,284	الحريق
35,694,444	6,300,470	8,392,408	21,001,566	البحري
5,545,088	875,540	-	4,669,548	السيارات شامل
73,058,232	8,810,293	64,247,939	-	السيارات إلزامي
148,611	23,465	-	125,146	الهندسي
9,337,154	812,254	3,485,847	5,039,053	الحوادث العامة
5,199,605	452,322	1,941,173	2,806,110	الحوادث الشخصية
2,855,247	549,433	872,100	1,433,714	السفر
223,977,869	26,920,018	99,872,786	97,185,065	

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	أجهزة كومبيوتر ل.س	السيارات ل.س	أجهزة ومعدات ل.س	المباني ل.س	
التكلفة التاريخية:						
611,390,698	41,070,763	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
5,167,500	161,500	262,000	-	4,744,000	-	إضافات
(97,000)	-	(97,000)	-	-	-	استبعادات
616,461,198	41,232,263	63,146,958	13,430,625	26,132,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
293,000	-	293,000	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
616,754,198	41,232,263	63,439,958	13,430,625	26,132,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة						
(244,007,894)	(24,849,895)	(58,458,141)	(12,901,752)	(12,619,030)	(135,179,076)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(29,304,323)	(3,318,136)	(4,785,817)	(235,000)	(2,064,619)	(18,900,751)	إضافات، أعباء السنة
97,000	-	97,000	-	-	-	استبعادات
(273,215,218)	(28,168,031)	(63,146,958)	(13,136,752)	(14,683,649)	(154,079,827)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(6,792,985)	(749,787)		(57,945)	(1,324,792)	(4,660,461)	إضافات، أعباء الفترة
						استبعادات
(280,008,203)	(28,917,818)	(63,146,958)	(13,194,697)	(16,008,441)	(158,740,288)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:						
336,745,995	12,314,445	293,000	235,928	10,123,951	313,778,672	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
343,245,979	13,064,231	-	293,873	11,448,743	318,439,132	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
2,062,814	1,563,980	شركات إعادة تأمين محلية
289,759,145	294,438,236	شركات إعادة تأمين خارجية
291,821,959	296,002,216	

١٦- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
46,303,344	-	-	46,303,344	الحياة
87,066,006	22,529,941	10,189,905	54,346,160	الحريق
87,014,496	24,237,362	14,487,031	48,290,103	البحري
154,601,907	73,124,010	12,864,931	68,612,966	السيارات شامل
1,585,548,009	1,378,706,061	6,446,766	200,395,182	السيارات إلزامي
400,423	-	63,225	337,198	الهندسي
14,062,070	3,816,731	1,461,215	8,784,124	الحوادث العامة
7,830,781	2,125,433	813,711	4,891,637	الحوادث الشخصية
574,642,214	111,697,005	72,802,995	390,142,214	الصحي
6,105,594	969,000	1,438,666	3,697,928	السفر
2,563,574,844	1,617,205,543	120,568,445	825,800,856	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
6,854,493	-	-	6,854,493	الحياة
81,051,753	22,529,941	9,240,286	49,281,526	الحريق
97,786,898	26,525,202	16,445,007	54,816,689	البحري
146,441,062	73,583,360	11,503,848	61,353,854	السيارات شامل
1,610,018,300	1,272,028,839	117,660,721	220,328,740	السيارات إلزامي
71,872	-	11,348	60,524	الهندسي
16,202,137	5,942,164	1,620,185	8,639,788	الحوادث العامة
3,707,941	-	585,275	3,122,666	الحوادث الشخصية
531,456,256	91,938,347	67,204,398	372,313,511	الصحي
6,182,054	969,000	1,422,286	3,790,768	السفر
2,499,772,766	1,493,516,853	225,693,354	780,562,559	

١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. 7,583,353	ل.س. 12,591,832	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,550,000	7,650,000	تأمينات مستردة
1,337,948	1,435,669	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,082,174	2,631,715	طوابع ورسوم تأمين
11,024,318	1,536,944	هيئة الإشراف على التأمين
2,512,405	318,359	صندوق متضرري الحوادث
1,128,884	1,238,029	أتعاب قانونية
1,195,000	4,194,000	أتعاب مهنية
33,235	33,235	موردو خدمات و مستلزمات
-	-	موردو خدمات صحية
1,704,914	6,370,288	مصاريف مستحقة
99,919,941	14,016,881	أنصبة أرباح للدفع
57,649	-	ذمم موظفون
46,964	-	دائنون مختلفون
147,176,785	62,016,952	

١٨ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(11,160,803)	(140,056,671)	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف
4,660,461	4,660,461	استهلاك مباني
168,350,624	-	فروقات الفترة المحققة المحولة من غير المحققة والناجمة عن
-	-	تغيرات أسعار الصرف
9,093,897	-	مصاريف القانون ٦٠
		مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
(2,572,840)	832,482	فروقات سعر صرف موجبة غير محققة
-	-	إيرادات قانون رقم ٦٠
168,371,339	(134,563,728)	(الخسارة)/ الربح الضريبي
25,255,705	-	ضريبة الدخل (١٥%)
1,262,785	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)
26,518,490	-	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
37,032,138	122,360,610	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(36,259,735)	-	المدفوع خلال الفترة
110,458,135	-	إضافات خلال الفترة
111,230,538	122,360,610	
11,129,943	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
122,360,610	122,360,610	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 الثلاثاء ١٣ آذار ٢٠١٨ بالإجماع وبانتظار الحصول على موافقة الجهات الوصائية على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٦٠% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية.

٢١- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س
743,870	37,220,628	46,737,412	56,786,590	20,359,230	20,303,548
(238,520)	-	(2,950,750)	(21,449,353)	(16,981,137)	(8,794,906)
505,350	37,220,628	43,786,662	35,337,237	3,378,093	11,508,642
(337,198)	(200,395,182)	(68,612,966)	(48,290,103)	(54,346,160)	(46,303,344)
125,146	-	4,669,548	21,001,566	48,513,284	13,596,644
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)
(197,721)	19,933,558	(6,565,612)	(1,241,005)	(927,563)	(31,323,365)
59,630	-	320,038	4,486,123	2,655,996	863,071
78	-	-	-	265,838	-
367,337	57,154,186	37,541,088	38,582,355	5,372,364	(18,951,652)
-	(48,546,548)	(21,177,490)	(3,405,500)	(2,272,000)	(5,500,000)
-	-	-	-	1,724,920	4,400,000
-	(48,546,548)	(21,177,490)	(3,405,500)	(547,080)	(1,100,000)
-	(1,378,706,061)	(73,124,010)	(24,237,362)	(22,529,941)	-
-	64,247,939	-	8,392,408	20,933,319	-
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,319)	-
-	(106,677,222)	459,350	2,337,839	-	-
(63,225)	(6,446,766)	(12,864,931)	(14,487,031)	(10,189,905)	-
23,465	8,810,293	875,540	6,300,470	9,096,241	-
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-
(37,073)	102,958,705	(1,231,052)	(372,301)	(173,918)	-
(37,073)	(52,265,065)	(21,949,192)	(1,439,962)	(720,998)	(1,100,000)
(142,841)	(2,283,428)	(1,895,597)	(12,082,866)	(1,030,511)	(838,726)
(4,463)	(223,324)	(280,424)	(340,720)	(122,155)	(121,821)
-	(2,053,750)	(2,510,138)	-	-	-
(184,377)	(56,825,567)	(26,635,351)	(13,863,548)	(1,873,664)	(2,060,547)
182,960	328,619	10,905,737	24,718,807	3,498,700	(21,012,199)

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
256,157,205	3,697,928	65,836,124	2,872,345	1,599,530
(54,582,927)	(1,433,714)	-	(1,534,900)	(1,199,647)
201,574,278	2,264,214	65,836,124	1,337,445	399,883
(825,800,856)	(3,697,928)	(390,142,214)	(8,784,124)	(4,891,637)
97,185,065	1,433,714	-	5,039,053	2,806,110
780,562,556	3,790,768	372,313,511	8,639,785	3,122,666
(90,696,452)	(1,480,492)	-	(4,348,813)	(2,228,378)
(38,749,687)	46,062	(17,828,703)	545,901	(1,191,239)
9,288,362	-	-	813,154	90,350
501,440	-	235,524	-	-
172,614,393	2,310,276	48,242,945	2,696,500	(701,006)
(221,756,913)	-	(140,725,735)	-	(129,640)
6,222,150	-	-	-	97,230
(215,534,763)	-	(140,725,735)	-	(32,410)
(1,617,205,543)	(969,000)	(111,697,005)	(3,816,731)	(2,125,433)
99,872,786	872,100	-	3,485,847	1,941,173
1,493,516,853	969,000	91,938,347	3,816,731	2,125,433
(99,822,788)	(872,100)	-	(3,485,847)	(1,941,173)
(123,638,692)	-	(19,758,658)	-	-
(120,568,445)	(1,438,666)	(72,802,995)	(1,461,215)	(813,711)
26,920,018	549,433	-	812,254	452,322
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,620,185	585,275
(36,552,740)	(548,517)	-	(815,402)	(417,821)
95,492,187	(15,464)	(5,598,597)	155,822	(193,935)
(243,681,268)	(15,464)	(166,082,990)	155,822	(226,345)
(46,095,856)	(874,208)	(26,671,231)	(248,803)	(27,645)
(1,536,943)	(22,188)	(395,017)	(24,416)	(2,415)
(4,563,888)	-	-	-	-
(295,877,955)	(911,860)	(193,149,238)	(117,397)	(256,405)
(123,263,562)	1,398,416	(144,906,293)	2,579,103	(957,411)

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 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 ومصاري ف انتاج 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	إجمالي أقساط مكنتب بها
(64,447,263)	(1,421,501)	-	(1,049,710)	(1,266,802)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
185,878,315	2,058,023	36,121,620	806,885	422,268	صافي الأقساط المكنتب بها
(607,612,486)	(3,479,524)	(258,316,189)	(7,410,058)	(1,696,484)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
89,067,139	1,421,501	-	3,908,245	1,008,232	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
619,517,112	3,345,288	254,735,323	7,211,209	1,134,232	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,152,879)	(1,887,612)	-	(3,765,883)	(586,543)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
10,818,886	(600,347)	(3,580,866)	(56,487)	(140,563)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
12,637,331	-	-	283,433	506,721	عمولات مقبوضة
708,005	-	672,365	20,235	-	إيرادات أخرى
210,042,537	1,457,676	33,213,119	1,054,066	788,426	صافي الإيرادات
(314,884,254)	(184,857)	(103,401,758)	(158,650)	(62,915)	إجمالي المطالبات المدفوعة
35,832,770	129,400	-	148,988	45,488	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(279,051,484)	(55,457)	(103,401,758)	(9,662)	(17,427)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,420,813,040)	(1,254,320)	(58,899,701)	(5,942,164)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
112,271,143	1,128,888	-	5,427,019	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,458,732,032	1,254,320	13,435,711	5,959,164	150,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(121,027,625)	(1,128,888)	-	(5,571,019)	(11,250)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
29,162,510	-	(45,463,990)	(127,000)	138,750	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(122,053,640)	(1,110,322)	(48,650,299)	(1,389,387)	(318,090)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
23,990,453	582,315	-	732,795	189,044	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
227,620,764	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(26,966,957)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
102,590,620	(49,438)	(4,786,010)	(31,854)	(26,354)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(147,298,354)	(104,895)	(153,651,758)	(168,516)	94,969	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(33,852,423)	(295,737)	(14,485,069)	(200,440)	(157,436)	عمولات مدفوعة ومصاريق انتاج أخرى
(1,501,953)	(20,877)	(216,730)	(11,140)	(10,134)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(7,433,756)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(190,086,486)	(421,509)	(168,353,557)	(380,096)	(72,601)	صافي المصاريف
19,956,051	1,036,167	(135,140,438)	673,970	715,825	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)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
1,168,782	3,470,491	الإلزامي حدودي
64,584,477	28,365,389	الإلزامي داخلي
21,301,264	5,384,748	بطاقة برتقالية
87,054,523	37,220,628	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
1,501,953	1,536,943	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
657,533	318,359	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
11,079,462	19,409,136	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
515,000	14,827	إيرادات متنوعة
173,567,600	-	أرباح استثمارات عقارية
174,082,600	14,827	

٢٣- فروقات الصرف غير المحققة

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

٢٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
16,547,644	16,399,003
1,920,237	2,965,898
6,410,466	2,696,133
10,266,782	5,106,391
35,145,129	27,167,425

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٥ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
511,745	1,121,250
1,379,664	1,148,635
3,902,045	682,225
1,495,500	4,973,433
1,170,122	1,053,045
1,821,000	4,084,500
625,000	625,000
-	620,000
879,269	2,351,136
313,898	1,072,928
3,374,297	4,392,431
52,350	235,585
3,775,800	4,078,000
54,685	257,761
4,452,701	1,786,146
543,330	1,285,047
22,000,000	6,318,909
46,351,406	36,086,031

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

٢٦- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
(37,679,293)	(140,056,671)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
8,500,000	8,500,000	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
(4.43)	(16.48)	

٢٧- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ كما يلي:

ل.س.	
99,919,941	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(85,903,060)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
14,016,881	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٨ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
716,569,500	938,130,229	مكاسب (خسائر) متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف غير المحققة
577,314,025	264,937,092	أرباح مدورة
(139,224,189)	334,658,030	أرباح (خسائر) الفترة
12,360,000	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(832,482)	(221,560,729)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,228,686,854	2,378,664,622	إجمالي رأس المال المتوفر
590,052,155	713,759,423	إجمالي رأس المال المطلوب
377.71%	333.25%	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 والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨%، البحري ٢٢%، السيارات إلزامي ١٥%، السيارات شامل ١٨%، الصحي ٢٦%، الحريق ٨%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ١%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٦.٠%، البحري ٣٣.١١%، السيارات إلزامي ٣٤.٧٨%، السيارات شامل ١١.٤٢%، الصحي ١٤.٤٣%، الحريق ٣.٠٨%، الهندسي ٠.٠٢%، السفر ١.٣٩%، الحوادث الشخصية ٠.٦٧%، الحوادث العامة ٠.٧٤%.

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 الانتمائية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصصة 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 قسماً 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 لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
294,438,239	289,759,145	1,041,841,066	1,032,051,695	دولار أميركي
-	-	81,094,844	78,455,041	يورو
-	-	14,784,532	14,101,525	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 ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
74,740,282	77,751,747	دولار أميركي
8,109,484	8,398,477	يورو
1,478,453	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 ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	754,040,690		754,040,690
ودائع لأجل لدى المصارف	2,797,719,292	457,050,000	3,254,769,292
استثمارات مالية متوفرة للبيع	53,560,000		53,560,000
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	33,021,873		33,021,873
عملاء مدينون	192,887,225		192,887,225
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	130,936,509		130,936,509
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	333,843,044		333,843,044
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	(38,142,217)		-38,142,217
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	223,977,869		223,977,869
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,481,844,285	482,050,000	4,963,894,285
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	296,002,216	-	296,002,216
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	10,443,703	-	10,443,703
عملاء دائنون	17,555,101	-	17,555,101
الاحتياطيات الفنية والحسابية	2,563,574,844	-	2,563,574,844
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	62,016,952	-	2,563,574,844
مجموع المطلوبات	2,949,592,816	-	2,949,592,816
فائض / (فجوة) السيولة	1,532,251,469	482,050,000	2,014,301,469

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

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

٣٠- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٨ م.