

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : النصف الأول لعام 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة : شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	44 مساهم لتاريخ 2017/06/20

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2017/06/20
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2017/06/20
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2017/06/20
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2017/06/20
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2017/06/20

المدير التنفيذي (المدير العام)	معتز قولي
مدقق الحسابات	فرزت عمر العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	120.29 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2016		الفترة الحالية 30.06.2017		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2016)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2017)	آخر ثلاثة أشهر	
3.35%	2,634,974,105		2,723,280,588		مجموع الموجودات
- 5.12%	1,267,844,798		1,202,893,881		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2016)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2017)	آخر ثلاثة أشهر	
- 25.29%	272,773,556	125,921,434	203,790,377	78,593,692	صافي الإيرادات
- 227.43%	50,970,552	(18,817,997)	(64,950,917)	(46,064,519)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
- 100.00%	(2,953,172)	0	0	0	مخصص ضريبة الدخل
	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
- 235.27%	48,017,380	(18,817,997)	(64,950,917)	(46,064,519)	صافي الدخل
- 235.27%	4.80	(1.88)	(6.50)	(4.61)	ربح السهم

- لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.
- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) من صافي الربح قبل الضريبة عن عام 2016 ليصبح صافي الدخل /48,017,380/ وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2016 / 2,634,974,105 / ل.س. وبتاريخ 30.06.2017 / 2,723,280,588 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2016 / 1,267,844,798 / ل.س. وبتاريخ 30.06.2017 / 1,202,893,881 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 30.06.2016 / 19,884,716 / ل.س. وبتاريخ 30.06.2017 / (14,523,481) / ل.س.

تاريخ : 2017/11/28

معتز قولي  
المدير العام  
Solidarity alliance Insurance Co.

أيمن ايبيش  
مستشار مجلس الإدارة  
Solidarity alliance Insurance Co.

عزمي علي ديب  
نائب المدير العام للشؤون الفنية والعمليات  
Solidarity alliance Insurance Co.

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧م

(غير مدققة)



شركة الاتحاد التعاوني 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 الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٦-١١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

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

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

### نطاق المراجعة

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

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق لقيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن 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 لفترة 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.

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

11/105

رقم ٤٦٢٩

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٣٦٨,٠٣٦/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٣٠,٣١٢,٣٥٦/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٣٣٣,٧٨٩,١٠٩/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ 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.

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار /١٠/١٧/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين إلزامي للسيارات.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧.

- 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

٢٩ تشرين الثاني ٢٠١٧ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٥١٧,١٤٦,٦٨٥	٥ النقد و ما يوازي النقد
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,١٤٦,١٦٣,٠٧٧	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
١٦,٤٩٧,٥٥٦	٢٧,٧٨١,٦٨١	٧ استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٣٦,٢٨٤,٩٠٣	٨ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢٢٣,٣٤١,٤٠٠	٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٩,١٥٦,١١٢	٢٥٤,٣٧٧,٣٨٨	١٠ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢١,٤٥٤,١١٨	٢٠,٩٥٢,٤٩٩	١١ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٧٤,٩٧٦,٠٧٩	١٢ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	١٢٧,٠٦٧,٠٥٢	١٣ استثمارات عقارية
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	٢٦٩,٧٩٦,٦٤١	١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٠٦,٥١١	٣٩٣,١٨٣	١٥ الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥</b>	<b>٢,٧٢٣,٢٨٠,٥٨٨</b>	مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية

محمد عمر شوري

معتز قولي

أيمن إيش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٨٩,٩٨٣,٥٤٨	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	٨,٠٣٤,٧٥١	١٨	عملاء دائنون ووسطاء وكلاء تأمين
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١,٠٧٦,٤١٧,٦٠٥	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٩,٦٠٢,١٢٣	١٠٢,٢١٣,٨١٤	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٥,٣١٦,١٥٦	٤٣,٧٣٦,٩٨٩	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	١,٥٢٠,٣٨٦,٧٠٧		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	٥٤٠,٩٠٤	٢٣	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)		أرباح (خسائر) متراكمة
-	(٦٥,٤٩١,٨٢١)		أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢٠٢,٨٩٣,٨٨١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥	٢,٧٢٣,٢٨٠,٥٨٨		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		<b>الإيرادات:</b>
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٩٥,٩١٣,٦٨٢	٢٢٨,١٦٧,٤٩٧	٢٤
( ٢٣,١٤٠,١٢٦ )	( ٢٤,٣٧٧,١٢٠ )	٢٤
٢٧٢,٧٧٣,٥٥٦	٢٠٣,٧٩٠,٣٧٧	
( ١٣٥,٣١٥,٥٤٦ )	( ٧,٧٧١,٠١٩ )	٢٤
١٣٧,٤٥٨,٠١٠	١٩٦,٠١٩,٣٥٨	
٢,٤٩٨,٥٢١	٣,٤٢٦,٩٧٧	٢٤
١٣٩,٩٥٦,٥٣١	١٩٩,٤٤٦,٣٣٥	
		عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
		<b>المصاريف:</b>
		إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٨٤,٢٧٥,١٨٣ )	( ١١٥,٢٤١,٧٨٩ )	٢٤
٦١٩,٤٢٣	١١,٥٨٣,٨٢٥	٢٤
( ٨٣,٦٥٥,٧٦٠ )	( ١٠٣,٦٥٧,٩٦٤ )	
( ٤٢,٣٥٥,٧٢٩ )	( ٧١,١٧٠,٠٥٩ )	٢٤
( ١٢٦,٠١١,٤٨٩ )	( ١٧٤,٨٢٨,٠٢٣ )	
( ٢٤,٢٥٦,٥٢٠ )	( ٣١,٠٠٥,٣١٥ )	٢٤
( ١,٥٤٥,٨٥٢ )	( ٦٣٩,٩٧٤ )	٢٤
( ٦,٢٥١,٩٠٣ )	( ٦,١٢٧,٥٠٠ )	٢٤
( ١,٧٧٥,٤٨٣ )	( ١,٣٦٩,٠٠٤ )	٢٤
( ١٥٩,٨٤١,٢٤٧ )	( ٢١٣,٩٦٩,٨١٦ )	
( ١٩,٨٨٤,٧١٦ )	( ١٤,٥٢٣,٤٨١ )	
		صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		صافي المطالبات
		عمولات مدنية ومصاريف تأمينية أخرى
		رسوم صندوق متضرري حوادث السير
		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
		إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٤٢,٠١١,٣٨٥	٤٧,٩١٩,٥٢٢	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	٥٤٠,٩٠٤	٢٥	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,٠٢٥,٨٩٦	٤,١٦٣,٣٨٤	٢٦	إيرادات أخرى
( ٥١,٢٧٥,٨٠٤ )	( ٥٠,٤٧١,٣٤٨ )	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٥٤,٠٣٤,٩٣٦ )	( ٥٦,٥٥٦,٧٤٠ )	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ٧,٦٩٤,٨٩٨ )	( ٧,٣٠٩,٩٧٨ )	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٥,١٣٦,٦٤٨	١١,٢٨٤,١٢٥	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ١٣,٠٦٢,٢٦٧ )	٢,٦٩٥	٣٠	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٧٠,٨٥٥,٢٦٨	( ٥٠,٤٢٧,٤٣٦ )		
٥٠,٩٧٠,٥٥٢	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧ )		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	-	٣١	مؤونة ضريبة دخل الفترة
٤٨,٠١٧,٣٨٠	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧ )		مجموع الدخل الشامل
٤,٨٠	(٦.٥٠)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٧٥٤,٢٤٩	٩١,٧٠٤,٣٢٣	<b>الإيرادات:</b>
( ١١,٨٣٢,٨١٥ )	( ١٣,١١٠,٦٣١ )	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٥,٩٢١,٤٣٤	٧٨,٥٩٣,٦٩٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٤٩,٦٧٩,٣٢٤ )	٢,١٣٢,٥٩٠	صافي الأقساط المكتتب بها
٧٦,٢٤٢,١١٠	٨٠,٧٢٦,٢٨٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٢٠٥,٢٦١	١,٩٠٣,٩٥٥	صافي أقساط التأمين
٧٧,٤٤٧,٣٧١	٨٢,٦٣٠,٢٣٧	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
		<b>المصاريف:</b>
( ٥٣,١٦١,٢٧٩ )	( ٥٥,٦٧١,٩٣٦ )	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩,٤٢٣	١,٨٠٧,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٥٢,٥٤١,٨٥٦ )	( ٥٣,٨٦٤,٢٣٦ )	صافي المطالبات المدفوعة
( ٢٠,٩٦٥,٧١٤ )	( ١٩,٨٥٢,٧١٧ )	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٧٣,٥٠٧,٥٧٠ )	( ٧٣,٧١٦,٩٥٣ )	صافي المطالبات
( ١٠,٠١٠,٦٤٥ )	( ١٣,٧٩١,٣٣٠ )	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٧٩٣,١٤٨ )	( ٢٧٩,٨٧٠ )	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٨٢٦,٥٢٧ )	( ٥٥٠,٢٢٦ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٨٥,١٣٧,٨٩٠ )	( ٨٨,٣٣٨,٣٧٩ )	إجمالي مصاريف التأمين
( ٧,٦٩٠,٥١٩ )	( ٥,٧٠٨,١٤٢ )	الدخل التشغيلي

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٤٧٣,٩١٨	٢٤,٧٣٥,٢٨١	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣٧,٣٦٤,٩٠٧	٢٦٢,٨٢٣	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,١٧٨,٤٨٩	٢,٢٥٦,٣٢٩	إيرادات أخرى
( ٢٩,٠٤٣,٣٧٢ )	( ٢٥,٠٩٧,٨٣٩ )	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٢٨,٤٩٦,٢٢٨ )	( ٣٣,٥٩٩,٨٢٣ )	مصاريف إدارية وعمومية
( ٣,٨٨٤,٤١٠ )	( ٣,٨٠٤,٦٧٤ )	الاستهلاكات والإطفاءات
٥٤٩,٥٠٣	( ٥,١١٩,٣٥٨ )	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ١١,٢٧٠,٢٨٥ )	١٠,٨٨٤	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
( ١١,١٢٧,٤٧٨ )	( ٤٠,٣٥٦,٣٧٧ )	
( ١٨,٨١٧,٩٩٧ )	( ٤٦,٠٦٤,٥١٩ )	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة دخل الفترة
( ١٨,٨١٧,٩٩٧ )	( ٤٦,٠٦٤,٥١٩ )	مجموع الدخل الشامل
(١,٨٨)	(٤.٦١)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار السرف	خسائر الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	-	-	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١
أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	-	-	-	-	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	٤٨,٠١٧,٣٨٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	١٤٥,٧٤٩,٢٤٤	(٩٧,٧٣١,٨٦٤)	١,٢٣١,٣٨٨,١٥١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	-	-	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	-	-	-	-	٥٤٠,٩٠٤	(٦٥,٤٩١,٨٢١)	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٥٤٠,٩٠٤	(٦٥,٤٩١,٨٢١)	١,٢٠٢,٨٩٣,٨٨١

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

شركة الاتحاد التعاوني - 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.	
٥٠,٩٧٠,٥٥٢	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧,٦٩٤,٨٩٨	٧,٣٠٩,٩٧٨	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاكات والإطفاءات
( ٥,١٣٦,٦٤٨ )	( ١١,٢٨٤,١٢٥ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
( ١٤٥,٧٤٩,٢٤٤ )	( ٥٤٠,٩٠٤ )	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١٣٥,٣١٥,٥٤٦	٧,٧٧١,٠١٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٠,٧٧٢,٤٨٤	٦٩,٨٥٤,٨٧٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
( ١,٨٨٧,٧٨٥ )	( ١,٢٦٥,٧٢٦ )	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
١٣,٤٧١,٠٣٠	٢,٥٨٠,٩١٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٨٥,٤٥٠,٨٣٣	٩,٤٧٥,١١٠	
٤٢,٦٥٠	٢٤,٢٧٢,١٧٥	النقص في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٢٥٠,٠٧٧	( ٢٣,٦٩٧,٤٧١ )	(الزيادة)/النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٣٩٧,٨٢٢	٥٠١,٦١٩	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
( ١٢,٠٤٦,٢٦٤ )	٨,٨٥٨,٢٢٨	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٨,٩٢٦,٣٠٥	٢٥,٤٢٠,٣٧٢	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٢٢٥,١٠٨	٢,٦٤٢,١٤٩	الزيادة في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
١٩,٧٠٦,١٦٦	٢٢,٦١١,٦٩١	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢,٠٠٠,٢٠٤	٨,٤٢٠,٨٣٣	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ٤,٨٥٩,١٤٩ )	-	الضريبة المدفوعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	٢,٢٧٤,٦٨١	النقص في ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٠٨,٣٦٩,٤٢٩	٨٠,٧٧٩,٣٨٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
( ٣٥,٧١٧,٣٣٩ )	( ١٠٨,٧٠٧,٨٦٣ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٦,١٤٦,٢٥٠ )	( ١١,٣١٢,٥٤٥ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
( ٤١,٨٦٣,٥٨٩ )	( ١٢٠,٠٢٠,٤٠٨ )	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
١١٦,٦٠٢,٤٧٤	٥٤٠,٩٠٤	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٨٣,١٠٨,٣١٤	( ٣٨,٧٠٠,١١٧ )	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٨٤,٩١١,٣٦٢	٥١٧,١٤٦,٦٨٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب القرار رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

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

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

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

### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 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 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 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 المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

#### ح. التأمينات الاجتماعية:

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

#### د. المؤونات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

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

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

#### س. عقود التأمين:

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

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

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
٦٠	حوادث شخصية
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 أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

١٥% من المطالبات المدفوعة.  
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 تموز ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات  
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة  
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني  
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في  
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً  
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط  
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوا ابتداءً من  
الأول من تموز ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي  
للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

#### ك. المطالبات المدفوعة:

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

#### ل. إيرادات الفوائد:

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

#### م. الموجودات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.  
تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

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

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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



## استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

## التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

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

## ن. المطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

## هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف

المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المحصص بناءً على ذلك.

ن. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

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

و. الموجودات الضريبية:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥ - النقد وما يوازي النقد

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

### كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٩,٣٦٤,٢١٦	١٥,٠٥٧,٦٦٨	٤,٣٠٦,٥٤٨	النقد في الصندوق
٤٣٠,٢٣٢,٧٨٢	٢٩٣,٥٩٢,٦٨٩	١٣٦,٦٤٠,٠٩٣	حسابات جارية لدى المصارف
٦٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل*
٤٩,٦٨٧	-	٤٩,٦٨٧	شيكات قيد التحصيل
<u>٥١٧,١٤٦,٦٨٥</u>	<u>٣٠٨,٦٥٠,٣٥٧</u>	<u>٢٠٨,٤٩٦,٣٢٨</u>	النقد و ما يوازي النقد

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٣,١٧٢	١,٦٠٧,٩٨١	٣,٣٠٥,١٩١	النقد في الصندوق
٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	١٤١,٩٠٠,٥٤٥	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
<u>٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢</u>	<u>٣٦٣,١٤١,٠٦٦</u>	<u>١٩٢,٧٠٥,٧٣٦</u>	النقد و ما يوازي النقد

\* بند ودايع استحقاقاتها ٣ شهر أو أقل بفائدة ٧% في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦م).



## 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.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٧٤١,٧١٠,٠٩٩
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨
<u>١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤</u>	<u>١,١٤٦,١٦٣,٠٧٧</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١% و ٨%)  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

## فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٢,٠١١,٣٨٥	٤٧,٩١٩,٥٢٢

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

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٤٧٧,٦٦٨	١١,٢٨٤,١٢٥	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>١٦,٤٩٧,٥٥٦</u>	<u>٢٧,٧٨١,٦٨١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٣١٤.٢٥	٥,٠٤٣,٧١٣
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٣٤٩.٢٤	٢٢,٧٣٧,٩٦٨
				٢٧,٧٨١,٦٨١

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				١٦,٤٩٧,٥٥٦

## ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٩,٤٤٧,٦٠٨	٣٦,٤٨١,٥٩٦	عملاء مدينون
١٧,٥١٨,٩١١	٢٤,٧٥٧,٠٩٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٣٦,٩٦٦,٥١٩	٦١,٢٣٨,٦٩٤	
( ٦٨١,٦١٦ )	( ٦٨١,٦١٦ )	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦,٢٨٤,٩٠٣	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٣,٠٤٧,٣٧٣	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
( ٣,٠٤٧,٣٧٣ )	-	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٨٢	٦٩٤,٧٣٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	٢٢٢,٦٤٦,٦٦٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢٢٣,٣٤١,٤٠٠	

## ١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٢٨٠,٥٨٩	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٥,٦٢١,٧٧٢	الحياة
٨٥,٧٥١	١٩,٧٨٩	-	-	٦٥,٩٦٢	البحري
١٨,٥٦٦,٠٦١	٢,٤٢١,٦٦١	-	١٦,١٤٤,٤٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٥,٤٦٥,٣٣٩	٢,٠٣٩,٢٦٦	١٢,٧٤٩,٩٣٠	-	٦٧٦,١٤٣	السيارات / شامل
١٢,٩٠٦,٦١٢	١,٣٧١,٤١١	-	٤,٢٢١,٠١٠	٧,٣١٤,١٩١	الحريق
١,١٢٣,٥٦٠	٨٧,٠٠٨	-	-	١,٠٣٦,٥٥٢	السفر
٤٩,٧١٤	٣,٣٠٢	-	٢٠,٠٠٠	٢٦,٤١٢	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٢٥٩,٣٠٢	١٥٣,٠٠١	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٨٦,٣٠١	حوادث عامة
<u>٢٥٤,٣٧٧,٣٨٨</u>	<u>٣١,٨٧٤,٦٢٨</u>	<u>١٢,٧٤٩,٩٣٠</u>	<u>١٩٤,٩٢٥,٤٩٧</u>	<u>١٤,٨٢٧,٣٣٣</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٣٣٣	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٦,٥٦١,٥١٦	الحياة
-	-	-	-	-	البحري
٦٦٥,٢٧٥	٨٦,٧٧٥	-	٥٧٨,٥٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٩,٦٨٩,١٠١	٢,٥٧٢,٢٥٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	٥,٥٠٦,٥٠٠	١٢٦,١٤٠	السيارات / شامل
١١,٢٤٧,١٨٦	١,٢٢٧,٨١٧	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٥٤٨,٣٥٩	الحريق
٥١,٦٥٥	٣,٥١٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٨,١٣٨	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٦٤٢,١٠١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٤٦٩,١٠١	حوادث عامة
<u>٢٣٩,١٥٦,١١٢</u>	<u>٢٩,٨٢٢,٥٥٧</u>	<u>١١,٤٨٤,٢٠٤</u>	<u>١٨٤,١١٦,٠٩٧</u>	<u>١٣,٧٣٣,٢٥٤</u>	

## ١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١,٨١١,٧٩٨	٨١١,٣٧٥	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٣٣٤,١٦٠	٣٦٤,١٦٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	٢١٦,٣٠٩	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٨,٦٣٠,٣٢٨	١٨,٦٣٠,٣٢٨	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١٧٤,٥٦٣	٥٨٨,٠٥٣	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٥٠٣,٠١٩	٣٤٢,٠١٩	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٤٥٤,١١٨	٢٠,٩٥٢,٤٩٩		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧,٨٥١,٣٣٥	١٨,٧٣٠,٩٦٦	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٦٠,٨٨٢,٤٢٩	٨٢,٦١٤,٤٨٩	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٦٠٢,١٢٣	١٠٢,٢١٣,٨١٤		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٩٩,٦١٩	١٥,٧٢٩,٢٢٩	إيرادات أقساط مكتبها
( ١٦,٦٦٤,٣٦٧ )	( ١٨,٧٣٢,٧٧٨ )	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
( ١٨,٢٠١,٢٦٠ )	( ٢١,٧٣٢,٠٦٠ )	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## ١٢ - 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.	ل.س.	
٢٧,٦٢١,٢١٥	٢٦,٨١٥,٠٢٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٢,٠٠٥,٨٦٢	٢١,١٠١,٧٨٩	عمولات مؤجلة
٢٦,١٦٣,٣١٨	٢١,١٤٩,٩٨٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٥٤٤,١٧٣	٩٠٧,٩٦٦	سلف للموظفين
٩٠٩,٧٥٩	٣,٠٨٠,٧٩٨	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٦,٧٣٩,٩٨٠	٣,٠٧٠,٥١٢	ذمم مدينة أخرى
٨٤,٩٨٤,٣٠٧	٧٦,١٢٦,٠٧٩	
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	( ١,١٥٠,٠٠٠ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٧٤,٩٧٦,٠٧٩	

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

## ١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦٥/١٢٣٧ ومنطقة عقارية مهاجرين مؤجر بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س. وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/٦/٣٠ م (٦,٢٦٤,٥٤٨) ل.س. أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٧,٠٦٧,٠٥٢/ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ /١٢٨,٤٠٠,٣٦٦/ ل.س.).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٩٥٧,١٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٣٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	إضافات ، أعباء السنة
( ١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١١,٣١٢,٥٤٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٦,٢١٦,٥٥٨	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٢,٨٢٧,٩٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٨,٨٤٢,١٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	( ٤٠,٠٠٧,٣٠٥)	( ١٠,٣٢٤,٤٥٨)	(٩,١١٦,٠٠٠)	( ٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٨,٥٦٠,٠٨٦)	( ٣٣٣,١٣٥)	( ٢,٣٥٨,٣٠٠)	( ٤٥٠,٠٠٠)	( ٢,٣٥١,٤٤٣)	(١,٤٣٧,٦٦٨)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	( ٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	( ١٢,٦٨٢,٧٥٨)	( ٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٥,٥٦٣,٣٣٦)	( ٢٥٥,٠١٢)	( ١,٣٩١,٤٨٥)	( ٦٧٥,٠٠٠)	( ١,٧٠٥,١٣٧)	( ٧٢١,٩٣٢)	( ٨١٤,٧٧٠)	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٣٣,٠٣١,٣٣١)	( ٤٠,٥٩٥,٤٥٢)	( ١٤,٠٧٤,٢٤٣)	(٨,٧٦١,٠٠٠)	(٤٧,٧١١,٥٢١)	(١٠,٧٢٥,٤٦٣)	(١١,١٦٣,٦٥٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٦٩,٧٩٦,٦٤١	١,٥٣٦,٩٦١	١٤,٦٠٤,٦٢٤	٤,٢٧٥,٠٠٠	١١,١٣٠,٦٣٤	٣,٧١٣,٠٥٨	٢٣٤,٥٣٦,٣٦٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١,٧٩١,٩٧٣	١٠,٩٠٠,١٢٢	٤,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦١٩,٢١٣	٤,٤٣٤,٩٩٠	٢٣٥,٣٥١,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* تم استبعاد مبلغ /١,٤٨٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٦ نتيجة بيع سيارتين من سيارات الشركة (سيارة هيونداي I10 وسيارة هايمبا)

## 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:
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
( ٣٠,٥٠٨,٢٩٠ )	( ١٠,٦٩٦,٢٧٦ )	( ١٩,٨١٢,٠١٤ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٢,٩١١,٦٧٨ )	( ٤٠٥,٩٠٠ )	( ٢,٥٠٥,٧٧٨ )	الإضافات
( ٣٣,٤١٩,٩٦٨ )	( ١١,١٠٢,١٧٦ )	( ٢٢,٣١٧,٧٩٢ )	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٤١٣,٣٢٨ )	( ٢٠٢,٩٥٠ )	( ٢١٠,٣٧٨ )	الإضافات
( ٣٣,٨٣٣,٢٩٦ )	( ١١,٣٠٥,١٢٦ )	( ٢٢,٥٢٨,١٧٠ )	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٣٩٣,١٨٣	٣٣٩,٢٧٥	٥٣,٩٠٨	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦	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.

تتلخص حركة الوديعة المجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:



للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	-	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	فوائد دائنة خلال العام
( ٢,٢٧٥,٦٧٧ )	-	مسحوبات نقدية خلال العام
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

### ١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٥٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٣٣,٨٦١	٥,٢٩٢,٠٦٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٩,٣٢٩,٣١٥	٢٨٤,٦٩١,٤٨٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٨٩,٩٨٣,٥٤٨	

## ١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٥,١٨٦	٣,٣٤٣,٣١٧	عملاء دائنون
٣,٢١٧,٤١٦	٤,٦٩١,٤٣٤	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٣٩٢,٦٠٢</u>	<u>٨,٠٣٤,٧٥١</u>	

## ١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩٢,١٤٧,٥٨٣	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	٢٨٤,٩١٨,٨١٠	الحياة
٩٥,٥٠٢	٢٢,٠٣٩	-	٧٣,٤٦٣	البحري
٦٣,٤٤٥,٤٥٤	٦,٣٠١,٩٦٠	٢٣,٥٣٣,٠٤٠	٣٣,٦١٠,٤٥٤	السيارات/ شامل
٤٠٣,٨٩٤,٨٥٨	٦٢,٦٤٧,١٢٦	٢٤٣,٠٩٦,٨٦٨	٩٨,١٥٠,٨٦٤	السيارات/ إلزامي
٩٦,٩٣٥,٥٢٦	١١,٠٠٥,٥٤٨	٦,٨٦٠,٥٦٨	٧٩,٠٦٩,٤١٠	الصحي
١٦,٠٢٢,٥٤٨	١,٦٤٣,٢٩٧	٥,٦١٥,٠٠٠	٨,٧٦٤,٢٥١	الحريق
١,٦٣٣,٣٤٢	١٧٣,٤٧٨	-	١,٤٥٩,٨٦٤	السفر
١,٧٨٤,٧٩٩	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٤٥٨,٣٨٩	الحوادث الشخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
٢,٨١٧,٥٣٣	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٣٩١,٩٨٢	الحوادث العامة
<u>١,٠٧٦,٤١٧,٦٠٥</u>	<u>١٠٨,٠٦٢,٠٢٤</u>	<u>٤٦١,٤٥٨,٠٩٤</u>	<u>٥٠٦,٨٩٧,٤٨٧</u>	

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.	
٢٦٢,١٢٩,٢١٢	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	الحياة
-	-	-	-	البحري
٦٤,٤٦٢,٤٠٥	٥,٥٠٧,٩٠٠	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	السيارات/ شامل
٣٥٢,١٣٦,١١٥	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١٦١,٧٦٠,٠١٤	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	السيارات/الزامي
٨٥,١١٦,٢٦٧	١١,٩٦٠,٨٨٥	٢,٤٨٧,١٤٩	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	الصحي
١٤,٠٠٩,٦٦٤	١,٤٨٣,٣٦٨	٤,٦١٥,٠٠٠	٧,٩١١,٢٩٦	الحريق
١,٣٩٠,٨٧٩	١٢٩,١٤٧	-	١,٢٦١,٧٣٢	السفر
٢,٠٤٢,٧٠٥	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٧١٦,٢٩٥	الحوادث الشخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
٣,٣٢٧,٥٤٢	٣١٦,٣٧٥	٢,١٠٩,١٧٥	٩٠١,٩٩٢	الحوادث العامة
<u>٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠</u>	<u>١٠٣,٤٢٩,٠٤١</u>	<u>٣٨٠,٧٩٣,٨٢١</u>	<u>٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨</u>	

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٣٥,٨٧٨	٦,٧٤٢,٣٢٣	ضريبة الرواتب والأجور
١,٣٥٢,٢٥٥	١,٤٥٢,٣٥٠	تأمينات اجتماعية
٧٢٠,٢٠٨	١,٣٧٤,٧٠٢	رواتب مستحقة
٨٥,٦٦٥	١١٣,٦١٥	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٩٢,٦١٤	٩,٤٩٩,٨٦٦	مصاريف مهنية
٣,٧٣٨,٨٧٦	١,٣٦٩,٠٠٤	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٩٧٥,٨٠٦	٢٧٩,٨٦٨	صندوق متضرري حوادث السير
١,٣٤٣,٤٠٠	٥٥,٥٦٣	نفقات مستحقة
٢,٥٦٤,٢٠٤	٣,٧٣٦,٣٧١	عمولات مستحقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦١١,٣٧٩	غرامات مستحقة الدفع
١,٨٠٧,٢٥٠	١٠,٥٠١,٩٤٨	أرصدة دائنة أخرى*
<b>٣٥,٣١٦,١٥٦</b>	<b>٤٣,٧٣٦,٩٨٩</b>	

\* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤,٨٧٥,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٢,٥٠٢,٩٣٩/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

## ٢١ - رأس المال

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

## ٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد و ١٩٨١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

## ٢٣- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

تلخص حركة المكاسب المتراكمة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٩٩,١٠٥,٤٢٣	٥٤٠,٩٠٤	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٤,٣٩٤,٠١٧	

## ٢٤ - التحليل القطاعي

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٦,٩٧٣,٢٥٨	٢٩٣,٨٥٠	٧٣,٢٨٥,٢٥٢	٦٠,٤٤٢,٣٨٠	١٣,٠٣٨,٩٥٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ٩,٤١٣,٨١٢ )	( ٢٦٣,٨٥٠ )	-	-	( ١١,٩٠٨,٧٣٩ )
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٧,٥٥٩,٤٤٦	٣٠,٠٠٠	٧٣,٢٨٥,٢٥٢	٦٠,٤٤٢,٣٨٠	١,١٣٠,٢١٢
حصة الشركة من أقساط غير مكتملة في نهاية الفترة	( ٢٨٤,٩١٨,٨١٠ )	( ٧٣,٤٦٣ )	( ٩٨,١٥٠,٨٦٤ )	( ٧٩,٠٦٩,٤١٠ )	( ٨,٧٦٤,٢٥١ )
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في نهاية الفترة	٥,٦٢١,٧٧٢	٦٥٩٦٢	-	-	٧,٣١٤,١٩١
حصة الشركة من أقساط غير مكتملة في بداية الفترة	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	-	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٧,٩١١,٢٩٦
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية الفترة	( ٦,٥٦١,٥١٦ )	-	-	-	( ٦,٥٤٨,٣٥٩ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة	( ٣٠,٩٥٨,١١٤ )	( ٧,٥٠١ )	٣٤,١٤٦,٠٧٢	( ٨,٤٠١,١٧٧ )	( ٨٧,١٢٣ )
صافي أقساط التأمين المكتملة	( ٣,٣٩٨,٦٦٨ )	٢٢,٤٩٩	١٠٧,٤٣١,٣٢٤	٥٢,٠٤١,٢٠٣	١,٠٤٣,٠٨٩
عمولات مقبوضة	-	٢٨,٤١١	-	-	٢,٧٧٧,٤٨٨
صافي الإيرادات	٣,٣٩٨,٦٦٨-	٥٠,٩١٠	١٠٧,٤٣١,٣٢٤	٥٢,٠٤١,٢٠٣	٣,٨٢٠,٥٧٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ١٥,٣٧٤ )	-	( ١٨,٠٨٠,١٦٣ )	( ٣٦,٨٢٨,٤٨٤ )	( ١,٤٥٣,٤٥٥ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	١,٠٤٥,٧٠٠	-	١,٠٣١,٦٢٥
صافي المطالبات المدفوعة	١٥,٣٧٤-	-	( ١٧,٠٣٤,٤٦٣ )	( ٣٦,٨٢٨,٤٨٤ )	( ٢٤١,٨٣٠ )
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ٧,٢٢٨,٧٧٣ )	-	( ٢٣,٥٣٣,٠٤٠ )	( ٦,٨٦٠,٥٦٨ )	( ٥,٦١٥,٠٠٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٦٥٨,٨١٧	-	١٦,١٤٤,٤٠٠	-	٤,٢٢١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٢,٤٨٧,١٤٩	٤,٦١٥,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	( ١,٦٥٨,٨١٧ )	-	( ٥,٥٠٦,٥٠٠ )	-	( ٣,٤٧١,٠١٠ )
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	-	٥٣٩,٥٠٠	( ٤,٣٧٣,٤١٩ )	( ٢٥٠,٠٠٠ )
استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	١٢,٧٤٩,٩٣٠	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	( ١١,٤٨٤,٢٠٤ )	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	-	١,٢٦٥,٧٢٦	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	( ٢٢,٠٣٩ )	( ٦,٣٠١,٩٦٠ )	( ١١,٠٠٥,٥٤٨ )	( ١,٦٤٣,٢٩٧ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	١٩,٧٨٩	-	٢,٠٣٩,٢٦٦	-	١,٣٧١,٤١١
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١١,٩٦٠,٨٨٥	١,٤٨٣,٣٦٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	( ٨٦,٧٧٥ )	-	( ١,٢٢٧,٨١٧ )
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	( ٢,٢٥٠ )	( ١,٢٢٧,٠٥١ )	٩٥٥,٣٣٧	( ١٦,٣٣٥ )
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	( ١,٨١٦,٩٧٨ )	( ١٩,٦٤٤ )	( ٧,٢٨٧,٦٣٥ )	( ١٠,٨١٥,٦٥٩ )	( ٢,١٣٩,٧٩٠ )
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	( ٦٣٩,٩٧٤ )	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	( ٣,٨٨٤,٠٥٨ )	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ٢٢١,٨٤٠ )	( ١,٧٦٣ )	( ٤٣٩,٧١١ )	( ٣٦٢,٦٥٥ )	( ٧٨,٢٣٣ )
صافي المصاريف	( ٢,٠٥٤,١٩٢ )	( ٢٣,٦٥٧ )	( ١٣٤,٠٧٤,٠٢٠ )	( ٥١,٤٢٤,٨٨٠ )	( ٢,٩٠٦,١٨٨ )
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	( ٥,٤٥٢,٨٦٠ )	٢٧,٢٥٣	١٤,١٢٥,٦٣٩	٦١٦,٣٢٣	٩١٤,٣٩٠

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

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٨,١٦٧,٤٩٧	٢٧٧,٤٨٠	-	٣٦٦,٤٨٠	١,١٦٠,١٠٠	-
( ٢٤,٣٧٧,١٢٠ )	( ١٠٨,٨٧٢ )	-	( ٣٥,٣٩٠ )	( ١,١٦٠,١٠٠ )	-
٢٠٣,٧٩٠,٣٧٧	١٦٨,٦٠٨	-	٣٣١,٠٩٠	-	-
( ٥٠٦,٨٩٧,٤٨٧ )	( ٣٩١,٩٨٢ )	-	( ٤٥٨,٣٨٩ )	( ١,٤٥٩,٨٦٤ )	-
١٤,٨٢٧,٣٣٣	٨٦,٣٠١	-	٢٦,٤١٢	١,٠٣٦,٥٥٢	-
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	-	٧١٦,٢٩٥	١,٢٦١,٧٣٢	-
( ١٣,٧٣٣,٢٥٤ )	( ٤٦٩,١٠١ )	-	( ٢٨,١٣٨ )	-	-
( ٧,٧٧١,٠٢٠ )	١٢٧,٢١٠	-	٢٥٦,١٨٠	٨٣٨,٤٢٠	-
١٩٦,٠١٩,٣٥٨	٢٩٥,٨١٨	-	٥٨٧,٢٧٠	٨٣٨,٤٢٠	-
٣,٤٢٦,٩٧٧	١١١,٢٧٢	-	-	٤٦٧,٦٥٨	-
١٩٩,٤٤٦,٣٣٥	٤٠٧,٠٩٠	-	٥٨٧,٢٧٠	١,٣٠٦,٠٧٨	-
( ١١٥,٢٤١,٧٨٩ )	( ٤,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	-	-
١١,٥٨٣,٨٢٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
( ١٠٣,٦٥٧,٩٦٤ )	-	-	-	-	-
( ٤٦١,٤٥٨,٠٩٤ )	( ٢,١٠٩,١٧٥ )	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠ )	( ١,١٥٣,٤٠٠ )	-	-
١٩٤,٩٢٥,٤٩٧	١,٠٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٠,٠٠٠	-	-
٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	-	-
( ١٨٤,١١٦,٠٩٧ )	( ١,٠٢٠,٠٠٠ )	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠ )	( ٢٠,٠٠٠ )	-	-
( ٦٩,٨٥٤,٨٧٣ )	-	-	-	-	-
١٢,٧٤٩,٩٣٠	-	-	-	-	-
( ١١,٤٨٤,٢٠٤ )	-	-	-	-	-
١,٢٦٥,٧٢٦	-	-	-	-	-
( ١٠٨,٠٦٢,٠٢٤ )	( ٣١٦,٣٧٦ )	( ٢٥,٧٧٩,١٩٠ )	( ١٧٣,٠١٠ )	( ١٧٣,٤٧٨ )	-
٣١,٨٧٤,٦٢٧	١٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	٣,٣٠٢	٨٧,٠٠٨	-
١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣١٦,٣٧٦	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧٣,٠١٠	١٢٩,١٤٧	-
( ٢٩,٨٢٢,٥٥٦ )	( ١٥٣,٠٠٠ )	( ٢٥,٧٧٩,١٩٠ )	( ٣,٥١٧ )	-	-
( ٢,٥٨٠,٩١٢ )	-	-	( ٢١٥ )	٤٢,٦٧٧	-
( ٣١,٠٠٥,٣١٥ )	( ٥٨,٦٥٧ )	-	( ٨٨,٠٧٦ )	( ٢٩٦,٨٧٣ )	-
( ٦٣٩,٩٧٤ )	-	-	-	-	-
( ٦,١٢٧,٥٠٠ )	-	-	-	-	-
( ١,٣٦٩,٠٠٤ )	( ١,٦٦٥ )	-	( ٢,١٩٩ )	( ٦,٩٦٠ )	-
( ٢١٣,٩٦٩,٨١٦ )	( ٦٠,٣٢٣ )	-	( ٩٠,٤٩٠ )	( ٢٦١,١٥٦ )	-
( ١٤,٥٢٣,٤٨١ )	٣٤٦,٧٦٧	-	٤٩٦,٧٨٠	١,٠٤٤,٩٢٢	-

يوجد تجاوز في قيمة التأمين الإلزامي وذلك بسبب وجود بوالص تأمين إلزامي خاصة بعام ٢٠١٦ تم إدخالها بعام ٢٠١٧

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

الحياة	المحري	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الصحي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٤٥,٢٦٦,٨١٦	٣١,٧٤٢,٢٧٢	١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	٤٦,٤٤٠,٤١٦	١٠,٩٠٦,٥٦٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ١١,٩٣٠,٤٧٩)	( ١١١,٣٥٠)	-	-	( ٩,٩٩٤,١٥٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	٣٣,٣٣٦,٣٣٧	٣١,٦٣٠,٩٢٢	١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	٤٦,٤٤٠,٤١٦	٩١٢,٤٠٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	( ٢٢٤,٤٧٠,٣٠٦)	( ٢٣,٧٥٧,٥٦٤)	( ١٢٧,٩١٨,٧٨٠)	( ٤٩,١٨٧,٣٤٤)	( ٦,٥٧٣,٠٣٢)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	١٣,٠٠٠,٧٠٠	٤٤,٥٤٠	-	-	٥,٧٣٢,٠٢١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	٧,٣٥٥,٣٤٨
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	( ٧,٤٩١,٠٥٢)	-	-	-	( ٦,٥١٩,٥٥٣)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	( ٩٧,٩٠٧,١٠٠)	( ٢,٨٥٠,١٩٥)	( ٢٥,٤٥٨,٣٧٦)	( ٩,٨٣٨,٩٧٩)	( ٥,٢١٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	( ٦٤,٥٧٠,٧٦٣)	٢٨,٧٨٠,٧٢٧	١٣٣,١٩٢,٠٥٦	٣٦,٦٠١,٤٣٧	٩٠٧,١٨٩
عمولات مقبوضة	-	٦,٥٨٩	-	-	٢,٢٩٨,٩٨٣
صافي الإيرادات	( ٦٤,٥٧٠,٧٦٣)	٢٨,٧٨٧,٣١٦	١٣٣,١٩٢,٠٥٦	٣٦,٦٠١,٤٣٧	٣,٢٠٦,١٧٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ١٠,٤٠٠,٠٠٠)	( ٧,١٢٥,٧٦٧)	( ٣٢,٦٣٦,٩٧٥)	( ٤٣,١٩٧,٣٩٦)	( ١٧٥,٠٤٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	٩٩,٤٢٣
صافي المطالبات المدفوعة	( ٥٢٠,٠٠٠)	( ٧,١٢٥,٧٦٧)	( ٣٢,٦٣٦,٩٧٥)	( ٤٣,١٩٧,٣٩٦)	( ٧٥,٦٢٢)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ١٤,٤٠٧,٩٢٨)	( ١٣,٤٧١,٤٤٠)	( ١١٢,٨١٨,٤٣١)	( ٥,٤٤١,٠٣٩)	( ٤,٦١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٦٥٨,٨١٧	-	٧٨٤,٠٠٠	-	٣,٤٧١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٨,٢٦٨,٧٧٣	٩,٠٢٦,٠٢٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٧,٣٢١,٩٩٠	٤,٦٢٥,٤٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	( ٢,١٧٨,٨١٧)	-	( ٧٨٤,٠٠٠)	-	( ٣,٤٧١,٠١٠)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	( ٦,٦٥٩,١٥٥)	( ٤,٤٤٥,٤٢٠)	( ٢١,٥٥٩,٢٦٠)	١,٨٨٠,٩٥١	١٠,٤٠٠
استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٢,٥٤٨,٨٥٢	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	١,٨٨٧,٧٨٥	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	( ٤,٤٥٤,٥٤٣)	( ٥٧,٨٦٣,٧٤٤)	( ٩,٧٦٤,٥٦٧)	( ١,٢٣٢,٤٤٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	١,٨٩٠,٦٧٩	١١٧,٦٠٠	-	١,٠٧٤,٧٥٤
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٣,٩١٠,٦٥٧	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٧,٩٧١,٩٤١	١,٣٧٩,١٢٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	( ١,٥٩٩,١٦٠)	( ١١٧,٦٠٠)	-	( ١,٢٢٢,٤١٦)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	( ٢٥٢,٣٦٧)	( ١١,٤٢٤,٠٦٩)	( ١,٧٩٢,٦٢٦)	( ٩٧٨)
عمولات مدفوعة ومصاريص تأمينية أخرى	( ٢,٥٢٨,٥١٩)	( ٥,٦٨٤,٨٣٩)	( ٤,٩٨٧,٤٠٩)	( ٩,٠٢٦,٤٨١)	( ١,٦٦٠,٣٢٣)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	( ١,٥٤٥,٨٥٢)	-	-
مصاريص اتفاقيات فائض الحسارة	-	( ١,٠٤٢,٣١٧)	( ٥,٢٠٩,٥٨٦)	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ٢٧١,٦٠١)	( ١٩٠,٤٥٤)	( ٩٥١,٩٠٣)	( ٢٧٨,٦٤٣)	( ٦٥,٤٣٩)
صافي المصاريف	( ٩,٩٧٩,٢٧٥)	( ١٦,٨٥٣,٣٧٩)	( ٧٨,٣١٥,٠٥٤)	( ٥٢,٤١٤,١٩٥)	( ١,٧٩١,٩٦٢)
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	( ٧٤,٥٥٠,٠٣٨)	١١,٩٣٣,٩٣٧	٥٤,٨٧٧,٠٠٢	( ١٥,٨١٢,٧٥٨)	١,٤١٤,٢١٠



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

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٩٥,٩١٣,٦٨٢	١,٥٥٢,٥٠٥	-	٧٨٥,٦٦٧	٥٦٩,٠١٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٢٣,١٤٠,١٢٦)	( ١,٠٦٥,٨٧٢)	-	( ٣٨,٢٦٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٧٢,٧٧٣,٥٥٦	٤٨٦,٦٣٣	-	٧٤٧,٤٠١	٥٦٩,٠١٠	-	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤٣٤,٥٠٩,١٢١)	( ٧٤٩,٥٧٦)	-	( ٩٢٧,٩٤٩)	( ٩٢٤,٥٧٠)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٩,٢٦٢,٨٧١	٤٤٩,٨٥٠	-	٣٥,٧٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٤,٧٦٥,٨٤٢)	( ٧١٦,١١٠)	-	( ٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٣٥,٣١٥,٥٤٦)	( ٩٨,١٧٢)	-	٦٣٥,٩٧٥	٢٠٦,٥١٧	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣٧,٤٥٨,٠١٠	٣٨٨,٤٦١	-	١,٣٨٣,٣٧٦	٧٧٥,٥٢٧	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٤٩٨,٥٢١	١٩٢,٩٤٩	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
١٣٩,٩٥٦,٥٣١	٥٨١,٤١٠	-	١,٣٨٣,٣٧٦	٧٧٥,٥٢٧	-	صافي الإيرادات
( ٨٤,٢٧٥,١٨٣)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩,٤٢٣	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٨٣,٦٥٥,٧٦٠)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٥٤,٠١٦,٤١٣)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	-	( ١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦,٩٥٣,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٧,٤٧٣,٨٢٧)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	-	( ٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣٠,٧٧٢,٤٨٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٥٤٨,٨٥٢	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٨٨٧,٧٨٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٧٣,٩١٤,١٦٦)	( ٣١٦,٣٧٦)	-	( ١٧٣,٠١٠)	( ١٠٩,٤٨٢)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣,٢٣٩,٠٣٣	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣,٠٩٥,١٧٦)	( ١٥٣,٠٠٠)	-	( ٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١٣,٤٧١,٠٣٠)	-	-	-	( ٩٩٠)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢٤,٢٥٦,٥٢٠)	( ٤٣,١١١)	-	( ١٥٠,٨٩٨)	( ١٧٤,٩٤٠)	-	عمولات مدفوعة ومصروفات تأمينية أخرى
( ١,٥٤٥,٨٥٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٦,٢٥١,٩٠٣)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ١,٧٧٥,٤٨٣)	( ٩,٣١٥)	-	( ٤,٧١٤)	( ٣,٤١٤)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ١٥٩,٨٤١,٢٤٧)	( ٥٢,٤٢٦)	-	( ٢٥٥,٦١٢)	( ١٧٩,٣٤٤)	-	صافي المصاريف
( ١٩,٨٨٤,٧١٦)	٥٢٨,٩٨٤	-	١,١٢٧,٧٦٤	٥٩٦,١٨٣	-	صافي (خسائر) 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.	
١٥٢,٧٦٦,١٤٦	٦٠,٧٦٧,٢٢٥	إلزامي داخلي
١,٨١٩,٠١٥	٣,٢٣٠,٢١٤	إلزامي حدودي
٤,٠٦٥,٢٧١	٩,٢٨٧,٨١٣	بطاقة برتقالية
١٥٨,٦٥٠,٤٣٢	٧٣,٢٨٥,٢٥٢	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٥,٤٨٣	١,٣٦٩,٠٠٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١,٥٤٥,٨٥٢	٦٣٩,٩٧٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٤,٣٦٦,٠٢٦	٥,٥٤٢,٥٨٣	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

## ٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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

## ٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩٨٧,٥٠٠	٤,١٣٧,٥٠٠	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٣٨,٣٩٦	٢٥,٨٨٤	إيرادات أخرى مختلفة
٤,٠٢٥,٨٩٦	٤,١٦٣,٣٨٤	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٠٥٠,٠٤٧	٤٠,٣٢١,٩٦٦	رواتب وأجور
٥,٤٠١,٨١٢	٦,٠٩٩,٥٧٤	تأمينات اجتماعية
٩,٧٤٠,٤٥١	٢,١٠٣,٣٧٢	حوافز ومكافآت
٣٥٨,٩٧٥	-	بدل سكن
١٤٠,٤٠٠	-	تدريب موظفين
٥٦,٠٤٠	٥٣,١٤٠	تأمين صحي وحياة
-	٢٥٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
١,٥٢٨,٠٧٩	١,٦٤٣,٢٩٦	أخرى
٥١,٢٧٥,٨٠٤	٥٠,٤٧١,٣٤٨	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٢٠١,٢٦٠	٢١,٧٣٢,٠٦٠	أتعاب مجلس الإدارة
٤,٦٦٥,٠٠٠	٦,٠١٣,٣٣٢	إيجارات
٢,٧٩١,٨٧٠	٣,٣٢٥,٠٨٩	بريد وبرق وهاتف
١,٥١٩,٢٢٦	٢,٨٥٢,٠١٦	رسوم اشتراكات
٣,٠١٩,٩٩٨	٢,٨٧٦,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية*
٥,٥٣٠,٥٤٦	٦,٣٨٢,٣٣٠	صيانة
٢,٣٣٨,٢١٢	٩٦٦,٦٥٦	نفقات سفر وانتقالات
٤,٢٣٣,٢٦٣	٣,٤٠٦,٧١٧	كهرباء ومياه
٨٨١,٥٠٠	٢,٣٤١,٥٤٠	دعاية وإعلان
٢,٦١٢,٠٢٣	٣٣٤,٤٤٥	ضيافة
٧٩٧,٢٢٠	٦٨٠,٥١٠	قرطاسية
٥٣١,٥٣٨	٧١٠,٩١٤	تأمين
٩٢٣,٥٦٥	٨٨٤,٤١٣	عمولات مصرفية
٥,٩٨٩,٧١٥	٤,٠٥٠,٧١٨	مصاريف أخرى
٥٤,٠٣٤,٩٣٦	٥٦,٥٥٦,٧٤٠	

\* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية أتعاب تدقيق حسابات /١,٦٠٠,٠٠٠/ ل.س للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

## ٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٣,٣١٤	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٣,٩٤٥,٥٩٢	٥,٥٦٣,٣٣٦	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٢,٤١٥,٩٩٢	٤١٣,٣٢٨	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
٧,٦٩٤,٨٩٨	٧,٣٠٩,٩٧٨	

## ٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

## ٣١- مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٧٠,٥٥٢	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧ )	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٩٩٣,٩٢٠	٣,٥٣٩,٥٦٩	استهلاك المباني
		ينزل:
( ١٤٥,٧٤٩,٢٤٤ )	( ٥٤٠,٩٠٤ )	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٥,١٣٦,٦٤٨ )	( ١١,٢٨٤,١٢٥ )	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٩٧,٩٢١,٤٢٠ )	( ٧٣,٢٣٦,٣٧٧ )	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٥,٩٧٧	-	الرصيد في بداية الفترة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل للفترة
( ٤,٨٥٩,١٤٩ )	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

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

## ٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٨,٠١٧,٣٨٠	( ٦٤,٩٥٠,٩١٧ )
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨٠	(٦.٥٠)

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

## ٣٣ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

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

### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتوزيع 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 ففة 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 ١٦%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٩%، فرع الصحي ٢٦%، فرع الحريق ٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٥%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٥٤%، فرع السيارات شامل ١١%، فرع الصحي ١٦%، فرع الحريق ٤%، فرع السفر ٠%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠.١%.

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

### مخاطر السوق

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

## مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥١٧,١٤٦,٦٨٥	-	٥١٧,١٤٦,٦٨٥
ودائع لأجل لدى المصارف	٧٤١,٧١٠,٠٩٩	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨	١,١٤٦,١٦٣,٠٧٧
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣٦,٢٨٤,٩٠٣	-	٣٦,٢٨٤,٩٠٣
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢٢٣,٣٤١,٤٠٠	-	٢٢٣,٣٤١,٤٠٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٥٤,٣٧٧,٣٨٨	-	٢٥٤,٣٧٧,٣٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٩٥٢,٤٩٩	-	٢٠,٩٥٢,٤٩٩
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٧٤,٩٧٦,٠٧٩	-	٧٤,٩٧٦,٠٧٩
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٢٧,٧٨١,٦٨١	-	٢٧,٧٨١,٦٨١
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٨٩٦,٥٧٠,٧٣٤	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٢,٣٢٦,٠٢٣,٧١٢
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٨٩,٩٨٣,٥٤٨	-	٢٨٩,٩٨٣,٥٤٨
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٨,٠٣٤,٧٥١	-	٨,٠٣٤,٧٥١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٠٢,٢١٣,٨١٤	-	١٠٢,٢١٣,٨١٤
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٧٦,٤١٧,٦٠٥	-	١,٠٧٦,٤١٧,٦٠٥
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٣,٧٣٦,٩٨٩	-	٤٣,٧٣٦,٩٨٩
مجموع المطلوبات	١,٥٢٠,٣٨٦,٧٠٧	-	١,٥٢٠,٣٨٦,٧٠٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٧٦,١٨٤,٠٢٧	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٨٠٥,٦٣٧,٠٠٥

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	-	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١
مجموع الموجودات	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	-	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
فائض / ( فجوة ) السيولة	٤٤٥,٢٧٤,٨١١	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٨٧٤,٥٩٠,٤٩٠

مخاطر التسليف

تتمثل 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 تقلب 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 حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٢,٦٧٦,٠١٦	٢٤٥,٨٠٧,٧٩٧	٧١٧,٦٠١,٧١٢	٧٥٢,٥٠٢,٤٣٨	دولار أمريكي
-	-	٩,٦٩٠,٥٥٨	٨,٤٦٥,٢٧٢	يورو

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

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٤٣,٤٥٦,٠٨٠	٥٠,٦٦٩,٤٦٤	دولار أمريكي
٣٦٨,٣٧٩	٨٤٦,٥٢٧	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 هيكلة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمراقبة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

### ٣٤ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٤٠,٩٠٤	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	أرباح (خسائر) متراكمة
-	( ٦٥,٤٩١,٨٢١ )	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢٠٢,٨٩٣,٨٨١	مجموع رأس المال المتوفر
		<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>
١١١,٤٧٩,٩٦٣	١١٥,٧٩٧,٠٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٠,٥٦٥,٦٤٢	١٥٢,٤١٤,٧٥٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٧٧,١٧٦	٣٦٢,٦٨٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٩٣٨,٣٠٥	١٤,٩٢٩,٢٨٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٦,١٦١,٠٨٦	٢٨٣,٥٠٣,٧٤٥	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤٥٩	% ٤٢٤	نسبة هامش الملاءة %

### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٧م.