

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31/03/2017

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
18/05/2006	18/05/2006	04/06/2006	02/07/2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	8,500,000	310

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل *	7%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	1%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	1%
٥	جود جويد	عضو	فردى	1%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	1%
٧	هيا والي	عضو	فردى - عضو مستقل	-

نائب المدير العام (بالتكليف)	هنادي جربوع
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ <a href="http://www.uic.com.sy">www.uic.com.sy</a>



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٥٣-٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### أساس الاستنتاج المتحفظ

بناءً على المعلومات المقدمة إلينا من الإدارة لم نلاحظ أن الشركة قد قامت بمعالجة موضوع التحفظ الوارد في الرأي حول البيانات المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م والمتعلق بنقل ملكية سيارتين من سيارات الشركة للغير.



## الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا فإنه باستثناء آثار المسألة المبينة في أساس الاستنتاج المتحفظ من تقريرنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجموع التجاري ( داما سكينو مول) في تنظيم كفرنسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١١)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر آمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار دماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة للمتعدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢٠).

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٨٣٩,٥٠١,٩٨٩.٢٨/ و /٤٢٨.٥٤٦,٤٢٨.٥٤٦/ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٥٧٠,١٥١,١٨٤.٩٦/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

## أمور أخرى

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

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

٢٤ أيار ٢٠١٧ م

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

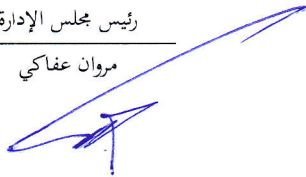
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٧١,٨٥١,٠٤٠	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٥٨٤,٦٥٨,٠١٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٣١٠,٤٠٤,٠١٧	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٦٠٨,٤٨٧	٢,٨٨٥,١٤٣	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	٣,٧٧٨,٠٢٨,١٨٧	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٧٦٣,١٧٦	٤,١٨٠,٦١٦	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٢١٢,٧٠٧,٣٨٤	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٨,٣٨٩,٠٤٠	٤٧,٨٨٥,٢٧٠	١٢	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	٣٦٣,٦٣٩,٩٨٨	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦١٦,٨٧٧	٥٦٥,٧٥٠	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥</b>	<b>٧,٧١٣,٠٥٥,٤٠٧</b>		مجموع الموجودات

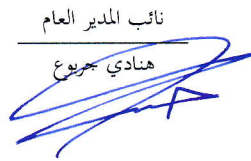
رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي



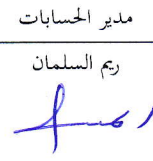
نائب المدير العام

هنادي مجريوع



مدير الحسابات

ريم السلطان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	٥٠٥,٣٣٤,١٩٠	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٦٨,٣٢٥,٩٨٧	١٨	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٤,٥٢٦,٣٥٢,٤٧٣	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٣,١٥٠	-	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٣٩٩,١٠٣,٦١٦	٢٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٣٣,٨٤٨,٥٧٥	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٢	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠	٥,٥٥٨,٢٩٠,٣٠٣		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٢٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٤	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٣,١٥٧,٣٢٣	٢٥	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٨٢,٠٥١,٤٣٧		أرباح مدورة
-	٩٣,٥٧٦,٤٤٦		أرباح الفترة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,١٥٤,٧٦٥,١٠٤		مجموع حقوق المساهمين
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٧١٣,٠٥٥,٤٠٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	٣٩-٢٦
( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥ )	( ٥٨,٢٤١,٧٦٣ )	٣٩-٢٦
١٣٧,٦٥٤,٠٠٤	١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	
( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦ )	( ١٣,٩١٥,٧٩٥ )	٣٩-٢٦
١١٥,٦٣١,٤٩٨	١٥٠,٧٣١,٣٠١	
٩,٠٣٢,٢٠١	١٥,٤٩٣,٣٩٧	٣٩-٢٧
-	-	٣٩
( ٨,٤٢٦,٧٥٠ )	( ١٤,٣١٥,٩٧٩ )	٣٩-٢٨
١١٦,٢٣٦,٩٤٩	١٥١,٩٠٨,٧١٩	
( ٩١,١٥١,١٠٣ )	( ٤٣,٨٥٦,٨٨٠ )	٣٩-٢٩
٤,٣١٩,٧٦٠	( ٢٦١,٢٣٨ )	٣٩-٢٩
( ٨٦,٨٣١,٣٤٣ )	( ٤٤,١١٨,١١٨ )	
٩٣,٦٨٦,١٨٩	٣٩,٠١٦,٦٣٣	٣٩-٢٩
٦,٨٥٤,٨٤٦	( ٥,١٠١,٤٨٥ )	
( ٢,٣٨٣,١١٥ )	( ٣,٨٣٧,٢٤١ )	٣٩
( ١,٠١١,٦٢٢ )	( ١,٣٣٧,٣٣٢ )	٣٠
( ٤٨٤,٩٤٩ )	( ٤٧٤,٤٢١ )	٣١
( ٢,٧٠٠,١٤٣ )	( ٨,٢٩١,٢٤٥ )	٣٩
٢٧٥,٠١٨	( ١٩,٠٤١,٧٢٤ )	
١١٦,٥١١,٩٦٧	١٣٢,٨٦٦,٩٩٥	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات مقبوضة

عمولة أرباح المعاهدات

العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي المطالبات

الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية

بدلات هيئة الإشراف على التأمين

حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

إجمالي مصاريف التأمين

الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٣٠,٩١٨,٠٦٣	٤٣,٨٩٨,٢٤٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦	١٣,١٥٧,٣٢٣	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٥,٠٥٠,٠٠٠		خسائر/أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٢٢٥,٣٥٥	١,٥٣١,٢٦٠	٣٢	إيرادات أخرى
( ٢٤,٣٠٤,٤٣٥)	( ٢٩,١٦١,٦٧٨)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٢٧,٢٠٢,٠١٤)	( ٣٣,٦٥٢,٣٥٣)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
( ١٠,٧٦٨,٤٢٦)	( ٨,٠٤٤,٣٣٣)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاك والإطفاءات
( ٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	-	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
( ٦,٥٤٢,٨٨٣)	( ١,٢٨٣,٧٣١)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
( ٨٧٨,٩٢٠)	١٢,٠٣٩	٣٦	فروقات أسعار الصرف
٢٩٢,١٣١,٤٧٨	( ٨,٤٩٣,٢٢٦)		
٤٠٨,٦٤٣,٤٤٤	١٢٤,٣٧٣,٧٦٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ١٢,٥٥٩,٠٥٠)	( ١٧,٦٤٠,٠٠٠)	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩		مجموع الدخل الشامل
٤٦.٦٠	١٢.٥٦	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة	أرباح الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤		١١٥,٤٤٤,٨٦١		١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦					٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦		٩,٥٢٠,٠٩٨	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٩,٥٢٠,٠٩٨	١,٩٢٢,٤١٥,٠٣٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨		٨٢,٠٥١,٤٣٧		٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧					١٣,١٥٧,٣٢٣		٩٣,٥٧٦,٤٤٦	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	١٣,١٥٧,٣٢٣	٨٢,٠٥١,٤٣٧	٩٣,٥٧٦,٤٤٦	٢,١٥٤,٧٦٥,١٠٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٨,٦٤٣,٤٤٤	١٢٤,٣٧٣,٧٦٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
( ٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦ )	( ١٣,١٥٧,٣٢٣ )	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٢,٠٢٢,٥٠٦	١٣,٩١٥,٧٩٥	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
( ٥١,١٣٠,٤٨٩ )	٢,٠٦٠,٧٤٧	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
( ٤٢,٥٥٥,٧٠٠ )	( ٤٣,٠٨٦,١٧٢ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	٢,٠٠٨,٧٩٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٠,٧٦٨,٤٢٦	٨,٠٤٤,٣٣٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	( ٥,٠٥٠,٠٠٠ )	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	ديون معدومة
١٨,٠٦٣,٤٥٠	٨٩,١٠٩,٩٤١	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
( ٣٣,٥٨٩,٤٢٧ )	( ٥٦,٠١٠,٢٩٤ )	(الزيادة)/ النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٧٣٤,٨٢٢	( ٢٦٨,٩٦٧ )	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٧٧٨,٢٧٢	٧,٥٨٠,٨٧٠	النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٣٦,٧٨١,٩٤٨	٢١,٠٤٥,٩٢٣	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٤٢١,٠٣٨	٤٢,١٧٩,٣٠٦	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
( ٨١,٨٥٩ )	٥,٦٤١,٨٢٥	(النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
-	( ٦٣,١٥٠ )	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
( ١٤,٩٤٣,٩٢٩ )	٤٠,٤٦٩,٦٦١	الضريبة المدفوعة
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٢٩,١٦٤,٣١٧	١٤٩,٦٨٥,١١٥	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٨٨,٠٧٤,٠٧٣ )	٣٤,٥٢٧,٨٩٩	النقص/ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٥,٠٥٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
( ١,٦١٠,٩١٥ )	( ١٣,٩٧١,٩٥٠ )	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
( ٨٩,٦٨٤,٩٨٨ )	٢٥,٦٠٥,٩٤٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١١١,٣٤١,٥٧٢	١,٨٣٥,٥١٣	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٠,٨٢٠,٩٠١	١٧٧,١٢٦,٥٧٦	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤١٢,٥٥٥,١٧٦	٣٧١,٨٥١,٠٤٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## الشركة المتحدة للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

### 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 ٢٠١٦ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م 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 ٢٠١٦ م.

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
٥٥٦.٦٥	٥٤١.١٨
دولار أمريكي	
يورو	



ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصولة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

٥ سنوات	برامج المعلوماتية
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

#### د. المؤونات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

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

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

#### س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

#### ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين 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 لتسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية  
المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً  
من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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 أفساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١م، 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 ببيع الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

#### ل. إيرادات الفوائد:

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

#### م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

#### ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات 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 للفرعها في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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



## ٥ - النقد وما يوازي النقد

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

### كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٩٢٤٧١٠	-	٩٢٤٧١٠	النقد في الصندوق ل.س
٣٧٠,٩٢٦,٣٣٠	١١٦,٧٣٩,١٠٥	٢٥٤,١٨٧,٢٢٥	حسابات جارية لدى المصارف*
٣٧١,٨٥١,٠٤٠	١١٦,٧٣٩,١٠٥	٢٥٥,١١١,٩٣٥	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٣٧١,٨٥١,٠٤٠	١١٦,٧٣٩,١٠٥	٢٥٥,١١١,٩٣٥	النقد و ما يعادل النقد

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٠,٨٤٥	-	١,٧٥٠,٨٤٥	النقد في الصندوق
١٩٢,٧٤١,٤٤٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٥,٨٥٩,٤١٦	حسابات جارية لدى المصارف
١٩٤,٤٩٢,٢٨٩	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٦١٠,٢٦١	
٢٣٢,١٧٥	-	٢٣٢,١٧٥	شيكات قيد التحصيل
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٨٤٢,٤٣٦	النقد و ما يعادل النقد

\* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٨٧,٨٥١,٤٩٤.٧٦/ ل.س بفائدة ٧%.

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٨	١,٣٨٣,٧٦٠,١٥٦
١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤	١,٢٠٠,٨٩٧,٨٥٦
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٥٨٤,٦٥٨,٠١٢

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٩٣% و ١.٠٩%)  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١.٥% و ١٥%)

### فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١١-١.١٧	٢٨,٣٦٧,٨٨٤	٧-٠.٩٣	٥,٩٦٧,٠٨٦
١٥-١١	٢,٥٥٠,١٧٩	١٥-١١	٣٧,٩٣١,١٦١
	٣٠,٩١٨,٠٦٣		٤٣,٨٩٨,٢٤٧

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

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

## ٧- 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 ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧	٣٢٥,٠٥٨,٠٣٦
( ١٤,٦٥٤,٠١٩ )	( ١٤,٦٥٤,٠١٩ )
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٣١٠,٤٠٤,٠١٧

عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في بداية السنة*
-	-	إضافات خلال السنة
٢٥,٩٢٠,٦٥٦	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية**
( ٥٦,٨٤١,٣٤١ )	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة***
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

و تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ آذار ٢٠١٦ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في بداية السنة*
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	إضافات خلال السنة
١٠٢,٤٥٤,٢٦٢	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

\* إن رصيد بداية سنة ٢٠١٦ م البالغ /٤٥,٥٧٤,٧٠٤/ ل.س يتكون من: مؤونة عام ٢٠١٥ الخاصة بأطراف ذات علاقة (شركة سيرياميكا) /٣٤,٣٩٠,٦٤٢/ ل.س، إضافة لمؤونة عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين /١١,١٨٤,٠٦٢/ ل.س.

\*\* إن مبلغ إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية /٢٥,٩٢٠,٦٥٦/ ل.س يتكون من: مؤونة عام ٢٠١٦ الخاصة بأطراف ذات علاقة (شركة سيرياميكا) /٢٢,٤٥٠,٦٩٩/ ل.س، إضافة لمؤونة عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين /٣,٤٦٩,٩٥٧/ ل.س.

\*\*\* قامت الشركة بإعادة تقييم ذمة شركة سيرياميكا البالغ /١٠٩,٨٥٣.٢/ دولار أمريكي، وكونت له مؤونة بنسبة ١٠٠٪، /٣٤,٣٩٠,٦٤٢/ ل.س في عام ٢٠١٥ م، و/٢٢,٤٥٠,٦٩٩/ ل.س في عام ٢٠١٦ م.

## ٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

## ٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين منمطالبات غير مبلغ عنها	استردادات مطالبات تحت التسوية	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,١٦٤,٢٠٥	١,٢٢٤,٧١٠	-	-	١٢,٣٨٨,٩١٥	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٨,٦٢١,٦٧٣	٧,١٩٣,٥٣٣	٢,٥٨٦,٥٠٢	-	١٨,٤٠١,٧٠٨	البحري
-	٦١,٦٥٦,٥٢٨	-	-	٦١,٦٥٦,٥٢٨	السيارات/ إلزامي
١,٦٠٧,٧٤٠	٥٧٥٠٠	٣٠١,٤٥١	٢٠,٠٣٤,٣٧٠	٢٢,٠٠١,٠٦١	السيارات/ شامل
-	٦٤٧,٦٠٨	١,٣٠٤	-	٦٤٨,٩١٢	الصحي
٧٦,١١٢,٨٢٦	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٥٥,٧٩٨,٣٤١	-	٥٠٣,٩٠٠,١١٨	الحريق
١٨٧,٣٩٦	٣,٨٤٢,٨٧٢	٥٧٦,٤٣١	-	٤,٦٠٦,٦٩٩	سرقة
-	٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	المصارف الشاملة
٦١٨,١٥٢	٣٧٥,٠٠٠	٨٨,١٨١	-	١,٠٨١,٣٣٣	هندسي
٢,٩٥٩,١٤٢	٢٢,١٤٠	٧٧٩,٩٦٢	-	٣,٧٦١,٢٤٤	سفر
١,٩٩٩,٦٢١	٧٤٥,٩٠١	٢٤٩,٩٥٣	-	٢,٩٩٥,٤٧٥	حوادث شخصية
٨,٥٣٢,٩٢٨	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	-	٣,١٤٦,٠١١,١٩٤	الحوادث العامة
١١١,٨٠٣,٦٨٣	٣,١٧٦,٤٩٦,٧١٣	٤٦٩,٦٩٣,٤٢١	٢٠,٠٣٤,٣٧٠	٣,٧٧٨,٠٢٨,١٨٧	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٣٦,٥١٥	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	١٠,٣١١,٨٠٥	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٧,٦٤٥,٤٧٩	-	١,٧٠٢,٤٢٨	٢٦٨,٢٩٣	٥,٦٧٤,٧٥٨	البحري
٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	-	٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	السيارات / إلزامي
٢٢,٧٤٨,٠٧٩	٢٢,٠٤٣,١٦٢	١١١,٣٠٣	-	٥٩٣,٦١٤	السيارات / شامل
١,٠٩٨,٩١١	-	٤٥١,٣٠٣	٦٤٧,٦٠٨	-	الصحي
٥٠٠,١٥٣,٩٩٧	-	٥٥,٧٩٨,٣٤٣	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٧٢,٣٦٦,٧٠٣	الحريق
٥,١٤٣,٤٠٦	-	٦٤٤,٢١٨	٤,٢٩٤,٧٨٧	٢٠٤,٤٠١	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٩٦٥,٢٤٢	-	٨١,٥٤٥	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٨,٦٩٧	هندسي
٣,١٣٤,٥٦٧	-	٦٥٤,٧٨٤	٢٢,١٤٠	٢,٤٥٧,٦٤٣	سفر
٢,٦٩٤,١٨٢	-	٢١٤,١٦٤	٧٦٦,٧٠١	١,٧١٣,٣١٧	حوادث شخصية
٣,١٤٦,٠١١,١٩٤	-	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٨,٥٣٢,٩٢٨	الحوادث العامة
<u>٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠</u>	<u>٢٢,٠٤٣,١٦٢</u>	<u>٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤</u>	<u>٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨</u>	<u>١٠٢,٣٦٣,٨٦٦</u>	

## ١٠ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	١,٤٧٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٥٦,٨٤١,٣٤١	٥٦,٨٤١,٣٤١	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
١١,٧٦٢,٨٧٦	٤,١٧٨,٨٤٦	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٦٨,٦٠٤,٥١٧	٦١,٠٢١,٩٥٧		
( ٥٦,٨٤١,٣٤١ )	( ٥٦,٨٤١,٣٤١ )		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١١,٧٦٣,١٧٦	٤,١٨٠,٦١٦		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٦٣,١٥٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٦٣,١٥٠	-		

ب. بنود بيان والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٢٨٨,٣٥٠	٣١٧,٢٨٥	أقساط مكتتبة
٥,١٦٦,٥٦١	٨,٦٣٢,٩٠٥	إيرادات فوائد دائنة
( ٦٥٧,٨٤٠ )	( ٥٨,٦٨٥ )	مطالبات مدفوعة
( ١,٥٣٤,٤١٠ )	( ٢,٠٦٧,٠١٠ )	رواتب إدارة عليا



## ١١ - فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ل.س. ٢٠,٣٥٠,٤٣٢	ل.س. ٢٩,٢٧٥,٩٤٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٨,٢٨١,١٥٠	٣٣,٧٢٣,٩٧٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٦٣٥,٥٢٩	٦,٦٥٦,٨٧٩	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنع
٢٩٥,٦٦٠	٢٩٥,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٦٨,١٩٠,٥٣٦	١٤٢,٧٥٤,٩٢٨	ذمم مدينة أخرى*
<b>٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧</b>	<b>٢١٢,٧٠٧,٣٨٤</b>	

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

## ١٢ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١/٣/٢٠١٧م (١٩,٢٨٣,٩٩٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٧ تبلغ ٤٧,٨٨٥,٢٧٠ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ ٤٨,٣٨٩,٠٤٠ ل.س.).

## ١٣ - استثمارات متاحة للبيع

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مفقودة على مباني الغير	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات*	المباني	الأراضي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٦٢,٤٧١,٦٧٥	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	٢,٤٨٩,٧٠٠	٦,٧٧٥,٩٨٥	١,٣٣٤,٤٤٠	٦,٨٢٣,٠٥٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
( ٢,٥٧٤,٩٢٥)	-	-	( ١,٠٠٤,٠٥٠)	-	( ١,٥٧٠,٨٧٥)	-	-	استيعادات
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	( ٦,١١٧,٩٥٤)	-	نقل بين الحسابات
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٣,٩٧١,٩٥٠	-	٢,٧٦٦,٣٠٠	٢,٢٨٤,٩٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
( ٨٣٢,٢٥٠)	-	-	-	-	( ٨٣٢,٢٥٠)	-	-	استيعادات
٤٧١,٦٤٢,٣٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٦,٩٠٣,٢٨٦	٧٢,٧٥٧,٨٠٢	٢٦,٢٨٤,٧٥٩	٢٨,٤٤٨,٣٧٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
								<b>الاستهلاكات المتراكمة</b>
( ٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	( ٩٠,٨٣٣)	( ٢٧,٨١١,٦٢٨)	( ١٤,٥٥٠,٢٤٢)	( ٧,٨٢٧,١٧٩)	( ٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٣١,١٢٣,٣٥٢)	-	( ١٦,٦٣٦,١١٠)	( ٧,٩٧٣,٢٨٠)	( ٢,٠٢٢,٦٤٥)	( ٢,٣٦١,٣١٣)	( ٢,١٣٠,٠٠٤)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٥٣٩,١٤٢	-	-	١,٠٠١,٣١٧	-	١,٥٣٧,٨٢٥	-	-	استيعادات
-	-	( ٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
( ١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	( ١٩,٣٨٥,٥٨٩)	( ٣٤,٧٨٣,٥٩١)	( ١٦,٥٧٢,٨٨٧)	( ٨,٦٥٠,٦٦٧)	( ٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٧,٤٨٩,٤٣٦)	-	( ٣,٤١٦,٦٤١)	( ٢,٢٤٠,٨٢٥)	( ٥٢٠,٩٥٩)	( ٧٧٨,٥١٠)	( ٥٣٢,٥٠١)	-	إضافات ، أعباء السنة
٨٣٢,٢٥١	-	-	-	-	٨٣٢,٢٥١	-	-	استيعادات
( ١٠٨,٠٠٢,٣٤٦)	-	( ٢٢,٨٠٢,٢٣٠)	( ٣٧,٠٢٤,٤١٦)	( ١٧,٠٩٣,٨٤٦)	( ٨,٥٩٦,٩٢٦)	( ٢٢,٤٨٤,٩٢٨)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
								<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
٣٦٣,٦٣٩,٩٨٨	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٥٤,١٠١,٠٥٦	٣٥,٧٣٣,٣٨٦	٩,١٩٠,٩١٣	١٩,٨٥١,٤٤٩	٩٤,٢٥٧,٢٠٤	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٥٤,٧٥١,٣٩٧	٣٥,٦٨٩,٢٦١	٩,٣٦١,٨٧٢	١٢,٠٥٩,٢٥٨	٩٤,٧٨٩,٧٠٥	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* تضمنت القيمة الدفترية الصافية للسيارات مبلغ / ٣٨٢,٢٥٠ / ل.س وهو عبارة عن قيمة سيارتين تم نقل ملكيتهما من الشركة للغير خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٥ ولم يتم استبعادهما من قيود سيارات الشركة

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٣,٣٩٣,٤٩٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٥٤٩,٤١١	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٣٣,٣٣٠	-	١٣٣,٣٣٠	الإضافات
٢٣,٥٢٦,٨٢٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الإضافات
٢٣,٥٢٦,٨٢٤	١٣,٨٤٤,٠٨٣	٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
( ٢٢,٧١٥,٤٧٤ )	( ١٣,٨٤٤,٠٨٣ )	( ٨,٨٧١,٣٩١ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ١٩٤,٤٧٣ )	-	( ١٩٤,٤٧٣ )	الإضافات
( ٢٢,٩٠٩,٩٤٧ )	( ١٣,٨٤٤,٠٨٣ )	( ٩,٠٦٥,٨٦٤ )	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٥١,١٢٧ )	-	( ٥١,١٢٧ )	الإضافات
( ٢٢,٩٦١,٠٧٤ )	( ١٣,٨٤٤,٠٨٣ )	( ٩,١١٦,٩٩١ )	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٥٦٥,٧٥٠	-	٥٦٥,٧٥٠	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
٦١٦,٨٧٧	-	٦١٦,٨٧٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.

## ١٨- عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء دائنون
٣٩,١٥٨,١٧٥	٤٢,٤١٤,٤٥٥	
٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢٥,٩١١,٥٣٢	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٢,٦٧٣,٥٤٢</u>	<u>٦٨,٣٢٥,٩٨٧</u>	

١٩ - الاحتيابات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٧٤٢,٤٤٨	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٦,١٠٩,٥٠١	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٣٠,٨٨٢,٤٠١	٥,٤٤٣,٢٩٦	٧,٢٩٤,٧٨٥	١٨,١٤٤,٣٢٠	البحري
٥٨١,٧٤٩,٠١١	٥٩,٥٠٣,٦٧٥	٤٣٣,٨١٣,٣٦١	٨٨,٤٣١,٩٧٥	السيارات/ إلزامي
١١٣,٦٣٦,٤٢٣	١٠,٩٦٠,٦٩٢	٤٤,٢١٨,٧١٢	٥٨,٤٥٧,٠١٩	السيارات/شامل
١٠٢,٦٦٧,٥١٠	١٤,٧٨٤,٦٩٦	١٦,٥٣٨,٨٠٤	٧١,٣٤٤,٠١٠	الصحي
٥١٠,٥٨٤,٥٨٣	٥٥,٩٥١,١١٨	٣٧٣,٠٠٧,٤٤٧	٨١,٦٢٦,٠١٨	الحريق
٩,١٣٥,٢١٩	٨٠٢,٣١٢	٥,٣٤٨,٧٤٥	٢,٩٨٤,١٦٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	.	المصارف الشاملة
١,٧٠٤,٨٤٧	١٢٧,٧٦٨	٧٠٠,٠٠٠	٨٧٧,٠٧٩	هندسي
٣,٨٨١,٢١٦	٨٠١,٧٨٨	٢٢,١٤٠	٣,٠٥٧,٢٨٨	سفر
٤,٦٤٧,٠٢٦	٣٨٨,٨٤٥	١,١٤٧,٤٢٥	٣,١١٠,٧٥٦	حوادث شخصية
٣,١٤٩,١٤٦,٧٨٩	٤٠٩,٤١١,٣٩٠	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١٠,٣٢٦,١٢٩	الحوادث العامة
٤,٥٢٦,٣٥٢,٤٧٣	٥٥٨,٢٥٠,٥٨٠	٣,٦١٣,٦٣٣,٦٣٦	٣٥٤,٤٦٨,٢٥٧	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦١٤,٧١٠	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٩٨١,٧٦٣	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
١٩,١٠٨,٩٣٦	٤,٣٤١,٧٢٨	٢٩٤,٧٨٥	١٤,٤٧٢,٤٢٣	البحري
٦٢٠,٠٣٣,٩٧٧	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	السيارات/ إلزامي
١١٢,٤٠٤,٤١٥	١٠,٥٧٢,٥٥٨	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٥٦,٣٨٧,١٥٢	السيارات/شامل
٩١,٥٧٩,٨٠٦	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٦١,٤٤٦,٧٩٧	الصحي
٥٠٦,٧٩٨,٧١٥	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	الحريق
٩,٨٥٩,٣٠٩	٨٨٢,٠٦٢	٥,٨٨٠,٤١٠	٣,٠٩٦,٨٣٧	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١,٧٠١,٣٧٩	١٤١,٥٣٤	٧٠٠,٠٠٠	٨٥٩,٨٤٥	هندسي
٣,٢٣١,٩٤٩	٦٧٣,٤١٨	٢٢,١٤٠	٢,٥٣٦,٣٩١	سفر
٤,١٦٥,١٦٠	٣٣١,٧٤٩	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٦٥٣,٩٨٦	حوادث شخصية
٣,١٤٨,٨٩٨,٩٣٨	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١٠,٠٧٨,٢٧٧	الحوادث العامة
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٣٣١,١١٢,٦٤٥	

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



## ٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٥٦,٨٤٦	٣٤,٤٥٦,٨٤٦	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٥,٥٤٠,٥١٤	٨,٦٢٣,١٥٦	طوابع ورسوم تأمين
٢١٣,٢٢٦	١٦٣,٢٢٦	دفعات مستحقة للموظفين
٣,٩٣٢,٤٩١	٦,٨٩٥,٢١٠	ضريبة الرواتب والأجور
١,٥٣١,٢٥٠	٣,٠٦٢,٥٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٠٧٧,١٥٤	١,٧٤٠,٢٦٧	مصاريف أخرى مستحقة
٢,٨٥٢,٨٧١	٥٨٠,٨٢٠	شركات إدارة الخدمات الطبية
٧٨٤,٨٦٩	٧٧٦,٣٠٤	التأمينات الاجتماعية
٣٤٨,٧١٤,٣٩٥	٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧	أرصدة دائنة أخرى**
٣٩٩,١٠٣,٦١٦	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	

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

\*\* من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

## ٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٠٨,٦٤٣,٤٤٤	١٢٤,٣٧٣,٧٦٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
١,٠٣٦,٢٧١	١,٠٣٦,٢٧١	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	مخصص استبدال موجودات ثابتة
٤٩,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
( ٣٠٥,٠٠٠ )	( ٣٠٥,٠٠٠ )	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
( ٣٨٦,٥٦٤,٢٩٦ )	( ١٣,١٥٧,٣٢٣ )	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
<u>٧٩,٧٣٨,٩٧٨</u>	<u>١١١,٩٩٣,٧١٧</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١١,٩٦١,٠٠٠	١٦,٨٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٩٨,٠٥٠	٨٤٠,٠٠٠	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
<u>١٢,٥٥٩,٠٥٠</u>	<u>١٧,٦٤٠,٠٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٦,٢٠٨,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
( ٢٥,٢٤٤,١٠٠ )	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧,٣٨٤,٨٥٠	١٧,٦٤٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>١٦,٢٠٨,٥٧٥</u>	<u>٣٣,٨٤٨,٥٧٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ٢٢ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ /٢٥,٣٢٥,٤٦٢/ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م.

## ٢٣ - رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

## ٢٤ - الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد استبعاد أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة /٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤/ ليرة سورية.

## ٢٥ - 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 بالعملة الأجنبية بنند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

## ٢٦ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣١,٨١٢	( ١,٦٩٢,٤٩٥)	٢,١٢٤,٣٠٧	الأقساط المكتتب بها
١٦٤,٢١٥,٢٨٤	( ٥٦,٥٤٩,٢٦٨)	٢٢٠,٧٦٤,٥٥٢	تأمينات حياة
١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	( ٥٨,٢٤١,٧٦٣)	٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	تأمينات عامة
( ٢٧٥,٣٣٨)	٨٥٢,٤٠٠	( ١,١٢٧,٧٣٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ١٣,٦٤٠,٤٥٧)	٨,٥٨٧,٤١٧	( ٢٢,٢٢٧,٨٧٤)	تأمينات حياة
( ١٣,٩١٥,٧٩٥)	٩,٤٣٩,٨١٧	( ٢٣,٣٥٥,٦١٢)	تأمينات عامة
١٥٠,٧٣١,٣٠١	( ٤٨,٨٠١,٩٤٦)	١٩٩,٥٣٣,٢٤٧	

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٩,٨٢٠	( ٢٢٣,٤٠٥)	٣٩٣,٢٢٥	الأقساط المكتتب بها
١٣٧,٤٨٤,١٨٤	( ٣٠,٧٢٥,٨٠٠)	١٦٨,٢٠٩,٩٨٤	تأمينات حياة
١٣٧,٦٥٤,٠٠٤	( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥)	١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	تأمينات عامة
٤٦٣,٤٢٨	( ٦٤٣,١٠٧)	١,١٠٦,٥٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٢٢,٤٨٥,٩٣٤)	١١,٥٦٣,٧٥٧	( ٣٤,٠٤٩,٦٩١)	تأمينات حياة
( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦)	١٠,٩٢٠,٦٥٠	( ٣٢,٩٤٣,١٥٦)	تأمينات عامة
١١٥,٦٣١,٤٩٨	( ٢٠,٠٢٨,٥٥٥)	١٣٥,٦٦٠,٠٥٣	

## ٢٧- عمولات مقبوضة

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

## ٢٨- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

## ٢٩- صافي المطالبات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
( ٤٤,١١٨,١١٨ )	( ٢٦١,٢٣٨ )	( ٤٣,٨٥٦,٨٨٠ )
( ٤٤,١١٨,١١٨ )	( ٢٦١,٢٣٨ )	( ٤٣,٨٥٦,٨٨٠ )

### المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
( ٦٣,٤٨٣ )	٢٨٨,٤٤٧	( ٣٥١,٩٣٠ )
( ٨٦,٧٦٧,٨٦٠ )	٤,٠٣١,٣١٣	( ٩٠,٧٩٩,١٧٣ )
( ٨٦,٨٣١,٣٤٣ )	٤,٣١٩,٧٦٠	( ٩١,١٥١,١٠٣ )

#### المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

٤٧,١٥٠	( ١٤١,٤٥٠ )	١٨٨,٦٠٠	تأمينات حياة
٩٣,٦٣٩,٠٣٩	٩٤٩,٠٨٠,٢١٨	( ٨٥٥,٤٤١,١٧٩ )	تأمينات عامة
٩٣,٦٨٦,١٨٩	٩٤٨,٩٣٨,٧٦٨	( ٨٥٥,٢٥٢,٥٧٩ )	
٦,٨٥٤,٨٤٦	٩٥٣,٢٥٨,٥٢٨	( ٩٤٦,٤٠٣,٦٨٢ )	

### ٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

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

### ٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

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

### ٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٢٢٥,٠٠٠	١,٥٣١,٢٥٠
٣٥٥	١٠
<u>١,٢٢٥,٣٥٥</u>	<u>١,٥٣١,٢٦٠</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية  
إيرادات أخرى

### ٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٠,٥٣٩,٠٤٠	١٣,٤٠٣,٩١٣
٢٩١,٨٠٤	٤٧٨,٣٧٢
٣,٠٥٦,٤٨٥	٢,٩٧٥,٦٢٥
١,٧٣٣,٠٧٥	١,٧٠٤,٢٢٤
٧٣٩,٠٣٥	٨٥٤,٥٠٠
٢,٣١١,٦١٢	٢,٨٤٣,٦٤٢
٨٩٠,٢٧٢	١,٣٨٦,٨٣٧
٢,١٦٣,١٧٧	١,٥٤٥,٤٢٤
١,٢١٣,٩٣٥	٢١٥,٠٠٠
٩٦٦,٤٠٠	٣,٢٩٣,٢١٧
٣٩٩,٦٠٠	٤٦٠,٩٢٤
<u>٢٤,٣٠٤,٤٣٥</u>	<u>٢٩,١٦١,٦٧٨</u>

رواتب وأجور  
حوافز ومكافآت  
بدل مواصلات  
تأمينات اجتماعية  
بدل تمثيل  
بدل غلاء معيشة  
تأمين صحي  
أخرى  
تعويض نهاية خدمة  
بدل معيشي  
بدل إدارة ومسؤولية

### ٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٤٦,٣٠٠	٩٣٨,٧٥٠	دعاية وإعلان
٥,٢٧٠,٨٣٣	٥,٤٤٦,٦٦٦	إيجار و مصاريف مكتبية
٦,٦٣٨,٤١٤	٣,٥٧٨,١٦٦	أتعاب مهنية
.	.	أتعاب التدقيق الخارجي
٤,٦١٥,٣٣٢	٨,٢٢٧,٩٥٨	كهرباء وهاتف وتدفئة
٦١٧,٤٠٨	١,٥٧٤,٥٦٥	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٣٣١,٥٣٢	٨٧٥,٦٥٠	ضرائب ورسوم وطوابع
٢٥٣,٩١٠	١١٢,٠٢٠	نفقات سفر و انتقالات
١,١١٦,٨٣٦	١,١١٩,١٢٥	هدايا وضيافة
٣٤٠,٣٩٦	٢,٦٩٨,٤٦٣	حسومات ممنوحة
١,٤٢٦,١٩٠	٢,١٢٤,٠٥٠	صيانة
٢,٧٩٦,٤٨٦	٤,٥٩٩,٢٠٠	اشتراكات
١,٧٤٨,٣٧٧	٢,٣٥٧,٧٤٠	مصاريف متنوعة
٢٧,٢٠٢,٠١٤	٣٣,٦٥٢,٣٥٣	

### ٣٥ - فوائد وأعباء مالية

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

### ٣٦ - 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.



### ٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
٤٦.٦٠	١٢.٥٦	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

### ٣٨- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٤٤٤,٨٦١	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
-	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	أرباح ٣ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٦
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٣٩٦,٠٨٤,٣٩٤	الرصيد كما في ٣١-٠٣-٢٠١٦ (غير مدقق)
-	٢٤١,٠٥٤,٤٦٤	أرباح التسعة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٦
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	( ٦٣٧,١٣٨,٨٥٨ )	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٦
( ١١,٠٤٧,٧٣٣ )	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٦
( ٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤ )	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٦
( ٦,٥٥٣,١٦٥ )	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
( ١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ )	-	توزيعات أرباح
٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٧
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

### ٣٩- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزمامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣١٩,٠٦٣	٣٧,٤٧٤,٥٩٩	٥١,٧٧٠,٤٨٠	٤٤,٤٣٧,١٦٣	٥٤,٢٧٥,٠١٩	٢٤,٥٦١,٦٣٠	٢,١٢٤,٣٠٧	الأقساط المكتتب بها
( ٤٩٠,٧٩٣)	( ٣٣,٣٤٨,٥٤١)	-	( ٢,٥٣٥,٣١٥)	-	( ١٥,٦٦٩,٤٧٤)	( ١,٦٩٢,٤٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨٢٨,٢٧٠	٤,١٢٦,٠٥٨	٥١,٧٧٠,٤٨٠	٤١,٩٠١,٨٤٨	٥٤,٢٧٥,٠١٩	٨,٨٩٢,١٥٦	٤٣١,٨١٢	
( ٢,٩٨٤,١٦٢)	( ٨١,٦٢٦,٠١٨)	( ٧١,٣٤٤,٠١٠)	( ٥٨,٤٥٧,٠١٩)	( ٨٨,٤٣١,٩٧٥)	( ١٨,١٤٤,٣٢٠)	( ١٦,١٠٩,٥٠١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٨٧,٣٩٦	٧٦,١١٢,٨٢٦	-	١,٦٠٧,٧٤٠	-	٨,٦٢١,٦٧٣	١١,١٦٤,٢٠٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,٠٩٦,٨٣٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٢٠٤,٤٠١)	( ٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	( ٥٩٣,٦١٤)	-	( ٥,٦٧٤,٧٥٨)	( ١٠,٣١١,٨٠٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٩٥,٦٧٠	( ١٤٨,٩٩٥)	( ٩,٨٩٧,٢١٣)	( ١,٠٥٥,٧٤١)	( ١,٥٦٣,٧٠١)	( ٧٢٤,٩٨٢)	( ٢٧٥,٣٣٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢٣,٩٤٠	٣,٩٧٧,٠٦٣	٤١,٨٧٣,٢٦٧	٤٠,٨٤٦,١٠٧	٥٢,٧١١,٣١٨	٨,١٦٧,١٧٤	١٥٦,٤٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٦,٨٦٩	٨,٧٨٤,٤١٩	-	٥٩١,٣٢٩	-	٤,١٨٨,٦٨٣	٥٧,٨٧٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١,٠٩٠,٨٠٩	١٢,٧٦١,٤٨٢	٤١,٨٧٣,٢٦٧	٤١,٤٣٧,٤٣٦	٥٢,٧١١,٣١٨	١٢,٣٥٥,٨٥٧	٢١٤,٣٤٩	صافي الإيرادات
-	( ١٢٢,٥٠٠)	( ١٦,٦٣٦,٥٦٩)	( ٩,٤٨٠,٩٤٥)	( ١٧,٣٢٩,٦٦٦)	( ١٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٤٥٤,٣٤٣)	٢١,٩٥٩	-	-	-	٤٩,٤٦٦	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
( ٤٥٤,٣٤٣)	( ١٠٠,٥٤١)	( ١٦,٦٣٦,٥٦٩)	( ٩,٤٨٠,٩٤٥)	( ١٧,٣٢٩,٦٦٦)	( ٥٠,٥٣٤)	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزلامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٥,٣٤٨,٧٤٥)	( ٣٧٣,٠٠٧,٤٤٧)	( ١٦,٥٣٨,٨٠٤)	( ٤٤,٢١٨,٧١٢)	( ٤٣٣,٨١٣,٣٦١)	( ٧,٢٩٤,٧٨٥)	( ١,٦٣٢,٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,٨٤٢,٨٧٢	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٦٤٧,٦٠٨	٥٧,٥٠٠	٦١,٦٥٦,٥٢٨	٧,١٩٣,٥٣٣	١,٢٢٤,٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥,٨٨٠,٤١٠	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ٤,٢٩٤,٧٨٧)	( ٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	( ٦٤٧,٦٠٨)	-	( ٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	( ٢٦٨,٢٩٣)	( ١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٧٩,٧٥٠	٩٥,٠٠٠	( ٩٣٤,١١٢)	١,٢٨٣,٤٩٣	( ٢,٥٢١,٣١٨)	( ٧٤,٧٦٠)	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٨٠٢,٣١٢)	( ٥٥,٩٥١,١١٨)	( ١٤,٧٨٤,٦٩٦)	( ١٠,٩٦٠,٦٩٢)	( ٥٩,٥٠٣,٦٧٥)	( ٥,٤٤٣,٢٩٦)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥٧٦,٤٣١	٥٥,٧٩٨,٣٤١	١,٣٠٤	٣٠١,٤٥١	-	٢,٥٨٦,٥٠٢	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٨٨٢,٠٦٢	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٦٤٤,٢١٨)	( ٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	( ٤٥١,٣٠٣)	( ١١١,٣٠٣)	-	( ١,٧٠٢,٤٢٨)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
١١,٩٦٣	١٤,٢٤٨	( ٧٠٦,٣٧٨)	( ١٩٧,٩٨٦)	٤٤,١٨٥,٩١٥	( ٢١٧,٤٩٤)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٠,٠٣٤,٣٧٠	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	( ٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	( ٢,٠٠٨,٧٩٢)	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١٧٣,٨٦٩)	( ٣,٥٥٤,٩١٣)	( ٣,٢٥٦,٨٧٩)	( ٣,٩٤٢,٨٩٤)	( ١١,٧٥٠)	( ١,٩٨٤,٠٦٤)	( ٢٣٠,١٤٦)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٣,٨٣٧,٢٤١)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ٧,٩١٤)	( ٢٢٤,٨٤٧)	( ٣١٠,٦٢٢)	( ٢٦٦,٦٢٣)	( ٣٢٥,٦٥٠)	( ١٤٧,٣٦٩)	( ١٢,٧٤٦)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	( ٤٧٤,٤٢١)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	( ٨٤٠,٨٢٤)	( ٣,٢٩٤,٨١١)	-	( ٣,٦٣٨,١٨٠)	( ٥١٧,٤٣٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٥٤٤,٤١٣)	( ٤,٦١١,٨٧٧)	( ٢٨,٩٧٦,٦١٢)	( ١٤,٦١٣,٧٤٧)	١٩,٨٨٤,٩٣٠	( ٢,٩٩١,٦٥١)	( ٢٤٢,٨٩٢)	صافي المصاريف
٥٤٦,٣٩٦	٨,١٤٩,٦٠٥	١٢,٨٩٦,٦٥٥	٢٦,٨٢٣,٦٨٩	٧٢,٥٩٦,٢٤٨	٩,٣٦٤,٢٠٦	( ٢٨,٥٤٣)	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	١,٥٨٠,٨٦٩	١,٨٨٥,١٧٢	٣,٠٥٧,٢٨٨	٤٠٣,٢٦٩	-	الأقساط المكتتب بها
( ٥٨,٢٤١,٧٦٣)	-	( ١,٢٠٧,٦٤٠)	( ٢,٩٥٩,١٤٢)	( ٣٣٨,٣٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	١,٥٨٠,٨٦٩	٦٧٧,٥٣٢	٩٨,١٤٦	٦٤,٩٠٦	-	
(٣٥٤,٤٦٨,٢٥٧)	( ١٠,٣٢٦,١٢٩)	( ٣,١١٠,٧٥٦)	( ٣,٠٥٧,٢٨٨)	( ٨٧٧,٠٧٩)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١١١,٨٠٣,٦٨٣	٨,٥٣٢,٩٢٨	١,٩٩٩,٦٢١	٢,٩٥٩,١٤٢	٦١٨,١٥٢	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٣١,١١٢,٦٤٥	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢,٦٥٣,٩٨٦	٢,٥٣٦,٣٩١	٨٥٩,٨٤٥	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)	( ٨,٥٣٢,٩٢٨)	( ١,٧١٣,٣١٧)	( ٢,٤٥٧,٦٤٣)	( ٥٠٨,٦٩٧)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٣,٩١٥,٧٩٥)	( ٢٤٧,٨٥٢)	( ١٧٠,٤٦٦)	( ١٩,٣٩٨)	٩٢,٢٢١	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥٠,٧٣١,٣٠١	١,٣٣٣,٠١٧	٥٠٧,٠٦٦	٧٨,٧٤٨	١٥٧,١٢٧	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٤٩٣,٣٩٧	-	٤١٠,٥٩٧	١,١٨٣,٦٥٧	١٠٩,٩٦٨	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٦٦,٢٢٤,٦٩٨	١,٣٣٣,٠١٧	٩١٧,٦٦٣	١,٢٦٢,٤٠٥	٢٦٧,٠٩٥	-	صافي الإيرادات
( ٤٣,٨٥٦,٨٨٠)	-	( ١٨٧,٢٠٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٢٦١,٢٣٨)	-	١٢١,٦٨٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
( ٤٤,١١٨,١١٨)	-	( ٦٥,٥٢٠)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ٣,٦١٣,٦٣٣,٦٣٦ )	( ٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠ )	( ١,١٤٧,٤٢٥ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٧٠٠,٠٠٠ )	( ٥٠٠,٠٠٠ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,١٧٦,٤٩٦,٧١٣	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٧٤٥,٩٠١	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨ )	( ٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠ )	( ٧٦٦,٧٠١ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٣٧٥,٠٠٠ )	( ٥٠٠,٠٠٠ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ٢,٠٦٠,٧٤٧ )	-	١١,٢٠٠	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٥٥٨,٢٥٠,٥٨٠ )	( ٤٠٩,٤١١,٣٩٠ )	( ٣٨٨,٨٤٥ )	( ٨٠١,٧٨٨ )	( ١٢٧,٧٦٨ )	( ٧٥,٠٠٠ )	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٦٩,٦٩٣,٤٢١	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢٤٩,٩٥٣	٧٧٩,٩٦٢	٨٨,١٨١	٧٥,٠٠٠	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٣٣١,٧٤٩	٦٧٣,٤١٨	١٤١,٥٣٤	٧٥,٠٠٠	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤ )	( ٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦ )	( ٢١٤,١٦٤ )	( ٦٥٤,٧٨٤ )	( ٨١,٥٤٥ )	( ٧٥,٠٠٠ )	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٣,٠٨٦,١٧٢	١	( ٢١,٣٠٧ )	( ٣,١٩٢ )	٢٠,٤٠٢	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢٠,٠٣٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
( ٢٢,٠٤٣,١٦٢ )	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
( ٢,٠٠٨,٧٩٢ )	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١٤,٣١٥,٩٧٩ )	( ١٢٤,١٠٩ )	( ٤٨٣,٦٨٢ )	( ٤١٢,٥٣٠ )	( ١٤١,١٤٣ )	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
( ٣,٨٣٧,٢٤١ )	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ١,٣٣٧,٣٣٢ )	( ٩,٤٨٦ )	( ١١,٣١١ )	( ١٨,٣٤٤ )	( ٢,٤٢٠ )	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
( ٤٧٤,٤٢١ )	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
( ٨,٢٩١,٢٤٥ )	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٣٣,٣٥٧,٧٠٣ )	( ١٣٣,٥٩٤ )	( ٥٧٠,٦٢٠ )	( ٤٣٤,٠٦٦ )	( ١٢٣,١٦١ )	-	صافي المصاريف
١٣٢,٨٦٦,٩٩٥	١,١٩٩,٤٢٣	٣٤٧,٠٤٣	٨٢٨,٣٣٩	١٤٣,٩٣٤	-	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) هي كالتالي:

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٩٨,٦٧٦	٢٧,٨١٦,٧٣٠	٣٥,٢٧٥,١٢٣	٣٩,٢٦٢,٠٣٨	٥٠,٣٦٥,٧٦٤	٩,٨٧٤,٠٤٣	٣٩٣,٢٢٥	الأقساط المكتتب بها
( ٥٣٢,٢٧٨)	( ٢٤,٠٤١,٢٦٢)	-	-	-	( ٣,٨٨١,٨١٠)	( ٢٢٣,٤٠٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١,٠٦٦,٣٩٨	٣,٧٧٥,٤٦٨	٣٥,٢٧٥,١٢٣	٣٩,٢٦٢,٠٣٨	٥٠,٣٦٥,٧٦٤	٥,٩٩٢,٢٣٣	١٦٩,٨٢٠	
( ١,٥٠٣,٦٥٧)	( ٥٧,٦١٠,٨٨٥)	( ٤٨,٣٧٨,٣٩٨)	( ٤٣,٨٨٦,٩٥٦)	( ٨٣,١١٣,٨٤٨)	( ٨,١٥٠,٥٣٩)	(١٨,٢١٥,٥٧٩)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٠٠,٧٨٥	٥٣,٢٦٠,٤٠٤	-	-	-	٢,٦٠٨,٤٦٢	١٢,٥٥٩,٧٥٤	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٤٥١,١٧٧	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٦,٥٦١,٧٥٢	١٩,٣٢٢,١١٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٧٨٢,٩٩٧)	( ٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	-	-	-	( ٢,١٥٩,١٨٦)	(١٣,٢٠٢,٨٦١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٣٤,٦٩٢)	( ٥٠١,٩١١)	( ١٢,٧٣٦,٠٠٣)	( ٨,٩٠٠,٧٠٨)	١,٦٥٦,٨٥٦	( ١,١٣٩,٥١١)	٤٦٣,٤٢٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٣١,٧٠٦	٣,٢٧٣,٥٥٧	٢٢,٥٣٩,١٢٠	٣٠,٣٦١,٣٣٠	٥٢,٠٢٢,٦٢٠	٤,٨٥٢,٧٢٢	٦٣٣,٢٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨٢,٨٨٣	٦,٦٦٣,٥٠١	-	-	-	١,٢٨٥,١١٧	٢٢,٢١٨	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١,١١٤,٥٨٩	٩,٩٣٧,٠٥٨	٢٢,٥٣٩,١٢٠	٣٠,٣٦١,٣٣٠	٥٢,٠٢٢,٦٢٠	٦,١٣٧,٨٣٨	٦٥٥,٤٦٧	صافي الإيرادات
( ٥١٩,٢٢١)	( ٦٤٧,٤١٥)	( ١٤,٩٢٢,١٩٩)	( ١٢,٦٣٤,٨٦٧)	( ٦١,٩٢٥,٩٦٦)	-	( ٣٥١,٩٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣٧,٤٩٤	٥٩٦,٦٤١	-	-	-	-	٢٨٨,٤٤٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
( ١٨١,٧٢٧)	( ٥٠,٧٧٤)	( ١١,٩٢٢,١٩٩)	( ١٢,٦٣٤,٨٦٧)	( ٦١,٩٢٥,٩٦٦)	-	( ٦٣,٤٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
( ١٦,٤٨٢,٨٨٥ )	( ٣١٩,٢٣٨,٥٧١ )	( ١٢,٧٦٠,٣٥٧ )	( ٤٤,٢٩٨,٠٩٨ )	( ٣٨٢,٦٠٩,٨١٦ )	( ٢٩٤,٧٨٥ )	( ١,٥٣٥,٠٢٧ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٢,٦٧٠,٧٤٢	٣١٧,٧٧٠,٠٤٨	٦٥٦,٣٠١	-	٧٣,٠٧١,٤٤٩	٢٨٨,٧٣٢	١,١٥١,٢٧٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٧,٠٠٢,١٠٦	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٤,٤٩٠,١٢٥	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٢٦٩,٧٨٥	١,٧٢٣,٦٢٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ١٣,٠٠٨,٢٣٦ )	( ٢٢٨,٠٠٦,٨١٨ )	( ٦٥٦,٣٠١ )	-	( ٥٨,٠٠١,٩٥٧ )	( ٢٦٨,٢٩٣ )	( ١,٢٩٢,٧٢٠ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
١٨١,٧٢٧	( ٩٢,٥١٠ )	( ٨,٢٧٠,٢٣٢ )	٤,٠٢٩,١٦٣	٥٥,٣١٩,٩٩٩	( ٤,٥٦١ )	٤٧,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٢,٤٧٢,٤٣٢ )	( ٤٧,٨٨٥,٧٨٦ )	( ٧,٦٤٣,١٥٤ )	( ٨,٢٢١,٢٢٧ )	( ١٠٧,٢٩٧,٦١٥ )	( ٢,٤٤٥,١٦١ )	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٩٠٠,٦١١	٤٧,٦٦٥,٥٠٦	١,٠٥٥,٦٨٥	-	-	٧٨٢,٥٣٨	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢,٥٥٠,٣١٥	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٨,٦٤٨,٥٢١	٧,٢٤٩,٠٩١	١٥١,٥٥١,٧٠٦	١,٩٦٨,٥٢٥	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,٩٥١,٢٣٥ )	( ٣٤,٢٠١,٠٢٢ )	( ٢,٤٥٣,١٦٠ )	-	-	( ٦٤٧,٧٥٦ )	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٧,٢٥٩	( ١٣,٨٧٧ )	( ٣٩٢,١٠٨ )	( ٩٧٢,١٣٦ )	٤٤,٢٥٤,٠٩١	( ٣٤١,٨٥٤ )	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
( ١٧٤,١٢٦ )	( ١,٧٣٧,٩٣٢ )	( ٢,٠٣٩,٨٧٤ )	( ٢,٩٦٨,٢٣٥ )	-	( ٨٣٨,٣٨٦ )	( ٢١,٠١٥ )	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٢,٣٨٣,١١٥ )	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ٩,٥٩١ )	( ١٦٦,٩٠١ )	( ٢١١,٦٥١ )	( ٢٣٥,٥٧٣ )	( ٣٠٢,١٩٤ )	( ٥٩,٢٤٥ )	( ٢,٣٦٠ )	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	( ٤٨٤,٩٤٩ )	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	( ٥٠٨,٧٢٣ )	-	( ١,٨٧٨,٣٦٠ )	-	( ٣١٣,٠٦٠ )	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ١٥٦,٤٥٨ )	( ٢,٥٧٠,٧١٧ )	( ٢٥,٢١٩,١٧٩ )	( ١٤,٦٦٠,٠٠٨ )	٣٦,٨٦٠,٩٨٢	( ١,٥٥٧,١٠٦ )	( ٣٩,٧٠٨ )	صافي المصاريف
٩٥٨,١٣١	٧,٣٦٦,٣٤١	(٢,٦٨٠,٠٥٩)	١٥,٧٠١,٣٢٢	٨٨,٨٨٣,٦٠٢	٤,٥٨٠,٧٣٢	٦١٥,٧٥٨	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٦٠٣,٢٠٩	٩٦١,٢٣٩	١,١٢٣,٨٨٥	١,٣٤٥,٦٧١	٥٨٦,٨١٥	-	الأقساط المكتتب بها
( ٣٠,٩٤٩,٢٠٥)	-	( ٧٣٠,٤٦٧)	( ١,٢٩٠,٠٩٦)	( ٢٤٩,٨٨٧)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٣٧,٦٥٤,٠٠٤	٩٦١,٢٣٩	٣٩٣,٤١٩	٥٥,٥٧٥	٣٣٦,٩٢٨	-	
( ٢٧٣,٥٤٣,٨٥٨)	( ٢,٠٤٩,٤٢٧)	( ١,٥٩٤,٤٢٨)	( ٧,٨٤٥,٥٨٥)	( ١,١٩٤,٥٥٦)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٩,٣٢٢,٠٩٣	١,١٢٥,٣٠٥	١,٠٢٦,٨٧٩	٧,٤٥٥,١٥٩	٥٩٥,٣٤٥	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٦٨,٤١١,٤٤٣)	( ١,١٢٥,٣٠٥)	( ٦٤٧,٢٩٤)	( ١,١٤٠,٥٨٧)	( ٧٠٨,٤٧٨)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٢٢,٠٢٢,٥٠٦)	( ٢٨١,٠١٢)	( ٢٠٩,٢٦٢)	( ٣٢٠,٧٠٥)	٨١,٠١٤	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١١٥,٦٣١,٤٩٨	٦٨٠,٢٢٧	١٨٤,١٥٧	( ٢٦٥,١٣٠)	٤١٧,٩٤٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٠٣٢,٢٠١	-	٢٨١,٢٣٠	٥١٦,٠٣٨	٨١,٢١٣	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٢٤,٦٦٣,٦٩٩	٦٨٠,٢٢٧	٤٦٥,٣٨٦	٢٥٠,٩٠٨	٤٩٩,١٥٥	-	صافي الإيرادات
( ٩١,١٥١,١٠٣)	-	( ١٤٩,٥٠٥)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٣١٩,٧٦٠	-	٩٧,١٧٨	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
( ٨٦,٨٣١,٣٤٣)	٠	( ٥٢,٣٢٧)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة



المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٣,٠٥٧,٠٠٤,٣٨٨ )	( ٢,٢٦٣,٦٢٨,٦٥٤ )	( ١,٠٩٤,٥٥٥ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٧٠٠,٠٠٠ )	( ١٤,٣٣٩,٥٠٠ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٦٨٢,٨٨٦,٧٥٨	٢,٢٦٢,٥٢٢,٠١٥	٧١١,٥٣٦	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	١٣,٦٤٧,٥٢٥	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨ )	( ١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١ )	( ٧٣٧,٦٠٧ )	( ٢٢,١٤٠ )	( ٣٧٥,٠٠٠ )	( ١٣,٦٤٧,٥٢٥ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٥١,١٣٠,٤٨٩	( ٩٤,٢٨٦ )	١٤,٠٣٩	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ٥١٨,٦٦٨,٨٣٩ )	( ٣٣٩,٥٤٤,٢٩٧ )	( ١٩٩,٣٠٤ )	( ٥٨٨,٤١٨ )	( ٢٢٠,٥٢٠ )	( ٢,١٥٠,٩٢٥ )	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٩٣,٦٢٨,٨٩٦	٣٣٩,٣٧٨,٣٠٢	١٢٨,٣٦٠	٥٥٩,١٣٨	١١١,٦٢٧	٢,٠٤٧,١٢٩	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨ )	( ٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥ )	( ١١٠,٦٤١ )	( ٥٦٨,٠٥٠ )	( ١٣٢,٨٤٠ )	( ٢,٠٤٧,١٢٩ )	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٢,٥٥٥,٧٠٠	( ١٤,١٤٢ )	( ١١,٣٨٦ )	٣,١٩٣	١٦,٦٦٠	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
( ٨,٤٢٦,٧٥٠ )	( ٧٨,٩٤١ )	( ١٧٥,٣٨٣ )	( ١٨٧,٤٧١ )	( ٢٠٥,٣٨٥ )	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
( ٢,٣٨٣,١١٥ )	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
( ١,٠١١,٦٢٢ )	( ٥,٧٦٨ )	( ٦,٧٤٣ )	( ٨,٠٧٥ )	( ٣,٥٢١ )	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
( ٤٨٤,٩٤٩ )	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
( ٢,٧٠٠,١٤٣ )	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٨,١٥١,٧٣٢ )	( ١٩٣,١٣٧ )	( ٢٣١,٨٠٠ )	( ١٩٢,٣٥٣ )	( ١٩٢,٢٤٦ )	-	صافي المصاريف
١١٦,٥١١,٩٦٧	٤٨٧,٠٩٠	٢٣٣,٥٨٧	٥٨,٥٥٥	٣٠٦,٩٠٩	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٤٩٤,٨٨٨	٤٧,٤٤٢,٠٩١	التأمين الإلزامي
١,٨٧٠,٨٧٦	٦,٨٣٢,٩٢٨	بطاقة برتقالية
٥٠,٣٦٥,٧٦٤	٥٤,٢٧٥,٠١٩	

#### ٤٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

##### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

##### مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠٪، فرع البحري ١١٪، فرع السيارات إلزامي ٢٤٪، فرع السيارات شامل ٢٠٪، فرع الصحي ٢٣٪، فرع الحريق ١٧٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ١٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠٪، فرع البحري ٦٪، فرع السيارات إلزامي ٣٠٪، فرع السيارات شامل ٢٣٪، فرع الصحي ٢١٪، فرع الحريق ١٦٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ١٪.

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

## مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء 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 ٣١ آذار ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٧١,٨٥١,٠٤٠	-	٣٧١,٨٥١,٠٤٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٠٨٨,٣٩١,٦٠٩	٤٩٦,٢٦٦,٤٠٣	٢,٥٨٤,٦٥٨,٠١٢
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣١٠,٤٠٤,٠١٧	-	٣١٠,٤٠٤,٠١٧
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٨٨٥,١٤٣	-	٢,٨٨٥,١٤٣
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٧٧٨,٠٢٨,١٨٧	-	٣,٧٧٨,٠٢٨,١٨٧
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٤,١٨٠,٦١٦	-	٤,١٨٠,٦١٦
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٦,٩٨٨,٦٢٥	١٤٥,٧١٨,٧٥٩	٢١٢,٧٠٧,٣٨٤
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٦٢٢,٧٢٩,٢٣٧	٦٦٦,٩٨٥,١٦٢	٧,٢٨٩,٧١٤,٣٩٩
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٥٠٥,٣٣٤,١٩٠	-	٥٠٥,٣٣٤,١٩٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٨,٣٢٥,٩٨٧	-	٦٨,٣٢٥,٩٨٧
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٥٢٦,٣٥٢,٤٧٣	-	٤,٥٢٦,٣٥٢,٤٧٣
ذمم دائنة - أطراف مقرية	-	-	-
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٩٩,١٠٣,٦١٦	-	٣٩٩,١٠٣,٦١٦
موؤنة ضريبة الدخل	٣٣,٨٤٨,٥٧٥	-	٣٣,٨٤٨,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٥,٥٣٢,٩٦٤,٨٤١	-	٥,٥٣٢,٩٦٤,٨٤١
فائض / ( فجوة ) السيولة	١,٠٨٩,٧٦٤,٣٩٦	٦٦٦,٩٨٥,١٦٢	١,٧٥٦,٧٤٩,٥٥٨

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	-	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	النقد و ما يعادل النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٤٧,٣١٤,٢٣٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	-	٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٦٠٨,٤٨٧	-	٢,٦٠٨,٤٨٧	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	-	٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١١,٧٦٣,١٧٦	-	١١,٧٦٣,١٧٦	ذمم مدينة - أطراف مقرية
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	١٤٣,٦٠٠,١٣٦	٩٠,١٥٣,١٧١	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٠٨٧,٠٧٦,٩١٥	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	٦,٧٥٨,٤٧٦,٧٧٩	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	-	٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	-	٦٢,٦٧٣,٥٤٢	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	-	٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٣,١٥٠	-	٦٣,١٥٠	ذمم دائنة - أطراف مقرية
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	-	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٦,٢٠٨,٥٧٥	-	١٦,٢٠٨,٥٧٥	موؤنة ضريبة الدخل
٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨	-	٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨	مجموع المطلوبات
١,٦٥٥,٩٤٣,٤٠٧	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	١,٣٢٧,٣٤٣,٢٧١	فائض / ( فجوة ) السيولة

## مخاطر السوق

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

## مخاطر التسليف

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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

## مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المتجهة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٠٣٦,٥٧١	١٢,٩٢٣,٢٩٠	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٠٨١,٠٨٥	١٠,٩٨٤,٧٩٧		الأثر على حقوق الملكية
( ١٣,٠٣٦,٥٧١ )	( ١٢,٩٢٣,٢٩٠ )	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
( ١١,٠٨١,٠٨٥ )	( ١٠,٩٨٤,٧٩٧ )		الأثر على حقوق الملكية

## مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٤,٢٨٠,٣٦٣	٧٩,٨٤٦,١٤٠	٧٠١,٨٥٢,٩٨٠	١,٠٠٧,٣٥٦,٢٨٣	دولار أميركي
٩,٤١٦,٧٧١	١٦٠,٣٤٢,٧٣٧	٦٦٨,٢٢٢,٩٥٦	٦٥٤,٣٤٩,٧٤٧	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 الصلة النقدية بالعملات الأجنبية.

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٧٥٧,٢٦٢	٩٢,٧٥١,٠١٤	دولار أميركي
٦٥,٨٨٠,٦١٨	٤٩,٤٠٠,٧٠١	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.

## ٤١ - 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 تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٩٥٠,٠٣٨,٦٥١	فروقات أسعار صرف غير محققة
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٧٥,٦٢٧,٨٨٣	أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,١٥٤,٧٦٥,١٠٤	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٢٣٦,٣١٧	٥,٩٢٧,٦١٨	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢	٢,١٦٠,٦٩٢,٧٢٢	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٩٤,٨٠٧,٩٣٣	١٩٦,٠٤٧,٥٢٣	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢١,٢٠٥,٦٧٢	٩٤,٧١٦,٩٨٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠	٣٦٣,١٣٤,٤١٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٤,٣٤١,٦٣٩	٣٠,٦٧٣,٨٧٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٦,١٠٣,٣٣٣	٦٨٤,٥٧٢,٨٠٣	
% ٢٧١	% ٣١٦	نسبة هامش الملاءة %



## ٤٢ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٧ م.