

استمارة الإفصاح رقم (2)

إستمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الأول لعام 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

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

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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

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

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	124,90 ل.س	112 ل.س

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2016	الفترة الحالية 31.03.2017	النتائج الأولية المقارنة
3.75%	2,634,974,105	2,733,888,996	مجموع الموجودات
-1.49%	1,267,844,797	1,248,958,400	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة (31.03.2016)	بيانات ربعية (31.03.2017)	
-14.75%	146,852,122	125,196,685	صافي الإيرادات
-127.06%	69,788,549	(18,886,398)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-100.00%	(2,953,172)	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-128.26%	66,835,377	(18,886,398)	صافي الدخل
-128.29%	6.68	(1,89)	ربح السهم

- لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.
- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) من صافي الربح قبل الضريبة عن عام 2016 ليصبح صافي الدخل /66,835,377/ وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.
- لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2016 / 1,267,844,797 / ل.س. وبتاريخ 31.03.2017 / 1,248,958,400 / ل.س.
- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2016 / 2,634,974,105 / ل.س. وبتاريخ 31.03.2017 / 2,733,888,996 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 31.03.2016 / (12,194,197) / ل.س. وبتاريخ 31.03.2017 / (8,815,339) / ل.س.

تاريخ : 2017/09/26

معتز قولي  
المدير العام

أيمن إيبش  
مستشار مجلس الإدارة

عزمي علي ديب  
نائب المدير العام للشؤون الفنية والعمليات

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٦-٥

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٦-٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

اسم

الزميل فرزت العمادي

رقم الترخيص /

11/105

رقم ٤٦٢٦

## أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /١٤,٢٦٧,٤٠٧/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٢٤,٣٤٨,٨٥٨/ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٣٢٥,٣١٥,٣٨٩/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات في ٣١ آذار ٢٠١٧ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار /١٠٠/١٧/١٠/ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧.  
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

١١ تشرين الأول ٢٠١٧ م

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٦٨,١٤٧,٢٨٩	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,١٤٥,٣٢٣,٧٧٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٦,٤٩٧,٥٥٦	٣٢,٩٠١,٠٣٩	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٧٥,٢٩٤,١٢٠	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢١٣,٥٥٩,٦٥١	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٩,١٥٦,١١٢	٢٥٣,٦٥٦,٨٨٧	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢١,٤٥٤,١١٨	٣٥,٥٥٥,٣٣٤	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٨٣,٨٧٠,٢٩٧	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	١٢٧,٧٣٣,٧٠٩	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	٢٧٢,٢٤٧,٠٤٤	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٠٦,٥١١	٥٩٩,٨٤٧	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥</b>	<b>٢,٧٣٣,٨٨٨,٩٩٦</b>		مجموع الموجودات



مساعد المدير العام للشؤون



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٨٤,٧٥٧,٩٨٧	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	٥,١٨٤,٩٨٠	١٨	عملاء دائنون ووسطاء وكلاء تأمين
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١,٠٥٧,٩٧٦,٩٧٧	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٩,٦٠٢,١٢٣	٩١,٣٤٧,٧٨٤	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٥,٣١٦,١٥٦	٤٥,٦٦٢,٨٦٨	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	١,٤٨٤,٩٣٠,٥٩٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	٢٧٨,٠٨١	٢٣	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)		أرباح (خسائر) متراكمة
-	(١٩,١٦٤,٤٧٩)		أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢٤٨,٩٥٨,٤٠٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥	٢,٧٣٣,٨٨٨,٩٩٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			<b>الإيرادات:</b>
١٥٨,١٥٩,٤٣٣	١٣٦,٤٦٣,١٧٤	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١١,٣٠٧,٣١١)	( ١١,٢٦٦,٤٨٩)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٦,٨٥٢,١٢٢	١٢٥,١٩٦,٦٨٥		صافي الأقساط المكتتب بها
( ٨٥,٦٣٦,٢٢٢)	( ٩,٩٠٣,٦٠٩)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦١,٢١٥,٩٠٠	١١٥,٢٩٣,٠٧٦		صافي أقساط التأمين
١,٢٩٣,٢٦٠	١,٥٢٣,٠٢٢	٢٤	عمولات دائنة
٦٢,٥٠٩,١٦٠	١١٦,٨١٦,٠٩٨		إجمالي إيرادات التأمين
			<b>المصاريف:</b>
( ٣١,١١٣,٩٠٤)	( ٥٩,٥٦٩,٨٥٣)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٩,٧٧٦,١٢٥	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣١,١١٣,٩٠٤)	( ٤٩,٧٩٣,٧٢٨)		صافي المطالبات المدفوعة
( ٢١,٣٩٠,٠١٥)	( ٥١,٣١٧,٣٤٢)	٢٤	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٥٢,٥٠٣,٩١٩)	( ١٠١,١١١,٠٧٠)		صافي المطالبات
( ١٤,٢٤٥,٨٧٥)	( ١٧,٢١٣,٩٨٥)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٧٥٢,٧٠٤)	( ٣٦٠,١٠٤)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٦,٢٥١,٩٠٣)	( ٦,١٢٧,٥٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٩٤٨,٩٥٦)	( ٨١٨,٧٧٨)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٧٤,٧٠٣,٣٥٧)	( ١٢٥,٦٣١,٤٣٧)		إجمالي مصاريف التأمين
( ١٢,١٩٤,١٩٧)	( ٨,٨١٥,٣٣٩)		الدخل التشغيلي

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٠,٥٣٧,٤٦٧	٢٣,١٨٤,٢٤١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	٢٧٨,٠٨١	٢٥	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٨٤٧,٤٠٧	١,٩٠٧,٠٥٥	٢٦	إيرادات أخرى
( ٢٢,٢٣٢,٤٣٢)	( ٢٥,٣٧٣,٥٠٩)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٢٥,٥٣٨,٧٠٨)	( ٢٢,٩٥٦,٩١٧)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ٣,٨١٠,٤٨٨)	( ٣,٥٠٥,٣٠٤)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٤,٥٨٧,١٤٥	١٦,٤٠٣,٤٨٣	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ١,٧٩١,٩٨٢)	( ٨,١٨٩)	٣٠	خسائر فروقات أسعار الصرف
٨١,٩٨٢,٧٤٦	( ١٠,٠٧١,٠٥٩)		
٦٩,٧٨٨,٥٤٩	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٩٥٣,١٧٢)	-	٣١	مؤونة ضريبة دخل الفترة
٦٦,٨٣٥,٣٧٧	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨)		مجموع الدخل الشامل
٦.٦٨	(١.٨٩)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محقة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	-	-	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	-	-	-	-	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	٦٦,٨٣٥,٣٧٧
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	١٠٨,٣٨٤,٣٣٧	(٤١,٥٤٨,٩٦٠)	١,٢٥٠,٢٠٦,١٤٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	-	-	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	-	-	-	-	٢٧٨,٠٨١	(١٩,١٦٤,٤٧٩)	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٧٨,٠٨١	(١٩,١٦٤,٤٧٩)	١,٢٤٨,٩٥٨,٤٠٠

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

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٨٨,٥٤٩	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
		صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٣,٨١٠,٤٨٨	٣,٥٠٥,٣٠٤	الاستهلاكات والإطفاءات
( ٤,٥٨٧,١٤٥ )	( ١٦,٤٠٣,٤٨٣ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
( ١٠٨,٣٨٤,٣٣٧ )	( ٢٧٨,٠٨١ )	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٨٥,٦٣٦,٢٢٢	٩,٩٠٣,٦٠٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣,٩٢٣,٤٥٣	٤٣,٦٦٣,٩٧٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
( ٧١٨,٠٥٧ )	( ٧٧٧,٢٧٦ )	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٨,١٨٤,٦١٩	٨,٤٣٠,٦٤٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٦٧,٦٥٣,٧٩٢	٢٩,١٥٨,٢٩٣	
( ٢٥,٤٢١,٧٤٩ )	( ١٥,٨٨٧,٠٤٢ )	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٦٤٨,٣٣١	( ١٣,٩١٥,٧٢٢ )	(الزيادة)/النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٨,٤٨٩,٦٦٠ )	( ١٤,١٠١,٢١٦ )	(الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
( ٢٢١,٥٥٥ )	١,١١٤,٠١٠	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٥,٦٨٨,٦٤١	٢٠,١٩٤,٨١١	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٥٤٥,٩٩٩	( ٢٠٧,٦٢٢ )	(النقص)/الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١٥,٩٤١,٢٧٦	١١,٧٤٥,٦٦١	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٨,٢٥٠,٣١٧	١٠,٣٤٦,٧١٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	-	الضريبة المدفوعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	٢,٢٧٤,٦٨١	النقص في ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦٤,٩١٧,٨٩٧	٣٠,٧٢٢,٥٦٦	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
( ٣٤,٥٤٢,٤٦٧ )	( ١٠٧,٨٦٨,٥٦٥ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٤,٠٥٣,٥٠٠ )	( ١٠,٨٣١,٥٩٦ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
( ٣٨,٥٩٥,٩٦٧ )	( ١١٨,٧٠٠,١٦١ )	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
٨٣,٠٧٤,٧٧٣	٢٧٨,٠٨٢	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٠٩,٣٩٦,٧٠٣	( ٨٧,٦٩٩,٥١٣ )	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤١١,١٩٩,٦٥١	٤٦٨,١٤٧,٢٨٩	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

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

## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

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

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

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

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

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

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة.

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
دولار أمريكي	
٥٥٦.٦٥	٥٤١.١٨
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي
٣ سنوات	

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

#### ح. التأمينات الاجتماعية:

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

#### د. المؤونات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

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

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

#### س. عقود التأمين:

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

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي  
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 نيسان ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

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

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات المالية:

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

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

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقاة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

## استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

عند 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.

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

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

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

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

## ن. المطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

## هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات 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:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتبار 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 للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ن. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

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

و. الموجودات الضريبية:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥ - النقد وما يوازي النقد

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

### كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١١,٨٩٤,١٢٢	٨,٣٠٩,٢٨٤	٣,٥٨٤,٨٣٨	النقد في الصندوق
٣٨٤,٠٣٢,٢٥٥	٢٩٢,٨٤٤,٦٨٧	٩١,١٨٧,٥٦٨	حسابات جارية لدى المصارف
٦٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل*
٤,٧٢٠,٩١٢	-	٤,٧٢٠,٩١٢	شيكات قيد التحصيل
٤٦٨,١٤٧,٢٨٩	٣٠١,١٥٣,٩٧١	١٦٦,٩٩٣,٣١٨	النقد و ما يوازي النقد

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

\* بند ودايع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل بفائدة ٧% (٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦م).

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٧٤٠,٨٧٠,٨٠١
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,١٤٥,٣٢٣,٧٧٩

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٩٤% و ٨%)  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

### فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠,٥٣٧,٤٦٧	٢٣,١٨٤,٢٤١

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

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٤٧٧,٦٦٨	١٦,٤٠٣,٤٨٣	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١٦,٤٩٧,٥٥٦	٣٢,٩٠١,٠٣٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢٥٩	٤,١٥٦,٩٥٠
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٤٤١.٤٩	٢٨,٧٤٤,٠٨٩
				<u>٣٢,٩٠١,٠٣٩</u>

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

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

## 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 آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٥٤,٣٨٣,٢٣١	٣٦,٤٨١,٥٩٦	عملاء مدينون
٢١,٥٩٢,٥٠٥	٢٤,٧٥٧,٠٩٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٧٥,٩٧٥,٧٣٦	٦١,٢٣٨,٦٩٤	
( ٦٨١,٦١٦ )	( ٦٨١,٦١٦ )	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٥,٢٩٤,١٢٠</u>	<u>٦٠,٥٥٧,٠٧٨</u>	

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

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

و تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ آذار ٢٠١٦ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٨٢	١٩٨,٢١٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	٢١٣,٣٦١,٤٣٩	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢١٣,٥٥٩,٦٥١	

## ١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,١١٨,٨٨٤	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٥,٤٦٠,٠٦٧	الحياة
٨٥,٧٥١	١٩,٧٨٩	-	-	٦٥,٩٦٢	البحري
١٨,٥١٦,٦١١	٢,٤١٥,٢١١	-	١٦,١٠١,٤٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٤,٢١١,٧٣٣	١,٨٥٦,٧٥٣	١٢,٢٦١,٤٨٠	-	٩٣,٥٠٠	السيارات / شامل
١٣,٨٥٧,٤٩٦	١,٤٠٣,١٢٩	-	٤,٩٧١,٠١٠	٧,٤٨٣,٣٥٧	الحريق
٤٦٧,٥٣٤	٣٢,٦١٩	-	-	٤٣٤,٩١٥	السفر
٧٢,٧٦٨	٥,٨٦٣	-	٢٠,٠٠٠	٤٦,٩٠٥	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٦٨٥,٦٥٠	١٥٣,٠٠١	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٥١٢,٦٤٩	حوادث عامة
<u>٢٥٣,٦٥٦,٨٨٧</u>	<u>٣١,٦٦٥,٥٥٥</u>	<u>١٢,٢٦١,٤٨٠</u>	<u>١٩٥,٦٣٢,٤٩٧</u>	<u>١٤,٠٩٧,٣٥٥</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

## ١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١,٨١١,٧٩٨	٨١١,٣٧٥	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٣٣٤,١٦٠	٣٦٤,١٦٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	١٤,٦٢٥,٢٩١	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٨,٦٣٠,٣٢٨	١٨,٦٣٠,٣٢٨	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١٧٤,٥٦٣	٦٢٠,٩٠٦	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٥٠٣,٠١٩	٥٠٣,٠١٩	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٤٥٤,١١٨	٣٥,٥٥٥,٣٣٤		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧,٨٥١,٣٣٥	١٨,٧٣٠,٩٦٦	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٦٠,٨٨٢,٤٢٩	٧١,٧٤٨,٤٥٩	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٦٠٢,١٢٣	٩١,٣٤٧,٧٨٤		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩,٥٨٤,٣٩٠	١٥,٤١٣,٠٩٤
( ٨,٥١٢,٨٠٦ )	( ٩,٢٩٤,٩٩٩ )
( ٨,٢٩٥,٠٠٠ )	( ١٠,٨٦٦,٠٣٠ )

إيرادات أقساط مكتبها  
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة  
مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## ١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٢١,٢١٥	٢٧,٩٥٣,٠٣٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٢,٠٠٥,٨٦٢	٢٣,٣٩٩,٥٨٥	عمولات مؤجلة
٢٦,١٦٣,٣١٨	٢٤,٤٨٩,٩٨٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٥٤٤,١٧٣	١,٩٩٥,٥١٧	سلف للموظفين
٩٠٩,٧٥٩	٤,٤٣٩,٨٨١	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٦,٧٣٩,٩٨٠	٢,٧٤٢,٢٩١	ذمم مدينة أخرى
٨٤,٩٨٤,٣٠٧	٨٥,٠٢٠,٢٩٧	
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	( ١,١٥٠,٠٠٠ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٨٣,٨٧٠,٢٩٧	

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

## ١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦٥/١٢٣٧ ومنطقة عقارية مهاجرين مؤجر بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س. وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/٣/٣١ م (٥,٥٩٧,٨٩١) ل.س. أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٧,٧٣٣,٧٠٩/ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ /١٢٨,٤٠٠,٣٦٦/ ل.س.).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٩٥٧,١٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٣٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	إضافات ، أعباء السنة
( ١,٤٨٠,٠٠٠ )	-	-	(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٠,٨٣١,٥٩٦	-	٥,٠٩٥,٩٨٨	-	٥,٧٣٥,٦٠٨	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٢,٣٤٧,٠٢٢	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٨	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٨,٣٦١,٢٠٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	( ٤٠,٠٠٧,٣٠٥ )	( ١٠,٣٢٤,٤٥٨ )	( ٩,١١٦,٠٠٠ )	( ٤٣,٦٥٤,٩٤١ )	( ٨,٥٦٥,٨٦٣ )	( ٨,٧١٩,٣٤٢ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٨,٥٦٠,٠٨٦ )	( ٣٣٣,١٣٥ )	( ٢,٣٥٨,٣٠٠ )	( ٤٥٠,٠٠٠ )	( ٢,٣٥١,٤٤٣ )	( ١,٤٣٧,٦٦٨ )	( ١,٦٢٩,٥٤٠ )	إضافات ، أعباء السنة
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	( ٤٠,٣٤٠,٤٤٠ )	( ١٢,٦٨٢,٧٥٨ )	( ٨,٠٨٦,٠٠٠ )	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٢,٦٣١,٩٨٣ )	( ١٢٧,٥٠٦ )	( ٦٧٤,٥٠٩ )	( ٣٣٧,٥٠٠ )	( ٧٢٤,١١٧ )	( ٣٦٠,٩٦٦ )	( ٤٠٧,٣٨٥ )	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٣٠,٠٩٩,٩٧٨)	( ٤٠,٤٦٧,٩٤٦ )	( ١٣,٣٥٧,٢٦٧ )	( ٨,٤٢٣,٥٠٠ )	(٤٦,٧٣٠,٥٠١)	(١٠,٣٦٤,٤٩٧)	(١٠,٧٥٦,٢٦٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٢٧٢,٢٤٧,٠٤٤	١,٦٦٤,٤٦٧	١٥,٣٢١,٦٠١	٤,٦١٢,٥٠٠	١١,٦٣٠,٧٠٤	٤,٠٧٤,٠٢٤	٢٣٤,٩٤٣,٧٤٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١,٧٩١,٩٧٣	١٠,٩٠٠,١٢٢	٤,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦١٩,٢١٣	٤,٤٣٤,٩٩٠	٢٣٥,٣٥١,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

## ١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
( ٣٠,٥٠٨,٢٩٠ )	( ١٠,٦٩٦,٢٧٦ )	( ١٩,٨١٢,٠١٤ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٢,٩١١,٦٧٨ )	( ٤٠٥,٩٠٠ )	( ٢,٥٠٥,٧٧٨ )	الإضافات
( ٣٣,٤١٩,٩٦٨ )	( ١١,١٠٢,١٧٦ )	( ٢٢,٣١٧,٧٩٢ )	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٢٠٦,٦٦٤ )	( ١٠١,٤٧٥ )	( ١٠٥,١٨٩ )	الإضافات
( ٣٣,٦٢٦,٦٣٢ )	( ١١,٢٠٣,٦٥١ )	( ٢٢,٤٢٢,٩٨١ )	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٥٩٩,٨٤٧	٤٤٠,٧٥٠	١٥٩,٠٩٧	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٧
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

## ١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

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

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

### ١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٣٣,٨٦١	٨,٥٠٩,٤٢٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٩,٣٢٩,٣١٥	٢٧٦,٢٤٨,٥٦٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٨٤,٧٥٧,٩٨٧	

## ١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٥,١٨٦	٢,٦٢٤,٠٧٦	عملاء دائنون
٣,٢١٧,٤١٦	٢,٥٦٠,٩٠٤	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٣٩٢,٦٠٢</u>	<u>٥,١٨٤,٩٨٠</u>	

## ١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٦,٠٠٤,٣٣٩	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	٢٦٨,٧٧٥,٥٦٦	الحياة
٩٥,٥٠٢	٢٢,٠٣٩	-	٧٣,٤٦٣	البحري
٥٨,٢٦٦,٠٥٥	٦,٠٢٠,٠٣٩	٢٠,١٣٩,١٤٠	٣٢,١٠٦,٨٧٦	السيارات/ شامل
٤٠٥,٢٢٩,٧٥٧	٦٦,٤١٧,٣٥٨	٢٢٠,٧١٥,٥٥٤	١١٨,٠٩٦,٨٤٥	السيارات/ إلزامي
٩٦,٨٥٣,٥٣٧	١٣,١٦٢,١٥٣	٦,١٤١,١٦٣	٧٧,٥٥٠,٢٢١	الصحي
١٧,٢١٣,٠٧٥	١,٦٧١,٦٨٨	٦,٦٢٥,٧٢٠	٨,٩١٥,٦٦٧	الحريق
١,٤٢١,٥٥٥	١٤٠,٨٣٠	-	١,٢٨٠,٧٢٥	السفر
١,٩٥٤,١٨١	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٦٢٧,٧٧١	الحوادث الشخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
٣,٢٩٨,٥١٥	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٨٧٢,٩٦٤	الحوادث العامة
<u>١,٠٥٧,٩٧٦,٩٧٧</u>	<u>١١٣,٧٠٢,٦٨٤</u>	<u>٤٣٥,٩٧٤,١٩٥</u>	<u>٥٠٨,٣٠٠,٠٩٨</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

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

## ٢٠- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٣,٨٥٥,٥٣٦	٧,٣٣٥,٨٧٨	ضريبة الرواتب والأجور
١,٤٠٨,٩٣٧	١,٣٥٢,٢٥٥	تأمينات اجتماعية
١,٦١٨,٨١٩	٧٢٠,٢٠٨	رواتب مستحقة
٧,٧٩٧,٩٠١	٨٥,٦٦٥	طوابع ورسوم تأمين
٨,٤٤٢,٦١٥	٧,٣٩٢,٦١٤	مصاريف مهنية
٨١٨,٧٧٨	٣,٧٣٨,٨٧٦	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٣٦٠,١٠٢	٩٧٥,٨٠٦	صندوق متضرري حوادث السير
٢٧٤,٧٧٧	١,٣٤٣,٤٠٠	نفقات مستحقة
٣,١٠٦,٩٥٣	٢,٥٦٤,٢٠٤	عمولات مستحقة
٥,٦٢٦,٩٤٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	غرامات مستحقة الدفع
١٢,٣٥١,٥٠٢	١,٨٠٧,٢٥٠	أرصدة دائنة أخرى*
<b>٤٥,٦٦٢,٨٦٨</b>	<b>٣٥,٣١٦,١٥٦</b>	

\* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٧,١٢٥,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٢,٢٣٣,٨٤١/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

## ٢١- رأس المال

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

## ٢٢- الاحتياطي القانوني

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٩٩,١٠٥,٤٢٣	٢٧٨,٠٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٤,١٣١,١٩٤	

## ٢٤ - التحليل القطاعي

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

السفر	الحريق	الصحي	السيارات/الترامبي	السيارات/شامل	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٤,٩١٥	٦,٨٢٢,٢٧٢	٤٥,٤١٢,٦٢١	٤٢,٢٩٦,٣٥٦	٢٣,٤٩٥,٣٧٠	٢٩٣,٨٥٠	١٧,٢٥٦,٦١٥	الأقساط المكتتب بها
( ٤٣٤,٩١٥)	( ٦,٣٣٧,٦٦٤)	-	-	( ٢٢٠,١٣٧)	( ٧٣,٤٦٣)	( ٤,٠٦٠,١٥٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
-	٤٨٤,٦٠٨	٤٥,٤١٢,٦٢١	٤٢,٢٩٦,٣٥٦	٢٣,٢٧٥,٢٣٣	٢٢٠,٣٨٧	١٣,١٩٦,٤٥٦	
( ١,٢٨٠,٧٢٥)	( ٨,٩١٥,٦٦٧)	( ٧٧,٥٥٠,٢٢١)	( ١١٨,٠٩٦,٨٤٥)	( ٣٢,١٠٦,٨٧٦)	( ٧٣,٤٦٣)	( ٢٦٨,٧٧٥,٥٦٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٣٤,٩١٥	٧,٤٨٣,٣٥٧	-	-	٩٣,٥٠٠	٦٥,٩٦٢	٥,٤٦٠,٠٦٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,٢٦١,٧٣٢	٧,٩١١,٢٩٦	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	-	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	( ٦,٥٤٨,٣٥٩)	-	-	( ١٢٦,١٤٠)	-	( ٦,٥٦١,٥١٦)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٤١٥,٩٢٢	( ٦٩,٣٧٣)	( ٦,٨٨١,٩٨٨)	١٤,٢٠٠,٠٩١	( ٢,٧٦٤,٠٥١)	( ٧,٥٠١)	( ١٤,٩٧٦,٥٧٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢,٣٩٧	١,٣٣٣,٠٢٦	-	-	٣٣,٣٣٦	( ١١,١٤٦)	-	العمولات المقبوضة
٥٠٨,٣١٩	١,٧٤٨,٢٦١	٣٨,٥٣٠,٦٣٣	٥٦,٤٩٦,٤٤٧	٢٠,٥٤٤,٥١٨	٢٠١,٧٤٠	( ١,٧٨٠,١٢٠)	صافي الإيرادات
-	( ٣٩٤,٠٠٠)	( ١٨,٠١١,١١٦)	( ٢٣,٨٨٦,٦١٣)	( ١٣,٢٦٢,٧٥٠)	-	( ١٥,٣٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٢٦٩,٦٢٥	-	-	٥,٥٠٦,٥٠٠	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	( ١٢٤,٣٧٥)	( ١٨,٠١١,١١٦)	( ٢٣,٨٨٦,٦١٣)	( ٧,٧٥٦,٢٥٠)	-	( ١٥,٣٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة

السفر	الحريق	الصحي	السيارات/الزمامي	السيارات/شامل	البحري	فرع الحياة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
-	( ٦,٦٢٥,٧٢٠ )	( ٦,١٤١,١٦٣ )	( ٢٢٠,٧١٥,٥٥٤ )	( ٢٠,١٣٩,١٤٠ )	-	( ٧,٢٢٨,٧٧٣ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٤,٩٧١,٠١٠	-	١٦,١٠١,٤٠٠	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٤,٦١٥,٠٠٠	٢,٤٨٧,١٤٩	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	( ٣,٤٧١,٠١٠ )	-	( ٥٧٨,٥٠٠ )	( ٥,٥٠٦,٥٠٠ )	-	( ١,٦٥٨,٨١٧ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	( ٥١٠,٧٢٠ )	( ٣,٦٥٤,٠١٤ )	( ٤٣,٤٣٢,٦٤٠ )	٣,٩٣٣,٤٠٠	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ١٤٠,٨٣٠ )	( ١,٦٧١,٦٨٨ )	( ١٣,١٦٢,١٥٣ )	( ٦٦,٤١٧,٣٥٨ )	( ٦,٠٢٠,٠٣٩ )	( ٢٢,٠٣٩ )	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٢,٦١٩	١,٤٠٣,١٢٩	-	٢,٤١٥,٢١١	١,٨٥٦,٧٥٣	١٩,٧٨٩	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٢٩,١٤٧	١,٤٨٣,٣٦٨	١١,٩٦٠,٨٨٥	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٥,٥٠٧,٩٠٠	-	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	( ١,٢٢٧,٨١٧ )	-	( ٨٦,٧٧٥ )	( ٢,٥٧٢,٢٥٧ )	-	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٠,٩٣٦	( ١٣,٠٠٨ )	( ١,٢٠١,٢٦٨ )	( ٦,٠٠٩,٧٥٧ )	( ١,٢٢٧,٦٤٣ )	( ٢,٢٥٠ )	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	-	١٢,٢٦١,٤٨٠	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	-	-	-	( ١١,٤٨٤,٢٠٤ )	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	-	-	-	٧٧٧,٢٧٦	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١٢٤,١٩٥ )	( ١,٠٦١,٦١٨ )	( ٦,٩٢٢,٨٥٧ )	( ٣,٩٥٦,٦٤٧ )	( ٤,١٢٧,٩٦٧ )	( ٤,٩٩١ )	( ٩٤١,٧٢٦ )	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	( ٣٦٠,١٠٤ )	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السر مجهولة المسبب
-	-	-	( ٣,٩٣٩,٢٦٣ )	( ٢,١٨٨,٢٣٧ )	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٢,٦٠٩ )	( ٤٠,٩٣٣ )	( ٢٧٢,٤٧٦ )	( ٢٥٣,٧٧٨ )	( ١٤٠,٩٧٢ )	( ١,٧٦٣ )	( ١٠٣,٥٤٠ )	بدلات الهيئة
( ١٠٥,٨٦٨ )	( ١,٧٥٠,٦٥٤ )	( ٣٠,٠٦١,٧٣١ )	( ٨١,٨٣٨,٨٠٢ )	( ١٠,٧٣٠,٣٩٣ )	( ٩,٠٠٤ )	( ١,٠٦٠,٦٤٠ )	صافي المصاريف
٤٠٢,٤٥١	( ٢,٣٩٣ )	٨,٤٦٨,٩٠٢	( ٢٥,٣٤٢,٣٥٥ )	٩,٨١٤,١٢٥	١٩٢,٧٣٦	( ٢,٨٤٠,٧٦٠ )	صافي أرباح فروع التأمين

المجموع	الحوادث العامة	مصارف شاملة	حوادث شخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١٣٦,٤٦٣,١٧٤	١٨٤,٩٨٥	-	٢٦٦,١٩٠	الأقساط المكتتب بها
( ١١,٢٦٦,٤٨٩)	( ١٠٨,٨٧٢)	-	( ٣١,٢٧٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٥,١٩٦,٦٨٥	٧٦,١١٣	-	٢٣٤,٩١١	
( ٥٠٨,٣٠٠,٠٩٨)	( ٨٧٢,٩٦٤)	-	( ٦٢٧,٧٧١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٠٩٧,٣٥٥	٥١٢,٦٤٩	-	٤٦,٩٠٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	-	٧١٦,٢٩٥	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٣,٧٣٣,٢٥٤)	( ٤٦٩,١٠١)	-	( ٢٨,١٣٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ٩,٩٠٣,٦٠٩)	٧٢,٥٧٦	-	١٠٧,٢٩١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٥٢٣,٠٢٢	٧٥,٤٠٩	-	-	العمولات المقبوضة
١١٦,٨١٦,٠٩٨	٢٢٤,٠٩٨	-	٣٤٢,٢٠٢	صافي الإيرادات
( ٥٩,٥٦٩,٨٥٣)	( ٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٧٧٦,١٢٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٤٩,٧٩٣,٧٢٨)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة

المجموع	الحوادث العامة	مصارف شاملة	حوادث شخصية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
( ٤٣٥,٩٧٤,١٩٥ )	( ٢,١٠٩,١٧٥ )	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠ )	( ١,١٥٣,٤٠٠ )	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٩٥,٦٣٢,٤٩٧	١,٠٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٠,٠٠٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ١٨٤,١١٦,٠٩٧ )	( ١,٠٢٠,٠٠٠ )	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠ )	( ٢٠,٠٠٠ )	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
( ٤٣,٦٦٣,٩٧٤ )	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
( ١١٣,٧٠٢,٦٨٣ )	( ٣١٦,٣٧٦ )	( ٢٥,٧٧٩,١٩٠ )	( ١٧٣,٠١٠ )	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣١,٦٦٥,٥٥٥	١٥٣,٠٠١	٢٥,٧٧٩,١٩٠	٥,٨٦٣	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣١٦,٣٧٥	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٧٣,٠١٠	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٢٩,٨٢٢,٥٥٧ )	( ١٥٣,٠٠٠ )	( ٢٥,٧٧٩,١٩١ )	( ٣,٥١٧ )	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٨,٤٣٠,٦٤٤ )	-	-	٢,٣٤٦	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
١٢,٢٦١,٤٨٠	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
( ١١,٤٨٤,٢٠٤ )	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٧٧٧,٢٧٦	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١٧,٢١٣,٩٨٥ )	( ٢٨,٧٤٩ )	-	( ٤٥,٢٣٥ )	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
( ٣٦٠,١٠٤ )	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
( ٦,١٢٧,٥٠٠ )	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٨١٨,٧٧٨ )	( ١,١١٠ )	-	( ١,٥٩٧ )	بدلات الهيئة
( ١٢٥,٦٣١,٤٣٧ )	( ٢٩,٨٥٩ )	-	( ٤٤,٤٨٦ )	صافي المصاريف
( ٨,٨١٥,٣٣٩ )	١٩٤,٢٣٩	-	٢٩٧,٧١٦	صافي أرباح فروع التأمين

يوجد تجاوز في قيمة التأمين الإلزامي وذلك بسبب وجود بوالص تأمين إلزامي خاصة بعام 2016 تم إدخالها بعام ٢٠١٧

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	البحري	شامل سيارات	الإزامي سيارات	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي أقساط مكتب بها	٢٤,٥٠٢,٢٥٤	١٦,٦٦٦,٨٤٣	٧٧,٧٩٦,٥٨٢	٣٣,٩٤٢,٦٤٠	٤,٣١١,٣٤٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها	( ٧١٩٥٧٩٠ )	( ١١١,٣٥٠ )	-	-	( ٤,٠٠٠,١٧١ )
صافي الأقساط المكتتب بها	١٧,٣٠٦,٤٦٤	١٦,٥٥٥,٤٩٣	٧٧,٧٩٦,٥٨٢	٣٣,٩٤٢,٦٤٠	٣١١,١٧٣
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	( ١٨١,١٠٢,٣٠٠ )	( ٢٢,٥٠٢,٨٦٤ )	( ١٢١,٥٦٤,٣١٥ )	( ٤٥,٩١٧,٠٢٠ )	( ٦,٧٣٢,٢٨٧ )
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	٩,٠٦٣,٤٩٥	٤٤,٥٤٠	-	-	٥,٨٩٦,٣٢٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	٧,٣٥٥,٣٤٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	( ٧,٤٩١,٠٥٢ )	-	-	-	( ٦,٥١٩,٥٥٣ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	( ٥٨,٤٧٦,٢٩٩ )	( ١,٥٩٥,٤٩٥ )	( ١٩,١٠٣,٩١١ )	( ٦,٥٦٨,٦٥٥ )	( ١٧٠ )
عمولات مقبوضة	-	١,٠٣٧	-	-	١١٨٣٣٨٨
صافي الإيرادات	( ٤١,١٦٩,٨٣٥ )	١٤,٩٦١,٠٣٥	٥٨,٦٩٢,٦٧١	٢٧,٣٧٣,٩٨٥	١,٤٩٣,٣٩١
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	( ٢,٩٤٦,٢٥٥ )	( ١٨,٠٤٤,١٨٦ )	( ١٠,٠٠٢,٦٦٣ )	( ٢٠,٨٠٠ )
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	٠	( ٢,٩٤٦,٢٥٥ )	( ١٨,٠٤٤,١٨٦ )	( ١٠,٠٠٢,٦٦٣ )	( ٢٠,٨٠٠ )
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	( ٨,٢٦٨,٧٧٣ )	( ١٥,٨٨٢,١٦٧ )	( ٩٥,٠٥٩,٥٨٥ )	( ١٠,٥٦٥,٤٠٧ )	( ٤,٦٥٦,٣٧٥ )
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	٢,١٧٨,٨١٧	-	٧٨٤,٠٠٠	-	٣,٤٧٨,٥١٠
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	٨,٢٦٨,٧٧٣	٩,٠٢٦,٠٢٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٧,٣٢١,٩٩٠	٤,٦٢٥,٤٠٠
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	( ٢,١٧٨,٨١٧ )	-	( ٧٨٤,٠٠٠ )	-	( ٣,٤٧١,٠١٠ )
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	-	( ٦,٨٥٦,١٤٧ )	( ٣,٨٠٠,٤١٤ )	( ٣,٢٤٣,٤١٧ )	( ٢٣,٤٧٥ )
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	( ٤,٢١٩,٢٨٧ )	( ٥٥,٣٩٥,٣٢٩ )	( ٦,٩٩٢,٠٦١ )	( ١,٢٦٢,٣٠٤ )
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١,٧١٥,٢٢٠	١١٧,٦٠٠	-	١,١٠٥,٥٦٠
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٣,٩١٠,٦٥٧	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٧,٩٧١,٩٤١	١,٣٧٩,١٢٨
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	( ١,٥٩٩,١٦٠ )	( ١١٧,٦٠٠ )	-	( ١,٢٢٢,٤١٦ )
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	( ١٩٢,٥٧٠ )	( ٨,٩٥٥,٦٥٤ )	٩٧٩,٨٨٠	٣٢ )
استرداد على مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	١١,٣٧٩,١٢٤	-	-	-
استرداد على مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	-	( ١٠,٦٦١,٠٦٧ )	-	-	-
صافي التغير في استرادات على مطالبات قيد التسوية	-	٧١٨,٠٥٧	-	-	-
عمولات مدفوعة ومصاريف اتاج أخرى	( ١,١٦٧,٥٧٥ )	( ٢,٧٥٧,٧٥٨ )	( ٣,٥١٨,٠٨٩ )	( ٥,٧٦٠,٠٠٢ )	( ٨٥١,٣٨١ )
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	( ٧٥٢,٧٠٤ )	-	-
أقساط فائض الخسارة	-	( ١,١٠٣,٠٦٧ )	( ٥,١٤٨,٨٣٦ )	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ١٤٧,٠١٤ )	( ١٠٠,٠٠١ )	( ٤٦٦,٧٧٩ )	( ٢٠٣,٦٥٦ )	( ٢٥,٨٦٨ )
صافي المصاريف	( ١,٣١٤,٥٨٩ )	( ١٣,٢٣٧,٧٤١ )	( ٤٠,٦٨٦,٦٦٢ )	( ١٨,٢٢٩,٨٥٨ )	( ٩٢١,٥٥٦ )
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين	( ٤٢,٤٨٤,٤٢٤ )	١,٧٢٣,٢٩٤	١٨,٠٠٦,٠٠٩	٩,١٤٤,١٢٧	٥٧١,٨٣٥

المجموع	حوادث عامة	مصارف شاملة	حوادث شخصية	السفر
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١٥٨,١٥٩,٤٣٣	٢٥٧,٥٥٥	-	٤٠٣,٠٧٤	٢٧٩,١٤١
( ١١,٣٠٧,٣١١)	-	-	-	-
١٤٦,٨٥٢,١٢٢	٢٥٧,٥٥٥	-	٤٠٣,٠٧٤	٢٧٩,١٤١
( ٣٨١,٣٢٦,٥٢٠)	( ١,٠٠٢,١٦٨)	-	( ١,٣٠١,٧٥٠)	( ١,٢٠٣,٨١٦)
١٥,٧٥٩,٥٩٤	٧١٦,١١٠	-	٣٩,١٢٧	-
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧
( ١٤,٧٦٥,٨٤٢)	( ٧١٦,١١٠)	-	( ٣٩,١٢٧)	-
( ٨٥,٦٣٦,٢٢٢)	( ٨٤,٥٠٤)	-	٢٦٥,٥٤١	( ٧٢,٧٢٩)
١,٢٩٣,٢٦٠	١٠٩,٨٣٥	-	-	-
٦٢,٥٠٩,١٦٠	٢٨٢,٨٨٦	-	٦٦٨,٦١٥	٢٠٦,٤١٢
( ٣١,١١٣,٩٠٤)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-
( ٣١,١١٣,٩٠٤)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-
( ١٣٧,٦٩٤,٨٨٢)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	-	( ١,١٥٣,٤٠٠)	-
٧,٤٨١,٣٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-
( ٧,٤٧٣,٨٢٧)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	-	( ٢٠,٠٠٠)	-
( ١٣,٩٢٣,٤٥٣)	-	-	-	-
( ٦٨,٤٨٣,١٠٢)	( ٣١٦,٣٧٦)	-	( ١٧٣,٠١٠)	( ١٢٤,٧٣٥)
٣,٠٩٤,٣٨٠	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢
( ٣,٠٩٥,١٧٦)	( ١٥٣,٠٠٠)	-	( ٣,٠٠٠)	-
( ٨,١٨٤,٦١٩)	-	-	-	( ١٦,٢٤٣)
١١,٣٧٩,١٢٤	-	-	-	-
( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-
٧١٨,٠٥٧	-	-	-	-
( ١٤,٢٤٥,٨٧٥)	( ٢١,٣٠٧)	-	( ٩٣,٦٤٢)	( ٧٦,١٢١)
( ٧٥٢,٧٠٤)	-	-	-	-
( ٦,٢٥١,٩٠٣)	-	-	-	-
( ٩٤٨,٩٥٦)	( ١,٥٤٥)	-	( ٢,٤١٨)	( ١,٦٧٥)
( ٧٤,٧٠٣,٣٥٧)	( ٢٢,٨٥٢)	-	( ١٩٦,٠٦٠)	( ٩٤,٠٣٩)
( ١٢,١٩٤,١٩٧)	٢٦٠,٠٣٤	-	٤٧٢,٥٥٥	١١٢,٣٧٣

إجمالي أقساط مكتب بها  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها  
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  
صافي الإيرادات  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من 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 غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
استردادات على مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة  
استردادات على مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة  
صافي التغير في استردادات على مطالبات قيد التسوية  
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى  
رسوم صندوق متضرري حوادث السير  
أقساط فائض الخسارة  
رسوم هيئة الإشراف على التأمين  
صافي المصاريف  
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,٦٩٣,٤٦٢	٣٤,٨٤٧,٣٣٧	إلزامي داخلي
٥٧٦,٩١٥	١,١٦٣,٠٦٥	إلزامي حدودي
٢,٥٢٦,٢٠٥	٦,٢٨٥,٩٥٤	بطاقة برتقالية
٧٧,٧٩٦,٥٨٢	٤٢,٢٩٦,٣٥٦	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٤٨,٩٥٦	٨١٨,٧٧٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٧٥٢,٧٠٤	٣٦٠,١٠٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٣,٢٠٦,٨٤٤	٣,٩٦٧,٩٨٩	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

## ٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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

## ٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨١٢,٥٠٠	١,٨٨٧,٥٠٠	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٣٤,٩٠٧	١٩,٥٥٥	إيرادات أخرى مختلفة
١,٨٤٧,٤٠٧	١,٩٠٧,٠٥٥	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٠٥٣,٤٣٠	٢٠,٠٦٥,٣٣٣	رواتب وأجور
٢,٧٠٨,٥٠٢	٣,٠٠٣,٤١٤	تأمينات اجتماعية
١,٣١٤,٩٨٦	١,٤٨٠,١٨٥	حوافز ومكافآت
٣٥٨,٩٧٥	-	بدل سكن
٢٠,٤٠٠	-	تدريب موظفين
٢٧,٨١٠	٢٥,٥٩١	تأمين صحي وحياة
٧٤٨,٣٢٩	٧٩٨,٩٨٦	أخرى
<b>٢٢,٢٣٢,٤٣٢</b>	<b>٢٥,٣٧٣,٥٠٩</b>	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٢٩٥,٠٠٠	١٠,٨٦٦,٠٣٠	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٣٣٢,٥٠٠	٢,٦٧٣,٣٣٣	إيجارات
١,١٠٠,١٦٦	١,٣٧٤,٠٤٢	بريد وبرق وهاتف
٧٥٧,١١٣	١,٠٢٥,٠٠١	رسوم اشتراكات
١,٢٨٧,٥٠٤	١,٤٨١,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية*
٢,٩١٧,٨١١	١,٢٤٢,٠٣٤	صيانة
٥٠٥,٦٥٥	٥٣٦,٤٣٩	نفقات سفر وانتقالات
٢,٣٢٤,٣٩٠	١,٠٩٢,٠٣٠	كهرباء ومياه
-	٢٦٥,٠٠٠	دعاية وإعلان
١,٢١٣,٨٦٠	٢٢٣,٨١٠	ضيافة
٥٧٣,٧٥٠	١٦٨,١٩٥	قرطاسية
٢٢٢,٤٢١	٣٩٧,١٤٨	تأمين
٥٣٣,٥٨٧	٤٠٦,٨٦٣	عمولات مصرفية
٣,٤٧٤,٩٥١	١,٢٠٥,٩٩٢	مصاريف أخرى
<b>٢٥,٥٣٨,٧٠٨</b>	<b>٢٢,٩٥٦,٩١٧</b>	

\* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية أتعاب تدقيق حسابات / ٨٠٠,٠٠٠ / ل.س للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ ( / ٨٧٥,٠٠٠ / ل.س للفترة

المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦)

## ٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٦٦,٦٥٧	٦٦٦,٦٥٧	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
١,٩٢٢,٨٩٨	٢,٦٣١,٩٨٣	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
١,٢٢٠,٩٣٣	٢٠٦,٦٦٤	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
٣,٨١٠,٤٨٨	٣,٥٠٥,٣٠٤	

## ٣٠ - خسائر فروقات أسعار الصرف

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

## ٣١ - مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٧٨٨,٥٤٩	( ١٨,٨٦٤,٣٥٩ )	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
٩٩٦,٩٦٠	٤٠٧,٣٨٥	يضاف: استهلاك المباني
( ١٠٨,٣٨٤,٣٣٧ )	( ٢٧٨,٠٨١ )	ينزل: مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٤,٥٨٧,١٤٥ )	( ١٦,٤٠٣,٤٨٣ )	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ٤٢,١٨٥,٩٧٣ )	( ٣٥,١٣٨,٥٣٨ )	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	مصروف ضريبة دخل الفترة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٥,٩٧٧	-	الرصيد في بداية الفترة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل للفترة
( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
١,٩٠٥,٩٧٧	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

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

## ٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٦,٨٣٥,٣٧٧	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٦.٦٨	(١.٨٩)

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

## ٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

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

### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة 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 لتوزيع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات ففة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٣%، فرع البحري ٠.٢%، فرع السيارات إلزامي ٣١%، فرع السيارات شامل ١٧%، فرع الصحي ٣٣%، فرع الحريق ٥%، فرع السفر ٠.٣%، فرع الحوادث الشخصية ٠.١%، فرع الحوادث العامة ٠.١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٥%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٤٩%، فرع السيارات شامل ١١%، فرع الصحي ٢١%، فرع الحريق ٣%، فرع السفر ٠.٢%، فرع الحوادث الشخصية ٠.٣%، فرع الحوادث العامة ٠.٢%.

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

### مخاطر السوق

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

## مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٦٨,١٤٧,٢٨٩	-	٤٦٨,١٤٧,٢٨٩
ودائع لأجل لدى المصارف	٧٤٠,٨٧٠,٨٠١	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨	١,١٤٥,٣٢٣,٧٧٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٧٥,٢٩٤,١٢٠	-	٧٥,٢٩٤,١٢٠
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢١٣,٥٥٩,٦٥١	-	٢١٣,٥٥٩,٦٥١
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٥٣,٦٥٦,٨٨٨	-	٢٥٣,٦٥٦,٨٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٣٥,٥٥٥,٣٣٤	-	٣٥,٥٥٥,٣٣٤
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٣,٨٧٠,٢٩٧	-	٨٣,٨٧٠,٢٩٧
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٢,٩٠١,٠٣٩	-	٣٢,٩٠١,٠٣٩
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٠٣,٨٥٥,٤١٩	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٢,٣٣٣,٣٠٨,٣٩٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٨٤,٧٥٧,٩٨٧	-	٢٨٤,٧٥٧,٩٨٧
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,١٨٤,٩٨٠	-	٥,١٨٤,٩٨٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٩١,٣٤٧,٧٨٤	-	٩١,٣٤٧,٧٨٤
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٥٧,٩٧٦,٩٧٧	-	١,٠٥٧,٩٧٦,٩٧٧
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٥,٦٦٢,٨٦٨	-	٤٥,٦٦٢,٨٦٨
مجموع المطلوبات	١,٤٨٤,٩٣٠,٥٩٦	-	١,٤٨٤,٩٣٠,٥٩٦
فائض / (فجوة) السيولة	٤١٨,٩٢٤,٨٢٣	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٨٤٨,٣٧٧,٨٠١

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

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

مخاطر التسليف

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن 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 ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٢,٦٧٦,٠١٦	٢٤٠,٩٠٤,٩٧١	٧١٧,٦٠١,٧١٢	٧٤٥,٤٥٧,١٩٤	دولار أمريكي
-	-	٩,٦٩٠,٥٥٨	١٠,٠٠٦,٠٧٣	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)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٣٨,١٠٨,٤٦٥	٥٠,٤٥٥,٢٢٢	دولار أمريكي
٨١,٠٢٤	١,٠٠٠,٦٠٧	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 هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمراقبة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

### ٣٤ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	أرباح (خسائر) متراكمة
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢٤٨,٩٥٨,٤٠٠	مجموع رأس المال المتوفر
		<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>
١١١,٤٧٩,٩٦٣	١٢١,٩٤٩,٧٩٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٠,٥٦٥,٦٤٢	١٤٤,٧٨٥,٦٦١	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٧٧,١٧٦	١٧٧,١٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٩٣٨,٣٠٥	١٤,٤٨٨,٦٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٦,١٦١,٠٨٦	٢٨١,٤٠١,٢٣٨	مجموع رأس المال المطلوب
٤٥٩%	٤٤٤%	نسبة هامش الملاءة %

### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١ تشرين أول ٢٠١٧ م.