



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2) النهائية المعدلة

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الثاني لعام 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	69 مساهم لتاريخ 2018/06/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/06/2018
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/06/2018
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/06/2018
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 30/06/2018
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 30/06/2018

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	فرزت عمر العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : INFO@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح
قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	116.77 ل.س	273.25

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2017		الفترة الحالية 30.06.2018		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2017)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2018)	آخر ثلاثة أشهر	
%0.29	2,609,562,161		2,617,125,739		مجموع الموجودات
%4.01-	1,216,574,364		1,167,731,434		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2017)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2018)	آخر ثلاثة أشهر	
%18.04	203,790,377	78,593,692	240,550,053	105,516,309	صافي الإيرادات
%24.80-	(64,950,917)	(46,064,519)	(48,842,930)	(67,435,109)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
	-	-	-	4,499,144	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%24.80-	(64,950,917)	(46,064,519)	(48,842,930)	(62,935,965)	صافي الدخل
%24.80-	(6.50)	(4.61)	(4.88)	(6.29)	ربح السهم

• لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2017 / 2,609,562,161 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2018 / 2,617,125,739 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2017 / 1,216,574,364 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2018 / 1,167,731,434 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 30-06-2017 / -14,523,481 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2018 / 42,251,849 / ل.س.

• تاريخ : 2018/09/20

عزمي علي ديب



أيمن ابيش

مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني 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 لقيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا 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 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 التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أفضاس التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٢,٣٣٦,١٤٤/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٣٩٦,٥٤٨,٢٤١/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٣١٤,٣٨١,٢٧٠/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٢/١٧/١٠٠ 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

٢٠١٨ / ٨ / ٨ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة 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
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣٨٨,٨٣١,٢٨٤	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,١٧٦,٧٧٨,٢١٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠١,١١٠,٢٥٧	٨٢,٨٦٦,٢٣٢	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٣٥,٨٠٨,١٥٣	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩١,٧٠٢,٨٣٦	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢٢٢,٥٨٣,٤٣٧	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠,٣٢١,٢٣٠	١٩,٥٩٥,٢٥٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٢٤٨,١٢١	٨٦,٨٢٦,٥٧٢	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٤,٤٠٠,٤٢٤	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٦٢,٥٨٠,٠٣٨	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٠٦,٥٠٨	١٥٣,٣٠٠	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦١٧,١٢٥,٧٣٩		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية

محمد عبد شوري

عزمي علي ديب

أمن إيش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح
		المطلوبات
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٦٩,٧٤٠,٣٦٠	١٧ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	١٤,٢٢٧,٠٣٢	١٨ عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١,٠٣٧,٩٦٨,٩٣٦	١٩ الاحتياطات الفنية والحسابية
٧١,٢٠٥,٧١٥	٨٢,٧٢٩,٤١٩	١١ ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٤٤,٧٢٨,٥٥٨	٢٠ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٣١ مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٤٤٩,٣٩٤,٣٠٥	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢ احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٢٣ مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١٦٢,٣٣٧)	٢٣ مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	(٤٨,٦٨٠,٥٩٣)	أرباح (خسائر) الفترة
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	١,١٦٧,٧٣١,٤٣٤	مجموع حقوق المساهمين
	٢,٦١٧,١٢٥,٧٣٩	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٢٢٨,١٦٧,٤٩٧	٢٦٦,٨١٠,٤٢٠	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,٣٧٧,١٢٠)	(٢٦,٢٦٠,٣٦٧)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٠٣,٧٩٠,٣٧٧	٢٤٠,٥٥٠,٠٥٣		صافي الأقساط المكتتب بها
(٧,٧٧١,٠١٩)	(٣٦,٩٦٣,٠٧٩)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٩٦,٠١٩,٣٥٨	٢٠٣,٥٨٦,٩٧٤		صافي أقساط التأمين
٣,٤٢٦,٩٧٧	٤,٢٨٠,٠٢٩	٢٤	عمولات دائنة
١٩٩,٤٤٦,٣٣٥	٢٠٧,٨٦٧,٠٠٣		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(١١٥,٢٤١,٧٨٩)	(١٣٠,٩٩٢,٥٨٧)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٥٨٣,٨٢٥	٣,٦٣١,٦٨٠	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٣,٦٥٧,٩٦٤)	(١٢٧,٣٦٠,٩٠٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧١,١٧٠,٠٥٩)	٦,٧٩٨,٨٢٣	٢٤	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٧٤,٨٢٨,٠٢٣)	(١٢٠,٥٦٢,٠٨٤)		صافي المطالبات
(٣١,٠٠٥,٣١٥)	(٣٥,٢٤٩,٥١٥)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦٣٩,٩٧٤)	(٣٣٧,٨٩٢)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,١٢٧,٥٠٠)	(٧,٨٦٤,٨٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٣٦٩,٠٠٤)	(١,٦٠٠,٨٦٣)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢١٣,٩٦٩,٨١٦)	(١٦٥,٦١٥,١٥٤)		إجمالي مصاريف التأمين
(١٤,٥٢٣,٤٨١)	٤٢,٢٥١,٨٤٩		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

المدير العام

عزمي علي ديب
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية

أمن إيش
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٤٧,٩١٩,٥٢٢	٥٠,٩٣٥,٨٧٦	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٤٠,٩٠٤	(١٦٢,٣٣٧)	٢٥	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,١٦٣,٣٨٤	٤,٩٨٩,٢٢٣	٢٦	إيرادات أخرى
(٥٠,٤٧١,٣٤٨)	(٧٤,٤٦٢,٩١٣)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
(٥٦,٥٥٦,٧٤٠)	(٤٦,٩١٨,٣٣٤)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٣٠٩,٩٧٨)	(٧,٣٠١,٢٥٩)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١١,٢٨٤,١٢٥	(١٨,٢٤٤,٠٢٥)	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
٢,٦٩٥	٦٨,٩٩٠	٣٠	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٥٠,٤٢٧,٤٣٦)	(٩١,٠٩٤,٧٧٩)		
(٦٤,٩٥٠,٩١٧)	(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	ضريبة دخل الفترة
(٦٤,٩٥٠,٩١٧)	(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)		مجموع الدخل الشامل
(٦.٥٠)	(٤.٨٨)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية

أمن إيش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٧٠٤,٣٢٣	١٢١,١٤٣,٤٥١	الإيرادات:
(١٣,١١٠,٦٣١)	(١٥,٦٢٧,١٤٢)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٨,٥٩٣,٦٩٢	١٠٥,٥١٦,٣٠٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢,١٣٢,٥٩٠	(٤٢,٨٢٣,٣٠٣)	صافي الأقساط المكتتب بها
٨٠,٧٢٦,٢٨٢	٦٢,٦٩٣,٠٠٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٩٠٣,٩٥٥	٢,٢٥٠,٢٠٢	صافي أقساط التأمين
٨٢,٦٣٠,٢٣٧	٦٤,٩٤٣,٢٠٨	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
(٥٥,٦٧١,٩٣٦)	(٧٧,٩٨٦,١٧٩)	المصاريف:
١,٨٠٧,٧٠٠	٣,٦٣١,٦٨٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٨٦٤,٢٣٦)	(٧٤,٣٥٤,٤٩٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٨٥٢,٧١٧)	٦,٦٦٥,٧٥٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٧١٦,٩٥٣)	(٦٧,٦٨٨,٧٤٥)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٣,٧٩١,٣٣٠)	(١٦,٢٠٣,٨٩١)	صافي المطالبات
(٢٧٩,٨٧٠)	(٣٣٦,٠٦٠)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٥٥٠,٢٢٦)	(٧٢٦,٨٦١)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٨,٣٣٨,٣٧٩)	(٨٤,٩٥٥,٥٥٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٧٠٨,١٤٢)	(٢٠,٠١٢,٣٤٩)	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية

أيمن إيش



إن الإيضاحات المرفقة من ٣٥ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٧٣٥,٢٨١	٢٥,٧٢٥,٧٦٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٦٢,٨٢٣	(٣٤٢,٥٩٧)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٢٥٦,٣٢٩	٢,٥٠٩,٧٨٥	إيرادات أخرى
(٢٥,٠٩٧,٨٣٩)	(٣٩,٠٩٧,٩٥٧)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٣,٥٩٩,٨٢٣)	(٢١,٥٧٤,٤٤١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٨٠٤,٦٧٤)	(٣,٥٨٨,٨٥٩)	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥,١١٩,٣٥٨)	(١١,٠٥٢,٠٢٦)	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
١٠,٨٨٤	(٢,٤٣٢)	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٤٠,٣٥٦,٣٧٧)	(٤٧,٤٢٢,٧٦٠)	
(٤٦,٠٦٤,٥١٩)	(٦٧,٤٣٥,١٠٩)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	٤,٤٩٩,١٤٤	ضريبة دخل الفترة
(٤٦,٠٦٤,٥١٩)	(٦٢,٩٣٥,٩٦٥)	مجموع الدخل الشامل
(٤.٦١)	(٦.٢٩)	ربحية السهم الأساسية والمخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



عزمي علي ديب



أمن إيش



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة	خسائر الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	-	-	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	-	-	-	٥٤٠,٩٠٤	(٦٥,٤٩١,٨٢١)	(٦٤,٩٥٠,٩١٧)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٥٤٠,٩٠٤	(٦٥,٤٩١,٨٢١)	١,٢٠٢,٨٩٣,٨٨١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	-	-	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	-	-	-	-	(١٦٢,٣٣٧)	(٤٨,٦٨٠,٥٩٣)	(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	(١٦٢,٣٣٧)	(٤٨,٦٨٠,٥٩٣)	١,١٦٧,٧٣١,٤٣٤

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية

أيمن إيش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٦٤,٩٥٠,٩١٧)	(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٧,٣٠٩,٩٧٨	٧,٣٠١,٢٥٩	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(١١,٢٨٤,١٢٥)	١٨,٢٤٤,٠٢٥	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٤٠,٩٠٤)	١٦٢,٣٣٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
٧,٧٧١,٠١٩	٣٦,٩٦٣,٠٧٩	التغير في فروقات أسعار صرف غير محققة
٦٩,٨٥٤,٨٧٣	(٦,٧٥٦,٧٥٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١,٢٦٥,٧٢٦)	٤,٤٩٤,٩٥٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢,٥٨٠,٩١٢	(٤,٥٣٧,٠٢٠)	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٩,٤٧٥,١١٠	٧,٠٢٨,٩٤٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٤,٢٧٢,١٧٥	٧,٦٣٩,٨٧٢	النقص في العملاء المدينون ووكلاء التأمين
(٢٣,٦٩٧,٤٧١)	٦,٥٤٢,٩٧٩	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠١,٦١٩	٧٢٥,٩٨٠	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٨,٨٥٨,٢٢٨	(١٩,٥٧٨,٤٥١)	(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٢٥,٤٢٠,٣٧٢	١٠,٩٧٦,٣٨٠	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٦٤٢,١٤٩	٨,٦٦٨,١٨٨	الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٢٢,٦١١,٦٩١	١١,٥٢٣,٧٤٠	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٨,٤٢٠,٨٣٣	(٢,٢٠٤,٩٧٢)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
٢,٢٧٤,٦٨١	-	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨٠,٧٧٩,٣٨٧	٣١,٣٢٢,٦٦٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(١٠٨,٧٠٧,٨٦٣)	(٨٥,٠٦٨,٦١٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١١,٣١٢,٥٤٥)	(١,٤٩٢,٥٠٠)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٢٠,٠٢٠,٤٠٨)	(٨٦,٥٦١,١١٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
٥٤٠,٩٠٤	(١٦٢,٣٣٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٣٨,٧٠٠,١١٧)	(٥٥,٤٠٠,٧٨٤)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٥١٧,١٤٦,٦٨٥	٣٨٨,٨٣١,٢٨٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية



إن الإيضاحات المرفقة من أ إلى ٣٥ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني 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 شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب القرار رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ 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 ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة موازلة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م.

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

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 ٢٠١٨م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م.

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 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 باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، 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، تظهر البيانات المالية بالليرة السورية.

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:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلومية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٧	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

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

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

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي والحوادث الشخصية
١٠٠	تأمينات لأجال 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. 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 محتجج 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 سنين ابتداءً من الأول من تموز ٢٠١٦م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

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 سنوات ابتداءً من
الأول من تموز ٢٠١٦م، 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 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.

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقاة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقاة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقاة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية
الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقاة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة 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. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

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.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستقاة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. كلفة الاستدانة:

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

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 (ستة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 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:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. 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 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.

ن. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و. الموجودات الضريبية:

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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.	
١٨,٧٠٣,١٤٥	١٥,٧٨٦,٢٥٢	٢,٩١٦,٨٩٣	النقد في الصندوق
٣٠٩,٦٩٤,٠١٣	٢٤٢,٠١٩,٠٢٤	٦٧,٦٧٤,٩٨٩	حسابات جارية لدى المصارف
٥٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل*
٢,٩٣٤,١٢٦	-	٢,٩٣٤,١٢٦	شيكات قيد التحصيل
<u>٣٨٨,٨٣١,٢٨٤</u>	<u>٢٥٧,٨٠٥,٢٧٦</u>	<u>١٣١,٠٢٦,٠٠٨</u>	النقد و ما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٩,٧٠٠,٥٣٢	١٦,٢٠٦,٥٥٦	٣,٤٩٣,٩٧٦	النقد في الصندوق
٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٩,٠٦٤,١٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل*
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
<u>٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨</u>	<u>٣١٣,٣٩٦,٧٦٥</u>	<u>١٣٠,٨٣٥,٣٠٣</u>	النقد و ما يوازي النقد

* بند ودايع استحقاقاتها ٣ شهر أو أقل بفائدة ٧% للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧م).

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.
٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٧٧٧,٤٢٠,٦٤٦
٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧
١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,١٧٦,٧٧٨,٢١٣

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١.٧٤% و ٨%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٧,٩١٩,٥٢٢	٥٠,٩٣٥,٨٧٦

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

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠١,١١٠,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٤,٦١٢,٧٠١	(١٨,٢٤٤,٠٢٥)	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١٠١,١١٠,٢٥٧	٨٢,٨٦٦,٢٣٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٧٠.٢٥	١٢,٣٦٢,٥١٣
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٠٨٢.٨٩	٧٠,٥٠٣,٧١٩
				٨٢,٨٦٦,٢٣٢

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٥٦٢.٥	٩,٠٢٨,١٢٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٤١٤.٣٢	٩٢,٠٨٢,١٣٢
				١٠١,١١٠,٢٥٧

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 ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٢٦,٩٢٤	١٨,٦٦٠,٣٧٨	عملاء مدينون
٢١,١٠٢,٧٥٠	١٧,٨٢٩,٣٩١	وسطاء ووكلاء تأمين
٤٤,١٢٩,٦٧٤	٣٦,٤٨٩,٧٦٩	
(٦٨١,٦١٦)	(٦٨١,٦١٦)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٣٥,٨٠٨,١٥٣	

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٥٥٩,٦٠٣	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
-	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٥٥٩,٦٠٣)	-	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٠,٨٣١	١,٣٥٦,١٢٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤,٧٧٤,٩٨٤	١٩٠,٣٤٦,٧٠٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩١,٧٠٢,٨٣٦	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	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.	
٥,٤١٠,٥٢٧	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	٤,٣٢١,٢٧٧	الحياة
٥٦٥,٨٦٤	١٣٠,٥٨٤	-	-	٤٣٥,٢٨٠	البحري
١٥,٨٧٤,٠٢٥	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٥,٤٦٠,٨٧١	٢,٠٥٩,٥٦٧	١٢,٠٨٤,٧٣٩	-	١,٣١٦,٥٦٥	السيارات / شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٤,٥٤١,١٧٥	١,٦٢٩,٥٠٠	-	٤,٢٢١,٠١٠	٨,٦٩٠,٦٦٥	الحريق
٢,٦٧١,١٧٦	٣١٦,٢١٥	-	-	٢,٣٥٤,٩٦١	السفر
٤٢,٣١٧	٣,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	١٩,٣١٧	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٣٠٩,٤٩١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١٣٦,٤٩١	حوادث عامة
٢٢٢,٥٨٣,٤٣٧	٢٨,٠٨٤,٦٠٩	١٢,٠٨٤,٧٣٩	١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١٧,٤٤٥,٥٤٥	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	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.	
٥,٠٣٧,٣٧٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	٣,٩٤٨,١٢٠	الحياة
١٢٦,٧٨٥	٢٩,٢٥٨	-	-	٩٧,٥٢٧	البحري
١٥,٨٧٤,٠٢٥	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	السيارات / إلزامي
٢٠,١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٤,٧٩٢	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	٩٤٨,٤٦٩	السيارات / شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٤,٣٨٣,٢٠٠	١,٦٠٤,٥٥٦	-	٤,٢٢١,٠١٠	٨,٥٥٧,٦٣٤	الحريق
١,٦٦٢,١٢٥	٢٢٦,٧٠٥	-	-	١,٤٣٥,٤٢٠	السفر
٤٧,٩٤٧	٣,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٤,٨٨٠	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٢٧٢,٠٩١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٩٩,٠٩١	حوادث عامة
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢٨,٤٧٤,١٢١	١٦,٥٧٩,٦٩٣	١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١٥,٢٨٢,١٣٠	

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 تفصيل 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.		
٣,٣٦٢,٣٦٨	١,٨١٤,٨٢٢	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٩١٥,٦١٠	٥٣٢,٧٩٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٤٧١,٣٥٢	٥٧٥,٨٤٤	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
٢٩,٩٦٥	٣٤,٣٥٤	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١١٤,٩٩٥	١,٢١٠,٥٠٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٣٢١,٢٣٠	١٩,٥٩٥,٢٥٠		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٠,٣٣٧,٣٥٦	٨١,٨٦١,٠٦٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧١,٢٠٥,٧١٥	٨٢,٧٢٩,٤١٩		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٥,٧٢٩,٢٢٩	٢٢,٤٨٤,٠٥١
(١٨,٧٣٢,٧٧٨)	(٢١,٧٩٨,٠٢٨)
(٢١,٧٣٢,٠٦٠)	(١٣,٠٨٠,٠٠٠)

إيرادات أقساط مكتبها
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
مصاريف أتعاب 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.	
٢٧,٩٩٧,٤٤٣	٣٨,٥٧٩,٠٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٩,٨٣٢,٦٤٨	٣١,١٨٨,٧٨٢	عمولات مؤجلة
١٥,٤٤٩,٩٨٨	٨,٦٩٤,٩٩٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٩٠,٦٤٧	٢,٢٢٥,٢٧١	سلف للموظفين
٨١٦,٠٠٦	٣,٢٨٠,٦٦٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣,٣١١,٣٨٩	٤,٠٠٧,٧٩١	ذمم مدينة أخرى
٦٨,٣٩٨,١٢١	٨٧,٩٧٦,٥٧٢	
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٦٧,٢٤٨,١٢١	٨٦,٨٢٦,٥٧٢	

* يتضمن بند مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مبلغ /١,١٥٠,٠٠٠/ ل.س. والذي نتج عن مبلغ لم يتم تحصيله حتى الآن من رصيد بيع سيارة BMW تم بيعها في عام ٢٠١٣ م.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦٥/١٢٣٧ ومنطقة عقارية مهاجرين مؤجر بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س. وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٨/٦/٣٠ م /٨,٩٣١,١٧٦/ ل.س. أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٨ تبلغ /١٢٤,٤٠٠,٤٢٤/ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س.).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٤,٢٣٣,٣٤٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٧,٣٥٨	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٩٢,٥٠٠	-	-	-	١,٤٩٢,٥٠٠	-	-	إضافات الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٢,٠٩١,٢٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٣,٢٥٥,٤٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الاستهلاكات المتراكمة
(١١,٢٧٨,٥٠١)	(٥٠٩,١٩٩)	(٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	(٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	(١٥,٠٤١,٨٨٣)	(٤,٢٨٦,٠٠٠)	(٤٩,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥,٩١٤,٧٣٧)	(٢٥٥,٠١٢)	(١,١٧٩,١٥٠)	(٦٧٥,٠٠٠)	(٢,٢٨١,٣٧٤)	(٧٠٩,٤٣١)	(٨١٤,٧٧٠)	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٣٩,٥١١,٢٣٣)	(٤١,١٠٤,٦٥١)	(١٦,٢٢١,٠٣٣)	(٤,٩٦١,٠٠٠)	(٥٢,٢٧٤,٥٣١)	(١٢,١٥٦,٨٢٦)	(١٢,٧٩٣,١٩٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٦٢,٥٨٠,٠٣٨	١,٠٢٧,٧٦٢	١٢,٤٥٧,٨٣٤	٢,٩٢٥,٠٠٠	١٠,٩٨٠,٩٢٤	٢,٢٨١,٦٩٥	٢٣٢,٩٠٦,٨٢٣	القيمة الدفترية الصافية:
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١,٢٨٢,٧٧٤	١٣,٦٣٦,٩٨٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٩,٧٩٨	٢,٩٩١,١٢٦	٢٣٣,٧٢١,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

* تم استبعاد مبلغ /٥,١٥٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٧ نتيجة استبعاد سيارة مرسيدس من سيارات الشركة.

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية واسم تجاري	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم:
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,١٠٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٠٠,٠٠٣)	(٣٥٣,٦٢٥)	(٢٤٦,٣٧٨)	الإضافات
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٣,٢٠٨)	(١٣٥,٣٠٠)	٨٢,٠٩٢	الإضافات
(٣٤,٠٧٣,١٧٩)	(١١,٥٩١,١٠١)	(٢٢,٤٨٢,٠٧٨)	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
			القيمة الدفترية الصافية:
١٥٣,٣٠٠	٥٣,٣٠٠	١٠٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٠٦,٥٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦ - 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.

١٧- 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 والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد 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 ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.
- تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٧٥٥	٦٢,٤٨٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	٢٦٩,٦٧٧,٨٧١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠</u>	<u>٢٦٩,٧٤٠,٣٦٠</u>	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٨,٨٢٠	٣,١٢١,١٧٢	عملاء دائنون
٢,٢١٠,٠٢٤	١١,١٠٥,٨٦٠	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٥٥٨,٨٤٤</u>	<u>١٤,٢٢٧,٠٣٢</u>	

١٩ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٢٨٦,٥٧٢,٦٥٥
البحري	-	١٣٧,٧٦٤	٥٩٦,٩٧٨
السيارات/ شامل	١٣,١٧٤,٥٤٠	٦,٥٤٣,٦٩٧	٥٤,٦١٧,٩٥٥
السيارات/الزامي	٢٥٥,٢٨٠,٧٧٨	٥٤,٠٨٢,٩٢٣	٣٥١,٧٥٤,١٥١
الصحي داخلي	٢٨,٦١٣,٥٢٤	١٤,٠١٢,٩٢٥	١٤٩,٥٤٩,٤٥٠
الصحي خارجي	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨
الحريق	٥,٦١٥,٠٠٠	١,٩١٥,٦٤٠	١٧,٧٤٧,٣٨٧
السفر	-	٣١٦,٢١٥	٢,٦٧١,١٧٦
الحوادث الشخصية	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	١,٥٩٢,٧٢٣
المصارف الشاملة	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٦٦,٥٣٧,٠٠٢
الحوادث العامة	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٦	٢,٩٠٩,٦٧١
	٤٥٦,٩٣٩,٧٠٠	٩٩,٢٢٠,٧٦٨	١,٠٣٧,٩٦٨,٩٣٦

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٢٧٢,٥٥٨,٥٠٧
البحري	-	٣٤,٨٥٦	١٥١,٠٤٤
السيارات/ شامل	١٨,٤٠٣,٤١٠	٦,٠٠٠,٢١٦	٥٦,٤٠٤,٧٧٨
السيارات/الزامي	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٣٩٣,٩٢٧,٤٤١
الصحي داخلي	١٠,٠٩٠,٣٤٢	١٢,٧٢٧,٣٢٦	٩٣,٧١٣,٥١٥
الصحي خارجي	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨
الحريق	٥,٦١٥,٠٠٠	١,٨٩٣,٨١٤	١٧,٦٠٩,١٥٧
السفر	-	٢٢٦,٧٠٥	١,٦٦٢,١٢٥
الحوادث الشخصية	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	١,٦٩٥,٦٦٠
المصارف الشاملة	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٦٦,٥٣٧,٠٠٢
الحوادث العامة	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٦	٢,٨٤٦,٧١١
	٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	١٠٤,١٤٧,٢٩٧	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتماليات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتماليات

التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٢٩,٨٥٩	١٠,٩٩٠,٩٦١	ضريبة الرواتب والأجور
١,٦١٨,٤٥٠	١,٩٧٣,٩٥١	تأمينات اجتماعية
١,٩٤٢,٨٩٧	١,٣٠٩,٢٨٣	رواتب مستحقة
٥٧٥,١٢٠	١,١٣٥,٨٧٠	طوابع ورسوم تأمين
٦,٣٥٣,٤٨٤	٦,٩٧١,١٢٦	مصاريف مهنية
٢,٧٠٣,٢٠٠	١,٦٠٠,٨٦٣	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢٨٣,٠٧٨	٣٣٦,٠٦٠	صندوق متضرري حوادث السير
٣,٦٠٥,٧٥٧	٥,٢٣٤,٦١٥	عمولات مستحقة
٥,٦٢٦,٩٤٨	-	غرامات مستحقة الدفع
١٣,٦٩٤,٧٣٧	١٥,١٧٥,٨٢٩	أرصدة دائنة أخرى*
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٤٤,٧٢٨,٥٥٨	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٨ مبلغ /٥,٤١٦,٦٦٨/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /١,٧٩٧,٨٠٨/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد و ١٩٨١٩٧ 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، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م.

٢٣ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها 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.

٢٤ - التحليل القطاعي

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الزاوي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٤٣,٣٤٩,٠٤٩	١,٦٦٥,٩٥٥	٣٥,٤٠٤,٣٣٥	١٢٠,٤٨٧,٦٣٧	-	١٣,٣٢٩,٩٦٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٧,٤١٥,٤١٧)	(١,٦١٤,٨٦٣)	(٢,٤٠٦,٥٩٩)	-	-	(١٢,٢٤١,٣١٤)
صافي الأقساط المكتتب بها	٣٥,٩٣٣,٦٢٤	٥١,٠٩٣	٣٥,٤٠٤,٣٣٥	١٢٠,٤٨٧,٦٣٧	-	١,٠٨٨,٦٤٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٢٨٠,٣٩٤,١٥٦)	(٤٥٩,٢١٤)	(٤٢,٣٩٠,٤٥٠)	(١٠٦,٩٢٣,٠٠١)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(١٠,٢١٦,٧٤٧)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٤,٣٢١,٢٧٧	٤٣٥,٢٨٠	-	-	١٧٠,٩٨٩	٨,٦٩٠,٦٦٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	١١٦,١٨٨	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	٣,٤١٩,٧٨٨	١٠,١٠٠,٣٤٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٣,٩٤٨,١٢٠)	(٩٧,٥٢٧)	-	-	(١٧٠,٩٨٩)	(٨,٥٥٧,٦٣٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٣,٦٤٠,٩٩١)	(٥,٢٧٣)	(١٥,١٥٢,٣٦٨)	(٣٦,٠٢٧,١٥٤)	-	(١٦,٦٢٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٢,٢٩٢,٦٣٣	٤٥,٨٢٠	٥٠,٥٥٦,٧٠٣	٨٤,٤٦٠,٤٨٣	-	١,١٠٥,٢٧٦
عمولات مقبوضة	-	٦٩,٦٨١	-	-	-	٣,٣٤٤,٤٩٤
صافي الإيرادات	٢٢,٢٩٢,٦٣٣	١١٥,٥٠٠	٥٠,٥٥٦,٧٠٣	٨٤,٤٦٠,٤٨٣	-	٤,٤١٩,٧٧٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,١٨,٠٥٢)	-	(٧٣,٥٧٩,٩٨٥)	(٤٥,٣٩٩,١٤٠)	-	(٤,٠٩٠,٩٥٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-	٣,٦٣١,٦٨٠
صافي المطالبات المدفوعة	(١٠,١٨,٠٥٢)	-	(٧٣,٥٧٩,٩٨٥)	(٤٥,٣٩٩,١٤٠)	-	(٤٥٩,٢٧٠)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	(٦,١٧٨,٤٩٩)	-	(٢٥٥,٢٨٠,٧٧٨)	(٢٨,٦١٣,٥٢٤)	-	(٥,٦١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٠٨٩,٢٥٠	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	٤,٢٢١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	١٠,٠٩٠,٣٤٢	-	٥,٦١٥,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	(١,٠٨٩,٢٥٠)	-	(١٣,٨٠٣,٥٠٠)	-	-	(٤,٢٢١,٠١٠)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	-	٢٠,٠٥١,٠٦٩	(١٨,٥٢٣,١٨٢)	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٢,٠٨٤,٧٣٩	-	-	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	٤,٤٩٤,٩٥٤	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(١٣٧,٧٦٤)	(٦,٥٤٣,٦٩٧)	(٥٤,٠٨٢,٩٢٣)	(١٤,٠١٢,٩٢٥)	-	(١,٩١٥,٦٤٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	١٣٠,٥٨٤	٢,٠٥٩,٥٦٧	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	-	١,٦٢٩,٥٠٠
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	٣٤,٨٥٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	١٢,٧٢٧,٣٢٩	-	١,٨٩٣,٨١٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	(٢٩,٢٥٨)	(٢,٦٦٤,٧٩٢)	(٢,٠٧٠,٥٢٥)	-	-	(١,٦٠٤,٥٥٦)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(١,٥٨٢)	(١,١٤٨,٧٠٦)	٦,٩٦٩,٨٥٣	(١,٢٨٥,٥٩٦)	-	٣,١١٨
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٢,٤٢٢,٤٢١)	(٣٤,٨٧٠)	(٢,٦٥٧,٦٩٦)	(١٨,٧٠٨,٨٠٢)	(٢٨٢,٦٤٠)	(٢,٤٩٠,٠٠١)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	(٣٣٧,٨٩٣)	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(٥,٦١٤,٨٠٠)	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٢٦٠,٠٩٥)	(٩,٩٩٦)	(٢٩٢,٤٢٥)	(٧٢٢,٩٢٦)	-	(٧٩,٩٧٩)
صافي المصاريف	(٣,٧٠٠,٥٦٨)	(٤٦,٤٤٨)	(٥٥,٣٨١,٨٧٦)	(٨٤,٦٣٩,٦٤٦)	(٢٨٢,٦٤٠)	(٣,٠٢٦,١٣٢)
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	١٨,٥٩٢,٠٦٥	٦٩,٠٥٢	(٤,٨٢٥,١٧٣)	(١٧٩,١٦٣)	(٢٨٢,٦٤٠)	١,٣٩٣,٦٣٨

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٦٦,٨١٠,٤٢٠	٤٣٤,٨٧٩	-	٢٠٨,٨٨٠	٢,٣٥٣,٥٧٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٢٦٠,٣٦٧)	(٢٠٢,٣٧٢)	-	(٢٦,٢٣٣)	(٢,٣٥٣,٥٧٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٠,٥٥٠,٠٥٣	٢٣٢,٥٠٧	-	١٨٢,٦٤٧	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٨١,٨٠٨,٤٦٨)	(٤٨٤,١٢٠)	-	(٢٦٦,٣١٣)	(٢,٣٥٤,٩٦١)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٧,٤٤٥,٥٤٥	١٣٦,٤٩١	-	١٩,٣١٧	٢,٣٥٤,٩٦١	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	٤٢١,١٦٠	-	٣٦٩,٢٥٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٥,٢٨٢,١٣٠)	(٩٩,٠٩١)	-	(٢٤,٨٨٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٦,٩٦٣,٠٧٩)	(٢٥,٥٦٠)	-	٩٧,٣٧٤	-	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٣,٥٨٦,٩٤٤	٢٠٦,٩٤٧	-	٢٨٠,٠٢١	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٢٨٠,٠٢٩	٤٨,٠١٧	-	-	٥٦٩,٤١٢	-	عمولات مقبوضة
٢٠٧,٨٦٧,٠٠٣	٢٥٤,٩٦٤	-	٢٨٠,٠٢١	٥٦٩,٤١٢	-	صافي الإيرادات
(١٣٠,٩٩٢,٥٨٧)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٣١,٦٨٠	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٧,٣٦٠,٩٠٧)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥٦,٩٣٩,٧٠٠)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	٢,١٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٦,٧٥٦,٧٥٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٠٨٤,٧٣٩	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤,٤٩٤,٩٥٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٩٩,٢٢٠,٧٦٨)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٣١٦,٢١٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٨,٠٨٤,٦٠٩	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٣١٦,٢١٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,١٤٧,٣٠٠	٣١٦,٣٧٦	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٧٣,٠١٠	٢٢٦,٧٠٥	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٨,٤٧٤,١٢١)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(٣,٠٦٧)	(٢٢٦,٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤,٥٣٧,٠٢٠	-	-	(٦٧)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٥,٢٤٩,٥١٥)	(٦٨,٦٠٣)	-	(٤٨,٢٨٤)	(٢٧٠,٦٥١)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٣٧,٨٩٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٨٦٤,٨٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٠٠,٨٦٣)	(٢,٦١٠)	-	(١,٢٥٤)	(١٤,١٢١)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٦٥,٦١٥,١٥٤)	(٧١,٢١٣)	-	(٤٩,٦٠٥)	(٢٨٤,٧٧٢)	-	صافي المصاريف
٤٢,٢٥١,٨٤٩	١٨٣,٧٥١	-	٢٣٠,٤١٦	٢٨٤,٦٤٠	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٦,٩٧٣,٢٥٨	٢٩٣,٨٥٠	٤٢,٣٢٩,٧٤٥	٦٠,٤٤٢,٣٨٠	١٣,٠٣٨,٩٥٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٩,٤١٣,٨١٢)	(٢٦٣,٨٥٠)	(١,٤٨٦,٣٥٧)	-	(١١,٩٠٨,٧٣٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٧,٥٥٩,٤٤٦	٣٠,٠٠٠	٤٠,٨٤٣,٣٨٩	٦٠,٤٤٢,٣٨٠	١,١٣٠,٢١٢
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٢٨٤,٩١٨,٨١٠)	(٧٣,٤٦٣)	(٣٣,٦١٠,٤٥٤)	(٧٩,٠٦٩,٤١٠)	(٨,٧٦٤,٢٥١)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٥,٦٢١,٧٧٢	٦٥٩٦٢	٦٧٦,١٤٣	-	٧,٣١٤,١٩١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	-	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٧,٩١١,٢٩٦
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٦,٥٦١,٥١٦)	-	(١٢٦,١٤٠)	-	(٦,٥٤٨,٣٥٩)
صافي الغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٣٠,٩٥٨,١١٤)	(٧,٥٠١)	(٣,٦٨٤,٩٨٦)	(٨,٤٠١,١٧٧)	(٨٧,١٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	(٣,٣٩٨,٦٦٨)	٢٢,٤٩٩	٣٧,١٥٨,٤٠٣	٥٢,٠٤١,٢٠٣	١,٠٤٣,٠٨٩
عمولات مقبوضة	-	٢٨,٤١١	٤٢,١٤٨	-	٢,٧٧٧,٤٨٨
صافي الإيرادات	٣,٣٩٨,٦٦٨-	٥٠,٩١٠	٣٧,٢٠٠,٥٥٠	٥٢,٠٤١,٢٠٣	٣,٨٢٠,٥٧٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٥,٣٧٤)	-	(١٨,٠٨٠,١٦٣)	(٣٦,٨٢٨,٤٨٤)	(١,٤٥٣,٤٥٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	٥,٥٠٦,٥٠٠	-	١,٠٣١,٦٢٥
صافي المطالبات المدفوعة	١٥,٣٧٤-	-	(١٢,٥٧٣,٦٦٣)	(٣٦,٨٢٨,٤٨٤)	(٤٢١,٨٣٠)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	(٧,٢٢٨,٧٧٣)	-	(٢٣,٥٣٣,٠٤٠)	(٦,٨٦٠,٥٦٨)	(٥,٦١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٦٥٨,٨١٧	-	-	-	٤,٢٢١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٢,٤٨٧,١٤٩	٤,٦١٥,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	(١,٦٥٨,٨١٧)	-	(٥,٥٠٦,٥٠٠)	-	(٣,٤٧١,٠١٠)
صافي الغير في مطالبات تحت التسوية	-	-	٥٣٩,٥٠٠	(٤,٣٧٣,٤١٩)	(٢٥٠,٠٠٠)
استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	١٢,٧٤٩,٩٣٠	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	-	١,٢٦٥,٧٢٦	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٢٢,٠٣٩)	(٦,٣٠١,٩٦٠)	(١١,٠٠٥,٥٤٨)	(١,٦٤٣,٢٩٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	١٩,٧٨٩	٢,٠٣٩,٢٦٦	-	١,٣٧١,٤١١
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	٥,٥٠٧,٩٠٠	١١,٩٦٠,٨٨٥	١,٤٨٣,٣٦٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	(٢,٥٧٢,٢٥٧)	-	(١,٢٢٧,٨١٧)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(٢,٢٥٠)	(١,٣٢٧,٠٥١)	٩٥٥,٣٣٧	(١٦,٣٣٥)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(١,٨١٦,٩٧٨)	(١٩,٦٤٤)	(٨,٤٨٢,٠٠٤)	(١٠,٨١٥,٦٥٩)	(٢,١٣٩,٧٩٠)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(٢,٢٤٣,٤٤٢)	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٢٢١,٨٤٠)	(١,٧٦٣)	(٢٥٣,٩٧٨)	(٣٦٢,٦٥٥)	(٧٨,٢٣٣)
صافي المصاريف	(٢,٠٥٤,١٩٢)	(٢٣,٦٥٧)	(٢٣,٠٧٤,٩١٢)	(٥١,٤٢٤,٨٨٠)	(٢,٩٠٦,١٨٨)
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	(٥,٤٥٢,٨٦٠)	٢٧,٢٥٣	١٤,١٢٥,٦٣٩	٦١٦,٣٢٣	٩١٤,٣٩٠

التحليل القطاعي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي/تابع:

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٨,١٦٧,٤٩٧	٢٧٧,٤٨٠	-	٣٦٦,٤٨٠	١,١٦٠,١٠٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,٣٧٧,١٢٠)	(١٠٨,٨٧٢)	-	(٣٥,٣٩٠)	(١,١٦٠,١٠٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٠٣,٧٩٠,٣٧٧	١٦٨,٦٠٨	-	٣٣١,٠٩٠	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٠٦,٨٩٧,٤٨٧)	(٣٩١,٩٨٢)	-	(٤٥٨,٣٨٩)	(١,٤٥٩,٨٦٤)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٨٢٧,٣٣٣	٨٦,٣٠١	-	٢٦,٤١٢	١,٠٣٦,٥٥٢	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	-	٧١٦,٢٩٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٣,٧٣٣,٢٥٤)	(٤٦٩,١٠١)	-	(٢٨,١٣٨)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٧,٧٧١,٠٢٠)	١٢٧,٢١٠	-	٢٥٦,١٨٠	٨٣٨,٤٢٠	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٩٦,٠١٩,٣٥٨	٢٩٥,٨١٨	-	٥٨٧,٢٧٠	٨٣٨,٤٢٠	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٤٢٦,٩٧٧	١١١,٢٧٢	-	-	٤٦٧,٦٥٨	-	عمولات مقبوضة
١٩٩,٤٤٦,٣٣٥	٤٠٧,٠٩٠	-	٥٨٧,٢٧٠	١,٣٠٦,٠٧٨	-	صافي الإيرادات
(١١٥,٢٤١,٧٨٩)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٥٨٣,٨٢٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٣,٦٥٧,٩٦٤)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦١,٤٥٨,٠٩٤)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٩٤,٩٢٥,٤٩٧	١,٠٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٨٤,١١٦,٠٩٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٦٩,٨٥٤,٨٧٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٧٤٩,٩٣٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٢٦٥,٧٢٦	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٨,٠٦٢,٠٢٤)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(١٧٣,٠١٠)	(١٧٣,٤٧٨)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣١,٨٧٤,٦٢٧	١٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	٣,٣٠٢	٨٧,٠٠٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣١٦,٣٧٦	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧٣,٠١٠	١٢٩,١٤٧	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٩,٨٢٢,٥٥٦)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(٣,٥١٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢,٥٨٠,٩١٢)	-	-	(٢١٥)	٤٢,٦٧٧	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣١,٠٠٥,٣١٥)	(٥٨,٦٥٧)	-	(٨٨,٠٧٦)	(٢٩٦,٨٧٣)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦٣٩,٩٧٤)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق مضرري حوادث السير
(٦,١٢٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٣٦٩,٠٠٤)	(١,٦٦٥)	-	(٢,١٩٩)	(٦,٩٦٠)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢١٣,٩٦٩,٨١٦)	(٦٠,٣٢٣)	-	(٩٠,٤٩٠)	(٢٦١,١٥٦)	-	صافي المصاريف
(١٤,٥٢٣,٤٨١)	٣٤٦,٧٦٧	-	٤٩٦,٧٨٠	١,٠٤٤,٩٢٢	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

توزع 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.	
٦٠,٧٦٧,٢٢٥	٢٩,٢١٨,٢٠٧	إلزامي داخلي
٣,٢٣٠,٢١٤	٤,٥٧٠,٩٨٦	إلزامي حدودي
٩,٢٨٧,٨١٣	١,٦١٥,١٤٢	بطاقة برتقالية
٧٣,٢٨٥,٢٥٢	٣٥,٤٠٤,٣٣٥	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٩,٠٠٤	١,٦٠٠,٨٦٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٦٣٩,٩٧٤	٣٣٧,٨٩٢	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٥,٥٤٢,٥٨٣	٧,٦٦٧,٧٩١	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بئد منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٣٧,٥٠٠	٤,٩٥٨,٣٣٢	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٢٥,٨٨٤	٣٠,٨٩١	إيرادات أخرى مختلفة
٤,١٦٣,٣٨٤	٤,٩٨٩,٢٢٣	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٣٢١,٩٦٦	٥٣,٩٥٧,٤٩٢	رواتب وأجور
٦,٠٩٩,٥٧٤	٨,١٦٠,٨٤٧	تأمينات اجتماعية
٢,١٠٣,٣٧٢	٩,٤٢٩,٨٨٧	حوافز ومكافآت
-	١٠٢,٥٦٤	بدل سكن
-	٣٤٨,٠٠٠	تدريب موظفين
٥٣,١٤٠	١٠٣,٣٠٧	تأمين صحي وحيياة
٢٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
١,٦٤٣,٢٩٦	٢,١٨٥,٨١٦	أخرى
٥٠,٤٧١,٣٤٨	٧٤,٤٦٢,٩١٣	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٧٣٢,٠٦٠	١٣,٠٨٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٦,٠١٣,٣٣٢	٦,٧٥٤,٩٩٨	إيجارات
٣,٣٢٥,٠٨٩	٣,٤٢٢,٦٢١	بريد وبرق وهاتف
٢,٨٥٢,٠١٦	٢,٧٢٥,٨٠١	رسوم اشتراكات
٢,٨٧٦,٠٠٠	٤,٤٠١,٥٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
٦,٣٨٢,٣٣٠	٦,٤٧٣,٤٠١	صيانة
٩٦٦,٦٥٦	١,٦٦٤,٠١٦	نفقات سفر وانتقالات
٣,٤٠٦,٧١٧	٢,٥٤٥,٩٠٣	كهرباء ومياه
٢,٣٤١,٥٤٠	٧٠٥,٠٠٠	دعاية وإعلان
٣٣٤,٤٤٥	١,٣٢٥,٨٨٨	ضيافة
٦٨٠,٥١٠	١,٥٨٦,٥٩٥	قرطاسية
٧١٠,٩١٤	٥٣٨,٤٦٣	تأمين
٨٨٤,٤١٣	٧٧٧,٤٤٠	عمولات مصرفية
٤,٠٥٠,٧١٨	٩١٦,٧٠٨	مصاريف أخرى
٥٦,٥٥٦,٧٤٠	٤٦,٩١٨,٣٣٤	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٣,٣١٤	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٥,٥٦٣,٣٣٦	٥,٩١٤,٧٣٧	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٤١٣,٣٢٨	٥٣,٢٠٨	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
٧,٣٠٩,٩٧٨	٧,٣٠١,٢٥٩	

٣٠ - خسائر 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.

٣١ مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٦٤,٩٥٠,٩١٧)	(٤٨,٩٤٩,٧٧٢)	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة يضاف:
٣,٥٣٩,٥٦٩	٨١٤,٧٧٠	استهلاك المباني
(١١,٢٨٤,١٢٥)	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك استثمارات عقارية
(٥٤٠,٩٠٤)	١٨,٢٤٤,٠٢٥	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة ينزل:
(٧٣,٢٣٦,٣٧٧)	١٦٢,٣٣٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
%١٥	(٢٨,٣٩٥,٣٢٦)	صافي الخسارة الضريبية
-	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل للفترة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٦٤,٩٥٠,٩١٧)	(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦.٥٠)	(٤.٨٨)

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

٣٣- 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ١%، فرع السيارات إلزامي ١٣%، فرع السيارات شامل ١٩%، فرع الصحي ٤٥%، فرع الحريق ٥%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٩%، فرع الصحي ٢٦%، فرع الحريق ٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠%.

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 تحمل 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 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.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٣٨٨,٨٣١,٢٨٤	-	٣٨٨,٨٣١,٢٨٤
ودائع لأجل لدى المصارف	٧٧٧,٤٢٠,٦٤٦	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	١,١٧٦,٧٧٨,٢١٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣٥,٨٠٨,١٥٣	-	٣٥,٨٠٨,١٥٣
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩١,٧٠٢,٨٣٦	-	١٩١,٧٠٢,٨٣٦
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٢,٥٨٣,٤٣٧	-	٢٢٢,٥٨٣,٤٣٧
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١٩,٥٩٥,٢٥٠	-	١٩,٥٩٥,٢٥٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٦,٨٢٦,٥٧٢	-	٨٦,٨٢٦,٥٧٢
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨٢,٨٦٦,٢٣٢	-	٨٢,٨٦٦,٢٣٢
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٨٠٥,٦٣٤,٤١٠	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢,٢٢٩,٩٩١,٩٧٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٦٩,٧٤٠,٣٦٠	-	٢٦٩,٧٤٠,٣٦٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	١٤,٢٢٧,٠٣٢	-	١٤,٢٢٧,٠٣٢
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٣٧,٩٦٨,٩٣٦	-	١,٠٣٧,٩٦٨,٩٣٦
ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة	٨٢,٧٢٩,٤١٩	-	٨٢,٧٢٩,٤١٩
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٤,٧٢٨,٥٥٨	-	٤٤,٧٢٨,٥٥٨
مؤونة ضريبة الدخل	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,٤٤٩,٣٩٤,٣٠٥	-	١,٤٤٩,٣٩٤,٣٠٥
فائض / (فجوة) السيولة	٣٥٦,٢٤٠,١٠٥	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٧٨٠,٥٩٧,٦٧٢

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٥٥٨,٨٤٤	-	٥,٥٥٨,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	-	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

مخاطر التسليف

تمثل 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 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٠٢,٧٥٧,٠١٣	١٩٨,٨٩١,٢٤٥	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٦٧٣,١٧١,١٤٢	دولار أميركي
-	-	٧,٠٨١,٩٦٥	٥,١٠٥,٠٦١	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	
٥٠,٦٦٩,٤٦٤	٤٧,٠٤١,٤١٣	دولار أميركي
٨٤٦,٥٢٧	٥١٠,٥٠٦	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 لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٤ - 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	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٦٢,٣٣٧)	مكاسب الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	أرباح (خسائر) متراكمة
-	(٤٨,٦٨٠,٥٩٣)	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,١٦٧,٧٣١,٤٣٤	مجموع رأس المال المتوفر

إجمالي رأس المال المطلوب		
١٢٤,٥١٦,٣٩٣	١٢٢,٣٣١,٤٤٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٧,٤١٥,٥٦٥	١٥٠,٨٤٣,١٦٤	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٩٣٨,٦٥٤	٩٨٠,١٥٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٢٢٦,٦٩٣	١٣,٦٥٠,٢٦٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٩٦,٠٩٧,٣٠٥	٢٨٧,٨٠٥,٠٢٩	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤١١	% ٤٠٦	نسبة هامش الملاءة %

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

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