

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2018/6/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	218

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	محمود عبدالحالقي النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرزاق السيد	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %



السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	426.62 ل.س	391.25 ل.س

تُحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%0.31	5,812,897,963		5,831,030,645		مجموع الموجودات
%1.17-	3,669,228,828		3,626,269,180		حقوق المساهمين
	الـ نصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	الـ نصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	
%7.79-	226,438,289	122,384,654	208,800,576	126,693,608	صافي الإيرادات
%45.85-	70,524,742	62,418,880	38,186,495	-19,674,887	صافي الربح قبل الضريبة
%30.27	-7,888,227	-5,221,657	-10,275,613	-3,372,489	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%55.44-	62,636,515	57,197,223	27,910,882	-23,047,376	صافي الدخل
%55.44-	7.37	6.73	3.28	-2.71	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- بحسب التغيير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(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
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٨٢٩٧٧

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. 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. إن 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 التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" 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، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة 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 أخرى

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

دمشق — سورية

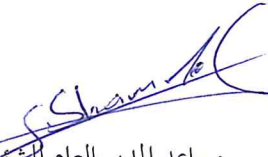
٢٦ آب ٢٠١٨

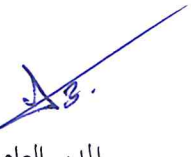
المحاسب القانوني


محمد موسى المكسور
المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٩٣,٠٣٨,٧٢٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٢,٦٠٧,٧٢٥,٧٥٠	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٨٤١,٦٢٢,٩١٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٧٦٢,٨٣٥	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٣٢,٧٠٩,١٦٥	٩	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	٣٢٣,١٧٥,٢٠٤		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	٢٢٨,٢٢٠,٦٨٥	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٠٩,١٦٢,٦٧٨	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٩٣٨,٧١٩,٦١٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٨,٨٧٤	٦٢٩,٤٥٦	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٩٤,٦٣٤,٣٤٢	٥,٨١٢,٧٦٧,٠٢٤		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣	٥,٨٣١,٠٣٠,٦٤٥		مجموع الموجودات



مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس



المدير العام
سامر بكداش


رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٤,٢٨١,٥٥٧	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٨٢,١٠٣,٦٦٠	١٠٧,٠٣٣,٣١٣	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١,٤١٧,٩٣٨,٤٨٨	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	٢٠٤,٢٧٥,٨٣١	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	١٠,٢٧٥,٦١٦	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
-	١٩٠,٩٥٦,٦٦٠	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,١٤٣,٦٦٩,١٣٥</u>	<u>٢,٢٠٤,٧٦١,٤٦٥</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢		احتياطي قانوني
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٥٩٧,٨٥٠,٤٤٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٢٩٠,٠١٣,٨٧٢		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤٦,٦٧١,٩٨٧		أرباح الفترة / السنة
-	(١٨,٧٦١,١٠٥)		خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨</u>	<u>٣,٦٢٦,٢٦٩,١٨٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣</u>	<u>٥,٨٣١,٠٣٠,٦٤٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس


المدير العام
سامر بكداش


رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
الإيرادات:		
٢٤١,٧٥٩,٩٢٩	٢١٩,٨١٠,٩٢٩	٢٥
(١٥,٣٢١,٦٤٠)	(١١,٠١٠,٣٥٣)	٢٥
٢٢٦,٤٣٨,٢٨٩	٢٠٨,٨٠٠,٥٧٦	
(٦,٩٣٠,٤٩٠)	٤,٦٧٠,٧٥٥	٢٥
٢١٩,٥٠٧,٧٩٩	٢١٣,٤٧١,٣٣١	
٤,٧٦٨,٨٣٣	٢,٩٨٧,٣١١	٢٥
-	١٣٩	٢٥
٢٢٤,٢٧٦,٦٣٢	٢١٦,٤٥٨,٧٨١	
المصاريف:		
(١٠٧,١٤١,٧٤٣)	(١٠٦,٣١٨,٧٦٠)	٢٥
٢٢,٣٦٠,٢٩٢	١٦,٣٥٣,٥٣٨	٢٥
(٨٤,٧٨١,٤٥١)	(٨٩,٩٦٥,٢٢٢)	
٣٩,١٠٨,٥٦٢	٦٥,٤٤٢,٣١٥	٢٥
(٤٥,٦٧٢,٨٨٩)	(٢٤,٥٢٢,٩٠٧)	
(٢٤,٣٣٩,٢١٦)	(٢٣,٤٥٢,١٢٥)	٢٥
(٣٧,٦٢٩,٨٦٢)	(٣٥,٣٣١,٩٩٠)	٢٥
(١٦,٤٥٦,٩٦٣)	(٢٢,٥٦٢,٧٠٩)	٢٤
(١٢٤,٠٩٨,٩٣٠)	(١٠٥,٨٦٩,٧٣١)	
١٠٠,١٧٧,٧٠٢	١١٠,٥٨٩,٠٥٠	

مدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,١٧١,٧٩٦	٥٨,٦٧٥,٢٨٩	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٦٢	٩٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطة إنتاج معين
(٦٠,٥١٣)	٦٣,٠٠٠	أرباح / (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٤,٦٩٧,٣٦٧	٦,٠٣٨,٥٣٢	٢٢ إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	(١٨,٧٦١,١٠٥)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٧٧,٠٨٦,٨٣٤)	(٨٧,٧٣٨,٥٥٣)	٢٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٢,٢٠٨,٩٢٠)	(٤٧,٢٩٤,٤٨٧)	٢١ مصاريف إدارية وعمومية
(٤٣٧,٤٢٨)	(٨,٢٥٢,٣٩٦)	فوائد وعمولات بنكية
(٢١,٦٧٢,٧٨٢)	(٢٢,٧٨١,٣٦٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٩٢٥,٠٢٩	٦٨,١٣٦	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٣١٣,٦٦٥	(٤,٣٨٠,٥٦٢)	٨ (خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٥١,٦٩١,٦٠٣	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بغرض البيع
٥٣,٠٤١,٨٩٨	٢٦٩,٢٦٥	الأرباح الناجمة من فروقات أسعار الصرف المحققة
(٢٩,٦٥٢,٩٦٠)	(٧٢,٤٠٢,٥٥٥)	أرباح الفترة قبل الضريبة
٧٠,٥٢٤,٧٤٢	٣٨,١٨٦,٤٩٥	١٨ مصروف ضريبة الدخل
(٧,٨٨٨,٢٢٧)	(١٠,٢٧٥,٦١٣)	صافي أرباح الفترة
٦٢,٦٣٦,٥١٥	٢٧,٩١٠,٨٨٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٤٩,١٨٤,٤٠١	(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	٧ مجموع الدخل الشامل
٢١١,٨٢٠,٩١٦	(٣٣,٠٥٩,٦٤٨)	ربحية السهم الأساسية والمخففة
٧,٣٧	٣,٢٨	٢٣

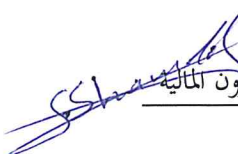
سهيلى شماس
المدير العام للشؤون المالية

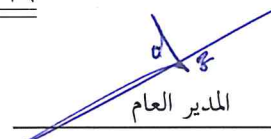
سامر بكداش
المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٣١,٨٨٢,٨٠٣	١٣٢,٥٧٦,٩٦٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩,٤٩٨,١٤٩)	(٥,٨٨٣,٣٥٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٢,٣٨٤,٦٥٤	١٢٦,٦٩٣,٦٠٨	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢,٢٥١,٥١٩)	(١,٩٨٠,٠٤٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢٠,١٣٣,١٣٥	١٢٤,٧١٣,٥٦٨	صافي أقساط التأمين
٢,٨١٠,٦٤٧	١,٣٠٢,٢٤١	عمولات مقبوضة
-	١٣٩	إيرادات أخرى
١٢٢,٩٤٣,٧٨٢	١٢٦,٠١٥,٩٤٨	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(٥٩,٤٣٤,١٠٥)	(٤٨,٨٧٤,٣٤٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٤٢٢,٣٦٣	٢١,٠٣٦,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٠١١,٧٤٢)	(٢٧,٨٣٨,٠٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٦٣,٣٨٢,٧٦١	(٢٢,٩٧٣,٨٨٤)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١١,٣٧١,٠١٩	(٥٠,٨١١,٩٤٣)	صافي المطالبات
(١٤,٠٠٧,٧٧٣)	(١٣,٢٢١,٨٢٠)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٢٣,٨٥٤,٢٨٦)	(٢٤,٩٩٥,٧١٨)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٨,٣٦٧,٨٤٤)	(١١,٠١٥,٩٣٨)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(٣٤,٨٥٨,٨٨٤)	(١٠٠,٠٤٥,٤١٩)	صافي المصاريف
٨٨,٠٨٤,٨٩٨	٢٥,٩٧٠,٥٢٩	صافي الأرباح فروع التأمين


مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس


المدير العام
سامر بكداش


رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩١٠,٨٥٦	٢٩,٦٥١,٢٨٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٩٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطة إنتاج معين
١٥,٥٠٠	٦٣,٠٠٠	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٤,٦٩٧,٣٦٧	٦,٠٣٨,٥٣٢	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٨,١٧٦,٢٩٨)	(٤٠,٦٢٢,٢٨٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٠,٨٦٦,٨٢٠)	(٤٧,١٥٨,٤١٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٤,٩٧٢,٩٨٢)	(٢٤,٢٣٣,٧٣٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٢٦,٠٥٦)	(٧,٦٩٠,٩٠٤)	فوائد وعمولات بنكية
(١١,٦٣٢,٠٤٥)	(١١,٣٨٢,٢١٠)	الاستهلاكات وإطفاءات
٩٨١,٩٧١	٦٨,١٣٦	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٣٩٣,٥١٠)	(٢,٠٧٠,٥١٠)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٥١,٦٩١,٦٠٣	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بغرض البيع
٢١,٩٩٦,٠٠٠	-	الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
(٢٥,٦٦٦,٠١٨)	(٤٥,٦٤٥,٤١٦)	
٦٢,٤١٨,٨٨٠	(١٩,٦٧٤,٨٨٧)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(٥,٢٢١,٦٥٧)	(٣,٣٧٢,٤٨٩)	مصروف ضريبة الدخل
٥٧,١٩٧,٢٢٣	(٢٣,٠٤٧,٣٧٦)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٢٠,٣٩٢	(١٢٧,٧٧١,٨٦٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المالية المتوفرة للبيع
٥٧,٢١٧,٦١٥	(١٥٠,٨١٩,٢٤٥)	مجموع الدخل الشامل
٦,٧٣	(٢,٧١)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	خسائر		التغير			رأس المال	
		الفترة غير المحققة	الفترة غير المحققة	المتراكم في القيمة	المتراكم في القيمة	المتراكم في القيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الأرباح	المتراكم في القيمة	المتراكم في القيمة	ل.س.	
		أرباح الفترة	تغيرات أسعار الصرف	الأرباح	المتراكم في القيمة	المتراكم في القيمة		
		ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	-	-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	-	-	-	-	(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٧,٩١٠,٨٨٢	٤٦,٦٧١,٩٨٧	(١٨,٧٦١,١٠٥)	-	-	-	-	-	المالية المتوفرة للبيع
٣,٦٢٦,٢٦٩,١٨٠	٤٦,٦٧١,٩٨٧	(١٨,٧٦١,١٠٥)	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٠,٠١٣,٨٧٢	٥٩٧,٨٥٠,٤٤٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	-	-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣٠ حزيران
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠١٨ (غير مدققة)
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٤٩,١٨٤,٤٠١	-	-	-	-	١٤٩,١٨٤,٤٠١	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٦
٦٢,٦٣٦,٥١٥	٨١,٩٧٣,٠١٥	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	-	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٦١٢,١٣٥,٩٨٠	٨١,٩٧٣,٠١٥	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٥,٧٦١,٦٠١	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
								المالية المتوفرة للبيع
								صافي أرباح الفترة
								الرصيد، ٣٠ حزيران
								٢٠١٧ (غير مدققة)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

حافظ سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٥٢٤,٧٤٢	٣٨,١٨٦,٤٩٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦,٩٣٠,٤٩٠	(٤,٦٧٠,٧٥٥)	٢٥ تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٤٢,١٠٨,٥٠١	١٧,٣٣٦,٠١٧	٢٥ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨١,٢١٧,٠٦٣)	(٨٢,٧٧٨,٣٣٢)	٢٥ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٢١,٦٧٢,٧٨٢	٢٢,٧٨١,٣٦٧	١٤٠١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
(٩٢٥,٠٢٩)	(٦٨,١٣٦)	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٥١٣	(٦٣,٠٠٠)	(أرباح) / خسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٥١,٦٩١,٦٠٣)	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣,٣١٣,٦٦٥)	٤,٣٨٠,٥٦٢	٨ خسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٩,٣٣٦,٥٠٠	١٨,٧٦١,١٠٥	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٧٥,١٧٧,٧٧١	(٣٧,٨٢٦,٢٨٠)	النقص في عملاء مدينون
١٣,٩٣٤,٣٢٠	١٣,٤٢٨,٧٢٦	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣١,٥٦٥,١١٤	٤٧,٨٠٧,٤٧٠	٢٩ الزيادة في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
(٤٥,٩٩٦,٩٣٤)	(١٢٣,٥٥٩,٧٥٨)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(١٨,٠١٧,٥٨٢)	٢٤,٩٩٤,٠٣٤	٢٩٠١٠
(٦١,١٢١,٤٢٧)	(١٩,٧٣٣,٧٩٠)	٢٩٠١٥
٩٢,١١٦,٤٠١	(٨,٢٢٣,٨٢٤)	٢٩٠١٧
(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٠)	١٨
٤٢,٨١٩,٦٢٥	(١٣١,٥٥١,١١٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢٦٠,٨٣١,٨٨٠	(٣٠,٦٧٠,٦٠٠)	٢٩٤٦ (الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٣٢٥,٩٦٤,٦٠٠)	(١٢٨,٧٢٧,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
(١٨٠,٠٠٠)	-	١٤ شراء موجودات ثابتة ملموسة
-	٦٦,١٥٥,٧٥٦	٧ بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٠,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(٦,٣٢٥,٥٧١)	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٦٥,٢٨٢,٧٢٠)	(٩٩,٥٠٤,٤١٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	١٩٠,٩٥٦,٦٦٠	١٩ الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٤٢,٨٥٧)	٢٩ مكافآت مجلس الإدارة
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح المساهمين
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٨٦,٧١٣,٨٠٣	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التمويلية
١,١٤٥,٠٢٤	٥٠٢,١٦٤	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(١٢١,٣١٨,٠٧١)	(٤٣,٨٣٩,٥٦٠)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٥٠,٩٧٥,٢٦٤	٣٩٣,٠٣٨,٧٢٦	٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد بنوعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.-الكويت ٣٨,٩٦% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة السورية الكويتية للتأمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. 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 للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- 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 (الحدث 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 الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري
١٠٠	تأمين السفر
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة
٦٠	تأمين الحوادث الشخصية

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة 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 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- 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.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة 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 بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجزة 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 للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل التي لا تتعدى الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٢٠,١٣	٥٠٤,١٠
	دولار أمريكي
	يورو

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري . 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.

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- 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 ولشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف أو إيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز. إن الإلتزام 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 المرحلي الموجز يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للموجودات في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- 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 تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٥٣٩,٧١٦	٨٩٦,٣٣٠	٦٤٣,٣٨٦	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
١١٣,١٢٨,٨١٩	٧٠,٦٦٩,٥٤٩	٤٢,٤٥٩,٢٧٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٧٨,٣٧٠,١٩١	٢٧٨,٣٧٠,١٩١	-	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٣٩٣,٠٣٨,٧٢٦	٣٤٩,٩٣٦,٠٧٠	٤٣,١٠٢,٦٥٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٠,١٧١	٢,٤٤٦,٥٧٧	١,٢٢٣,٥٩٤	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٩٦,٣٥١,٠١٩	٤٥,٦٩٠,٩٥١	٥٠,٦٦٠,٠٦٨	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٣٦,٨٥٧,٠٩٦	٣٢١,٧٧٠,٧٩٥	١٥,٠٨٦,٣٠١	إجمالي النقد وما يوازي النقد
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٦٩,٩٠٨,٣٢٣	٦٦,٩٦٩,٩٦٣	

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع ١,٩٥% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٦% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٠٦٩,١٢١,٥٥٠	١,٩١٩,١٢١,٥٥٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٣٨,٦٠٤,٢٠٠	-	٥٣٨,٦٠٤,٢٠٠
<u>٢,٦٠٧,٧٢٥,٧٥٠</u>	<u>١,٩١٩,١٢١,٥٥٠</u>	<u>٦٨٨,٦٠٤,٢٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٥٦٤,٦٩١,٤١٨	٥٦٤,٦٩١,٤١٨	-
٢,٠٢٩,٤٨١,١١٢	١,٣٤٤,٤٣٩,٠٠٢	٦٨٥,٠٤٢,١١٠
<u>٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠</u>	<u>١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠</u>	<u>٦٨٥,٠٤٢,١١٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٠% بالليرة السورية و ١,٥٠% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,١٦% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٣,٤٥٠,٦٠١	٦,٣٢٥,٥٧١	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٥,٦٧٠,٩٦٧)	(١٤,٤٦٤,١٥٣)	بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	التغير في القيمة العادلة
<u>٩١٠,٧٣٢,٠٢٤</u>	<u>٨٤١,٦٢٢,٩١٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- 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 (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	(خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣,٧٤٥,٦٣٨	(٤,٣٨٠,٥٦٢)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٧٦٢,٨٣٥	

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٦٩,٦٠٧,٣٠٢	٥٦,١٧٨,٥٧٦	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٥٣٧,٥٤٧)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٣٢,٧٠٩,١٦٥	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٢٣,٥٣٧,٥٤٧	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٢٨,٨٩٥,٩٦٢)	-	استردادات
(٦,١٥٤,٤٠٥)	(٦٨,١٣٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢٣,٥٣٧,٥٤٧	٢٣,٤٦٩,٤١١	

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء، الإدارة العليا، أعضاء مجلس الإدارة، كبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٧,٠٣٣,٣١٣)
(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٧,٠٣٣,٣١٣)

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

إن رصيد الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٠٧,٥٦٥	٩٣,٢٤٠
١٦,٠٤٩,٠٠٠	١٩,٢٩٧,٧٠٠
٤,١٤١,٢٣٥	٤,٧٤١,٩٥١

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٥,٠٠١,٠٤٣	٥١,٤٢٥,٠١٥
٩,٧١٩,٢٩٠	٣٢,٩٦٨,٢٩٤
٥,٩٦٧,٤٢٠	٥,٨٣٣,٥١٥
٨,٨٥٥,٣٢٧	١٢٧,٤٤٥,٢٦٠
٣٤,٥٧٤,٨١٩	١٠,٠٠٥,٥٧٣
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	٢٢٨,٢٢٠,٦٨٥

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

شركات إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
٣,٥٤٢,٨٩٤	-	١٩,٥٠٠	٣,٥٢٣,٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٤٢,٥٩٨,٨٩٧	١٨,٠٣٨,٦٨٠	١٢٠,٢٥٧,٨٥٦	٤,٣٠٢,٣٦١	الحريق
١٦,٩٤٨,٤٧٦	١,٦٩١,٧٤٢	١١,٢٧٨,٢٨٤	٣,٩٧٨,٤٥٠	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٥,٢٤٣,٢٤٥	٧٦٣,٢٣٥	٤,٤٨٠,٠١٠	-	شامل السيارات
١٠٦,٣٢٨,٤١٣	-	١٠٦,٣٢٨,٤١٣	-	إلزامي السيارات
٧٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٨٤٤	الهندسي
١٨,١١١,٢٧٤	٢,٣٣١,٠١٨	١٥,٥١١,٨٥٤	٢٦٨,٤٠٢	الحوادث العامة
٨,٩٤٤,٩٦٦	٨,٩٤٤,٩٦٦	-	-	الصحي
٤٠٩,١٦٢,٦٧٨	٤٥,٧٨٤,٠٣٣	٣٥١,٣٠٥,١٩٤	١٢,٠٧٣,٤٥١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحياة (احتياطي حسابي)
٣,١٢٣,٠١٦	-	٣١,١٢٥	٣,٠٩١,٨٩١	الحريق
١٦٠,٤٦٦,٢٨٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٤,٢٧٤,١٥٥	البحري بضائع
١١,٣٢٨,١٧٩	١,٧٨٢,٣٤٠	٤,٤٣٦,٨١٤	٥,١٠٩,٠٢٥	البحري أجسام سفن
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	شامل السيارات
٥,٦٦٨,٦٤٢	٨١٨,٧٢٢	٤,٨٤٩,٩٢٠	-	إلزامي السيارات
١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	الهندسي
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الحوادث العامة
١٨,١٠١,١٦٦	٢,٣٣٠,٩٠٨	١٥,٥١١,٧٩٤	٢٥٨,٤٦٤	الصحي
٩,٠٧٨,٩٨٧	٩,٠٧٨,٩٨٧	-	-	
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٨,٣٩٨,٢٣٥	٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	١٢,٧٦٤,٣٧٩	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									التكلفة التاريخية:
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣٧,١٠٠	٣٤٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢٣٧,١٧٥)	-	-	-	-	-	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	استيعادات
١,٠٢٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
١٢٨,٧٢٧,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٨٢,٠٠٠	-	-	-	إضافات
(١٥٤,٥٦٠)	-	-	-	-	-	(١٥٤,٥٦٠)	-	-	استيعادات
١,١٥٦,٩٧٢,٩٣٩	٧٢١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٨,٣٠١,٠٦٧	١٩,٠٧٤,١٨٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
									الاستهلاك المتراكم:
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٣,٧٠٠,٨٢٠)	(١٢,٨٠٤,١٧٢)	-	-	(١,٤٩٨,٢٢٢)	(٩,٩٨١,٥٥٧)	(٢,١٧٩,٢٣٠)	(١٧,٢٣١,٣٤٣)	(٦,٢٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦١	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦١	-	استيعادات
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٢٢,٣٧١,٩٤٩)	(٧,٢١٥,٨١٣)	-	-	(٥٣٤,٣٠٠)	(٤,٩٢٣,٦٠٠)	(١,٠٧٩,٨٠٨)	(٨,٦١٨,٤٢٨)	-	إضافات، أعباء الفترة
١٥٤,٥٦٠	-	-	-	-	-	١٥٤,٥٦٠	-	-	استيعادات
(٢١٨,٢٥٣,٣٢٦)	(٣٦,٩٨٤,٢٧٨)	-	-	(٩,٩٦٢,٣٧٥)	(٦٤,١٦٦,٧٦٩)	(١٥,٨٦١,٧٨٦)	(٦٦,٤٠٨,٨٠٨)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٣٨,٧١٩,٦١٣	٦٨٤,٧١٩,٣٩٢	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	-	٢,٦٤٣,٨٥٠	١٤,١٣٤,٢٩٨	٣,٢١٢,٤٠٣	١٠٥,٩٥٩,٦٧٠	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٦٩١,٦٩٠,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٣,١٧٨,١٥٠	١٨,٥٧٥,٨٩٨	٤,٢٩٢,٢١١	١١٤,٥٧٨,٠٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات، أعباء السنة
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٠٩,٨٣٥)	-	(٨٠٩,٨٣٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٤٠٩,٤١٨)	-	(٤٠٩,٤١٨)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٦,٩٢٣,٩٦٥)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٩٣٥,١٢٧)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
٦٢٩,٤٥٦	-	٦٢٩,٤٥٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٠٣٨,٨٧٤	-	١,٠٣٨,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطي التقني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٨٢,٩١٠	١,٠١٤,٧٤٧
٣٠٨,٣٢٢,٨١١	٢٧٣,٢٦٦,٨١٠
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٤,٢٨١,٥٥٧

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٢٤,١٦٤	-	٢٦,٠٠٠	٦,٠٩٨,١٦٤
١٨٨,٩٣١,٠٨٨	٢٣,٥٠١,٤٤٤	١٥٦,٦٧٦,٢٩٨	٨,٧٥٣,٣٤٦
٣٤,٩٨١,٤٩٢	٣,٥١١,٠٧٦	٢٢,٥٦٤,٧٧٤	٨,٩٠٥,٦٤٢
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-
١٠٠,٥٧٨,٤٨١	٩,٦٨٣,٦٤٠	٦٤,٥٠٤,٠٣٢	٢٦,٣٩٠,٨٠٩
٧٢٨,٨٤٩,٨٦١ (٤٠,٤٨٦,٥١٢)	٧١٧,٥١٦,٧٣٤	٥١,٨١٩,٦٣٩
١٥١,١٨٨	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	١,٦٨٨
٢٨,٢٣٠,٧٥٢	٣,٦٢١,٢٢٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٨٧,٥٢٧
١,٥٥٩,٤٨٠	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٥٣٣,٥٦٥
٢١٩,٤٧٢,٦٤٣	٢٢,٩٢٧,٦٨٦	٤١,٣٨٤,٠٧١	١٥٥,١٦٠,٨٨٦
١,٤١٧,٩٣٨,٤٨٨	٣٧,١٣٧,٠٠٦	١,١٢٢,٤٥٠,٢١٦	٢٥٨,٣٥١,٢٦٦

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري بضائع
البحري أجسام سفن
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية
الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكنسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٤٢١,١١٠	-	٤١,٥٠٠	٥,٣٧٩,٦١٠	الحياة
١٩٠,٦٩٥,٨٥٢	٢٣,٧٢٤,٥٠١	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٠٨,٠٠٩	الحريق
٢٣,٤٥٢,٤٨٠	٣,٣٦٢,٤٥٩	٨,٨٨١,٨٢٨	١١,٢٠٨,١٩٣	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
١٢١,١٩٤,٢٠٤	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٢٦,٠٨١,٩٣٤	شامل السيارات
٨١٤,٠٩١,٥٩٤	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٥٩,٦٨٤,١١٠	إلزامي السيارات
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩	الهندسي
٢٨,٢٠١,٨٢٩	٣,٦١٩,٨٠٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٦٠,٠٢٤	الحوادث العامة
١,٥٠٠,٢٣١	١٣٦,٠٦٥	٩٠٧,١٠٠	٤٥٧,٠٦٦	الحوادث الشخصية
٢٢٣,٠٥١,٧٢١	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٤٩,٣٥١,٢٣١	١٥١,٣٧٢,٣١٤	الصحي
<u>١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩</u>	<u>١٢٢,٥٢٩,٥٤٠</u>	<u>١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠</u>	<u>٢٦٣,٧١٢,٩٤٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١٦٥,٢١١,٢٤٨	١٣٩,٥٦١,٦٤٨	دائنون مختلفون
-	١,٠٩٨,٦٥٤	فوائد مستحقة للدفع
٢٨,٩٦٧,١٠٧	٥٠,٩٥١,٣٧٢	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٦,٨٤٢,٥١٢</u>	<u>٢٠٤,٢٧٥,٨٣١</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٠,٥٢٤,٧٤٢	٣٨,١٨٦,٤٩٥	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٥٤٩,٣٧١	٧,٠٥٤,٩٤٨	استهلاك المباني*
-	٤,٣٨٠,٥٦٢	خسائر الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
١٩,٣٣٦,٥٠٠	١٨,٧٦١,١٠٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
(٤,٦٩٧,٣٦٧)	(٦,٠٣٨,٥٣٢)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
(٩٢٥,٠٢٩)	(٦٨,١٣٦)	استردادات مؤونة ديون مشكوك فيها
(٣,٣١٣,٦٦٥)	-	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(١١٩,٦٥٣)	-	تعديلات سنوات سابقة
٨٦,٣٥٤,٨٩٩	٦٢,٢٧٦,٤٤٢	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢,٩٥٣,٢٣٥	٩,٣٤١,٤٦٦	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% لعام ٢٠١٨،
٦٤٧,٦٦٢	٩٣٤,١٤٧	مقابل ٥% لعام ٢٠١٧ من الضريبة)
١٣,٦٠٠,٨٩٧	١٠,٢٧٥,٦١٣	
(٥,٧١٢,٦٧٠)	-	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
٧,٨٨٨,٢٢٧	١٠,٢٧٥,٦١٣	إجمالي مصروف الضريبة

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٠,٢٧٥,٦١٣)	(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	مصروف ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٧,٦٩٠	٤٤,٨٣٨,٠٣٨	دفعات ضريبية
(١٠,٢٧٥,٦١٦)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - قروض وتسهيلات مصرفية

يمثل بند قروض وتسهيلات مصرفية قرض ممنوح من مصارف محلية بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨ وبمعدل فائدة سنوية ١٤% على مبلغ القرض. يتم تسديد القرض بموجب دفعات شهرية ثابتة تستحق آخر دفعة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢١.

٢٠ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٣٧,٨٩٩	٤٨,٨٨٧,٤٨١	رواتب وأجور
٢,١٩١,٠٠٠	١,٩٣٢,٠٠٠	تعويض تمثيل
٤,٣٣٨,٩١٣	٤,٧٤٤,٠٠٩	التأمينات الاجتماعية
٢٧,١٢٧	-	تعويضات أخرى
٢٦,٩٩١,٨٩٥	٣٢,١٧٥,٠٦٣	مكافآت الموظفين
٧٧,٠٨٦,٨٣٤	٨٧,٧٣٨,٥٥٣	

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٨٣,٥٠٥	٩٨١,١٥٠	قرطاسية ومواد طباعة
٥,٩٥٨,٦٣٤	٤,٥٥٣,٥٤٧	كهرباء وماء وتدفئة
١,٩٤٥,٤٤٣	١,٦١٣,٣٣٠	صيانة
٢,٤٦٦,٦٦٩	-	إيجارات ومصاريف مكتبية
٤,١٤١,٢٣٤	٤,٧٤١,٩٥١	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٧٢٥,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,١٧١,٩٥٨	٢٣٢,٠٠٠	تدريب
٤,٤٧٦,٧٠٠	٧,٠٣١,٢٥٢	مصاريف إعلامية
٢,١٦١,٩٩٥	١,٩٨٣,٠٠٩	بريد وبرق وهاتف
٢,٦٨٤,٢٦٣	٦,١٥٠,٩٥٨	مصاريف سفر وتنقلات
٤,١٥٠,٩٤٩	٥,٢٤٥,٢٨٨	مصاريف الطبابة
-	٣٤,٨٠٠	رسوم واشتراكات
١,٠٩٧,٩٠٢	١,٠٧٢,٢٧٣	تأمين
٥,٣٥٩,١٧٢	٨,٠٥٥,١٢٠	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
١,٩٨٥,٤٩٦	٢,٢٢٤,٨٠٩	مصاريف أخرى
<u>٤٢,٢٠٨,٩٢٠</u>	<u>٤٧,٢٩٤,٤٨٧</u>	

٢٢ - إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥١,٨٦٥	٢,٣٩٦,٢٤٠	بنك البركة
١,٧٤٥,٥٠٢	٣,٦٤١,٧٨٠	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية
-	٥١٢	بنك ييمو السعودي الفرنسي
<u>٤,٦٩٧,٣٦٧</u>	<u>٦,٠٣٨,٥٣٢</u>	

٢٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٢,٦٣٦,٥١٥	٢٧,٩١٠,٨٨٢
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٧,٣٧	٣,٢٨

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٤ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤,٨٩٨,٣٠٥	٦,٤٣٢,٩٨٠
٥٦٣,٣٦١	٤١٠,٠٨٤
١,٤٥٠,٥٥٩	١,٣١٨,٨٦٥
٦,١٦٨,٦٥٢	١١,٨٣٦,٠٢٨
٣,٢١٤,٧٨٦	٢,٣٣١,٧٥٢
١٦١,٣٠٠	٢٣٣,٠٠٠
١٦,٤٥٦,٩٦٣	٢٢,٥٦٢,٧٠٩

رسوم فنية أخرى
رسوم صندوق متضرري حوادث السير
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
مصاريف الخبر الاكتواري

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزماني	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بما	٢,٨٤٦,٣٦٣	١١,٩٦٦,١٨٧	٦,٨٥٦,٨٠٢	-	٢٨,٦٤٢,٩٥٣	٤٣,٧٩٩,٠٥٩	٩٢٨,٨١٢	٩١,٢٧٥	١٢٤,٦٧٩,٤٧٨	-	٢١٩,٨١٠,٩٢٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما	(٢,٢٢٤,٩٨٠)	(٦,٠٢٢,٠٩١)	(٢,٤٣٥,٢٠١)	-	-	-	(٣٢٨,٠٨١)	-	-	-	(١١,٠١٠,٣٥٣)
صافي الأقساط المكتتب بما	٦٢١,٣٨٣	٥,٩٤٤,٠٩٦	٤,٤٢١,٦٠١	-	٢٨,٦٤٢,٩٥٣	٤٣,٧٩٩,٠٥٩	٦٠٠,٧٣١	٩١,٢٧٥	١٢٤,٦٧٩,٤٧٨	-	٢٠٨,٨٠٠,٥٧٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٦,٠٩٨,١٦٤)	(٨,٧٥٣,٣٤٦)	(٨,٩٠٥,٦٤٢)	-	(٢٦,٣٩٠,٨٠٩)	(٥١,٨١٩,٦٣٩)	(٦٨٧,٥٢٧)	(٥٣٣,٥٦٥)	(١٥٥,١٦٠,٨٨٦)	-	(٢٥٨,٣٥١,٢٦٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط	٣,٥٢٣,٣٩٤	٤,٣٠٢,٣٦١	٣,٩٧٨,٤٥٠	-	-	٨٤٤	٢٦٨,٤٠٢	-	-	-	١٢,٠٧٣,٤٥١
غير المكتسبة في نهاية الفترة	٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٥٩,٦٨٤,١١٠	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(٣,٠٩١,٨٩١)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٥,١٠٩,٠٢٥)	-	-	(٣٠,٨٤٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	(١٢,٧٦٤,٣٧٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير	(٢٨٧,٠٥١)	٨٢,٨٦٩	١,١٧١,٩٧٦	-	(٣٠٨,٨٧٥)	٧,٨٦٤,٤٧١	(١٧,٥٦٥)	(٧٦,٤٩٩)	(٣,٧٨٨,٥٧٢)	-	٤,٦٧٠,٧٥٥
المكتسبة في بداية الفترة	-	١,٩١٣,٥٧٦	٩٥٦,٣٥٣	-	-	-	١١٧,٣٨٢	-	-	-	٢,٩٨٧,٣١١
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩
عمولات مقبوضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩
صافي الإيرادات	٣٣٤,٣٢٢	٧,٩٤٠,٥٤١	٦,٥٤٩,٩٣٠	-	٢٨,٣٣٤,٢١٧	٥١,٦٦٣,٥٣٠	٧٠٠,٥٤٨	١٤,٧٧٦	١٢٠,٨٩٠,٩٠٦	-	٢١٦,٤٥٨,٧٨١
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥١,٥٠٠)	(١,٢٨٩,٨٠٠)	(١٥٣,٦٠٠)	-	(١١,٩٤٣,٠١٠)	(٢٢,٩٧٣,٩١٤)	-	-	(٦٩,٨٦٧,٤٣٤)	-	(١٠٦,٣١٨,٧٦٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٤,١٢٥	٦٤٤,٩٠٠	١,٨٠٠	-	١٥,٤٦٥	(٤٣,٨١١)	-	-	١٥,٧٠١,٠٥٩	-	١٦,٣٥٣,٥٣٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٧,٣٧٥)	(٦٤٤,٩٠٠)	(١٥١,٨٠٠)	-	(١١,٩٢٧,٥٤٥)	(٢٣,٠١٧,٧٢٥)	-	-	(٥٤,١٦٦,٣٧٥)	-	(٨٩,٩٦٥,٢٢٢)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	(٢٦,٠٠٠)	(١٥٦,٦٦٦,٢٩٨)	(٢٢,٥٦٤,٧٧٤)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٦٤,٥٠٤,٠٣٢)	(٧١٧,٥١٦,٧٣٤)	(٢٣,٩٢٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	(٤١,٣٨٤,٠٧١)	-	(١,١٢٢,٤٥٠,٢١٦)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	١٩,٥٠٠	١٢٠,٢٥٧,٨٥٦	١١,٢٧٨,٢٨٤	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٤٨٠,٠١٠	١٠٦,٣٢٨,٤١٣	١٥,٥١١,٨٥٤	-	-	-	٣٥١,٣٠٥,١٩٤
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٨١,٨٢٨	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(٣١,١٢٥)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٤,٤٣٦,٨١٤)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(٦٥,٠٠٠)	(١٥,٥١١,٧٩٤)	-	-	(٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥)
صافي التغيير في مطالبات قيد التسوية	٣,٨٧٥	(١٤,٠٧٤,٣٣٩)	(٦,٨٤١,٤٧٦)	-	١٧,٨٣٢,٣٧٩	(٢٢,٢٣٨,٦٧٦)	٦٠	١٥,٠٠٠	٧,٩٦٧,١٦٠	-	(١٧,٣٣٦,٠١٧)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢٣,٥٠١,٤٤٤)	(٣,٥١١,٠٧٦)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(٩,٦٨٣,٦٤٠)	(٤٠,٤٨٦,٥١٢)	(٣,٦٢١,٢٢٥)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٢,٩٢٧,٦٨٦)	-	(٢٧,١٣٧,٠٠٦)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١٨,٠٣٨,٦٨٠	١,٦٩١,٧٤٢	١٤,٠٠٤,٦٤١	٧٦٣,٢٣٥	-	٢,٣٣١,٠١٨	-	٨,٩٤٤,٩٦٦	-	٤٥,٧٨٤,٠٣٣
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٣٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٨١٨,٧٢٢)	-	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	-	(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(٢,١١١,١٤٩)	(٢٢٩,٢١٥)	-	٢,٦٦٦,٨٢٢	٨٣,١٩٤,٤٦٥	(١,٣١٠)	٢,٢٥٠	(٧٣٣,٥٣١)	-	٨٢,٧٧٨,٣٣٢
صافي التغيير في التزامات عقود التأمين	(١٣,٥٠٠)	(١٦,٨٣٠,٣٨٨)	(٧,٢٢٢,٤٩١)	-	٨,٥٧١,٦٥٦	٣٧,٩٣٨,٠٦٤	(١,٢٥٠)	(٢٢,٢٥٢)	(٤٦,٩٣٢,٧٤٦)	-	(٢٤,٥٢٢,٩٠٧)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(١١٥,٢٩٧)	(١,٧٨٧,٠٢٩)	(٨٧٠,١٨٦)	-	(٣,٩٤٠,٤٦٣)	-	(١١٤,٨٥٤)	(٧,٣٤٦)	(١٦,٦١٦,٩٥٠)	-	(٢٣,٤٥٢,١٢٥)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	(٢٦١,٥١٢)	(١,٢٩٨,٩٣١)	(١٢٤,٣٧٩)	(٦٦,٣٢١)	(٣٨١,٩٦١)	(٥,٦٦٨,١٥٠)	(٢٣٥,٣٩٢)	(١,٥٠٩)	(١٤,٥٢٤,٥٥٤)	-	(٢٢,٥٦٢,٧٠٩)
أقساط اتفاقيات فائض الحساسة	-	(٣,٦٢٧,٨٩٩)	(٢,٧٤١,٤٧٣)	-	(٩٣٩,٩٧٩)	(١,٤٣٧,٣٥٨)	(٢١١,٢٥٢)	(٢,٩٩٥)	(٢٦,٣٦٤,٧٨٢)	-	(٣٥,٣٣١,٩٩٠)
صافي المصاريف	(٣٩٠,٣٠٩)	(٢٣,٥٤٤,٢٤٧)	(١٠,٩٦٨,٥٢٩)	(٦٦,٣٢١)	٣,٣٠٩,٢٥٣	٣٠,٨٣٢,٥٥٦	(٥٦٢,٧٤٨)	(٣٢,٥٩٣)	(١٠,٤٤٣,٠٣٢)	-	(١٠٥,٨٦٩,٧٣١)
صافي أرباح فروع التأمين	(٥٥,٩٧٧)	(١٥,٦٠٣,٧٠٦)	(٤,٤١٨,٥٩٩)	(٦٦,٣٢١)	٣١,٦٤٣,٤٧٠	٨٢,٤٩٦,٠٨٦	١٣٧,٨٠٠	(١٧,٨١٧)	١٦,٤٥١,٨٧٤	-	١١٠,٥٨٩,٠٥٠

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

الحياة	العريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٥٣٩,١٥٩	١٢,١٠٢,٨٤٤	١٦,٠٦٧,٠٠٧	-	٢٧,٨٧٠,٧٦٦	٦٣,٤٦٠,٢٣٩	١٥٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٥٨	٣٤٤,٦٦٥	١١٨,٣٦٥,١٩١	-	٢٤١,٧٥٩,٩٢٩
(٢,٠٣٤,٣٢٢)	(٥,٩٥١,٥٧٨)	(٦,٩٥٧,٥٠٤)	-	-	-	(٧٥,٠٠٠)	(٣٠٣,٢٣٦)	-	-	-	(١٥,٣٢١,٦٤٠)
٥٠٤,٨٣٧	٦,١٥١,٢٦٦	٩,١٠٩,٥٠٣	-	٢٧,٨٧٠,٧٦٦	٦٣,٤٦٠,٢٣٩	٧٥,٠٠٠	٥٥٦,٨٢٢	٣٤٤,٦٦٥	١١٨,٣٦٥,١٩١	-	٢٢٦,٤٣٨,٢٨٩
(٧,٤٥٦,٠٥٢)	(٩,٥٣٤,٨٢٦)	(٩,٨٨٠,٥٧٤)	-	(٥١,١٨١,٨٥٧)	(٧١,٩٨٤,٣٣٩)	(٦٠,٠٠٠)	(٦٢٣,٥٤٠)	(٤٨٢,٢٠٦)	(١٤٩,٤٤٣,٩٩٩)	-	(٣٠٠,٦٤٧,٣٩٣)
٤,٥١٨,٦٤٥	٤,٦٧٥,٦٧٩	٤,٣٦١,٢٢٩	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٢٢٣,٠٤٤	-	-	-	١٣,٨٠٨,٥٩٧
٥,٣٣٠,٥٥٦	٨,٦٦٤,٧٨١	٩,٨٩٨,٦٧٥	-	٥٠,٦٨٩,١٣٩	٨٥,٩٦٧,٠٠١	١٩٧,٢٣٥	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	-	٢٩١,٨١١,٩٦٤
(٣,٢٤٢,٣٦٤)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٤,٠٦٠,٩٨٥)	-	-	-	(٩٨,٦١٧)	(٢٥١,٠٩٧)	-	-	-	(١١,٩٠٣,٦٥٨)
(٨٤٩,٢١٥)	(٤٤٤,٩٦١)	٣١٨,٣٥٥	-	(٤٩٢,٧١٨)	١٣,٩٨٢,٦٦٢	٦٨,٦١٨	٩,٤٣٨	(٥,٨٨٦)	(١٩,٥١٦,٧٧٣)	-	(٦,٩٣٠,٤٩٠)
-	١,٨٩٥,٦٩٩	٢,٧٣٧,٥٤٩	-	-	-	٢٦,٨٨٥	١٠٨,٧٠٠	-	-	-	٤,٧٦٨,٨٣٣
(٣٤٤,٣٧٨)	٧,٦٠٢,٠٠٤	١٢,١٦٥,٣٩٧	-	٢٧,٣٧٨,٠٤٨	٧٧,٤٤٢,٩٠١	١٧٠,٥٠٣	٦٧٤,٩٦٠	٣٣٨,٧٧٩	٩٨,٨٤٨,٤١٨	-	٢٢٤,٢٧٦,٦٣٢
-	(٩,٨٠١,١٠٠)	(٦٤,٩٠٥)	-	(١١,٦٥١,٧٥٤)	(١٩,٧٤٩,٢٨٦)	-	-	-	(٦٥,٨٧٠,٦٩٨)	-	(١٠٧,١٤١,٧٤٣)
-	٤,٧٨٣,٥٠٠	٣٢,٣٦٥	-	٣٥٠,٧٨٠	٥٩٩,٥٦١	-	-	-	١٦,٥٩٤,٥٣٦	-	٢٢,٣٦٠,٢٩٢
-	(٥,٠١٨,٠٥٠)	(٣٢,٥٤٠)	-	(١١,٣٠٠,٩٧٤)	(١٩,١٤٩,٧٢٥)	-	-	-	(٤٩,٢٧٦,١٦٢)	-	(٨٤,٧٨١,٤٥١)
-	(١٤٤,٩٩٦,٣٢٨)	(٩,٣٥٠,٠٠٩)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٨٨,٥٩٠,٢٦٣)	(٧١٠,٧٥١,٨٥٩)	(١٣٠,٠٠٠)	(٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	(٩٢٧,١٠٠)	(٤٦,٣٠٩,٥٣٨)	-	(١,١٣٨,٣٣٧,٤١٥)
-	١٣٢,٧٢٠,١٢٦	٤,٦٧٠,٩٠٥	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٥,١٤٧,٩٢٤	١٤٤,٢٣٩,١٥٩	٦٥,٠٠٠	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	-	-	٤١٣,٥٦٣,٦١٣
-	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٩,٠٠٧,٩٢٩	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٦٩٨,٤٣٦,٥٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	١٤,٨٩٨,٢٤٣	-	١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥
-	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	-	-	(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)
-	٢٦٥,٣٣٨	(١٧١,٠٤٠)	-	١,٢٧٥,٦٠٥	(١٢,١٨٢,١٠٩)	١٧٥,٠٠٠	-	(٦٠,٠٠٠)	(٣١,٤١١,٢٩٥)	-	(٤٢,١٠٨,٥٠١)
-	(٢١,٧٤٩,٤٤٩)	(٢,٩٦٤,١٧٣)	(١٦,٨٨١,٩٠٣)	(١٣,٢٨٨,٥٤١)	(٤٥,٩٢٠,٢٢٤)	(١٩,٥٠٠)	(٣,٧٤٨,٣٩٠)	(١٣٩,٠٦٥)	(١٨,٥٠٩,٥٩٥)	-	(١٢٣,٢٢٠,٨٤٠)
-	١٩,٩٠٨,١٧٤	١,٥٠٣,٧٢٩	١٦,٦٢٠,٢٣٣	٧٧٢,١٨٨	٢١,٥٤٤,٧١٦	٩,٧٥١	٢,٣٩١,٧٩٠	-	-	-	٦٢,٧٥٠,٥٨١
-	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	٢,٩٦٩,٦٠٣	١٦,٨٨١,٩٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٧٢,٠٠٠	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	١٧,٧٣٧,٧٥٨	-	٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦
-	(٢١,٣٢٢,١٩٣)	(١,٣٦٥,٩٥١)	(١٦,٦٢٠,٢٣٣)	(٨٢٧,٠٣٣)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٣٦,٠٠١)	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	-	-	(٦٤,١٨٨,٠١٤)
-	٣٩,٩٥٦	١٤٣,٢٠٨	-	١٩١,٣٤١	٨١,٥٩٩,٦٠١	٢٦,٢٥٠	(٢,٤٥٦)	(٩,٠٠٠)	(٧٧١,٨٣٧)	-	٨١,٢١٧,٠٦٣
-	(٤,٧١٢,٧٥٦)	(٦٠,٣٧٢)	-	(٩,٨٣٤,٠٢٨)	٥٠,٢٦٧,٧٦٧	٢٠١,٢٥٠	(٢,٤٥٦)	(٧٣,٠٠٠)	(٨١,٤٥٩,٢٩٤)	-	(٤٥,٦٢٢,٨٨٩)
(١٤٥,٥٥٧)	(١,٧٢٥,٦٧٨)	(٢,٢٠٦,٣٩١)	-	(٣,٧٧٧,٩٧٦)	-	-	(١٠٨,٤٨٤)	(٢٤,٨٥١)	(١٦,٣٥٠,٢٧٩)	-	(٢٤,٣٣٩,٢١٦)
(٢١٤,٦٨٨)	(١,٣١٤,٩٠٣)	(١٩٥,٦٤٥)	-	(٦٢٢,٧٣٧)	(٦,٢١٠,٥٧٢)	(٤,٩٤٥)	(٢٤٧,٢٣٢)	-	(٧,٦٦٣,٢٤١)	-	(١٦,٤٥٦,٩٦٣)
-	(٢,٠٦٠,٣٨١)	(١,٣٧٨,٤٢٤)	-	(١,٠٩٨,١٠٧)	(٢,٥٠٠,٣٣١)	(٢٥,٥٢٣)	(١١٣,١٨٤)	(١٣,٥٨٠)	(٣٠,٤٤٠,٣٣٢)	-	(٢٧,٦٢٩,٨٦٢)
(٣٦٠,٢٤٥)	(٩,٨١٣,٧١٨)	(٣,٨٤٠,٨٣٢)	-	(١٥,٣٤٢,٨٤٨)	٤١,٥٥٦,٨٦٤	١٧٠,٧٨٢	(٤٧١,٣٥٦)	(١١١,٤٣١)	(١٣٥,٨٨٦,١٤٦)	-	(١٢٤,٠٩٨,٩٣٠)
(٧٠٤,٦٢٣)	(٢,٢١١,٧١٤)	٨,٣٢٤,٥٦٥	-	١٢,٠٣٥,٢٠٠	١١٨,٩٩٩,٧٦٥	٣٤١,٢٨٥	٢٠٢,٦٠٤	٢٢٧,٣٤٨	(٢٧,٠٢٧,٧٢٨)	-	١٠٠,١٧٧,٧٠٢

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لمجمع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدة لعام ٢٠١٦ بقيمة ٩,٧٥٥,١٥٥ ل.س. خلال النصف الأول ٢٠١٧.

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص بالنصف السنة لعام ٢٠١٧ يبلغ ٥٣,٧٠٥,٠٨٤ ل.س. وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٣٠,١٢% من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠/١٧/١٠ الصادر

بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧.

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ حزيران (غير مدقق) على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الالزامي حدودي
٣,١٤٥,٦٥٠	٥,١٨٩,٦٧٩	
٥٣,١٩٠,٤٨٥	٣٥,٨١٨,٦٧٣	الالزامي داخلي
٧,١٢٤,١٠٤	٢,٧٩٠,٧٠٧	بطاقة برتقالية
<u>٦٣,٤٦٠,٢٣٩</u>	<u>٤٣,٧٩٩,٠٥٩</u>	

٢٦- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح الفترة	الأرباح المتراكمة المحققة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(خسائر) / مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٦
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٨١,٩٧٣,٠١٥	-	-	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨١,٩٧٣,٠١٥	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
-	(١٩,٩٤٢,٤٨٨)	-	-	احتياطي قانوني
(٨١,٩٧٣,٠١٥)	١٩٠,٤٤٥,٥٠٤	(٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)	١٩,٣٣٦,٥٠٠	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٤٦,٦٧١,٩٨٧	-	-	(١٨,٧٦١,١٠٥)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
٤٦,٦٧١,٩٨٧	٢٩٠,٠١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	(١٨,٧٦١,١٠٥)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٧- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الاحتياطي القانوني
٥٩٧,٨٥٠,٤٤٠	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٠,٠١٣,٨٧٢	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤٦,٦٧١,٩٨٧	-	أرباح الفترة
(١٨,٧٦١,١٠٥)	-	خسائر الفترة غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٦٢٦,٢٦٩,١٨٠	٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٥٣,٢٤٤,٣٣٤	٦١٠,٤٧٥,٩٨٧	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٥٥,٤٦	%٦٠١,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٨- 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. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 ومعالجة 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 ١,٢٩٪، البحري /بضائع ٣,١٢٪، سيارات إلزامي ١٩,٩٣٪، سيارات شامل ١٣,٠٣٪، الصحي ٥٦,٧٢٪، الحريق ٥,٤٤٪، الهندسي ٥,٠٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٤٪، الحوادث العامة ٠,٤٢٪، أجساد سفن ٠,٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٠٥٪، البحري /بضائع ٦,٦٥٪، سيارات إلزامي ٢٦,٢٥٪، سيارات شامل ١١,٥٣٪، الصحي ٤٨,٩٦٪، الحريق ٥,٠١٪، الهندسي ٠,٠٦٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٣٦٪، أجساد سفن ٠,٠٪.

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 التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ بها يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

ج- 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.

د- 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.

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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.

و- 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 وقيمة الفوائد.

ز- 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.

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٦١٠,١١٤	١٦٩,٠٣١,٣٥٥	٢,١٥٨,٩١٣,٣٥٣	٢,١٢٠,٠٦٩,٦٢٦	دولار أمريكي
١,١٤٠,٣٣٣	١,١٠٣,٦٤٢	٥٤٠,١١٤,١٩٠	٥٥٨,٢٦١,٤١٧	يورو
-	-	٩٦٣,٦٣١	٩٣٩,٩٦٥	جنيه استرليني
١٣,٥٢٢,١٧٦	١٣,٧٥٠,٧١٣	-	-	دينار كويتي
-	-	٤٠,٨٠٣	٢٣,٤٠٣	ليرة لبنانية
-	-	١,٢٣٤	-	دينار أردني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٧٣٠,٣٢٤	١٩٥,١٠٣,٨٢٧	دولار أمريكي
٥٣,٨٩٧,٣٨٦	٥٥,٧١٥,٧٧٧	يورو
٩٦,٣٦٣	٩٣,٩٩٧	جنيه استرليني
(١,٣٥٢,٢١٨)	(١,٣٧٥,٠٧١)	دينار كويتي
٤,٠٨٠	١٢٣	ليرة لبنانية
١٢٣	٢,٣٤٠	دينار أردني

٢٩ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٧,٤٦٦,٤٤١)	(١٧,٦٠٠,٦٤٤)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٨,١٠٣,٥٦٠	(١٧,١١٧,٣٨٠)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢٢٤,٤٧١)	٦٤,٣٨١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٣٠,٨٩٤,١٧٢)	١٥,٣٩٠,٣٧٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وهي الزيادة بمبلغ ٥,٦٥٧,١٤٣ ليرة سورية في بند مكافآت مجلس الإدارة مقابل نفس الزيادة في بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع.

٣٠ - أحداث لاحقة

خلال اجتماع الهيئة العامة الغير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٨ تمت المصادقة على توزيع أرباح عن عام ٢٠١٧ كأسهم لزيادة رأس المال بقيمة ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٥% من رأس المال الحالي، والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية.

٣١ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٦ آب ٢٠١٨.