

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٨/٠٦/٣٠

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع و عدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١٧

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%
٢	محمد زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جود جويد	عضو	فردى	١%
٥	جاك صاصي	عضو	فردى	١%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٧	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

نائب المدير العام	هنادي جربوع
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٢٤٦,١٢	٤٠٥,٦٠

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولية المقارنة	
	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	بيانات الفترة الحالية	بيانات الفترة السابقة		
%٠,١١-	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٧,٣٧٣,٦٥١,٠٥٣	مجموع الموجودات:			
%٣,٦٦	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٠٩١,٩٩٠,١٧٤	حقوق المساهمين:			
	نفس الفترة من السنة السابقة		لفترة الستة أشهر	آخر ثلاثة أشهر		
%١١,٠	%٢٠,٩	٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	١٦٠,٤٠١,٣٣٢	٣٦٠,٧٨٧,٧١١	١٩٣,٨٧٤,٢٥٦	صافي الإيرادات :
%٣٢,٩-	%٣٤,٩-	١٩٠,٣٣٩,١٨٨	٦٥,٩٦٥,٤١٩	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	٤٢,٩٤٢,٩٥١	صافي الربح قبل الضريبة:
%١٠,٢-	%٤٨,١	(٢٦,٢٧٧,٣٠٠)	(٨,٦٣٧,٣٠٠)	(٢٣,٥٩١,٧٠٠)	(١٢,٧٩٣,٠٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح :
%٣٦,٥-	%٤٧,٤-	١٦٤,٠٦١,٨٨٨	٥٧,٣٢٨,١١٩	١٠٤,١٥٧,٨٣٤	٣٠,١٤٩,٩٥١	صافي الدخل :
%٣٦,٥-	%٤٧,٤-	١٩,٣٠	٦,٧٤	١٢,٢٥	٣,٥٥	ربح السهم:

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وإجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل، إضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / (رقم الفترة السابقة) } * ١٠٠

ملخص لآعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :
بلغت حقوق المساهمين في الشركة (٢,٠٩١,٩٩٠,١٧٤,٠٠٠) ل.س إجمالي إيرادات الشركة (٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧,٠٠٠) ل.س
ل.س وصافي الدخل (١٠٤,١٥٧,٨٣٤,٠٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٨/٠٧/٣١

نائب المدير العام
هنادي جربوع

- يمكن إضافة اية بيانات اخرى ترى الشركة ضرورة الإفصاح عنها.

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٢-١١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١٢)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة للمتعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢١).

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى ثلاثة مصارف عاملة في الجمهورية العربية السورية /٩٦٤,٢٣٠,٣٨٥/ و /٧٤٢,٦٢٦,٧٤٧/ و /٦٥٤,١١٥,٦١٤/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٦٢٣,٨٩٥,٨٣٩/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

فرزت عمر الحمادي



١٨ تموز ٢٠١٨ م

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٤٥٩,١٨٧,٤٦٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١٠٥,١٢٩,٢٧٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٩٨,١٤٨,٨١٥	١٠٦,٨٩٩,٥٤٥	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٢٤,٠٢٩	٣,٣٤٧,٩٥٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	٣,٢١٩,٨٢٨,٥٤٠	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٧١,٥٨٠	-	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٣٦٣,٩٠١,٨٣٩	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٦,٣٧٣,٩٦٠	٤٥,٣٦٦,٤٢٠	١٣	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	٣٩٦,٢٤٣,٣٠٨	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٣٨,٢٠٣	١٠٧,١٠٣	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢</u>	<u>٧,٣٧٣,٦٥١,٠٥٣</u>		بمجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			المطلوبات
٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	٤١٨,٧٠٨,٠٤٧	١٨	حسابات دائمة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٥٠,٥٠٨,٥٩٥	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٤,٠٤٦,١٩٥,٩٦٠	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	٣٤,٥٨٨,١٥٦	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٦٧٦,٧٣٠,٨٠٥	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٩١,٢٨٢	-	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٣,٥٩١,٧٠٠	٢٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
-	٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٥	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣	٥,٢٨١,٦٦٠,٨٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢٧	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٧	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٢٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٤,٤٠١,٨٩٩)	٢٨	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	٢٩-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	١٩٧,٣٣٣,٥٣٣		أرباح مدورة
-	١١٨,٥٥٩,٧٣٣		أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٠٩١,٩٩٠,١٧٤		مجموع حقوق المساهمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٧,٣٧٣,٦٥١,٠٥٣		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤	٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧	٤٥-٣٠	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١٠,٧٠٨,٣١٦)	(٧٦,٩٨١,٩٥٦)	٤٥-٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	٣٦٠,٧٨٧,٧١١		صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)	(٢٦,٤٩٠,٢٥٤)	٤٥-٣٠	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٢٩٤,١٠٨,٦٦٦	٣٣٤,٢٩٧,٤٥٧		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٩,٩١٥,٥٤٧	٢٥,٠٨٨,١٥٧	٤٥-٣١	عمولات مقبوضة
٣٥١,٢٨٧	٩١,٦٦٤	٤٥-٣١	عمولة أرباح المعاهدات
٣٢٤,٣٧٥,٥٠٠	٣٥٩,٤٧٧,٢٧٨		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)	٤٥-٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧٩,٧١٢)	١٢,٠٣٢,٥٢٣	٤٥-٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٦,١٨٤,٠٠١)	(١١٤,٣٢١,٧٣٧)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٦,٦٩٤,٨٢٣	٢٤,٥٩٤,٥٣٣	٤٥-٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٩,٤٨٩,١٧٨)	(٨٩,٧٢٧,٢٠٤)		صافي المطالبات
(٣٠,٠٦٦,٦٥٥)	(٣١,٦٥٣,٩١٤)	٤٥-٣٣	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦,٧٠٢,٢٥٤)	(١٢,٠٢٤,٨٠٨)	٤٥	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢,٦١٤,٥٤٤)	(٢,٦٢٦,٦١٨)	٤٥-٣٤	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(١,٠٦٤,٨٦١)	(٦٣٠,٦٨١)	٤٥-٣٥	حصة صندوق التعويض لتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١٣,٩٠١,٦١٦)	-	٤٥	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	٢٥	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(١١٣,٨٣٩,١٠٨)	(١٤٢,٩١٣,٢٢٥)		إجمالي مصاريف التأمين
٢١٠,٥٣٦,٣٩٣	٢١٦,٥٦٤,٠٥٣		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٩٢,١٦١,٢٤٩	٩٩,٦٣٨,٧١٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣١,٩٤٩,٢٨٠	(١٤,٤٠١,٨٩٩)	٢٨	فروقات أسعار صرف غير محققة
١٣,٥١٥,٢٥٠	-		خسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٦١,٢٧٠	٣٦	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٠٦٢,٥١٠	٤,٩٩٥,٠٣٤	٣٧	إيرادات أخرى
(٧٦,٠٣٤,٧٤٢)	(٨٤,٨٠٣,٤٧٤)	٣٨	رواتب و أجور وملحقاتها
(٦٦,٢٦٣,٤٤٤)	(٧٠,٩٩٦,٢٦٧)	٣٩	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٦٨٦,٤٥٤)	(٢٠,٠٨٣,١٤٦)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاك والإطفاءات
-	-	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
(١,٨٩٣,٣١٠)	(٣,٨٨٠,٥٦٨)	٤٠	فوائد و أعباء مالية
(٧,٥٤٤)	٥٥٥,٨١٤	٤١	فروقات أسعار الصرف
(٢٠,١٩٧,٢٠٥)	(٨٨,٨١٤,٥١٩)		
١٩٠,٣٣٩,١٨٨	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٦,٢٧٧,٣٠٠)	(٢٣,٥٩١,٧٠٠)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
١٦٤,٠٦١,٨٨٨	١٠٤,١٥٧,٨٣٤		مجموع الدخل الشامل
	(١٨,٣٠٨,١٦٥)	٢٢	مكونات الدخل الشامل الآخر:
١٦٤,٠٦١,٨٨٨	٨٥,٨٤٩,٦٦٩		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٩,٣٠	١٢,٢٥	٤٢	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

• إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢١٢,٨٦٧,٨٨٥	٢٣٥,٧٢٦,٦٣٢	الإيرادات:
(٥٢,٤٦٦,٥٥٣)	(٤١,٨٥٢,٣٧٦)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٦٠,٤٠١,٣٣٢	١٩٣,٨٧٤,٢٥٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٧,٠٢٣,٩٦٧)	(١٨,١١٧,٧١٤)	صافي الأقساط المكتتب بها
١٤٣,٣٧٧,٣٦٥	١٧٥,٧٥٦,٥٤٢	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
١٤,٤٢٢,١٥٠	١٣,٤٧٠,١٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٥١,٢٨٧	-	عمولات مقبوضة
١٥٨,١٥٠,٨٠٢	١٨٩,٢٢٦,٧٤١	عمولة أرباح المعاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
(٦١,٨٤٧,٤٠٩)	(٧٤,٠٤٠,٧٧٤)	المصاريف:
(٢١٨,٤٧٤)	١٠,١١٣,١٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢,٠٦٥,٨٨٣)	(٦٣,٩٢٧,٦٤٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٦٧٨,١٩٠	١٧,٦٢١,٦٤٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٣٨٧,٦٩٣)	(٤٦,٣٠٦,٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٥,٧٥٠,٦٧٦)	(١٦,٨٣٠,٢٠٦)	صافي المطالبات
(٢,٨٦٥,٠١٣)	(٥,٨٣٣,١٤٢)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٢٧٧,٢١٢)	(١,٤١٤,٣٦٤)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٥٩٠,٤٤٠)	(٦٢٠,٧١٨)	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٦١٠,٣٧١)	-	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(٣,١٢٥,٠٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٠,٤٨١,٤٠٥)	(٧٤,١٢٩,٤٣٠)	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
٧٧,٦٦٩,٣٩٨	١١٥,٠٩٧,٣١١	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق) / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٢٦٣,٠٠٢	٤٨,٩٩٢,٠٩٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٨,٧٩١,٩٥٧	(٣٠,٤١٨,٢٧٢)	فروقات أسعار صرف غير محققة
٨,٤٦٥,٢٥٠	-	حسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٦١,٢٧٠	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
١,٥٣١,٢٥٠	٢,٤٨٠,٠٠٠	إيرادات أخرى
(٤٦,٨٧٣,٠٦٤)	(٤٧,١٣٥,٦٠١)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٢,٦١١,٠٩١)	(٣٤,٦٧٩,٩٣٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٦٤٢,١٢١)	(١٠,١٣٦,٨٠٩)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(٦٠٩,٥٧٩)	(١,٤١٩,٧٧٣)	فوائد و أعباء مالية
(١٩,٥٨٣)	٢,٦٦٣	فروقات أسعار الصرف
(١١,٧٠٣,٩٧٩)	(٧٢,١٥٤,٣٦٠)	
٦٥,٩٦٥,٤١٩	٤٢,٩٤٢,٩٥١	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٦٣٧,٣٠٠)	(١٢,٧٩٣,٠٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
٥٧,٣٢٨,١١٩	٣٠,١٤٩,٩٥١	مجموع الدخل الشامل للفترة
	(١٢,٨١١,٦١١)	مكونات الدخل الشامل الآخر:
٥٧,٣٢٨,١١٩	١٧,٣٣٨,٣٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٦,٧٤	٣,٥٥	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هندادي جربوع

مدير الحسابات

رعيم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	أرباح الفترة المحققه	أرباح محتجزة	مكاسب الفترة غير المحققه الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققه متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	-	-	٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
١٦٤,٠٦١,٨٨٨	-	١٣٢,١١٢,٦٠٨	-	٣١,٩٤٩,٢٨٠	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩	-	١٣٢,١١٢,٦٠٨	٤٧,٨١٣	٣١,٩٤٩,٢٨٠	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	١,٩٨٠,٠٦١	-	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	-	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٨٥,٨٤٩,٦٦٩	(١٨,٣٠٨,١٦٥)	١١٨,٥٥٩,٧٣٣	-	(١٤,٤٠١,٨٩٩)	-	-	-	-	أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢,٠٩١,٩٩٠,١٧٤	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	١١٨,٥٥٩,٧٣٣	١٩٧,٣٣٣,٥٣٣	(١٤,٤٠١,٨٩٩)	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٩٠,٣٣٩,١٨٨	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٣١,٩٤٩,٢٨٠)	١٤,٤٠١,٨٩٩	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٠,٩٣٩,٧٦٢	٢٦,٤٩٠,٢٥٤	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٢,٣٥٨,١٤٨	١٤,٤٨٥,٦٠٥	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٤٩,٢٢٧,٢٠٣)	(٤٣,٤٣٣,٢٣٨)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٧٤,٢٣٢	٤,٣٥٣,١٠٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٦,٦٨٦,٤٥٤	٢٠,٠٨٣,١٤٦	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٣,٥١٥,٢٥٠)	-	الاستهلاك والإطفاءات
-	٦,٢٥٠,٠٠٠	خسائر/ أرباح التحلي عن موجودات ثابتة
(١٣٤,١٨٥)	-	مؤونة ديون كبيرة
١٤٥,٦٧١,٨٦٦	١٧٠,٣٨٠,٣٠٠	ديون معدومة
(٤٦٧,٩٩٢)	٩١,٢٥٣,٨٩٩	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٦٧٨,٩٦٧)	(٤٣١,٨٩٠)	(الزيادة)/ النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٧٥٩,٧١٦	١٧١,٥٨٠	النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(٣٩,٩٣٦,٦٢٧)	(٣٠,٥٣٨,٧٧٤)	(الزيادة)/ النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٤٨,٤٠٣,٣١٩	(٥٥,٢٧٢,٧٧٢)	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٠٧٣,٠٥٢	٤,٠٦٧,٣٢٤	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١٠,٤٢٢,٥٩١	(٩٤,٦٨٤,٣٠٩)	الزيادة/ (النقص) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
١٩٧,٥٣٧,٥٧٧	٩٢,١٨٠,٩٢٦	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	الضريبة المدفوعة
٣٥٨,٣٩٩,٦٨٥	١٢٦,٢٦٨,٨٨٤	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٢٣٣,٦٨٣,٣٣٤)	٢٥١,٢٦٦,٤٠٣	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٣,٥٥٠,٠٠٠	-	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٥,٣٠٩,٣٥٠)	(٥٨,١٢٢,٢٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
-	(٧١,٦٠٤,٧٧٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٢٣٥,٤٤٢,٦٨٤)	١٢١,٥٣٩,٤٣٣	استثمار في أسهم
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	توزيع أنصبة أرباح
٥,٠٤١,٦٠٣	٢,٦٧١,٣١٦	مكافآت مجلس الإدارة
٤٥,٩٩٤,٩٨٠	٢٣٨,٥٧٥,٤٢٩	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد زهير تيناوي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة 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 ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة، درعا، السويداء.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧ م.

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٠٤.١٠	٥٢٠.١٣
دولار أمريكي	
يورو	

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 المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المأجور

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج المعلوماتية	
٥ سنوات	

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. المؤنونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤنونة 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 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:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

١٥% من المطالبات المدفوعة. التأمين الصحي

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة ولعدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، 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 ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم

١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة

المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر 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 سنين ابتداءً من

الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية

الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل 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:

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:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة 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 المنظور بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥ - النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,٠٩٧,٨٨٠	-	٢,٠٩٧,٨٨٠	النقد في الصندوق
٦٣٥,٢٩١,٧٢٥	٩٧,٠٤٧,٤٧٨	٥٣٨,٢٤٤,٢٤٧	حسابات جارية لدى المصارف*
٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥	٩٧,٠٤٧,٤٧٨	٥٤٠,٣٤٢,١٢٧	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥	٩٧,٠٤٧,٤٧٨	٥٤٠,٣٤٢,١٢٧	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	٣,٧٣٩,٩٩٣	النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦	حسابات جارية لدى المصارف
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩	
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	٤,٤٧٢,٦٦٨	شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧	النقد و ما يعادل النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /١٠٦,١٠٢,٦٥٦/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣	١,٢١١,٣٤٤,٧٨٣	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٥% و ٢.٢٥%)
١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩	١,٢٤٧,٨٤٢,٦٨٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٤٥٩,١٨٧,٤٦٩	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
٧_٠.٩٣	١٣,٢٥٧,٧٧٩	٧_٠.٦٥	١٠,٨٣١,٥٤٦	ودائع تستحق خلال سنة
١٥-١١	٧٨,٩٠٣,٤٧٠	١٥-١١	٨٨,٨٠٧,١٧١	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	٩٢,١٦١,٢٤٩		٩٩,٦٣٨,٧١٧	

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند قيمة أسهم شركات محلية مشتتة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	الكلفة
ل.س.	ل.س.	
-	٤٩,٨٥٢,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	٧١,٦٠٤,٧٧٠	شراء أسهم
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢١,٤٥٧,٣٧٦	رصيد الكلفة في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٣٧١,٣٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٨,٦٩٩,٤٤٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	رصيد التغير في نهاية الفترة
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١٠٥,١٢٩,٢٧٢	استثمارات مالية متوفرة للبيع في نهاية الفترة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٤٣٣,١٠٣	١٢٤,١٨٣,٨٣٣	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٩٨,١٤٨,٨١٥</u>	<u>١٠٦,٨٩٩,٥٤٥</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	إضافات خلال السنة
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
(٦٢٩,٣٧٣)	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

و تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
(١٣٤,١٨٥)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٥,١٥٦,٨٣١</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات مطالبات تحت التسوية	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩,٢٥٥,٩٦٥	١٠٤,٦٩٤	-	-	٩,٣٦٠,٦٥٩	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٧,٧٧٥,٣١٤	٣١٥,٧٦٨	٢,٣٣٢,٥٩٥	-	١٠,٤٢٣,٦٧٧	البحري
-	٦٥,٨٩٥,٢٧٧	-	-	٦٥,٨٩٥,٢٧٧	السيارات/ إلزامي
١,٩٥٨,٢٥٠	-	٣٦٧,١٧٢	٢٠,٥٨١,٨٠٧	٢٢,٩٠٧,٢٢٩	السيارات/ شامل
٩٦٧,٣٦٥	٥٨٣,٣٣٧	١١٣,٢٢٢	-	١,٦٦٣,٩٢٤	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٨٢,٠٨٨,٢٧٣	٣٢٠,٧٨٣,١٦٠	٤٨,١١٧,٤٧٤	-	٤٥٠,٩٨٨,٩٠٧	الحريق
٦٣٤,٤١٥	٢,٨٤٩,٧٨٧	٤٢٧,٤٦٨	-	٣,٩١١,٦٧٠	سرقة
-	٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	المصارف الشاملة
٢٣,٢٧٢,٥٦١	٣٧٥,٠٠٠	١,٩٠٥,٢٠٧	-	٢٥,٥٥٢,٧٦٨	هندسي
٢,٨٢٣,٥٠٦	٢٢,١٤٠	٩٥٤,٢٤٧	-	٣,٧٩٩,٨٩٣	سفر
١,٥٦٢,٨١٨	٧١٩,٧٣٨	١٩٥,٣٥٢	-	٢,٤٧٧,٩٠٨	حوادث شخصية
٢١,١٤٢,١٦٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	-	٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	الحوادث العامة
١٦٠,٢١٥,٠٩٨	٢,٦٤٦,٤٠٥,٤٢١	٣٩٢,٦٢٦,٢١٤	٢٠,٥٨١,٨٠٧	٣,٢١٩,٨٢٨,٥٤٠	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات / إلزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات / شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩</u>	<u>٢٤,٩٣٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧</u>	<u>٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣</u>	<u>١٦٥,٩٢٩,٠٨٢</u>	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧١,٥٨٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٤٧,٥٣٠,٨٢٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤		
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١٧١,٥٨٠	-		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	٣٤٥,٧٥٠	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	٣٤,٢٤٢,٤٠٦	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	٣٤,٥٨٨,١٥٦		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣١٨,٧٥٥	١٠,٩٢٦,١٠٥	أقساط مكتتبة
٩,٨٢٧,٩٨٤	٢٠,٤٢٤,٦٨٩	إيرادات فوائد دائنة
(١٢٩,٣٨٠)	(٣١,٣٤٠)	مطالبات مدفوعة
(٤,٣٨٩,٠٧٠)	(١٠,٢٤٠,١١٠)	رواتب إدارة عليا
(١,٥٤٨,٠٤٠)	(١,٧٠٧,٤٥٥)	مكافآت إدارة عليا
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(٧٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٩٧,٥٥٧	٣٠,٨٤٤,٧١٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	١٠٩,٤٤٩,١٢٣	نفقات مدفوعة مسبقاً
-	-	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
-	-	دفعات مقدمة للموظفين
١٨٨,٧١٦,١٣٤	٢٢٣,٦٠٨,٠٠٣	ذمم مدينة أخرى*
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٣٦٣,٩٠١,٨٣٩	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٨/٦/٣٠م (٢١,٨٠٢,٨٤٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٨ تبلغ ٤٥,٣٦٦,٤٢٠ ل.س، (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٧ تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س).

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني العبر	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٣,٦٤٠,٠٤٣		٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٨,١٢٢,٢٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	٣,٧٩٤,٢٠٠	-	-	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٥٤٧,١٠١,٨٢٨	١٤٨,٥٠٦,٤٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٨٥,٦٠٨,٩٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
								الاستهلاكات المتراكمة
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٩,٠٤٤,٥٠٦)	-	(٧,٦٩٨,٨٧٣)	(٥,٧٢٧,٣٥٥)	(٨٧٨,١٧٢)	(٢,٩٩٩,٣٧٦)	(١,٧٤٠,٧٣٠)	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٥٠,٨٥٨,٥٢٠)	-	(٤١,٠٧٢,٤٢٨)	(٤٩,٩٤٩,٩٧٦)	(١٩,٤٠٢,١١١)	(١٣,٩٣٥,١١٦)	(٢٦,٤٩٨,٨٨٩)	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٩٦,٢٤٣,٣٠٨	١٤٨,٥٠٦,٤٨٠	٤٣,٧٥٥,٨٥٨	٣٥,٦٥٨,٩٩٤	٩,٢٧٠,٩٧٤	١٨,٨٠٨,٢٥٩	١٣٥,٢٩١,٧٤٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١٠,١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

برامج محاسبية	
ل.س.	
	التكلفة التاريخية:
٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الإضافات
(٦٠٠,٠٠٠)	الاستيعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
	الإطفاء المتراكم:
(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
٣٦٠,٠٠٠	الاستيعادات
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣١,١٠٠)	الإضافات
(٨,٩٧٥,٦٣٨)	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
	القيمة الدفترية الصافية:
١٠٧,١٠٣	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ /٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن /٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٧٣,٦٠٦	٢٣,٣٠٩,٠٩٣	عملاء دائنون
٢٠,٢٧٤,٠٤٧	٢٧,١٩٩,٥٠٢	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٤٦,٤٤٧,٦٥٣</u>	<u>٥٠,٥٠٨,٥٩٥</u>	

٢٠- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧٤٨,٧٨٠	-	١٣٩,٥٩٢	١٣,٦٠٩,١٨٨	البحري
٢٣,٧١١,٧٥٨	٥,٣٨٢,٠٠٥	٣٨٩,٧٣٤	١٧,٩٤٠,٠١٩	السيارات/ إلزامي
٥٨٥,٤٢٨,٥٠٨	٨,٤٠٠,٦٠٩	٤٦٩,٧١٤,٣١٨	١٠٧,٣١٣,٥٨١	السيارات/شامل
١٢٨,٠٢٣,٣٥٨	١٢,٦٣٧,٢٣٤	٤٧,٩٨٧,٥٤٠	٦٧,٣٩٨,٥٨٤	الصحي داخلي
١٦٤,٧٧٨,٩٥٠	٢١,٥٠٢,٣٣٦	٥,١٤٥,٣٣٥	١٣٨,١٣١,٢٧٩	الصحي خارجي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الحريق
٤٦٠,٠٥٠,١٢٥	٤٨,١٥٦,٢١٤	٣٢١,٠٤١,٤٢٩	٩٠,٨٥٢,٤٨٢	سرقة
٨,١٧٢,٤٣٩	٦٣٠,٣٢١	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٦١,٧٠٨	المصارف الشاملة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	هندسي
٢٦,٦٨١,٨٧٧	٢,٠٢٣,٧٦٧	٧٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٨,١١٠	سفر
٣,٩٨٠,٤١٨	٩٨١,٢٢٤	٢٢,١٤٠	٢,٩٧٧,٠٥٤	حوادث شخصية
٥,١١٢,٥٤٠	٤٤٥,٠٢٨	١,١٠٧,٢٩٠	٣,٥٦٠,٢٢٢	الحوادث العامة
٢,٦١٦,١٨٩,٧٠٧	٣٣٨,٢٩٣,٠٦٢	٢,٢٥٥,٢٨٧,٠٨٢	٢٢,٦٠٩,٥٦٣	
٤,٠٤٦,١٩٥,٩٦٠	٤٣٨,٥٢٦,٨٠٠	٣,١٠٦,٢١٤,٨٧٠	٥٠١,٤٥٤,٢٩٠	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات/ إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	الحوادث العامة
٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٤٨٤,١١٤,٧١١	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢١ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٩٠,٨١١	٣٤,٩٩٠,٨١١	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٨٥٨,١٦٠	٥,٢٣٩,٠٩٣	طابع ورسوم تأمين
١٧٢,١١٢	١٧٩,٠٣٠	دفعات مستحقة للموظفين
١١,٠٠٢,٤٧٩	١٢,٦٢٥,٤٦١	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٢٨٤,١٩٦	٢,١٩٦,٨٥١	مصاريف أخرى مستحقة
٧٢٨,٦٩٦	١,٥٢٤,٤٤٦-	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٤٣,٩٩٤	١,٠٨١,٥٩٨	التأمينات الاجتماعية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٣,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	٦١٨,٠٥٧,٤٠٧	أرصدة دائنة أخرى**
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٦٧٦,٧٣٠,٨٠٥	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩١,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢	(٣٩١,٢٨٢)	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣٩١,٢٨٢</u>	<u>-</u>	

تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٨,٦٩٩,٤٤٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)	-	ضريبة الدخل (١٥%)
(٣٥,٥٨٠)	-	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>	<u>(١٨,٦٩٩,٤٤٧)</u>	

٢٣ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل 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 الآخر المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٩٠,٣٣٩,١٨٨	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٢,٠٧٢,٥٤٢	٢,٧٤٨,٢٧٠	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٤٦,٠٠٠	١,٥٥١,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
-	٦,٢٥٠,٠٠٠	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
		<u>ينزل</u>
-	(١٦١,٢٧٠)	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣٠٥,٠٠٠)	(٩,٥٦١,٨٩٥)	إيراد البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
(٣١,٩٤٩,٢٨٠)	١٤,٤٠١,٨٩٩	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
<u>١٦٦,٨٣٨,٩٧٩</u>	<u>١٤٢,٩٧٧,٥٣٨</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٥,٠٢٦,٠٠٠	٢١,٤٤٧,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
١,٢٥١,٣٠٠	٢,١٤٤,٧٠٠	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
<u>٢٦,٢٧٧,٣٠٠</u>	<u>٢٣,٥٩١,٧٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٣,٥٩١,٧٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٥٠,٨٥٧,٤٠٠</u>	<u>٢٣,٥٩١,٧٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ /٢٥,٣٢٥,٤٦٢/ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م. وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ /٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية (٢٠١٧/٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥- مؤونة تعويضات إضافية متوقعة

قامت الشركة من أول عام ٢٠١٨ بتخصيص مبلغ كمؤونة لمواجهة تعويضات كبيرة محتملة، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ /٦,٢٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية.

٢٦- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم: انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم. ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠/ مليار واثان وستون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم، وقد تمت موافقات ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية على ذلك: موافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٥٢٣/ص تاريخ ٢٠١٨/٥/٣٠، موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٥٦١ تاريخ ٢٠١٨/٦/٤، وقد صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية حسب القرار رقم /٨٥/ تاريخ ٢٠١٨/٧/١٦.

٢٧- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعد أخذ أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة (١٨٨,٠٤٧,١٣٥) ليرة سورية بالاعتبار.

٢٨- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٩- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٩١,٢٨٢)	-	مطلوبات ضريبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١,٩٨٠,٠٦١	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٢٢)

٣٠- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١١٨,٣٧٦	(٢,٥٢٠,١١٦)	٣,٦٣٨,٤٩٢	الأقساط المكتتب بها
٣٥٩,٦٦٩,٣٣٥	(٧٤,٤٦١,٨٤٠)	٤٣٤,١٣١,١٧٥	تأمينات حياة
٣٦٠,٧٨٧,٧١١	(٧٦,٩٨١,٩٥٦)	٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧	تأمينات عامة
٣١,٠٤٤	(٥٧٤,٣٦٢)	٦٠٥,٤٠٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٦,٥٢١,٢٩٨)	(٥,١٣٩,٦٢٢)	(٢١,٣٨١,٦٧٦)	تأمينات حياة
(٢٦,٤٩٠,٢٥٤)	(٥,٧١٣,٩٨٤)	(٢٠,٧٧٦,٢٧٠)	تأمينات عامة
٣٣٤,٢٩٧,٤٥٧	(٨٢,٦٩٥,٩٤٠)	٤١٦,٩٩٣,٣٩٧	
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٠,٠٩١	(٢,٨٨١,٩٦١)	٣,٩٧٢,٠٥٢	الأقساط المكتتب بها
٣٢٣,٩٥٨,٣٣٧	(١٠٧,٨٢٦,٣٥٥)	٤٣١,٧٨٤,٦٩٢	تأمينات حياة
٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	(١١٠,٧٠٨,٣١٦)	٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤	تأمينات عامة
(٢٨٤,٠٤٢)	(٢٨٦,٦٥٧)	٢,٦١٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣٠,٦٥٥,٧٢٠)	١٩,٧٦٥,٩٤٦	(٥٠,٤٢١,٦٦٦)	تأمينات حياة
(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)	١٩,٤٧٩,٢٨٩	(٥٠,٤١٩,٠٥١)	تأمينات عامة
٢٩٤,١٠٨,٦٦٦	(٩١,٢٢٩,٠٢٧)	٣٨٥,٣٣٧,٦٩٣	

٣١- عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٣٢- صافي المطالبات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١١٤,٣٢١,٧٣٧)	١٢,٠٣٢,٥٢٣	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)
(١١٤,٣٢١,٧٣٧)	١٢,٠٣٢,٥٢٣	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٧٣,٣٣٩	(١,١٢٠,٠١٦)	١,٤٩٣,٣٥٥
٢٤,٢٢١,١٩٤	(٢,٦٠٠,١٩٩)	٢٦,٨٢١,٣٩٣
٢٤,٥٩٤,٥٣٣	(٣,٧٢٠,٢١٥)	٢٨,٣١٤,٧٤٨
(٨٩,٧٢٧,٢٠٤)	٨,٣١٢,٣٠٨	(٩٨,٠٣٩,٥١٢)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١٠٦,١٨٤,٠٠١)	(٤٧٩,٧١٢)	(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)
(١٠٦,١٨٤,٠٠١)	(٤٧٩,٧١٢)	(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

-	-	-
٤٦,٦٩٤,٨٢٣	١٤,٨٠١,١٦٧	٣١,٨٩٣,٦٥٦
٤٦,٦٩٤,٨٢٣	١٤,٨٠١,١٦٧	٣١,٨٩٣,٦٥٦
(٥٩,٤٨٩,١٧٨)	١٤,٣٢١,٤٥٥	(٧٣,٨١٠,٦٣٣)

٣٣- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم.

٣٤- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣٥- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحقّقها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٦- أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من تحقق إيرادات أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع.

٣٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٣,٠٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠	(٤,٩٦٦)
<u>٣,٠٦٢,٥١٠</u>	<u>٤,٩٩٥,٠٣٤</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٠١٤,٣١٠	٣٢,٥٢٩,٩٦٨	رواتب وأجور
١٧,٥٧٦,٩٧٢	١٢,٠٠٧,٥٩٠	حوافز ومكافآت
٥,٩٥٣,٢٣٣	٦,٣٣١,١٥٩	بدل مواصلات
٣,٤٤٧,٢٤٥	٤,٥٤٨,٦٠١	تأمينات اجتماعية
١,٨١٦,٠٠٠	٢,٣٨٦,٥٠٠	بدل تمثيل
٥,٧٤١,٢٧٧	٧,٦٥٣,٠٩٥	بدل غلاء معيشة
٢,٨١٤,٣٨١	٤,٨٤٣,٢٤١	تأمين صحي
٣,٠٥٤,٩١٢	٣,٨٧٣,٩٥٨	أخرى
٢١٥,٠٠٠	-	تعويض حماية خدمة
٦,٧٠٨,٧١٧	٦,٩٠٧,٢٨٣	بدل معيشي
٩٩٢,٦٩٥	٢,٩٢٢,٠٧٩	بدل إدارة ومسؤولية
٧٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
٧٦,٠٣٤,٧٤٢	٨٤,٨٠٣,٤٧٤	

٣٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦١٨,٧٣٨	٤,٦٠٧,١٤٧	دعاية وإعلان
١١,١١٩,٦٦٦	١٣,٨٧٥,٢١٩	إيجار و مصاريف مكتبية
٨,٠١٠,٢١٦	٩,٠٦١,١٠٥	أتعاب مهنية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
١٢,٩٠٢,٣٢٦	١١,٨٢١,٥٤٩	كهرباء وهاتف وتدفئة
٢,٤٩٠,٣٩٥	٢,٦٧٦,٤٢٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٨,٧٦٠,٣٣٢	٧,٤٦١,٨٥٤	ضرائب ورسوم وطوابع
٢٢٣,٦٢٠	٢٢٣,٦٠٥	نفقات سفر و انتقالات
٢,٨٢٩,٤١٧	٥,٠٤١,٤٥٠	هدايا وضيافة
٢,٧٠٠,١٠٢	٣٨٢,٥٦٧	حسومات ممتوحة
٣,٩٣٢,٦٥٠	٦,٤٨١,٦٥٢	صيانة
٥,٥٥٩,٢٠٠	٤,١٤٦,٧٠٠	اشتراكات
٤,١١٦,٧٨٣	٤,٢١٦,٩٩٩	مصاريف متنوعة
٦٦,٢٦٣,٤٤٤	٧٠,٩٩٦,٢٦٧	

٤٠ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى.

٤١ - فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٤٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٦٤,٠٦١,٨٨٨	١٠٤,١٥٧,٨٣٤
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
١٩.٣٠	١٢.٢٥

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

٤٣ - توزيع أنصبة أرباح:

أقرت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع الأرباح المحققة وجزء من الاحتياطي الاختياري على شكل أسهم مجانية توزع على المساهمين بواقع ٢٥% من رأس المال القائم في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١، وقد صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على ذلك حسب القرار رقم /٨٥/ تاريخ ٢٠١٨/٧/١٦. (٧٧,٣٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية موزعة نقداً في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤٤ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	١٦٤,٠٦١,٨٨٨	أرباح ٦ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٧
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٦٤,٠٦١,٨٨٨	الرصيد كما في ٣٠-٠٦-٢٠١٧ (غير مدقق)
-	(١١٤,٠٢٤,٩٥١)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٧
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	(٥٠,٠٣٦,٩٣٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٧
(٢٨,٨٩٤,١٤٨)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٧
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٧
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	١٠٤,١٥٧,٨٣٤	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٨
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
-	-	توزيعات أرباح
-	١٤,٤٠١,٨٩٩	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح ٦ أشهر ٢٠١٨
-	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٨
١٩٧,٣٣٣,٥٣٣	١١٨,٥٥٩,٧٣٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

٤٥ - التحليل القطاعي إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فروع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٨,٩٣٩,٠٨٦	-	١٥٣,٨٧١,٣٥٥	٩٢,٥٩٨,٠٢٣	٦٩,٩٠٩,٥٤٧	٤٠,٨٧٣,٩٣٧	٣,٦٣٨,٤٩٢
(٤٨,٠٣٠,٣١٠)	-	-	-	-	(١٦,٣٥٩,٨٣٨)	(٢,٥٢٠,١١٦)
١٠,٩٠٨,٧٧٦	-	١٥٣,٨٧١,٣٥٥	٩٢,٥٩٨,٠٢٣	٦٩,٩٠٩,٥٤٧	٢٤,٥١٤,٠٩٩	١,١١٨,٣٧٦
(٩٠,٨٥٢,٤٨٢)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(١٣٨,١٣١,٢٧٩)	(٦٧,٣٩٨,٥٨٤)	(١٠٧,٣١٣,٥٨١)	(١٧,٩٤٠,٠١٩)	(١٣,٦٠٩,١٨٨)
٨٢,٠٨٨,٢٧٣	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	١,٩٥٨,٢٥٠	-	٧,٧٧٥,٣١٤	٩,٢٥٥,٩٦٥
٩٢,٧٤٦,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤
(٨٥,٥٤٨,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٧٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)
(١,٥٦٦,٥٨٨)	-	(٣٩,١٨٤,٩٩٢)	(١,١٤١,٧٤٢)	١٨,٣٣٢,٤٩٥	(١,٩٧٠,٩١٢)	٣١,٠٤٤
٩,٣٤٢,١٨٨	-	١١٤,٦٨٦,٣٦٣	٩١,٤٥٦,٢٨١	٨٨,٢٤٢,٠٤٢	٢٢,٥٤٣,١٨٧	١,١٤٩,٤٢٠
١٤,٨٧٥,٩٩٥	-	-	-	-	٦,٤٥٥,١٩٧	١٨٥,١٩٦
-	-	-	-	-	٩١٦٦٤	-
٢٤,٢١٨,١٨٣	-	١١٤,٦٨٦,٣٦٣	٩١,٤٥٦,٢٨١	٨٨,٢٤٢,٠٤٢	٢٩,٠٩٠,٠٤٨	١,٣٣٤,٦١٦
(١٠,٩٤٢,٥٠٥)	-	(٧٢,٩٤٩,٤٤١)	(٢٠,٤٦٩,٦٦٤)	(٢٠,٩٧٧,١٠٥)	(٤٣٢,٣٢٠)	-
١٠,٨٦٥,٨٧٠	-	٦٧٠,٨٨٥	٥٠,٠٠٠	-	١٠٣,١٩٥	-
-	-	-	-	-	-	-
(٧٦,٦٣٥)	-	(٧٢,٢٧٨,٥٥٦)	(٢٠,٤٦٩,٦٦٤)	(٢٠,٩٧٧,١٠٥)	(٣٢٩١٢٥)	-
(٣٢١,٠٤١,٤٢٩)	-	(٥١,٤٥٠,٣٣٥)	(٤٧,٩٨٧,٥٤٠)	(٤٦٩,٧١٤,٣١٨)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١٣٩,٥٩٢)
٣٢٠,٧٨٣,١٦٠	-	٥٨٣,٣٣٧	-	٦٥,٨٩٥,٢٧٧	٣١٥,٧٦٨	١٠٤,٦٩٤
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	٥٢٥,١٩٧	٤٥,٠٢٠,٠٦٥	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٣٨٩,٧٣٤	١,٦٣٢,٩٤٧
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤٠,٥٧٨)	-	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)
٧٧٠,٩٢٣	-	٥١,٦٢١	(٩٦٧,٤٧٥)	(١٤٩٣٤٣٨١)	-	٣٧٣,٣٣٩
(٤٨,١٥٦,٢١٤)	-	(٢١,٥٠٢,٣٣٦)	(١٢,٦٣٧,٢٣٤)	(٨,٤٠٠,٦٠٩)	(٥,٣٨٢,٠٠٥)	-
٤٨,١١٧,٤٧٤	-	١١٣,٢٢٢	٣٦٧,١٧٢	-	٢,٣٣٢,٥٩٥	-
٤٨,٦٢٦,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-
(٤٨,٤٧٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧٠,٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-
١١٥,٦٤٠	-	(٣,٠٩٩,٣٠٥)	(٢١٤,٠٧٦)	(٤٧,٣٤٠,٣٣٨)	(٥٩١,٢٧٣)	-
-	-	-	٢٠,٥٨١,٨٠٧	-	-	-
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-
-	-	-	(٤,٣٥٣,١٠٠)	-	-	-
(٦,٥٥٣,٣١٨)	-	(٨,٠٨٣,٨٤٨)	(٩,٨٨٨,٧٩٩)	(١٢,٠٥٠)	(٣,٩٠٥,٣٥٣)	(٤١١,٦١٥)
-	-	(١٢,٠٢٤,٨٠٨)	-	-	-	-
(٣٥٣,٦٣٤)	-	(٩٢٣,٢٢٩)	(٥٥٥,٥٨٧)	(٤١٩,٤٥٨)	(٢٤٥,٢٤٣)	(٢١,٨٣١)
-	-	-	-	(٦٣٠,٦٨١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,١٢٥,٠٠٠)	(٣,١٢٥,٠٠٠)	-	-
(٦,٠٩٧,٠٢٤)	-	(٩٦,٣٥٨,١٢٥)	(٣٩,٥٢٣,٧٠١)	٧,٢٤١,٦٦٣	(٥,٠٧٠,٩٩٤)	(٦٠,١٠٧)
١٨,١٢١,١٥٩	-	١٨,٣٣٨,٢٣٨	٥١,٩٣٢,٥٨٠	٩٥,٤٨٣,٧٠٥	٢٤,٠١٩,٠٥٤	١,٢٧٤,٥٠٩

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات

صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة

صافي المطالبات المدفوعة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
مؤونة تعويضات إضافية موقوفة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ / تابع:

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتب بها	٣,٠٢٢,١١٢	٢,٥٣٠,٧٦٦	٥,٧٤٨,٢٥٧	٤,٠٧٠,٩٠٤	٢,٥٦٧,١٨٨	٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١,١٤٥,٠٩٨)	(١,٩٩٣,٥٦٩)	(٥,٤٩٧,٦٢٥)	(١,٤٣٥,٤٠٠)	-	(٧٦,٩٨١,٩٥٦)
	١,٨٧٧,٠١٤	٥٣٧,١٩٧	٢٥٠,٦٣٢	٢,٦٣٥,٥٠٤	٢,٥٦٧,١٨٨	٣٦٠,٧٨٧,٧١١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٣,٣٦١,٧٠٨)	(٢٣,٩٥٨,١١٠)	(٢,٩٧٧,٠٥٤)	(٣,٥٦٠,٢٢٢)	(٢٢,٦٠٩,٥٦٣)	(٥٠١,٤٥٤,٢٩٠)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٦٣٤,٤١٥	٢٣,٢٧٢,٥٦١	٢,٨٢٣,٥٠٦	١,٥٦٢,٨١٨	٢١,١٤٢,١٦٧	١٦٠,٢١٥,٠٩٨
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٣,٣٠٩,٥٥٩	١٨,٧٥٧,٦٤٣	٢,٨٧٣,٥١٤	٣,١٢٨,٥٥٩	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٣٨٩,٥٩٢)	(١٨,١٦٧,٣٠٣)	(٢,٧٨٩,١٧٤)	(١,٩٩٧,٤٦٣)	(٢١,١٤٢,١٦٧)	(١٦٥,٩٢٩,٠٨٢)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١٩٢,٦٧٤	(٩٥,٢٠٩)	(٦٩,٢٠٨)	(٨٦٦,٣٠٨)	(١٥١,٠٠٨)	(٢٦,٤٩٠,٢٥٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,٠٦٩,٦٨٨	٤٤١,٩٨٨	١٨١,٤٢٤	١,٧٦٩,١٩٦	٢,٤١٥,٦٨٠	٣٣٤,٢٩٧,٤٥٧
العوامل المقبوضة	٣٣٩,٢٥١	٦٤٧,٩١٠	٢,١٩٩,٠٥٠	٣٨٥,٥٥٨	-	٢٥,٠٨٨,١٥٧
عمولة أرباح المعاهدات	-	-	-	-	-	٩١,٦٦٤
صافي الإيرادات	٢,٤٠٨,٩٣٩	١,٠٨٩,٨٩٨	٢,٣٨٠,٤٧٤	٢,١٥٤,٧٥٤	٢,٤١٥,٦٨٠	٣٥٩,٤٧٧,٢٧٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	(٥٧٤,٠٣٥)	(٩,١٩٠)	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	٣٤٢,٥٧٣	-	١٢,٠٣٢,٥٢٣
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	-	-	-	(٢٣١,٤٦٢)	(٩,١٩٠)	(١١٤,٣٢١,٧٣٧)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(٤,١٨٠,٤١٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,١٠٧,٢٩٠)	(٢,٢٥٥,٢٨٧,٠٨٢)	(٣,١٠٦,٢١٤,٨٧٠)
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧١٩,٧٣٨	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢,٤٦٦,٤٠٥,٤٢١
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	٤,١٨٠,٤١٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	(٢,٨٤٩,٧٨٧)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٩٨٩,٩٢٥)	(٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	-	-	-	١٤٥,٣٦٨	٧٥,٠٠٠	(١٤,٤٨٥,٦٠٥)
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(٦٣٠,٣٢١)	(٧٥,٠٠٠)	(٩٨١,٢٢٤)	(٤٤٥,٠٢٨)	(٣٣٨,٢٩٣,٠٦٢)	(٤٣٨,٥٢٦,٨٠٠)
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	٤٢٧,٤٦٨	٧٥,٠٠٠	٩٥٤,٢٤٧	١٩٥,٣٥٢	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٣٩٢,٦٢٦,٢١٤
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	٦٢٧,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٠٧١,٤٠٥	٣٩١,٠٧٠	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٤٨٤,١١٤,٧١١
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	(٤٢٧,٤٦٨)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٠٤٥,٧٥٣)	(٢٤٩,٦٨٣)	(٣٣٨,١٣٨,٤٧٧)	(٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧)
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	(٣,٢٥٩)	-	(١,٣٢٥)	(١٠٨,٢٨٩)	١١,٢٥٠	٤٣,٤٣٣,٢٣٨
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	-	-	-	-	٢٠,٥٨١,٨٠٧
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	-	-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	-	(٤,٣٥٣,١٠٠)
العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٤٢٤,٢٢٢)	(٥٩٦,٢١٣)	(٧٦٩,٧٨٥)	(٧٥٦,٣٤٤)	(٢٥٢,٣٦٧)	(٣١,٢٥٣,٩١٤)
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	-	(١٢,٠٢٤,٨٠٨)
بدلات الهيئة ٠٠٠٦	(١٨,١٣٣)	(١٥,١٨٤)	(٣٤,٤٩٠)	(٢٤,٤٢٦)	(١٥,٤٠٣)	(٢,٦٢٦,٦١٨)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	-	-	(٦٣٠,٦٨١)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	-	-	-	-
مؤونة تعويضات إضافية متوقعة	-	-	-	-	-	(٦,٢٥٠,٠٠٠)
صافي المصاريف	(٤٤٥,٦١٤)	(٦٢٧,٨٦٠)	(٨٠٥,٦٠٠)	(٩٧٥,١٥٣)	(١٩٠,٧١٠)	(١٤٢,٩١٣,٢٢٥)
صافي أرباح فروع التأمين	١,٩٦٣,٣٢٥	٤٦٢,٠٣٨	١,٥٧٤,٨٧٤	١,١٧٩,٦٠١	٢,٢٢٤,٩٧٠	٢١٦,٥٦٤,٠٥٣

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

سرقه	الخرق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢,٨٩١,٧٣٨	٦٣,٦٥١,٥١٢	٨٨,٥٦٣,٠٣٥	٩٣,٧٨٥,٩٨٧	١١٥,٧٤٠,٧٨٤	٥٣,٠٣٨,٣٩٥	٣,٩٧٢,٠٥٢	الأقساط المكتتب بها
(٥٣٣,٠٤٣)	(٥٦,٦٦٥,٠٧٢)	-	(٤,٠٤٢,٣١٥)	-	(٣٦,٤٠٧,٩٣٧)	(٢,٨٨١,٩٦١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢,٣٥٨,٦٩٥	٦,٩٨٦,٤٤٠	٨٨,٥٦٣,٠٣٥	٨٩,٧٤٣,٦٧٢	١١٥,٧٤٠,٧٨٤	١٦,٦٣٠,٤٥٨	١,٠٩٠,٠٩١	
(٣,١١٠,٦٩٣)	(٨٦,٩٩٠,٦٨٣)	(٨٢,١٩٣,٩٧٦)	(٦٢,٦٧٩,٢٥٧)	(٩٠,٠٣٩,٦٥٦)	(٢٢,٧٧٨,٠٦٦)	(١٤,٩٧٩,١٤٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠٤,٢٩٦	٨١,٣٦٧,٠٩١	-	٢,٢١٠,٥٤٠	-	١٢,٧٠٨,٩٦٥	١٠,٠٢٥,١٤٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,٠٩٦,٨٣٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٠٤,٤٠١)	(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٣,٩٦١)	(٢٥٩,٣٩٥)	(٢٠,٧٤٧,١٧٩)	(٤,٦٧٥,١٧٩)	(٣,١٧١,٣٨٢)	(١,٢٧١,٤٣٦)	(٢٨٤,٠٤٢)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٣٤٤,٧٣٤	٦,٧٢٧,٠٤٥	٦٧,٨١٥,٨٥٦	٨٥,٠٦٨,٤٩٣	١١٢,٥٦٩,٤٠٢	١٥,٣٥٩,٠٢٢	٨٠٦,٠٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨١,٢٣٤	١٤,٧٨٤,٩٢٤	-	٨٨٣,٢٠٤	-	١٠,٠٩٩,٥٣٩	١٢٢,٥٧٤	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢,٥٢٥,٩٦٨	٢١,٥١١,٩٦٩	٦٧,٨١٥,٨٥٦	٨٥,٩٥١,٦٩٧	١١٢,٥٦٩,٤٠٢	٢٥,٨٠٩,٨٤٨	٩٢٨,٦٢٣	صافي الإيرادات
-	(٢٣٥,٠٠٠)	(٤٦,٠٧٣,٧٦٨)	(٢٠,٧٠٣,٤٥٥)	(٣٥,٢٤١,٠١٦)	٨١٣,٢٠٠	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,٣٤٣)	١١٣,٣٦٦	٢٢٩	٤٠,٠٠٠	-	(٤١١,٨٨٤)	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
(٤٥٤,٣٤٣)	(١٢١,٦٣٤)	(٤٦,٠٧٣,٥٣٩)	(٢٠,٦٦٣,٤٥٥)	(٣٥,٢٤١,٠١٦)	٤٠١,٣١٦	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحى	السيارات/شامل	السيارات/الزامى	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٥,٣٤٨,٧٤٥)	(٣٧٥,١٧٧,٤٤٧)	(١٥,٣١٦,٨٩٦)	(٤٤,٤٤٤,٧٩٧)	(٤٣٤,٥٢٥,٩٤٥)	(٩,٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,٨٤٢,٨٧٢	٣٧٣,٩١٥,٠٦٣	٦٤٧,٣٨٠	١٠,٢٥٠	٦١,٦٧٣,٩٥٨	٩,٠٧٧,٨٣٤	١,٢٢٤,٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥,٨٨٠,٤١٠	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٤,٢٩٤,٧٨٧)	(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	(٦٤٧,٦٠٨)	-	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٧٩,٧٥٠	(١٤٨,٨٨٨)	٢٨٧,٥٦٨	١,٠١٠,١٥٨	(٣,٢١٦,٤٧٢)	(٢٨٥,٤٠٨)	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٨٠٢,٣١٢)	(٥٦,٢٧٦,٦١٧)	(١٤,٤٤٦,٣٨٤)	(١١,٧٥٢,٣٦٢)	(٥٢,٧٩٢,٠١٤)	(٦,٨٣٣,٤٢٠)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥٧٦,٤٣١	٥٦,٠٨٧,٢٦٠	٣٨٥	٤١٤,٤٧٦	-	٣,٨١٢,٦٨٩	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٨٨٢,٠٦٢	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٦٤٤,٢١٨)	(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
١١,٩٦٣	(٢٢,٣٣٢)	(٣٦٨,٩٨٥)	(٨٧٦,٦٣١)	٥٠,٨٩٧,٥٧٦	(٣٨١,٤٣١)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢١,٨٦٨,٩٣٠	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	(١٧٤,٢٣٢)	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(٤٤١,١٠٧)	(٧,٣٣١,٢٨٨)	(٥,٩٠١,٢٠٩)	(٩,١٨١,١٢٢)	(١٤,١٥٠)	(٤,٦٥٩,٦٠٥)	(٢٦٦,٢٤٦)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٦,٧٠٢,٢٥٤)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التفقات الطبية
(١٧,٣٥١)	(٣٨١,٩١٠)	(٥٣٤,٦٣١)	(٥٦٢,٧١٦)	(٦٩٤,٤٤٥)	(٣١٨,٢٣١)	(٢٣,٨٣٢)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٠٦٤,٨٦١)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(١,٦٨١,٦٤٨)	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(٧,٨٩٠,٢٩٧)	(١,٠٣٤,٨٦٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٢١,٠٨٨)	(٩,٦٨٧,٧٠٠)	(٦٢,٥٨٧,٨٦١)	(٣٠,٤٤٧,٩٩٨)	٢,٧٧٦,٣٣٥	(٦,٢٧٨,٢١٩)	(٢٩٠,٠٧٨)	صافي المصاريف
١,٧٠٤,٨٨٠	١١,٨٢٤,٢٦٩	٥,٢٢٧,٩٩٥	٥٥,٥٠٣,٦٩٩	١١٥,٣٤٥,٧٣٧	١٩,٥٣١,٦٢٩	٦٣٨,٥٤٥	صافي أرباح فروع التأمين

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١,٦١٨,١٥١	٦,٩٥٠,٦٦٣	٣,٣٥١,٤٦٧	٢,١٩٢,٩٦٠	٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤
-	(١,٣٠٠,٤٦١)	(٦,٧١٧,٧٢١)	(٢,١٥٩,٨٠٦)	-	(١١٠,٧٠٨,٣١٦)
-	٣١٧,٦٩٠	٢٣٢,٩٤٢	١,١٩١,٦٦١	٢,١٩٢,٩٦٠	٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨
-	(١,٢٧٤,١٤٢)	(٣,٨٩٣,٣٧٥)	(٣,٢٦٩,٦٧١)	(١٠,٣٢٣,٠٢٩)	(٣٨١,٥٣١,٦٩٦)
-	٩٣٣,١٩٩	٣,٧٥٨,٥٧٩	٢,١٠٢,٤٠٩	٨,٥٣٢,٩٢٨	١٢١,٨٤٣,١٥٥
-	٨٥٩,٨٤٥	٢,٥٣٦,٣٩١	٢,٦٥٣,٩٨٦	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٣٣١,١١٢,٦٤٥
-	(٥٠٨,٦٩٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)
-	١٠,٢٠٥	(٥٦,٠٤٨)	(٢٢٦,٥٩٣)	(٢٤٤,٧٥٢)	(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)
-	٣٢٧,٨٩٥	١٧٦,٨٩٤	٩٦٥,٠٦٨	١,٩٤٨,٢٠٨	٢٩٤,١٠٨,٦٦٦
-	٤٢٢,٦٥٠	٢,٦٨٧,٠٨٨	٧٣٤,٣٣٤	-	٢٩,٩١٥,٥٤٧
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧
-	٧٥٠,٥٤٥	٢,٨٦٣,٩٨٢	١,٦٩٩,٤٠٢	١,٩٤٨,٢٠٨	٣٢٤,٣٧٥,٥٠٠
-	(٩٠٠)	-	(٣٥٧,٣٠٠)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)
-	٦٧٥	-	٢٣٢,٢٤٥	-	(٤٧٩,٧١٢)
-	-	-	-	-	-
-	(٢٢٥)	-	(١٢٥,٠٥٥)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(١٠٦,١٨٤,٠٠١)

الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

عمولة أرباح المعاهدات

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة

صافي المطالبات المدفوعة

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٤٢١,٥٨٥)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠)	(٣,٦١٧,٨٨٩,٦٠٦)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٩٢٤,١٠٥	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٣,١٨٠,٤٥٥,٢٨٢	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	-	(٨٤,٧٥٦)	(١٠٠)	(٢,٣٥٨,١٤٨)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٧٥,٠٠٠)	(٢٠٩,٤٤٣)	(٨٩٤,٤٨٨)	(٤٠٨,٧٠٩)	(٤٠٩,٤١١,٤٠٦)	(٥٥٣,٩٠٢,١٥٥)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧٥,٠٠٠	١٥٢,٩٦٣	٨٦٧,٧٢٦	٢٦٢,٨٠١	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٤٧١,٤٨٦,٠٢٧	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧٥,٠٠٠	١٤١,٥٣٤	٦٧٣,٤١٨	٣٣١,٧٤٩	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٦٠٠,٦١٢,٧١٥	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٨١,٥٤٥)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٢١٤,١٦٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	٣,٥٠٩	(٨,١٢٨)	(٢٨,٣٢٣)	(١٥)	٤٩,٢٢٧,٢٠٣	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	٢١,٨٦٨,٩٣٠	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	-	-	(١٧٤,٢٣٢)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
-	(٤٨٤,٩٦٥)	(٨٧١,٨٥٣)	(٧٢٣,٩٢٣)	(١٩١,١٨٧)	(٣٠,٠٦٦,٦٥٥)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	(٦,٧٠٢,٢٥٤)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(٩,٧٠٩)	(٤١,٧٠٥)	(١٦,٧٥٤)	(١٣,٢٦٠)	(٢,٦١٤,٥٤٤)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	-	(١,٠٦٤,٨٦١)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	(١٣,٩٠١,٦١٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	(٤٩١,٣٩٠)	(٩٢١,٦٨٦)	(٩٧٨,٨١١)	(٤,١١٠,٦١٢)	(١١٣,٨٣٩,١٠٨)	صافي المصاريف
-	٢٥٩,١٥٥	١,٩٤٢,٢٩٦	٧٢٠,٥٩١	(٢,١٦٢,٤٠٤)	٢١٠,٥٣٦,٣٩٣	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٠٦,٤٨٦,١٦٥	٦٣,٠٦٨,١٩٨
٩,٢٥٤,٦١٩	٦,٨٤١,٣٤٩
١١٥,٧٤٠,٧٨٤	٦٩,٩٠٩,٥٤٧

٤٦ - 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.

(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 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٨٣٪، فرع البحري ٩.٣٤٪، فرع السيارات إلزامي ١٥.٩٧٪، فرع السيارات شامل ٢١.١٥٪، فرع الصحي ٣٥.١٥٪، فرع الحريق ١٣.٤٦٪، فرع السرقة ٠.٦٩٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠.٥٨٪، فرع السفر ١.٣١٪، فرع الحوادث الشخصية ٠.٩٣٪، فرع الحوادث العامة ٠.٥٩٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٩١٪، فرع البحري ١٢.١٧٪، فرع السيارات إلزامي ٢٦.٥٦٪، فرع السيارات شامل ٢١.٥٢٪، فرع الصحي ٢٠.٣٢٪، فرع الحريق ١٤.٦١٪، فرع السرقة ٠.٦٦٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠.٣٧٪، فرع السفر ١.٦٠٪، فرع الحوادث الشخصية ٠.٧٧٪، فرع الحوادث العامة ٠.٥٠٪.

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 ك رأس 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 السيولة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥	-	٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٨٢٤,١٨٧,٤٦٩	٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٩,١٨٧,٤٦٩
استثمارات مالية متوفرة للبيع	١٠٥,١٢٩,٢٧٢	-	١٠٥,١٢٩,٢٧٢
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٠٦,٨٩٩,٥٤٥	-	١٠٦,٨٩٩,٥٤٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٣٤٧,٩٥٢	-	٣,٣٤٧,٩٥٢
ذمم مدينة - أطراف مقربة	٣,٢١٩,٨٢٨,٥٤٠	-	٣,٢١٩,٨٢٨,٥٤٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	-	-	-
ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	٢٧٠,٠١٤,٤٧٢	٩٣,٨٨٧,٣٦٧	٣٦٣,٩٠١,٨٣٩
مجموع الموجودات	٦,١٦٦,٧٩٦,٨٥٥	٧٥٣,٨٨٧,٣٦٧	٦,٩٢٠,٦٨٤,٢٢٢
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٤١٨,٧٠٨,٠٤٧	-	٤١٨,٧٠٨,٠٤٧
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٠,٥٠٨,٥٩٥	-	٥٠,٥٠٨,٥٩٥
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٤٦,١٩٥,٩٦٠	-	٤,٠٤٦,١٩٥,٩٦٠
ذمم دائنة - أطراف مقربة	٣٤,٥٨٨,١٥٦	-	٣٤,٥٨٨,١٥٦
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٦٧٦,٧٣٠,٨٠٥	-	٦٧٦,٧٣٠,٨٠٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مؤونة ضريبة الدخل	٢٣,٥٩١,٧٠٠	-	٢٣,٥٩١,٧٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٢٥٠,٣٢٣,٢٦٣	-	٥,٢٥٠,٣٢٣,٢٦٣
فائض / (فجوة) السيولة	٩١٦,٤٧٣,٥٩٢	٧٥٣,٨٨٧,٣٦٧	١,٦٧٠,٣٦٠,٩٥٩

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف مقرية	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	٦,٩٦٧,١٣٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	-	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف مقرية	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
موؤنة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	١,٦٢٨,٢٠٤,٥٤٨

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 التسليف

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٤,٣٨٦	١٢,٢٩٥,٩٣٧	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٥٧٢,٢٢٨	١٠,٤٥١,٥٤٧		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٦١٤,٣٨٦)	(١٢,٢٩٥,٩٣٧)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٥٧٢,٢٢٨)	(١٠,٤٥١,٥٤٧)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨,٥٠٦,١٩١	٤٣,٣٧٧,٧٥٨	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	٨٤٧,٢٣٧,١٢٣	دولار أميركي
١٩٢,١٠٣,٢٩٥	١٩,٨١٢,٥٨٧	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	٤٧٤,٢٠٠,١٦٠	يورو

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 حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٩٤,٢٤٦,٦٣١	٨٠,٣٨٥,٩٣٦	دولار أميركي
٤٩,٧٥٢,٢٦٦	٤٥,٤٣٨,٧٥٧	يورو

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 هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية متابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٤٧ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٤,٤٠١,٨٩٩)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(١٦,٣٢٨,١٠٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	١٩٧,٣٣٣,٥٣٣	أرباح مدورة
-	١١٨,٥٥٩,٧٣٣	أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٠٩١,٩٩٠,١٧٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٢,٤٨٥,٦١٣)	٣٨,٠٣٩,٠٥٤	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	٢,١٣٠,٠٢٩,٢٢٨	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	١٨٧,٣٢٩,٦٣٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٤,٩٨٤,٩٧٥	٩١,٩٤٥,٥٧٩	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٠٦,٠١٨,٨٥٨	٣١٠,٣٨١,١٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	٥٠,٩٨٢,٩٣٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٤٥,٥٦٥,٠٥٨	٦٤٠,٦٣٩,٢٨٢	
٢٧٠%	٣٣٢.٤٨%	نسبة هامش الملاءة %

٤٨ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٨ م.