

استمارة الإفصاح رقم (٢)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 31/03/2018

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
18/05/2006	18/05/2006	04/06/2006	02/07/2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000.00	850,000,000.00	8,500,000	313

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل * *	7%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	1%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	1%
٥	جود جويد	عضو	فردى	1%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	1%
٧	هيا والي	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام (المكلف)	يزن ديب
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100	245.48	507

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

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
0.9%	7,382,066,352.00	7,449,737,348.00	مجموع الموجودات
3.4%	2,018,044,709.00	2,086,556,038.00	حقوق المساهمين
1.4%	164,647,096.00	166,913,455.00	صافي الإيرادات*
-31.8%	124,373,769.00	84,806,583.00	صافي الربح قبل الضريبة
-38.8%	(17,640,000.00)	(10,798,700.00)	ضريبة الدخل على الارباح
			حقوق الأقلية في الأرباح
-30.7%	106,733,769.00	74,007,883.00	صافي الدخل
-30.7%	12.56	8.71	ربحية السهم

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

ملخص لآعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (2,086,556,038.00) ل.س واجمالي إيرادات الشركة (202,043,035.00) ل.س
وصافي الدخل (74,007,883.00) ل.س

تاريخ: ٢٠١٨/٠٥/١٥

المدير العام المكلف

يزن ديب



(Handwritten signature)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٥١-٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً لسياسات المحاسبة الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١٢)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمته الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المتعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢١).

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٩١٨,٩٢٧,٨١٤/ و /٧٨٧,٦٩٠,١٧٥/ كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٦٢٤,٩٩٩,٧٠٦/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

أمور أخرى

إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

١٢ حزيران ٢٠١٨م

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح
		الموجودات
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	٥ النقد و ما يوازي النقد
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٧٣٦,٤٧٨,٣٧٢	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١٠٧,٧٦٩,١١٣	٧ استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٩٨,١٤٨,٨١٥	١٤٣,١٥٤,١٩٠	٨ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٢٤,٠٢٩	٢,٩٣٢,٧٥١	٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	٣,٢٣١,١٨٧,٥٤١	١٠ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٧١,٥٨٠	-	١١ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٤٢١,٩٩٢,٧٥٩	١٢ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٦,٣٧٣,٩٦٠	٤٥,٨٧٠,١٩٠	١٣ استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٤ استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	٣٥٤,٥٤٨,٦٧٤	١٥ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٣٨,٢٠٣	١٢٢,٠٧٦	١٦ الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٧,٤٤٩,٧٣٧,٣٤٨	مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام المكلف

يوزن ديب

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	٤٦٩,٧٩٨,٣٥٨	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٤٢,٩٢١,٧١٤	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٤,٠٥٧,٠٥٨,٨٨٩	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٣٢,٠٤٤,٩٠٨	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٥٧١,٤٨٨,٧٢٥	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٩١,٢٨٢	-	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٦١,٦٥٦,١٠٠	٢٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
-	٣,١٢٥,٠٠٠	٢٥	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣	٥,٣٦٣,١٨١,٣١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢٧	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٧	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٢٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٦,٠١٦,٣٧٣	٢٨	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(٣,٥١٦,٤٩٣)	٢٩-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧		أرباح مدورة
-	٥٧,٩٩١,٥١٠		أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٠٨٦,٥٥٦,٠٣٨		مجموع حقوق المساهمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٧,٤٤٩,٧٣٧,٣٤٨		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام المكلف

يون ديب

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	٢٠٢,٠٤٣,٠٣٥	٤٣-٣٠
(٥٨,٢٤١,٧٦٣)	(٣٥,١٢٩,٥٨٠)	٤٣-٣٠
١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	١٦٦,٩١٣,٤٥٥	
(١٣,٩١٥,٧٩٥)	(٨,٣٧٢,٥٤٠)	٤٣-٣٠
١٥٠,٧٣١,٣٠١	١٥٨,٥٤٠,٩١٥	
١٥,٤٩٣,٣٩٧	١١,٦١٧,٩٥٨	٤٣-٣١
-	٩١,٦٦٤	٤٣-٣١
١٦٦,٢٢٤,٦٩٨	١٧٠,٢٥٠,٥٣٧	
		المصاريف:
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٨٥٦,٨٨٠)	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)	٤٣-٣٢
(٢٦١,٢٣٨)	١,٩١٩,٣٩١	٤٣-٣٢
(٤٤,١١٨,١١٨)	(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	
٣٩,٠١٦,٦٣٣	٦,٩٧٢,٨٩١	٤٣-٣٢
(٥,١٠١,٤٨٥)	(٤٣,٤٢١,٢٠٤)	
(١٤,٣١٥,٩٧٩)	(١٤,٨٢٣,٧٠٨)	٤٣-٣٣
(٣,٨٣٧,٢٤١)	(٦,١٩١,٦٦٦)	٤٣
(١,٣٣٧,٣٣٢)	(١,٢١٢,٢٥٤)	٤٣-٣٤
(٤٧٤,٤٢١)	(٩,٩٦٣)	٤٣-٣٥
(٨,٢٩١,٢٤٥)	-	٤٣
-	(٣,١٢٥,٠٠٠)	
(٣٣,٣٥٧,٧٠٣)	(٦٨,٧٨٣,٧٩٥)	
١٣٢,٨٦٦,٩٩٥	١٠١,٤٦٦,٧٤٢	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٤٣,٨٩٨,٢٤٧	٥٠,٦٤٦,٦٢١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٣,١٥٧,٣٢٣	١٦,٠١٦,٣٧٣	٢٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥,٠٥٠,٠٠٠	-		خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٥٣١,٢٦٠	٢,٥١٥,٠٣٤	٣٦	إيرادات أخرى
(٢٩,١٦١,٦٧٨)	(٣٧,٦٦٧,٨٧٣)	٣٧	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٣,٦٥٢,٣٥٣)	(٣٦,٣١٦,٣٣٣)	٣٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٨,٠٤٤,٣٣٣)	(٩,٩٤٦,٣٣٧)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-		مخصص تعويض نهاية خدمة
(١,٢٨٣,٧٣١)	(٢,٤٦٠,٧٩٥)	٣٩	فوائد و أعباء مالية
١٢,٠٣٩	٥٥٣,١٥١	٤٠	فروقات أسعار الصرف
(٨,٤٩٣,٢٢٦)	(١٦,٦٦٠,١٥٩)		
١٢٤,٣٧٣,٧٦٩	٨٤,٨٠٦,٥٨٣		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧,٦٤٠,٠٠٠)	(١٠,٧٩٨,٧٠٠)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	٧٤,٠٠٧,٨٨٣		مجموع الدخل الشامل
			مكونات الدخل الشامل الآخر:
-	(٥,٤٩٦,٥٥٤)	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	٦٨,٥١١,٣٢٩		مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة
١٢.٥٦	٨.٧١	٤١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة	أرباح الفترة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	-	٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	-	٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	-	-	-	-	١٣,١٥٧,٣٢٣	-	٩٣,٥٧٦,٤٤٦	-	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	١٣,١٥٧,٣٢٣	٨٢,٠٥١,٤٣٧	٩٣,٥٧٦,٤٤٦	-	٢,١٥٤,٧٦٥,١٠٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	-	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	١,٩٨٠,٠٦١	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩
أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	-	-	-	-	١٦,٠١٦,٣٧٣	-	٥٧,٩٩١,٥١٠	(٥,٤٩٦,٥٥٤)	٦٨,٥١١,٣٢٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	١٦,٠١٦,٣٧٣	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥٧,٩٩١,٥١٠	(٣,٥١٦,٤٩٣)	٢,٠٨٦,٥٥٦,٠٣٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٣,٧٦٩	٨٤,٨٠٦,٥٨٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(١٣,١٥٧,٣٢٣)	(١٦,٠١٦,٣٧٣)	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٣,٩١٥,٧٩٥	٨,٣٧٢,٥٤٠	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٢,٠٦٠,٧٤٧	٣٦,٩٥٤,٧٥٨	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(٤٣,٠٨٦,١٧٢)	(٤٨,٧٧٨,٧٣٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٠٠٨,٧٩٢	٤,٨٥١,٠٨٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٨,٠٤٤,٣٣٣	٩,٩٤٦,٣٣٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥,٠٥٠,٠٠٠)	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	خسائر/ أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	٣,١٢٥,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك فيها
-	-	مؤونة ديون كبيرة
٨٩,١٠٩,٩٤١	٨٣,٢٦١,١٩٦	
(٥٦,٠١٠,٢٩٤)	٥٤,٩٨٩,٥٥٧	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٢٦٨,٩٦٧)	-	(الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧,٥٨٠,٨٧٠	١٧١,٥٨٠	النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
٢١,٠٤٥,٩٢٣	(٨٨,٦٢٩,٦٩٤)	(الزيادة)/ النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٤٢,١٧٩,٣٠٦	(٥,٢٣٧,٠٠٤)	(النقص)/ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٦٤١,٨٢٥	(٣,٥٣٢,٩١٤)	(النقص)/ الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٦٣,١٥٠)	٢,٥٢٠,٥٥٢	الزيادة/ (النقص) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
٤٠,٤٦٩,٦٦١	(١٣,٠٦١,١٥٤)	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	-	الضريبة المدفوعة
١٤٩,٦٨٥,١١٥	٣٠,٤٨٢,١١٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٣٤,٥٢٧,٨٩٩	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥,٠٥٠,٠٠٠	-	النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٣,٩٧١,٩٥٠)	(٦,٨٠٩,٥٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
-	(٦١,٤٣٣,٠٠٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
٢٥,٦٠٥,٩٤٩	(٦٨,٢٤٢,٥٠٠)	(استثمارات) مالية متوفرة للبيع
١,٨٣٥,٥١٣	٨,٣٧٧,٨٨٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٧٧,١٢٦,٥٧٦	(٢٩,٣٨٢,٤٩٤)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٧١,٨٥١,٠٤٠	٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

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

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ في إعداد القوائم المالية للشركة.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٣٧.٦٨	٥٢٠.١٣
دولار أمريكي	
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	
٥ سنوات	

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين الحياة والحوادث الشخصية
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط
المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.
١٥% من المطالبات المدفوعة.

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً
من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في
نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في

احتياطي قيد التسوية (جمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أفساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٥,٩١١,٥٢٦	-	٥,٩١١,٥٢٦	النقد في الصندوق
٣٦٣,٥٢٠,١٥٦	٢٧٠,٢٥٦,٧٥٧	٩٣,٢٦٣,٣٩٩	حسابات جارية لدى المصارف*
٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	٢٧٠,٢٥٦,٧٥٧	٩٩,١٧٤,٩٢٥	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	٢٧٠,٢٥٦,٧٥٧	٩٩,١٧٤,٩٢٥	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	٣,٧٣٩,٩٩٣	النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦	حسابات جارية لدى المصارف
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩	
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	٤,٤٧٢,٦٦٨	شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧	النقد و ما يعادل النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٢٥,٩٠٩,٠٤٥/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣	١,٢٣٧,٣٦٩,٢٨٢
١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩	١,٤٩٩,١٠٩,٠٩٠
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٧٣٦,٤٧٨,٣٧٢

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٥% و ٢.٢٥%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
٧.٩٣	٥,٩٦٧,٠٨٦	٧.٦٥	٥,٤٥٥,١٨١
١٥-١١	٣٧,٩٣١,١٦١	١٥-١١	٤٥,١٩١,٤٤٠
	٤٣,٨٩٨,٢٤٧		٥٠,٦٤٦,٦٢١

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	الكلفة
ل.س.	ل.س.	
-	٤٩,٨٥٢,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	٦١,٤٣٣,٠٠٠	شراء أسهم
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١١١,٢٨٥,٦٠٦	رصيد الكلفة في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٣٧١,٣٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(٥,٨٨٧,٨٣٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣	(٣,٥١٦,٤٩٣)	رصيد التغير في نهاية الفترة
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١٠٧,٧٦٩,١١٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع في نهاية الفترة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٤٣٣,١٠٣	١٦٠,٤٣٨,٤٧٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٩٨,١٤٨,٨١٥</u>	<u>١٤٣,١٥٤,١٩٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	إضافات خلال السنة
(٦٢٩,٣٧٣)	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	ديون معدومة
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

و تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ آذار ٢٠١٧ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
<u>١٤,٦٥٤,٠١٩</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٢٢١,٩٠٩	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٩٩٧,١٩٩	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٤,٢٥٥,١٧٢	-	٣,٢١٦,٧٨٦	٣١٥,٧٦٨	١٠,٧٢٢,٦١٨	البحري
٦٥,٩٢٧,٠٤٨	-	-	٦٥,٩٢٧,٠٤٨	-	السيارات/ إلزامي
٢٣,١٢٥,٠٦٩	٢٠,٠٨٣,٨٢٢	٤٨٠,١٩٧	-	٢,٥٦١,٠٥٠	السيارات/ شامل
١,٨٠٩,٦٩٩	-	٨١,٧٥٦	٧٦٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٤,٦٣٨,٢٢٢	-	٤٨,٨٠٢,٦٨٣	٣٢٥,٣٥١,٢٢٠	٨٠,٤٨٤,٣١٩	الحريق
٣,٧٢٩,٥٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٤٥٢,٢٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٧,٣٣٦,٢٧٦	-	١,٩١٨,١٥٤	٣٧٥,٠٠٠	٢٥,٠٤٣,١٢٢	هندسي
٣,٧٢٠,٦٣٦	-	١,٠٢٤,٣٧٧	٢٢,١٤٠	٢,٦٧٤,١١٩	سفر
٢,٥٧٧,٣٣٥	-	١٩٧,٩٦٦	٧٩٥,٦٣٦	١,٥٨٣,٧٣٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣١,١٨٧,٥٤١</u>	<u>٢٠,٠٨٣,٨٢٢</u>	<u>٣٩٤,٣٦٢,٨٦٤</u>	<u>٢,٦٥٢,٣٧٨,٤٠٧</u>	<u>١٦٤,٣٦٢,٤٤٨</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات / إلزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات / شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩</u>	<u>٢٤,٩٣٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧</u>	<u>٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣</u>	<u>١٦٥,٩٢٩,٠٨٢</u>	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧١,٥٨٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٤٧,٥٣٠,٨٢٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤		
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١٧١,٥٨٠	-		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	٩٨,١٦٠	مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٣١,٩٤٦,٧٤٨	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٣٢,٠٤٤,٩٠٨		

ب. بنود بيان والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣١٧,٢٨٥	٨,٥٨٩,١٤٠	أقساط مكتتبة
٨,٦٣٢,٩٠٥	١٠,٠٩١,٨٩٩	إيرادات فوائد دائنة
(٥٨,٦٨٥)	-	مطالبات مدفوعة
(٢,٠٦٧,٠١٠)	(٥,٠٣٨,١٨٥)	رواتب إدارة عليا
-	(٨٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس إدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
ل.س.	ل.س.
١٨,٣٩٧,٥٥٧	٢٦,٥٣٧,٦١٨
١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	١١٨,٤٢٨,٧٥٩
١٨٨,٧١٦,١٣٤	٢٧٧,٠٢٦,٣٨٢
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٤٢١,٩٩٢,٧٥٩

فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
نفقات مدفوعة مسبقاً
ذمم مدينة أخرى*

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهِلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١/٣/٢٠١٨م (٢١,٢٩٩,٠٧٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٨ تبلغ ٤٥,٨٧٠,١٩٠ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٧ تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س.).

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مفقودة على مباني الغير	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٣,٦٤٠,٠٤٣		٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦,٨٠٩,٥٠٠	-	٦,٣٢٨,٠٠٠	٤٨١,٥٠٠	-	-	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٩٥,٧٨٩,١٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٨٢,٢٩٦,٢٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
								الاستهلاكات المتراكمة
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٩,٤٢٦,٤٤٠)	-	(٣,٨٠٩,٢٠٤)	(٢,٧٩٦,٦١٠)	(٤٥٠,٥٧٣)	(١,٤٩٩,٦٨٨)	(٨٧٠,٣٦٥)	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٤١,٢٤٠,٤٥٤)	-	(٣٧,١٨٢,٧٥٩)	(٤٧,٠١٩,٢٣١)	(١٨,٩٧٤,٥١٢)	(١٢,٤٣٥,٤٢٨)	(٢٥,٦٢٨,٥٢٤)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٥٤,٥٤٨,٦٧٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٧,٦٤٥,٥٢٧	٣٥,٢٧٧,٠٣٩	٩,٦٩٨,٥٧٣	٢٠,٣٠٧,٩٤٧	١٣٦,١٦٢,١٠٨	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١٠,١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

برامج محاسبية	
ل.س.	
	التكلفة التاريخية:
٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الإضافات
(٦٠٠,٠٠٠)	الاستبعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
	الإطفاء المتراكم:
(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
٣٦٠,٠٠٠	الاستبعادات
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٦,١٢٧)	الإضافات
(٨,٩٦٠,٦٦٥)	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
	القيمة الدفترية الصافية:
١٢٢,٠٧٦	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ /٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن /٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,١٧٣,٦٠٦	٢٢,٨٣٢,١٩٠	عملاء دائنون
٢٠,٢٧٤,٠٤٧	٢٠,٠٨٩,٥٢٤	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٤٦,٤٤٧,٦٥٣</u>	<u>٤٢,٩٢١,٧١٤</u>	

٢٠- الاحتيابات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٣٨,٣٤٨	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٦٠٥,٤٠١	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٥,٩٤٣,٨٩١	٥,٨٩٧,١١٣	٣٨٩,٧٣٤	١٩,٦٥٧,٠٤٤	البحري
٥٨٤,٤٠٤,٩٥٥	٥,٤٦٧,٨١٥	٤٧٣,٥٢٦,٧١٠	١٠٥,٤١٠,٤٣٠	السيارات/ إلزامي
١٣٤,٣٢٤,٧١٠	١٣,٠٣٣,٤٠٨	٥١,٧٧٩,٧٩٥	٦٩,٥١١,٥٠٧	السيارات/شامل
١٥٩,٤١٦,٢١٦	١٩,٠٢٦,٨٦٩	١٨,٨٨٧,٦٦٦	١٢١,٥٠١,٦٨١	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٤,٦٥٢,٣٣٢	٤٨,٩٦٧,٧٣٩	٣٢٦,٤٥١,٥٨٥	٨٩,٢٣٣,٠٠٨	الحريق
٨,٢٥٦,٢٠٧	٦٤٣,٥٤٧	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٤٣٢,٢٥٠	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٨,٤٨٩,٦٤٨	٢,٠٣٩,١٣١	٧٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٥٠,٥١٧	هندسي
٣,٨٤٣,٢٩٣	١,٠٤٩,٩٥٠	٢٢,١٤٠	٢,٧٧١,٢٠٣	سفر
٤,٩٤١,٥٦٢	٤١٣,٠٧٠	١,٢٢٣,٩٤٠	٣,٣٠٤,٥٥٢	حوادث شخصية
٢,٦١٦,٢٣٠,٢٢٧	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٢٢,٥٦٣,٨٣٣	الحوادث العامة
٤,٠٥٧,٠٥٨,٨٨٩	٤٣٤,٩١٧,٩٥٤	٣,١٣٤,٦٥٧,٠٠٩	٤٨٧,٤٨٣,٩٢٦	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات/ إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	الحوادث العامة
<u>٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨</u>	<u>٤٨٤,١١٤,٧١١</u>	<u>٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧</u>	<u>٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠</u>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢١ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٩٠,٨١١	٣٤,٩٩٠,٨١١	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٨٥٨,١٦٠	٣,٥٥٨,٢٥٣	طوابع ورسوم تأمين
١٧٢,١١٢	٢٩٣,٨٧٧	دفعات مستحقة للموظفين
١١,٠٠٢,٤٧٩	٥,٠٥٩,٧٥٣	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٢٨٤,١٩٦	٢,١٠٤,٠٢١	مصاريف أخرى مستحقة
٧٢٨,٦٩٦	(٩٧٦,٧٦١)	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٤٣,٩٩٤	١,١٢٣,٣٣٧	التأمينات الاجتماعية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٣,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	٥١٨,٩٥٠,٤٣٤	أرصدة دائنة أخرى**
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٥٧١,٤٨٨,٧٢٥	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩١,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢	(٣٩١,٢٨٢)	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٩١,٢٨٢	-	

تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٥,٨٨٧,٨٣٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)	-	ضريبة الدخل (١٥%)
(٣٥,٥٨٠)	-	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
١,٩٨٠,٠٦١	(٥,٨٨٧,٨٣٦)	

٢٣ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٣,٧٦٩	٨٤,٨٠٦,٥٨٣	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
١,٠٣٦,٢٧١	١,٣٧٤,١٣٥	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٣,١٢٥,٠٠٠	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
٤٦,٠٠٠	١,٧١٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
-	-	حصة الفترة / السنة من مصاريف التأسيس
(٣٠٥,٠٠٠)	(٩,٥٦١,٨٩٥)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(١٣,١٥٧,٣٢٣)	(١٦,٠١٦,٣٧٣)	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
١١١,٩٩٣,٧١٧	٦٥,٤٤٦,٤٥٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٨٠٠,٠٠٠	٩,٨١٧,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٨٤٠,٠٠٠	٩٨١,٧٠٠	إعادة إعمار (١٠% الضريبة) ٥٠% عام ٢٠١٧
١٧,٦٤٠,٠٠٠	١٠,٧٩٨,٧٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	١٠,٧٩٨,٧٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٦١,٦٥٦,١٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ /٢٥,٣٢٥,٤٦٢/ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ /٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية (/٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥ - مؤونة تعويضات إضافية متوقعة

قامت الشركة من أول عام ٢٠١٨ بتخصيص مبلغ كمؤونة لمواجهة تعويضات كبيرة محتملة، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ /٣,١٢٥,٠٠٠/ ليرة سورية.

٢٦ - رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم: انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم. وفقاً لاجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠/ مليار واثنان وستون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم القيمة الاسمية ١٠٠ ل.س، والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية لإتمام ذلك.

٢٧ - الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعد أخذ أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة (١٨٨,٠٤٧,١٣٥) ليرة سورية بالاعتبار.

٢٨ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٩- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٣,٥١٦,٤٩٣)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٩١,٢٨٢)	-	مطلوبات ضريبة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٢٢)
<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>	<u>(٣,٥١٦,٤٩٣)</u>	

٣٠- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٨,١٤٢	(١,٩٧٠,٦٩٣)	٢,٥٤٨,٨٣٥	الأقساط المكتتب بها
١٦٦,٣٣٥,٣١٣	(٣٣,١٥٨,٨٨٧)	١٩٩,٤٩٤,٢٠٠	تأمينات حياة
١٦٦,٩١٣,٤٥٥	(٣٥,١٢٩,٥٨٠)	٢٠٢,٠٤٣,٠٣٥	تأمينات عامة
(٢٢٣,٩٣٥)	١٦٦,٨٧٢	(٣٩٠,٨٠٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٨,١٤٨,٦٠٥)	(١,٧٣٣,٥٠٦)	(٦,٤١٥,٠٩٩)	تأمينات حياة
(٨,٣٧٢,٥٤٠)	(١,٥٦٦,٦٣٤)	(٦,٨٠٥,٩٠٦)	تأمينات عامة
<u>١٥٨,٥٤٠,٩١٥</u>	<u>(٣٦,٦٩٦,٢١٤)</u>	<u>١٩٥,٢٣٧,١٢٩</u>	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣١,٨١٢	(١,٦٩٢,٤٩٥)	٢,١٢٤,٣٠٧	الأقساط المكتتب بها
١٦٤,٢١٥,٢٨٤	(٥٦,٥٤٩,٢٦٨)	٢٢٠,٧٦٤,٥٥٢	تأمينات حياة
١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	(٥٨,٢٤١,٧٦٣)	٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	تأمينات عامة
(٢٧٥,٣٣٨)	٨٥٢,٤٠٠	(١,١٢٧,٧٣٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣,٦٤٠,٤٥٧)	٨,٥٨٧,٤١٧	(٢٢,٢٢٧,٨٧٤)	تأمينات حياة
(١٣,٩١٥,٧٩٥)	٩,٤٣٩,٨١٧	(٢٣,٣٥٥,٦١٢)	تأمينات عامة
<u>١٥٠,٧٣١,٣٠١</u>	<u>(٤٨,٨٠١,٩٤٦)</u>	<u>١٩٩,٥٣٣,٢٤٧</u>	

٣١- عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٣٢- صافي المطالبات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	١,٩١٩,٣٩١	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)
(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	١,٩١٩,٣٩١	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)
-	-	-
٦,٩٧٢,٨٩١	٣,٩٨٩,٤٢١	٢,٩٨٣,٤٧٠
٦,٩٧٢,٨٩١	٣,٩٨٩,٤٢١	٢,٩٨٣,٤٧٠
(٤٣,٤٢١,٢٠٤)	٥,٩٠٨,٨١٢	(٤٩,٣٣٠,٠١٦)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

تأمينات حياة

تأمينات عامة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٤٤,١١٨,١١٨)	(٢٦١,٢٣٨)	(٤٣,٨٥٦,٨٨٠)
(٤٤,١١٨,١١٨)	(٢٦١,٢٣٨)	(٤٣,٨٥٦,٨٨٠)
-	-	-
٣٩,٠١٦,٦٣٣	٩,٠٤٩,٩٩٢	٢٩,٩٦٦,٦٤١
٣٩,٠١٦,٦٣٣	٩,٠٤٩,٩٩٢	٢٩,٩٦٦,٦٤١
(٥,١٠١,٤٨٥)	٨,٧٨٨,٧٥٤	(١٣,٨٩٠,٢٣٩)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٣- العمولات المدفوعة ومصاريء تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم.

٣٤- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣٥- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٥٣١,٢٥٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٠	١٥٠٣٤
١,٥٣١,٢٦٠	٢,٥١٥,٠٣٤

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٧- رواتب وأجور وملحقاتها يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٤٠٣,٩١٣	١٦,٠٠٣,٥٩٨	رواتب وأجور
٤٧٨,٣٧٢	١,٦٠٢,٥٣٢	حوافز ومكافآت
٢,٩٧٥,٦٢٥	٣,١٩٥,٥٢٦	بدل مواصلات
١,٧٠٤,٢٢٤	٢,٢٩٢,٣٢٥	تأمينات اجتماعية
٨٥٤,٥٠٠	١,١٤٣,٠٠٠	بدل تمثيل
٢,٨٤٣,٦٤٢	٣,٧٣٣,٣٤٠	بدل غلاء معيشة
١,٣٨٦,٨٣٧	٢,٤٣٧,٧٢٩	تأمين صحي
١,٥٤٥,٤٢٤	١,٧٣٩,٤٦١	أخرى
٢١٥,٠٠٠	-	تعويض نهاية خدمة
٣,٢٩٣,٢١٧	٣,٤٥٧,٢٨٣	بدل معيشي
٤٦٠,٩٢٤	١,٢٦٣,٠٧٩	بدل إدارة ومسؤولية
	٨٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
٢٩,١٦١,٦٧٨	٣٧,٦٦٧,٨٧٣	

٣٨- مصاريف إدارية وعمومية يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٣٨,٧٥٠	١,٧٤٩,٩٦٠	دعاية وإعلان
٥,٤٤٦,٦٦٦	٦,٩٩٧,٤٤٣	إيجار و مصاريف مكتبية
٣,٥٧٨,١٦٦	٤,٨٨٩,١٠٥	أتعاب مهنية
٨,٢٢٧,٩٥٨	٧,٠٣٥,٦٢٢	كهرباء وهاتف وتدفئة
١,٥٧٤,٥٦٥	١,٠٩٤,٥٤١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٨٧٥,٦٥٠	١,٤١٥,٢٦٩	ضرائب ورسوم وطوابع
١١٢,٠٢٠	٩٠,٧٧٠	نفقات سفر و انتقالات
١,١١٩,١٢٥	٢,٠٧٩,٥٣٠	هدايا وضيافة
٢,٦٩٨,٤٦٣	٣٣٠,١٨٦	حسومات ممنوحة
٢,١٢٤,٠٥٠	٤,٦٢٧,٤٦١	صيانة
٤,٥٩٩,٢٠٠	٣,٧٩٩,٢٠٠	اشتراكات
٢,٣٥٧,٧٤٠	٢,٢٠٧,٢٤٦	مصاريف متنوعة
٣٣,٦٥٢,٣٥٣	٣٦,٣١٦,٣٣٣	

٣٩- فوائد وأعباء مالية

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

٤٠- فروقات أسعار الصرف

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

٤١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	٧٤,٠٠٧,٨٨٣
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
<u>١٢.٥٦</u>	<u>٨.٧١</u>

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

٤٢ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	أرباح ٣ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٧
٨٢,٠٥١,٤٣٧	١٠٦,٧٣٣,٧٦٩	الرصيد كما في ٣١-٠٣-٢٠١٧ (غير مدقق)
-	(٥٦,٦٩٦,٨٣٢)	أرباح التسعة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٧
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	(٥٠,٠٣٦,٩٣٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٧
(٢٨,٨٩٤,١٤٨)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٧
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٧
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٧٤,٠٠٧,٨٨٣	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٨
-	(١٦,٠١٦,٣٧٣)	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٨
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥٧,٩٩١,٥١٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

٤٣ - التحليل القطاعي إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ هي كالتالي:

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الراعي	البحري	فروع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨,٧١٤,١٥٠	-	٨٩,٣٦٢,٨٠٠	٤٨,٥٣١,٥٠٨	٣,٦٨٥,٩٠٦	١٩,٢٦٥,٢٧٠	٢,٥٤٨,٨٣٥	الأقساط المكتتب بها
(٢٠,٧٠٤,٤٥٤)	-	-	-	-	(٧,٤١٠,٥٩٠)	(١,٩٧٠,٦٩٣)	حصة معيبي التأمين من الأقساط
٨,٠٠٩,٥٩٦	-	٨٩,٣٦٢,٨٠٠	٤٨,٥٣١,٥٠٨	٣,٦٨٥,٩٠٦	١١,٨٥٤,٦٨٠	٥٧٨,١٤٢	
(٨٩,٢٣٣,٠٠٨)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(١٢١,٥٠١,٦٨١)	(٦٩,٥١١,٥٠٧)	(١٠,٥٤١,٤٣٠)	(١٩,٦٥٧,٠٤٤)	(١٤,٦٠٥,٤٠١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٨٠,٤٨٤,٣١٩	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	٢,٥٦١,٠٥٠	-	١٠,٧٢٢,٦١٨	٩,٩٩٧,١٩٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٩٢,٧٤٦,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٥,٥٤٨,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٧٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١,٥٥١,٠٦٨)	-	(٢٢,٥٥٥,٣٩٤)	(٢,٦٥١,٨٦٥)	٢٠,٢٣٥,٦٤٦	(٧٤٠,٦٣٣)	(٢٢٣,٩٣٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦,٤٥٨,٥٢٨	-	٦٦,٨٠٧,٤٠٦	٤٥,٨٧٩,٦٤٣	٢٣,٩٢١,٥٥٢	١١,١١٤,٠٤٧	٣٥٤,٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٣٣٢,٨٢٩	-	-	-	-	٣,٣٢٩,٦٣٠	٩٨,٢٠٦	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٩١,٦٦٤	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٢,٧٩١,٣٥٧	-	٦٦,٨٠٧,٤٠٦	٤٥,٨٧٩,٦٤٣	٢٣,٩٢١,٥٥٢	١٤,٥٣٥,٣٤١	٤٥٢,٤١٣	صافي الإيرادات
(١,١٢٩,٨٤٠)	-	(٢٧,٠٠٩,١٢١)	(٩,١٤٠,٢٢٩)	(١٤,٢٩٦,٨٤١)	(٢٤٥,٠٣٥)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,١٢٤,٩٥٦	-	٤٦٠,٨٨٥	٥٠,٠٠٠	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٤,٨٨٤)	-	(٢٦,٥٤٨,٢٣٦)	(٩,٠٩٠,٢٢٩)	(١٤,٢٩٦,٨٤١)	(٢٤٥,٠٣٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢٦,٤٥١,٥٨٥)	-	(١٨,٨٨٧,٦٦٦)	(٥١,٧٧٩,٧٩٥)	(٤٧٣,٥٢٦,٧١٠)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٢٥,٣٥١,٢٢٠	-	٧٦٠,٥٧٨	-	٦٥,٩٢٧,٠٤٨	٣١٥,٧٦٨	١,٢٢٤,٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	٥,٢٥٤,١٩٧	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٥٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٣٨٩,٧٣٤	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤٠,٥٧٨)	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٧١,١٧٣)	-	(١٣,٥١٣,٤٦٩)	(٤,٧٥٩,٧٣٠)	(١٨,٧١٥,٠٠٢)	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٤٨,٩٦٧,٧٣٩)	-	(١٩,٠٢٦,٨٦٩)	(١٣,٠٣٣,٤٠٨)	(٥,٤٦٧,٨١٥)	(٥,٨٩٧,١١٣)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٨,٨٠٢,٦٨٣	-	٨١,٧٥٦	٤٨٠,١٩٧	-	٣,٢١٦,٧٨٦	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٨,٢٢٦,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٨,٤٢٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧٠,٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠,٦٧٦)	-	(٦٥٥,٣٠٤)	(٤٩٧,٢٢٥)	٥٠,٢٧٣,١٣٢	(٢٢٢,١٩٠)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٠,٠٨٣,٨٢٢	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	(٤,٨٥١,٠٨٥)	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٢,٠١٧,٩١٥)	-	(٣,٨٠٠,١٧٠)	(٥,٤٧٩,٦٧٧)	(٧,٧٠٠)	(١,٩٦١,٦٨١)	(٢٢٧,٣٤٠)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٦,١٩١,٦٦٦)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٧٢,٢٨٥)	-	(٥٣٦,١٧٦)	(٢٩١,١٨٨)	(٢٢,١١٤)	(١١٥,٥٩١)	(١٥,٢٩٢)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	(٩,٩٦٣)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	-	-	(١,٥٦٢,٥٠٠)	(١,٥٦٢,٥٠٠)	-	-	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(٢,٢٧٦,٩٣٣)	-	(٥١,٢٤٥,٠٢١)	(٢٦,٥٣١,٣٣٤)	١٥,٦٥٩,٠١٢	(٢,٥٤٤,٤٩٧)	(٢٤٢,٦٣٢)	صافي المصاريف
١٠,٥١٤,٤٢٤	-	١٥,٥٦٢,٣٨٥	١٩,٣٤٨,٠٠٩	٣٩,٥٨٠,٥٦٤	١١,٩٩٠,٨٤٤	٢٠٩,٧٨١	صافي أرباح فروع التأمين

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ / تابع:

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٦٥,٧٩١	-	١,٥٢٠,٧٣٦	٢,٧٧١,٢٠٣	٢,١٧٨,٤٩٢	١,٨٣٨,٤٤٤	٢٠٢,٠٤٣,٠٣٥
(٦٤٧,٥٣٨)	-	(١,٢٠٤,٠٩٦)	(٢,٦٧٤,١١٩)	(٥١٨,٠٩٠)	-	(٣٥,١٢٩,٥٨٠)
٩٧٨,٢٥٣	-	٣١٦,٦٤٠	٩٧,٠٨٤	١,٦٦٠,٤٠٢	١,٨٣٨,٤٤٤	١٦٦,٩١٣,٤٥٥
(٣,٤٣٢,٢٥٠)	-	(٢٥,٧٥٠,٥١٧)	(٢,٧٧١,٢٠٣)	(٣,٣٠٤,٥٥٢)	(٢٢,٥٦٣,٨٣٣)	(٤٨٧,٤٨٣,٩٢٦)
٤٥٢,٢٩٢	-	٢٥,٠٤٣,١٢٢	٢,٦٧٤,١١٩	١,٥٨٣,٧٣٣	٢١,١٤٢,١٦٧	١٦٤,٣٦٢,٤٤٨
٣,٣٠٩,٥٥٩	-	١٨,٧٥٧,٦٤٣	٢,٨٧٣,٥١٤	٣,١٢٨,٥٥٩	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠
(٣٨٩,٥٩٢)	-	(١٨,١٦٧,٣٠٣)	(٢,٧٨٩,١٧٤)	(١,٩٩٧,٤٦٣)	(٢١,١٤٢,١٦٧)	(١٦٥,٩٢٩,٠٨٢)
(٥٩,٩٩١)	-	(١١٧,٠٥٥)	(١٢,٧٤٤)	(٥٨٩,٧٢٣)	(١٠٥,٧٧٨)	(٨,٣٧٢,٥٤٠)
٩١٨,٢٦٢	-	١٩٩,٥٨٥	٨٤,٣٤٠	١,٠٧٠,٦٧٩	١,٧٣٢,٦٦٦	١٥٨,٥٤٠,٩١٥
٢٢٠,١٦٣	-	٣٩١,٣٣١	١,٠٦٩,٦٤٨	١٧٦,١٥١	-	١١,٦١٧,٩٥٨
-	-	-	-	-	-	٩١,٦٦٤
١,١٣٨,٤٢٥	-	٥٩٠,٩١٦	١,٥٣٣,٩٨٨	١,٢٤٦,٨٣٠	١,٧٣٢,٦٦٦	١٧٠,٢٥٠,٥٣٧
-	-	-	-	(٤٨٣,٢٣٠)	(٩,١٩٠)	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)
-	-	-	-	٢٨٣,٥٥٠	-	١,٩١٩,٣٩١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٩٩,٦٨٠)	(٩,١٩٠)	(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)
(٤,١٨٠,٤١٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٢٢٣,٩٤٠)	(٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢)	(٣,١٣٤,٦٥٧,٠٠٩)
٢,٨٤٩,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧٩٥,٦٣٦	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢,٦٥٢,٣٧٨,٤٠٧
٤,١٨٠,٤١٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧
(٢,٨٤٩,٧٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٩٨٩,٩٢٥)	(٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣)
-	-	-	-	١٠٤,٦١٦	-	(٣٦,٩٥٤,٧٥٨)
(٦٤٣,٥٤٧)	(٧٥,٠٠٠)	(٢,٠٣٩,١٣١)	(١,٠٤٩,٩٥٠)	(٤١٣,٠٧٠)	(٣٣٨,٣٠٤,٣١٢)	(٤٣٤,٩١٧,٩٥٤)
٤٢٧,٤٦٨	٧٥,٠٠٠	١,٩١٨,١٥٤	١,٠٢٤,٣٧٧	١٩٧,٩٦٦	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٣٩٤,٣٦٢,٨٦٤
٦٢٧,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٩٥٥,٣٢٢	١,٠٧١,٤٠٥	٣٩١,٠٧٠	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٤٨٤,١١٤,٧١١
(٤٢٧,٤٦٨)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٨٥٣,٢٢٥)	(١,٠٤٥,٧٥٣)	(٢٤٩,٦٨٣)	(٣٣٨,١٣٨,٤٧٧)	(٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧)
(١٦,٤٨٥)	-	(١٨,٨٨٠)	٧٩	(٧٣,٧١٧)	-	٤٨,٧٧٨,٧٣٤
-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٨٣,٨٢٢
-	-	-	-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)
-	-	-	-	-	-	(٤,٨٥١,٠٨٥)
(١١٨,٦٩٠)	-	(٣١٤,٣٤٧)	(٣١١,٥٨٤)	(٤٣٣,٥١٧)	(١٥١,٠٨٧)	(١٤,٨٢٣,٧٠٨)
-	-	-	-	-	-	(٦,١٩١,٦٦٦)
(٩,٧٥٥)	-	(٩,١٢٤)	(١٦,٦٢٨)	(١٣,٠٧١)	(١١,٠٣٠)	(١,٢١٢,٢٥٤)
-	-	-	-	-	-	(٩,٩٦٣)
-	-	-	-	-	-	-
(١٤٤,٩٣٠)	-	(٣٤٢,٣٥١)	(٣٢٨,١٣٣)	(٦١٥,٣٦٩)	(١٧١,٣٠٧)	(٦٨,٧٨٣,٧٩٥)
٩٩٣,٤٩٥	-	٢٤٨,٥٦٥	٨٢٥,٨٥٥	٦٣١,٤٦١	١,٥٢١,٣٥٩	١٠١,٤٦٦,٧٤٢

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

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

صافي أقساط التأمين المكتسبة
العروض المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات

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

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

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

استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية

العروض المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٠٠٠٦

حصة صندوق تعويض متبصري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
مؤونة تعويضات إضافية موقفة

صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزمامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣١٩,٠٦٣	٣٧,٤٧٤,٥٩٩	٥١,٧٧٠,٤٨٠	٤٤,٤٣٧,١٦٣	٥٤,٢٧٥,٠١٩	٢٤,٥٦١,٦٣٠	٢,١٢٤,٣٠٧	الأقساط المكتتب بها
(٤٩٠,٧٩٣)	(٣٣,٣٤٨,٥٤١)	-	(٢,٥٣٥,٣١٥)	-	(١٥,٦٦٩,٤٧٤)	(١,٦٩٢,٤٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨٢٨,٢٧٠	٤,١٢٦,٠٥٨	٥١,٧٧٠,٤٨٠	٤١,٩٠١,٨٤٨	٥٤,٢٧٥,٠١٩	٨,٨٩٢,١٥٦	٤٣١,٨١٢	
(٢,٩٨٤,١٦٢)	(٨١,٦٢٦,٠١٨)	(٧١,٣٤٤,٠١٠)	(٥٨,٤٥٧,٠١٩)	(٨٨,٤٣١,٩٧٥)	(١٨,١٤٤,٣٢٠)	(١٦,١٠٩,٥٠١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٨٧,٣٩٦	٧٦,١١٢,٨٢٦	-	١,٦٠٧,٧٤٠	-	٨,٦٢١,٦٧٣	١١,١٦٤,٢٠٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣,٠٩٦,٨٣٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٠٤,٤٠١)	(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٩٥,٦٧٠	(١٤٨,٩٩٥)	(٩,٨٩٧,٢١٣)	(١,٠٥٥,٧٤١)	(١,٥٦٣,٧٠١)	(٧٢٤,٩٨٢)	(٢٧٥,٣٣٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢٣,٩٤٠	٣,٩٧٧,٠٦٣	٤١,٨٧٣,٢٦٧	٤٠,٨٤٦,١٠٧	٥٢,٧١١,٣١٨	٨,١٦٧,١٧٤	١٥٦,٤٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٦,٨٦٩	٨,٧٨٤,٤١٩	-	٥٩١,٣٢٩	-	٤,١٨٨,٦٨٣	٥٧,٨٧٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١,٠٩٠,٨٠٩	١٢,٧٦١,٤٨٢	٤١,٨٧٣,٢٦٧	٤١,٤٣٧,٤٣٦	٥٢,٧١١,٣١٨	١٢,٣٥٥,٨٥٧	٢١٤,٣٤٩	صافي الإيرادات
-	(١٢٢,٥٠٠)	(١٦,٦٣٦,٥٦٩)	(٩,٤٨٠,٩٤٥)	(١٧,٣٢٩,٦٦٦)	(١٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,٣٤٣)	٢١,٩٥٩	-	-	-	٤٩,٤٦٦	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٤٥٤,٣٤٣)	(١٠٠,٥٤١)	(١٦,٦٣٦,٥٦٩)	(٩,٤٨٠,٩٤٥)	(١٧,٣٢٩,٦٦٦)	(٥٠,٥٣٤)	-	صافي المطالبات المدفوعة

سرقه	الحريق	الصحي	السيارات/شامل	السيارات/الزلامي	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٥,٣٤٨,٧٤٥)	(٣٧٣,٠٠٧,٤٤٧)	(١٦,٥٣٨,٨٠٤)	(٤٤,٢١٨,٧١٢)	(٤٣٣,٨١٣,٣٦١)	(٧,٢٩٤,٧٨٥)	(١,٦٣٢,٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,٨٤٢,٨٧٢	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٦٤٧,٦٠٨	٥٧,٥٠٠	٦١,٦٥٦,٥٢٨	٧,١٩٣,٥٣٣	١,٢٢٤,٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥,٨٨٠,٤١٠	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٤,٢٩٤,٧٨٧)	(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	(٦٤٧,٦٠٨)	-	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
٧٩,٧٥٠	٩٥,٠٠٠	(٩٣٤,١١٢)	١,٢٨٣,٤٩٣	(٢,٥٢١,٣١٨)	(٧٤,٧٦٠)	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٨٠٢,٣١٢)	(٥٥,٩٥١,١١٨)	(١٤,٧٨٤,٦٩٦)	(١٠,٩٦٠,٦٩٢)	(٥٩,٥٠٣,٦٧٥)	(٥,٤٤٣,٢٩٦)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥٧٦,٤٣١	٥٥,٧٩٨,٣٤١	١,٣٠٤	٣٠١,٤٥١	-	٢,٥٨٦,٥٠٢	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٨٨٢,٠٦٢	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٦٤٤,٢١٨)	(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
١١,٩٦٣	١٤,٢٤٨	(٧٠٦,٣٧٨)	(١٩٧,٩٨٦)	٤٤,١٨٥,٩١٥	(٢١٧,٤٩٤)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٠,٠٣٤,٣٧٠	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	(٢,٠٠٨,٧٩٢)	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٧٣,٨٦٩)	(٣,٥٥٤,٩١٣)	(٣,٢٥٦,٨٧٩)	(٣,٩٤٢,٨٩٤)	(١١,٧٥٠)	(١,٩٨٤,٠٦٤)	(٢٣٠,١٤٦)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٣,٨٣٧,٢٤١)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٧,٩١٤)	(٢٢٤,٨٤٧)	(٣١٠,٦٢٢)	(٢٦٦,٦٢٣)	(٣٢٥,٦٥٠)	(١٤٧,٣٦٩)	(١٢,٧٤٦)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	(٤٧٤,٤٢١)	-	-	حصة صنلوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(٨٤٠,٨٢٤)	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(٣,٦٣٨,١٨٠)	(٥١٧,٤٣٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٥٤٤,٤١٣)	(٤,٦١١,٨٧٧)	(٢٨,٩٧٦,٦١٢)	(١٤,٦١٣,٧٤٧)	١٩,٨٨٤,٩٣٠	(٢,٩٩١,٦٥١)	(٢٤٢,٨٩٢)	صافي المصاريف
٥٤٦,٣٩٦	٨,١٤٩,٦٠٥	١٢,٨٩٦,٦٥٥	٢٦,٨٢٣,٦٨٩	٧٢,٥٩٦,٢٤٨	٩,٣٦٤,٢٠٦	(٢٨,٥٤٣)	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢٢,٨٨٨,٨٥٩	١,٥٨٠,٨٦٩	١,٨٨٥,١٧٢	٣,٠٥٧,٢٨٨	٤٠٣,٢٦٩	-	الأقساط المكتتب بها
(٥٨,٢٤١,٧٦٣)	-	(١,٢٠٧,٦٤٠)	(٢,٩٥٩,١٤٢)	(٣٣٨,٣٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٤,٦٤٧,٠٩٦	١,٥٨٠,٨٦٩	٦٧٧,٥٣٢	٩٨,١٤٦	٦٤,٩٠٦	-	
(٣٥٤,٤٦٨,٢٥٧)	(١٠,٣٢٦,١٢٩)	(٣,١١٠,٧٥٦)	(٣,٠٥٧,٢٨٨)	(٨٧٧,٠٧٩)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١١١,٨٠٣,٦٨٣	٨,٥٣٢,٩٢٨	١,٩٩٩,٦٢١	٢,٩٥٩,١٤٢	٦١٨,١٥٢	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٣١,١١٢,٦٤٥	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢,٦٥٣,٩٨٦	٢,٥٣٦,٣٩١	٨٥٩,٨٤٥	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(٥٠٨,٦٩٧)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٣,٩١٥,٧٩٥)	(٢٤٧,٨٥٢)	(١٧٠,٤٦٦)	(١٩,٣٩٨)	٩٢,٢٢١	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥٠,٧٣١,٣٠١	١,٣٣٣,٠١٧	٥٠٧,٠٦٦	٧٨,٧٤٨	١٥٧,١٢٧	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٤٩٣,٣٩٧	-	٤١٠,٥٩٧	١,١٨٣,٦٥٧	١٠٩,٩٦٨	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٦٦,٢٢٤,٦٩٨	١,٣٣٣,٠١٧	٩١٧,٦٦٣	١,٢٦٢,٤٠٥	٢٦٧,٠٩٥	-	صافي الإيرادات
(٤٣,٨٥٦,٨٨٠)	-	(١٨٧,٢٠٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٦١,٢٣٨)	-	١٢١,٦٨٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٤٤,١١٨,١١٨)	-	(٦٥,٥٢٠)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣,٦١٣,٦٣٣,٦٣٦)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠)	(١,١٤٧,٤٢٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,١٧٦,٤٩٦,٧١٣	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٧٤٥,٩٠١	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٢,٠٦٠,٧٤٧)	-	١١,٢٠٠	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٥٥٨,٢٥٠,٥٨٠)	(٤٠٩,٤١١,٣٩٠)	(٣٨٨,٨٤٥)	(٨٠١,٧٨٨)	(١٢٧,٧٦٨)	(٧٥,٠٠٠)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٦٩,٦٩٣,٤٢١	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢٤٩,٩٥٣	٧٧٩,٩٦٢	٨٨,١٨١	٧٥,٠٠٠	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٣٣١,٧٤٩	٦٧٣,٤١٨	١٤١,٥٣٤	٧٥,٠٠٠	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٢١٤,١٦٤)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٨١,٥٤٥)	(٧٥,٠٠٠)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٣,٠٨٦,١٧٢	١	(٢١,٣٠٧)	(٣,١٩٢)	٢٠,٤٠٢	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢٠,٠٣٤,٣٧٠	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢,٠٠٨,٧٩٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٤,٣١٥,٩٧٩)	(١٢٤,١٠٩)	(٤٨٣,٦٨٢)	(٤١٢,٥٣٠)	(١٤١,١٤٣)	-	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٣,٨٣٧,٢٤١)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,٣٣٧,٣٣٢)	(٩,٤٨٦)	(١١,٣١١)	(١٨,٣٤٤)	(٢,٤٢٠)	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
(٤٧٤,٤٢١)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٨,٢٩١,٢٤٥)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٣,٣٥٧,٧٠٣)	(١٣٣,٥٩٤)	(٥٧٠,٦٢٠)	(٤٣٤,٠٦٦)	(١٢٣,١٦١)	-	صافي المصاريف
١٣٢,٨٦٦,٩٩٥	١,١٩٩,٤٢٣	٣٤٧,٠٤٣	٨٢٨,٣٣٩	١٤٣,٩٣٤	-	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٧,٤٤٢,٠٩١	٩٩٦,٣٦٨
٦,٨٣٢,٩٢٨	٢,٦٨٩,٥٣٨
٥٤,٢٧٥,٠١٩	٣,٦٨٥,٩٠٦

٤٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠%، فرع البحري ١٠%، فرع السيارات إلزامي ٢%، فرع السيارات شامل ٢٤%، فرع الصحي الداخلي ٤٤%، فرع الحريق ١٤%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ١%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١%، فرع البحري ١١%، فرع السيارات إلزامي ٢٤%، فرع السيارات شامل ٢٠%، فرع الصحي ٢٣%، فرع الحريق ١٧%، فرع السرقة ١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	-	٣٦٩,٤٣١,٦٨٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,١٤٦,٤٧٨,٣٧٢	٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٦,٤٧٨,٣٧٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	١٠٧,٧٦٩,١١٣	-	١٠٧,٧٦٩,١١٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٤٣,١٥٤,١٩٠	-	١٤٣,١٥٤,١٩٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢,٩٣٢,٧٥١	-	٢,٩٣٢,٧٥١
ذمم مدينة - أطراف مقربة	٣,٢٣١,١٨٧,٥٤١	-	٣,٢٣١,١٨٧,٥٤١
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	-	-	-
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	٣٢٨,٢٣٦,٧٦٢	٩٣,٧٥٥,٩٩٧	٤٢١,٩٩٢,٧٥٩
مجموع الموجودات	٦,٣٢٩,١٩٠,٤١١	٧٠٨,٧٥٥,٩٩٧	٧,٠٣٧,٩٤٦,٤٠٨
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٦٩,٧٩٨,٣٥٨	-	٤٦٩,٧٩٨,٣٥٨
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٢,٩٢١,٧١٤	-	٤٢,٩٢١,٧١٤
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٧,٠٥٨,٨٨٩	-	٤,٠٥٧,٠٥٨,٨٨٩
ذمم دائنة - أطراف مقربة	١٣٢,٠٤٤,٩٠٨	-	١٣٢,٠٤٤,٩٠٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٧١,٤٨٨,٧٢٥	-	٥٧١,٤٨٨,٧٢٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مؤونة ضريبة الدخل	٦١,٦٥٦,١٠٠	-	٦١,٦٥٦,١٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٤,٩٦٨,٦٩٤	-	٥,٣٣٤,٩٦٨,٦٩٤
فائض / (فجوة) السيولة	٩٩٤,٢٢١,٧١٧	٧٠٨,٧٥٥,٩٩٧	١,٧٠٢,٩٧٧,٧١٤

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف مقربة	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	٦,٩٦٧,١٣٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	-	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف مقربة	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
مؤونة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	١,٦٢٨,٢٠٤,٥٤٨

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٤,٣٨٦	١٣,٦٨٢,٣٩٢	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٥٧٢,٢٢٨	١١,٦٣٠,٠٣٣		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٦١٤,٣٨٦)	(١٣,٦٨٢,٣٩٢)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٥٧٢,٢٢٨)	(١١,٦٣٠,٠٣٣)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨,٥٠٦,١٩١	٣٠,٨١١,٤٣٦	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	٨٤٧,١٩١,٥٦١	دولار أميركي
١٩٢,١٠٣,٢٩٥	١٨٢,٧٩٣,٣٦٠	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	٦٧٣,٤٨٦,٤٩٤	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٩٢,٧٥١,٠١٤	٨١,٦٣٨,٠١٢	دولار أميركي
٤٩,٤٠٠,٧٠١	٤٩,٠٦٩,٣١٣	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٥ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٦,٠١٦,٣٧٣	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(٣,٥١٦,٤٩٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	أرباح مدورة
-	٥٧,٩٩١,٥١٠	أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٠٨٦,٥٥٦,٠٣٨	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٢,٤٨٥,٦١٣)	(٣,١٣٦,٨٣٧)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	٢,٠٨٣,٤١٩,٢٠١	إجمالي رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	١٨٦,٦٥١,١٨١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٤,٩٨٤,٩٧٥	٨٧,٤١٥,١٤٩	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٠٦,٠١٨,٨٥٨	٣٠٦,٥٣٤,٨٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	٢١,٦٥١,٨٦٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٤٥,٥٦٥,٠٥٨	٦٠٢,٢٥٣,٠٤٧	
٢٧٠%	٣٤٦%	نسبة هامش الملاءة %

٤٦ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١٨ م.