

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/06/2017

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 المصدرة:

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	٣١١

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.* *	٧%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جود جويد	عضو	فردى	١%
٥	جاك صاصي	عضو	فردى	١%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٧	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

نائب المدير العام (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 www.uic.com.sy



Handwritten signature in blue ink.

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٥٠,٦٠	١٧٤,٩٠

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج الاولية المقارنة			
%٥,٠٦	٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٨٨٤,٣٠٢,٨٧٤	مجموع الموجودات:			
%٤,٠١	٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩	حقوق المساهمين :			
	نفس الفترة من السنة السابقة	لفترة الستة اشهر	اخر ثلاثة اشهر			
%٢٣,٣٨	%٢٧,٥٠	٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	١٢٥,٨٠٥,١٦٨	٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	١٦٠,٤٠١,٣٣٢	صافي الإيرادات :
%٥٨,٠٨-	%٤٥	٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	٤٥٤,٠٤٤,٣٢٦	١٩٠,٣٣٩,١٨٨	٦٥,٩٦٥,٤١٩	صافي الربح قبل الضريبة:
%١١٧,٤١	%١٩٢٨,٠٠-	(١٢,٠٨٦,٥٥٠)	٤٧٢,٥٠٠	(٢٦,٢٧٧,٣٠٠)	(٨,٦٣٧,٣٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح :
%٦٢,٨٨-	%٢٤,٩٦	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	٤٥,٨٧٦,٨٢٦	١٦٤,٠٦١,٨٨٨	٥٧,٣٢٨,١١٩	صافي الدخل :
%٦٢,٨٨-	%٢٤,٨١	٥٢,٠٠	٥,٤٠	١٩,٣٠	٦,٧٤	ربح السهم:

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و اجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و ارقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع ارقام اخر ثلاثة اشهر لقائمة الدخل، اضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

ملخص لآعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩,٠٠) ل.س و صافي إيرادات الشركة (١٦٤,٠٦١,٨٨٨,٠٠) ل.س و صافي الدخل (٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨,٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٧/٠٧/٢٠

نائب المدير العام

هنادي جربوع



- يمكن اضافة اية بيانات اخرى ترى الشركة ضرورة الافصاح عنها.

(Handwritten signature)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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
٨-٥	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٥-١١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (دماسكينو مول) في تنظيم كفرسوسة، 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 /٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمته 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 المتعدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢٠).

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٨٣٥,٧٥٩,٠٠٨/ و /١,٢١٦,٩٥٩,٠٤٨/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٦٢٦,٨٣٦,٢٦٩/ 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

١٧ تموز ٢٠١٧م

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٨٦٩,٣٤٥,٣٢٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٢٦٠,٥٨٥,٦٥٩	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٦٠٨,٤٨٧	٣,٣٠٥,٨١٣	٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	٣,٧٩٥,٦٥٣,٣٩٤	٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٧٦٣,١٧٦	١,٧٧٠	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٢٧٣,٦٨٩,٩٣٤	١١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٨,٣٨٩,٠٤٠	٤٧,٣٨١,٥٠٠	١٢	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	٣٥٦,٨٥٤,٥٨٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦١٦,٨٧٧	٥١٥,٤٥٧	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٨٨٤,٣٠٢,٨٧٤		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

رم سلمان

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	٥١٨,٠٣١,٧٥٨	١٧	المطلوبات
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٦٥,٧٧١,٩٥٥	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٤,٥٥٣,٣٢٣,٤٥٧	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٦٣,١٥٠	١٠,٤٨٨,٠٨٦	١٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٥٦,١٧١,٥٣٢	٢٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٢٥,١٠١,٠٢٥	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٢	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠	٥,٧٥٤,٢١٣,٢٧٥		مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
			مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	حقوق المساهمين
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٢٤	رأس المال
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٤	احتياطي قانوني
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٢٥	احتياطي اختياري
-	٣١,٩٤٩,٢٨٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٤٧,٨١٣		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٣٢,١١٢,٦٠٨		أرباح ملوورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩		أرباح الفترة
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٨٨٤,٣٠٢,٨٧٤		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

نائب المدير العام

هنادي جربوع

مدير الحسابات

رم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣١٤,٨٥٨,٢٩٧	٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤	٤٠-٢٦
(٥١,٣٩٩,١٢٥)	(١١٠,٧٠٨,٣١٦)	٤٠-٢٦
٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	
(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)	٤٠-٢٦
٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	٢٩٤,١٠٨,٦٦٦	
١٤,٩٧١,٥١٧	٢٩,٩١٥,٥٤٧	٤٠-٢٧
-	٣٥١,٢٨٧	٤٠
(١٦,٧٣٨,٧١١)	(٣٠,٠٦٦,٦٥٥)	٤٠-٢٨
٢٢٧,٤٩٩,٩٧٣	٢٩٤,٣٠٨,٨٤٥	
(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)	(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)	٤٠-٢٩
٢٥,٨٩١,٥٤٤	(٤٧٩,٧١٢)	٤٠-٢٩
(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	(١٠٦,١٨٤,٠٠١)	
١٠٨,٢٨٩,١٥٩	٤٦,٦٩٤,٨٢٣	٤٠-٢٩
(٥٥,٦٧٣,٨١٠)	(٥٩,٤٨٩,١٧٨)	
(٣,١٤٩,٦٨٠)	(٦,٧٠٢,٢٥٤)	٤٠
(١,٨٨٩,١٤٥)	(٢,٦١٤,٥٤٤)	٣٠
(١,٠١٩,٣٥٩)	(١,٠٦٤,٨٦١)	٣١
(٦,٤٧٢,٨٩٠)	(١٣,٩٠١,٦١٦)	٤٠
(٦٨,٢٠٤,٨٨٤)	(٨٣,٧٧٢,٤٥٣)	
١٥٩,٢٩٥,٠٨٩	٢١٠,٥٣٦,٣٩٣	

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 ٤٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦١,٧٠٥,٦٣٩	٩٢,١٦١,٢٤٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٣٣,١١٣,٤٨٨	٣١,٩٤٩,٢٨٠	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
٤٢,٢٦٧	١٣,٥١٥,٢٥٠		حسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٢,٤٥٢,٣٥٠	٣,٠٦٢,٥١٠	٣٢	إيرادات أخرى
(٥٥,٤١٧,٩٢٤)	(٧٦,٠٣٤,٧٤٢)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
(٦٣,٠٥٢,٥٨٧)	(٦٦,٢٦٣,٤٤٤)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(١٧,٩٩٨,٧٠٥)	(١٦,٦٨٦,٤٥٤)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	-	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
(٨,٤٠٠,٤٤٧)	(١,٨٩٣,٣١٠)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
(٨١١,٨٤٢)	(٧,٥٤٤)	٣٦	فروقات أسعار الصرف
٢٩٤,٧٥٢,٦٨١	(٢٠,١٩٧,٢٠٥)		
٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	١٩٠,٣٣٩,١٨٨		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٢,٠٨٦,٥٥٠)	(٢٦,٢٧٧,٣٠٠)	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٤٤١,٩٦١,٢٢٠	١٦٤,٠٦١,٨٨٨		مجموع الدخل الشامل
٥٢	١٩.٣٠	٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٤٦,٢٥٥,٠٨٨	٢١٢,٨٦٧,٨٨٥		الإيرادات:
(٢٠,٤٤٩,٩٢٠)	(٥٢,٤٦٦,٥٥٣)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٥,٨٠٥,١٦٨	١٦٠,٤٠١,٣٣٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٢,١٦٩,٤٩٩)	(١٧,٠٢٣,٩٦٧)		صافي الأقساط المكتتب بها
١١٣,٦٣٥,٦٦٩	١٤٣,٣٧٧,٣٦٥		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٥,٩٣٩,٣١٦	١٤,٤٢٢,١٥٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٣٥١,٢٨٧		عمولات مقبوضة
(٨,٣١١,٩٦١)	(١٥,٧٥٠,٦٧٦)		عمولة أرباح المعاهدات
١١١,٢٦٣,٠٢٤	١٤٢,٤٠٠,١٢٦		العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
			إجمالي إيرادات التأمين
(٩٨,٧٠٣,٤١٠)	(٦١,٨٤٧,٤٠٩)		المصاريف:
٢١,٥٧١,٧٨٤	(٢١٨,٤٧٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٧,١٣١,٦٢٦)	(٦٢,٠٦٥,٨٨٣)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٦٠٢,٩٧٠	٧,٦٧٨,١٩٠		صافي المطالبات المدفوعة
(٦٢,٥٢٨,٦٥٦)	(٥٤,٣٨٧,٦٩٣)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٦٦,٥٦٥)	(٢,٨٦٥,٠١٣)		صافي المطالبات
(٨٧٧,٥٢٣)	(١,٢٧٧,٢١٢)		الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٥٣٤,٤١٠)	(٥٩٠,٤٤٠)		بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٣,٧٧٢,٧٤٧)	(٥,٦١٠,٣٧١)		حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦٨,٤٧٩,٩٠١)	(٦٤,٧٣٠,٧٢٩)		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٤٢,٧٨٣,١٢٣	٧٧,٦٦٩,٣٩٨		إجمالي مصاريف التأمين
			الدخل التشغيلي

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٧٨٧,٥٧٦	٤٨,٢٦٣,٠٠٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٦,٥٤٩,١٩٢	١٨,٧٩١,٩٥٧	فروقات أسعار صرف غير محققة
٤٢,٢٦٧	٨,٤٦٥,٢٥٠	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٢٢٦,٩٩٥	١,٥٣١,٢٥٠	إيرادات أخرى
(٣١,١١٣,٤٨٩)	(٤٦,٨٧٣,٠٦٤)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٥,٨٥٠,٥٧٣)	(٣٢,٦١١,٠٩١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٢٣٠,٢٧٩)	(٨,٦٤٢,١٢١)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(١,٨٥٧,٥٦٤)	(٦٠٩,٥٧٩)	فوائد و أعباء مالية
٦٧,٠٧٨	(١٩,٥٨٣)	فروقات أسعار الصرف
٢,٦٢١,٢٠٣	(١١,٧٠٣,٩٧٩)	
٤٥,٤٠٤,٣٢٦	٦٥,٩٦٥,٤١٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٧٢,٥٠٠	(٨,٦٣٧,٣٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٤٥,٨٧٦,٨٢٦	٥٧,٣٢٨,١١٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥.٤٠	٦.٧٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	مكاسب غير محقة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحقة 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
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)
توزيعات مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	-	-	-	-	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	-	٨,٨٤٧,٧٣٢	٤٤١,٩٦١,٢٢٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٤٣٣,١١٣,٤٨٨	٦,٦٩٦	٨,٨٤٧,٧٣٢	١,٨٥٢,٨٥٣,٦٩٧
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
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)
توزيعات مكافآت مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	-	-	-	٣١,٩٤٩,٢٨٠	-	١٣٢,١١٢,٦٠٨	١٦٤,٠٦١,٨٨٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٣١,٩٤٩,٢٨٠	٤٧,٨١٣	١٣٢,١١٢,٦٠٨	٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩

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

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	١٩٠,٣٣٩,١٨٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٤٣٣,١١٣,٤٨٨)	(٣١,٩٤٩,٢٨٠)	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٤,١٩٢,٠٠٥	٣٠,٩٣٩,٧٦٢	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٥٢,٦٦٢,٢٢٠)	٢,٣٥٨,١٤٨	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٤١,٨٤٦,٣٨٩)	(٤٩,٢٢٧,٢٠٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣,٧٨٠,٥٥٠)	١٧٤,٢٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٧,٩٩٨,٧٠٥	١٦,٦٨٦,٤٥٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٢,٢٦٧)	(١٣,٥١٥,٢٥٠)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	الاستهلاكات والإطفاءات
-	(١٣٤,١٨٥)	خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٢١,٦٧٣,١٢٤	١٤٥,٦٧١,٨٦٦	مخصص ديون مشكوك فيها
(١٤,٦٤٨,٠٨٤)	(٤٦٧,٩٩٢)	ديون معدومة
٤٨٣,٠٧٩	(٦٧٨,٩٦٧)	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
١,٢٠٢,٥٥٩	١١,٧٥٩,٧١٦	(الزيادة)/ النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,١٥٤,١٧٩	(٣٩,٩٣٦,٦٢٧)	النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
١٠,٣٥٠,٥٧٢	٤٨,٤٠٣,٣١٩	(الزيادة)/ النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(١,٠٨٤,٧٩٠)	٣,٠٧٣,٠٥٢	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥٩٠,٥٧٤)	١٠,٤٢٢,٥٩١	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٣,٥١٤,٦١٠	١٩٧,٥٣٧,٥٧٧	الزيادة/ (النقص) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة ودائون مختلفون
٤١,٨١٠,٥٧٥	٣٥٨,٣٩٩,٦٨٥	الضريبة المدفوعة
(٢٢٥,٠٦٥,٦٦٨)	(٢٣٣,٦٨٣,٣٣٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٤٥,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٠٨٨,٠٥٥)	(١٥,٣٠٩,٣٥٠)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٢٣٠,٨٥٨,٧٢٣)	(٢٣٥,٤٤٢,٦٨٤)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	استثمار في شركة تطوير عقاري
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٢٧,٠٥٤,٢٤٧	٥,٠٤١,٦٠٣	توزيع أنصبة أرباح
(١٧٧,٤٣٢,٠٦٦)	٤٥,٩٩٤,٩٨٠	مكافآت مجلس الإدارة
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٨٤,٣٠٢,٢٠٩	٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
دولار أمريكي	
٥٧٨.١٢	٥٤١.١٨
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 استحقاقاتها الأصلية الستة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول 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 للحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٨٨٣,٤٢٠	-	٨٨٣,٤٢٠	النقد في الصندوق ل.س.
٢٣٩,٨٣٦,٠٢٤	٩٤,٥٨٤,١٣٤	١٤٥,٢٥١,٨٩٠	حسابات جارية لدى المصارف*
٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	٩٤,٥٨٤,١٣٤	١٤٦,١٣٥,٣١٠	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	٩٤,٥٨٤,١٣٤	١٤٦,١٣٥,٣١٠	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 /٢٥,٣٤٥,١٥٥/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٨	١,٤٠٠,٢٣٦,٢٣٤
١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤	١,٤٦٩,١٠٩,٠٨٩
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٨٦٩,٣٤٥,٣٢٣

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١١-١٠.١٧	٥٧,٥٢٩,٣٩٤	٧-٠.٩٣	١٣,٢٥٧,٧٧٩
١٥-١١	٤,١٧٦,٢٤٥	١٥-١١	٧٨,٩٠٣,٤٧٠
	٦١,٧٠٥,٦٣٩		٩٢,١٦١,٢٤٩

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧	٢٧٥,٧٤٢,٤٨٩
(١٤,٦٥٤,٠١٩)	(١٥,١٥٦,٨٣١)
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٢٦٠,٥٨٥,٦٥٩

عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في بداية السنة*
-	-	إضافات خلال السنة
-	(١٣٤,١٨٥)	إعدام ديون مشكوك فيها
٢٥,٩٢٠,٦٥٦	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية**
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	٦٣٦,٩٩٧	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة***
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٥,١٥٦,٨٣١	الرصيد كما في نهاية الفترة

و تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ حزيران ٢٠١٦ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (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
٢٨,٣١٨,٠٤٨	(١٣٤,١٨٥)	إعدام ديون مشكوك فيها
-	٦٣٦,٩٩٧	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة***
١٣٠,٧٧٢,٣١٠	١٥,١٥٦,٨٣١	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 ٣٠ حزيران 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.	
١٠,٠٢٥,١٤٨	١,٢٢٤,٧١٠	-	-	١١,٢٤٩,٨٥٨	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٢,٧٠٨,٩٦٥	٩,٠٧٧,٨٣٤	٣,٨١٢,٦٨٩	-	٢٥,٥٩٩,٤٨٨	البحري
-	٦١,٦٧٣,٩٥٨	-	-	٦١,٦٧٣,٩٥٨	السيارات/ إلزامي
٢,٢١٠,٥٤٠	١٠,٢٥٠	٤١٤,٤٧٦	٢١,٨٦٨,٩٣٠	٢٤,٥٠٤,١٩٦	السيارات/ شامل
-	٦٤٧,٣٨٠	٣٨٥	-	٦٤٧,٧٦٥	الصحي
٨١,٣٦٧,٠٩١	٣٧٣,٩١٥,٠٦٣	٥٦,٠٨٧,٢٦٠	-	٥١١,٣٦٩,٤١٤	الحريق
٢٠٤,٢٩٦	٣,٨٤٢,٨٧٢	٥٧٦,٤٣١	-	٤,٦٢٣,٥٩٩	سرقة
-	٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠	المصارف الشاملة
٩٣٣,١٩٩	٣٧٥,٠٠٠	١٥٢,٩٦٣	-	١,٤٦١,١٦٢	هندسي
٣,٧٥٨,٥٧٩	٢٢,١٤٠	٨٦٧,٧٢٦	-	٤,٦٤٨,٤٤٥	سفر
٢,١٠٢,٤٠٩	٩٢٤,١٠٥	٢٦٢,٨٠١	-	٣,٢٨٩,٣١٥	حوادث شخصية
٨,٥٣٢,٩٢٨	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	-	٣,١٤٦,٠١١,١٩٤	الحوادث العامة
١٢١,٨٤٣,١٥٥	٣,١٨٠,٤٥٥,٢٨٢	٤٧١,٤٨٦,٠٢٧	٢١,٨٦٨,٩٣٠	٣,٧٩٥,٦٥٣,٣٩٤	

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	١,٤٧٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزاعي
٥٦,٨٤١,٣٤١	٥٦,٢٠٤,٣٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
١١,٧٦٢,٨٧٦	-	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	٣٠٠	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٦٨,٦٠٤,٥١٧	٥٦,٢٠٦,١١٤		
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	(٥٦,٢٠٤,٣٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١١,٧٦٣,١٧٦	١,٧٧٠		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٦٣,١٥٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزاعي
-	١٠,٤٨٨,٠٨٦	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٦٣,١٥٠	١٠,٤٨٨,٠٨٦		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٠١٥,١١٤	٣١٨,٧٥٥	أقساط مكتتبة
١٧,٦٠٨,٥٧٣	٩,٨٢٧,٩٨٤	إيرادات فوائد دائنة
(٣,٨٤٠,٦١٥)	(١٢٩,٣٨٠)	مطالبات مدفوعة
(٣,٠٦٨,٨٢٠)	(٤,٣٨٩,٠٧٠)	رواتب إدارة عليا
(٥١١,٤٧٠)	(١,٥٤٨,٠٤٠)	مكافآت إدارة عليا
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ل.س. ٢٠,٣٥٠,٤٣٢	ل.س. ٣٤,٣٤١,٠١٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٨,٢٨١,١٥٠	٢٨,٦٨٩,٥٠٧	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
٢٩٥,٦٦٠	٢٩٥,٦٦٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٦٨,١٩٠,٥٣٦	٢١٠,٣٦٣,٧٥٣	ذمم مدينة أخرى*
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٢٧٣,٦٨٩,٩٣٤	

* 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 مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠م (١٩,٧٨٧,٧٦٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٧ تبلغ ٤٧,٣٨١,٥٠٠ 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 مفعلة على مباني الغير	تجهيزات ومعدات الكترونية	أثاث ومفروشات	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
١٥,٣٠٩,٣٥٠	-	٢,٩٨٠,٣٠٠	٣,٤٠٨,٣٥٠	٣٥٠,٠٠٠	٨,٥٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	-	-	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
٤٧١,٣٧٤,٧٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٧,١١٧,٢٨٦	٧٣,٨٨١,٢٠٢	٢٦,٢٨٤,٧٥٩	٢٦,٨٤٣,٣٧٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
								الاستهلاكات المتراكمة
(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
(١٥,٥٧٧,٤٩٤)	-	(٦,٩١٣,٦٢٧)	(٤,٥٧٥,٠٧٩)	(١,٠٤٠,٥٨٨)	(١,٩٨٣,١٩٨)	(١,٠٦٥,٠٠٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
(١١٤,٥٢٠,١٥٤)	-	(٢٦,٢٩٩,٢١٦)	(٣٩,٣٥٨,٦٧٠)	(١٧,٦١٣,٤٧٥)	(٨,٢٣١,٣٦٤)	(٢٣,٠١٧,٤٢٩)	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٥٦,٨٥٤,٥٨٠	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٥٠,٨١٨,٠٧٠	٣٤,٥٢٢,٥٣٢	٨,٦٧١,٢٨٤	١٨,٦١٢,٠١١	٩٣,٧٢٤,٧٠٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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

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 ٣٠ حزيران 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
(١٠١,٤٢٠)	-	(١٠١,٤٢٠)	الإضافات
(٢٣,٠١١,٣٦٧)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٩,١٦٧,٢٨٤)	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٥١٥,٤٥٧	-	٥١٥,٤٥٧	رصيد ٣٠ حزيران 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 ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٣٩,١٥٨,١٧٥	٣٩,٨٦٠,٤٢٣	عملاء دائنون
٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢٥,٩١١,٥٣٢	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٢,٦٧٣,٥٤٢</u>	<u>٦٥,٧٧١,٩٥٥</u>	

١٩- الاحتياليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	احتيالي مطالبات غير مبلغ عنها	احتيالي مطالبات تحت التسوية	احتيالي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦١٢,٠٩٥	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٩٧٩,١٤٨	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
٣٩,٠٠١,٢٢٠	٦,٨٣٣,٤٢٠	٩,٣٨٩,٧٣٤	٢٢,٧٧٨,٠٦٦	البحري
٥٧٧,٣٥٧,٦١٥	٥٢,٧٩٢,٠١٤	٤٣٤,٥٢٥,٩٤٥	٩٠,٠٣٩,٦٥٦	السيارات/ إلزامي
١١٨,٨٧٦,٤١٦	١١,٧٥٢,٣٦٢	٤٤,٤٤٤,٧٩٧	٦٢,٦٧٩,٢٥٧	السيارات/شامل
١١١,٩٥٧,٢٥٦	١٤,٤٤٦,٣٨٤	١٥,٣١٦,٨٩٦	٨٢,١٩٣,٩٧٦	الصحي
٥١٨,٤٤٤,٧٤٧	٥٦,٢٧٦,٦١٧	٣٧٥,١٧٧,٤٤٧	٨٦,٩٩٠,٦٨٣	الحريق
٩,٢٦١,٧٥٠	٨٠٢,٣١٢	٥,٣٤٨,٧٤٥	٣,١١٠,٦٩٣	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢,١٨٣,٥٨٥	٢٠٩,٤٤٣	٧٠٠,٠٠٠	١,٢٧٤,١٤٢	هندسي
٤,٨١٠,٠٠٣	٨٩٤,٤٨٨	٢٢,١٤٠	٣,٨٩٣,٣٧٥	سفر
٥,٠٩٩,٩٦٥	٤٠٨,٧٠٩	١,٤٢١,٥٨٥	٣,٢٦٩,٦٧١	حوادث شخصية
٣,١٤٩,١٤٣,٨٠٥	٤٠٩,٤١١,٤٠٦	٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠	١٠,٣٢٣,٠٢٩	الحوادث العامة
٤,٥٥٣,٣٢٣,٤٥٧	٥٥٣,٩٠٢,١٥٥	٣,٦١٧,٨٨٩,٦٠٦	٣٨١,٥٣١,٦٩٦	

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 ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٥٦,٨٤٦	٣٤,٤٥٦,٨٤٦	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٥,٨١١,٥٢٢	٨,٦٢٣,١٥٦	طوابع ورسوم تأمين
٥٠٦,٨١٣	١٦٣,٢٢٦	دفعات مستحقة للموظفين
١٠,١٤٨,٤٤٦	٦,٨٩٥,٢١٠	ضريبة الرواتب والأجور
-	٣,٠٦٢,٥٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
٩٩٦,٢٠٠	١,٧٤٠,٢٦٧	مصاريف أخرى مستحقة
٢٠٦,٥٧٢	٥٨٠,٨٢٠	شركات إدارة الخدمات الطبية
٨٠٥,٣٩٢	٧٧٦,٣٠٤	التأمينات الاجتماعية
٥٠٣,٢٣٩,٧٤١	٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧	أرصدة دائنة أخرى**
٥٥٦,١٧١,٥٣٢	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 /٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٤,٠٤٧,٧٧٠	١٩٠,٣٣٩,١٨٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
٢,٠٧٢,٥٤٢	٢,٠٧٢,٥٤٢	اهلاك المباني و عقارات استثمارية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٦,٦٣٥,٥٢٩	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٧٨٩,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
(٣,٩٣٨,٧٦٠)	(٣٠٥,٠٠٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(٤٣٣,١١٣,٤٨٨)	(٣١,٩٤٩,٢٨٠)	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
٧٦,٧٣٦,٦٢٢	١٦٦,٨٣٨,٩٧٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
١١,٥١١,٠٠٠	٢٥,٠٢٦,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٥٧٥,٥٥٠	١,٢٥١,٣٠٠	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
١٢,٠٨٦,٥٥٠	٢٦,٢٧٧,٣٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧ (غير مدققة)	
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٦,٢٠٨,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧,٣٨٤,٨٥٠	٢٦,٢٧٧,٣٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٢٥,١٠١,٠٢٥	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

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

٢٦ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٠٩٠,٠٩١	(٢,٨٨١,٩٦١)	٣,٩٧٢,٠٥٢	الأقساط المكتتب بها
٣٢٣,٩٥٨,٣٣٧	(١٠٧,٨٢٦,٣٥٥)	٤٣١,٧٨٤,٦٩٢	تأمينات حياة
٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	(١١٠,٧٠٨,٣١٦)	٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤	تأمينات عامة
(٢٨٤,٠٤٢)	(٢٨٦,٦٥٧)	٢,٦١٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣٠,٦٥٥,٧٢٠)	١٩,٧٦٥,٩٤٦	(٥٠,٤٢١,٦٦٦)	تأمينات حياة
(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)	١٩,٤٧٩,٢٨٩	(٥٠,٤١٩,٠٥١)	تأمينات عامة
٢٩٤,١٠٨,٦٦٦	(٩١,٢٢٩,٠٢٧)	٣٨٥,٣٣٧,٦٩٣	

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٩,٥٢٢	(٢,٦٨٢,٧١٨)	٣,١٩٢,٢٤٠	الأقساط المكتتب بها
٢٦٢,٩٤٩,٦٥٠	(٤٨,٧١٦,٤٠٧)	٣١١,٦٦٦,٠٥٧	تأمينات حياة
٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	(٥١,٣٩٩,١٢٥)	٣١٤,٨٥٨,٢٩٧	تأمينات عامة
١,٢٩١,٠٣٦	(١,٢٩٥,٣٩٥)	٢,٥٨٦,٤٣١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣٥,٤٨٣,٠٤١)	٨,٦٩٦,٧٠٩	(٤٤,١٧٩,٧٥٠)	تأمينات حياة
(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	٧,٤٠١,٣١٤	(٤١,٥٩٣,٣١٩)	تأمينات عامة
٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	(٤٣,٩٩٧,٨١١)	٢٧٣,٢٦٤,٩٧٨	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٦٣,٤٨٣)	٢٨٨,٤٤٧	(٣٥١,٩٣٠)
(١٦٣,٨٩٩,٤٨٦)	٢٥,٦٠٣,٠٩٧	(١٨٩,٥٠٢,٥٨٣)
(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	٢٥,٨٩١,٥٤٤	(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)

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
١٠٨,٢٤٢,٠٠٩	١,١٦٣,٩٠٥,١٢٣	(١,٠٥٥,٦٦٣,١١٤)
١٠٨,٢٨٩,١٥٩	١,١٦٣,٧٦٣,٦٧٣	(١,٠٥٥,٤٧٤,٥١٤)
(٥٥,٦٧٣,٨١٠)	١,١٨٩,٦٥٥,٢١٧	(١,٢٤٥,٣٢٩,٠٢٧)

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٤٥٠,٠٠٠	٣,٠٦٢,٥٠٠
٢,٣٥٠	١٠
<u>٢,٤٥٢,٣٥٠</u>	<u>٣,٠٦٢,٥١٠</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢١,٩٥٦,٣٩٤	٢٧,٠١٤,٣١٠
٧,٠٥٠,٤٠٦	١٧,٥٧٦,٩٧٢
٥,٩٧٠,٥١٠	٥,٩٥٣,٢٣٣
٣,٢٥١,٧٠١	٣,٤٤٧,٢٤٥
١,٤١٢,٤٠٣	١,٨١٦,٠٠٠
٤,٦٠٨,٧٥١	٥,٧٤١,٢٧٧
١,٨٧١,٨٠٧	٢,٨١٤,٣٨١
٥,٤١٤,٩١٧	٣,٠٥٤,٩١٢
١,٢١٣,٩٣٥	٢١٥,٠٠٠
١,٩٢٠,٦٦٧	٦,٧٠٨,٧١٧
٧٤٦,٤٣٣	٩٩٢,٦٩٥
-	٧٠٠,٠٠٠
<u>٥٥,٤١٧,٩٢٤</u>	<u>٧٦,٠٣٤,٧٤٢</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
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٨٨,٥٨٣	٢,٦١٨,٧٣٨	دعاية وإعلان
١٠,٤٥٥,٨٣٣	١١,١١٩,٦٦٦	إيجار و مصاريف مكتبية
١١,٩٨٢,٩١٤	٨,٠١٠,٢١٦	أتعاب مهنية
١,١٢٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
٩,٠٤٨,٧٦٥	١٢,٩٠٢,٣٢٦	كهرباء وهاتف وتدفئة
٣,٢٧٧,٧٦٢	٢,٤٩٠,٣٩٥	قرطاسية ولوازم مكتبية
٩,٢٣٨,٤٠٢	٨,٧٦٠,٣٣٢	ضرائب ورسوم وطوابع
١,٠٢٢,٨٧٥	٢٢٣,٦٢٠	نفقات سفر و انتقالات
٢,٩٥٦,٩٨٦	٢,٨٢٩,٤١٧	هدايا وضيافة
٣٤٤,٧٢٩	٢,٧٠٠,١٠٢	حسومات ممنوحة
٣,٣١٧,١٢٥	٣,٩٣٢,٦٥٠	صيانة
٤,٦٩٤,١٣٦	٥,٥٥٩,٢٠٠	اشتراكات
٢,٩٩٩,٤٧٧	٤,١١٦,٧٨٣	مصاريف متنوعة
<u>٦٣,٠٥٢,٥٨٧</u>	<u>٦٦,٢٦٣,٤٤٤</u>	

٣٥ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٤١,٩٦١,٢٢٠	١٦٤,٠٦١,٨٨٨
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٥٢	١٩,٣٠

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

٣٨- توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين بمعدل ٩.١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ل.س، أي ما يعادل مبلغ ٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ل.س. (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٦م).

٣٩- 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
-	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	أرباح ٦ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٦
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٤٤١,٩٦١,٢٢٠	الرصيد كما في ٣٠-٠٦-٢٠١٦ (غير مدقق)
-	١٩٥,١٧٧,٦٣٨	أرباح الستة أشهر 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
-	١٦٤,٠٦١,٨٨٨	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٧
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
-	(٣١,٩٤٩,٢٨٠)	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح ٦ أشهر ٢٠١٧
٤٧,٨١٣	١٣٢,١١٢,٦٠٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

٤٠ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (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.	
٢,٨٩١,٧٣٨	٦٣,٦٥١,٥١٢	٨٨,٥٦٣,٠٣٥	٩٣,٧٨٥,٩٨٧	١١٥,٧٤٠,٧٨٤	٥٣,٠٣٨,٣٩٥	٣,٩٧٢,٠٥٢	الأقساط المكتتب بها
(٥٣٣,٠٤٣)	(٥٦,٦٦٥,٠٧٢)	-	(٤,٠٤٢,٣١٥)	-	(٣٦,٤٠٧,٩٣٧)	(٢,٨٨١,٩٦١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢,٣٥٨,٦٩٥	٦,٩٨٦,٤٤٠	٨٨,٥٦٣,٠٣٥	٨٩,٧٤٣,٦٧٢	١١٥,٧٤٠,٧٨٤	١٦,٦٣٠,٤٥٨	١,٠٩٠,٠٩١	
(٣,١١٠,٦٩٣)	(٨٦,٩٩٠,٦٨٣)	(٨٢,١٩٣,٩٧٦)	(٦٢,٦٧٩,٢٥٧)	(٩٠,٠٣٩,٦٥٦)	(٢٢,٧٧٨,٠٦٦)	(١٤,٩٧٩,١٤٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠٤,٢٩٦	٨١,٣٦٧,٠٩١	-	٢,٢١٠,٥٤٠	-	١٢,٧٠٨,٩٦٥	١٠,٠٢٥,١٤٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,٠٩٦,٨٣٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٠٤,٤٠١)	(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٣,٩٦١)	(٢٥٩,٣٩٥)	(٢٠,٧٤٧,١٧٩)	(٤,٦٧٥,١٧٩)	(٣,١٧١,٣٨٢)	(١,٢٧١,٤٣٦)	(٢٨٤,٠٤٢)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٣٤٤,٧٣٤	٦,٧٢٧,٠٤٥	٦٧,٨١٥,٨٥٦	٨٥,٠٦٨,٤٩٣	١١٢,٥٦٩,٤٠٢	١٥,٣٥٩,٠٢٢	٨٠٦,٠٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٨١,٢٣٤	١٤,٧٨٤,٩٢٤	-	٨٨٣,٢٠٤	-	١٠,٠٩٩,٥٣٩	١٢٢,٥٧٤	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢,٥٢٥,٩٦٨	٢١,٥١١,٩٦٩	٦٧,٨١٥,٨٥٦	٨٥,٩٥١,٦٩٧	١١٢,٥٦٩,٤٠٢	٢٥,٨٠٩,٨٤٨	٩٢٨,٦٢٣	صافي الإيرادات
-	(٢٣٥,٠٠٠)	(٤٦,٠٧٣,٧٦٨)	(٢٠,٧٠٣,٤٥٥)	(٣٥,٢٤١,٠١٦)	٨١٣,٢٠٠	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,٣٤٣)	١١٣,٣٦٦	٢٢٩	٤٠,٠٠٠	-	(٤١١,٨٨٤)	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٤٥٤,٣٤٣)	(١٢١,٦٣٤)	(٤٦,٠٧٣,٥٣٩)	(٢٠,٦٦٣,٤٥٥)	(٣٥,٢٤١,٠١٦)	٤٠١,٣١٦	-	صافي المطالبات المدفوعة

فرع الحياة	البحري	السيارات/الزامي	السيارات/شامل	الصحي	الحريق	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(١,٦٣٢,٩٤٧)	(٩,٣٨٩,٧٣٤)	(٤٣٤,٥٢٥,٩٤٥)	(٤٤,٤٤٤,٧٩٧)	(١٥,٣١٦,٨٩٦)	(٥,٣٤٨,٧٤٥)	
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٠٧٧,٨٣٤	٦١,٦٧٣,٩٥٨	١٠,٢٥٠	٣٧٣,٩١٥,٠٦٣	٣,٨٤٢,٨٧٢	
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	١,٦٣٢,٩٤٧	٢٩٤,٧٨٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٥,٨٨٠,٤١٠	
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	(١,٢٢٤,٧١٠)	(٢٦٨,٢٩٣)	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	-	(٦٤٧,٦٠٨)	(٤,٢٩٤,٧٨٧)	
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	-	(٢٨٥,٤٠٨)	(٣,٢١٦,٤٧٣)	١,٠١٠,١٥٨	(١٤٨,٨٨٨)	٧٩,٧٥٠	
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٦,٨٣٣,٤٢٠)	(٥٢,٧٩٢,٠١٤)	(١١,٧٥٢,٣٦٢)	(١٤,٤٤٦,٣٨٤)	(٨٠٢,٣١٢)	
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٣,٨١٢,٦٨٩	-	٤١٤,٤٧٦	٣٨٥	٥٧٦,٤٣١	
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٤,٣٤١,٧٢٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٤,٥٢٨,٣١٧	٨٨٢,٠٦٢	
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-	(١١١,٣٠٣)	(٤٥١,٣٠٣)	(٦٤٤,٢١٨)	
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	-	(٣٨١,٤٣١)	٥٠,٨٩٧,٥٧٦	(٨٧٦,٦٣١)	(٣٦٨,٩٨٥)	(٢٢,٣٣٢)	
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	-	-	٢١,٨٦٨,٩٣٠	-	-	
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	(١٧٤,٢٣٢)	-	-	
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٢٦٦,٢٤٦)	(٤,٦٥٩,٦٠٥)	(١٤,١٥٠)	(٩,١٨١,١٢٢)	(٥,٩٠١,٢٠٩)	(٤٤١,١٠٧)	
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	(٦,٧٠٢,٢٥٤)	-	
بدلات الهيئة ٥٠٠٦	(٢٣,٨٣٢)	(٣١٨,٢٣١)	(٦٩٤,٤٤٥)	(٥٦٢,٧١٦)	(٥٣٤,٦٣١)	(٣٨١,٩١٠)	
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	(١,٠٦٤,٨٦١)	-	-	-	
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	(١,٠٣٤,٨٦٠)	(٧,٨٩٠,٢٩٧)	-	(٣,٢٩٤,٨١١)	(١,٦٨١,٦٤٨)	
صافي المصاريف	(٢٩٠,٠٧٨)	(٦,٢٧٨,٢١٩)	٢,٧٧٦,٣٣٥	(٣٠,٤٤٧,٩٩٨)	(٦٢,٥٨٧,٨٦١)	(٩,٦٨٧,٧٠٠)	
صافي أرباح فروع التأمين	٦٣٨,٥٤٥	١٩,٥٣١,٦٢٩	١١٥,٣٤٥,٧٣٧	٥٥,٥٠٣,٦٩٩	٥,٢٢٧,٩٩٥	١١,٨٢٤,٢٦٩	

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٥,٧٥٦,٧٤٤	٢,١٩٢,٩٦٠	٣,٣٥١,٤٦٧	٦,٩٥٠,٦٦٣	١,٦١٨,١٥١	-	الأقساط المكتتب بها
(١١٠,٧٠٨,٣١٦)	-	(٢,١٥٩,٨٠٦)	(٦,٧١٧,٧٢١)	(١,٣٠٠,٤٦١)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٢٥,٠٤٨,٤٢٨	٢,١٩٢,٩٦٠	١,١٩١,٦٦١	٢٣٢,٩٤٢	٣١٧,٦٩٠	-	
(٣٨١,٥٣١,٦٩٦)	(١٠,٣٢٣,٠٢٩)	(٣,٢٦٩,٦٧١)	(٣,٨٩٣,٣٧٥)	(١,٢٧٤,١٤٢)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٢١,٨٤٣,١٥٥	٨,٥٣٢,٩٢٨	٢,١٠٢,٤٠٩	٣,٧٥٨,٥٧٩	٩٣٣,١٩٩	-	حصة معيد 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 معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٠,٩٣٩,٧٦٢)	(٢٤٤,٧٥٢)	(٢٢٦,٥٩٣)	(٥٦,٠٤٨)	١٠,٢٠٥	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٩٤,١٠٨,٦٦٦	١,٩٤٨,٢٠٨	٩٦٥,٠٦٨	١٧٦,٨٩٤	٣٢٧,٨٩٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٩,٩١٥,٥٤٧	-	٧٣٤,٣٣٤	٢,٦٨٧,٠٨٨	٤٢٢,٦٥٠	-	العمولات المقبوضة
٣٥١,٢٨٧	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٣٢٤,٣٧٥,٥٠٠	١,٩٤٨,٢٠٨	١,٦٩٩,٤٠٢	٢,٨٦٣,٩٨٢	٧٥٠,٥٤٥	-	صافي الإيرادات
(١٠٥,٧٠٤,٢٨٩)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٣٥٧,٣٠٠)	-	(٩٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٧٩,٧١٢)	-	٢٣٢,٢٤٥	-	٦٧٥	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(١٠٦,١٨٤,٠٠١)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(١٢٥,٠٥٥)	-	(٢٢٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٤٢١,٥٨٥)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠)	(٣,٦١٧,٨٨٩,٦٠٦)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٩٢٤,١٠٥	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٣,١٨٠,٤٥٥,٢٨٢	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	-	(٨٤,٧٥٦)	(١٠٠)	(٢,٣٥٨,١٤٨)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٧٥,٠٠٠)	(٢٠٩,٤٤٣)	(٨٩٤,٤٨٨)	(٤٠٨,٧٠٩)	(٤٠٩,٤١١,٤٠٦)	(٥٥٣,٩٠٢,١٥٥)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧٥,٠٠٠	١٥٢,٩٦٣	٨٦٧,٧٢٦	٢٦٢,٨٠١	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٤٧١,٤٨٦,٠٢٧	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧٥,٠٠٠	١٤١,٥٣٤	٦٧٣,٤١٨	٣٣١,٧٤٩	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٦٠٠,٦١٢,٧١٥	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٧٥,٠٠٠)	(٨١,٥٤٥)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٢١٤,١٦٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	٣,٥٠٩	(٨,١٢٨)	(٢٨,٣٢٣)	(١٥)	٤٩,٢٢٧,٢٠٣	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	٢١,٨٦٨,٩٣٠	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	-	-	(١٧٤,٢٣٢)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
-	(٤٨٤,٩٦٥)	(٨٧١,٨٥٣)	(٧٢٣,٩٢٣)	(١٩١,١٨٧)	(٣٠,٠٦٦,٦٥٥)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	(٦,٧٠٢,٢٥٤)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(٩,٧٠٩)	(٤١,٧٠٥)	(١٦,٧٥٤)	(١٣,٢٦٠)	(٢,٦١٤,٥٤٤)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	-	(١,٠٦٤,٨٦١)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	(١٣,٩٠١,٦١٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	(٤٩١,٣٩٠)	(٩٢١,٦٨٦)	(٩٧٨,٨١١)	(٤,١١٠,٦١٢)	(١١٣,٨٣٩,١٠٨)	صافي المصاريف
-	٢٥٩,١٥٥	١,٩٤٢,٢٩٦	٧٢٠,٥٩١	(٢,١٦٢,٤٠٤)	٢١٠,٥٣٦,٣٩٣	صافي أرباح فروع التأمين

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

سرققة	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٥٥,٠٢٤	٤٠,٥٢١,٠٥١	٥٣,٩٨٤,٤٠٣	٧٨,٠٥٥,٢٦٦	١٠٧,٨١٢,٣٢٧	١٩,٨١٥,٨٢٦	٣,١٩٢,٢٤٠	الأقساط المكتتب بها
(٥٣٢,٢٧٨)	(٣٤,١٧٤,٩٧٧)	-	-	-	(٨,٢٧١,١١١)	(٢,٦٨٢,٧١٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢,٣٢٢,٧٤٦	٦,٣٤٦,٠٧٤	٥٣,٩٨٤,٤٠٣	٧٨,٠٥٥,٢٦٦	١٠٧,٨١٢,٣٢٧	١١,٥٤٤,٧١٥	٥٠٩,٥٢٢	
(١,٥٩٩,٦٥٧)	(٥٨,٦٥٨,٢٩٧)	(٥١,٧٨٢,٠٢١)	(٤٨,١٩٣,٢٢١)	(٨٦,٨٧٧,٥٦٩)	(١٠,٤٥١,٦٣٥)	(١٦,٧٣٥,٦٨٣)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٨٢,٩١٤	٥٤,١٧٠,٢٤٧	-	-	-	٣,٦٢٧,١٤٤	١١,٩٠٧,٤٦٦	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
(٤٤٨,٥٦٣)	(٦٣٩,٤٨٠)	(١٦,١٣٩,٦٢٦)	(١٣,٢٠٦,٩٧٣)	(٢,١٠٦,٨٦٥)	(٢,٤٢١,٩٢٥)	١,٢٩١,٠٣٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٨٧٤,١٨٣	٥,٧٠٦,٥٩٤	٣٧,٨٤٤,٧٧٧	٦٤,٨٤٨,٢٩٣	١٠٥,٧٠٥,٤٦٢	٩,١٢٢,٧٩٠	١,٨٠٠,٥٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٣,٣٢٣	٩,٧٢٦,٥٠٣	-	-	-	٢,٧١٠,٦٢٧	١٨٢,٦٤٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢,٠٤٧,٥٠٦	١٥,٤٣٣,٠٩٧	٣٧,٨٤٤,٧٧٧	٦٤,٨٤٨,٢٩٣	١٠٥,٧٠٥,٤٦٢	١١,٨٣٣,٤١٧	١,٩٨٣,٢٠٣	صافي الإيرادات
(١١,١٢١,٦٩٦)	(٦٦٧,٩١٥)	(٤٦,٦١٨,٤٤٥)	(٢٥,٨٨٨,١٦٢)	(٨٠,٨٧٤,٩١٥)	(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٣٥١,٩٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٧١٣,٤٤٩	٦١٠,٩٩٩	٦,٣٥٦	-	-	-	٢٨٨,٤٤٧	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٢,٤٠٨,٢٤٧)	(٥٦,٩١٦)	(٤٣,٦١٢,٠٨٩)	(٢٥,٨٨٨,١٦٢)	(٨٠,٨٧٤,٩١٥)	(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٤٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة

سرققة	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزراعي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥,٨٨٠,٤١٠)	(٣٣٩,٩٦٤,٨٢٥)	(٤,٩٩١,٦٩٤)	(٤٣,٧٨٠,٧٣٩)	(٣٩٧,٣٢٣,٩٢٣)	(٣١٩,٧٨٥)	(١,٥٣٥,٠٢٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤,٢٩٤,٧٨٧	٣٣٨,٦٠٠,٦٤٢	٦٤٩,٩٤٥	-	٧٨,٠٥٤,٩٣٦	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
٢,٤٠٨,٢٤٧	١١,٨٣٠	(٥٠٧,٩٢٥)	٤,٥٤٦,٥٢٢	٤٥,٥٨٩,٣٧٩	(٢٩,٥٦١)	٤٧,١٥٠	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٨٨٢,٠٦٢)	(٥٠,٩٩٤,٧٢٣)	(١٠,٧٤٨,١٣٥)	(٩,٠٣١,١٢٩)	(١٠٣,٥٩٥,١٩١)	(٣,١٣٥,٤٩٠)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٤٤,٢١٧	٥٠,٧٩٠,٠٩٥	٤٨٨,٢٩٠	-	-	١,٠٨٨,١٤٣	-	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
٣٦١,٢٣٥	١,٧٧٥	(٤,٠٦٤,٤٨٤)	(١,٧٨٢,٠٣٨)	٤٧,٩٥٦,٥١٥	(٧٢٦,٥٧٨)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٢٥٨,٦٠٥)	(٣,٧٥٣,٥٦٩)	(٢,٧٩٧,٨٨١)	(٧,٢٩٥,٩٩٤)	(٦,٢٠٠)	(١,٤٤٣,٤٨٠)	(٩١,٨٥٢)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٣,١٤٩,٦٨٠)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة السفقات الطبية
(١٧,١٢٩)	(٢٤٣,١٢٦)	(٣٢٣,٩٠٧)	(٤٦٨,٣٣٠)	(٦٤٦,٨٧٤)	(١١٨,٨٩٤)	(١٩,١٥٣)	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
-	-	-	-	(١,٠١٩,٣٥٩)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
-	(١,٢١٩,٥٣٠)	-	-	(٤,٥٠٢,٨٨٠)	(٧٥٠,٤٨٠)	-	مجهولة المسبب
(٨٥,٥٠١)	(٥,٢٥٩,٥٣٦)	(٥٤,٤٥٥,٩٦٦)	(١٧,١٠٧,٤٥٢)	٦,٤٩٥,٦٦٦	(١٣,٣٦٨,٩٩٣)	(١٢٧,٣٣٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٢,١٣٣,٠٠٧	١٠,١٧٣,٥٦١	(١٦,٦١١,١٨٩)	٤٧,٧٤٠,٨٤١	١١٢,٢٠١,١٢٨	(١,٥٣٥,٥٧٦)	١,٨٥٥,٨٦٥	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.	
٣١٤,٨٥٨,٢٩٧	١,٥٨١,٠٧٩	٢,٣٢٥,٣٢٥	٤,٠٠٣,٠٦١	٧١٢,٦٩٥	-	الأقساط المكتتب بها
(٥١,٣٩٩,١٢٥)	-	(١,٥١١,٣٢١)	(٣,٨٧٨,٤٨٦)	(٣٤٨,٢٣٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٦٣,٤٥٩,١٧٢	١,٥٨١,٠٧٩	٨١٤,٠٠٤	١٢٤,٥٧٥	٣٦٤,٤٦١	-	
(٢٨٢,١٩٤,٠٢١)	(٢,٠٨٧,٨٤٣)	(٢,٢٥٢,٧٢٨)	(٢,٦٥٧,٣٩٠)	(٨٩٧,٩٧٧)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٥,٨١٢,٧٥٧	١,١٢٥,٣٠٥	١,٤٥٤,٧٣٤	٢,٥٨٨,٣٩٠	٤٥٦,٥٥٧	-	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
(٣٤,١٩٢,٠٠٥)	(٣١٩,٤٢٨)	(٤٣٩,٧٠٧)	٧٢١	٢٣٨,٨٠٥	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٩,٢٦٧,١٦٧	١,٢٦١,٦٥١	٣٧٤,٢٩٧	١٢٥,٢٩٦	٦٠٣,٢٦٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٩٧١,٥١٧	-	٥١٣,٨٤٩	١,٥٥١,٣٩٤	١١٣,١٧٦	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٢٤٤,٢٣٨,٦٨٤	١,٢٦١,٦٥١	٨٨٨,١٤٦	١,٦٧٦,٦٩٠	٧١٦,٤٤٢	-	صافي الإيرادات
(١٨٩,٨٥٤,٥١٣)	-	(١٩١,٩٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٨٩١,٥٤٤	-	١٢٤,٧٦٨	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(١٦٣,٩٦٢,٩٦٩)	-٠	(٦٧,١٨٢)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣,٢٤٣,٠٩٤,٩٩٨)	(٢,٤٤٧,٠٠٦,٨٥٠)	(١,٠٦٩,٦٠٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢,٨٧٠,٥٠٩,٠٩٩	٢,٤٤٥,٨٧٦,٣٢٩	٦٩٥,٣١٨	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	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
٥٢,٦٦٢,٢٢٠	(١١٨,١٦٨)	٢٢,٧٧١	-	-	٦٩١,٩٧٥	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٥٤٦,٥٨٠,٧١٤)	(٣٦٧,٠٥١,٠٢٧)	(٢٨١,٥٩٠)	(٦٢١,٢٢٤)	(١٦٥,١٤٣)	(٧٥,٠٠٠)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٢٠,٨٣١,٤٦٠	٣٦٦,٨٨١,٤٤٩	١٨١,٨٤١	٥٩٦,٨٢١	٨٥,٦٠٤	٧٥,٠٠٠	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
٤١,٨٤٦,٣٨٩	(١٧,٧٢٥)	(٤٠,١٩١)	٨,٠٧٠	٤٦,٠١٤	١٠٣,٧٩٦	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
١٣,٧٨٠,٥٥٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٦,٧٣٨,٧١١)	(١٣٧,٠٦٣)	(١٩٣,٤٣٠)	(٥١١,١٩٤)	(٢٤٩,٤٤٣)	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٣,١٤٩,٦٨٠)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,٨٨٩,١٤٥)	(٩,٤٨٦)	(١٣,٩٥٢)	(٢٤,٠١٨)	(٤,٢٧٦)	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
(١,٠١٩,٣٥٩)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦,٤٧٢,٨٩٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٤,٩٤٣,٥٩٥)	(٢٨٢,٤٤٢)	(٢٩١,٩٨٤)	(٥٢٧,١٤٢)	(٢٠٧,٧٠٥)	١٠٣,٧٩٦	صافي المصاريف
١٥٩,٢٩٥,٠٨٩	٩٧٩,٢٠٩	٥٩٦,١٦٢	١,١٤٩,٥٤٨	٥٠٨,٧٣٧	١٠٣,٧٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠١,٩٣٥,٩٠٠	١٠٦,٤٨٦,١٦٥	التأمين الإلزامي
٥,٨٧٦,٤٢٧	٩,٢٥٤,٦١٩	بطاقة برتقالية
<u>١٠٧,٨١٢,٣٢٧</u>	<u>١١٥,٧٤٠,٧٨٤</u>	

٤١ - 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 لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٪، فرع البحري ٠.٦٪، فرع السيارات إلزامي ٣٤٪، فرع السيارات شامل ٢٥٪، فرع الصحي ١٧٪، فرع الحريق ١٣٪، 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 أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	-	٢٤٠,٧١٩,٤٤٤	النقد و ما يعادل النقد
٢,٨٦٩,٣٤٥,٣٢٣	٨٦٥,١٠٩,٠٨٩	٢,٠٠٤,٢٣٦,٢٣٤	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦٠,٥٨٥,٦٥٩	-	٢٦٠,٥٨٥,٦٥٩	عملاء مدنيون ، وسطاء ووكلاء تأمين حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٣٠٥,٨١٣	-	٣,٣٠٥,٨١٣	التأمين
٣,٧٩٥,٦٥٣,٣٩٤	-	٣,٧٩٥,٦٥٣,٣٩٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١,٧٧٠	-	١,٧٧٠	ذمم مدينة - أطراف مقرية
٢٧٣,٦٨٩,٩٣٤	١٤٩,٠١٨,٥٠٤	١٢٤,٦٧١,٤٣٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٤٦٨,٣٠١,٣٣٧	١,٠٣٩,١٢٧,٥٩٣	٦,٤٢٩,١٧٣,٧٤٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥١٨,٠٣١,٧٥٨	-	٥١٨,٠٣١,٧٥٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٦٥,٧٧١,٩٥٥	-	٦٥,٧٧١,٩٥٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٤,٥٥٣,٣٢٣,٤٥٧	-	٤,٥٥٣,٣٢٣,٤٥٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٠,٤٨٨,٠٨٦	-	١٠,٤٨٨,٠٨٦	ذمم دائنة - أطراف مقرية
٥٥٦,١٧١,٥٣٢	-	٥٥٦,١٧١,٥٣٢	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢٥,١٠١,٠٢٥	-	٢٥,١٠١,٠٢٥	موؤنة ضريبة الدخل
٥,٧٢٨,٨٨٧,٨١٣	-	٥,٧٢٨,٨٨٧,٨١٣	مجموع المطلوبات
١,٧٣٩,٤١٣,٥٢٤	١,٠٣٩,١٢٧,٥٩٣	٧٠٠,٢٨٥,٩٣٠	فائض / (فجوة) السيولة

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 قسيمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٠٣٦,٥٧١	١٤,٣٤٦,٧٢٧	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٠٨١,٠٨٥	١٢,١٩٤,٧١٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٠٣٦,٥٧١)	(١٤,٣٤٦,٧٢٧)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٠٨١,٠٨٥)	(١٢,١٩٤,٧١٨)		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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥٣,٣٨٣,٦٤٤	٤٥,٣٨٨,٢٩٧	٨٥٩,٤٧٤,١٢٧	٩٨٧,٨٥٤,٦١٠	دولار أميركي
٦٤,٠٥١,٩٣٨	١٧٤,٧٧٢,٤٩٢	٤٩٨,٢٧٤,٦٥٣	٦٧٢,٢٩٥,١٥٣	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨٠,٦٠٩,٠٤٨	٩٤,٢٤٦,٦٣١	دولار أميركي
٤٣,٤٢٢,٢٧١	٤٩,٧٥٢,٢٦٦	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.

٤٢ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران 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	٩٦٨,٨٣٠,٦٠٨	فروقات أسعار صرف غير محققة
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٣٢,١٦٠,٤٢١	أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,١٣٠,٠٨٩,٥٩٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٢٣٦,٣١٧	(١,٤١١,٨٥٣)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢	٢,١٢٨,٦٧٧,٧٤٦	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٩٤,٨٠٧,٩٣٣	٢٠٧,٦٥٧,٤٠٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢١,٢٠٥,٦٧٢	١٠٠,١٤٨,٨٦١	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠	٣٦٣,٦٤٣,٦٩٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٤,٣٤١,٦٣٩	٥٩,٠٨٢,٧٩٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٦,١٠٣,٣٣٣	٧٣٠,٥٣٢,٧٦٣	
% ٢٧١	% ٢٩١	نسبة هامش الملاءة %

٤٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٧ م.