Association of Syrian Certified Accountants

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر 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 تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
محمد يوسف الصيرفي
محاسب قانوني
رخصة رقم ١١/١٥٣ لعام ٢٠١٠

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 /٤١٣,٣٩٨,٠٧١/ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

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

العام		بيان الدخل الشامل		بيان التغيرات في حقوق المساهمين	
		صافي الربح بعد الضريبة	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة
٢٠١٤	كما ظهر في القوائم المالية	٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤	٢٣٢,٤٣٦,٤٣٦
	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه	٤٠٢,٦٣١,٣٣٥	١١٩,٧٤١,٣١١	٣٣٤,٨١١,٦٨٣	٢٤٦,٣٤٢,٧٩٧
٢٠١٥	كما ظهر في القوائم المالية	٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧	١٩٠,٠٦٣,٣٦٣
	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه	٥٧٣,٥٣١,٨٤٨	٣٦٠,١٦٣,٨٣٧	٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠	٢٩٥,٤٧٩,٠٥٠
٢٠١٦	كما ظهر في القوائم المالية	٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢	٤٠١,٩٨٩,٩٢٥	١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢	١٩٢,٦١٠,٣٢٦
	كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه	٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦	٢٦١,٠١٧,٩١٩	٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩	٤٣٨,٩٩٨,٠١٩

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

أمور أخرى

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

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

دمشق- سورية

١٨ كانون أول ٢٠١٧م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
محمد يوسف الصيرفي
محاسب قانوني
رخصة رقم ١١/١٥٣ لعام ٢٠١٠

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		ل.س.	ل.س.
الموجودات			
النقد و ما في حكمه	5	1,126,819,913	1,189,941,209
ودائع لأجل لدى المصارف	6	2,638,985,871	2,108,314,826
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	7	25,430,868	12,434,798
استثمارات مالية متوفرة للبيع	8	30,900,000	30,900,000
استثمارات عقارية	9	-	601,432,400
عملاء مدينون	10	426,560,082	205,901,096
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة	11	225,532,528	467,494,980
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	12	465,869,051	190,221,069
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	13	112,134,222	135,269,022
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية	14	248,037,091	257,451,923
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	15	349,488,288	367,382,804
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين		25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات		5,674,757,914	5,591,744,127

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	16	354,337,991	563,689,191
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	12	8,155,676	6,718,394
عملاء دائنون		23,627,453	17,265,549
الاحتياطيات الفنية والحسابية	17	2,418,390,094	2,399,575,729
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	18	180,949,601	109,971,668
موؤنة ضريبة الدخل	19	109,053,772	37,032,138
مجموع المطلوبات		3,094,514,587	3,134,252,669
حقوق المساهمين			
رأس المال	20	850,000,000	850,000,000
إحتياطي قانوني		212,500,000	212,500,000
أرباح مدورة	21	264,937,092	192,610,326
مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف		938,130,229	1,202,381,132
أرباح (خسائر) الفترة		303,330,624	-
مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف		11,345,382	-
مجموع حقوق المساهمين		2,580,243,327	2,457,491,458
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		5,674,757,914	5,591,744,127

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	إيضاح	**٢٠١٧**	**٢٠١٦**
		ل.س.	ل.س.
الإيرادات:			
إجمالي الأقساط المكتتب بها	22	1,394,054,197	1,252,552,856
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	22	(239,097,014)	(227,965,450)
صافي الأقساط المكتتب بها		1,154,957,183	1,024,587,406
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	22	(95,870,133)	(79,443,565)
صافي أقساط التأمين		1,059,087,050	945,143,841
عمولات مقبوضة	22	41,831,605	54,496,705
إيرادات تأمينية أخرى	22	134,878,908	1,856,247
إجمالي إيرادات التأمين		1,235,797,563	1,001,496,793
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	22	(749,262,212)	(1,001,982,737)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	22	50,130,687	509,814,751
صافي المطالبات المدفوعة		(699,131,525)	(492,167,986)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	22	67,640,937	65,647
صافي المطالبات		(631,490,589)	(492,102,339)
عمولات مدفوعة	22	(122,184,920)	(113,999,756)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	22	(22,301,270)	(24,411,935)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	22	(8,364,325)	(7,515,317)
		(784,341,103)	(638,029,347)
الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة		451,456,460	363,467,446

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		ل.س.	ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف		185,962,673	149,900,983
إيرادات أخرى	23	174,124,434	37,213
مكاسب (خسائر) الفترة غيرالمحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	24	11,345,382	666,576,212
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة	25	(193,777,363)	(65,844,864)
أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		12,996,070	3,135,597
رواتب و أجور وملحقاتها	26	(105,495,364)	(112,654,893)
مصاريف إدارية وعمومية	27	(91,504,505)	(78,113,474)
الاستهلاكات	15	(22,247,014)	(25,585,082)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	10	(8,123,640)	(99,755)
فوائد وأعباء مالية مصرفية		(2,403,893)	(10,707,263)
		(39,123,220)	526,644,674
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة		412,333,240	890,112,120
مؤونة ضريبة الدخل	19	(97,657,235)	(35,243,970)
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة		314,676,005	854,868,150
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة	28	37.02	100.57

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢تشكل 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	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
الإيرادات:		
إجمالي الأقساط المكتتب بها	806,277,331	604,586,434
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(117,336,850)	(88,551,833)
صافي الأقساط المكتتب بها	688,940,481	516,034,601
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(107,900,162)	(95,983,230)
صافي أقساط التأمين	581,040,319	420,051,371
عمولات مقبوضة	17,998,353	16,169,958
إيرادات تأمينية أخرى	134,144,671	6,402
إجمالي إيرادات التأمين	733,183,343	436,227,731
المصاريف:		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(216,780,200)	(602,522,799)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	12,963,230	445,913,518
صافي المطالبات المدفوعة	(203,816,970)	(156,609,281)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	(3,232,172)	28,646,257
صافي المطالبات	(207,049,143)	(127,963,024)
عمولات مدفوعة	(65,475,974)	(35,847,090)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	(7,433,758)	(6,709,500)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(4,837,664)	(3,627,519)
	(284,796,538)	(174,147,133)
الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة	448,386,805	262,080,598

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
فوائد من ودائع لدى المصارف	75,353,534	54,593,756
إيرادات أخرى	(133,989,423)	-
مكاسب (خسائر) الفترة غيرالمحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	5,239,945	152,587,430
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة	75,582	(31,198,164)
أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	4,892,378	690,940
رواتب و أجور وملحقاتها	(31,363,533)	(36,152,253)
مصاريف إدارية وعمومية	(12,556,073)	(22,781,905)
الاستهلاكات	(7,243,327)	(8,520,527)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(123,640)	-
فوائد وأعباء مالية مصرفية	(397,029)	(1,230,076)
	(100,111,586)	107,989,201
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	348,275,219	370,069,799
مؤونة ضريبة الدخل	(54,797,994)	(35,003,800)
صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة	293,477,225	335,065,999
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة	34.53	39.42

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين – شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) الفترة	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	850,000,000	203,076,416	190,063,363	800,391,207	-	-	2,043,530,986
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥	-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(12,800,000)	-	-	-	(12,800,000)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	188,291,938	666,576,212	854,868,150
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)	850,000,000	203,076,416	7,263,363	800,391,207	188,291,938	666,576,212	2,715,599,136
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	850,000,000	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	2,457,491,458
توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦	-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
مكافآت مجلس الإدارة	-	-	(11,300,000)	-	-	-	(11,300,000)
صافي أرباح (خسائر) الفترة	-	-	-	-	303,330,624	11,345,382	314,676,006
ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة	-	-	(10,624,137)	-	-	-	(10,624,137)
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة	-	-	264,250,903	(264,250,903)	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	850,000,000	212,500,000	264,937,092	938,130,229	303,330,624	11,345,382	2,580,243,327

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين – شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠١٧	٢٠١٦
	إيضاح	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل		412,333,240	890,112,120
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	22	95,870,133	79,443,565
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	22	38,125,095	70,825,210
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	22	(105,766,032)	(70,890,857)
تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:			
الاستهلاكات		22,247,014	25,585,082
مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها		8,123,640	99,755
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة		(12,996,070)	(3,135,597)
مكاسب/ خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف		(11,345,382)	(666,576,212)
(الزيادة) في عملاء مدينون		(228,782,626)	(102,781,489)
النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة		241,962,452	(350,328,212)
(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة		(275,647,982)	(165,267,157)
النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى		23,134,800	(23,961,685)
(النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة		(209,351,200)	(31,779,598)
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة		1,437,282	(34,090,094)
الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون		6,361,904	(25,952,956)
الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون		70,977,933	8,483,203
ضريبة مدفوعة		(36,259,735)	(43,042,830)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية		40,424,466	(443,257,752)
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:			
(الزيادة)/ النقص في ودائع لأجل لدى المصارف		(530,671,045)	276,822,491
(اقتناء) موجودات ثابتة مادية		(4,352,500)	(12,096,880)
بيع استثمارات عقارية		601,432,400	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		66,408,855	264,725,611
قروض بنكية		-	(44,600,000)
تسديد مكافآت مجلس الإدارة		(11,300,000)	(12,800,000)
تسديد أنصبة أرباح		(170,000,000)	(124,145,940)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية		(181,300,000)	(181,545,940)
فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه		11,345,383	610,634,233
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		(63,121,296)	250,556,152
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	5	1,189,941,209	1,277,019,061
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	5	1,126,819,913	1,527,575,213

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ 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 مزاولة 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 ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة.

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧م 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 ٢٠١٦م.

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 الملية 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 ٢٠١٧م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
يورو	٦٠٧.٠٧	٥٤١.١٨
جنيه استرليني	٦٩١.٩٥	٦٣٣.٥٦

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 المرسملة 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:

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

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

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

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

س. عقود التأمين:

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

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب 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 الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤– أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم 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 للتحصيل 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 الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر 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 المنظوربناءً 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 ٢٠١٧ (غير مدقق)

		عملات أجنبية بما يعادل	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد في الصندوق	34,004,490	2,345	34,006,835
	34,004,490	2,345	34,006,835
النقد لدى المصارف			
حسابات جارية	241,292,627	178,026,635	419,319,262
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	-	673,493,816	673,493,816
	241,292,627	851,520,451	1,092,813,078
إجمالي النقد وما يوازي النقد	275,297,117	851,522,796	1,126,819,913

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١.٣٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٠.٥١%- ١.١٠% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)		
		عملات أجنبية بما يعادل	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع استحقاقها خلال سنة	1,550,000,239	531,935,632	2,081,935,871
ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة	557,050,000	-	557,050,000
	2,107,050,239	531,935,632	2,638,985,871

	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦		
		عملات أجنبية بما يعادل	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة	1,512,862,591	595,452,235	2,108,314,826
	1,512,862,591	595,452,235	2,108,314,826

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-١٣% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (١٠.٦%-١١% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١.٤٤%-١.٤٨% (١.٢٥% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧(غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
الرصيد بداية السنة	12,434,798	7,718,132
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة	12,996,070	4,716,666
الرصيد نهاية الفترة	25,430,868	12,434,798

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	393.34	21,655,334
البنك العربي	3,735	100	364.82	1,362,603
بنك عودة سورية	6,329	100	381.25	2,412,931
				25,430,868

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ١/١٩٤٩-٧، عقار رقم /١/ تبلغ مساحته /٣٠٢م٢/ والعقار الثاني رقم /٧/ مساحته /٥٣٨م٢/ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري.

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

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

١٠- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
عملاء مدينون	444,011,337	215,228,711
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها	(17,451,255)	(9,327,615)
	426,560,082	205,901,096

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	9,327,615	7,421,512
الإضافات	8,123,640	2,028,037
إعدام ديون مشكوك فيها	-	(121,934)
الرصيد كما في نهاية الفترة	17,451,255	9,327,615

١١- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
شركات إعادة تأمين محلية	116,539	116,537
شركات إعادة تأمين خارجية	226,509,886	468,472,340
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها	(1,093,897)	(1,093,897)
	225,532,528	467,494,980

١٢ – العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

ا. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	27,978,941	5,266,637
شركات تحت سيطرة مشتركة	437,890,110	184,954,432
	465,869,051	190,221,069

ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين	8,081,613	6,589,793
شركات تحت سيطرة مشتركة	74,063	128,601
	8,155,676	6,718,394

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
أقساط التأمين	457,473,389	181,661,507
رواتب وأتعاب الإدارة العليا	(12,388,203)	(13,890,453)
أتعاب مجلس الإدارة	(6,000,000)	(5,100,000)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(11,300,000)	(12,800,000)
تعويضات مدفوعة	(44,932,015)	(36,728,299)

١٣– فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
فوائد مستحقة*	54,297,678	54,690,889
إيجارات مدفوعة مقدماً	14,194,159	1,773,776
حسابات محجوزة**	12,466,965	55,038,623
حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين	31,175,420	23,765,734
	112,134,222	135,269,022

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

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

١٤– حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	6,263,047	-	-	6,263,047
الحريق	43,498,364	20,933,319	8,155,943	72,587,626
البحري	42,029,672	8,968,984	12,608,902	63,607,558
السيارات شامل	2,058,358	-	385,942	2,444,300
السيارات إلزامي	-	64,247,939	20,815,543	85,063,482
الهندسي	62,090	-	11,642	73,732
الحوادث العامة	4,111,963	6,577,959	1,120,054	11,809,976
الحوادث الشخصية	1,861,658	-	349,060	2,210,718
السفر	2,525,500	872,100	579,051	3,976,651
	102,410,652	101,600,301	44,026,137	248,037,091

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

١٥- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

	المباني	أجهزة ومعدات	السيارات	أجهزة كومبيوتر	أثاث ومفروشات	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
التكلفة التاريخية:						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	470,957,090	20,558,792	13,430,625	62,789,958	31,575,853	599,312,318
إضافات	1,561,870	829,600	-	192,000	9,695,410	12,278,880
استبعادات	-	-	-	-	(200,500)	(200,500)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	472,518,960	21,388,392	13,430,625	62,981,958	41,070,763	611,390,698
إضافات	-	3,929,000	-	262,000	161,500	4,352,500
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	472,518,960	25,317,392	13,430,625	63,243,958	41,232,263	615,743,198
الاستهلاكات المتراكمة						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	(116,228,244)	(10,692,901)	(12,417,552)	(49,525,288)	(21,360,616)	(210,224,601)
إضافات، أعباء السنة	(18,950,832)	(1,926,129)	(484,200)	(8,932,853)	(3,497,703)	(33,791,717)
استبعادات	-	-	-	-	8,424	8,424
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	(135,179,076)	(12,619,030)	(12,901,752)	(58,458,141)	(24,849,895)	(244,007,894)
إضافات، أعباء الفترة	(14,136,725)	(1,473,332)	(175,767)	(3,937,044)	(2,524,147)	(22,247,014)
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	(149,315,802)	(14,092,362)	(13,077,519)	(62,395,185)	(27,374,042)	(266,254,910)
القيمة الدفترية الصافية:						
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	323,203,158	11,225,030	353,106	848,773	13,858,221	349,488,288
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	337,339,884	8,769,362	528,873	4,523,817	16,220,868	367,382,804

١٦- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة 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 الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
شركات إعادة تأمين محلية	4,182,808	465,429
شركات إعادة تأمين خارجية	350,155,183	563,223,762
	354,337,991	563,689,191

١٧- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

	إيرادات غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	20,744,958	-	-	20,744,958
الحريق	47,908,123	22,529,941	8,982,773	79,420,837
البحري	67,999,573	26,540,130	20,399,872	114,939,575
السيارات شامل	58,373,097	66,034,760	10,944,956	135,352,813
السيارات إلزامي	156,258,734	1,274,274,772	110,465,948	1,540,999,454
الهندسي	81,720	-	15,323	97,043
الحوادث العامة	8,356,462	8,942,164	1,566,837	18,865,463
الحوادث الشخصية	2,611,856	-	489,725	3,101,581
الصحي	358,556,451	78,488,096	58,711,904	495,756,451
السفر	6,754,044	969,000	1,388,875	9,111,919
	727,645,018	1,477,778,863	212,966,213	2,418,390,094

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

١٨– ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
ضريبة رواتب وأجور مستحقة	3,539,619	7,708,022
تأمينات مستردة	7,350,000	6,800,000
تأمينات اجتماعية مستحقة	1,345,130	1,348,321
مؤونة مواجهة مخاطر	10,000,000	10,000,000
طوابع ورسوم تأمين	16,517,015	2,312,183
هيئة الإشراف على التأمين	8,426,825	9,306,184
صندوق متضرري الحوادث	1,129,818	1,013,489
أتعاب قانونية	1,304,979	2,502,731
أتعاب مهنية	26,095,000	7,840,000
موردو خدمات و مستلزمات	33,235	33,235
موردو خدمات صحية	-	228,169
مصاريف مستحقة	1,809,109	2,682,040
أنصبة أرباح للدفع	100,586,141	55,968,851
ذمم موظفون	24,606	210,917
دائنون مختلفون	2,788,124	2,017,526
	180,949,601	109,971,668

١٩– مؤونة ضريبة الدخل

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

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

	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
أرباح الفترة قبل الضريبة	412,333,240	890,112,120
يضاف		
استهلاك مباني	14,136,725	14,186,807
مكاسب (خسائر) الفترة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	196,796,878	-
مصاريف القانون ٦٠	-	2,582,373
مؤونة ديون مشكوك فيها	8,123,640	99,755
ينزل		
مكاسب (خسائر) سعر صرف موجبة غير محققة	(11,345,382)	(666,576,212)
إيرادات قانون رقم ٦٠	-	(16,633,616)
الأرباح الخاضعة للضريبة	620,045,102	223,771,227
ضريبة الدخل (١٥%)	93,006,790	33,565,690
إعادة إعمار (٥% الضريبة)	4,650,445	1,678,280
مؤونة ضريبة الدخل	97,657,235	35,243,970
مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة	67,454,025	-
ضريبة الدخل (١٥%)	10,118,130	-
إعادة إعمار (٥% الضريبة)	506,007	-
مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة	10,624,137	-

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الرصيد في بداية الفترة / السنة	37,032,138	43,815,229
المدفوع خلال الفترة	(36,259,735)	(43,042,830)
إضافات خلال الفترة	97,657,235	36,259,739
	98,429,638	37,032,138
إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة	10,624,133	-
الرصيد في نهاية الفترة	109,053,772	37,032,138

٢٠- رأس المال

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

٢١- أرباح مدورة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

** يتكون بند مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة من كل مما يلي: /٣٤,٢١٦,٥٨٠/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد ذمة بطاقات برتقالية، و/٣٣,٢٣٧,٤٤٥/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد حصة معيد تأمين عن الربع الرابع لعام ٢٠١٤ والربع الأول والثاني والثالث لعام ٢٠١٥ موضوع الكتاب رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ (الإيضاح ٢٥).

٢٢- التحليل القطاعي

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

	الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي أقساط مكتتب بها	107,612,986	94,568,596	176,790,447	120,462,742	289,297,785	137,730
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(28,729,520)	(85,533,829)	(99,761,696)	(4,819,195)	-	(105,298)
صافي الأقساط المكتتب بها	78,883,466	9,034,767	77,028,751	115,643,547	289,297,785	32,432
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(20,744,958)	(47,908,123)	(67,999,573)	(58,373,097)	(156,258,734)	(81,720)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	6,263,047	43,498,364	42,029,672	2,058,358	-	62,090
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	14,745,107	28,424,570	97,077,415	47,072,080	164,693,616	1,078,272
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(3,989,353)	(24,540,926)	(53,609,273)	(1,122,220)	-	(651,069)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(3,726,157)	(526,115)	17,498,241	(10,364,879)	8,434,882	407,573
عمولات مقبوضة	-	16,149,434	21,026,004	556,669	-	26,325
إيرادات أخرى	-	40,571,657	75,814,877	6,905	1,200	214,396
صافي الإيرادات	75,157,309	65,229,743	191,367,873	105,842,242	297,733,867	680,726
إجمالي المطالبات المدفوعة	(34,500,000)	(1,263,215)	(18,928,379)	(40,398,899)	(317,332,312)	(407,000)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	30,900,000	510,234	16,768,632	207,400	-	305,250
صافي المطالبات المدفوعة	(3,600,000)	(752,981)	(2,159,747)	(40,191,499)	(317,332,312)	(101,750)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	(22,529,941)	(26,540,130)	(66,034,760)	(1,274,274,772)	-
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	20,933,319	8,968,984	-	64,247,939	-
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	21,500,000	6,591,677	35,100,550	61,212,524	1,313,080,674	447,412
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(19,100,000)	(5,520,555)	(15,038,544)	-	(74,321,810)	(335,559)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	2,400,000	(525,500)	2,490,860	(4,822,236)	28,732,031	111,853
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(8,982,773)	(20,399,872)	(10,944,956)	(110,465,948)	(15,323)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	8,155,943	12,608,902	385,942	20,815,543	11,642
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	5,329,607	29,123,224	9,181,879	230,974,404	202,176
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(4,601,425)	(16,082,783)	(210,416)	(23,809,712)	(122,076)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(98,648)	5,249,471	(1,587,551)	117,514,287	76,419
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(1,200,000)	(1,377,129)	5,580,584	(46,601,286)	(171,085,994)	86,522
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(997,488)	(9,850,918)	(31,630,020)	(6,000,699)	(18,313,541)	(19,864)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(645,678)	(567,412)	(1,060,743)	(722,776)	(1,735,787)	(826)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(2,230,126)	(20,071,144)	-
صافي المصاريف	(2,843,166)	(11,795,459)	(27,110,179)	(55,554,887)	(211,206,466)	65,832
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	72,314,143	53,434,284	164,257,694	50,287,355	86,527,401	746,558

	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي أقساط مكتتب بها	5,610,855	20,160,525	564,239,484	15,173,047	1,394,054,197
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(4,319,230)	(9,995,181)	-	(5,833,065)	(239,097,014)
صافي الأقساط المكتتب بها	1,291,625	10,165,344	564,239,484	9,339,982	1,154,957,183
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(2,611,856)	(8,356,462)	(358,556,451)	(6,754,044)	(727,645,018)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	1,861,658	4,111,963	-	2,525,500	102,410,652
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	1,134,232	7,211,209	254,735,323	3,345,288	619,517,112
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(586,543)	(3,765,883)	-	(1,887,612)	(90,152,879)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(202,509)	(799,173)	(103,821,128)	(2,770,868)	(95,870,133)
عمولات مقبوضة	1,727,692	2,345,481	-	-	41,831,605
إيرادات أخرى	2,311,656	8,696,240	830,172	6,431,802	134,878,905
صافي الإيرادات	5,128,464	20,407,892	461,248,528	13,000,916	1,235,797,560
إجمالي المطالبات المدفوعة	(1,876,750)	(158,650)	(334,212,150)	(184,857)	(749,262,212)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	1,160,784	148,987	-	129,400	50,130,687
صافي المطالبات المدفوعة	(715,966)	(9,663)	(334,212,150)	(55,457)	(699,131,525)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	(8,942,164)	(78,488,096)	(969,000)	(1,477,778,863)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	6,577,959	-	872,100	101,600,301
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	150,000	5,959,164	13,435,711	1,254,320	1,458,732,032
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(11,250)	(5,571,019)	-	(1,128,888)	(121,027,625)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	138,750	(1,976,060)	(65,052,385)	28,532	(37,984,432)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	(489,723)	(1,566,837)	(58,711,904)	(1,388,875)	(212,966,211)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	349,060	1,120,054	-	579,051	44,026,137
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	212,669	1,352,101	43,864,289	1,086,236	321,326,585
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	(109,977)	(727,363)	-	(607,667)	(46,271,419)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(37,971)	(177,955)	(14,847,615)	(331,255)	105,625,369
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(615,187)	(1,807,768)	(414,112,150)	(358,180)	(631,490,588)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(532,514)	(2,003,262)	(51,307,481)	(1,529,133)	(122,184,920)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(33,066)	(121,562)	(3,385,437)	(91,038)	(8,364,325)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	-	(22,301,270)
صافي المصاريف	(1,180,767)	(3,932,592)	(468,805,068)	(1,978,351)	(784,341,103)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	3,947,697	16,475,300	(7,556,540)	11,022,565	451,456,460

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

	الحياة	الحريق	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي أقساط مكتتب بها	86,810,711	45,859,714	293,101,814	92,210,199	310,384,990	2,629,109
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(23,212,491)	(38,140,234)	(146,080,100)	(2,478,850)	-	(1,577,745)
صافي الأقساط المكتتب بها	63,598,220	7,719,480	147,021,714	89,731,349	310,384,990	1,051,364
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(16,159,750)	(21,638,478)	(95,976,794)	(45,844,209)	(185,119,962)	(1,051,644)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	4,582,733	18,120,274	46,615,553	991,540	-	631,097
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	28,973,741	13,293,306	62,344,645	36,148,095	242,501,495	4,311,276
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(16,252,006)	(10,985,799)	(22,931,783)	(128,704)	-	(1,994,520)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	1,144,718	(1,210,697)	(9,948,379)	(8,833,278)	57,381,533	1,896,209
عمولات مقبوضة	109,875	10,682,994	39,772,557	468,590	-	321,192
إيرادات أخرى	3,022	873,168	13,878	935	950	-
صافي الإيرادات	64,855,835	18,064,945	176,859,770	81,367,596	367,767,473	3,268,765
إجمالي المطالبات المدفوعة	(35,000,000)	(459,828,300)	(25,453,420)	(38,812,974)	(202,909,183)	(14,800)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	28,900,000	443,798,063	20,268,743	1,632,000	11,760,402	11,100
صافي المطالبات المدفوعة	(6,100,000)	(16,030,237)	(5,184,677)	(37,180,974)	(191,148,781)	(3,700)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	(9,000,000)	(7,561,677)	(34,338,150)	(56,240,644)	(1,278,913,788)	(447,412)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	7,300,000	6,248,052	14,466,744	-	74,321,810	335,559
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	15,000,000	5,996,277	54,345,750	48,073,765	1,236,256,002	462,212
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(12,100,000)	(4,988,275)	(32,651,528)	(1,500,000)	(89,009,112)	(346,659)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	1,200,000	(305,623)	1,822,816	(9,666,879)	(57,345,088)	3,700
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(4,057,215)	(28,793,038)	(8,595,789)	(241,207,308)	(197,183)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	3,397,552	13,984,666	185,914	23,809,712	118,331
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	2,492,495	18,703,394	7,211,065	335,144,351	808,364
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(2,059,839)	(6,879,535)	(225,000)	(25,061,867)	(373,973)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(227,007)	(2,984,513)	(1,423,810)	92,684,888	355,539
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(4,900,000)	(16,562,867)	(6,346,374)	(48,271,663)	(155,808,981)	355,539
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(1,015,355)	(6,660,880)	(55,059,820)	(6,673,120)	(19,830,161)	(243,994)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(520,864)	(275,158)	(1,758,611)	(553,261)	(1,862,310)	(15,775)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	(4,424,625)	(19,987,310)	-
صافي المصاريف	(6,436,219)	(23,498,905)	(63,164,805)	(59,922,669)	(197,488,762)	95,770
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	58,419,616	(5,433,960)	113,694,965	21,444,927	170,278,711	3,364,535

	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي أقساط مكتتب بها	1,916,795	17,297,392	391,204,272	11,137,860	1,252,552,856
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	(1,131,443)	(9,129,977)	-	(6,214,610)	(227,965,450)
صافي الأقساط المكتتب بها	785,352	8,167,415	391,204,272	4,923,250	1,024,587,406
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(877,928)	(7,388,333)	(260,135,896)	(4,141,318)	(638,334,312)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	480,773	3,818,300	-	2,303,417	77,543,687
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	2,222,624	6,839,407	139,959,591	2,016,990	538,611,170
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(453,184)	(3,333,257)	-	(1,184,857)	(57,264,110)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	1,372,285	(63,883)	(120,176,305)	(1,005,768)	(79,443,565)
عمولات مقبوضة	314,149	2,827,348	-	-	54,496,705
إيرادات أخرى	96,256	866,306	-	1,732	1,856,247
صافي الإيرادات	2,568,042	11,797,186	271,027,967	3,919,214	1,001,496,793
إجمالي المطالبات المدفوعة	(2,864,443)	(1,743,765)	(235,228,051)	(127,801)	(1,001,982,737)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	2,216,496	1,138,485	-	89,462	509,814,751
صافي المطالبات المدفوعة	(647,947)	(605,280)	(235,228,051)	(38,339)	(492,167,986)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	(29,540)	(6,094,164)	(16,597,830)	(1,254,320)	(1,410,477,525)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	17,715	5,571,633	-	1,128,888	109,390,401
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	50,475	2,080,279	10,067,089	1,254,320	1,373,586,169
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(37,856)	(1,561,937)	-	(1,128,888)	(143,324,255)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	794	(4,189)	(6,530,741)	-	(70,825,210)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	(164,612)	(1,385,312)	(41,341,490)	(986,614)	(326,728,561)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	90,144	748,258	-	554,960	42,889,537
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	416,742	1,282,389	23,742,735	559,062	390,360,597
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	(84,972)	(624,986)	-	(320,544)	(35,630,716)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	257,302	20,349	(17,598,755)	(193,136)	70,890,857
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(389,851)	(589,120)	(259,357,547)	(231,475)	(492,102,339)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(245,466)	(2,209,199)	(20,819,325)	(1,242,436)	(113,999,756)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(11,501)	(103,784)	(2,347,226)	(66,827)	(7,515,317)
أقساط فائض الخسارة	-	-	-	-	(24,411,935)
صافي المصاريف	(646,818)	(2,902,103)	(282,524,098)	(1,540,738)	(638,029,347)
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	1,921,224	8,895,083	(11,496,131)	2,378,476	363,467,446

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
الإلزامي حدودي	10,098,227	3,499,603
الإلزامي داخلي	238,708,544	301,221,902
بطاقة برتقالية	40,491,014	5,663,485
	289,297,785	310,384,990

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	8,364,325	7,515,317
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير	2,488,066	3,047,215
الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية	41,849,698	12,889,605

٢٣- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
إيرادات متنوعة	556,834	37,213
أرباح استثمارات عقارية	173,567,600	-
	174,124,434	37,213

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

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

٢٥- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
رصيد بداية الفترة	(168,350,624)	(34,646,700)
فروقات تعويض حوادث بطاقات برتقالية خلال الفترة	(28,446,254)	-
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة المحولة من غير المحققة	(196,796,878)	(34,646,700)
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة خلال الفترة	3,019,515	(31,198,164)
	(193,777,363)	(65,844,864)

٢٦- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
رواتب وأجور	52,130,371	52,653,829
التأمينات الاجتماعية	8,428,437	8,711,288
تعويضات أخرى	18,470,081	15,637,028
مكافآت الموظفين	26,466,475	22,252,748
تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	-	13,400,000
	105,495,364	112,654,893

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

٢٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
قرطاسية ومواد طباعة	1,270,270	7,022,013
كهرباء وماء وتدفئة	5,527,075	5,370,830
صيانة	10,038,516	9,760,280
إيجارات ومصاريف مكتبية	4,989,207	4,504,676
ضيافة وبوفيه	2,415,212	4,802,599
أتعاب مهنية	6,549,121	6,220,100
أتعاب تدقيق خارجي	1,875,000	2,000,000
مصاريف إعلامية	1,925,205	4,241,178
بريد وبرق وهاتف وانترنت	1,735,080	1,410,041
مصاريف سفر وتنقلات	9,509,534	11,536,068
تنظيف	251,500	167,525
اشتراكات	3,794,500	5,151,850
تأمين	1,052,971	2,344,972
ضرائب ورسوم حكومية وغرامات	7,508,222	8,112,548
مصاريف أخرى	2,063,092	368,794
تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة*	31,000,000	5,100,000
	91,504,505	78,113,474

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

٢٨- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س.	ل.س.
صافي ربح (خسارة) الفترة	314,676,005	854,868,150
المتوسط المرجح لعدد الأسهم/ ١٠٠ ل.س	8,500,000	8,500,000
ربحية السهم الأساسية و المخفضة	37.02	100.57

٢٩- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كما يلي:

	ل.س.
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	55,968,851
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة	170,000,000
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة	(125,382,710)
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	100,586,141

٣٠- كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠/١٠٠) 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س	ل.س
رأس المال المكتتب	850,000,000	850,000,000
احتياطي قانوني	212,500,000	212,500,000
أرباح مدورة	264,937,092	192,610,326
مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف	938,130,229	1,202,381,132
أرباح (خسائر) الفترة	303,330,624	-
مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف	11,345,382	-
صافي الأموال الخاصة الأساسية	2,580,243,327	2,457,491,458
صافي رأس المال الإضافي	(121,721,428)	-
إجمالي رأس المال المتوفر	2,458,521,899	2,457,491,458
إجمالي رأس المال المطلوب	728,805,879	789,442,583
نسبة هامش الملاءة %	%337.34	%311.29

٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) 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%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦.٩٣ %، البحري ٢٣.٤٠%، السيارات إلزامي ٢٤.٧٨%، السيارات شامل ٧.٣٦%، الصحي ٣١.٢٣%، الحريق ٣.٦٦%، الهندسي ٠.١٢%، السفر ٠.٨٩%، الحوادث العامة ١.٣٨%، الحوادث الشخصية ٠.١٥%.

مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع 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 والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاكتتاب وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة 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 هيكلة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

	الموجودات		المطلوبات	
	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
دولار أميركي	1,629,504,790	2,000,502,403	354,276,885	563,223,762
يورو	91,575,360	106,545,577	-	-
جنيه استرليني	16,652,814	15,247,572	-	-

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

	٢٠١٧	٢٠١٦
	ل.س	ل.س
دولار أميركي	127,522,790	175,224,891
يورو	9,157,536	9,686,975
جنيه استرليني	1,665,281	1,619,555

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 ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,126,819,913	-	1,126,819,913
ودائع لأجل لدى المصارف	2,638,985,871	-	2,638,985,871
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	25,430,868	-	25,430,868
استثمارات مالية متوفرة للبيع	30,900,000	-	30,900,000
عملاء مدينون	426,560,082	-	426,560,082
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	225,532,528	-	225,532,528
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	465,869,051	-	465,869,051
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	112,134,222	-	112,134,222
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	248,037,091	-	248,037,091
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	5,300,269,626	25,000,000	5,325,269,626
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	354,337,991	-	354,337,991
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	8,155,676	-	8,155,676
عملاء دائنون	23,627,453	-	23,627,453
الاحتياطات الفنية و الحسابية	2,418,390,094	-	2,418,390,094
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	180,949,601	-	180,949,601
مجموع المطلوبات	2,985,460,815	-	2,985,460,815
فائض / (فجوة) السيولة	2,314,808,811	25,000,000	2,339,808,811

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

٣٢- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠١٧م.