

للإفصاح والمطابقة
عصبة
هيئة الأوراق والأسواق المالية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم ٢

٢٠١٧/٠٦/٣٠ الجمهورية العربية السورية هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية	
الرقم ١٤٥٩	البريد الوارد
التاريخ ٢٠١٧/٨/١٠	

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

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

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
٢	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
٣	محمود النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
٤	وائل عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
٥	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
٦	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
٧	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %



السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع ٧ نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف ٩٢٧٦ - فاكس: ٠١١٦٦٤٥١٣٠ - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القمة الاسمية	القمة الدفترية *	القمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	424.95 ل.س	190.50 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
1.34%	5,800,511,141		5,878,036,824		مجموع الموجودات
3.19%	3,500,315,064		3,612,135,980		حقوق المساهمين
	النهاية	أخر ثلاثة اشهر	النهاية	آخر ثلاثة اشهر	
-0.89%	228,471,199	124,222,858	226,438,289	122,384,654	صافي الإيرادات
-92.15%	898,676,053	83,739,700	70,524,742	62,418,880	صافي الربح قبل الضريبة
-65.38%	(22,785,233)	(11,120,157)	(7,888,227)	(5,221,657)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
-92.85%	875,890,820	72,619,543	62,636,515	57,197,223	صافي الدخل
-92.85%	103.05	8.54	7.37	6.73	ربح السهم

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

المدير العام
المهندس سامر بكداش



تاريخ: ٢٠١٧/٠٨/١٠

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٨-٥

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٣٤-١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات 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 محمد الموسى المكسور / رقم الترخيص / 11/272 /

رقم ٤١٢٢

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٧.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٧ آب ٢٠١٧

المحاسب القانوني

محمد موسى المكسور
المحاسب القانوني
٢٠٠٥/٢٦٢٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٥٠,٩٧٥,٢٦٤	٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٩٥٥,٣٤٤,٤٩٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤١٩,٨٩٣,٠٢١	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	٦,٧١١,٤٢٤	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٢٥,٦٧٣,٠٥٨	٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	٥٠٢,٧٨٧,٦٢١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٢٧,٢٨٠,٧١٩	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٤٩٠,١٢٢,٧٩١	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٨٥٤,٥٣٦,٥١٩	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٦٦٨,٧٠٩	١,٤٤٨,٢٩١	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٨٢,٢٤٧,٥٢٠	٥,٨٥٩,٧٧٣,٢٠٣		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٨٧٨,٠٣٦,٨٢٤		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية
ستيفل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
محمد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٦٨,٢٩٣,١٩٤	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	٢٨,٨٩٦,٦٨٤	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	١,٥٦٢,٢٠٥,٦٤٨	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	٢٩٢,٩٠٤,٤٢١	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٥٠,٥٥٠,٧٠٨	١٣,٦٠٠,٨٩٧	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٠٠,١٩٦,٠٧٧</u>	<u>٢,٢٦٥,٩٠٠,٨٤٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤		احتياطي قانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٢٥,٧٦١,٦٠١		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	١٢٩,٤١٠,٨٥٦		الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٨١,٩٧٣,٠١٥		أرباح الفترة
-	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)		خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤</u>	<u>٣,٦١٢,١٣٥,٩٨٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨٠٠,٥١١,١٤١</u>	<u>٥,٨٧٨,٠٣٦,٨٢٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد محمد الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٢٤٠,٢٣٤,٤٤٠	٢٤١,٧٥٩,٩٢٩	٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١,٧٦٣,٢٤١)	(١٥,٣٢١,٦٤٠)	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٨,٤٧١,١٩٩	٢٢٦,٤٣٨,٢٨٩		صافي الأقساط المكتتب بها
(٢١,٩٤٧,٩٦٧)	(٦,٩٣٠,٤٩٠)	٢١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٦,٥٢٣,٢٣٢	٢١٩,٥٠٧,٧٩٩		صافي أقساط التأمين
٥,٤٢٩,٤٠٢	٤,٧٦٨,٨٣٣	٢١	عمولات مقبوضة
٢١١,٩٥٢,٦٣٤	٢٢٤,٢٧٦,٦٣٢		صافي الإيرادات
			المصاريف:
(١١١,٦٥٨,٩٢٨)	(١٠٧,١٤١,٧٤٣)	٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥,٨٦٦,٦٥٠	٢٢,٣٦٠,٢٩٢	٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٥,٧٩٢,٢٧٨)	(٨٤,٧٨١,٤٥١)		صافي المطالبات المدفوعة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
٢٠,٢١٦,٩٥٨	٣٩,١٠٨,٥٦٢	٢١	حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٥,٥٧٥,٣٢٠)	(٤٥,٦٧٢,٨٨٩)		صافي المطالبات
(١٩,٧٧٦,٩٢٤)	(٢٤,٣٣٩,٢١٦)	٢١	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٣,٥٠٠,٨٩١)	(٣٧,٦٢٩,٨٦٢)	٢١	أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
(١٤,٧٣٦,٠٢٦)	(١٦,٤٥٦,٩٦٣)	٢٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف إنتاج أخرى
(١٣٣,٥٨٩,١٦١)	(١٢٤,٠٩٨,٩٣٠)		صافي المصاريف
٧٨,٣٦٣,٤٧٣	١٠٠,١٧٧,٧٠٢		صافي الأرباح فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٥,٠٠٤,٨٨٤	٦٩,١٧١,٧٩٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٨٨٢,٨٩٠	٢٦٢	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٢٩,٨٣٥ (٦٠,٥١٣)	(خسائر) / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٥٩٩,٧٠٠	٤,٦٩٧,٣٦٧	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧ (١٩,٣٣٦,٥٠٠)	(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٦,١٧٨,٩٩٩)	(٧٧,٠٨٦,٨٣٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٤,٧٤٢,٩٥٤)	(٤٢,٦٤٦,٣٤٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٩,٤٤٦,٦٨٥)	(٢١,٦٧٢,٧٨٢)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(١٠,٠٠١,٥٩٠)	٩٢٥,٠٢٩	٩ استرداد / (مصروف) مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٥,٥٦٢)	٣,٣١٣,٦٦٥	٨ أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣٨,٣٧٣,٣٣٤	٥٣,٠٤١,٨٩٨	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
٨٢٠,٣١٢,٥٨٠	(٢٩,٦٥٢,٩٦٠)	
٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	٧٠,٥٢٤,٧٤٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
(٢٢,٧٨٥,٢٣٣)	(٧,٨٨٨,٢٢٧)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	٦٢,٦٣٦,٥١٥	صافي أرباح الفترة
٣٣,٦٣٠,٢٥٨	١٤٩,١٨٤,٤٠١	٧ دخل شامل آخر
٩٠٩,٥٢١,٠٧٨	٢١١,٨٢٠,٩١٦	مجموع الدخل الشامل
١٠٣,٠٥	٧,٣٧	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١٣١,١٣٣,١٩٢	١٣١,٨٨٢,٨٠٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,٩١٠,٣٣٤)	(٩,٤٩٨,١٤٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٤,٢٢٢,٨٥٨	١٢٢,٣٨٤,٦٥٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٩١٢,٥٩٣)	(٢,٢٥١,٥١٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٩,٣١٠,٢٦٥	١٢٠,١٣٣,١٣٥	صافي أقساط التأمين
٣,٧٨٣,٢٠٨	٢,٨١٠,٦٤٧	عمولات مقبوضة
١١٣,٠٩٣,٤٧٣	١٢٢,٩٤٣,٧٨٢	صافي الإيرادات
		المصاريف:
(٦٩,٠٦٧,٣٢٤)	(٥٩,٤٣٤,١٠٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٣٥٥,٨٦٥	٧,٤٢٢,٣٦٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٤,٧١١,٤٥٩)	(٥٢,٠١١,٧٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٤٦٨,٤٤٤)	٦٣,٣٨٢,٧٦١	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣,١٧٩,٩٠٣)	١١,٣٧١,٠١٩	صافي المطالبات
(١١,٢٦٠,٥٥٣)	(١٤,٠٠٧,٧٧٣)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٢٨,٣٠١,٢٧٣)	(٢٣,٨٥٤,٢٨٦)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٩,١٦٩,٢٣٩)	(٨,٣٦٧,٨٤٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف إنتاج أخرى
(١٢١,٩١٠,٩٦٨)	(٣٤,٨٥٨,٨٨٤)	صافي المصاريف
(٨,٨١٧,٤٩٥)	٨٨,٠٨٤,٨٩٨	صافي الأرباح / (الخسائر) فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٠١٣,٩٥٧	٣٤,٩١٠,٨٥٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٠١٣,٦٥٩	-	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطة إنتاج معين
-	١٥,٥٠٠	أرباح التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٥٩٩,٧٠٠	٤,٦٩٧,٣٦٧	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٢,١٦٣,٩٨٩)	(٨,١٧٦,٢٩٨)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٣,٦٧١,٨١٤)	(٤٠,٨٦٦,٨٢٠)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٣,٧٩٣,٦٨٨)	(٢٥,١٩٩,٠٣٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٣٠٢,٦٤٨)	(١١,٦٣٢,٠٤٥)	الاستهلاكات وإطفاءات
(٢,٠٢١,٢٣٦)	٩٨١,٩٧١	استرداد/ (مصروف) مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٥٨,٣٩٩	(٢,٣٩٣,٥١٠)	(خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣١,٨٢٤,٨٥٥	٢١,٩٩٦,٠٠٠	الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
٩٢,٥٥٧,١٩٥	(٢٥,٦٦٦,٠١٨)	
٨٣,٧٣٩,٧٠٠	٦٢,٤١٨,٨٨٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١١,١٢٠,١٥٧)	(٥,٢٢١,٦٥٧)	مصروف ضريبة الدخل
٧٢,٦١٩,٥٤٣	٥٧,١٩٧,٢٢٣	صافي أرباح الفترة
٧,٥٠٧,٧٨٩	٢٠,٣٩٢	دخل شامل آخر
٨٠,١٢٧,٣٣٢	٥٧,٢١٧,٦١٥	مجموع الدخل الشامل
٨,٥٤	٦,٧٣	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة		أسعار الصرف		النتيجة عن تغيرات		الفترة الغير محققة		مكاسب غير محققة		الأرباح		المتوافرة للبيع		احتياطي قانوني		رأس المال	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	-	-	-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ كانون الثاني	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٩,١٨٤,٤٠١	-	-	-	-	-	١٤٩,١٨٤,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,٦٣٦,٥١٥	٨١,٩٧٣,٠١٥	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦١٢,١٣٥,٩٨٠	٨١,٩٧٣,٠١٥	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٥,٧٦١,٦٠١	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢,٢٢٦,٥٥٥,٥١١	-	-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٦٣٠,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	١٢١,٠٠٣,٠٩٣	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٠١,٥٧١,٥٨٩	١٢١,٠٠٣,٠٩٣	٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٦,٨٤٦,٤٠٣	٥٤,٨٦٨,٦٥٨	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	٧٠,٥٢٤,٧٤٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٢١,٩٤٧,٩٦٧	٦,٩٣٠,٤٩٠	٢١ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٤٥,٠٤٤,١٤٣	٤٢,١٠٨,٥٠١	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٦٥,٢٦١,١٠١)	(٨١,٢١٧,٠٦٣)	٢١ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
١٩,٤٤٦,٦٨٥	٢١,٦٧٢,٧٨٢	١٤ و ١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
١٠,٠٠١,٥٩٠	(٩٢٥,٠٢٩)	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٢٩٨,٨٧٠	٦٠,٥١٣	خسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
		(أرباح) / خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات
٩٥,٥٦٢	(٣,٣١٣,٦٦٥)	٨ المالية بغرض المتاجرة
(٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧)	١٩,٣٣٦,٥٠٠	الخسائر / (المكاسب) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١٨١,٣٦٢,٠٤٢	٧٥,١٧٧,٧٧١	النقص في عملاء مدينون
١١,٦٥٨,٧٠٠	١٣,٩٣٤,٣٢٠	النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين
(١١٣,٦٨٨,٦٠١)	٣١,٥٦٥,١١٤	وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٣٤,٤٨٦,٣٧٥)	(٤٥,٩٩٦,٩٣٤)	الزيادة في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
(٣٥,٩١٤,٧٥٥)	(١٨,٠١٧,٥٨٢)	النقص في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(١٩,٨٤٥,٦٥٩)	(٦١,١٢١,٤٢٧)	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣٢,٩٨٦,٦٣٩	٩٢,١١٦,٤٠١	الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
-	(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٣,٠٦٩,١٠٥	٤٢,٨١٩,٦٢٥	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٥٢,٥٢٠,٢٨٣)	٢٦٠,٨٣١,٨٨٠	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢٦,٥٠٢,٠٢٤)	(٣٢٥,٩٦٤,٦٠٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٨٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٤,٣٣٥,١٩٥)	-	٧ شراء استثمارات متوفرة للبيع
-	٣٠,٠٠٠	بيع موجودات ثابتة مادية
(٢٢٣,٣٥٧,٥٠٢)	(٦٥,٢٨٢,٧٢٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	مكافآت مجلس الإدارة
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح المساهمين
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٣٧,٨٩١,٣٢٤	١,١٤٥,٠٢٤	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(٥٦,٣٩٧,٠٧٣)	(١٢١,٣١٨,٠٧١)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤٨٦,٦٣٢,٩٩٩	٤٥٠,٩٧٥,٢٦٤	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس الشركة وغايتها

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحسب 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
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدّة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط

المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٤. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

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

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٤٣	٥١٧,٤٣
٥٧٨,١٢	٥٤١,١٨
دولار أمريكي	
يورو	

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

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

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. ان تحديد وجود إنخفاض 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 الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الوضع المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢٣,١٣٨,٥٠٣	٣,٣٤٤,٩٨٠	١٩,٧٩٣,٥٢٣
١١٤,٩٢٢,٧٥٨	٨٤,٢٣١,٢٧١	٣٠,٦٩١,٤٨٧
٣١٢,٩١٤,٠٠٣	٣١٢,٩١٤,٠٠٣	-
٤٥٠,٩٧٥,٢٦٤	٤٠٠,٤٩٠,٢٥٤	٥٠,٤٨٥,٠١٠

النقد في الصندوق
النقد لدى المصارف:
حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣٣,٠٤١,٩٩٨	١,١٧٧,٥٥٨	٣١,٨٦٤,٤٤٠
١٨٩,٨٤٤,٣٩٧	١١٢,٧٩٥,٩٨٠	٧٧,٠٤٨,٤١٧
٣٤٩,٤٠٦,٩٤٠	٢٣٦,٩٤٣,٧٧٦	١١٢,٤٦٣,١٦٤
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٣٥٠,٩١٧,٣١٤	٢٢١,٣٧٦,٠٢١

النقد في الصندوق
النقد لدى المصارف:
حسابات جارية
ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ١,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٩٥٥,٣٤٤,٤٩٥	٢,٢٥٥,٣٠٢,٣٨٥	٧٠٠,٠٤٢,١١٠
٢,٩٥٥,٣٤٤,٤٩٥	٢,٢٥٥,٣٠٢,٣٨٥	٧٠٠,٠٤٢,١١٠

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١١,٤٨% بالليرة السورية و ١,١٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ١١,٤٠% بالليرة السورية و ١,١٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في	كما في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	الرصيد بداية الفترة / السنة
٥٣,١٦٨,٣٠٦	-	شراء استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
٥٥,٣٣٨,٨٠٠	١٤٩,١٨٤,٤٠١	التغير في القيمة العادلة
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤١٩,٨٩٣,٠٢١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣٨٢,٢٤٨	٣,٣١٣,٦٦٥	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
<u>٣,٣٩٧,٧٥٩</u>	<u>٦,٧١١,٤٢٤</u>	الرصيد نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٢٧٠,٢٦٣	٨٢,٤١٢,١٣٨	عملاء مدينون
(٥٨,٥٨٧,٩١٤)	(٥٦,٧٣٩,٠٨٠)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٣٨,٦٨٢,٣٤٩</u>	<u>٢٥,٦٧٣,٠٥٨</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٠٨٣,٦٢٠	٥٨,٥٨٧,٩١٤	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	(٩٢٣,٨٠٥)	ديون معدومة خلال الفترة/السنة
١٣,٥٠٤,٢٩٤	-	إضافات
-	(٩٢٥,٠٢٩)	استردادات
<u>٥٨,٥٨٧,٩١٤</u>	<u>٥٦,٧٣٩,٠٨٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٢٨,٨٩٦,٦٨٤)
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٢٨,٨٩٦,٦٨٤)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٩٦,٠٣٥	١٠٧,٥٦٥
١٥,٠٥١,٧٧٨	١٦,٠٤٩,٠٠٠
٥,٣٩٦,٠٦٥	٤,١٤١,٢٣٥

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

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

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧٢٩,٤٨٧	٤٨,٢٠٢,٨٧٢	فوائد مستحقة
١٦,٠٣٧,٥٣٩	٢١,٥٧٤,٣٥٦	نفقات مدفوعة مسبقاً
١,٣٤٥,٤٠٨	٣,٧٦٠,٢٨٠	دفعات مقدمة للموظفين
٦,٠٥١,٨٣٧	١١,١٩٤,٣٩١	ذمم مدينة أخرى
٢٨,٥٧٦,٤٨٦	٤٢,٠٠٥,٧٩٢	شركة إدارة النفقات الطبية
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٢٧,٢٨٠,٧١٩	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٨,٦٤٥	-	-	٤,٥١٨,٦٤٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥٧,٣٠٣,٩٧٩	١٩,٩٠٨,١٧٤	١٣٢,٧٢٠,١٢٦	٤,٦٧٥,٦٧٩	الحريق
١٠,٥٣٥,٨٦٣	١,٥٠٣,٧٢٩	٤,٦٧٠,٩٠٥	٤,٣٦١,٢٢٩	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٥,٩٢٠,١١٢	٧٧٢,١٨٨	٥,١٤٧,٩٢٤	-	شامل السيارات
١٦٥,٧٨٣,٨٧٥	٢١,٥٤٤,٧١٦	١٤٤,٢٣٩,١٥٩	-	إلزامي السيارات
١٠٤,٧٥١	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	الهندسي
١٨,٥٣٣,٧٧٨	٢,٣٩١,٧٩٠	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٢٣,٠٤٤	الحوادث العامة
٤٩٠,١٢٢,٧٩١	٦٢,٧٥٠,٥٨١	٤١٣,٥٦٣,٦١٣	١٣,٨٠٨,٥٩٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٢,٣٦٤	-	-	٣,٢٤٢,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٧,٧٢٠,٧٤٥	٢١,٣٢٢,١٩٣	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	٤,٢٥٠,٥٩٥	الحريق
٩,٩٢٦,٨٠١	١,٣٦٥,٩٥١	٤,٤٩٩,٨٦٥	٤,٠٦٠,٩٨٥	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٦,٤١٧,٢٥٧	٨٣٧,٠٣٣	٥,٥٨٠,٢٢٤	-	شامل السيارات
١٦٥,٧٢١,٨٥٣	٢١,٦١٥,٨٩٤	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٥٦٠,٧٥٠	٢,٣٩٠,٧٠٩	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٥١,٠٩٧	الحوادث العامة
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٦٤,١٨٨,٠١٤	٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	١١,٩٠٣,٦٥٨	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات		إضافات
							مباني مستأجرة	مباني مملوكة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٢٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦,٢٧٣,٦٥٤	-	١,٠٢٤,٠٠٠	-	٣,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٧٣,٢٨٠	٨٩,٢٩٥	١٨,٩٠٤,٠٧٩	-	إضافات
-	٤١٢,١٧٠	(٧,٣٢٢,٨٧٠)	-	-	٥,٩١٠,٣٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٦٢,٠٤٠	-	تحويلات
(١٣٢,٠٣٥)	-	-	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	استيعادات
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٢٥,٩٦٤,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٧,١٠٠	٢٣٧,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	-	إضافات*
(٢٦٧,١٧٥)	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠)	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	استيعادات
١,٠٢٨,١٢٨,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٦٥٩,٠٦٧	١٩,١١٦,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٩,٤٧١,٠٠٨)	(٧,٥٧١,٦٢٤)	-	-	(١,٩١٦,٦٩٦)	(١٠,٠٥٧,٥٣٨)	(٢,٣٧١,٩٦٤)	(١٦,٦٧٤,٥٠٤)	(٨٧٨,٦٨٢)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	الاستيعادات
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢١,٢٧٢,٣٦٤)	(٥,٥٨٩,٥٨٧)	-	-	(٩٥٨,٣٠٨)	(٥٠,١٣,٩٧٤)	(١,٠٩٢,٥٤٥)	(٨,٦١٢,٩٢٤)	(٥,٠٢٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٧٦,٦٦٢	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦٢	-	استيعادات
(١٧٣,٥٩١,٩٨٠)	(٢٢,٥٥٣,٨٨٠)	-	-	(٨,٨٨٨,١٦١)	(٥٤,٢٦٠,٠٨٦)	(١٣,٨٤٩,٨٥٣)	(٤٩,١٧١,٩٦٠)	(٢٤,٨٦٨,٠٤٠)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨٥٤,٥٣٦,٥١٩	٦٩٨,٩٠٤,٧٩٠	٥٠,٠٠٠	-	٣,٧١٨,٠٦٤	٢٣,٣٩٨,٩٨١	٥,٢٦٦,٨٩٦	١٢٣,١٩٦,٥١٨	١,٢٧٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٣٧٩,٤٩٤,٣٧٧	٥٠,٠٠٠	-	٤,٦٦٦,٣٧٢	٢٧,٩٢٠,٣٥٥	٦,١٢١,٩٤١	١٣١,٦٦٥,٤٥٥	٦,٢٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بشراء عقار في محافظة حلب بقيمة ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كقرض للشركة.

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع ل.س.	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد ل.س.	برامج المعلوماتية ل.س.	التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة:			
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٩٧٨,٥٤٢)	-	(٩٧٨,٥٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٤٠٠,٤١٨)	-	(٤٠٠,٤١٨)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٦,١٠٥,١٣٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,١١٦,٢٩٢)	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية:			
١,٤٤٨,٢٩١	-	١,٤٤٨,٢٩١	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٦٦٨,٧٠٩	-	١,٦٦٨,٧٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١٥٨,٢٨٩	١,١٩٨,٣١٣
٣٩٧,٣٦٢,١٦٠	٣٦٧,٠٩٤,٨٨١
<u>٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩</u>	<u>٣٦٨,٢٩٣,١٩٤</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٥٦,٠٥٢	-	-	٧,٤٥٦,٠٥٢
١٧٦,٢٨٠,٦٠٣	٢١,٧٤٩,٤٤٩	١٤٤,٩٩٦,٣٢٨	٩,٥٣٤,٨٢٦
٢٢,١٩٤,٧٥٦	٢,٩٦٤,١٧٣	٩,٣٥٠,٠٠٩	٩,٨٨٠,٥٧٤
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-
١٥٣,٠٦٠,٦٦١	١٣,٢٨٨,٥٤١	٨٨,٥٩٠,٢٦٣	٥١,١٨١,٨٥٧
٨٢٨,٦٥٦,٤٢٢	٤٥,٩٢٠,٢٢٤	٧١٠,٧٥١,٨٥٩	٧١,٩٨٤,٣٣٩
٢٠٩,٥٠٠	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٢٩,١٠٨,٢٣٠	٣,٧٤٨,٣٩٠	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٢٣,٥٤٠
١,٥٤٨,٣٧١	١٣٩,٠٦٥	٩٢٧,١٠٠	٤٨٢,٢٠٦
٢١٤,٢٦٣,١٣٢	١٨,٥٠٩,٥٩٥	٤٦,٣٠٩,٥٣٨	١٤٩,٤٤٣,٩٩٩
<u>١,٥٦٢,٢٠٥,٦٤٨</u>	<u>١٢٣,٢٢٠,٨٤٠</u>	<u>١,١٣٨,٣٣٧,٤١٥</u>	<u>٣٠٠,٦٤٧,٣٩٣</u>

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٣٠,٥٥٦	-	-	٥,٣٣٠,٥٥٦	الحياة
١٨٦,٥٥٧,٧٠٢	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٨,٦٦٤,٧٨١	الحريق
٢١,٨٧٦,٢٠٧	٢,٩٦٩,٦٠٣	٩,٠٠٧,٩٢٩	٩,٨٩٨,٦٧٥	البحري بضائع
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٥٣٢,٠٣٤	١٣,٥٤٤,٧٢٧	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٥٠,٦٨٩,١٣٩	شامل السيارات
٩١١,٩٩٤,٥٥٤	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٨٥,٩٦٧,٠٠١	إلزامي السيارات
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥	الهندسي
٢٩,١٤٢,١٨٤	٣,٧٤٤,٨٥٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٦١,٠٣١	الحوادث العامة
١,٤٧٣,٤٨٥	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٤٧٦,٣٢٠	الحوادث الشخصية
١٦٢,٥٦٣,٢٢٧	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٤,٨٩٨,٢٤٣	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	الصحي
<u>١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥</u>	<u>٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥</u>	<u>٢٩١,٨١١,٩٦٤</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٩٣١,٨٣٨	٢٣٣,٥٦٤,٦٩٨	دائنون مختلفون
٢٨,١٩٢,٠٢٥	٤٦,٦٧٥,٥٦٦	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠</u>	<u>٢٩٢,٩٠٤,٤٢١</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ربح قبل الضريبة
٨٩٨,٦٧٦,٠٥٣	٧٠,٥٢٤,٧٤٢	يضاف:
٣,٥٦٦,٨٢١	٥,٥٤٩,٣٧١	استهلاك المباني*
١٠,٠٠١,٥٩٠	-	مصروف مؤونة ديون مشكوك فيها
٩٥,٥٦٢	-	خسائر الناجمة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١٩,٣٣٦,٥٠٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
(٥٩٩,٧٠٠)	(٤,٦٩٧,٣٦٧)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
-	(٩٢٥,٠٢٩)	استرداد مؤونة ديون مشكوك فيها
(٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧)	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٣,٣١٣,٦٦٥)	الأرباح الناجمة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(١١٩,٦٥٣)	تعديلات سنوات سابقة
١٥٦,٨٥٢,٥٩٩	٨٦,٣٥٤,٨٩٩	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٣,٥٢٧,٨٩٠	١٢,٩٥٣,٢٣٥	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٢,٣٥٢,٧٨٩	-	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
١,١٧٦,٣٩٥	٦٤٧,٦٦٢	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
٢٧,٠٥٧,٠٧٤	١٣,٦٠٠,٨٩٧	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
(٤,٢٧١,٨٤١)	(٥,٧١٢,٦٧٠)	إجمالي مصروف الضريبة
٢٢,٧٨٥,٢٣٣	٧,٨٨٨,٢٢٧	

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٠,٢٤٨	(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	(٧,٨٨٨,٢٢٧)	مصروف ضريبة الدخل
-	٤٤,٨٣٨,٠٣٨	دفعات ضريبية
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(١٣,٦٠٠,٨٩٧)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٥,٨٩٠,٨٢٠	٦٢,٦٣٦,٥١٥	صافي ربح الفترة
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠٣,٠٥	٧,٣٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٠ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٠٣٦,٦٨٧	٥,٠٥٩,٦٠٥	رسوم فنية أخرى
٩٤٤,١٥٩	٥٦٣,٣٦١	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
١,٤٤١,٤٠٨	١,٤٥٠,٥٥٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٤,٣١٧,٧٩١	٦,١٦٨,٦٥٢	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٤,٩٩٥,٩٨١	٣,٢١٤,٧٨٦	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
١٤,٧٣٦,٠٢٦	١٦,٤٥٦,٩٦٣	

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

المجموع	السفر	الصحي	العوارض الشخصية	العوارض العامة	الهندسي	السيارات الزماني	السيارات شامل	اجسام سفن	بضائع	العريق	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤١,٧٥٩,٩٢٩	-	١١٨,٣٦٥,١٩١	٣٤٤,٦٦٥	٨٦٠,٠٥٨	١٥٠,٠٠٠	٦٣,٤٦٠,٢٢٩	٢٧,٨٧٠,٧٦٦	-	١٦,٠٦٧,٠٠٧	١٢,١٠٢,٨٤٤	٢,٥٣٩,١٥٩
(١٥,٣٢١,٦٤٠)	-	-	-	(٣٠,٣,٣٢٦)	(٧٥,٠٠٠)	-	-	-	(٦,٩٥٦,٥٠٤)	(٥,٩٥١,٥٧٨)	(٢,٠٢٤,٣٢٢)
٢٢٤,٤٣٨,٢٨٩	-	١١٨,٣٦٥,١٩١	٣٤٤,٦٦٥	٥٥٦,٨٢٢	٧٥,٠٠٠	٦٣,٤٦٠,٢٢٩	٢٧,٨٧٠,٧٦٦	-	٩,١٠٩,٥٠٣	٦,١٥١,٢٦٦	٥٠٤,٨٢٧
(٣٠,٦٤٧,٣٤٣)	-	(١٤٩,٤٤٣,٩٩٩)	(٤٨٢,٢٠٦)	(٦٢٢,٥٤٠)	(٦٠,٠٠٠)	(٧١,٩٨٤,٣٢٩)	(٥١,١٨١,٨٥٧)	-	(٩,٨٨٠,٥٧٤)	(٩,٥٣٤,٨٢٦)	(٧,٤٥٦,٠٥٢)
١٣,٨٠٨,٥٩٧	-	-	-	٢٢٢,٠٤٤	٣٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٣٦١,٢٢٩	٤,٦٧٥,٦٧٩	٤,٥١٨,٦٤٥
٢٩١,٨١١,٩٦٤	-	١٢٩,٩٢٧,٢٦٦	٤٧٦,٣٢٠	٦٦١,٠٣١	١٩٧,٢٢٥	٨٥,٩٦٧,٠٠١	٥٠,٦٨٩,١٣٩	-	٩,٨٩٨,٦٧٥	٨,٦٦٤,٧٨١	٥,٣٣٠,٥٥٦
(١١,٩٠٣,٦٥٨)	-	-	-	(٢٥١,٠٩٧)	(٩٨,٦١٧)	-	-	-	(٤,٠٦٠,٩٨٥)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٣,٢٤٢,٣٦٤)
(٦,٩٣٠,٤٩٠)	-	(١٩,٥١٦,٧٧٣)	(٥,٨٨٦)	٩,٤٣٨	٦٨,٦١٨	١٣,٩٨٢,٦٢٢	(٤٩٦,٧١٨)	-	٣١٨,٣٤٥	(٤٤٤,٩٦١)	(٨٤٩,٢١٥)
٤,٧٢٨,٨٣٣	-	-	-	١,٨٧٠٠	٢٦,٨٨٥	-	-	-	٢,٧٣٧,٥٤٩	١,٨٩٥,٩٩٩	-
٢٢٤,٢٧٦,٦٣٢	-	٩٨,٨٤٨,٤١٨	٣٣٨,٧٧٩	٦٧٤,٩٦٠	١٧٠,٥٠٣	٧٧,٤٤٢,٩٠١	٢٧,٣٧٨,٠٤٨	-	١٢,٦٥٠,٣٧٧	٧,٦٠٢,٠٠٤	(٣٤٤,٣٧٨)
(١٠,٧٠٤,١٧٤٣)	-	(٦٥,٨٧٠,٩٩٨)	(٤,٠٠٠)	-	-	(١٩,٧٤٩,٧٨٦)	(١١,٦٥١,٧٥٤)	-	(٦٤,٩٠٥)	(٩,٨٠١,١٠٠)	-
٢٢,٣٦٠,٢٩٢	-	٦,٥٩٤,٥٣٦	-	-	-	٥٩٩,٥٦١	٣٥٠,٧٨٠	-	٣٢,٣٦٥	٤,٧٨٣,٠٥٠	-
(٨٤,٧٨١,٤٥١)	-	(٤٩,٧٦٦,١٦٢)	(٤,٠٠٠)	-	-	(١٩,١٤٩,٧٢٥)	(١١,٣٠٠,٩٧٤)	-	(٣٢,٥٤٠)	(٥,٠١٨,٠٥٠)	-
(١,١٣٨,٣٣٧,٤١٥)	-	(٤٩,٣٠٩,٥٣٨)	(٩٢٧,١٠٠)	(٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	(١٣,٠٠٠)	(٧١,٠٧١,٨٥٩)	(٨٨,٥٩٠,٦٢٣)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٩,٣٥٠,٠٠٩)	(١٤٤,٩٩٦,٣٢٨)	-
٤١٣,٥٦٢,٦١٣	-	-	-	١٥,٩١٨,٩٤٤	٦٥,٠٠٠	١٤٤,٣٢٩,١٥٩	٥,١٤٧,٩٢٤	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٤,٦٧٠,٩٠٥	١٣٢,٧٢٠,١٢٦	-
١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥	-	١٤,٨٩٨,٢٤٣	-	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٦٩٨,٤٦٦,٥٥٠	٩,٠٢٩,١٦٨	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩,٠٠٧,٩٢٩	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	-
(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)	-	-	-	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	(٢٤,٠٠٠)	(١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	-
(٤٢,١٠٨,٥١١)	-	(٣١,٤١١,٢٩٥)	(٦,٠٠٠)	-	١٧٥,٠٠٠	(١٢,١٨٢,١٠٩)	١,٢٧٥,٦٠٥	-	(١٧١,٠٤٠)	٦٦٥,٣٣٨	-
(١٢٣,٢٢٠,٨٤٠)	-	(١٨,٥٠٩,٥٩٥)	(١٣٩,٠٦٥)	(٣,٧٤٨,٣٦٠)	(١٩,٥٠٠)	(٤٥,٩٢٠,٢٢٤)	(١٣,٢٨٨,٥٤١)	(٦,٨٨١,٩٠٢)	(٢,٩٦٤,١٧٢)	(٢١,٧٤٩,٤٤٩)	-
٦٢,٧٥٠,٥٨١	-	-	-	٢,٣٩١,٧٩٠	٩,٧٥١	٢١,٥٤٤,٧١٦	٧٧٢,١٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١,٥٠٣,٧٢٩	١٩,٩٠٨,١٧٤	-
٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦	-	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٣٠,٠٦٥	٣,٧٤٤,٨٥٣	٧٢,٠٠٠	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٦,٨٨١,٩٠٣	٢,٩٦٩,٦٠٣	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	-
(٦٤,١٨٨,٠١٤)	-	-	-	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	(٣٦,٠٠١)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٨٣٧,٠٣٣)	(١٦,٢٢٠,٢٣٣)	(١,٣٦٥,٩٥١)	(٢١,٣٢٢,١٩٢)	-
٨١,٢١٧,٠٦٣	-	(٧٧١,٨٣٧)	(٩,٠٠٠)	(٢,٤٥٦)	٢٦,٢٥٠	٨١,٥٩٩,٦٠١	١٩١,٣٤١	-	١٤٣,٢٠٨	٣٩,٩٥٦	-
(٤٥,٦٢٢,٨٨٩)	-	(٨١,٤٥٩,٢٩٤)	(٧٣,٠٠٠)	(٢,٤٥٦)	٢٠,١٢٥٠	٥,٠٢٦,٧٦٧	(٩,٨٣٤,٠٢٨)	-	(٦٠,٣٧٢)	(٤,٧١٢,٧٥٦)	-
(٢٤,٣٣٩,٢١٦)	-	(١,٦٣٥,٢٧٩)	(٢٤,٨٥١)	(١,٠٨,٤٨٤)	-	-	(٣,٧٧٧,٧٦٦)	-	(٢,٠٦٠,٣٩١)	(١,٧٢٥,٢٧٨)	(١٤٥,٥٥٧)
(١٦,٤٥٦,٩٦٣)	-	(٧,٣٦٦,٢٤١)	-	(٢٤٧,٢٢٢)	(٤,٩٤٥)	(٦,٢١٠,٥٧٢)	(٦٢٧,٣٧٧)	-	(١٩٥,٦٤٥)	(١,٣١٤,٩٠٢)	(٢١٤,٦٨٨)
(٣٧,٦٢٩,٨٦٦)	-	(٣,٠٤٤,٣٢٢)	(١٣,٥٨٠)	(١١٣,١٨٤)	(٢٥,٥٢٣)	(٢,٥٠٠,٣٢٦)	(١,٠٩٨,١٠٧)	-	(١,٣٧٨,٤٢٤)	(٢,٠٦٠,٣٨١)	-
(١٢٤,٠٩٨,٩٣٠)	-	(١٣٥,٨٨٦,١٤٦)	(١١١,٤٣١)	(٤٧١,٣٥٦)	١٧٠,٧٨٢	٤١,٥٥٦,٨٦٤	(١٥,٣٤٦,٨٤٨)	-	(٣,٨٤٠,٨٣٢)	(٩,٨١٢,٧١٨)	(٣٦٠,٢٤٥)
١,٠٠٠,١٧٧,٧٠٢	-	(٣٧,٠٣٧,٧٢٨)	٢٢٧,٣٤٨	٢٠,٣٦٠٤	٣٤١,٢٤٥	١١٨,٩٩٩,٧٦٥	١٢,٠٣٥,٢٠٠	-	٨,٢٢٤,٥٦٥	(٢,٢١١,٧١٤)	(٧,٤٤,٦٢٣)

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لجميع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدا لعام ٢٠١٦ بقيمة ٢٠١٥,١٥٥,١٥٥ ل.س. خلال النصف الأول ٢٠١٧. وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص بالنصف السنة لعام ٢٠١٧ يبلغ ٣,٧٥٠,٠٨٤ ل.س. وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ١,٢٪ من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠٠/١٧/١ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧.

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	البيدي	السجلات الزماني	السجلات شامل	اجسام مشن	بضائع	الحرق	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٤٠,٢٤,٤٤٠	-	٨٥,٨٣٧,٢٣٦	٣٢٩,٩٥٠	٩٥٣,٧٨٩	٤٩٣,٨٥٥	٩٨,٤١٦,٨٩٦	٢٦,٢٣٨,٩٧٢	-	١,٦١٣,٩٤٠	٩,٩٢٧,٧٣٢	١,٤٩٧,٣٧٠
(١١,٧٣٦,٢٤١)	-	-	-	(٣٧٢,٣٧٠)	(٢٤٦,٥٤٣)	-	-	-	(٥,٧٥٦,٥٢٧)	(٤,٨٨٨,٨٦٧)	(٤٩٧,٩٣٤)
٢٢٨,٤٧١,١٩٩	-	٨٥,٨٣٧,٢٣٦	٣٢٩,٩٥٠	٥٨٠,٤١٩	٢٤٦,٥٤٣	٩٨,٤١٦,٨٩٦	٢٦,٢٣٨,٩٧٢	-	١,٠٣٨,٢٨٣	٥,٠٣٨,٨٦٥	٩٩٩,٤٦٦
(٢٢٩,٥٨٥,٥٩٤)	-	(١,٠٦,١٤٥,٩٤٥)	(٣٦٦,٦٨٠)	(٥٧٨,٦١٩)	(١٩٧,٢٣٥)	(٨١,١١٧,٨٣٨)	(٢٦,٢٣٨,٥٨)	-	(٦,٩٧١,٩٦٨)	(٦,٠٩٠,٣٠٨)	(٥,٢٨٨,٩٤٣)
٨٧,١٠,١٦١	-	-	-	٢٢٥,٢٦٦	٩٨,٦١٧	-	٧٧,١٦٤	-	٢,٢٣٢,٧٧١	٢,٩٧٢,٧٥٤	٣,٠٩٤,٥٢٩
٢٠,٦٥٦,٣٩٨	-	٨٢,٥٨١,١٧٢	٣١٢,٧٢٢	٧٣١,٩٢٧	-	٨٢,١٢٤,٦٥٢	٢٤,١٣٤,٧٤٤	-	٧,٤٧٦,٠٦٦	٤,٠٤٧,٦٣٣	٥,١٥٣,٤١٢
(٧,٦٢٥,٧٣٢)	(٢٧,٨٠٤)	٤	-	(٦١٧,٩٠٥)	١٤,٢٩٩	-	(٧٧,١٦٤)	-	(٢,٣٧٦,٧٨٦)	(١,٩٥٨,٩٤١)	(٢,٥٨١,٥٣٥)
(٢١,٩٤٧,٩٦٧)	(٢٧,٨٠٤)	(١,٩,٥٦٤,٧٦٩)	(٥٣,٩٥٨)	(٢٣٩,٣٨١)	(٨٤,٣٦٩)	٥٠,٦,٧١٤	(٢,١٩٣,٢٩٤)	-	٣٦٠,٠٨٣	(١,٠٢٨,٨١٢)	٣٧٧,٤٧٣
٥,٤٢٩,٤٠٢	-	-	-	١٣٧,١٣٥	٨٨,٢٣١	-	-	-	٣,٦٨٠,٩٢٩	١,٥٢٣,١٠٧	-
٢١١,٩٥٢,٣٣٤	(٢٧,٨٠٤)	٦٦,٢٧٢,٤٦٧	٢٧٥,٩٩٢	٤٧٨,١٧٣	٢٥٠,٤٥٤	٩٨,٩١٣,٧١٠	٢٤,٤٤٥,٦٧٨	-	١٤,٤٢٣,٨٩٥	٥,٥٣٣,٦٠٠	١,٣٧٦,٩٠٩
(١١١,٦٥٨,٩٢٨)	-	(٦,٠٢٥,١١٦)	(٧٣٦,٩٠٠)	-	-	(٣٩,٤٣٦,٩٦٦)	(١,٠٠,٤١,٧٣١)	-	(١٠,٤٠,٠٠٠)	(١,٢٧٧,٥٠٥)	-
٢٥,٨٦٦,٦٥٠	-	٢٢,٨٢٤,٠٠٦	-	-	-	٢,٤٧٤,٦٩٨	(١٢٢,٨٠٣)	-	٥١,٩٩٦	٣٢٨,٧٥٣	-
(٨٥,٧٩٢,٧٧٨)	-	(٣٧,٩٠١,١١٠)	(٧٣٦,٩٠٠)	-	-	(٣٦,٩٢٢,٩٨)	(١,٠١,٦٤,٥٢٤)	-	(٥٢,٠٠٤)	(٦٣٨,٧٥٢)	-
(١,١٢٥,٧٤٧,٩٤١)	-	(٥٣,٥٧٩,١٣٧)	(٨٦٧,١٠٠)	(٢٤,٢٤٩,٦٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(٦٧٥,٣١١,٨٤٧)	(٩٨,٤٦٠,٤٣١)	(١,٠١,٩٥٩,٨٢٤)	(٨,٩٥٥,٨٧٨)	(١٦١,٨٨٥,٠٩٨)	-
٤١٩,٤٦٩,١٧٠	-	-	-	١٥,٦٧٥,٥٩٤	٢٤٠,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠,٤٤٩	٥,٥٨١,٧٥٤	١٠٠,٣٧٩,٤٤٦	٤,٤٧٣,٨٢٤	١٤٦,١٢٠,٩٣٠	-
١,٠٥٠,٦٦٨,٠٢٢	-	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٨٦٧,١٠٠	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٦٤,٧٨٥	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٦٨٠,٩٣٥,٧٧٢	٧,٥٧٧,٩٥٣	١٥٩,٦٤٨,٧٥٨	-
(٣٨٩,٤٣٢,٣٩٤)	-	(٢)	-	(١٤,٨٩٧,٠٩٤)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥٥,٧٣٧,٦٩٢)	(٥,٦٩٤,٩٦٤)	(٦٧,٠٣٨,١٢١)	(٣,٧٨٤,٨٧٧)	(١٤٦,٠٣٩,٦٤٤)	-
(٤٥٠,٤٤١,٤٣٦)	-	(٢,٥٨٠,٦٦٥)	-	(٧٧٨,٥٠٠)	-	(٣٢,٢٧٩,٣٠٥)	(٩,٠٢٨,٨٩٧)	(٥٢٤,٩٢٧)	(٦٨٨,٩٥٨)	١,٨٣٧,١٠٩	-
(١٢٣,٥٣٣,٥٧٩)	-	(١,٦,٩٢٩,٤٩٤)	(١٣٠,٠٦٥)	(٣,٦٦٦,١٠١)	(٧٢,٠٠٠)	(١٣٦,٢٩٨,٥٣٦)	(١٤,٧٦٩,٠٢٤)	(١٥,٢٩٣,٩٧٤)	(٢,٠٩١,٥٩٠)	(٢٤,٧٨٢,٧٦٥)	-
٣٣,١٧,٩٥٣	-	-	-	٢,٣٥٤,٣٨٥	٣٦,٠٠١	٢٢,٥٠٠,٨١٧	٨٣٧,٢٦٣	١٥,٠٥٦,٩١٧	٧٢٥,٦٠٦	٢١,٩١٦,٩٦٤	-
٢٧٤,٤١٧,٧٤٤	-	١٣,٦٥٤,٣٥٢	١٣٠,٠٦٥	٣,٤٢٥,٢٦٥	٧٢,٠٠٠	٢٠,٧٢٠,٠١٨	١٣,٤٣١,٧١١	١,٠٢١,٤٠٣	٢,٢٤٢,٨٢٠	٢٣,٩٤٧,٣١٤	-
(٥٨,٦٤١,١٧٧)	-	-	-	(٢,٢٣٧,٥٥٩)	(٣٦,٠٠١)	(٢٢,٣٦٠,٦٥٣)	(٨٥٤,٢٤٤)	(١,٠٠,٥٥,٧٧٨)	(٧٩,٠٨٩٦)	(٢١,٣٠٥,٩٤٦)	-
٦٥,٥٦٦,١٠١	-	(٣,٢٧٥,١٤٢)	-	(١٢٤,٠١٠)	-	٦٩,٦٩١,٨١٩	(١,٣٥٤,٣٣٤)	(٧٨,٧٣٩)	١٢٥,٩٤٠	٢٧٥,٥١٧	-
(٦٥,٥٧٥,٣٢٠)	-	(٤٣,٧٥٦,٩١٧)	(٧٣,٦٩٠)	(٩٠,٢٥١٠)	-	(٥٤٩,٦٨٤)	(٢,٠٥٧,٧٥٥)	(٦٠,٣,٦٦٦)	(٦١٥,٠٢٢)	١,٤٧٣,٩٢٤	-
(١٩,٧٧٦,٩٢٤)	-	(١٢,٨٨٥,٤٢٨)	(١,٤٠٥)	(٩٢,٥٠١)	-	-	(٣,٢١٨,٠٠٥)	-	(١,٩٢٥,٢٩١)	(١,٤٥٨,١٥٧)	(١٨٧,١٢٧)
(١٤,٧٣٦,٠٢٦)	-	(٥,٦٥٠,٩٤٢)	(١,٩٧٩)	(٢٤٧,٣٠٠)	(٦,٥٦٠)	(٦,٦٦٠,١٠٥)	(٣٩٩,١٥٥)	-	(١٧١,٥٣٣)	(١,٢٧٩,٤٨٤)	(٢١٨,٤٦٨)
(٣٢,٥٠٠,٨٩١)	-	(٣٢,٣٢٨,١٠١)	٥,٤٩٥	(٣٦,١٣٧)	(٦٥,٥٤٢)	١,٢٠٩,٢٧٢	٤,٠٠,٩١٧	-	(٧٤٢,٣٥٨)	(٩٠٤,٩٣٧)	-
(١٣٣,٥٩١,٦٦١)	-	(٩٥,٦٦١,٣٩٨)	(٨٠,٥٧٩)	(١,٢٧٨,٤٤٨)	(٧١,٦٠٢)	(٦,٠٠٠,٥١٧)	(٢٢,٧٤٤,٤٩٨)	(٦٠,٣,٦٦٦)	(٣,٤٥٤,٢٠٤)	(٢,٢٦٨,٦٥٤)	(٤,٥,٥٩٥)
٧٨,٣٣٢,٤٧٣	(٢٧,٨٠٤)	(٢٦,٣٨٨,٩٣١)	١٩٥,٤١٣	(٨٠,٠٢٧٥)	١٧٨,٨٥٢	٩٢,٩٢٣,٩٢٣	٦٨١,١٨٠	(٦٠,٣,٦٦٦)	١,٠,٩٢٩,٦٩١	٣,٢٦٤,٥٠٦	٩٧١,٣١٤

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ حزيران على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٦٦٧,٤٣٨	٣,١٤٥,٦٥٠
٩٢,٧٤٨,٣٦٦	٥٣,١٩٠,٤٨٥
٤,٠٠١,٠٩٢	٧,١٢٤,١٠٤
٩٨,٤١٦,٨٩٦	٦٣,٤٦٠,٢٣٩

الالزامي حدودي
الالزامي داخلي
بطاقة برتقالية

٢٢ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

مكاسب / (خسائر) الفترة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	أرباح الفترة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	-
-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-
٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	-	-	١٢١,٠٠٣,٠٩٣
٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٦,٨٤٦,٤٠٣	١٢١,٠٠٣,٠٩٣
-	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-
(٧٥٤,٨٨٧,٧٢٧)	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	٢٥٣,٠٥١,٧٢١	(١٢١,٠٠٣,٠٩٣)
-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	-
-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	-	-	٨١,٩٧٣,٠١٥
(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٨١,٩٧٣,٠١٥

٢٣ - كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار 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 (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٢٥,٧٦١,٦٠١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٨١,٩٧٣,٠١٥	أرباح الفترة
-	(١٩,٣٣٦,٥٠٠)	خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٣,٦١٢,١٣٥,٩٨٠	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٨٠,٣٣٢,٣٧٣	٥٧٧,١٥١,٩٦٢	إجمالي رأس المال المطلوب
<u>٦٠٣,١٦%</u>	<u>٦٢٥,٨٦%</u>	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

ب- إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث 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 ١,٠٥٪، البحري/بضائع ٦,٦٥٪، سيارات إلزامي ٢٦,٢٥٪، سيارات شامل ١١,٥٣٪، الصحي ٤٨,٩٦٪، الحريق ٥,٠١٪، الهندسي ٠,٠٦٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٣٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٦٢٪، البحري/بضائع ٦,٧٢٪، سيارات إلزامي ٤٠,٩٧٪، سيارات شامل ١١,٠٩٪، الصحي ٣٥,٧٣٪، الحريق ٤,١٣٪، الهندسي ٠,٢١٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٤٠٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية 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 التأمين بالتزاماتها.

ج- مخاطر السوق

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

د- مخاطر السيولة

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

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

و- مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن 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 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.	
١٧٤,١٣٩,٥٣٠	١١٩,٨٧٢,٢٢٧	٢,٦٤٢,٢٧٤,٨٠٩	٢,٥٩٤,٣٩٦,٧٧٣	دولار أمريكي
١,١٨٤,٨٤٣	١,٢٦٥,٧١٩	٦٢١,٤٩٦,٦١٠	٦١١,٦٠٩,٣٨٧	يورو
-	-	١,٠٤١,٩٤٦	١,٠٧٨,٣٢٥	جنيه استرليني
١٥,٨٢٧,٣٨٥	١٥,٩٥٢,٣٨٣	-	-	دينار كويتي
-	-	-	٣٩,٧٣٠	ليرة لبنانية
-	-	-	١,٤٥٨	دينار أردني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٨١٣,٥٢٨	٢٤٧,٤٥٢,٤٥٥	دولار أمريكي
٦٢,٠٣١,١٧٧	٦١,٠٣٤,٣٦٧	يورو
١٠٤,١٩٥	١٠٧,٨٣٢	جنيه استرليني
(١,٥٨٢,٧٣٩)	(١,٥٩٥,٢٣٨)	دينار كويتي
-	٣,٩٧٣	ليرة لبنانية
-	١٤٦	دينار أردني

٢٥ - بيان التدفقات النقدية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٨٦,٧٤٧	-	عملاء مدينون
١٥١,٧٢١,٠٨٦	(٢٧,٤٦٦,٤٤١)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٧٤٧,٧١٠	-	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٥٩٦,٩٠٩,٩٨٣	٣٨,١٠٣,٥٦٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٥٦,٩٨١,٠٠٥)	(٢٢٤,٤٧١)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٦٢,٨٦٣,٨٣١)	(٣٠,٨٩٤,١٧٢)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٢٢,٦٢٤,٢٨٧)	-	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

تم استثناء النقص في عملاء مدينون ومؤونة الديون المشكوك فيها بمبلغ ٩٢٣,٨٠٥ ليرة سورية لكونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٢٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٧ آب ٢٠١٧.