

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 30/09/2017

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

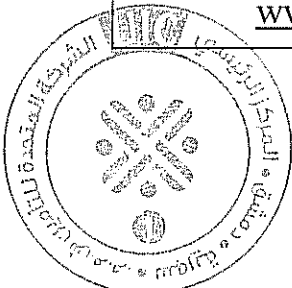
رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

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	311

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 والي	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام	يزن ديب
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



هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
١٠٠	٢٥٩,٣٤	٢٢٢,٥٠

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

ملخص النتائج المرحلية :

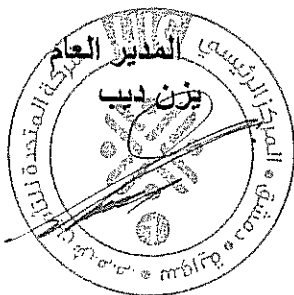
التغير %	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولى المقارنة
	بيانات الفترة السابقة	نفس الفترة من السنة السابقة	لفترة التسعة اشهر	اخر ثلاثة اشهر	
%٩,٨٨	٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥		٨,٢٤٦,٢٣٧,٦٥١		مجموع الموجودات:
%٧,٦٣	٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥		٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢		حقوق المساهمين :
%٣٠,٤	٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	١١٠,٠٨١,٣٨٤	٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	١٦٢,٠٩٥,٨٥٢	صافي الإيرادات :
%٤٧,٢					صافي الربح قبل الضريبة:
%٥٧,٦-	٦٤٥,٦٣٠,١١٢	١٩١,٥٨٢,٣٤٢	٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	٨٣,٧٢٠,١٣٣	
%٦٧,٢	(٢١,٣٧٥,٩٠٠)	(٩,٢٨٩,٣٥٠)	(٣٥,٧٣٧,٨٠٠)	(٩,٤٦٠,٥٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
					حقوق الأقلية في الأرباح :
%٦١,٨-	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	١٨٢,٢٩٢,٩٩٢	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	٧٤,٢٥٩,٦٣٣	صافي الدخل :
%٥٩,٣-					
%٦١,٨-	٧٣,٤٤	٢١,٤٥	٢٨,٠٤	٨,٧٤	ربح السهم:
%٥٩,٣-					

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف واجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وارقام 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 لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢,٠٠) ل.س وصافي إيرادات الشركة (٤٨٧,١٤٤,٢٨٠,٠٠) ل.س وصافي الدخل (٢٣٨,٣٢١,٥٢١,٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٧/١٠/٢٩



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

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٤-٣

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٦-٥

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

١٠-٧

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

١١

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

١٢

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٩-١٣

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 أيلول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو 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 /٤٧٥.٠٠٠.٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمته 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 للمتعدين 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 /٨٠٤١٤٠٠٣٣/ و /١٠١١٦٠٥١٠٠٩٤٤/ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٦٦٧٠٩٤١٦/ 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

٧ تشرين الثاني ٢٠١٧م

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	٥ النقد و ما يوازي النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٩٤٤,٧٠٦,٠٨٠	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٣٣٧,٤٢١,٠٤٨	٧ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٦٠٨,٤٨٧	٢,٨٦٢,٤٩٨	٨ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	٣,٨٦١,٢٤١,٠٢٢	٩ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٧٦٣,١٧٦	١,٤٧٠	١٠ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٢٦١,٤٩٤,٠٥٨	١١ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٨,٣٨٩,٠٤٠	٤٦,٨٧٧,٧٣٠	١٢ استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٣ استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	٣٥٧,٦٢٨,٣٩٥	١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦١٦,٨٧٧	٤٦٦,٨٣٠	١٥ الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦ ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٨,٢٤٦,٢٣٧,٦٥١	مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

يحيى ديب

مدير الحسابات

ريم السلیمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	٥٧١,٦٨٣,٣٨٧	١٧	المطلوبات
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٥٩,٨٥٤,٠٩٦	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٤,٦٥٨,٦٤٥,٠٥٠	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٦٣,١٥٠	١٢٨,٤٩٢,٩٩٠	١٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٦٣,٥٦٣,٧٥٥	٢٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٣٤,٥٦١,٥٢٥	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٢	مؤونة ضريبة الدخل
٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠	٦,٠٤١,٨٨٨,٤١٩		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
-	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٤٧,٨١٣		مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٨١,٣٥٠,٨٢٥		أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢		أرباح الفترة
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٨,٢٤٦,٢٣٧,٦٥١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

يرين ديب

مدير الحسابات

ريم السلطان

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

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٥٦,٦٤١,٢٢٦	٨١٧,٨٣٠,٧٢٧	٤٠-٢٦
(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)	٤٠-٢٦
٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	
(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	(٥٣,٦٦٢,٤١٥)	٤٠-٢٦
٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩	٤٣٣,٤٨١,٨٦٥	
٤٤,٠٦٧,٢٢٥	٧٣,٢٩١,٥٢٤	٤٠-٢٧
١٢,٠٣٩,٣٦٧	٣٥١,٢٨٧	٤٠
(٢٤,٥٣١,٨٣١)	(٤٣,٠٩٧,٩٣٢)	٤٠-٢٨
٣٦٨,٤١٩,٦٩٠	٤٦٤,٠٢٦,٧٤٤	
(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)	٤٠-٢٩
٢٦,٦٦٨,٦٩٤	١,٧٩٩,٠٦١	٤٠-٢٩
(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)	(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	
١٠٦,١٩٥,١٣٨	٢٩,٦٨٣,٥١١	٤٠-٢٩
(١٠٨,٢٥٨,٢٠١)	(١٤٥,٨٥٥,٨٧٥)	
(٤,٧٠٠,١٦٣)	(٩,٢٤١,٩٣١)	٤٠
(٣,٣٣٩,٨٤٦)	(٤,٩٠٦,٩٨٥)	٣٠
(١,٤٣٨,١٣١)	(١,٧٦٦,٩٦١)	٣١
(١٠,٩٣٥,٧٢٤)	(١٨,٨٩٨,٠٤٨)	٤٠
(١٢٨,٦٧٢,٠٦٥)	(١٨٠,٦٦٩,٨٠٠)	
٢٣٩,٧٤٧,٦٢٥	٢٨٣,٣٥٦,٩٤٤	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٩٥,٠٢٤,٤٨٠	١٤٥,١٥٦,٤٥١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٦٢,٢٦٧	١٣,٥١٥,٢٥٠		خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٤,٠٩٢,٣٩٥	٥,٦٠٥,٠١٥	٣٢	إيرادات أخرى
(٨٠,٩٩٢,٥٢١)	(١٠٦,٥٧٧,٨٨٨)	٣٣	رواتب و أجور وملحقاتها
(٨٦,٩٨٥,٤٧٢)	(٩٦,١٩٧,٤٠٢)	٣٤	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٤٥٠,١٢٧)	(٢٥,٨٥٦,٩٣٣)	١٥-١٤-١٢	الاستهلاكات والإطفاءات
(٥٦,٨٧٩,٥٥٨)	-	٧	مخصص ديون مشكوك فيها
(٨,٩٤٤,٦٠٨)	(١,٩٠٥,٢٦٨)	٣٥	فوائد و أعباء مالية
(٨٢٣,٨٧٧)	(٧,٥٤٤)	٣٦	فروقات أسعار الصرف
٤٠٥,٨٨٢,٤٨٧	(٩,٢٩٧,٦٢٣)		
٦٤٥,٦٣٠,١١٢	٢٧٤,٠٥٩,٣٢١		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢١,٣٧٥,٩٠٠)	(٣٥,٧٣٧,٨٠٠)	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	٢٣٨,٣٢١,٥٢١		مجموع الدخل الشامل
٧٣.٤٤	٢٨.٠٤	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 أيلول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٢٤١,٧٨٢,٩٢٩	٣٨٢,٠٧٣,٩٨٣		الإيرادات:
(١٣١,٧٠١,٥٤٥)	(٢١٩,٩٧٨,١٣١)		إجمالي الأقساط المكتتب بها
١١٠,٠٨١,٣٨٤	١٦٢,٠٩٥,٨٥٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢,٥٠٣,٦٢٢)	(٢٢,٧٢٢,٦٥٣)		صافي الأقساط المكتتب بها
١٠٧,٥٧٧,٧٦٢	١٣٩,٣٧٣,١٩٩		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٢٩,٠٩٥,٧٠٨	٤٣,٣٧٥,٩٧٧		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٠٣٩,٣٦٧	-		عمولات مقبوضة
(٧,٧٩٣,١٢٠)	(١٣,٠٣١,٢٧٧)		عمولة أرباح المعاهدات
١٤٠,٩١٩,٧١٧	١٦٩,٧١٧,٨٩٩		العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
			إجمالي إيرادات التأمين
(٥١,٢٦٧,٥٢٠)	(٧١,٦٣٤,١٥٩)		المصاريف:
٧٧٧,١٥٠	٢,٢٧٨,٧٧٣		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٤٩٠,٣٧٠)	(٦٩,٣٥٥,٣٨٦)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٠٩٤,٠٢١)	(١٧,٠١١,٣١٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(٥٢,٥٨٤,٣٩١)	(٨٦,٣٦٦,٦٩٨)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٥٥٠,٤٨٣)	(٢,٥٣٩,٦٧٧)		صافي المطالبات
(١,٤٥٠,٧٠١)	(٢,٢٩٢,٤٤١)		الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤١٨,٧٧٢)	(٧٠٢,١٠٠)		بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٤,٤٦٢,٨٣٤)	(٤,٩٩٦,٤٣٢)		حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦٠,٤٦٧,١٨١)	(٩٦,٨٩٧,٣٤٨)		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٨٠,٤٥٢,٥٣٦	٧٢,٨٢٠,٥٥١		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 أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٣١٨,٨٤١	٥٢,٩٩٥,٢٠٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٣٣,٤٦٦,٠٢٠	٢٥,٠٢١,٤١٦	فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٢٠,٠٠٠	-	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٦٤٠,٠٤٥	٢,٥٤٢,٥٠٥	إيرادات أخرى
(٢٥,٥٧٤,٥٩٧)	(٣٠,٥٤٣,١٤٦)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢٣,٩٣٢,٨٨٥)	(٢٩,٩٣٣,٩٥٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٤٥١,٤٢٢)	(٩,١٧٠,٤٧٩)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
(٥٤٤,١٦١)	(١١,٩٥٨)	فوائد و أعباء مالية
(١٢,٠٣٥)	-	فروقات أسعار الصرف
١١١,١٢٩,٨٠٦	١٠,٨٩٩,٥٨٢	
١٩١,٥٨٢,٣٤٢	٨٣,٧٢٠,١٣٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩,٢٨٩,٣٥٠)	(٩,٤٦٠,٥٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
١٨٢,٢٩٢,٩٩٢	٧٤,٢٥٩,٦٣٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢١.٤٥	٨.٧٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ 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	أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار	أرباح محتجزة	أرباح الفترة	المجموع
	ل.س.	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 أيلول ٢٠١٦	-	-	-	-	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	-	٥٧,٦٧٤,٧٠٤	-	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨	٦,٦٩٦	٥٧,٦٧٤,٧٠٤	-	٢,٠٣٥,١٤٦,٦٨٩
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 أيلول ٢٠١٧	-	-	-	-	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	-	١٨١,٣٥٠,٨٢٥	-	٢٣٨,٣٢١,٥٢١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	٤٧,٨١٣	١٨١,٣٥٠,٨٢٥	-	٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٥,٦٣٠,١١٢	٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨)	(٥٦,٩٧٠,٦٩٦)	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٣٦,٦٩٥,٦٢٧	٥٣,٦٦٢,٤١٥	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٤٠,٦٠٥,٠٦٥)	١٦,٤٥٤,٢٨٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٤٢,٤٦١,٤١١)	(٤٤,٢٣٥,٩٠٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٢٣,١٢٨,٦٦٢)	(١,٩٠١,٨٩٣)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٥,٤٥٠,١٢٧	٢٥,٨٥٦,٩٣٣	صافي التغير في استرادات على مطالبات تحت التسوية
(٢٦٢,٢٦٧)	(١٣,٥١٥,٢٥٠)	الاستهلاك والإطفاءات
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	(١٣٤,١٨٥)	مخصص ديون مشكوك فيها
٩١,٦١٨,٥١١	٢٥٣,٢٧٥,٠٢٧	ديون معدومة
(١٣٢,٤٥١,٩٤٢)	(٦٨,٨١٨,٢٥٩)	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٣,٦٨٤,٢٨٢	(٢٢١,٢٦٧)	(الزيادة)/النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٠٢٦,٤٢٢	١١,٧٦٠,٠١٦	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٦٩,٠٣٢,٩٩٧	(٢٧,٧٤٠,٧٥١)	(الزيادة)/النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٩٨,٩٣١,٥٩٨	٩٣,٣٧٠,٢١٦	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣,٥٢٩,٦٧٩)	(٢,٨٥٦,٣٢٢)	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٨٢,٠٠٠)	١٢٨,٤٨٠,٩٧٥	(الزيادة) / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٩,٢٨١,٤٠٠	٢٠٤,٩٢٦,٤٣٨	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	الضريبة المدفوعة
١١٢,٢٦٧,٤٨٨	٥٧٤,٧٩١,٢٢٣	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٢٧٨,٥٠٣,٨٠٠)	(٣٠٩,١٦٠,٣٤١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢٦٥,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(١١,٨٧١,٩٠٥)	(٢٤,٩٣٩,٠٩٣)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٢٩٣,٨٦٠,٧٠٥)	(٣٢٠,٥٤٩,٤٣٤)	استثمار في شركة تطوير عقاري
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	توزيع أنصبة أرباح
١٥٠,٦٢٣,٠٦٠	٣٠,٣٢٥,٨٩١	مكافآت مجلس الإدارة
(١٤٦,٤٠٨,٣٢٣)	٢٠٢,٥٦٤,٠٥٦	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢١٥,٣٢٥,٩٥٢	٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	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 مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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.

تزاول 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 ٢٠١٧ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
٦٠٧.٠٧	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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

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

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل 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 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 المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط للكاتب بما:

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة 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 (جمالي 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 عنهما جميع 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 التسعة 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 لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية 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 المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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 أيلول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٨,٤٤٧,٥١٩	٢٣,٨٨٢,١٣٤	٤,٥٦٥,٣٨٥	النقد في الصندوق
٣٦٨,٨٤١,٠٠١	١٤٩,٥٩٤,٢٩٨	٢١٩,٢٤٦,٧٠٣	حسابات جارية لدى المصارف*
٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	١٧٣,٤٧٦,٤٣٢	٢٢٣,٨١٢,٠٨٨	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	١٧٣,٤٧٦,٤٣٢	٢٢٣,٨١٢,٠٨٨	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 قيمتها /١٥٥,٥٣٧,٩١٩/ استحقاقها شهر بفائدة ٥٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٨	١,٤٤٠,٥٩٦,٩٩١
١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤	١,٥٠٤,١٠٩,٠٨٩
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٩٤٤,٧٠٦,٠٨٠

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٥% و ٢.٢٥%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٢% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١٢ _ ٠.٩٣	٥٦,٢٨٦,٢٧٧	٧ _ ٠.٦٥	١٩,٦٨١,٤٣٩
١٥ _ ١.٨٩	٣٨,٧٣٨,٢٠٣	١٥-١١	١٢٥,٤٧٥,٠١٢
	٩٥,٠٢٤,٤٨٠		١٤٥,١٥٦,٤٥١

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل 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 أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧	٣٥٢,٥٧٧,٨٧٩
(١٤,٦٥٤,٠١٩)	(١٥,١٥٦,٨٣١)
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	٣٣٧,٤٢١,٠٤٨

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٦ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (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
-	(١٣٤,١٨٥)	إعدام ديون مشكوك فيها
٣٧,١٣١,٧٨١	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية**
-	٦٣٦,٩٩٧	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة***
١٣٩,٥٨٦,٠٤٣	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 أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

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.	
١١,٤٧٩,١٩٤	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	١٠,٢٥٤,٤٨٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٣,٦٣٩,٣٧٨	-	٣,٧٨٤,٢٣٩	٧,٢٤١,٠٠٨	١٢,٦١٤,١٣١	البحري
٦١,٩٩٢,٨٥٦	-	-	٦١,٩٩٢,٨٥٦	-	السيارات/ إلزامي
٢٧,٠٤٥,٠٧٢	٢٣,٩٤٥,٠٥٥	٤٨٩,٤٧٧	-	٢,٦١٠,٥٤٠	السيارات/ شامل
٩,٤٣٧,٩٠١	-	٥٩٤	٦٤٥,٩٧٨	٨,٧٩١,٣٢٩	الصحي
٥٢٩,٨٧٨,٤٥٦	-	٥٨,٤٥٥,٣٦٩	٣٨٩,٧٠٢,٤٦٣	٨١,٧٢٠,٦٢٤	الحريق
٣,٨٤٣,٤٦٤	-	٤٦٩,٨٨١	٣,١٣٢,٥٣٧	٢٤١,٠٤٦	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١٩,٩٢٥,١٠٠	-	١,٧٧٣,٩٢١	٣٧٥,٠٠٠	١٧,٧٧٦,١٧٩	هندسي
٥,٤٧٩,٥٠٧	-	١,٠٢٠,٨٨٨	٢٢,١٤٠	٤,٤٣٦,٤٧٩	سفر
٢,٨٣١,٤٨٨	-	٢٣٧,٧٥٩	٦٩١,٦٥٢	١,٩٠٢,٠٧٧	حوادث شخصية
٣,١٦٥,١١٣,٦٠٦	-	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٢٧,٦٣٥,٣٤٠	الحوادث العامة
<u>٣,٨٦١,٢٤١,٠٢٢</u>	<u>٢٣,٩٤٥,٠٥٥</u>	<u>٤٧٥,٥٤٣,٤٢٤</u>	<u>٣,١٩٣,٧٧٠,٣١٤</u>	<u>١٦٧,٩٨٢,٢٢٩</u>	

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 أيلول 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	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٦٨,٦٠٤,٥١٧	٥٦,٢٠٥,٨١٤		
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	(٥٦,٢٠٤,٣٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١١,٧٦٣,١٧٦	١,٤٧٠		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٦٣,١٥٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزاعي
-	١٢٨,٤٩٢,٩٩٠	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٦٣,١٥٠	١٢٨,٤٩٢,٩٩٠		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣١,١٠٩,٤٦١	٢٩٦,٥٩٠	أقساط مكتتبة
٢٦,٩١٥,٨٢٨	١٨,٣٩٠,٩٩٤	إيرادات فوائد دائنة
(٣,٩٠٥,٥٥٥)	-	مطالبات مدفوعة
(٤,٦٠٣,٢٣٠)	(٧,٦١٦,٥٠٥)	رواتب إدارة عليا
(٥١١,٤٧٠)	(١,٥٤٨,٠٤٠)	مكافآت إدارة عليا
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس الإدارة
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	بدلات حضور جلسات مجلس إدارة

١١ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ل.س. ٢٠,٣٥٠,٤٣٢	ل.س. ٢٠,٢٩٩,٨١٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٨,٢٨١,١٥٠	٢٢,٥٨٧,٠٨٥	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
٢٩٥,٦٦٠	٢١٠,٧٠٠	دفعات مقدمة للموظفين
١٦٨,١٩٠,٥٣٦	٢١٨,٣٩٦,٤٦٠	ذمم مدينة أخرى*
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٢٦١,٤٩٤,٠٥٨	

* 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 ٢٠١٧/٩/٣٠م (٢٠,٢٩١,٥٣٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٧ تبلغ ٤٦,٨٧٧,٧٣٠ 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
٢٤,٩٣٩,٠٩٣	-	٣,٢٨٠,٣٠٠	١١,٢١٦,٥٩٣	١,٨٧١,٥٠٠	٨,٥٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٠,٢٧٨,٦٧٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٧,٤١٧,٢٨٦	٨١,٠١١,٨٢٠	٢٧,٧٥٨,٠٨٥	٢٦,٨٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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
(٢٤,١٩٥,٥٧٦)	-	(١٠,٤٣٢,٧٤٦)	(٧,١٤٠,٩٥٢)	(١,٤٩٨,٦٢٥)	(٣,١٨٧,٨٨٦)	(١,٩٣٥,٣٦٧)	-	إضافات ، أعباء الفترة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
(١٢٢,٦٥٠,٢٨٣)	-	(٢٩,٨١٨,٣٣٥)	(٤١,٤٥١,٩٩٨)	(١٨,٠٥٦,١٠٤)	(٩,٤٣٦,٠٥٢)	(٢٣,٨٨٧,٧٩٤)	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٥٧,٦٢٨,٣٩٥	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٧,٥٩٨,٩٥١	٣٩,٥٥٩,٨٢٢	٩,٧٠١,٩٨١	١٧,٤٠٧,٣٢٣	١٣٧,٩٠٢,٨٣٨	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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
(١٥٠,٠٤٧)	-	(١٥٠,٠٤٧)	الإضافات
(٢٣,٠٥٩,٩٩٤)	(١٣,٨٤٤,٠٨٣)	(٩,٢١٥,٩١١)	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٤٦٦,٨٣٠	-	٤٦٦,٨٣٠	رصيد ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,١٥٨,١٧٥	٣٨,٤٩٨,٢٦٠	عملاء دائنون
٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢١,٣٥٥,٨٣٦	وسطاء ووكلاء تأمين
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٥٩,٨٥٤,٠٩٦	

١٩- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٩١٢,٠١١	١,٦٣٢,٩٤٧	-	١٦,٥٤٤,٩٥٨	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,٩٠٠,٧٣١	٧,٣٨٩,٧٣٤	٦,٨٧٠,٢١٩	٣٧,١٦٠,٦٨٤	البحري
١٠٣,١١٩,٤٣٠	٤٤٨,٤٤٥,٨٢٩	٥٤,٦٠١,٢٣٧	٦٠٦,١٦٦,٤٩٦	السيارات/ إلزامي
٦٤,٩٧٩,٨٢٢	٤٥,٠٨١,٧٩٢	١٢,١٨٣,٧١٧	١٢٢,٢٤٥,٣٣١	السيارات/شامل
٩٨,٠٧٨,٤٥٧	١٥,٤١٥,٨٣٠	١٧,١٨٢,٠٠٦	١٣٠,٦٧٦,٢٩٣	الصحي
٨٧,٦٢٣,٥٩٦	٣٩١,٠٢٣,٧٦٢	٥٨,٦٥٣,٥٦٥	٥٣٧,٣٠٠,٩٢٣	الحريق
٣,٥١٤,٥٣٩	٤,٦١٥,٤١٠	٦٩٢,٣١٢	٨,٨٢٢,٢٦١	سرقة
-	٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	المصارف الشاملة
١٨,٣١٦,١١٧	٧٠٠,٠٠٠	١,٨٦٤,٩٩٣	٢٠,٨٨١,١١٠	هندسي
٤,٤٦١,٢٢٧	٢٢,١٤٠	١,٠٤٦,١٢٢	٥,٥٢٩,٤٨٩	سفر
٢,٩٦٢,١٦٦	١,٠٦٣,٩٦٥	٣٧٠,٢٧١	٤,٣٩٦,٤٠٢	حوادث شخصية
٢٩,٥٢٥,٣٢٧	٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠	٤٠٩,٤١١,٤٠٦	٣,١٦٨,٣٤٦,١٠٣	الحوادث العامة
٤٥٠,٣٩٣,٤٢٣	٣,٦٤٥,٣٠٠,٧٧٩	٥٦٢,٩٥٠,٨٤٨	٤,٦٥٨,٦٤٥,٠٥٠	

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 بحماية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، وتفرج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها بالفترة السابقة.

٢٠- ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٥٦,٨٤٦	٣٤,٩٩٠,٨١١	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٨,٦٢٣,١٥٦	١٣,٦٩٨,٧٦٦	طوابع ورسوم تأمين
١٦٣,٢٢٦	٣٢٥,٣٩٨	دفعات مستحقة للموظفين
٦,٨٩٥,٢١٠	٤,٢١١,٦٩٤	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٠٦٢,٥٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٧٤٠,٢٦٧	١,٢٤٦,٨٢٦	مصاريف أخرى مستحقة
٥٨٠,٨٢٠	١,١١٨,٨٠١	شركات إدارة الخدمات الطبية
٧٧٦,٣٠٤	٩١٥,٦٦٣	التأمينات الاجتماعية
٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧	٤٩٩,٥٥٥,٧٩٦	أرصدة دائنة أخرى**
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٦٣,٥٦٣,٧٥٥	

* 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 للمتعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢١- مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ م، 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 أيلول (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٥,٦٣٠,١١٢	٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٣,١٠٨,٨١٣	٣,٤٤٦,٦٧٧	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
٥٦,٨٧٩,٥٥٨	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٦,٦٣٥,٥٢٩	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٦١٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
(٣,٩٣٨,٧٦٠)	(٣٠٥,٠٠٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(٥٦٦,٥٧٩,٥٠٨)	(٥٦,٩٧٠,٦٩٦)	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
١٣٥,٧١٦,٢١٥	٢٢٦,٩٠١,٨٣١	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٠,٣٥٨,٠٠٠	٣٤,٠٣٦,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
١,٠١٧,٩٠٠	١,٧٠١,٨٠٠	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
٢١,٣٧٥,٩٠٠	٣٥,٧٣٧,٨٠٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول 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	٣٥,٧٣٧,٨٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٣٤,٥٦١,٥٢٥	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، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧م /٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية بعد استخدام جزء منها بقيمة /٢٣٧,٨٤٦/ ليرة سورية.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٢١,٥٥٨	(٣,٦٣٦,٨١٤)	٥,٢٥٨,٣٧٢
٤٨٥,٥٢٢,٧٢٢	(٣٢٧,٠٤٩,٦٣٣)	٨١٢,٥٧٢,٣٥٥
٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)	٨١٧,٨٣٠,٧٢٧
١٢,٤٣١	(٥٧,٣٢١)	٦٩,٧٥٢
(٥٣,٦٧٤,٨٤٦)	٦٥,٦٧٥,٦٨٤	(١١٩,٣٥٠,٥٣٠)
(٥٣,٦٦٢,٤١٥)	٦٥,٦١٨,٣٦٣	(١١٩,٢٨٠,٧٧٨)
٤٣٣,٤٨١,٨٦٥	(٢٦٥,٠٦٨,٠٨٤)	٦٩٨,٥٤٩,٩٤٩

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٠٨,٦١٣	(٢,٥٣٢,٦٥١)	٣,٨٤١,٢٦٤
٣٧٢,٢٣١,٩٤٣	(١٨٠,٥٦٨,٠١٩)	٥٥٢,٧٩٩,٩٦٢
٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	٥٥٦,٦٤١,٢٢٦
١,٤٨٧,٧٤٥	(٢,٤٦٣,٣٤٦)	٣,٩٥١,٠٩١
(٣٨,١٨٣,٣٧٢)	٢٤,٧٠٩,٦٣١	(٦٢,٨٩٣,٠٠٣)
(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	٢٢,٢٤٦,٢٨٥	(٥٨,٩٤١,٩١٢)
٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩	(١٦٠,٨٥٤,٣٨٥)	٤٩٧,٦٩٩,٣١٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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 للاتفاقات المبرمة معهم.

٢٩- صافي المطالبات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	١,٧٩٩,٠٦١	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)
(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	١,٧٩٩,٠٦١	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)
-	-	-
٢٩,٦٨٣,٥١١	٣٢,١٧٣,٥٩٦	(٢,٤٩٠,٠٨٥)
٢٩,٦٨٣,٥١١	٣٢,١٧٣,٥٩٦	(٢,٤٩٠,٠٨٥)
(١٤٥,٨٥٥,٨٧٥)	٣٣,٩٧٢,٦٥٧	(١٧٩,٨٢٨,٥٣٢)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٨٦٣,٤٨٣)	٢٨٨,٤٤٧	(١,١٥١,٩٣٠)
(٢١٣,٥٨٩,٨٥٦)	٢٦,٣٨٠,٢٤٧	(٢٣٩,٩٧٠,١٠٣)
(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)	٢٦,٦٦٨,٦٩٤	(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)
٤٧,١٥٠	(١٤١,٤٥٠)	١٨٨,٦٠٠
١٠٦,١٤٧,٩٨٨	١,٥٣٣,٨٣٠,٥٧٩	(١,٤٢٧,٦٨٢,٥٩١)
١٠٦,١٩٥,١٣٨	١,٥٣٣,٦٨٩,١٢٩	(١,٤٢٧,٤٩٣,٩٩١)
(١٠٨,٢٥٨,٢٠١)	١,٥٦٠,٣٥٧,٨٢٣	(١,٦٦٨,٦١٦,٠٢٤)

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

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 بالمائة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٢- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,٩٨١,٢٥٠	٥,٥٦٢,٥٠٠
١١١,١٤٥	٤٢,٥١٥
٤,٠٩٢,٣٩٥	٥,٦٠٥,٠١٥

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٣- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٣,٣٧٩,٥٣٩	٤٠,٩٦٧,٣٧٠
٧,٨٨٥,٧٠١	١٧,٥٧٦,٩٧٢
٨,٧٧١,٩٨٥	٨,٩٧٠,٦٣٣
٤,٨٤٣,٤٢٦	٥,٢٤٤,٤٧١
٢,١١٢,٧٤٨	٢,٨٤٢,٥٠٠
٦,٨٩٧,٢٠٧	٨,٨٥٩,٢٩٧
٢,٨٤٦,٥٤٩	٤,٢٦٠,٥١٢
٦,٩٣٧,٧٥٦	٤,٦٨٣,٠٧٥
١,١٦٣,٥١٠	٢١٥,٠٠٠
٥,٠٧١,٦٦٧	٩,٩٧٤,٧١٧
١,٠٨٢,٤٣٣	١,٦٨٣,٣٤١
-	١,٣٠٠,٠٠٠
٨٠,٩٩٢,٥٢١	١٠٦,٥٧٧,٨٨٨

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,١٤٦,٨٣٣	٤,٥١٣,٤٢٦	دعاية وإعلان
١٥,٧٥٨,٣٣٣	١٦,٦٦٤,٦٦٦	إيجار و مصاريف مكتبية
١٥,٥٢٦,٩١٤	١١,٩٢٣,٧١٦	أتعاب مهنية
١,٦٨٧,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
١٣,٦٥٩,٠١٧	١٩,٧٠٦,٩٧٤	كهرباء وهاتف وتدفئة
٥,٤٧٧,٦٣٧	٢,٨٤٢,٣١٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٠,٥٩٨,٦٧١	١٣,٢٧٠,٥١٦	ضرائب ورسوم وطوابع
١,١٤٤,٦٩١	٤٢٥,٦٠٠	نفقات سفر و انتقالات
٤,٠٤١,٣١٦	٤,٥١٣,٤٦٨	هدايا وضيافة
٤٥٠,١٠٤	٢,٨٠٥,٣٦٧	حسومات ممنوحة
٤,٨٣٣,٠٥٣	٦,٧١٠,٢٩٢	صيانة
٥,١٩٤,١٣٦	٥,٧٥٩,٢٠٠	اشتراكات
٥,٤٦٧,٢٦٦	٥,٥٦١,٨٥٩	مصاريف متنوعة
٨٦,٩٨٥,٤٧٢	٩٦,١٩٧,٤٠٢	

٣٥- فوائد وأعباء مالية

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

٣٦- فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	صافي ربح السنة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٧٣.٤٤	٢٨.٠٤	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 ٢٠١٦ م).

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
-	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	أرباح ٩ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٦
١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٢٤,٢٥٤,٢١٢	الرصيد كما في ٣٠-٠٩-٢٠١٦ (غير مدقق)
-	١٢,٨٨٤,٦٤٦	أرباح الثلاثة 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
-	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٧
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
-	(٥٦,٩٧٠,٦٩٦)	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح ٩ أشهر ٢٠١٧
٤٧,٨١٣	١٨١,٣٥٠,٨٢٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

٤٠ - التحليل القطاعي إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

فرع الحياة	البحري	السيارات/الزراعي	السيارات/شامل	الصحي	الحريق	سوق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتب بها	٥,٢٥٨,٣٧٢	٦٥,٥٧٥,٧٤٨	١٩٢,٥٧٤,٥٢٠	١٣٢,٨٣٧,٥٢٩	١٩٠,٨٥٣,٧٤٥	٧,٤٤١,٠٥١
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٣,٦٣٦,٨١٤)	(٤١,٣٨٥,٦٦٧)	(٦,٢٥٦,٦٩٠)	(١٤,٦٥٢,٢١٤)	(١٧٩,٨٥٧,٥٥١)	(٦٠٢,٦٦٦)
حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة	١,٦٢١,٥٥٨	٢٤,١٩٠,٠٨١	١٩٢,٥٧٤,٥٢٠	١١٨,١٨٥,٣١٥	١٠,٩٩٦,١٩٤	٦,٨٣٨,٤٣٥
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة	(١٤,٩١٢,٠١١)	(٢٢,٩٠٠,٧٣١)	(١٠٣,١١٩,٤٣٠)	(٩٨,٠٧٨,٤٥٧)	(٨٧,٦٢٣,٥٩٦)	(٣,٥١٤,٥٣٩)
حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة	١٠,٢٥٤,٤٨٤	١٢,٦١٤,١٣١	-	٨,٧٩١,٣٢٩	٨١,٧٢٠,٦٢٤	٢٤١,٠٤٦
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة	(١٤,٩٨١,٧٦٣)	(١٤,٤٧٢,٤٢٣)	(٨٦,٨٦٨,٢٧٤)	(٦١,٤٤٦,٧٩٧)	(٧٧,٧٣٠,٩٠٠)	(٣,٠٩٦,٨٣٧)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة	(١٠,٣١١,٨٠٥)	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	(٢٠٤,٤٠١)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة	١٢,٤٣١	(١,٤٨٨,٩٣٥)	(١٦,٢٥١,١٥٦)	(٦,٥٧٥,٧٤٤)	(٥٣٨,٧٧٥)	(٣٨١,٠٥٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١,٦٣٣,٩٨٩	٢٢,٧٠١,١٤٦	١٧٦,٣٢٣,٣٦٤	١٢١,١٥٨,٦١٥	١٠,٤٥٧,٤١٩	٦,٤٥٧,٣٧٨
العوامل المقبوذة	١٥٨,٩٨٣	١١,٦١٨,٨٧٠	-	١,٣٢١,٢٩٨	٤٢,١٣٧,٠٢٣	٢٠٤,٨٨٩
عمولة أرباح المعاهدات	-	٣٥١,٢٨٧	-	-	-	-
صافي الإيرادات	١,٧٩٢,٩٧٢	٣٤,٦٧١,٣٠٣	١٧٦,٣٢٣,٣٦٤	١٢٢,٤٧٩,٩١٣	٥٢,٥٩٤,٤٤٢	٦,٦٦٢,٢٦٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٢,٣٥١,٩٦٥)	(٤٣,١٢٩,٣٧٤)	(٤١,١٥٤,٤٣٥)	(٣٠٨,٠٨٥)	(٦٥,٠٠٠)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(١,٤٤٣,٣٣٤)	-	(٧٥,٢٥٠)	(١٨٣,٢٢٢)	(٤١٢,٠٩٣)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٩٠٨,٦٣١)	(٤٣,١٢٩,٣٧٤)	(٤١,٠٧٩,١٨٥)	(١٢٤,٨٦٣)	(٤٧٧,٠٩٣)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(١,٦٣٢,٩٤٧)	(٧,٣٨٩,٧٣٤)	(٤٤٨,٤٤٥,٨٢٩)	(٤٥٠,٨١١,٧٩٢)	(٣٩١,٠٢٣,٧٦٢)	(٤,٦١٥,٤١٠)
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	١,٢٢٤,٧١٠	٧,٢٤١,٠٠٨	٦١,٩٩٢,٨٥٦	-	٣٨٩,٧٠٢,٤٦٣	٣,١٣٢,٥٣٧
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	١,٦٣٢,٩٤٧	٢٩٤,٧٨٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	٥,٨٨٠,٤١٠
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	(١,٢٢٤,٧١٠)	(٢٦٨,٢٩٣)	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	-	(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	(٤,٢٩٤,٧٨٧)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	-	(١٢٢,٢٢٤)	(١٦,٨١٧,٤٥٨)	(٣٦٢,٩١٣)	(١٨٧,٢٣٢)	(١٠٢,٧٥٠)
حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٦,٨٧٠,٢١٩)	(٥٤,٦٠١,٢٣٧)	(١٢,١٨٣,٧١٧)	(٥٨,٦٥٣,٥٦٥)	(٦٩٢,٣١٢)
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٣,٧٨٤,٢٣٩	-	٤٨٩,٤٧٧	٥٨,٤٥٥,٣٦٩	٤٦٩,٨٨١
حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٤,٣٤١,٧٢٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	١٠,٥٧٢,٥٥٨	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	٨٨٢,٠٦٢
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-	(١١١,٣٠٣)	(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	(٦٤٤,٢١٨)
صافي التغير في مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	-	(٤٤٦,٦٨٠)	٤٩,٠٨٨,٣٥٣	(١,٢٣٢,٩٨٥)	(٣١,١٧١)	١٥,٤١٣
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	-	-	٢٣,٩٤٥,٠٥٥	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	١,٩٠١,٨٩٣	-	-
العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٣٧٨,٣٦٨)	(٥,٨٩٠,٥٦٣)	(١٥,٨٠٠)	(١٣,٣٧٧,٣٧٧)	(٨,٩٧٦,٤٧٣)	(٦٨٨,١٧١)
الاعباب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية	-	-	-	-	(٩,٢٤١,٩٣١)	-
بدلات الهيئة	(٣١,٥٥٠)	(٣٩٣,٤٥٥)	(١,١٥٥,٤٤٧)	(٨٠٣,٤٤٧)	(١,١٤٥,١٢١)	(٤٤,٦٤٧)
حصة صندوق تعويض متبرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	(١,٧٦٦,٩٦١)	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فوض الخسرة	-	(١,٥٢٨,٤٧٦)	-	-	(٢,٥٢٢,٤٧١)	-
صافي المصاريف	(٤٠٩,٩١٨)	(٩,٣١٣,٨٥٣)	(٢٥,٣٢٥,١٦٣)	(٥٤,٢٢٩,١٤٨)	(١٢,٠٠٧,٩٠٢)	(١,٠٩١,٧٤٨)
صافي أرباح فروع التأمين	١,٣٨٣,٠٥٤	٢٥,٣٥٧,٤٥٠	١٥٠,٩٩٨,٢٠١	٦٨,٢٥٠,٧٦٥	٣٩,٥٨٦,٥٤٠	٥,٥٧٠,٥١٩

التصويب	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨١٧,٨٣٠,٧٢٧	٥٠,٣٧١,٨٩٣	٣,٦٠٨,٨٠٩	١١,٤١١,٨٩٠	٢٣,٩٠٦,١٢١	-
(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)	(٤٧,٧٥٦,٠٣٠)	(٢,٣٢٦,٢٢٣)	(١١,١٥٤,٢٠٠)	(٢٣,٠٥٨,٤٤٢)	-
٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	٢,٦١٥,٨٦٣	١,٢٨٢,٥٨٦	٢٥٧,٦٩٠	٨٤٧,٦٧٩	-
(٤٥٠,٣٩٣,٤٢٣)	(٢٩,٥٢٥,٣٢٧)	(٢,٩٦٢,١٦٦)	(٤,٩٦١,٢٢٧)	(١٨,٣١٦,١١٧)	-
١٦٧,٩٨٢,٢٢٩	٢٧,٦٣٥,٣٤٠	١,٩٠٢,٠٧٧	٤,٤٣٦,٤٧٩	١٧,٧٧٦,١٧٩	-
٣٣١,١١٢,٦٤٥	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢,٦٥٣,٩٨٦	٢,٥٣٦,٣٩١	٨٥٩,٨٤٥	-
(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(٥٠٨,٦٩٧)	-
(٥٣,٦٦٢,٤١٥)	(٣٤٤,٦٣٨)	(١١٩,٤٢٠)	٥٤,٠٠٠	(١٨٨,٧٩٠)	-
٤٣٣,٤٨١,٨٦٥	٢,٢٧١,٢٢٥	١,١٦٣,١٦٦	٣١١,٦٩٠	٦٥٨,٨٨٩	-
٧٣,٢٩١,٥٢٤	٣,٥٨١,٧٠١	٧٩٠,٩١٦	٤,٤٦١,٦٨٠	٤,٦٢٠,٥٠٠	-
٣٥١,٢٨٧	-	-	-	-	-
٥٠٧,١٢٤,٦٧٦	٥,٨٥٢,٩٢٦	١,٩٥٤,٠٨٢	٤,٧٧٣,٣٧٠	٥,٢٧٩,٣٨٩	-
(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)	(٣,٩٠٦,٠٤٩.٥)	(٧٨٠,٠٦٥)	-	(٩٠٠)	-
١,٧٩٩,٠٦١	-	٥٠٧,٠٤٢	-	٦٧٥	-
-	-	-	-	-	-
(١٧٥,٥٣٩,٣٨١)	(٣,٩٠٦,٠٤٩.٥)	(٢٧٣,٠٢٣)	-	(٢٢٥)	-
(٣,٦٤٥,٣٠٠,٧٧٩)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠)	(١,٠٦٣,٩٦٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣,١٩٣,٧٧٠,٣١٤	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٦٩١,٦٥٢	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
(١٦,٤٥٤,٢٨٩)	(١٠٠)	٤٠,٤١١	-	-	-
(٥٦٢,٩٥٠,٨٤٨)	(٤٠٩,٤١١,٤٠٦)	(٣٧٠,٢٧١)	(١,٠٤٦,١٢٢)	(١,٨٦٤,٩٩٣)	(٧٥,٠٠٠)
٤٧٥,٥٤٣,٤٢٤	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢٣٧,٧٥٩	١,٠٢٠,٨٨٨	١,٧٧٣,٩٢١	٧٥,٠٠٠
٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٣٣١,٧٤٩	٦٧٣,٤١٨	١٤١,٥٣٤	٧٥,٠٠٠
(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٢١٤,١٦٤)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٨١,٥٥٥)	(٧٥,٠٠٠)
٤٤,٢٣٥,٩٠٧	(١٥)	(١٤,٩٢٧)	(٦,٦٠٠)	(٣١,٠٨٣)	-
٢٣,٩٤٥,٠٥٥	-	-	-	-	-
(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	-	-
١,٩٠١,٨٩٣	-	-	-	-	-
(٤٣,٠٩٧,٩٣٢)	(٢٥٠,٧٣٠)	(٧٦٧,٦٢٨)	(١,٤٨٥,٣٠٩)	(١,٠١٧,٣٦٧)	-
(٩,٢٤١,٩٣١)	-	-	-	-	-
(٤,٩٠٦,٩٨٥)	(٣٠٢,٢٣١)	(٢١,٦٥٢)	(٦٨,٤٧٢)	(١٤٣,٤٣٧)	-
(١,٧٦٦,٩٦١)	-	-	-	-	-
(١٨,٨٩٨,٠٤٨)	-	-	-	-	-
(٢٢٣,٧٦٧,٧٣٣)	(٤,٤٥٩,١٢٦)	(١,٠٣٦,٨١٩)	(١,٥٦٠,٣٨١)	(١,١٩٢,١١٢)	-
٢٨٣,٣٥٦,٩٤٤	١,٣٩٣,٨٠١	٩١٧,٢٦٣	٣,٢١٢,٩٨٩	٤,٠٨٧,٢٧٧	-

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
الصوات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات

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

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

حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
الصوات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية

بدلات الهيئة ٠٠٠٦
حصة صندوق تعويض منتزعي حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

سوق	الحرق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/إزمي	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٩٤,٧١٩	١٦٦,٠٨٣,٠٧٢	٧١,٧٨٤,٧٦١	١١٢,٥٠٨,٩٢٠	١٥١,٩٤٦,٦٢٧	٣١,٨٦٢,٥٢٣	٣,٨٩٤,٢٦٤
(٥٠٩,٩٧٦)	(١٥٦,٤٣٧,٦٢٩)	-	(١,٢١٤,٣٧٥)	-	(١٣,٦٢٨,١٧٩)	(٢,٥٣٢,٦٥١)
٥,٨٨٤,٧٤٣	٩,٦٤٥,٤٤٣	٧١,٧٨٤,٧٦١	١١١,٢٩٤,٥٤٥	١٥١,٩٤٦,٦٢٧	١٨,٢٣٤,٣٤٤	١,٣٠٨,٦١٣
(٢,٧٢٤,٦٥٩)	(٧٥,٠٤٤,٤٤٦)	(٥١,٢٩٥,٧٠٨)	(٥٣,٠٢٤,٩٦٣)	(٨٣,٨٧١,٤٧١)	(١١,٦٢٠,٦٨٨)	(١٥,٣٧١,٠٢٣)
٢٩٤,٥٢٦	٧٠,٢٩٥,٥٧١	-	٤٨٥,٧٥٠	-	٤,٤٥٧,٣١٨	١٠,٧٣٩,٥١٥
١,٤٥١,١٧٧	٥٢,٤٩٣,٣٠٥	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٦,٥٦١,٧٥٢	١٩,٣٢٢,١١٤
(٧٨٢,٩٩٧)	(٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	-	-	-	(٢,١٥٩,١٨٦)	(١٣,٢٠٢,٨٦١)
(١,٧٦١,٩٥٣)	(٩٠,٠٣٠)	(١٥,٦٥٣,٣١٣)	(١٧,٥٥٢,٩٦٥)	٨٩٩,٢٣٣	(٢,٧٦٠,٨٠٤)	١,٤٨٧,٧٤٥
٤,١٢٢,٧٩٠	٨,٧٤٥,١٣٨	٥٦,١٣١,٤٤٨	٩٣,٧٤١,٥٨٠	١٥٢,٨٤٥,٨٦٠	١٥,٤٧٣,٥٤٠	٢,٧٩٦,٣٥٨
١٧٣,٣٩٢	٣٥,٤٨٢,٣٦٧	-	٢٥٧,٣٥٣	-	٤,٦٠٥,٩٥٢	١٩٤,٧٢٢
-	-	-	-	-	١٠,٦٨٥,٠٠٦	-
٤,٢٩٦,١٨٢	٤٤,٢٢٧,٥٠٥	٥٦,١٣١,٤٤٨	٩٣,٩٩٨,٩٣٣	١٥٢,٨٤٥,٨٦٠	٣٠,٧٦٤,٤٩٨	٢,٩٩١,٠٨٠
(١١,٢٨٣,٦٩٦)	(١,٥٩٤,١١٥)	(٦٧,٦٨٧,٠٣٣)	(٣٧,٧٠٢,٣٦٧)	(٩٣,٣٤١,٥٤٢)	(١٤,٣١٦,٤٠٠)	(١,١٥١,٩٣٠)
٨,٨٣٥,٩٤٩	١,٢١٢,٢٤٩	٦,٣٥٦	-	-	٤٣,٦٥٠	٢٨٨,٤٤٧
-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٢,٤٤٧,٧٤٧)	(٣٨١,٨٦٦)	(٦٤,٦٨٠,٦٧٧)	(٣٧,٧٠٢,٣٦٧)	(٩٣,٣٤١,٥٤٢)	(١٤,٢٧٢,٧٥٠)	(٨٢٣,٤٨٣)
(٦,٤٦٠,٤١٠)	(٣٧٣,١٠٧,٤٤٧)	(٦,٩٨٦,٢١٨)	(٤٥,٨٢٥,٥٩٥)	(٤١١,٤٤٣,١٦٢)	(٣١٩,٧٨٥)	(١,٥٣٥,٠٢٧)
٤,٢٩٤,٧٨٧	٣٧٢,٠٨٤,٩١١	٦٤٩,٩٤٥	-	٨٤,٤٣٨,٨٢١	٢٨٨,٧٣٢	١,١٥١,٢٧٠
١٧,٠٠٢,١٠٦	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	٤,٤٩٠,١٢٥	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٢٦٩,٧٨٥	١,٧٢٣,٦٢٧
(١٣,٠٠٨,٢٣٦)	(٢٢٨,٠٠٦,٨١٨)	(٦٥٦,٣٠١)	-	(٥٨,٠٠١,٩٥٧)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٩٢,٧٢٠)
١,٨٢٨,٢٤٧	٣٥٣,٤٧٧	(٢,٥٠٢,٤٤٩)	٢,٥٠١,٦٦٦	٣٧,٨٥٤,٠٣٥	(٢٩,٥٦١)	٤٧,١٥٠
(٩٦٩,٠٦٢)	(٥٥,٩٦٦,١١٨)	(١١,٩٩٦,٤١٩)	(٩,٩٣٩,٥٦١)	(١٠٠,٧٨٣,٩٢٧)	(٣,٤٨٦,٢٠٧)	-
٦٤٤,٢١٨	٥٥,٨١٢,٧٣٦	٤٨٤,٩٣٤	٩١,٠٧٨	-	١,٣٣٧,١٩٥	-
٢,٥٥٠,٣١٥	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٨,٦٤٨,٥٢١	٧,٢٤٩,٠٩١	١٥١,٥٥١,٧٠٦	١,٩٦٨,٥٥٥	-
(١,٩٥١,٢٣٥)	(٣٤,٢٠١,٠٢٢)	(٢,٤٥٣,١٦٠)	-	-	(٦٤٧,٧٥٦)	-
٢٧٤,٢٣٦	٥٣,٠٢١	(٥,٣١٦,١٢٤)	(٢,٥٩٩,٣٩٢)	٥٠,٧٦٧,٧٧٩	(٨٢٨,٢٤٣)	-
-	-	-	٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-
(٣٠٩,١٠٩)	(٤,٩٣١,٩٨٦)	(٤,٣١٥,٥٧٧)	(١٠,٥٠٣,٦٥٨)	(٦,٢٠٠)	(٢,٧٨٩,١٣٨)	(١١٥,٤٧٤)
-	-	(٤,٧٠٠,١٦٣)	-	-	-	-
(٣٨,٣٦٧)	(٩٩٦,٤٩٨)	(٤٣٠,٧٠٨)	(٦٧٥,٠٥٣)	(٩١١,٦٨٠)	(١٩١,١٧٥)	(٢٣,٠٤٩)
-	-	-	-	(١,٤٣٨,١٣١)	-	-
-	(٢,٠٦٠,٣٥٤)	-	-	(٧,٦٠٧,٤٦٠)	(١,٢٦٧,٩١٠)	-
(٦٩٢,٧٤٠)	(٧,٩٦٤,٢٠٦)	(٨١,٩٤٥,٦٩٨)	(٢٥,٨٥٠,١٤١)	(١٤,٦٨٣,٢٠٩)	(١٩,٣٧٨,٧٧٧)	(٩٥٤,٨٥٦)
٣,٦٠٣,٤٤٢	٣٦,٢٦٣,٩٩٩	(٢٥,٨١٤,٧٥٠)	٦٨,١٤٨,٧٩٢	١٣٨,١٦٢,٦٥١	١١,٣٨٥,٧٢١	٢,٠٣٦,٢٢٤

الأقساط المكسب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

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

صافي البعير في احياطي أقساط غير مكسبة
صافي أقساط التأمين المكسبة
العولمات المشفوعة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة

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

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

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

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي البعير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
اسدادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
اسدادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي البعير في اسدادات على مطالبات تحت التسوية

العولمات المدفوعة و مضاريف تأمينية أخرى
الأصعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفايات الطبية
بدلات الهيئة

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السر مجهولة المسبب
مضاريف اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المضاريف
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.
٥٥٦,٦٤١,٢٢٦	١,٧٥٥,٠٠٢	٣,٠٩٥,١٧٤	٦,٤٤٢,٥٠١	٩٢٦,٦٦٣	-
(١٨٣,١٠٠,٦٧٠)	-	(٢٠١١,٦٢٣)	(٦,٢٧٢,٨٠١)	(٤٩٣,٤٣٦)	-
٣٧٣,٥٤٠,٥٥٦	١,٧٥٥,٠٠٢	١,٠٨٣,٥٥١	١٦٩,٧٠٠	٤٣٣,٢٢٧	-
(٢٩٩,٥٤٢,٦١٤)	(٨٨٢,٠٦٦)	(٢,٦١١,٥٥٨)	(٢,٤٣٩,٤٤٠)	(٥٩٦,٥٩٢)	-
٩٠,٦٥٧,٧٢٨	-	١,٧٢٦,٩٨٣	٢,٣٩٤,٣١٥	٢٦٣,٧٥٠	-
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-
(٦٨,٤١١,٤٤٣)	(١,١٢٥,٣٠٥)	(٦٤٧,٢٩٤)	(١,١٤٠,٥٨٧)	(٧٠٨,٤٧٨)	-
(٣٦,٦٩٥,٦٢٧)	(٢٣٨,٩٥٦)	(٥٨٦,٢٨٨)	٢٤,٥٩٦	٣٤٧,٣٨٣	-
٣٣٦,٨٤٤,٩٢٩	١,٥١٦,٠٤٦	٤٩٧,٢٦٣	١٩٤,٢٩٦	٧٨٠,٦١٠	-
٤٤,٠٦٧,٢٢٥	-	٦٨٣,٩٥٢	٢,٥٠٩,١٢٠	١٦٠,٣٦٧	-
١٢,٠٣٩,٣٦٧	-	-	-	١,٣٥٤,٣٦١	-
٣٩٢,٩٥١,٥٢١	١,٥١٦,٠٤٦	١,١٨١,٢١٥	٢,٧٠٣,٤١٦	٢,٢٩٥,٣٣٨	-
(٢٤١,١٢٢,٠٣٣)	-	(٢٠٥,٤٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)
٢٣,٦٦٨,٦٩٤	-	١٣٤,٥١٨	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
(٢١٤,٤٥٣,٣٣٩)	-	(٧٠,٩٣٢)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)
(٣,٥٧٧,٣٩٩,٤٨٤)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠)	(١,٠٩٠,٤٣٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣,١٩٢,٧٥٦,٤٣٠	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٧٠٨,٨٥٤	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠
(١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨)	(١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١)	(٧٣٧,٦٠٧)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٣,٦٤٧,٥٢٥)
٤٠,٦٠٥,٠٦٥	(١٥٤,٩٤٧)	١٥,٤٨٢	-	-	٦٩١,٩٧٥
(٥٩٣,٦٤٣,٨١٧)	(٤٠٩,٤١١,٣٩٢)	(٣٣٢,٩٤٥)	(٥٧٣,٩٦١)	(١٠٨,٢٢٥)	(٧٥,٠٠٠)
٤٦٨,٥٠٩,٥٨٥	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢١٥,٨٧٣	٥٥٦,٠٠٥	٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥
(٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨)	(٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥)	(١١٠,٦٤١)	(٥٦٨,٠٥٠)	(١٢٢,٨٤٠)	(٢,٠٤٧,١٢٩)
٤٢,٤٦١,٤١١	(٢٣,٢٤٣)	(٥٨,٥١٤)	١٤,٥١٧	٧٣,٥٧٨	١٠٣,٧٩٦
٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٣,١٢٨,٦٦٢	-	-	-	-	-
(٢٤,٥٣١,٨٣١)	(١٦٥,٧٠٥)	(٢٧٧,٥٦٩)	(٧٩٣,٠٨٣)	(٣٢٤,٣٣٢)	-
(٤,٧٠٠,١٦٣)	-	-	-	-	-
(٣,٣٣٩,٨٤٦)	(١٠,٥٣٠)	(١٨,٥٧٢)	(٣٨,٦٥٥)	(٥,٥٦٠)	-
(١,٤٣٨,١٣١)	-	-	-	-	-
(١٠,٩٣٥,٧٢٤)	-	-	-	-	-
(١٥٣,٢٠٣,٨٩٦)	(٣٥٤,٤٢٥)	(٤١٠,١٠٥)	(٨١٧,٢٢١)	(٢٥٦,٣١٤)	١٠٣,٧٩٦
٢٣٩,٧٤٧,٦٢٥	١,١٦١,٦٢١	٧٧١,١١٠	١,٨٨٦,١٩٥	٢,٠٣٩,٠٢٤	١٠٣,٧٩٦

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

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

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العوامل المشوقة
عمولة أرباح المعاهدات

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

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

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

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

صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٨١٣,١١٢	١٧٦,٦٩٦,١٣٢	التأمين الإلزامي
٨,١٣٣,٥١٥	١٥,٨٧٨,٣٨٨	بطاقة برتقالية
<u>١٥١,٩٤٦,٦٢٧</u>	<u>١٩٢,٥٧٤,٥٢٠</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٦٤٪، فرع البحري ٨.٠٢٪، فرع السيارات إلزامي ٢٣.٥٥٪، فرع السيارات شامل ١٦.٣٨٪، فرع الصحي ١٦.٢٤٪، فرع الحريق ٢٣.٣٤٪، فرع السرقة ٠.٩١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٢.٩٢٪، فرع السفر ١.٤٪، فرع الحوادث الشخصية ٠.٤٤٪، فرع الحوادث العامة ٦.١٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٪، فرع البحري ٦٪، فرع السيارات إلزامي ٢٧٪، فرع السيارات شامل ٢٠٪، فرع الصحي ١٣٪، فرع الحريق ٣٠٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ٠٪.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 أيلول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	-	٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٦١٠,٤٩٧,٣٥٦	٢,٣٣٤,٢٠٨,٧٢٤	٢,٩٤٤,٧٠٦,٠٨٠
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٣٣٧,٤٢١,٠٤٨	-	٣٣٧,٤٢١,٠٤٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢,٨٦٢,٤٩٨	-	٢,٨٦٢,٤٩٨
ذمم مدينة - أطراف مقرية	٣,٨٦١,٢٤١,٠٢٢	-	٣,٨٦١,٢٤١,٠٢٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٠٧,٧٤٩,٨٤٢	١٥٣,٧٤٤,٢١٦	٢٦١,٤٩٤,٠٥٨
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٥,٣١٧,٠٦١,٧٥٦	٢,٥١٢,٩٥٢,٩٤٠	٧,٨٣٠,٠١٤,٦٩٦
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٥٧١,٦٨٣,٣٨٧	-	٥٧١,٦٨٣,٣٨٧
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٩,٨٥٤,٠٩٦	-	٥٩,٨٥٤,٠٩٦
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤,٦٥٨,٦٤٥,٠٥٠	-	٤,٦٥٨,٦٤٥,٠٥٠
ذمم دائنة - أطراف مقرية	١٢٨,٤٩٢,٩٩٠	-	١٢٨,٤٩٢,٩٩٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٨٨,٥٦٣,٧٥٥	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٣,٥٦٣,٧٥٥
موؤنة ضريبة الدخل	٣٤,٥٦١,٥٢٥	-	٣٤,٥٦١,٥٢٥
مجموع المطلوبات	٥,٥٤١,٨٠٠,٨٠٣	٤٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠١٦,٨٠٠,٨٠٣
فائض / (فجوة) السيولة	(٢٢٤,٧٣٩,٠٤٧)	٢,٠٣٧,٩٥٢,٩٤٠	١,٨١٣,٢١٣,٨٩٣

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 مدنيون ، 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 مقربة
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 مقربة
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 قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١١٩,٣٧١,٩٣٤	٤٣,٥٥٦,٦٠٠	١,٠٣٧,٨٧٥,٨٦٥	١,٠٠١,٤٦٨,٩٤٩	دولار أميركي
١٢٠,٩٦٦,٧٣٢	٣١٢,٩٤٧,٤١٩	٦٢٨,٩٤٠,٢٨٧	٨٦٤,٥٨٩,٤٥٢	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 أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٩٢,٨٨٥,٥٧١	٩٥,٧٩١,٢٣٥	دولار أميركي
٥٠,٣٦٥,٧٧٦	٥٥,١٦٤,٢٠٣	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 أيلول 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	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٨١,٣٩٨,٦٣٨	أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٢٣٦,٣١٧	(١,١٩٠,٤٣٥)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢	٢,٢٠٣,١٥٨,٧٩٧	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٩٤,٨٠٧,٩٣٣	٢١٤,٧٦٨,٨٥٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢١,٢٠٥,٦٧٢	١١٧,١٣٦,٧٧٣	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠	٣٦٥,٢٢٠,٤٦٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٤,٣٤١,٦٣٩	١٠١,٣٣١,٢٩٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٦,١٠٣,٣٣٣	٧٩٨,٤٥٧,٣٨٦	
% ٢٧١	% ٢٧٦	نسبة هامش الملاءة %

٤٣ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٧ تشرين أول ٢٠١٧ م.