

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2019/6/30

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
1,062,500,000	1,062,500,000	10,625,000	218

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	نواف عبدالله الرفاعي	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل السيد عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

Handwritten signature and stamp in blue ink.

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد يوسف الصيرفي	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القمة الاسمية	القمة الدفترية *	القمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	328.63 ل.س	398.83 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
%1.16	5,770,161,055		5,836,850,697		مجموع الموجودات
%1.07-	3,529,549,682		3,491,683,223		حقوق المساهمين
	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	
%12.48	208,800,576	126,693,608	234,848,906	131,681,379	صافي الإيرادات
%420.15-	38,186,495	-19,674,887	-122,252,622	-55,208,647	صافي الربح قبل الضريبة
%417.52-	-10,275,613	-3,372,489	32,627,584	24,532,792	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%421.11-	27,910,882	-23,047,376	-89,625,038	-30,675,855	صافي الدخل
%421.11-	2.63	-2.17	-8.44	-2.89	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتسب بما 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 : 2019/08/28

المرجع AD/SB/as/19/199



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(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 ٢٠١٩

(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
٣٩-١٢	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 ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. 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. 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، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور أخرى

- 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".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

دمشق - سورية

٢٧ آب ٢٠١٩

المحاسب القانوني



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٤١٥,٠٩٩,٢٩٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	٢,٣٢٦,٤٩٦,٢٤٠	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	١,٠٤٠,٤٧٢,٠٩٤	٧	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	٨	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٤٦,٧٣٠,٤٧٦	٩	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	٣١٢,١٨٩,٣٤٢		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	٢٤٥,٤٢٤,١٧٢	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
-	٣٢,٦٢٧,٥٨٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٢٤,٤٠٠,٧٨٢	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٩٤٤,٩٢٤,٥٢٨	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤٠٤,٣٥٧	١,٣٥٣,٠٨١	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٥١,٨٩٧,٤٣٤	٥,٨١٤,٧١٧,٥٩٧		
١٨,٢٦٣,٦٢١	٢٢,١٣٣,١٠٠		موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥	٥,٨٣٦,٨٥٠,٦٩٧		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	٣١٧,٩١١,٣٢٧	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	١١٦,١٠٨,٣١١	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	١,٤٦٤,٧٣٨,٢٨١	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٣١,٤٩٠,٨٦٣	٣١٤,٦١٦,٦٩٣	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٩,٧٠٣,٦٢٠	-	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	١٣١,٧٩٢,٨٦٢	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,٢٤٠,٦١١,٣٧٣</u>	<u>٢,٣٤٥,١٦٧,٤٧٤</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣		احتياطي قانوني
			التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس
٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	٦١١,١١٠,٣٠٥		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٧٠٩,٨١٣	٧٨,٦٢٢,٣١٣		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)		خسائر الفترة / السنة
-	(٦,٢٦٩,٢٠٥)		خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢</u>	<u>٣,٤٩١,٦٨٣,٢٢٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥</u>	<u>٥,٨٣٦,٨٥٠,٦٩٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

مخ خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٢١٩,٨١٠,٩٢٩	٢٥٧,٤٧١,٣٩١	٢٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١,٠١٠,٣٥٣)	(٢٢,٦٢٢,٤٨٥)	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٠٨,٨٠٠,٥٧٦	٢٣٤,٨٤٨,٩٠٦		صافي الأقساط المكتتب بها
٤,٦٧٠,٧٥٥	(١٢,١٨١,٧٠٥)	٢٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١٣,٤٧١,٣٣١	٢٢٢,٦٦٧,٢٠١		صافي أقساط التأمين
٢,٩٨٧,٣١١	٦,٦١٧,٥٢١	٢٥	عمولات مقبوضة
١٣٩	-	٢٥	إيرادات أخرى
٢١٦,٤٥٨,٧٨١	٢٢٩,٢٨٤,٧٢٢		صافي الإيرادات
			المصاريف:
(١٠٦,٣١٨,٧٦٠)	(١٦٠,١٣٦,١٥٤)	٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦,٣٥٣,٥٣٨	٤٨,٥٧٩,٩٧٨	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٩,٩٦٥,٢٢٢)	(١١١,٥٥٦,١٧٦)		صافي المطالبات المدفوعة
٦٥,٤٤٢,٣١٥	(١٢,٥١٥,٢٥٢)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٤,٥٢٢,٩٠٧)	(١٢٤,٠٧١,٤٢٨)		صافي المطالبات
(٢٣,٤٥٢,١٢٥)	(٣٠,٨٢٩,٧١٨)	٢٥	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٥,٣٣١,٩٩٠)	(٣٧,٠١٥,٤٥٣)	٢٥	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٢,٥٦٢,٧٠٩)	(٢٢,٢٤٩,٩٣٥)	٢٥,٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١٠٥,٨٦٩,٧٣١)	(٢١٤,١٦٦,٥٣٤)		صافي المصاريف
١١٠,٥٨٩,٠٥٠	١٥,١١٨,١٨٨		صافي أرباح فروع التأمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٨ 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٦٧٥,٢٨٩	٥٠,٣٧٩,٩١١	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٠	٤٣٠,٠٠٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بمخطط إنتاج معين
٦٣,٠٠٠	-	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٠٣٨,٥٣٢	٤,٨٤٧,٩١٥	٢٢ إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(١٨,٧٦١,١٠٥)	(٦,٢٦٩,٢٠٥)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٨٧,٧٣٨,٥٥٣)	(٩٧,٧٥٨,٦٨٥)	٢٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٤٧,٢٩٤,٤٨٧)	(٥٩,٤٧٥,٣٠٣)	٢١ مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٢٥٢,٣٩٦)	(٩,٩٦٧,٦١٣)	فوائد وعمولات بنكية
(٢٢,٧٨١,٣٦٧)	(٢٠,٧٠٥,١٥٠)	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٦٨,١٣٦	-	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٣٨٠,٥٦٢)	-	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,٦٩١,٦٠٣	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٩,٢٦٥	١,١٤٧,٣٢٠	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
(٧٢,٤٠٢,٥٥٥)	(١٣٧,٣٧٠,٨١٠)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٣٨,١٨٦,٤٩٥	(١٢٢,٢٥٢,٦٢٢)	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(١٠,٢٧٥,٦١٣)	٣٢,٦٢٧,٥٨٤	١٨ صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٢٧,٩١٠,٨٨٢	(٨٩,٦٢٥,٠٣٨)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	٩١,٨٤٦,٠٧٩	٧ مجموع الدخل الشامل
(٣٣,٠٥٩,٦٤٨)	٢,٢٢١,٠٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٢,٦٣	(٨,٤٤)	٢٣

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٣٢,٥٧٦,٩٦٣	١٤٠,١٧١,١٩٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥,٨٨٣,٣٥٥)	(٨,٤٨٩,٨١٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٦,٦٩٣,٦٠٨	١٣١,٦٨١,٣٧٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٩٨٠,٠٤٠)	(٤,٢١٧,٢٣٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢٤,٧١٣,٥٦٨	١٢٧,٤٦٤,١٤٥	صافي أقساط التأمين
١,٣٠٢,٢٤١	٢,١١٧,٦٧٠	عمولات مقبوضة
١٣٩	-	إيرادات أخرى
١٢٦,٠١٥,٩٤٨	١٢٩,٥٨١,٨١٥	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(٤٨,٨٧٤,٣٤٧)	(٩٩,١٥٠,٠٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٠٣٦,٢٨٨	٢٢,١٧٩,٤٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٨٣٨,٠٥٩)	(٧٦,٩٧٠,٦٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٩٧٣,٨٨٤)	٧,٨٦٥,٣٥٢	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٠,٨١١,٩٤٣)	(٦٩,١٠٥,٢٩٦)	صافي المطالبات
(١٣,٢٢١,٨٢٠)	(١٦,٣٨٢,٠٢٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٢٤,٩٩٥,٧١٨)	(٢٣,٥٧٤,٢٣٥)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١١,٠١٥,٩٣٨)	(١١,٤٥٨,٢٣٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١٠٠,٠٤٥,٤١٩)	(١٢٠,٥١٩,٧٩٥)	صافي المصاريف
٢٥,٩٧٠,٥٢٩	٩,٠٦٢,٠٢٠	صافي أرباح فروع التأمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

سهيل شماس

سامر بكداش

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤ 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		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٦٥١,٢٨٧	٢٣,٤٣٢,١٨٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٠	-	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٦٣,٠٠٠	-	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٠٣٨,٥٣٢	٤,٨٤٧,٩١٥	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٤٠,٦٢٢,٢٨٩)	٣,٩٣١,٤٠٠	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٧,١٥٨,٤١٩)	(٤٩,٢٦٠,٩٠٥)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٤,٢٣٣,٧٣٢)	(٣٢,٧٢٣,٣٠٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٦٩٠,٩٠٤)	(٤,٤٤٧,١٥٥)	فوائد وعمولات بنكية
(١١,٣٨٢,٢١٠)	(١٠,٠٥٠,٨٠٠)	الاستهلاكات والإطفاءات
٦٨,١٣٦	-	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٠٧٠,٥١٠)	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥١,٦٩١,٦٠٣	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥,٦٤٥,٤١٦)	(٦٤,٢٧٠,٦٦٧)	خسائر الفترة قبل الضريبة
(١٩,٦٧٤,٨٨٧)	(٥٥,٢٠٨,٦٤٧)	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(٣,٣٧٢,٤٨٩)	٢٤,٥٣٢,٧٩٢	صافي خسائر الفترة
(٢٣,٠٤٧,٣٧٦)	(٣٠,٦٧٥,٨٥٥)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٧,٧٧١,٨٦٩)	(٢٨,٩٩٨,٣٢٢)	مجموع الدخل الشامل
(١٥٠,٨١٩,٢٤٥)	(٥٩,٦٧٤,١٧٧)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
(٢,١٧)	(٢,٨٩)	

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	الفترة	أسعار الصرف	تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	-	-	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	١٠١,٠٥١,٩٩٣	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عن العام ٢٠١٨
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
								التغير في القيمة العادلة لموجودات
								مالية محددة على أساس القيمة العادلة
٩١,٨٤٦,٠٧٩	-	-	-	-	٩١,٨٤٦,٠٧٩	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٩,٦٢٥,٠٣٨)	(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)	(٦,٢٦٩,٢٠٥)	-	-	-	-	-	صافي خسائر الفترة
<u>٣,٤٩١,٦٨٣,٢٢٣</u>	<u>(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)</u>	<u>(٦,٢٦٩,٢٠٥)</u>	<u>١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠</u>	<u>٧٨,٦٢٢,٣١٣</u>	<u>٦١١,١١٠,٣٠٥</u>	<u>١٠١,٠٥١,٩٩٣</u>	<u>١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	-	-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
								التغير في القيمة العادلة لموجودات
								مالية محددة على أساس القيمة العادلة
(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	-	-	-	-	(٦٠,٩٧٠,٥٣٠)	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٧,٩١٠,٨٨٢</u>	<u>٤٦,٦٧١,٩٨٧</u>	<u>(١٨,٧٦١,١٠٥)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي أرباح الفترة
<u>٣,٦٢٦,٢٦٩,١٨٠</u>	<u>٤٦,٦٧١,٩٨٧</u>	<u>(١٨,٧٦١,١٠٥)</u>	<u>١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤</u>	<u>٢٩٠,٠١٣,٨٧٢</u>	<u>٥٩٧,٨٥٠,٤٤٠</u>	<u>٩٥,٠٨٩,٣٩٢</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

سهيل شماس

سامر بكداش

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,١٨٦,٤٩٥	(١٢٢,٢٥٢,٦٢٢)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(٤,٦٧٠,٧٥٥)	١٢,١٨١,٧٠٥	٢٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٧,٣٣٦,٠١٧	١٥,٣٧٥,٠٨٩	٢٥ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨٢,٧٧٨,٣٣٢)	(٢,٨٥٩,٨٣٧)	٢٥ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٢,٧٨١,٣٦٧	٢٠,٧٠٥,١٥٠	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٦٨,١٣٦)	-	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٣,٠٠٠)	-	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٥١,٦٩١,٦٠٣)	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣٨٠,٥٦٢	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٧٦١,١٠٥	٦,٢٦٩,٢٠٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٧,٨٢٦,٢٨٠)	(٧٠,٥٨١,٣١٠)	النقص في عملاء مدينون
١٣,٤٢٨,٧٢٦	١٨,٦٩٨,٤٧١	(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧,٨٠٧,٤٧٠	(١٧,٠٧٤,٣٣٨)	٢٩ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٢٣,٥٥٩,٧٥٨)	(٩٤,٣٩٠,٣٧٩)	٢٩,٤١١ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٤,٩٩٤,٠٣٤	٩,٣٠٦,٠٤٤	٢٩,٤١٠ الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٩,٧٣٣,٧٩٠)	٣٨,٤١٦,٥٥٣	٢٩,٤١٥ الزيادة / (النقص) في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(٨,٢٢٣,٨٢٤)	٤٥,٠٧٢,٨٧٣	١٧ ضريبة دخل مدفوعة
(٢٨,٤٣٧,٦٩٠)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	١٨
(١٣١,٥٥١,١١٢)	(٨٠,٢٥٥,٧٠٦)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٠,٦٧٠,٦٠٠)	٢١٤,١٧٧,٦٧٧	٢٩٠٦ النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٢٨,٧٢٧,٠٠٠)	(٣٧,٢١٨,٨٥٥)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٤ شراء موجودات غير ملموسة
-	(٣,٨٦٩,٤٧٩)	شراء موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٦٦,١٥٥,٧٥٦	-	٧ بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٠٠٠	-	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٦,٣٢٥,٥٧١)	(٨١,٦٩٩,٩٩٤)	٧ شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٩,٥٠٤,٤١٥)	٩٠,٢٨٩,٣٤٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٩٠,٩٥٦,٦٦٠	(٣٠,٧٧٢,٤٤٧)	(النقص) / الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
(٤,٢٤٢,٨٥٧)	(٩٢٤,٨٢٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(١,١٠٩,٧٢٣)	توزيع أرباح المساهمين
١٨٦,٧١٣,٨٠٣	(٣٢,٨٠٦,٩٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التمويلية
٥٠٢,١٦٤	(٨٠,٦٥٠)	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(٤٣,٨٣٩,٥٦٠)	(٢٢,٨٥٣,٩٩٧)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٩٣,٠٣٨,٧٢٦	٤١٥,٠٩٩,٢٩٨	٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

مسهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

مخنخالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة 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 المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة السورية 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 ٢٠١٩. 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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 لبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 (الحدث 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 يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري
١٠٠	تأمين السفر
٦٠	تأمينات حوادث شخصية
٤٠	تأمينات حوادث عامة
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتجة من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز 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 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 المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٦، 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 حدثت 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 المرحلي الموجز 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 لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

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 الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تموز ٢٠١٦، 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 الاستحقاق 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 المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٤٩٨,٢٤	٤٩٥,٨٠
	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.

تتم 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

أ- 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 ولشركات 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 أو إيرادات 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 الحسابية 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 بيان الوضع المالي المرحلي الموجز. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٢٨٣,٩٠٧	٧٣٧,١٩٨	٣,٥٤٦,٧٠٩	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١١٩,٦٢٢,٧٣٧	٨٣,٩١٠,٣٦٥	٣٥,٧١٢,٣٧٢	حسابات جارية
٢٩١,١٩٢,٦٥٤	٢٩١,١٩٢,٦٥٤	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤١٥,٠٩٩,٢٩٨</u>	<u>٣٧٥,٨٤٠,٢١٧</u>	<u>٣٩,٢٥٩,٠٨١</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٣,٥٩٣	٥١٠,٤٧٨	٢,٩٩٣,١١٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٦٤,١٤٨,٧٢٢	٥,٩٣٠,٢٩٣	٥٨,٢١٨,٤٢٩	حسابات جارية
٣٧٠,٣٠٠,٩٨٠	٣٢٧,٣٠٠,٩٨٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥</u>	<u>٣٣٣,٧٤١,٧٥١</u>	<u>١٠٤,٢١١,٥٤٤</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل وودائع 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 ٣,٢٦% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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، ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٢٥١,٤٩٦,٢٤٠	١,٩٢٣,٣٩٢,٠٤٠	٣٢٨,١٠٤,٢٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٢٦,٤٩٦,٢٤٠	١,٩٢٣,٣٩٢,٠٤٠	٤٠٣,١٠٤,٢٠٠
ودائع تستحق خلال سنة		
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٨,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٤٥٠,٦٠٤,٢٠٠
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٥٨٥,٦٠٤,٢٠٠
ودائع تستحق خلال سنة		
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة		

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٨,٣٢% بالليرة السورية و ٢,٤٠% بالعملات الأجنبية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٠% بالليرة السورية و ٢,٠٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لقد تم تسجيل معظم الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	
٨١,٦٩٩,٩٩٤	١٣٧,٤٤٥,٢٤٤
شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٥٤,٢٢٣,٧٤٢)
٩١,٨٤٦,٠٧٩	(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)
بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
التغير في القيمة العادلة	
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-
محول من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر *	
١,٠٤٠,٤٧٢,٠٩٤	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	

* بناءً على اجتماع لجنة الاستثمار رقم ١ بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٩، تم إقرار إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتصبح موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٨- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٥٢٩,٢٣٩	محول لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
-	(١٢,٥٢٩,٢٣٩)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٦١٤,١٥٨)	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	عملاء مدينون
٨٨,٨٩٨,٣٥٨	٧٠,١٩٩,٨٨٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٤٦٩,٤١١)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٤٦,٧٣٠,٤٧٦	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣,٥٣٧,٥٤٧	٢٣,٤٦٩,٤١١	استردادات
(٦٨,١٣٦)	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
٢٣,٤٦٩,٤١١	٢٣,٤٦٩,٤١١	

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء، الإدارة العليا، أعضاء مجلس الإدارة، كبار 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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٦,١٠٨,٣١١)
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٦,١٠٨,٣١١)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

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

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩٣,٢٤٠	٧٥٤,٤٩٥	
١٩,٢٩٧,٧٠٠	١٨,٥٤٣,٧٠٠	
٤,٧٤١,٩٥١	١٣,٢٨٠,٢٣٦	

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٣٥,٣٢٣	٢٧,٥٢٧,٢٢٩
١٠,٣٢١,٥٨٨	٣٣,٩٦٧,٣٤٥
١,٤٥٨,٩٧١	٥,٧٩٧,٧٥٤
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	١٧٧,٥٨٨,٨١٦
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	٢٤٥,٤٢٤,١٧٢

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

أرصدة مدينة أخرى

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
٢,٩٣٤,٦٩١	-	-	٢,٩٣٤,٦٩١
١٣٨,٩٩٨,٥١٥	١٧,٣٩٥,٧٨٢	١١٥,٩٦٦,٩٧٠	٥,٦٣٥,٧٦٣
١٩,٢١١,٩٦٧	١,٩١٤,٠٥١	١٠,٩٣٢,٨٠٠	٦,٣٦٥,١١٦
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-
١٠٠,٧٢٨,٢٤٧	-	١٠٠,٧٢٨,٢٤٧	-
١٨٨,٩٩٤	٢٩,٨٤١	-	١٥٩,١٥٣
١٥,٥٠٦,١٧٢	١,٨٨٠,٤٧٥	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٣٣٣,٨٤٣
٣٤,٨٤٦,٠٧٥	٩,٦٨٨,٣٦٨	٢٥,١٥٧,٧٠٧	-
٢٢٢,٨٨٤	١٥,٥٥٠	-	٢٠٧,٣٣٤
٤٢٤,٤٠٠,٧٨٢	٤٥,٥٠١,٨٨١	٣٦٢,٢٦٣,٠٠١	١٦,٦٣٥,٩٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت 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.
٣,٠٨٠,٥٠٢	-	١٥,٠٠٠	٣,٠٦٥,٥٠٢
١٤٤,٠٣٥,٩٣٢	١٨,٠٣٨,١١٠	١٢٠,٢٤٩,١٥٨	٥,٧٤٨,٦٦٤
١٦,٧٤٣,٣٣١	١,٧٢٨,١٨٥	١١,٤٤٦,٢٣٢	٣,٥٦٨,٩١٤
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-
١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-
-	-	-	-
١٥,٤٠٥,٨٧٩	١,٨٧١,٩٣٦	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٢٤٢,٠٨٩
٤١,١٧٥,٢١٦	٦,١٥٦,٨٤٧	٣٥,٠١٨,٣٦٩	-
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٢,٣٧٢,٨٩٢	٣٧٨,٩١٩,٩٤٣	١٣,٦٢٥,١٦٩

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									التكلفة التاريخية:
١,٠٢٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٩,٤١٩,٥٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	إضافات
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحويلات
(٢٢,٢٨٠,٢٠٠)	-	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٤٢)	(٦٦٩,٠٠٢)	-	(١٩,٢٣٠,٧٥٦)	استيعادات
١,١٣٥,٥٣٩,٧٩٩	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٦١٣,١٢٥	١٨,٥٥٩,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٧,٢١٨,٨٥٥	-	٣٥,٠٦٤,٠٥٥	-	-	١٨٩,٨٠٠	١,٩٦٥,٠٠٠	-	-	إضافات
١,١٧٢,٧٥٨,٦٥٤	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٦٣,١١٤,٠٥٥	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٨٠٢,٩٢٥	٢٠,٥٢٤,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
									الاستهلاك المتراكم:
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٣,٥٢٤,٥١٥)	(٣,١٦٦,١٨٣)	-	-	(١,٠٦٨,٦٠٠)	(٩,٨٩٣,٢٦٣)	(٢,١٥٩,٦١٧)	(١٧,٢٣٦,٨٥٢)	-	إضافات، أعباء الفترة
٢٢,٢٨٠,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٣٨٠,٤٤٢	٦٦٩,٠٠٢	-	١٩,٢٣٠,٧٥٦	استيعادات
(٢٠٧,٢٨٠,٢٥٢)	(٣٢,٩٣٤,٦٤٨)	-	-	(١٠,٤٩٦,٦٧٥)	(٦٦,٧٥٥,٩٩٠)	(١٦,٤٢٧,١٥٣)	(٧٥,٠٢٧,٢٣٢)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٢٠,٥٥٣,٨٧٤)	(٥,٩١٧,٠٣٦)	-	-	(٥٣٤,٣٠٠)	(٤,٤٢١,٣٣٨)	(١,٠٦٢,٧٨١)	(٨,٦١٨,٤١٩)	-	إضافات، أعباء الفترة
(٢٢٧,٨٣٤,١٢٦)	(٣٨,٨٥١,٦٨٤)	-	-	(١١,٠٣٠,٩٧٥)	(٧١,١٧٧,٣٢٨)	(١٧,٤٨٩,٩٣٤)	(٨٣,٦٤٥,٦٥١)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٤٤,٩٢٤,٥٢٨	٥٥٢,٨٥١,٩٨٦	١٦٣,١١٤,٠٥٥	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٧٥,٢٥٠	٥,٦٢٥,٥٩٧	٣,٠٣٤,٨١٣	٨٨,٧٢٢,٨٢٧	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٥٥٨,٧٦٩,٠٢٢	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٥٠	٩,٨٥٧,١٣٥	٢,١٣٢,٥٩٤	٩٧,٣٤١,٢٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

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.	
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢٨,٦٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٥,٦٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
الإطفاء المتراكم:			
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٦٣٤,٥١٧)	-	(٦٣٤,٥١٧)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٧,١٤٩,٠٦٤)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,١٦٠,٢٢٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
(١٥١,٢٧٦)	-	(١٥١,٢٧٦)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٧,٣٠٠,٣٤٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,٣١١,٥٠٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية:			
١,٣٥٣,٠٨١	-	١,٣٥٣,٠٨١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٠٤,٣٥٧	-	٤٠٤,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

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 حدثت 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 ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.
١,٠٠٣,٠٢٤	١٠,٤٧٨,٣٥١
٢٧٨,٤٩٧,٠٨٨	٣٠٧,٤٣٢,٩٧٦
<u>٢٧٩,٥٠٠,١١٢</u>	<u>٣١٧,٩١١,٣٢٧</u>

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٧٣,٨٣٢	-	-	٤,٤٧٣,٨٣٢
١٨٢,٢١٨,٥٥٠	٢٢,٢٨٥,٨٥٨	١٤٨,٥٦٢,٥٦٢	١١,٣٧٠,١٣٠
٣٦,٤١٩,٥٩٣	٣,٣٥٦,٧٢١	٢١,٨٧٣,٨٠٤	١١,١٨٩,٠٦٨
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-
١٠٠,٣٧٣,٥٦٢	٩,٥٣٨,٣٢١	٦٣,٥٨٨,٨٠٦	٢٧,٢٤٦,٤٣٥
٧٤٩,٤٣٦,٩٠٤	٢٧,٨٧٣,٩٨٧	٦٩٦,٧٠٥,٦١٣	٢٤,٨٥٧,٣٠٤
٣٧٧,٩٨٨	٥٩,٦٨٢	-	٣١٨,٣٠٦
٢٣,٢٢٠,٢٧٣	٢,٧٥٤,٨٨٩	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٩٨٣,٣٨٤
٢,٠١٣,٤٦٣	١٣٧,٤٩٠	٩١٦,٦٠٠	٩٥٩,٣٧٣
٢٥٦,٧٧١,١٨٢	٣٠,٧٠٥,١٦٩	٤٨,٢٨٥,٧٠٠	١٧٧,٧٨٠,٣١٣
٣٧٣,٥٩٥	٢٦,٠٦٥	-	٣٤٧,٥٣٠
<u>١,٤٦٤,٧٣٨,٢٨١</u>	<u>١١٠,٩٦٣,٣١٤</u>	<u>١,٠٩٢,٢٤٩,٢٩٢</u>	<u>٢٦١,٥٢٥,٦٧٥</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري بضائع
البحري أجسام سفن
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية
الصحي
السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٢٤,٣٩٤	-	٣٢,٠٠٠	٥,٢٩٢,٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩٢,١٠٧,٧١٢	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	١١,٥١٠,٥٧٤	الحريق
٣٣,٩١٧,١٨٠	٣,٤٣٥,١٠٠	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٧,٥٨١,٤١١	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
٩٧,١٨٥,٠٩٨	٩,٢٤٠,٩٩٤	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٢٦,٣٣٧,٤٧٧	شامل السيارات
٧٤٦,٨٣٢,٠٢٨	٣١,٧٧٧,١٦٠	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	٢٣,٨٢٧,٠٨٧	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
٢٢,٩٨٠,٣٢٨	٢,٧٣١,٥٩٥	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٦٦,٧٣٣	الحوادث العامة
١,٧٨١,٢٩١	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٧٥٥,٣٧٦	الحوادث الشخصية
٢٤١,٣٧١,١٧٦	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	٤٧,٥١٦,٠٥٣	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	الصحي
<u>١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦</u>	<u>١١٠,٦٩٤,١٦٢</u>	<u>١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥</u>	<u>٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٦٩١,٥٠٦	١٩٩,٥٣٩,٦١٠	دائنون مختلفون
٢٢,٥١٩,٤٢٠	٥٤,٥٦٨,٩٩٠	شركات إدارة النفقات الطبية
٩٦٦,٣٠٢	٦٤٩,٧٥٠	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٦٤٩,٤٧٨	٤٧,١٩٤,١٨٦	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٣١,٤٩٠,٨٦٣</u>	<u>٣١٤,٦١٦,٦٩٣</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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,١٨٦,٤٩٥	(١٢٢,٢٥٢,٦٢٢)	(حسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٧,٠٥٤,٩٤٨	٥,٧٥٦,١٧٣	استهلاك المباني*
٤,٣٨٠,٥٦٢	-	حسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٧٦١,١٠٥	٦,٢٦٩,٢٠٥	حسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
(٦,٠٣٨,٥٣٢)	(٤,٨٤٧,٩١٥)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٦٨,١٣٦)	-	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٢,٢٧٦,٤٤٢	(١١٥,٠٧٥,١٥٩)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٩,٣٤١,٤٦٦	(١٧,٢٦١,٢٧٤)	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٩٣٤,١٤٧	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% من الضريبة)
١٠,٢٧٥,٦١٣	(١٧,٢٦١,٢٧٤)	
-	(١٥,٣٦٦,٣١٠)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
١٠,٢٧٥,٦١٣	(٣٢,٦٢٧,٥٨٤)	إجمالي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل
		* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيرية.
		تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة / (مؤونة ضريبة الدخل) كما يلي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (مدققة)	٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٣٢,٦٢٧,٥٨٤	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	٩,٧٠٣,٦٢٠	دفعات ضريبية
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٣٢,٦٢٧,٥٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - قروض وتسهيلات مصرفية

يمثل بند قروض وتسهيلات مصرفية قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨ وبمعدل فائدة سنوية ١٤% على مبلغ القرض. يتم تسديد القرض بموجب دفعات شهرية ثابتة تستحق آخر دفعة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢١.

٢٠ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٨٨٧,٤٨١	٥٥,٠٥٢,٥٣٣	رواتب وأجور
١,٩٣٢,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	تعويض تمثيل
٤,٧٤٤,٠٠٩	٥,١٦٣,٥٦٨	التأمينات الاجتماعية
٣٢,١٧٥,٠٦٣	٣٥,١٤٢,٥٨٤	مكافآت الموظفين
<u>٨٧,٧٣٨,٥٥٣</u>	<u>٩٧,٧٥٨,٦٨٥</u>	

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٨١,١٥٠	١,٣٣١,٣٩٥	قرطاسية ومواد طباعة
٤,٥٥٣,٥٤٧	٧,١٦٩,٦٠١	كهرباء وماء وتدفئة
١,٦١٣,٣٣٠	٤,٤٤١,٤٢٠	صيانة
٤,٧٤١,٩٥١	١٣,٢٨٠,٢٣٦	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٧٥,٠٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢٣٢,٠٠٠	٥٩,٠٠٠	تدريب
٧,٠٣١,٢٥٢	٥,١٧١,٣٨٠	مصاريف إعلامية
١,٩٨٣,٠٠٩	١,٩٨٩,٢٦٦	بريد وبرق وهاتف
٦,١٥٠,٩٥٨	٥,٨٩٢,٦٧٥	مصاريف سفر وتنقلات
٥,٢٤٥,٢٨٨	٥,٧٦١,١١٥	مصاريف الطبابة
٣٤,٨٠٠	-	رسوم واشتراكات
١,٠٧٢,٢٧٣	١,٠٢٥,٢٨١	تأمين
٨,٠٥٥,١٢٠	٧,١٧٤,٥١٧	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٢,٢٢٤,٨٠٩	٢,٨٠٤,٤١٧	مصاريف أخرى
٤٧,٢٩٤,٤٨٧	٥٩,٤٧٥,٣٠٣	

٢٢ - إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٩٦,٢٤٠	١,٢٠٦,١٣٥	بنك البركة
٣,٦٤١,٧٨٠	٣,٦٤١,٧٨٠	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية
٥١٢	-	بنك ييمو السعودي الفرنسي
٦,٠٣٨,٥٣٢	٤,٨٤٧,٩١٥	

٢٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩١٠,٨٨٢	(٨٩,٦٢٥,٠٣٨)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢,٦٣	(٨,٤٤)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠		

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بعد الأخذ بعين الاعتبار الزيادة على رأس المال مقابل توزيع أسهم مجانية، حيث بلغ عدد الأسهم المجانية الموزعة ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم بعد حصول الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رصمة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٤ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤١٠,٠٨٤	٤٥٨,١٤٥	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
١,٣١٨,٨٦٥	١,٥٤٤,٨٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١١,٨٣٦,٠٢٨	١١,٤٩١,١٠٦	رسوم إدارية لمزودي الخدمات الطبية
٢,٣٣١,٧٥٢	٤,٦٥٦,٤٨٥	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
٢٣٣,٠٠٠	٢١٣,٨٠٠	مصاريف الخبر الاكتواري
٦,٤٣٢,٩٨٠	٣,٨٨٥,٥٧٠	رسوم فنية أخرى
<u>٢٢,٥٦٢,٧٠٩</u>	<u>٢٢,٢٤٩,٩٣٥</u>	

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحرق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزايمي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المباشرة المكتتب بها	٣,٦٩٠,٩١٢	٧,٤٦٩,٩٦٥	١٥,٣٤١,٩٥٥	-	٣٠,٩١٥,٣٤٧	٧٩٥,٧٦٥	١,٤٧٠,٤٣٩	٤٣١,٢٧٠	١٤٠,٥٤٣,٠٢٢	٣٤٧,٥٣٠	٢٤٧,٣٨٠,٨٠٨
إجمالي الأقساط الواردة المكتتب بها	-	٤,١٤٥,١١١	٥,٩٤٥,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٩٠,٥٨٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٢,٠٩٩,٩٤٤)	(٥,٦٧٩,٦٣٩)	(١٣,٦٨٠,٢١٨)	-	-	(٣٩٧,٨٨٣)	(٥٥٧,٤٦٧)	-	-	(٢٠٧,٢٣٤)	(٢٢,٦٢٢,٤٨٥)
صافي الأقساط المكتتب بها	١,٥٩٠,٩٦٨	٥,٩٣٥,٤٢٧	٧,٦٠٧,٢٠٩	-	٣٠,٩١٥,٣٤٧	٣٩٧,٨٨٢	٩١٢,٩٧٢	٤٣١,٢٧٠	١٤٠,٥٤٣,٠٢٢	١٤٠,١٩٦	٢٣٤,٨٤٨,٩٠٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٤,٤٧٢,٨٣٢)	(١١,٣٧٠,١٣٠)	(١١,١٨٩,٠٦٨)	-	(٢٧,٢٤٦,٤٣٥)	(٣١٨,٣٠٦)	(٢,٩٨٣,٣٨٤)	(٩٥٩,٣٧٣)	(١٧٧,٧٨٠,٣١٣)	(٣٤٧,٥٣٠)	(٢٦١,٥٢٥,٦٧٥)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	٢,٩٣٤,٦٩١	٥,٦٣٥,٧٦٣	٦,٣٦٥,١١٦	-	-	١٥٩,١٥٣	١,٣٣٣,٨٤٣	-	-	٢٠٧,٣٣٤	١٦,٦٣٥,٩٠٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	٥,٢٩٢,٣٩٤	١١,٥١٠,٥٧٤	٧,٥٨١,٤١١	-	٢٦,٣٣٧,٤٧٧	-	٢,٧٦٦,٧٣٢	٧٥٥,٣٧٦	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	-	٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(٣,٠٦٥,٥٠٢)	(٥,٧٤٨,٦٦٤)	(٣,٥٦٨,٩١٤)	-	-	-	(١,٢٤٢,٠٨٩)	-	-	-	(١٣,٦٢٥,١٦٩)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٦٨٧,٧٥١	٢٧,٥٤٣	(٨١١,٤٥٥)	-	(٩٠٨,٩٥٨)	(١٠٣,٠٢١)	(١٢٤,٨٩٧)	(٢٠٣,٩٩٧)	(٩,٥١٨,١٢٦)	(١٤٠,١٩٦)	(١٢,١٨١,٧٠٥)
عمولات مقبوضة	-	١,٧٠٥,٦٠٢	٤,٥٨٠,٠٩٦	-	-	١٣٢,٣٨٦	١٩٩,٤٣٧	-	-	-	٦,٦١٧,٥٢١
صافي الإيرادات	٢,٢٧٨,٧١٩	٧,٦٦٨,٥٨٢	١١,٣٧٥,٨٥٠	-	٣٠,٠٠٦,٣٨٩	٣٧١,١١٥	٩٨٧,٥١٢	٢٢٧,٢٧٣	١٣١,٠٢٤,٨٩٦	-	٢٢٩,٢٨٤,٧٢٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩١,٠٠٠)	(١٣,١١٥,١٩٠)	(٢٥١,٥٠٠)	-	(١١,٢٣٣,٨٣٤)	-	(١١,٢٥٠)	(٣,٦٠٠)	(١٠٣,٩٩٣,١٨٥)	-	(١٦٠,١٣٦,١٥٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٣,٢٥٠	٦,٥١٦,٣٤٥	٧٥٠	-	١٤,٧٦٠	٢,٦٦٠,٣٤٨	-	-	٣٩,٢٤٤,٥٢٥	-	٤٨,٥٧٩,٩٧٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٧,٧٥٠)	(٦,٥٩٨,٨٤٥)	(٢٥٠,٧٥٠)	-	(١١,٢٢٢,٠٧٤)	(٢٨,٦٧٣,٢٤٧)	(١١,٢٥٠)	(٣,٦٠٠)	(٦٤,٧٤٨,٦٦٠)	-	(١١١,٥٥٦,١٧٦)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	(١٤٨,٥٦٢,٥٦٢)	(٢١,٨٧٣,٨٠٤)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٦٣,٥٨٨,٨٠٦)	-	(١٧,٤٨٢,٠٠٠)	(٩١٦,٦٠٠)	(٤٨,٢٨٥,٧٠٠)	-	(١٠٩٢,٢٤٩,٢٩٢)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	١١٥,٩٦٦,٩٧٠	١٠,٩٣٢,٨٠٠	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٣,٨٢١,١٤٦	١٠٠,٧٢٨,٢٤٧	١٢,٢٩١,٨٥٤	-	٢٥,١٥٧,٧٠٧	-	٣٦٢,٢٦٣,٠٠١
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	٣٢,٠٠٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٨٩٢,١٠٠	٤٧,٥١٦,٠٥٣	-	١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	(١٥٠,٠٠٠)	(١٢٠,٢٤٩,١٥٨)	(١١,٤٤٦,٢٣٢)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٣,٨٢١,١٤٦)	(١٠٢,٧١٣,٩٠٧)	(١٢,٢٩١,٨٥٤)	-	(٣٥,٠١٨,٣٦٩)	-	(٣٧٨,٩١٩,٩٤٣)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	١٧,٠٠٠	٤,١٩٤,٩٥٨	٥١٣,٤٣٣	-	(١,٩٨٢,١٧٩)	(٧,٤٦٣,٤٩٢)	-	(٢٤,٥٠٠)	(١٠,٦٣٠,٣٠٩)	-	(١٥,٣٧٥,٠٨٩)
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢٢,٢٨٥,٨٥٨)	(٣,٣٥٦,٧٢١)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(٩,٥٣٨,٣٢١)	(٢٧,٨٧٣,٩٨٧)	(٢,٧٥٤,٨٨٩)	(١٣٧,٤٩٠)	(٣٠,٧٠٥,١٦٩)	(٢٦,٠٦٥)	(١١٠,٩٦٣,٣١٤)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة	-	١٧,٣٩٥,٧٨٢	١,٩١٤,٠٥١	١٤,٠٠٤,٦٤١	٥٧٣,١٧٣	٢٩,٨٤١	١,٨٨٠,٤٧٥	-	٩,٦٨٨,٣٦٨	١٥,٥٥٠	٤٥,٥٠١,٨٨١
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	٣,٤٣٥,١٠٠	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩,٢٤٠,٩٩٤	٣١,٧٧٧,١٦٠	٢,٧٣١,٥٩٥	١٣٣,٨١٥	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	-	١١٠,٦٩٤,١٦٢
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة	-	(١٨,٠٣٨,١١٠)	(١,٧٢٨,١٨٥)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٥٧٣,١٧٣)	-	(١,٨٧١,٩٣٦)	-	(٦,١٥٦,٨٤٧)	-	(٤٢,٣٧٢,٨٩٢)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	٦٢٩,٢٤٤	٢٦٤,٢٤٥	-	(٢٩٧,٣٢٧)	٣,٩٠٣,١٧٣	(١٤,٧٥٥)	(٣,٦٧٥)	(١,٥٨٠,٧١٢)	(١٠,٥١٥)	٢,٨٥٩,٨٢٧
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٣٠,٧٥٠)	(١,٧٧٤,٦٤٣)	٥٢٦,٩٢٨	-	(١٣,٥٠١,٥٨٠)	(٢٢,٢٣٣,٥٦٦)	(٢٦,٠٠٥)	(٣١,٧٧٥)	(٧٦,٩٥٩,٦٨١)	(١٠,٥١٥)	(١٢٤,٠٧١,٤٢٨)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(٢٠٠,٩٥٢)	(١,٨١٦,٣٣٦)	(٤,٦٤٨,٣٨٩)	-	(٣,٥٢٥,٤٥٠)	-	(٢٥٠,٣٦١)	(٣٥٩)	(٢٠,٣٥١,٩٣٤)	(٣٥,٩٣٧)	(٣٠,٨٢٩,٧١٨)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	(٢٥٤,٦٦٨)	(١,٣٧٠,٤١٨)	(٣٤٥,٤٦٩)	(٥٢,٦١٦)	(٣٨٠,٧٢٠)	(٧,١١٧,٠٩٥)	(١٩٢,٥٥٩)	-	(١٢,٥٢٩,٥٣٠)	(٢٠,٨٥٠)	(٢٢,٢٤٩,٩٣٥)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٢,١٢٦,٥٢٨)	(٢,١٧٢,٠٨٦)	-	(٤٣١,٥٩٨)	(٦٤٧,٤١٨)	(٢١١,٤٩٥)	(٦,٠٢٠)	(٣١,٢٧٢,٨٩٨)	-	(٣٧,٠١٥,٤٥٣)
صافي المصاريف	(٤٨٦,٣٧٠)	(٧,٠٨٧,٩٢٥)	(٦,٦٣٩,٠١٦)	(٥٢,٦١٦)	(١٧,٨٣٩,٣٤٨)	(٣٩,٩٩٨,٠٧٩)	(٦٨٠,٤٢٠)	(٣٨,١٥٤)	(١٤١,١١٤,٠٤٣)	(٤٨,٥٣٧)	(٢١٤,١٦٦,٥٣٤)
صافي أرباح فروع التأمين	١,٧٩٢,٣٤٩	٥٨٠,٦٥٧	٤,٧٣٦,٨٣٤	(٥٢,٦١٦)	١٢,١٦٧,٠٤١	٥,٣٤٦,٣٠٧	٣٠٧,٠٩٢	١٨٩,١١٩	(١٠٠,٨٩١,١٤٧)	(٤٨,٥٣٧)	١٥,١١٨,١٨٨

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٨٤٦,٣٦٣	٨,٤٤٥,٤٢٧	٢,٤٣٨,٩٦٨	-	٢٨,٦٤٢,٩٥٣	٤٣,٧٩٩,٠٥٩	-	٩٢٨,٨١٢	٩١,٢٧٥	١٢٤,٦٧٩,٤٧٨	-	٢١١,٨٧٢,٣٣٥
-	٣,٥٢٠,٧٦٠	٤,٤١٧,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٣٨,٥٩٤
(٢,٢٢٤,٩٨٠)	(٦,٠٢٢,٠٩١)	(٢,٤٣٥,٢٠١)	-	-	-	-	(٣٢٨,٠٨١)	-	-	-	(١١,٠١٠,٣٥٣)
٦٢١,٣٨٣	٥,٩٤٤,٠٩٦	٤,٤٢١,٦٠١	-	٢٨,٦٤٢,٩٥٣	٤٣,٧٩٩,٠٥٩	-	٦٠٠,٧٣١	٩١,٢٧٥	١٢٤,٦٧٩,٤٧٨	-	٢٠٨,٨٠٠,٥٧٦
(٦,٠٩٨,١٦٤)	(٨,٧٥٣,٣٤٦)	(٨,٩٠٥,٦٤٢)	-	(٢٦,٣٩٠,٨٠٩)	(٥١,٨١٩,٦٣٩)	(١,٦٨٨)	(٦٨٧,٥٢٧)	(٥٣٣,٥٦٥)	(١٥٥,١٦٠,٨٨٦)	-	(٢٥٨,٣٥١,٢٦٦)
٣,٥٢٣,٣٩٤	٤,٣٠٢,٣٦١	٣,٩٧٨,٤٥٠	-	-	-	٨٤٤	٢٦٨,٤٠٢	-	-	-	١٢,٠٧٣,٤٥١
٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٥٩,٦٨٤,١١٠	٦١,٦٨٩	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
(٣,٠٩١,٨٩١)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٥,١٠٩,٠٢٥)	-	-	-	(٣٠,٨٤٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	(١٢,٧٦٤,٣٧٩)
(٢٨٧,٠٥١)	٨٢,٨٦٩	١,١٧١,٩٧٦	-	(٣٠٨,٨٧٥)	٧,٨٦٤,٤٧١	٣٠,٠٠١	(١٧,٥٦٥)	(٧٦,٤٩٩)	(٣,٧٨٨,٥٧٢)	-	٤,٦٧٠,٧٥٥
-	١,٩١٣,٥٧٦	٩٥٦,٣٥٣	-	-	-	-	١١٧,٣٨٢	-	-	-	٢,٩٨٧,٣١١
-	-	-	-	١٣٩	-	-	-	-	-	-	١٣٩
٣٣٤,٣٣٢	٧,٩٤٠,٥٤١	٦,٥٤٩,٩٣٠	-	٢٨,٣٣٤,٢١٧	٥١,٦٦٣,٥٣٠	٣٠,٠٠١	٧٠٠,٥٤٨	١٤,٧٧٦	١٢٠,٨٩٠,٩٠٦	-	٢١٦,٤٥٨,٧٨١
(٥١,٥٠٠)	(١,٢٨٩,٨٠٠)	(١٥٣,٦٠٠)	-	(١١,٩٤٣,٠١٠)	(٢٢,٩٧٣,٩١٤)	-	-	-	(٦٩,٨٦٧,٤٣٤)	-	(١٠٦,٣١٨,٧٦٠)
٣٤,١٢٥	٦٤٤,٩٠٠	١,٨٠٠	-	١٥,٤٦٥	(٤٣,٨١١)	-	-	-	١٥,٧٠١,٠٥٩	-	١٦,٣٥٣,٥٣٨
(١٧,٢٧٥)	(٦٤٤,٩٠٠)	(١٥١,٨٠٠)	-	(١١,٩٢٧,٥٤٥)	(٢٣,٠١٧,٧٢٥)	-	-	-	(٥٤,١٦٦,٣٧٥)	-	(٨٩,٩٦٥,٢٢٢)
(٢٦,٠٠٠)	(١٥٦,٦٧٦,٢٩٨)	(٢٢,٥٦٤,٧٧٤)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٦٤,٥٠٤,٠٣٢)	(٧١٧,٥١٦,٧٣٤)	(١٣٠,٠٠٠)	(٢٣,٩٢٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	(٤١,٣٨٤,٠٧١)	-	(١,١٢٢,٤٥٠,٢١٦)
١٩,٥٠٠	١٢٠,٢٥٧,٨٥٦	١١,٢٧٨,٢٨٤	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٤٨٠,٠١٠	١٠٦,٣٢٨,٤١٣	٦٥,٠٠٠	١٥,٥١١,٨٥٤	-	-	-	٣٥١,٣٠٥,١٩٤
٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٨١,٨٢٨	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	١٣٠,٠٠٠	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
(٣١,١٢٥)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٤,٤٣٦,٨١٤)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(٦٥,٠٠٠)	(١٥,٥١١,٧٩٤)	-	-	-	(٢٧٦,٨٢٨,٠٥٥)
٣,٨٧٥	(١٤,٠٧٤,٣٣٩)	(٦,٨٤١,٤٧٦)	-	١٧,٨٣٢,٣٧٩	(٢٢,٢٣٨,٦٧٦)	-	٦٠	١٥,٠٠٠	٧,٩٦٧,١٦٠	-	(١٧,٢٣٦,٠١٧)
-	(٢٣,٥٠١,٤٤٤)	(٣,٥١١,٠٧٦)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(٩,٦٨٣,٦٤٠)	٤٠,٤٨٦,٥١٢	(١٩,٥٠٠)	(٣,٦٢١,٢٢٥)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٢,٩٢٧,٦٨٦)	-	(٣٧,١٣٧,٠٠٦)
-	١٨,٠٣٨,٦٨٠	١,٦٩١,٧٤٢	١٤,٠٠٤,٦٤١	٧٦٣,٢٣٥	-	٩,٧٥١	٢,٣٣١,٠١٨	-	٨,٩٤٤,٩٦٦	-	٤٥,٧٨٤,٠٣٣
-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	١٩,٥٠٠	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٣٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
-	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٨١٨,٧٢٢)	-	(٩,٧٥١)	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	-	(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)
-	(٢,١١١,١٤٩)	(٢٣٩,٢١٥)	-	٢,٦٦٦,٨٢٢	٨٣,١٩٤,٤٦٥	-	(١,٣١٠)	٢,٢٥٠	(٧٣٣,٥٣١)	-	٨٢,٧٧٨,٣٣٢
(١٣,٥٠٠)	(١٦,٨٣٠,٣٨٨)	(٧,٢٣٢,٤٩١)	-	٨,٥٧١,٦٥٦	٣٧,٩٣٨,٠٦٤	-	(١,٢٥٠)	(٢٢,٢٥٢)	(٤٦,٩٣٢,٧٤٦)	-	(٢٤,٥٢٢,٩٠٧)
(١١٥,٢٩٧)	(١,٧٨٧,٠٢٩)	(٨٧٠,١٨٦)	-	(٣,٩٤٠,٤٦٣)	-	-	(١١٤,٨٥٤)	(٧,٣٤٦)	(١٦,٦١٦,٩٥٠)	-	(٢٣,٤٥٢,١٢٥)
(٢٦١,٥١٢)	(١,٢٩٨,٩٣١)	(١٢٤,٣٧٩)	(٦٦,٣٢١)	(٣٨١,٩٦١)	(٥,٦٦٨,١٥٠)	(١,٥٠٩)	(٢٣٥,٣٩٢)	-	(١٤,٥٢٤,٥٥٤)	-	(٢٢,٥٦٢,٧٠٩)
-	(٣,٦٢٧,٨٩٩)	(٢,٧٤١,٤٧٣)	-	(٩٣٩,٩٧٩)	(١,٤٣٧,٣٥٨)	(٦,٢٥٢)	(٢١١,٢٥٢)	(٢,٩٩٥)	(٢٦,٣٦٤,٧٨٢)	-	(٣٥,٢٣١,٩٩٠)
(٣٩٠,٣٠٩)	(٢٣,٥٤٤,٢٤٧)	(١٠,٩٦٨,٥٢٩)	(٦٦,٣٢١)	٣,٢٠٩,٢٥٣	٣٠,٨٣٢,٥٥٦	(٧,٧٦١)	(٥٦٢,٧٤٨)	(٣٢,٥٩٣)	(١٠٤,٤٣٩,٠٣٢)	-	(١٠٥,٨٦٩,٧٣١)
(٥٥,٩٧٧)	(١٥,٦٠٣,٧٠٦)	(٤,٤١٨,٥٩٩)	(٦٦,٣٢١)	٣١,٦٤٣,٤٧٠	٨٢,٤٩٦,٠٨٦	٢٢,٢٤٠	١٣٧,٨٠٠	(١٧,٨١٧)	١٦,٤٥١,٨٧٤	-	١١٠,٥٨٩,٠٥٠

إجمالي الأقساط المباشرة المكتتب بها
 إجمالي الأقساط الواردة المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 غير المكتسبة في نهاية الفترة
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 عمولات مقبوضة
 إيرادات أخرى
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
 احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 صافي التغير في التزامات عقود التأمين
 عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
 رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
 أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
 صافي المصاريف
 صافي أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ حزيران (غير مدقق) على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	الإلزامي حدودي
٥,١٨٩,٦٧٩	١,٢٩٣,٦٧٠	الإلزامي داخلي
٣٥,٨١٨,٦٧٣	٤٤,٥٢٠,٨١٨	بطاقة برتقالية
٢,٧٩٠,٧٠٧	٥٦٠,١١٥	
٤٣,٧٩٩,٠٥٩	٤٦,٣٧٤,٦٠٣	

٢٦- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	أرباح / (خسائر) الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٨,٧٦١,١٠٥)	-	-	٤٦,٦٧١,٩٨٧	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
(١٨,٧٦١,١٠٥)	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٠,٠١٣,٨٧٢	٤٦,٦٧١,٩٨٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة على رأس المال
-	-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
-	-	(٥,٩٦٢,٦٠١)	-	احتياطي قانوني
١٨,٧٦١,١٠٥	(٣٧,٣٨٠,٩٤٤)	٤٩,٩٢٢,٣٨٧	(٤٦,٦٧١,٩٨٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	-	(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	توزيع أرباح عن العام ٢٠١٨
-	-	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٢٦٩,٢٠٥)	-	-	(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(٦,٢٦٩,٢٠٥)	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	٧٨,٦٢٢,٣١٣	(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣	احتياطي قانوني
		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس
٦١١,١١٠,٣٠٥	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٦٢٢,٣١٣	١١٨,٧٠٩,٨١٣	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٨٣,٣٥٥,٨٣٣)	-	خسائر الفترة / السنة
(٦,٢٦٩,٢٠٥)	-	خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٤٩١,٦٨٣,٢٢٣	٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٥٢,٨٩٦,٥٣٦	٥٤٥,٧٠٤,٢٤٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٣١,٥٣	%٦٤٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٨- 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 إدارة 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 يتبع 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 ومعالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٤٩٪، البحري/بضائع ٦,٢٠٪، سيارات إلزامي ١٨,٧٥٪، سيارات شامل ١٢,٥٠٪، الصحي ٥٦,٨١٪، الحريق ٣,٠٢٪، الهندسي ٠,٣٢٪، الحوادث الشخصية ٠,١٧٪، الحوادث العامة ٠,٥٩٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٢٩٪، البحري/بضائع ٣,١٢٪، سيارات إلزامي ١٩,٩٣٪، سيارات شامل ١٣,٠٣٪، الصحي ٥٦,٧٢٪، الحريق ٥,٤٤٪، الهندسي ٠,٠٠٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٤٪، الحوادث العامة ٠,٤٢٪، أجساد سفن ٠,٠٠٪.

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 والموجودات الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ بها يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

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.

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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات		
٤١٥,٠٩٩,٢٩٨	-	٤١٥,٠٩٩,٢٩٨
٢,٣٢٦,٤٩٦,٢٤٠	-	٢,٣٢٦,٤٩٦,٢٤٠
١,٠٤٠,٤٧٢,٠٩٤	-	١,٠٤٠,٤٧٢,٠٩٤
٢٢,١٣٣,١٠٠	-	٢٢,١٣٣,١٠٠
٤٦,٧٣٠,٤٧٦	-	٤٦,٧٣٠,٤٧٦
٣١٢,١٨٩,٣٤٢	-	٣١٢,١٨٩,٣٤٢
١٧٧,٥٨٨,٨١٦	-	١٧٧,٥٨٨,٨١٦
٤٢٤,٤٠٠,٧٨٢	-	٤٢٤,٤٠٠,٧٨٢
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٧٩٠,١١٠,١٤٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٥,١١٠,١٤٨
المطلوبات		
٣١٧,٩١١,٣٢٧	-	٣١٧,٩١١,٣٢٧
١١٦,١٠٨,٣١١	-	١١٦,١٠٨,٣١١
٢٦٦,٧٧٢,٧٥٧	-	٢٦٦,٧٧٢,٧٥٧
١,٤٦٤,٧٣٨,٢٨١	-	١,٤٦٤,٧٣٨,٢٨١
١٣١,٧٩٢,٨٦٢	٤٥,٨١٥,٧٦٨	٨٥,٩٧٧,٠٩٤
٢,٢٩٧,٣٢٣,٥٣٨	٤٥,٨١٥,٧٦٨	٢,٢٥١,٥٠٧,٧٧٠
٢,٤٩٢,٧٨٦,٦١٠	(٢٠,٨١٥,٧٦٨)	٢,٥١٣,٦٠٢,٣٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	-	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	-	٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	-	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	-	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	-	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	-	١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	-	٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٧٩٤,٨٣٨,٢٤١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٧٦٩,٨٣٨,٢٤١</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	-	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	-	١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	-	١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	-	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٦٣,٢٥٠,٦٦٧	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,١٩٩,٢٩١,٩٧٣</u>	<u>٩٩,٣١٤,٦٤٢</u>	<u>٢,٠٩٩,٩٧٧,٣٣١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٥٩٥,٥٤٦,٢٦٨</u>	<u>(٧٤,٣١٤,٦٤٢)</u>	<u>٢,٦٦٩,٨٦٠,٩١٠</u>	فجوة السيولة

هـ - مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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.

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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٠٤,٥٨١	١٩٩,٠٧٨,٣٦٤	١٥٩,٩١٧,١٥٨	٢,١٦١,٠٩٤,١٠٢	دولار أمريكي
١,٠٩٠,٨٠٣	١,٠٨٥,٤٥٨	٥١٩,٢١٣,٩٥٢	٥٠٥,٠٢٢,٦٤٦	يورو
-	-	٩٠٩,٦٠٦	٩١٠,٣٩٦	جنيه استرليني
١٣,٧١٢,٢٢٨	١٣,٧٢١,٣٠٠	-	-	دينار كويتي
-	-	-	١,٢٣٠	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 الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٧١,٢٥٨	١٩٦,٢٠١,٥٧٤	دولار أمريكي
٥١,٨١٢,٣١٥	٥٠,٣٩٣,٧١٩	يورو
٩٠,٩٦١	٩١,٠٤٠	جنيه استرليني
(١,٣٧١,٢٢٣)	(١,٣٧٢,١٣٠)	دينار كويتي
-	١٢٣	دينار أردني

٢٩ - 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)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١٧,٦٠٠,٦٤٤)	(٣,٧٤٣,٢٨٣)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٧,١١٧,٣٨٠)	(٢,٤٤١,٥٦٦)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٦٤,٣٨١	(٩,٣٤٤)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥,٣٩٠,٣٧٤	٥,٣٣٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٣٠٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

- تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وهي الزيادة بمبلغ ١,٩٧٥,١٨٠ ليرة سورية في بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل نفس الزيادة في بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع (مقابل ٥,٦٥٧,١٤٣ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).
- تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وهي الزيادة بمبلغ ٣٦,٠٧٧,٧٧٧ ليرة سورية في بند أرباح موزعة على المساهمين مقابل نفس الزيادة في بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع.

٣٠ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٢٧ آب ٢٠١٩.