



## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة 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 تأكيدات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٦٢/٥٩٣,٥٣٨ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.  
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ٤٧١/٤٧٧,٣٢٠ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٣٣٦/٧٧٠,٥٢٠ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

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

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

دمشق- سورية

٨ تشرين الثاني ٢٠١٨م

المحاسب القانوني  
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧<br>ل.س. | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدقق)<br>ل.س. | إيضاح | الموجودات  |
|---------------------------------------|--|-------|--|
| 1,762,044,846                         | 614,927,892                                | 5     | النقد و ما في حكمه                                 |
| 2,220,273,062                         | 3,273,714,497                              | 6     | ودائع لأجل لدى المصارف                             |
| 38,828,520                            | 31,016,422                                 | 7     | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                      |
| 41,200,000                            | 53,560,000                                 | 8     | استثمارات مالية متوفرة للبيع                       |
| 310,419,812                           | 362,158,619                                | 9     | عملاء مدينون                                       |
| 162,837,207                           | 89,203,152                                 | 10    | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة         |
| 255,890,431                           | 592,153,827                                | 11    | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                        |
| 81,365,008                            | 66,326,382                                 | 12    | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى          |
| 227,071,984                           | 402,330,143                                | 13    | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية |
| 343,245,979                           | 332,206,068                                | 14    | الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)   |
| 25,000,000                            | 25,000,000                                 |       | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين         |
| <u>5,468,176,849</u>                  | <u>5,842,597,002</u>                       |       | مجموع الموجودات                                    |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

المدير العام  
حازم الدويك

المدير المالي المكلف  
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧<br>ل.س. | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدقق)<br>ل.س. | إيضاح |  |
|---------------------------------------|--|-------|--|
|                                       |  |       | <b>المطلوبات</b>   |
| 291,821,959                           | 336,315,025                                | 15    | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة                           |
| 8,098,379                             | 12,090,810                                 | 11    | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة  |
| 20,281,859                            | 54,432,384                                 |       | عملاء داننون   |
| 2,499,772,766                         | 2,726,483,466                              | 16    | الاحتياطيات الفنية والحسابية   |
| 147,176,785                           | 107,406,508                                | 17    | ذمم دائنة وداننون مختلفون  |
| -                                     | 2,039,400                                  | 18    | مطلوبات ضريبية مؤجلة   |
| 122,360,481                           | 43,944,362                                 | 19    | موؤنة ضريبة الدخل  |
| <u>3,089,512,228</u>                  | <u>3,282,711,955</u>                       |       | مجموع المطلوبات  |
|                                       |  |       | <b>حقوق المساهمين</b>  |
| 850,000,000                           | 1,360,000,000                              | 20    | رأس المال (١٣,٦٠٠,٠٠٠ سهم * ١٠٠ ل.س.)                                |
| 212,500,000                           | 212,500,000                                |       | إحتياطي قانوني   |
| 264,937,092                           | 51,764,415                                 | 21    | أرباح مدورة  |
| 938,130,229                           | 716,569,500                                |       | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف                |
| (221,560,729)                         | (6,735,066)                                |       | مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف                 |
| 334,658,030                           | 215,465,598                                |       | أرباح (خسائر) الفترة   |
| -                                     | 10,320,600                                 | 18    | التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>2,378,664,622</u>                  | <u>2,559,885,047</u>                       |       | مجموع حقوق المساهمين   |
| <u>5,468,176,849</u>                  | <u>5,842,597,002</u>                       |       | مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين                                     |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

المدير العام  
حازم الدويك

المدير المالي المكلف  
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |               | إيضاح |  |
|--|---------------|-------|--|
| ٢٠١٧   | ٢٠١٨          |       |  |
| ل.س.   | ل.س.          |       |  |
| 1,394,054,197                                      | 1,471,992,619 | 22    | <b>الإيرادات:</b><br>إجمالي الأقساط المكتتب بها            |
| (239,097,014)                                      | (197,228,705) | 22    | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها            |
| 1,154,957,183                                      | 1,274,763,914 |       | صافي الأقساط المكتتب بها                                   |
| (95,870,133)                                       | (167,107,571) | 22    | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                    |
| 1,059,087,050                                      | 1,107,656,343 |       | صافي أقساط التأمين   |
| 41,831,605   | 33,358,516    | 22    | عمولات مقبوضة  |
| 134,878,908  | 1,833,795     | 22    | إيرادات تأمينية أخرى                                       |
| -  | 4,167         | 22    | عمولة أرباح المعاهدات                                      |
| 1,235,797,563                                      | 1,142,852,821 |       | إجمالي إيرادات التأمين                                     |
|  |               |       | <b>المصاريف:</b>   |
| (749,262,212)                                      | (762,063,033) | 22    | إجمالي المطالبات المدفوعة                                  |
| 50,130,687   | 21,965,987    | 22    | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة             |
| (699,131,525)                                      | (740,097,046) |       | صافي المطالبات المدفوعة                                    |
| 67,640,937   | 115,655,031   | 22    | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها |
| (631,490,589)                                      | (624,442,015) |       | صافي المطالبات   |
| (122,184,920)                                      | (128,971,293) | 22    | عمولات مدفوعة  |
| (22,301,270)                                       | (27,383,331)  | 22    | أقساط اتفاقيات فائض الخسارة                                |
| (8,364,325)  | (8,831,955)   | 22    | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                              |
| (784,341,103)                                      | (789,628,594) |       |  |
| 451,456,460  | 353,224,227   |       | (الخسائر) الأرباح الفنية للفترة                            |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول<br>(غير مدققة) |               | إيضاح |   |
|---|---------------|-------|---|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨          |       |   |
| ل.س.  | ل.س.          |       |   |
| 185,962,673   | 179,302,288   |       | فوائد من ودائع لدى المصارف  |
| 174,124,434   | 543,357       | 23    | إيرادات أخرى  |
| 11,345,382  | (6,735,066)   | 24    | مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف            |
| (193,777,363)   | (1,219,307)   |       | مكاسب (خسائر) الصرف المحققة   |
| 12,996,070  | (7,812,098)   | 7     | أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة                         |
| (105,495,364)   | (107,751,163) | 25    | رواتب و أجور وملحقاتها  |
| (91,504,505)  | (135,890,050) | 26    | مصاريف إدارية وعمومية   |
| (22,247,014)  | (19,569,287)  | 14    | الاستهلاكات   |
| (8,123,640)   | (519,685)     | 9     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  |
| (2,403,893)   | (898,322)     |       | فوائد وأعباء مالية مصرفية   |
| (39,123,220)  | (100,549,333) |       |   |
| 412,333,240   | 252,674,894   |       | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة  |
| (97,657,235)  | (43,944,362)  | 19    | مؤونة ضريبة الدخل   |
| 314,676,005   | 208,730,532   |       | صافي ربح (خسارة) الفترة   |
|   |               |       | مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:   |
| -   | 10,320,600    |       | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع |
| 314,676,005   | 219,051,132   |       | مجموع الدخل الشامل  |
| 23.14   | 15.34         | 27    | ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة                                     |

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

المدير العام

حازم الدويك

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |               |  |
|---|---------------|--|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨          |  |
| ل.س.  | ل.س.          | <b>الإيرادات:</b>  |
| 806,277,331   | 921,016,981   | إجمالي الأقساط المكتتب بها                                 |
| (117,336,850)                                       | (75,341,942)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها            |
| 688,940,481   | 845,675,039   | صافي الأقساط المكتتب بها                                   |
| (107,900,162)                                       | (184,086,281) | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                    |
| 581,040,319   | 661,588,758   | صافي أقساط التأمين   |
| 17,998,353  | 10,353,789    | عمولات مقبوضة  |
| 134,144,671   | 675,112       | إيرادات تأمينية أخرى                                       |
| -   | 1,425         | عمولة أرباح معاهدات  |
| 733,183,343   | 672,619,084   | إجمالي إيرادات التأمين                                     |
|   |               | <b>المصاريف:</b>   |
| (216,780,200)                                       | (307,703,069) | إجمالي المطالبات المدفوعة                                  |
| 12,963,230  | 7,422,136     | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة             |
| (203,816,970)                                       | (300,280,933) | صافي المطالبات المدفوعة                                    |
| (3,232,172)   | 132,907,317   | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها |
| (207,049,143)                                       | (167,373,616) | صافي المطالبات   |
| (65,475,974)  | (52,413,411)  | عمولات مدفوعة  |
| (7,433,758)   | (9,127,777)   | أقساط اتفاقيات فائض الخسارة                                |
| (4,837,664)   | (5,526,101)   | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                              |
| (284,796,538)                                       | (234,440,905) |  |
| 448,386,805   | 438,178,179   | الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة                            |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |              |   |
|---|--------------|---|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨         |   |
| ل.س.  | ل.س.         |   |
| 75,353,534  | 60,796,460   | فوائد من ودائع لدى المصارف  |
| (133,989,423)                                       | 509,135      | إيرادات أخرى  |
| 5,239,945   | 191,123      | مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف            |
| 75,582  | (481,448)    | مكاسب (خسائر) الصرف المحققة   |
| 4,892,378   | 755,879      | أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة                         |
| (31,363,533)  | (38,778,057) | رواتب و أجور وملحقاتها  |
| (12,556,073)  | (25,012,781) | مصاريف إدارية وعمومية   |
| (7,243,327)   | (6,366,449)  | الاستهلاكات   |
| (123,640)   | (14,940)     | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  |
| (397,029)   | (271,339)    | فوائد وأعباء مالية مصرفية   |
| (100,111,586)                                       | (8,672,417)  |   |
| 348,275,219   | 429,505,762  | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة  |
| (54,797,994)  | (43,944,362) | مؤونة ضريبة الدخل   |
| 293,477,225   | 385,561,400  | صافي ربح (خسارة) الفترة   |
| -   | -            | مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:   |
| -   | -            | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع |
| 293,477,225   | 385,561,400  | مجموع الدخل الشامل  |
| 21.58   | 28.35        | ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة                                     |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

المدير العام  
حازم الدويك

المدير المالي المكلف  
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة**  
**بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)**

| المجموع              | مكاسب<br>(خسائر)<br>الفترة غير<br>المحقة<br>النتيجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | التغير المتراكم<br>في القيمة<br>العادلة<br>للاستثمارات<br>المالية<br>المتوفرة للبيع | أرباح (خسائر)<br>الفترة | مكاسب (خسائر)<br>غير محقة<br>متراكمة ناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | الأرباح المدورة    | احتياطي قانوني     | رأس المال            |   |
|----------------------|--|---|-------------------------|---|--------------------|--------------------|----------------------|---|
| ل.س.                 | ل.س.   | ل.س.  | ل.س.                    | ل.س.  | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.                 |   |
| 2,457,491,458        | -  | -   | -                       | 1,202,381,132   | 192,610,326        | 212,500,000        | 850,000,000          | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧   |
| (170,000,000)        | -  | -   | -                       | -   | (170,000,000)      | -                  | -                    | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦   |
| (11,300,000)         | -  | -   | -                       | -   | (11,300,000)       | -                  | -                    | مكافآت مجلس الإدارة   |
| 314,676,006          | 11,345,382   | -   | 303,330,624             | -   | -                  | -                  | -                    | صافي أرباح (خسائر) الفترة   |
| (10,624,137)         | -  | -   | -                       | -   | (10,624,137)       | -                  | -                    | ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة<br>تحويل من مكاسب مدورة غير محقة إلى<br>أرباح مدورة محقة |
| -                    | -  | -   | -                       | (264,250,903)   | 264,250,903        | -                  | -                    |   |
| <u>2,580,243,327</u> | <u>11,345,382</u>  | <u>-</u>  | <u>303,330,624</u>      | <u>938,130,229</u>  | <u>264,937,092</u> | <u>212,500,000</u> | <u>850,000,000</u>   | رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)  |
| 2,265,567,321        | -  | -   | -                       | 938,130,229   | 264,937,092        | 212,500,000        | 850,000,000          | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨   |
| -                    | -  | -   | -                       | -   | (510,000,000)      | -                  | 510,000,000          | زيادة رأس المال ٢٠١٨  |
| -                    | -  | -   | -                       | -   | -                  | -                  | -                    | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧   |
| (22,281,091)         | -  | -   | -                       | -   | (22,281,091)       | -                  | -                    | مكافآت مجلس الإدارة   |
| 219,051,132          | (6,735,066)  | 10,320,600  | 215,465,598             | -   | -                  | -                  | -                    | صافي أرباح (خسائر) الفترة   |
| 113,097,301          | -  | -   | -                       | (221,560,729)   | 334,658,030        | -                  | -                    | أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧  |
| (15,549,616)         | -  | -   | -                       | -   | (15,549,616)       | -                  | -                    | مصاريف سنوات سابقة  |
| <u>2,559,885,047</u> | <u>(6,735,066)</u>   | <u>10,320,600</u>   | <u>215,465,598</u>      | <u>716,569,500</u>  | <u>51,764,415</u>  | <u>212,500,000</u> | <u>1,360,000,000</u> | رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)  |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

المدير العام  
حازم الدويك

المدير المالي المكلف  
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلى الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٧               | ٢٠١٨                | ايضاح  |
|--------------------|---------------------|--|
| ل.س.               | ل.س.                |  |
| 412,333,240        | 252,674,894         | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :<br>أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل  |
| -                  | (15,549,616)        | مصاريف سنوات سابقة   |
| 95,870,133         | 167,107,571         | 20 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة   |
| 38,125,095         | 1,259,891           | 21 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية  |
| (105,766,032)      | (116,914,922)       | 21 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها<br>تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:<br>الاستهلاكات |
| 22,247,014         | 19,569,287          | مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها  |
| 8,123,640          | 519,685             | تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة<br>(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف        |
| (12,996,070)       | 7,812,098           |  |
| (11,345,382)       | (6,735,066)         |  |
| <u>446,591,638</u> | <u>309,743,822</u>  |  |
| (228,782,626)      | (52,258,492)        | (الزيادة) في عملاء مدينون  |
| 241,962,452        | 73,634,055          | النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية   |
| (275,647,982)      | (336,263,396)       | (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة  |
| 23,134,800         | 15,038,626          | النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى  |
| (209,351,200)      | 44,493,066          | الزيادة/ (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة  |
| 1,437,282          | 3,992,431           | الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة  |
| 6,361,904          | 34,150,525          | الزيادة في عملاء دائنون  |
| 70,977,933         | (39,770,277)        | (النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون  |
| (36,259,735)       | (122,360,479)       | الضريبة  |
| <u>40,424,466</u>  | <u>(69,600,119)</u> | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية   |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٧                 | ٢٠١٨                   | إيضاح  |
|----------------------|------------------------|--|
| ل.س.                 | ل.س.                   |  |
| (530,671,045)        | (1,053,441,435)        | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:<br>(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف |
| (4,352,500)          | (8,529,375)            | (اقتناء) موجودات ثابتة مادية   |
| 601,432,400          | -                      | بيع استثمارات عقارية   |
| -                    | (12,360,000)           | (استثمارات) مالية متوفرة للبيع   |
| -                    | 12,360,000             | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية<br>المتوفرة للبيع              |
| <u>66,408,855</u>    | <u>(1,061,970,810)</u> | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية                                   |
| (11,300,000)         | (22,281,091)           | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:<br>تسديد مكافآت مجلس الإدارة             |
| (170,000,000)        | -                      | تسديد أنصبة أرباح  |
| <u>(181,300,000)</u> | <u>(22,281,091)</u>    | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية                                     |
| 11,345,383           | 6,735,066              | فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه   |
| (63,121,296)         | (1,147,116,954)        | 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>1,126,819,913</u> | <u>614,927,892</u>     | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة  |

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

المدير العام

حازم الدويك

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## الشركة السورية الوطنية للتأمين

### شركة مساهمة مغلقة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 أيلول 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

| كما في ٣١ كانون الأول | كما في ٣٠ أيلول |               |
|-----------------------|-----------------|---------------|
| ٢٠١٧                  | ٢٠١٨            |               |
| ل.س.                  | ل.س.            |               |
| 436                   | 436             | دولار أمريكي  |
| 520.13                | 505.91          | يورو          |
| 585.94                | 568.15          | 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 وتحسيناته        |
| 10      | الأثاث والمفروشات       |
| 33 - 15 | لوازم معلوماتية ومكتبية |
| 20      | السيارات                |

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

### ح. التأمينات الاجتماعية:

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

### د. المؤونات:

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

### ز. ضريبة الدخل:

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

### س. عقود التأمين:

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

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

### ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

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

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

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات التأمين الصحي

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

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

التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

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

#### ك. المطالبات المدفوعة:

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

#### ل. إيرادات الفوائد:

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

#### م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

#### ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

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

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

#### و. الاستثمارات العقارية:

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

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

#### ج- كلفة الاستدانة:

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

#### ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

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

#### المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

##### أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

##### ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

##### ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

##### د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

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

#### هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

#### ي. مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

| المجموع<br>ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل<br>ل.س. | ل.س.        |  |
|-----------------|--------------------------------|-------------|--|
| 20,307,579      | 2,345                          | 20,305,234  | النقد في الصندوق   |
| 20,307,579      | 2,345                          | 20,305,234  |  |
|                 |                                |             | <b>النقد لدى المصارف</b>                                   |
| 349,620,313     | 186,477,945                    | 163,142,368 | حسابات جارية   |
| 245,000,000     | -                              | 245,000,000 | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي<br>خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 594,620,313     | 186,477,945                    | 408,142,368 |  |
| 614,927,892     | 186,480,290                    | 428,447,602 | إجمالي النقد وما يوازي النقد                               |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

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

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) |                        |               |                                  |
|---------------------------------|------------------------|---------------|----------------------------------|
| المجموع                         | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |                                  |
| ل.س.                            | ل.س.                   | ل.س.          |                                  |
| 3,273,714,497                   | 997,719,292            | 2,275,995,205 | ودائع استحقاقها خلال سنة         |
| -                               | -                      | -             | ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة |
| 3,273,714,497                   | 997,719,292            | 2,275,995,205 |                                  |
| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧        |                        |               |                                  |
| المجموع                         | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |                                  |
| ل.س.                            | ل.س.                   | ل.س.          |                                  |
| 1,763,223,062                   | 448,222,824            | 1,315,000,238 | ودائع استحقاقها خلال سنة         |
| 457,050,000                     | -                      | 457,050,000   | ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة |
| 2,220,273,062                   | 448,222,824            | 1,772,050,238 |                                  |

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨%-١١% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧%-١٣% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٢.٢٤% (١.٤٤%-١.٤٨% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) |  |
|----------------------------|----------------------------------|--|
| ل.س.                       | ل.س.                             |  |
| 12,434,798                 | 38,828,520                       | الرصيد بداية السنة   |
| 26,393,722                 | (7,812,098)                      | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| 38,828,520                 | 31,016,422                       | الرصيد نهاية الفترة  |

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

| اسم الشركة            | عدد الأسهم المشتراة | القيمة الاسمية للسهم | القيمة السوقية للسهم | القيمة السوقية للأسهم |
|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| بنك قطر الوطني- سورية | 55,055              | 100                  | 447.86               | 24,656,932            |
| البنك العربي          | 3,735               | 100                  | 391.75               | 1,463,186             |
| بنك عودة سورية        | 6,329               | 100                  | 773.63               | 4,896,304             |
|                       |                     |                      |                      | <u>31,016,422</u>     |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

**٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع**

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

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

## ٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                             |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                | عملاء مدينون                |
| 327,871,067                   | 380,129,559                         | مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها |
| (17,451,255)                  | (17,970,940)                        |                             |
| <u>310,419,812</u>            | <u>362,158,619</u>                  |                             |

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١<br>كانون أول ٢٠١٧ | لفترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ أيلول ٢٠١٨<br>(غير مدققة) |                            |
|--|---|----------------------------|
| ل.س.                                   | ل.س.  | الرصيد كما في بداية السنة  |
| 9,327,615                              | 17,451,255  | الإضافات                   |
| 8,123,640                              | 519,685   | إعدام ديون مشكوك فيها      |
| -                                      | -   | الرصيد كما في نهاية الفترة |
| <u>17,451,255</u>                      | <u>17,970,940</u>   |                            |

## ١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مديونة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                             |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                | شركات إعادة تأمين محلية     |
| 116,539                       | 116,541                             | شركات إعادة تأمين خارجية    |
| 163,814,565                   | 90,180,508                          | مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها |
| (1,093,897)                   | (1,093,897)                         |                             |
| <u>162,837,207</u>            | <u>89,203,152</u>                   |                             |

## ١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                                   |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 5,548,337                     | 43,982,468                          | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 250,342,094                   | 548,171,359                         |                                   |
| 255,890,431                   | 592,153,827                         |                                   |

### ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                                   |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 7,717,228                     | 12,010,434                          | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 381,151                       | 80,376                              |                                   |
| 8,098,379                     | 12,090,810                          |                                   |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |              |                             |
|--|--------------|-----------------------------|
| ٢٠١٧   | ٢٠١٨         |                             |
| ل.س.   | ل.س.         | أقساط التأمين               |
| 457,473,389  | 584,133,542  | رواتب وأتعاب الإدارة العليا |
| (12,388,203)                                       | (20,495,441) | تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة |
| (31,000,000)                                       | (46,518,909) | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   |
| (11,300,000)                                       | (22,281,091) | تعويضات مدفوعة              |
| ( 44,932,015)                                      | (39,783,782) |                             |

## ١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                                |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                | فوائد مستحقة*                  |
| 37,127,813                    | 29,173,019                          | إيجارات مدفوعة مقدماً          |
| 2,911,652                     | 5,378,186                           | حسابات محجوزة**                |
| (28,870,783)                  | 3,200,841                           | حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة |
| 70,196,326                    | 28,574,336                          |                                |
| 81,365,008                    | 66,326,382                          |                                |

\* 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<br>مطالبات حصلت ولم يبلغ<br>عنها | حصة معيدي التأمين<br>من مطالبات قيد<br>التسوية | حصة المعيد من<br>إيرادات غير مكتسبة |                 |
|-------------|---|--|-------------------------------------|-----------------|
| ل.س.        | ل.س.  | ل.س.   | ل.س.                                |                 |
| 38,005,082  | -   | -  | 38,005,082                          | الحياة          |
| 121,390,536 | 11,417,151  | 76,114,341                                     | 33,859,044                          | الحريق          |
| 32,612,625  | 5,589,563   | 8,391,184                                      | 18,631,878                          | البحري          |
| 8,034,633   | 1,268,626   | -  | 6,766,007                           | السيارات شامل   |
| 183,995,694 | 23,280,397  | 160,715,297                                    | -                                   | السيارات إلزامي |
| 541,791     | 85,546  | -  | 456,245                             | الهندسي         |
| 11,580,336  | 986,543   | 4,517,711                                      | 6,076,082                           | الحوادث العامة  |
| 2,764,117   | 235,479   | 1,078,335                                      | 1,450,303                           | الحوادث الشخصية |
| 3,405,329   | 505,941   | 872,100  | 2,027,288                           | السفر           |
| 402,330,143 | 43,369,246  | 251,688,968                                    | 107,271,929                         |                 |

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

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

| المجموع<br>ل.س | أثاث ومفروشات<br>ل.س | وسائل نقل<br>ل.س | أجهزة ومعدات<br>وأجهزة كومبيوتر<br>ل.س | المباني وتحسينات<br>عليها<br>ل.س |  |
|----------------|----------------------|------------------|--|----------------------------------|--|
|                |                      |                  |  |                                  | <b>التكلفة التاريخية:</b>              |
| 611,390,698    | 41,070,763           | 13,430,625       | 84,370,350                             | 472,518,960                      | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧      |
| 5,167,500      | 161,500              | -                | 5,006,000                              | -                                | إضافات                                 |
| (97,000)       | -                    | -                | (97,000)                               | -                                | استيعادات                              |
| 616,461,198    | 41,232,263           | 13,430,625       | 89,279,350                             | 472,518,960                      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧      |
| 8,529,375      | 918,500              | 443,200          | 1,650,700                              | 5,516,975                        | إضافات                                 |
| -              | -                    | -                | -                                      | -                                | استيعادات                              |
| 624,990,573    | 42,150,763           | 13,873,825       | 90,930,050                             | 478,035,935                      | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) |
|                |                      |                  |  |                                  | <b>الاستهلاكات المتراكمة</b>           |
| (244,007,894)  | (24,849,895)         | (12,901,752)     | (71,077,171)                           | (135,179,076)                    | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧      |
| (29,304,323)   | (3,318,136)          | (235,000)        | (6,850,436)                            | (18,900,751)                     | إضافات، أعباء السنة                    |
| 97,000         | -                    | -                | 97,000                                 | -                                | استيعادات                              |
| (273,215,218)  | (28,168,031)         | (13,136,752)     | (77,830,607)                           | (154,079,827)                    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧      |
| (19,569,288)   | (2,213,813)          | (175,767)        | (3,042,371)                            | (14,137,337)                     | إضافات، أعباء الفترة                   |
|                |                      |                  |  |                                  | استيعادات                              |
| (292,784,505)  | (30,381,844)         | (13,312,519)     | (80,872,978)                           | (168,217,164)                    | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) |
|                |                      |                  |  |                                  | <b>القيمة الدفترية الصافية:</b>        |
| 332,206,068    | 11,768,919           | 561,306          | 10,057,072                             | 309,818,771                      | الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 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<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                          |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ل.س.<br>2,062,814             | ل.س.<br>-                           | شركات إعادة تأمين محلية  |
| 289,759,145                   | 336,315,025                         | شركات إعادة تأمين خارجية |
| <u>291,821,959</u>            | <u>336,315,025</u>                  |                          |

## ١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) |                            |                      |                    |                 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------|
| المجموع                         | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | مطالبات قيد التسوية  | إيرادات غير مكتسبة |                 |
| ل.س.                            | ل.س.                       | ل.س.                 | ل.س.               |                 |
| 128,922,244                     | -                          | 3,000,000            | 125,922,244        | الحياة          |
| 135,478,559                     | 12,619,975                 | 84,133,166           | 38,725,418         | الحريق          |
| 86,730,043                      | 14,384,811                 | 24,395,862           | 47,949,370         | البحري          |
| 157,445,139                     | 13,008,829                 | 75,055,890           | 69,380,420         | السيارات شامل   |
| 1,533,255,717                   | (23,059,143)               | 1,388,472,293        | 167,842,567        | السيارات إلزامي |
| 1,086,796                       | 171,599                    | -                    | 915,197            | الهندسي         |
| 15,728,099                      | 1,697,214                  | 4,979,076            | 9,051,809          | الحوادث العامة  |
| 6,082,266                       | 543,757                    | 1,188,458            | 4,350,051          | الحوادث الشخصية |
| 654,187,419                     | 94,900,757                 | 64,449,179           | 494,837,419        | الصحي           |
| 7,567,184                       | 1,327,075                  | 969,000              | 5,271,109          | السفر           |
| <b>2,726,483,466</b>            | <b>115,594,938</b>         | <b>1,646,642,924</b> | <b>964,245,604</b> |                 |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧      |                            |                      |                    |                 |
| المجموع                         | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | مطالبات قيد التسوية  | إيرادات غير مكتسبة |                 |
| ل.س.                            | ل.س.                       | ل.س.                 | ل.س.               |                 |
| 6,854,493                       | -                          | -                    | 6,854,493          | الحياة          |
| 81,051,753                      | 9,240,286                  | 22,529,941           | 49,281,526         | الحريق          |
| 97,786,898                      | 16,445,007                 | 26,525,202           | 54,816,689         | البحري          |
| 146,441,062                     | 11,503,848                 | 73,583,360           | 61,353,854         | السيارات شامل   |
| 1,610,018,300                   | 117,660,721                | 1,272,028,839        | 220,328,740        | السيارات إلزامي |
| 71,872                          | 11,348                     | -                    | 60,524             | الهندسي         |
| 16,202,137                      | 1,620,185                  | 5,942,164            | 8,639,788          | الحوادث العامة  |
| 3,707,941                       | 585,275                    | -                    | 3,122,666          | الحوادث الشخصية |
| 531,456,256                     | 67,204,398                 | 91,938,347           | 372,313,511        | الصحي           |
| 6,182,054                       | 1,422,286                  | 969,000              | 3,790,768          | السفر           |
| <b>2,499,772,766</b>            | <b>225,693,354</b>         | <b>1,493,516,853</b> | <b>780,562,559</b> |                 |

## ١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨ (غير مدققة) |                          |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ل.س.<br>7,583,353             | ل.س.<br>4,355,068                   | ضريبة رواتب وأجور مستحقة |
| 7,550,000                     | 7,600,000                           | تأمينات مستردة           |
| 1,337,948                     | 1,533,808                           | تأمينات اجتماعية مستحقة  |
| 10,000,000                    | 10,000,000                          | مؤونة مواجهة مخاطر       |
| 3,082,174                     | 20,323,204                          | طوايع ورسوم تأمين        |
| 11,024,318                    | 8,831,955                           | هيئة الإشراف على التأمين |
| 2,512,405                     | 261,134                             | صندوق متضرري الحوادث     |
| 1,128,884                     | 1,354,908                           | أتعاب قانونية            |
| 1,195,000                     | 4,144,000                           | أتعاب مهنية              |
| 33,235                        | 758,235                             | موردو خدمات و مستلزمات   |
| -                             | 33,695,866                          | موردو خدمات صحية         |
| 1,704,914                     | 1,196,827                           | مصاريف مستحقة            |
| 99,919,941                    | 13,215,531                          | أنصبة أرباح للدفع        |
| 57,649                        | 135,972                             | ذمم موظفون               |
| 46,964                        | -                                   | دائنون مختلفون           |
| 147,176,785                   | 107,406,508                         |                          |

## ١٨ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) |  |
|----------------------------------|--|
| ل.س.<br>-                        | الرصيد في بداية السنة  |
| 2,039,400                        | الضريبة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع            |
| 2,039,400                        |  |
| 12,360,000                       | تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع: |
| (1,854,000)                      | التغيير في قيمة الاستثمارات مالية متوفرة للبيع (إيضاح رقم ٨)                               |
| (185,400)                        | ضريبة الدخل ١٥%  |
| 10,320,600                       | رسم إعادة الإعمار ١٠%  |
|                                  | التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع                      |

## ١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

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

| كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |              |   |
|-----------------------------|--------------|---|
| ٢٠١٧                        | ٢٠١٨         |   |
| ل.س.                        | ل.س.         | أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة                               |
| 412,333,240                 | 252,674,894  | <b>يضاف</b>   |
|                             |              | استهلاك مباني   |
| 14,136,725                  | 14,137,337   | فروقات سعر صرف مدينة غير محققة                                  |
| 196,796,878                 | 10,338,022   | خسائر تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة                       |
| -                           | 7,812,098    | مؤونة ديون مشكوك فيها   |
| 8,123,640                   | 519,685      | <b>ينزل</b>   |
| (11,345,382)                | (3,602,956)  | فروقات سعر صرف دانة غير محققة                                   |
| -                           | (15,549,616) | أنعاب إدارية مستحقة   |
| 620,045,102                 | 266,329,464  | (الخسارة)/ الربح الضريبي  |
| 93,006,790                  | 39,949,420   | ضريبة الدخل (١٥%)   |
| 4,650,445                   | 3,994,942    | إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)                |
| 97,657,235                  | 43,944,362   | مؤونة ضريبة الدخل   |
| 67,454,025                  | -            | مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة                      |
| 10,118,130                  | -            | ضريبة الدخل (١٥%)   |
| 506,007                     | -            | إعادة إعمار (٥% الضريبة)  |
| 10,624,137                  | -            | مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة |

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول |                  |  |
|-----------------------|------------------|--|
| ٢٠١٧                  | ٢٠١٨ (غير مدققة) |  |
| 37,032,138            | 122,360,481      | الرصيد في بداية الفترة / السنة                       |
| (36,259,740)          | (122,360,481)    | المدفوع خلال الفترة                                  |
| 110,458,135           | 43,944,362       | إضافات خلال الفترة                                   |
| 111,230,533           | 43,944,362       |  |
| 11,129,948            | -                | إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة |
| 122,360,481           | 43,944,362       | الرصيد في نهاية الفترة                               |

## ٢٠- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٦٠% من رأسمالها البالغ /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بمبلغ قدره /٥١٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وثلاثمئة وستون مليون ليرة سورية موزعة على /١٣,٦٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد.

وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على ذلك وفقاً لما يلي: موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٥٤٤/ص تاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨، موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٩٠٣ تاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم ١٠٥/م تاريخ ١٣ آب ٢٠١٨ م.

## ٢١- أرباح مدورة

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

كما في ٣٠ أيلول

٢٠١٨ (غير مدققة)

|               |   |
|---------------|---|
| 264,937,092   | رصيد أرباح مدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| 334,658,030   | أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧                      |
| (15,549,616)  | مصاريف سنوات سابقة*                         |
| (22,281,091)  | مكافآت مجلس الإدارة                         |
| (510,000,000) | زيادة رأس المال                             |
| 51,764,415    | الرصيد في نهاية الفترة                      |

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

## ٢٢- التحليل القطاعي

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

| الهندسي<br>ل.س | السيارات إلزامي<br>ل.س | السيارات شامل<br>ل.س | البحري<br>ل.س | الحريق<br>ل.س | الحياة<br>ل.س |   |
|----------------|------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| 2,274,413      | 158,082,352            | 140,529,158          | 149,321,170   | 68,178,325    | 145,012,775   | إجمالي أقساط مكنتب بها                                    |
| (1,130,427)    | -                      | (11,794,093)         | (59,212,583)  | (59,240,907)  | (46,420,244)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها         |
| 1,143,986      | 158,082,352            | 128,735,065          | 90,108,587    | 8,937,418     | 98,592,531    | صافي الأقساط المكنتب بها                                  |
| (915,197)      | (167,842,567)          | (69,380,420)         | (47,949,370)  | (38,725,418)  | (125,922,244) | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 456,245        | -                      | 6,766,007            | 18,631,878    | 33,859,044    | 38,005,082    | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| 60,524         | 220,328,740            | 61,353,854           | 54,816,689    | 49,281,526    | 6,854,493     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة               |
| (46,193)       | -                      | (3,976,048)          | (28,769,157)  | (44,376,213)  | (5,471,158)   | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة |
| (444,621)      | 52,486,173             | (5,236,607)          | (3,269,960)   | 38,939        | (86,533,827)  | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 282,607        | -                      | 1,333,085            | 13,355,782    | 13,455,968    | 996,120       | عمولات مقبوضة   |
| 3,131          | 450                    | 541,153              | -             | 284,558       | 2,762         | إيرادات أخرى  |
| -              | -                      | -                    | -             | -             | -             | عمولة أرباح معاهدات                                       |
| 985,103        | 210,568,975            | 125,372,696          | 100,194,409   | 22,716,883    | 13,057,586    | صافي الإيرادات  |
| -              | (145,983,578)          | (59,049,976)         | (8,565,653)   | (15,168,850)  | (13,000,000)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| -              | -                      | 619,900              | 2,071,009     | 8,086,707     | 10,500,000    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| -              | (145,983,578)          | (58,430,076)         | (6,494,644)   | (7,082,143)   | (2,500,000)   | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| -              | (1,388,472,293)        | (75,055,890)         | (24,395,862)  | (84,133,166)  | (3,000,000)   | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| -              | 160,715,297            | -                    | 8,391,184     | 76,114,341    | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| -              | 1,272,028,839          | 73,583,360           | 26,525,202    | 22,529,941    | -             | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| -              | (64,247,939)           | -                    | (8,342,409)   | (20,933,319)  | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| -              | (19,976,096)           | (1,472,530)          | 2,178,115     | (6,422,203)   | (3,000,000)   | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (171,599)      | 23,059,143             | (13,008,829)         | (14,384,811)  | (12,619,975)  | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 85,546         | 23,280,397             | 1,268,626            | 5,589,563     | 11,417,151    | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 11,348         | 117,660,721            | 11,503,848           | 16,445,007    | 9,240,286     | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (8,661)        | (17,065,543)           | (745,509)            | (8,630,747)   | (8,320,540)   | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| (83,366)       | 146,934,718            | (981,864)            | (980,988)     | (283,078)     | -             | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| (83,366)       | (19,024,956)           | (60,884,470)         | (5,297,517)   | (13,787,424)  | (5,500,000)   | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (361,188)      | (11,240,874)           | (9,155,283)          | (41,969,076)  | (9,114,784)   | (3,012,896)   | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (13,646)       | (948,494)              | (843,175)            | (895,927)     | (409,070)     | (870,077)     | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| -              | (14,513,165)           | (12,870,166)         | -             | -             | -             | أقساط فائض الخسارة  |
| (458,200)      | (45,727,489)           | (83,753,094)         | (48,162,520)  | (23,311,278)  | (9,382,973)   | صافي المصاريف   |
| 526,903        | 164,841,486            | 41,619,602           | 52,031,889    | (594,395)     | 3,674,613     | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

| المجموع         | السفر       | الصحي         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |   |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|---|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |   |
| 1,471,992,619   | 13,903,571  | 768,445,998   | 21,187,582     | 5,057,275       | إجمالي أقساط مكنتب بها                                    |
| (197,228,705)   | (5,265,392) | -             | (10,372,103)   | (3,792,956)     | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها         |
| 1,274,763,914   | 8,638,179   | 768,445,998   | 10,815,479     | 1,264,319       | صافي الأقساط المكنتب بها                                  |
| (964,245,604)   | (5,271,109) | (494,837,419) | (9,051,809)    | (4,350,051)     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 107,271,929     | 2,027,288   | -             | 6,076,082      | 1,450,303       | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| 780,562,556     | 3,790,768   | 372,313,511   | 8,639,785      | 3,122,666       | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة               |
| (90,696,452)    | (1,480,492) | -             | (4,348,813)    | (2,228,378)     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة |
| (167,107,571)   | (933,545)   | (122,523,908) | 1,315,245      | (2,005,460)     | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                  |
| 33,358,516      | -           | -             | 3,176,705      | 758,249         | عمولات مقبوضة   |
| 1,833,795       | -           | 1,001,741     | -              | -               | إيرادات أخرى  |
| 4,167           | 4,167       | -             | -              | -               | عمولة أرباح معاهدات                                       |
| 1,142,852,821   | 7,708,801   | 646,923,831   | 15,307,429     | 17,108          | صافي الإيرادات  |
| (762,063,033)   | -           | (518,854,966) | (344,630)      | (1,095,380)     | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 21,965,987      | -           | -             | 240,967        | 447,404         | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (740,097,046)   | -           | (518,854,966) | (103,663)      | (647,976)       | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| (1,646,642,924) | (969,000)   | (64,449,179)  | (4,979,076)    | (1,188,458)     | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| 251,688,968     | 872,100     | -             | 4,517,711      | 1,078,335       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| 1,493,516,853   | 969,000     | 91,938,347    | 5,942,164      | -               | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| (99,822,788)    | (872,100)   | -             | (5,427,021)    | -               | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| (1,259,891)     | -           | 27,489,168    | 53,778         | (110,123)       | صافي التغيير في مطالبات قيد التسوية                       |
| (115,594,938)   | (1,327,075) | (94,900,821)  | (1,697,214)    | (543,757)       | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 43,369,246      | 505,941     | -             | 986,543        | 235,479         | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 225,693,354     | 1,422,286   | 67,204,398    | 1,620,185      | 585,275         | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (36,552,740)    | (548,517)   | -             | (815,402)      | (417,821)       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| 116,914,922     | 52,635      | (27,696,423)  | 94,112         | (140,824)       | صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                |
| (624,442,015)   | 52,635      | (519,062,221) | 44,227         | (898,923)       | صافي التغيير في التزامات عقود التأمين                     |
| (128,971,293)   | (3,026,715) | (49,101,831)  | (1,605,443)    | (383,203)       | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (8,831,955)     | (83,421)    | (4,610,676)   | (127,125)      | (30,344)        | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| (27,383,331)    | -           | -             | -              | -               | أقساط فائض الخسارة  |
| (789,628,594)   | (3,057,501) | (572,774,728) | (1,688,341)    | (1,312,470)     | صافي المصاريف   |
| 353,224,227     | 4,651,300   | 74,149,103    | 13,619,088     | (1,295,362)     | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

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

| الهندسي<br>ل.س | السيارات إلزامي<br>ل.س | السيارات شامل<br>ل.س | البحري<br>ل.س | الحريق<br>ل.س | الحياة<br>ل.س |   |
|----------------|------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| 137,730        | 289,297,785            | 120,462,742          | 176,790,447   | 94,568,596    | 107,612,986   | إجمالي أقساط مكتب بها                                     |
| (105,298)      | -                      | (4,819,195)          | (99,761,696)  | (85,533,829)  | (28,729,520)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها         |
| 32,432         | 289,297,785            | 115,643,547          | 77,028,751    | 9,034,767     | 78,883,466    | صافي الأقساط المكتتب بها                                  |
| (81,720)       | (156,258,734)          | (58,373,097)         | (67,999,573)  | (47,908,123)  | (20,744,958)  | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 62,090         | -                      | 2,058,358            | 42,029,672    | 43,498,364    | 6,263,047     | 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 |
| 407,573        | 8,434,882              | (10,364,879)         | 17,498,241    | (526,115)     | (3,726,157)   | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 26,325         | -                      | 556,669              | 21,026,004    | 16,149,434    | -             | عمولات مقبوضة   |
| 214,396        | 1,200                  | 6,905                | 75,814,877    | 40,571,657    | -             | إيرادات أخرى  |
| 680,726        | 297,733,867            | 105,842,242          | 191,367,873   | 65,229,743    | 75,157,309    | صافي الإيرادات  |
| (407,000)      | (317,332,312)          | (40,398,899)         | (18,928,379)  | (1,263,215)   | (34,500,000)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 305,250        | -                      | 207,400              | 16,768,632    | 510,234       | 30,900,000    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (101,750)      | (317,332,312)          | (40,191,499)         | (2,159,747)   | (752,981)     | (3,600,000)   | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| -              | (1,274,274,772)        | (66,034,760)         | (26,540,130)  | (22,529,941)  | -             | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| -              | 64,247,939             | -                    | 8,968,984     | 20,933,319    | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| 447,412        | 1,313,080,674          | 61,212,524           | 35,100,550    | 6,591,677     | 21,500,000    | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| (335,559)      | (74,321,810)           | -                    | (15,038,544)  | (5,520,555)   | (19,100,000)  | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| 111,853        | 28,732,031             | (4,822,236)          | 2,490,860     | (525,500)     | 2,400,000     | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (15,323)       | (110,465,948)          | (10,944,956)         | (20,399,872)  | (8,982,773)   | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 11,642         | 20,815,543             | 385,942              | 12,608,902    | 8,155,943     | -             | 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  |
| 76,419         | 117,514,287            | (1,587,551)          | 5,249,471     | (98,648)      | -             | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| 86,522         | (171,085,994)          | (46,601,286)         | 5,580,584     | (1,377,129)   | (1,200,000)   | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (19,864)       | (18,313,541)           | (6,000,699)          | (31,630,020)  | (9,850,918)   | (997,488)     | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (826)          | (1,735,787)            | (722,776)            | (1,060,743)   | (567,412)     | (645,678)     | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| -              | (20,071,144)           | (2,230,126)          | -             | -             | -             | أقساط فائض الخسارة  |
| 65,832         | (211,206,466)          | (55,554,887)         | (27,110,179)  | (11,795,459)  | (2,843,166)   | صافي المصاريف   |
| 746,558        | 86,527,401             | 50,287,355           | 164,257,694   | 53,434,284    | 72,314,143    | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):

| المجموع         | السياحة     | الصحة         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |   |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|---|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |   |
| 1,394,054,197   | 15,173,047  | 564,239,484   | 20,160,525     | 5,610,855       | إجمالي أقساط مكتب بها                                     |
| (239,097,014)   | (5,833,065) | -             | (9,995,181)    | (4,319,230)     | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها         |
| 1,154,957,183   | 9,339,982   | 564,239,484   | 10,165,344     | 1,291,625       | صافي الأقساط المكتتب بها                                  |
| (727,645,018)   | (6,754,044) | (358,556,451) | (8,356,462)    | (2,611,856)     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 102,410,652     | 2,525,500   | -             | 4,111,963      | 1,861,658       | 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 |
| (95,870,133)    | (2,770,868) | (103,821,128) | (799,173)      | (202,509)       | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 41,831,605      | -           | -             | 2,345,481      | 1,727,692       | عمولات مقبوضة   |
| 134,878,905     | 6,431,802   | 830,172       | 8,696,240      | 2,311,656       | إيرادات أخرى  |
| 1,235,797,560   | 13,000,916  | 461,248,528   | 20,407,892     | 5,128,464       | صافي الإيرادات  |
| (749,262,212)   | (184,857)   | (334,212,150) | (158,650)      | (1,876,750)     | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 50,130,687      | 129,400     | -             | 148,987        | 1,160,784       | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (699,131,525)   | (55,457)    | (334,212,150) | (9,663)        | (715,966)       | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| (1,477,778,863) | (969,000)   | (78,488,096)  | (8,942,164)    | -               | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| 101,600,301     | 872,100     | -             | 6,577,959      | -               | 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    |
| (38,474,155)    | 28,532      | (65,052,385)  | (1,976,060)    | 138,750         | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (212,966,211)   | (1,388,875) | (58,711,904)  | (1,566,837)    | (489,723)       | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 44,026,137      | 579,051     | -             | 1,120,054      | 349,060         | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 321,326,585     | 1,086,236   | 43,864,289    | 1,352,101      | 212,669         | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (46,271,419)    | (607,667)   | -             | (727,363)      | (109,977)       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| 106,115,092     | (331,255)   | (14,847,615)  | 177,955        | (37,971)        | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| (631,490,588)   | (358,180)   | (414,112,150) | (1,807,768)    | (615,187)       | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (122,184,920)   | (1,529,133) | (51,307,481)  | (2,003,262)    | (532,514)       | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (8,364,325)     | (91,038)    | (3,385,437)   | (121,562)      | (33,066)        | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| (22,301,270)    | -           | -             | -              | -               | أقساط فائض الخسارة  |
| (784,341,103)   | (1,978,351) | (468,805,068) | (3,932,592)    | (1,180,767)     | صافي المصاريف   |
| 451,456,460     | 11,022,565  | (7,556,540)   | 16,475,300     | 3,947,697       | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

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

| ٢٠١٧        | ٢٠١٨        |                |
|-------------|-------------|----------------|
| ل.س.        | ل.س.        |                |
| 10,098,227  | 16,948,214  | الإلزامي حدودي |
| 238,708,544 | 117,107,094 | الإلزامي اتحاد |
| 40,491,014  | 24,027,044  | بطاقة برتقالية |
| 289,297,785 | 158,082,352 |                |

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       |  |
|------------|------------|--|
| ل.س.       | ل.س.       |  |
| 8,364,325  | 8,831,955  | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                |
| 2,488,066  | 1,340,553  | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير           |
| 41,849,698 | 33,704,607 | الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية |

#### ٢٣- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٢٠١٧        | ٢٠١٨    |                        |
|-------------|---------|------------------------|
| ل.س.        | ل.س.    |                        |
| 556,834     | 543,357 | إيرادات متنوعة         |
| 173,567,600 | -       | أرباح استثمارات عقارية |
| 174,124,434 | 543,357 |                        |

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

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

## ٢٥- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|--|-------------|
| ٢٠١٧   | ٢٠١٨        |
| 52,130,371                                       | 52,343,119  |
| 8,428,437  | 9,102,625   |
| 18,470,081                                       | 7,674,951   |
| 26,466,475                                       | 38,630,468  |
| 105,495,364                                      | 107,751,163 |

رواتب وأجور  
التأمينات الاجتماعية  
تعويضات أخرى  
مكافآت الموظفين

## ٢٦- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|--|-------------|
| ٢٠١٧   | ٢٠١٨        |
| 1,270,270  | 2,782,800   |
| 5,527,075  | 3,585,856   |
| 10,038,516                                       | 13,649,765  |
| 4,989,207  | 8,585,753   |
| 2,415,212  | 2,789,395   |
| 6,549,121  | 14,186,765  |
| 1,875,000  | 1,875,000   |
| -  | -           |
| 1,925,205  | 6,118,536   |
| 1,735,080  | 2,893,035   |
| 9,509,534  | 12,623,927  |
| 251,500  | 583,545     |
| 3,794,500  | 9,948,000   |
| 1,052,971  | 2,069,876   |
| 7,508,222  | 5,369,329   |
| 2,063,092  | 2,309,559   |
| 31,000,000                                       | 46,518,909  |
| 91,504,505                                       | 135,890,050 |

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

## ٢٧- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|---|-------------|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨        |
| ل.س.  | ل.س.        |
| 314,676,005                                       | 208,730,532 |
| 13,600,000  | 13,600,000  |
| 23.14   | 15.34       |

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

## ٢٨- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما يلي:

|              |
|--------------|
| ل.س.         |
| 99,919,941   |
| -            |
| (86,704,410) |
| 13,215,531   |

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧  
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة  
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة  
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

## ٢٩ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧<br>ل.س | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٨<br>ل.س |   |
|--------------------------------------|--------------------------------|---|
| 850,000,000                          | 1,360,000,000                  | رأس المال المكتتب   |
| 212,500,000                          | 212,500,000                    | احتياطي قانوني  |
| 938,130,229                          | 716,569,500                    | مكاسب (خسائر) متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار<br>الصرف غير المحققة        |
| 264,937,092                          | 51,764,415                     | أرباح مدورة   |
| 334,658,030                          | 215,465,598                    | أرباح (خسائر) الفترة  |
| -                                    | 10,320,600                     | التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة<br>للبيع |
| (221,560,729)                        | (6,735,066)                    | مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر<br>الصرف               |
| 2,378,664,622                        | 2,559,885,047                  | إجمالي رأس المال المتوفر  |
| 713,759,423                          | 827,339,091                    | إجمالي رأس المال المطلوب  |
| %333.25                              | %309.41                        | نسبة هامش الملاءة %   |

## ٣٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

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

### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

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

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع 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 الاكنتاب بعقود التأمين لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ١١%، السيارات شامل ١٠%، الصحي ٥٢%، الحريق ٥%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٧.٧١%، البحري ١٢.٦٨%، السيارات إلزامي ٢٠.٧٥%، السيارات شامل ٨.٦٤%، الصحي ٤٠.٤٨%، الحريق ٦.٧٨%، الهندسي ٠.٠١%، السفر ١.٠٩%، الحوادث الشخصية ٠.٤٠%، الحوادث العامة ١.٤٥%.

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

### مخاطر السوق

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

### مخاطر الائتمان

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

## مخاطر معدل الفائدة

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

## مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

## مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

| المطلوبات                  |                                  | الموجودات                  |                                  |               |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------|
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) |               |
| ل.س                        | ل.س                              | ل.س                        | ل.س                              |               |
| 289,759,145                | 336,315,024                      | 1,032,051,695              | 1,094,233,695                    | دولار أميركي  |
| -                          | -                                | 78,455,041                 | 76,290,160                       | يورو          |
| -                          | -                                | 14,101,525                 | 13,673,381                       | 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<br>كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |               |
|---|------------|---------------|
| ٢٠١٧  | ٢٠١٨       |               |
| ل.س   | ل.س        |               |
| 127,522,790   | 75,791,867 | دولار أميركي  |
| 9,157,536   | 7,629,016  | يورو          |
| 1,665,281   | 1,367,338  | جنيه استرليني |

## مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

| المجموع       | أكثر من سنة | لغاية سنة     | الموجودات                                     |
|---------------|-------------|---------------|---|
| ل.س           | ل.س         | ل.س           |   |
| 614,927,892   | -           | 614,927,892   | النقد و ما في حكمه                            |
| 3,273,714,497 | -           | 3,273,714,497 | ودائع لأجل لدى المصارف                        |
| 53,560,000    | -           | 53,560,000    | استثمارات مالية متوفرة للبيع                  |
| 31,016,422    | -           | 31,016,422    | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                 |
| 362,158,619   | -           | 362,158,619   | عملاء مدينون                                  |
| 89,203,152    | -           | 89,203,152    | حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة   |
| 592,153,827   | -           | 592,153,827   | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                   |
| 66,326,382    | -           | 66,326,382    | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى     |
| 402,330,143   | -           | 402,330,143   | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي |
| 25,000,000    | 25,000,000  | -             | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين    |
| 5,510,390,934 | 25,000,000  | 5,485,390,934 | مجموع الموجودات                               |
|               |             |               | <u>المطلوبات</u>                              |
| 336,315,025   | -           | 336,315,025   | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة  |
| 12,090,810    | -           | 12,090,810    | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة                   |
| 54,432,384    | -           | 54,432,384    | عملاء دائنون                                  |
| 2,726,483,466 | -           | 2,726,483,466 | الاحتياطيات الفنية و الحسابية                 |
| 107,406,508   | -           | 107,406,508   | ذمم دائنة و دائنون مختلفون                    |
| 43,944,362    | -           | 43,944,362    | ذمم دائنة و دائنون مختلفون                    |
| 3,280,672,555 | -           | 3,280,672,555 | مجموع المطلوبات                               |
| 2,229,718,379 | 25,000,000  | 2,204,718,379 | فائض / ( فجوة ) السيولة                       |

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

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

**٣١- الموافقة على البيانات المالية المرحلية**

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠١٨م.