



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثاني لعام 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).
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	76 مساهم لتاريخ 30/06/2019

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/06/2019
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/06/2019
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/06/2019
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 30/06/2019
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 30/06/2019

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
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 : INFO@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	87.68 ل.س	281.64

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2018		الفترة الحالية 30.06.2019		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2018)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2019)	آخر ثلاثة أشهر	
%3.85	2,665,795,535		2,768,453,981		مجموع الموجودات
%13.57-	1,014,451,292		876,817,525		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2018)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2019)	آخر ثلاثة أشهر	
%107	240,550,053	105,516,309	497,946,831	199,674,425	صافي الإيرادات
%181.79	(48,842,930)	(67,435,109)	(137,633,767)	(122,459,452)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
		4,499,144	-	-	مخصص ضريبة الدخل
		-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%181.79	(48,842,930)	(62,935,965)	(137,633,767)	(122,459,452)	صافي الدخل
%181.79	(4.88)	(6.29)	(13.76)	(12.25)	ربح السهم

• لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الثاني لعام 2019 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2018 / 2,665,795,535 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2019 / 2,768,453,981 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2018 / 1,014,451,292 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2019 / 876,817,525 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 30-06-2018 / 42,251,849 / ل.س. وبتاريخ 30-06-2019 / -220,924 / ل.س.

التاريخ: 03/09/2019

عزمي علي ديب

المدير العام

رنا عريش

المدير المالي

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٤-٣	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٦-٥	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
١٠-٧	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 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 /٢,٨٨٣,٦٨٠/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها /٢٧٤,٣٧٨,٨٨٢/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح التقديرية المقترح توزيعها، والذي يعادل /٢١٩,٢٠٤,٣٨١/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٥٥,١٧٤,٥٠١/ ليرة سورية.

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

٢٠١٩ / آب / ٢٥

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥٣٠٠٣٦٠٤٤٠	٤٠٤٠٠٧٧٠٩٩٠	٥	النقد و ما يعادل النقد
١٠٣١٠٥٠٠٠٢٥٦	١٠١٩٧٠٧٥٤٠٨١٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠	٨٨٠٧٥٨٠٨٩٨	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٠١٠٣٠٠٢٢	٦٣٠٠٥٥٠٩٢٦	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢٠٢٦٦٠٢٢٢	١٧٦٠٤٤٥٠١٤٥	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩	٢٣٦٠٧٨٧٠٢٢٢	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٩٠١٣٣٠٥١٢	٢٠٠٤٦٣٠١٩٧	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨٠٩١٣٠٩٦٠	١٧٥٠٢٥٨٠١٤٩	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٣٠٠٦٧٠١١٠	١٢١٠٧٣٣٠٧٩٦	١٣	استثمارات عقارية
٢٥٩٠٧٨٧٠٥٠٦	٢٥٧٠٢١٥٠٨٤٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٠٥٢٧٠٩٩٩	١٠٩٠٢٠٩٩٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٠٦٦٥٠٧٩٥٠٥٣٥	٢٠٧٦٨٠٤٥٣٠٩٨١		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

١٤٤



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	٢٩٩,٤٠٦,٧٩٥	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٢٠٠,٦٧٧,٧٤٠	٢٤٠,٤٩٠,٥٠٠	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١,٤١٩,٦٤٩,٩٠٤	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨١,٦٦٣,٩٨٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥١,٠٦٩,٩٣٤	٦٦,٨٦٦,٧١٨	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	١,٨٩١,٦٣٦,٤٥٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٤٠٠,٤٠٠	١,٠٠٠,٤٠٠,٤٠٠	٢١	رأس المال
١١,٩٠٥,٠٢١	١١,٩٠٥,٠٢١	٢٢	إحتياطي قانوني
٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	٣١٩,٥٤٠,٥٨٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات اسعار الصرف
(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)	(٤٥٤,٦٢٨,٠٧٦)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٨٧٦,٨١٧,٥٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥	٢,٧٦٨,٤٥٣,٩٨١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
٢٦٦,٨١٠,٤٢٠	٥٥٨,٥٢٥,٩٢٢	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٢٦٠,٣٦٧)	(٦٠,٥٧٩,٠٩١)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٠,٥٥٠,٠٥٣	٤٩٧,٩٤٦,٨٣١		صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٦,٩٦٣,٠٧٩)	(١٤٤,٤٤٣,٤٢٨)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٣,٥٨٦,٩٧٤	٣٥٣,٥٠٣,٤٠٣		صافي أقساط التأمين
٤٤٢٨٠,٠٢٩	٩,٣٧٤,٥٣٢	٢٤	عمولات دائنة
٢٠٧,٨٦٧,٠٠٣	٣٦٢,٨٧٧,٩٣٥		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(١٣٠,٩٩٢,٥٨٧)	(٢٤٤,٩٦٢,٧٤٨)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٣١,٦٨٠	٥,٩٨٩,٠٢٦	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٧,٣٦٠,٩٠٧)	(٢٣٨,٩٧٣,٧٢٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٦,٧٩٨,٨٢٣	(٢٩,٦٤٥,٤٤٤)	٢٤	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٢٠,٥٦٢,٠٨٤)	(٢٦٨,٦١٩,١٦٦)		صافي المطالبات
(٣٥,٢٤٩,٥١٥)	(٨١,٤١٣,٤٢٦)	٢٤	عمولات مدبنة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٣٧,٨٩٢)	(٦٩٠,٣١٤)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٨٦٤,٨٠٠)	(٩٠,٢٤٤,٨٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٠٠,٨٦٣)	(٣,٣٥١,١٥٣)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٦٥,٦١٥,١٥٤)	(٣٦٣,٠٩٨,٨٥٩)		إجمالي مصاريف التأمين
٤٢,٢٥١,٨٤٩	(٢٢٠,٩٢٤)		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
٥٠,٩٣٥,٨٧٦	٤٩,٥١٤,٩٣٥	٦ فوائد من ودائع لدى المصارف
(١٦٢,٣٣٧)	(٢٤,٤٩٠)	٢٥ مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,٩٨٩,٢٢٣	٦,١٥٦,٥٠٥	٢٦ إيرادات أخرى
(٧٤,٤٦٢,٩١٣)	(٩٦,٨٥٤,٠١٩)	٢٧ رواتب و أجور وملحقاتها
(٤٦,٩١٨,٣٣٤)	(٦٩,٧٢٩,٩٠٣)	٢٨ مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٣٠١,٢٥٩)	(٧,٧٧٠,٣٢٤)	٢٩-١٥-١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
(١٨,٢٤٤,٠٢٥)	(١٨,٧٠٥,٤٨٢)	٧ أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٨,٩٩٠	(٦٥)	٣٠ أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٩١,٠٩٤,٧٧٩)	(١٣٧,٤١٢,٨٤٣)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)	(١٣٧,٦٣٣,٧٦٧)	٣١ ضريبة دخل الفترة
-	-	مجموع الدخل الشامل
(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)	(١٣٧,٦٣٣,٧٦٧)	٣٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة
(٤,٨٨)	(١٣,٧٦)	

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري





المدير العام

عزمي علي ديب





المدير المالي

رنا عريش





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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
١٢١,١٤٣,٤٥١	٢٣١,٩٦٢,٠٢٨	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٥,٦٢٧,١٤٢)	(٣٢,٢٨٧,٦٠٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٥,٥١٦,٣٠٩	١٩٩,٦٧٤,٤٢٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٢,٨٢٣,٣٠٣)	(٦١,٩٤٣,٥١٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٢,٦٩٣,٠٠٦	١٣,٧٧٣,٠٩١٢	صافي أقساط التأمين
٢,٢٥٠,٤٢٠٢	٥,٤٨١,٩٢٣	عمولات دائنة
٦٤,٩٤٣,٢٠٨	١٤٣,٢١٢,٨٣٥	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(٧٧,٩٨٦,١٧٩)	(١٣١,٦٦٩,٧٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٣١,٦٨٠	٥,٢١٤,١٨٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٤,٣٥٤,٤٩٩)	(١٢٦,٤٥٥,٥٤٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٦٦٥,٧٥٤	(٢٥,٧٧٧,٤٣١)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٧,٦٨٨,٧٤٥)	(١٥٢,٢٣٢,٩٧٨)	صافي المطالبات
(١٦,٢٠٣,٨٩١)	(٣٩,٢٠٥,٩٧٨)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٣٦,٠٦٠)	(٤٦,٠٢٣٩)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٧٢٦,٨٦١)	(١,٣٩١,٧٧٢)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٤,٩٥٥,٥٥٧)	(١٩٣,٢٩٠,٩٦٧)	إجمالي مصاريف التأمين
(٢٠,٠١٢,٣٤٩)	(٥٠,٠٧٨,١٣٢)	الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٢٥,٧٦٧	٢٤,٢٥٥,٦٨٨	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٣٤٢,٥٩٧)	٦٧,٤١٣	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٥٠٩,٧٨٥	٣,٠٢٧,٧٢٥	إيرادات أخرى
(٣٩,٠٩٧,٩٥٧)	(٤٩,١٨٧,٢٧٤)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢١,٥٥٧,٤٤١)	(٢٩,٦١٤,٤٥٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٥٨٨,٨٥٩)	(٣,٩٤٩,٤٥٠)	الاستهلاكات والإطفاءات
(١١,٠٥٢,٠٢٦)	(١٦,٩٨٠,٨٧٤)	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
(٢,٤٣٢)	(٩٣)	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٤٧,٤٢٢,٧٦٠)	(٧٢,٣٨١,٣٢٠)	
(٦٧,٤٣٥,١٠٩)	(١٢٢,٤٥٩,٤٥٢)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤,٤٩٩,١٤٤	-	ضريبة دخل الفترة
(٦٢,٩٣٥,٩٦٥)	(١٢٢,٤٥٩,٤٥٢)	مجموع الدخل الشامل
(٦,٢٩٩)	(١٢,٢٥)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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)

المجموع	الصرف	خسائر متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(١٣٧٠٦٣٣٠٧٦٧)	-	(١٣٧٠٦٣٣٠٧٦٧)	-	-
-	(٢٤٠٤٩٠)	٢٤٠٤٩٠	-	-
٨٧٦٠٨١٧٠٥٢٥	٣١٩٠٥٤٠٠٥٨٠	(٤٥٤٠٦٢٨٠٠٧٦)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٢١٦٠٥٧٤٠٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(٤٨٠٦٨٠٠٥٩٣)	-	(٤٨٠٦٨٠٠٥٩٣)	-	-
(١٦٢٠٣٣٧)	(١٦٢٠٣٣٧)	-	-	-
١٠١٦٧٠٧٣١٠٤٣٤	٣١٩٠٦٢٣٠٣١٢	(١٦٠٠٥١٧٠١٩٦)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أرباح او خسائر الفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٩

مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

أرباح/خسائر الفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٨

مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)	(١٣٧,٦٣٣,٧٦٧)	التدفقات النقدية من: النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٧,٣٠١,٢٥٩	٧,٧٧٠,٣٢٤	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
-	٢٩٥,٠٠٠	الاستهلاكات والإطفاءات
١٨,٢٤٤,٠٢٥	١٨,٧٠٥,٤٨٢	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
١٦٢,٣٣٧	٢٤,٤٩٠	التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦,٩٦٣,٠٧٩	١٤٤,٤٤٣,٤٢٨	التغير في فروقات أسعار صرف غير محققة
(٦,٧٥٦,٧٥٧)	٣١,٦٠٤,٤٨٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤,٩٤٤,٩٥٤	(٤٦,٠٢٤,٩٩٢)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤,٥٣٧,٠٢٠)	٢,٦٤٣,٤٥٣	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٧,٠٢٨,٩٤٧	٦٣,٢٥٠,٤٠٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧,٦٣٩,٨٧٢	٦,٠٤٧,٠٩٥	النقص في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٦,٥٤٢,٩٧٩	٥,٨٢١,٠٧٧	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٧٢٥,٩٨٠	(١,٣٢٩,٦٨٥)	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(١٩,٥٧٨,٤٥١)	(٧٦,٣٤٤,١٨٩)	(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١,٠٩٧٦,٣٨٠	٢٢,٧٩٣,١٥٣	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨,٦٦٨,١٨٨	٣,٣٧١,٣١٠	الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١١,٥٢٣,٧٤٠	١٥,٧٩٦,٧٨٤	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
(٢,٢٠٤,٩٧٢)	٣,٤٥٠,٠٠٠	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	-	النقص في وديعة بحملة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣١,٣٢٢,٦٦٣	٤٢,٨٥٥,٩٤٨	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٨٥,٠٦٨,٦١٠)	١١٢,٧٤٥,٤٤٣	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٤٩٢,٥٠٠)	(٢٩٥,٠٠٠)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٦٥٠,٠٠٠)	استبعاد موجودات ثابتة
(٨٦,٥٦١,١١٠)	١٠٨,٢١٠,٠٩٣	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٦٢,٣٣٧)	(٢٤,٤٩٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٥٥,٤٠٠,٧٨٤)	١٥١,٠٤١,٥٥٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٣٨٨,٨٣١,٢٨٤	٤٠٤,٠٧٧,٩٩٠	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري

المدير العام
عزمي علي ديب

المدير المالي
رنا عريش

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي 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 ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

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

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

تزاول 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 ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨ م. جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٤٩٥,٨٠	٤٩٨,٢٤

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تآكل 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 والمونوي 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
٢٥-١٠	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 التبدلي 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 بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات 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 ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و 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	حوادث 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 ناتجة من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي ١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١/١٠٩٩/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 سنوات ابتداءً من الأول من تموز ٢٠١٦م، 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 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

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من
الأول من تموز ٢٠١٦م، 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 المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها.
تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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 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.
لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات موجودة 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.

ن. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

الاستثمارات المالية 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. 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 المالية 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.

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 مدجة 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 استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 وكنتيجه 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 الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملاءمة.

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 للحاملي 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ز. 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٢١٠٨٤١٠١٤١	١١٠١٤٢٠٨٥٢	١٠٠٦٩٨٠٢٨٩	النقد في الصندوق
١٥٦٠٧٩٨٠٢٨٣	٤٩٠٤٤٧٠٧٧٨	١٠٧٠٣٥٠٠٠٥٠٥	حسابات جارية لدى المصارف
٢٢٥٠٤٣٨٠٥٦٦	١٠٧٠٤٣٨٠٥٦٦	١١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٤٠٤٠٧٧٠٩٩٠	١٦٨٠٠٢٩٠١٩٦	٢٣٦٠٤٨٠٧٩٤	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٠٠٥٩٧٠٠٩٠	٤٠٨٣٢٠٦٢٤	٥٠٧٦٤٠٤٦٦	النقد في الصندوق
١٥٨٠١٨٣٠٨٩٨	٨٦٠٩٢١٠٧٢٨	٧١٠٢٦٢٠١٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٤٠١٦٠٠٠٠٠	٢٦٠١٦٠٠٠٠٠	٥٨٠٠٠٠٠٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٩٥٠٤٥٢	-	٩٥٠٤٥٢	شيكات قيد التحصيل
٢٥٣٠٠٣٦٠٤٤٠	١١٧٠٩١٤٠٣٥٢	١٣٥٠١٢٢٠٠٨٨	النقد وما يوازي النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٢٢٥٠٤٣٨٠٥٦٦ / ل.س بفائدة بين ٢,٤٠% إلى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩١١٤٢٦٨٨	١٠٥٧٥٥٦٢٢٢
٣٩٩٣٥٧٥٦٧	١٤٠٤١٩٨٥٩١
١٤٣١٠٥٠٠٢٥٦	١٤١٩٧٥٤٨١٣

ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ٢,١٤٥%)
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

ل.س.

ل.س.

٥٠,٩٣٥,٨٧٦

٤٩,٥١٤,٩٣٥

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٠١٤١١٠,٢٥٧	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠
٦٤,٣٥٤,١٢٣	(١٨,٧٠٥,٤٨٢)
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	٨٨,٧٥٨,٨٩٨

الكلفة

الرصيد في بداية السنة

صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات

الرصيد في نهاية السنة

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٥٨,٥٠	١٢,١٧٣,٩٢٥
بنك سورية الدولي الاسلامي	١٠٤,٩٦٧	١٠٠	٧٢٩,٦١	٧٦,٥٨٤,٩٧٣
				٨٨,٧٥٨,٨٩٨

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٧٣,٦٣	١٢,٤١٦,٧٦٢
بنك سورية الدولي الاسلامي	١٠٤,٩٦٧	١٠٠	٩٠٥,٥٠	٩٥,٠٤٧,٦١٩
				١٠٧,٤٦٤,٣٨٠

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 الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٨,١٦٣,٠٨٣	٢٥,٠٩٥,٠١١	عملاء مدينون
٤٠,٩٣٩,٩٣٩	٣٧,٩٦٠,٩١٦	وسطاء ووكلاء التأمين
٦٩,١٠٣,٠٢٢	٦٣,٠٥٥,٩٢٦	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,١٠٣,٠٢٢	٦٣,٠٥٥,٩٢٦	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
٦٨١,٦١٦	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,١١٣,٩٧٦	١,٣١٤,٠٦٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨١,١٥٢,٢٤٦	١٧٥,١٣١,٠٨٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	١٧٦,٤٤٥,١٤٥	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (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	
٦٨٤٧٠٦٨٣	-	-	-	٦٨٤٧٠٦٨٣	الحياة
٤٠٧٠٣٠٢٥٣	١٠٠٨٥٠٣٦٦	-	-	٣٠٦١٧٠٨٨٧	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/اللزامي
٢٥٠٢٩٨٠٨٤١	٣٠٤٣٦٠٢٦٥	١٧٠٦٧٩٠١٣٦	-	٤٠١٨٣٠٤٤٠	السيارات/شامل
١٠٠٢٦٠٠٠	-	-	-	١٠٠٢٦٠٠٠	الصحي خارجي
٢٥٠٦٧١٠٣٤٠	٢٠٨٩٢٠٣٤٦	-	٧٠٣٥٣٠١٥٠	١٥٠٤٢٥٠٨٤٤	الحريق
٣٠٧١٣٠٣٢٢	٣٤٣٠٩١٤	-	-	٣٠٣٦٩٠٤٠٨	السفر
٤٨٠٥٦٢	٣٠١٠٥	-	٢٠٠٠٠	٢٥٠٤٥٧	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
١٠١٠٧٠٣٤٠	١٧٤٠٨٤٣	-	-	٩٣٢٠٤٩٧	حوادث عامة
١٠١٥٣٠٦٥٤	١٨٢٠١٥٦	-	-	٩٧١٠٤٩٨	الهندسي
٢٣٦٠٧٨٧٠٢٢٢	٢٩٠٩٢٨٠٩٣٨	١٧٠٦٧٩٠١٣٦	١٥٢٠٧٧٩٠٤٣٤	٣٦٠٣٩٩٠٧١٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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	
٧٤٠٠٦٠٨٢٤	-	-	-	٧٤٠٠٦٠٨٢٤	الحياة
٩٥٩٠٧١٣	٢٢١٠٤٧٢	-	-	٧٣٨٠٢٤١	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/اللزامي
١٧٠٩٣٨٠٨٢٢	٢٠٤١٩٠٤٩٩	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	-	٢٠٤٤٢٠٦٧٩	السيارات/شامل
١٠٠٢٦٠٠٠	-	-	-	١٠٠٢٦٠٠٠	الصحي خارجي
١٧٠٧٨٧٠٥٦٧	١٠٩٤٩٠٨٨٤	-	٥٠٤٣٨٠٣٠٠	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣	الحريق
٣٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٤٤٠٠٤٥	٣٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠	٢١٠٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧٠٣٠٥	٣٤٠٣١١	-	-	١٨٢٠٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢٠٤٣٨	٧١٠٤٣٨	-	-	٣٨١٠٠٠	الهندسي
٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩	٢٦٠٨٨١٠٨٤٢	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	١٥٠٠٨٦٤٠٥٨٤	٢٥٠١٧٢٠٥٥٩	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدهم:

ا. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩,٧٥٧	٣,١٦٣,١٦٣	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٥٨٠,١٢	٣٣٨,١٩٨	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
	١٣,١٧٥		شركة بروميديا المساهمة المغفلة
١,٨٦٩,٩٣٧	-		مكتب قرواني للمحاماة
٣١٥,٠٠٠	-	ادارة عليا	ادارة عليا
١,٢١٤,١١٦	١,٥٢١,٩٧١	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٩,١٣٣,٥١٢	٢٠,٤٦٣,١٩٧		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٧,٣٤٥,٦٣٠	٨٠,٧٩٥,٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨١,٦٦٣,٩٨٩		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٢,٤٨٤,٠٥١	٢٣,٥٣٤,٨٣٩	إيرادات أقساط مكتبتها
(٢١,٧٩٨,٠٢٨)	(٣٢,٠٦٨,٤٠٤)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١٣,٠٨٠,٠٠٠)	(٣,٤٥٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٠١,١٣٤	٤٨,٥٥٤,٣١٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤٨,٦٣٣,٣١٠	٦٩,١٠٠,٩٥٦	عمولات مؤجلة
٢,٣٥٠,٠٠٠	٤٥,٩٧٣,٣٣٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٧٩,٢٦٣	٢,٣١٢,١١٣	سلف للموظفين
٩٣١,٤٩٥	٣,٠٤٥,٨٨٥	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢,٣١٨,٧٥٩	٦,٢٧١,٥٥١	ذمم مدينة أخرى
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٧٥,٢٥٨,١٤٩	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٧٥,٢٥٨,١٤٩	

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/١/١١، 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 مجمع اهتلاكه لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٩ م/٢٠١٩,٨٠٤,٥٩٧,١١٠/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٩ تبلغ /١٢١,٧٣٣,٧٩٦/ ل.س، (وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ /١٠,٢٦٤,٤٩٠/ ل.س أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٨ بلغت /١٢٣,٠٦٧,١١٠/ ل.س).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

التكلفة التاريخية	المباني	أثاث	لوازم معلوماتية ومكتبية	السيارات	تأمينات المباني المملوكة	تحسينات المباني المستأجرة	المجموع
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٤٥٠٧٠٠٠٠١٥	١٥٠٤٤٠٠٠٦٢١	٦٥٠٥٦٣٠٩٥٥	٧٠٨٨٦٠٠٠٠	٢٨٠٦٧٨٠٨٦٧	٤٢٠١٣٢٠٤١٣	٤٠٥٠٤٠١٠٨٧١
الإضافات	-	-	٣٠٥٩٠٠٣٥٠	-	-	-	٣٠٥٩٠٠٣٥٠
الاستبعادات	-	-	(٢٩٥٠٠٠٠)	-	-	(٨٢٥)	(٢٩٥٠٨٢٥)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٤٥٠٧٠٠٠٠١٥	١٥٠٤٤٠٠٠٦٢١	٦٨٠٨٥٩٠٣٠٥	٧٠٨٨٦٠٠٠٠	٢٨٠٦٧٨٠٨٦٧	٤٢٠١٣١٠٥٨٩	٤٠٨٠٦٩٦٠٣٩٧
<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>							
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	(١٣٠٦٠٧٠٩٦٢)	(١٢٠٨٧٠٠١٢٨)	(٥٤٠٧٤٠٠٤٣٠)	(٥٠٦٣٦٠٠٠٠)	(١٧٠٤٠٠٠١٨٣)	(٤١٠٣٥٩٠٦٦٣)	(١٤٥٠٦١٤٠٣٦٦)
الإضافات وأعباء السنة	(٨١٤٠٧٧٠)	(٣٥٩٠٤٨٤)	(٢٠٨٧٨٠٥٩٤)	(٦٧٥٠٠٠٠)	(١٠١٧٩٠١٥٠)	(٢٥٥٠٠١٢)	(٦٠١٦٢٠٠١٠)
الاستبعادات	-	-	٢٩٥٠٠٠٠	-	-	٨٢٥	٢٩٥٠٨٢٥
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	(١٤٠٤٢٢٠٧٣٢)	(١٣٠٢٢٩٠٦١٢)	(٥٧٠٣٢٤٠٠٢٤)	(٦٠٣١١٠٠٠٠)	(١٨٠٥٧٩٠٣٣٣)	(٤١٠٦١٣٠٨٥١)	(١٥١٠٤٨٠٠٥٥٢)
<u>القيمة الصافية</u>							
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٣١٠٢٧٧٠٢٨٣	٢٠٢١١٠٠٠٩	١١٠٥٣٥٠٢٨١	١٠٥٧٥٠٠٠٠	١٠٠٠٩٩٠٥٣٤	٥١٧٠٧٣٨	٢٥٧٠٢١٥٠٨٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٣٢٠٩٢٠٥٣	٢٠٥٧٠٠٤٩٩٣	١٠٠٨٢٣٠٥٢٥	٢٠٢٥٠٠٠٠٠	١١٠٢٧٨٠٦٨٤	٧٧٢٠٧٥٠	٢٥٩٠٧٨٧٠٥٠٦

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

المجموع ل.س	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي ل.س	برامج محاسبية ل.س	
			التكلفة التاريخية
٣٥,٦٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٠٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٦,٣٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٦٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم
(٣٤,١٤٨,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٢٧٥,٠٠٠)	-	(٢٧٥,٠٠٠)	الإضافات
(٣٤,٤٢٣,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٧٧٩,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٩٠٢,٩٩٩	-	١,٩٠٢,٩٩٩	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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.

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 لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٢٣,٩٩٠	١,٨٢٣,٦٣٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٧٠,٩٨٩,٦٥٢	٢٩٧,٥٨٣,١٥٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	٢٩٩,٤٠٦,٧٩٥	

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٥١,٩٤٠	١٨,٤٢١,٠٦٨	عملاء دائنون
٣,٧٢٥,٨٠٠	٥,٦٢٧,٩٨٢	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٢٤,٠٤٩,٠٥٠	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٣٦,٩٦٢,٥١٨	-	-	٣٣٦,٩٦٢,٥١٨	الحياة
٥,٤١٤,٧٥١	١,٢٤٩,٥٥٨	-	٤,١٦٥,١٩٣	البحري
١٢٧,٢٥٥,٤٠٥	١٥,٩٣٤,٣٦٩	٢٦,٣٤١,٧٣٤	٨٤,٩٨٣,٣٠٢	السيارات / شامل
٣٦٥,٨٩٩,٠٦٠	٣٠,٦١٩,٥٦١	٢٩٤,٤٦٥,٨٤٨	٤٠,٦١٣,٦٥١	السيارات / إلزامي
٣٤٩,٢٣٦,٠٩٦	٣٢,٤٦٦,٧٣٠	٦٢,٩٩٨,٩٦٦	٢٥٣,٧٧٠,٤٠٠	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
٣١,٧٦٠,٨٨٣	٣,٤٦٦,٨٤٥	٩,٨٠٤,٢٠٠	١٨,٤٨٩,٨٣٨	الحريق
٣,٧١٣,٣٢٢	٣,٤٣٩,٩١٤	-	٣,٣٦٩,٤٠٨	السفر
٢٨,٠٧٧٣	١٥,٣٨٧	٩,٠٠٠	١٧٥,٣٨٦	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٣,٦٧٠,٢١٤	٤٣٥,٩٥٣	٩,٠٩١,٧٥٠	٢,٣٢٥,٠٨٦	الحوادث العامة
١,٢٠٨,٩٤٩	١٩٠,٨٨٧	-	١,٠١٨,٠٦٢	الهندسي
٢٤,٢٨٧,١٤٣	٣,٤٨٠,٩٢٩	٢,٢٤١,٢٦٠	١٨,٥٦٤,٩٥٤	موبايل
١,٤١٩,٦٤٩,٩٠٤	١٠٩,٩٢٦,٣٥١	٥٤١,٨٦٥,٩٦٧	٧٦٧,٨٥٧,٥٨٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	-	-	٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	الحياة
١,٤٨٢,٢٤٦	٣٤٢,٠٥٧	-	١,١٤٠,١٨٩	البحري
٨٧,٩٢٩,٤٣٩	١٠,٥٤٧,٢١٤	٢١,١٣٠,٤١٥	٥٦,٢٥١,٨١٠	السيارات / شامل
٣٨٢,٨٠٧,٦٨٤	٤٦,٩٨٩,٢٧٤	٣٠٩,٦٥٠,٦٦٨	٢٦,١٦٧,٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦,٥٢٧,٣٥٨	٢٠,٤٩٠,٤٣٥	٢٥,٤٦٧,٠٨٦	١٨,٠٥٦,٩,٨٣٧	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
٢١,٣٧٥,٣٢٠	٢,٣٨٢,٧٦٠	٦,٢٨٤,٥٠٦	١٢,٧٠٨,٠٥٤	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٢٩٥	-	٢,٩٧٣,٨٩٣	السفر
٣٢٦,٧٤٤	٢٠,٠٦٩	٩,٠٠٠	٢١٦,٦٧٥	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
١,٧١٧,٧٤٣	١٣٦,٣٧٦	٩,٠٩١,٧٥٠	٦٧٢,١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦,١٨٨	٧٥,١٨٨	-	٤٠١,٠٠٠	الهندسي
٧,٣٣٩,٨٠٣	١,١٥٨,٩١٦	-	٦,١٨٠,٨٨٧	موبايل
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١٠٤,٢٣٥,٨٠٢	٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤	٦١٢,١٨٦,٥٠٣	

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 ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٧٤,٠٠٠	٢١,٧٣٦,٨١٠	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٠٢٩,١٥٤	٢,١٨٧,٣٦٤	تأمينات اجتماعية
٤,٢٦٢,١١٨	٤,٥٧٩,٢١٩	رواتب مستحقة
١,٤٥١,٠٩٧	٢,٠٨٣,٩٧٧	طوابع ورسوم تأمين
٧,٢٥١,٣٣٣	٧,٦٦٨,٦٢٤	مصاريف مهنية
٣,٩١٨,٧٦٥	٣,٣٥١,١٥٣	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢	٤٦٠,٢٣٩	صندوق متضرري حوادث السير
٢,٤٥٥,٣١٤	-	نفقات مستحقة
٦,٣٥٦,٢٧٠	١١,٧٨٧,٦٥١	عمولات مستحقة
٦,٧٧١,٨٨١	١٣,٠١١,٦٨١	أرصدة دائنة أخرى
٥١,٠٦٩,٩٣٤	٦٦,٨٦٦,٧١٨	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٩ مبلغ /٦,٥٠٠,٠٠٠/ ل.س. يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٢,٦٦٦,٤٥١/ ل.س. يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

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

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ 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 /١١,٩٠٥,٠٢١/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

٢٣ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

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

الحياة	البحري	السيارات الشامل	السيارات الزامي	الصحي داخلي	الصحي خارجي	الحريق
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٤٢.٣٥٨.٠٧٨	١٢١.٤٠٤.٨٩٠	٧١.٥١٩.١٠٩	٢٤٢.٤٨٨.٥٧٥	-	٢٧.٧٨٤.٤٢٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٠.٣٠٥.٢٣٥)	(٦.٧٥٨.٥٠٣)	-	-	-	(٢٤.٨٠٧.٤٦٥)
صافي الأقساط المكتتب بها	٣٢.٠٥٢.٨٤٣	١١٤.٦٤٦.٣٨٨	٧١.٥١٩.١٠٩	٢٤٢.٤٨٨.٥٧٥	-	٢.٩٧٦.٩٥٩
إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٣٣٦.٩٦٢.٥١٨)	(٨٤.٩٨٣.٣٠٢)	(٤٠.٦١٣.٦٥١)	(٢٥٣.٧٧٠.٤٠٠)	(٣.٤١٩.٧٨٨)	(١٨.٤٨٩.٨٣٨)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٦.٨٤٧.٦٨٣	٤.١٨٣.٤٤٠	-	-	١.٠٢٦.٠٠٠	١٥.٤٢٥.٨٤٤
إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٣٢١.٤٨٤.٤٣٦	٥٦.٢٥١.٨١٠	٢٦.١٦٧.٧٤٢	١٨٠.٥٦٩.٨٣٧	٣.٤١٩.٧٨٨	١٢.٧٠٨.٠٥٤
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٧.٠٠٦.٨٢٤)	(٢.٤٤٢.٦٧٩)	-	-	(١.٠٢٦.٠٠٠)	(١٠.٣٩٩.٣٨٣)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٥.٦٣٧.٢٢٣)	(٢٦.٩٩٠.٧٣١)	(١٤.٤٤٥.٩٠٩)	(٧٣.٢٠٠.٥٦٣)	-	(٧٥٥.٣٢٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٦.٤١٥.٦٢٠	٨٧.٦٥٥.٦٥٧	٥٧.٠٧٣.٢٠٠	١٦٩.٢٨٨.٠١٢	-	٢.٢٢١.٦٣٦
عمولات مقبوضة	-	١.٤٣٠.٨٣٨	-	-	-	٥.٨٤٦.٥٤٤
صافي الإيرادات	١٦.٤١٥.٦٢٠	٨٩.٠٨٦.٤٩٤	٥٧.٠٧٣.٢٠٠	١٦٩.٢٨٨.٠١٢	-	٨.٠٦٨.١٧٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١.٥٠٩.٦٣٢)	(٢٥.٨٩٠.٦٣٣)	(٧١.٧٦٢.٢٧٥)	(١٢٥.٢٤١.١١٠)	-	(٤.٤٩٠.٣٢٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٤.٠١٦.٦٨٦
صافي المطالبات المدفوعة	(١١.٥٠٩.٦٣٢)	(٢٤.٨٩٠.٦٣٣)	(٧١.٧٦٢.٢٧٥)	(١٢٥.٢٤١.١١٠)	-	(٤٧٣.٦٣٤)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	(٢٦.٣٤١.٧٣٤)	(٢٩٤.٦٦٥.٨٤٨)	(٦٢.٩٩٨.٩٦٦)	-	(٩.٨٠٤.٢٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	٥٩١.٥٠٠	-	-	٧.٣٥٣.١٥٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	٢١.١٣٠.٤١٥	٣٠٩.٦٥٠.٦٦٨	٢٥.٤٦٧.٠٨٦	-	٦.٢٨٤.٥٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	(٥٩١.٥٠٠)	-	-	(٥.٤٣٨.٣٠٠)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	(٥.٢١١.٣١٩)	١٤.٩٨٤.٨٢٠	(٣٧.٥٣١.٨٨٠)	-	(١.٦٠٤.٨٤٤)
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٧.٦٧٩.١٣٦	-	-	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	(١٣.٠٧٦.٦٤٤)	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	٤.٦٠٢.٤٩٢	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(١.٢٤٩.٥٥٨)	(١٥.٩٣٤.٣٦٩)	(٣٠.٦١٩.٥٦١)	(٣٢.٤٦٦.٧٣٠)	-	(٣.٤٦٦.٨٤٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٣.٤٣٦.٢٦٥	٨٨.٧٢٥	-	-	٢.٨٩٢.٣٤٦
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	١.٥٤٧.٢١٤	٤٦.٩٨٩.٢٧٤	٢٠.٤٩٠.٤٣٥	-	٢.٣٨٢.٧٦٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	(٢٢١.٤٧٢)	(٢.٤١٩.٤٩٩)	(٨٨.٧٢٥)	-	-	(١.٩٤٩.٨٨٤)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(٤٣.٦٠٧)	(٤.٣٧٠.٣٨٩)	١٦.٣٦٩.٧١٣	(١١.٩٧٦.٢٩٥)	-	(١٤١.٦٢٣)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٣.١٥٢.٢٨٠)	(٨٣٨.٧٣٦)	(٣.٥٦٨.٣٠١)	(٤٥.١٠٧.٨٧٩)	-	(٤.٣٤٧.٠١٩)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	(٦٩٠.٣١٤)	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٥.٨٣٧.٢٥٤)	(٢.٠٢٧.٥٤٦)	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٢٥٤.١٥٠)	(٨٢.٥٩٥)	(٤٢٩.١١٤)	(١.٤٥٤.٩٣٢)	-	(١٦٦.٧٠٥)
صافي المصاريف	(١٤.٩١٦.٠٦٢)	(١.٦٧٢.٢٣٢)	(٤٧.١٢٣.٠١٧)	(٢٢١.٣١٢.٠٩٦)	-	(٦.٧٣٣.٨٢٥)
صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين	١.٤٩٩.٥٥٨	٣٠.١٨٥.٦٩٦	٩.٩٥٠.١٨٣	(٥٢.٠٢٤.٠٨٤)	-	١.٣٣٤.٣٥٤

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	مويايل	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
٥٥٨.٥٢٥.٩٢٢	٣٠.٩٦٠.١٦٧	٤.٥٦٧.١١٤	-	١٤٦.٤٦٠	١.٩٨٨.٤٨١	١.٥٤٢.٦٥٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٠.٥٧٩.٠٩١)	-	(٢٠.٧٦٠.١٢٩)	-	(٣٣.٥٨٧)	(١.٩٨٨.٤٨١)	(١.٤٧٦.٢٤٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٩٧.٩٤٦.٨٣١	٣٠.٩٦٠.١٦٧	٢.٤٩٠.٩٨٦	-	١١٢.٨٧٣	-	٦٦.٤٠٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(٧٦٧.٨٥٧.٥٨٦)	(١٨.٥٦٤.٩٥٤)	(٢.٣٥٠.٨٦٦)	-	(١٧٥.٣٨٦)	(٣.٣٦٩.٤٠٨)	(١.٠١٨.٠٦٢)	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٦.٣٩٩.٧١٤	-	٩٣٢.٤٩٧	-	٢٥.٤٥٧	٣.٣٦٩.٤٠٨	٩٧١.٤٩٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٦١٢.١٨٧.٥٠٣	٦.١٨٠.٨٨٧	٦٧٢.١٩٢	-	٢١٦.٦٧٥	٢.٩٧٣.٨٩٣	٤٠١.٠٠٠	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٢٥.١٧٢.٠٥٩)	-	(١٨٢.٩٩٤)	-	(٢١.٠٤٥)	(٢.٩٧٣.٨٩٣)	(٣٨١.٠٠٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٤٤.٤٤٣.٤٢٨)	(١٢.٣٨٤.٠٦٧)	(٩٠٣.٣٩١)	-	٤٥.٧٠١	-	(٢٦.٥٦٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٣.٥٠٣.٤٠٣	١٨.٥٧٦.١٠٠	١.٥٨٧.٥٩٥	-	١٥٨.٥٧٤	-	٣٩.٨٤٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩.٣٧٤.٥٣٢	-	٣٣٥.٠٥٩	-	-	٦٣٦.٣١٩	١٧٥.٦٥٥	عمولات مقبوضة
٣٦٢.٨٧٧.٩٣٥	١٨.٥٧٦.١٠٠	١.٩٢٢.٦٥٤	-	١٥٨.٥٧٤	٦٣٦.٣١٩	٢١٥.٥٠٠	صافي الإيرادات
(٢٤٤.٩٦٢.٧٤٨)	(٤.٣٨٩.١٤٣)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥.٩٨٩.٠٢٦	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٨.٩٧٣.٧٢٢)	(٤.٣٨٩.١٤٣)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٤١.٨٦٥.٩٦٧)	(٢.٢٤١.٢٦٠)	(٩٠٩.١٧٥)	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(٩٠.٠٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٥٢.٧٧٩.٤٣٤	-	-	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٢٠.٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥٠٨.٣٤٦.٦٣٤	-	٩٠٩.١٧٥	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٩٠.٠٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٥٠.٨٦٤.٥٨٤)	-	-	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(٢٠.٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٣١٢.٦٠٤.٤٨٣)	(٢.٢٤١.٢٦٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٧.٦٧٩.١٣٦	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٣.٠٧٦.٦٤٤)	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٤.٦٠٢.٤٩٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٩.٩٢٦.٣٥١)	(٣.٤٨٠.٩٢٩)	(٤٣٥.٩٥٣)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(١٥.٣٨٧)	(٣٤٣.٩١٤)	(١٩٠.٨٨٧)	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٩.٩٢٨.٩٣٨	-	١٧٤.٨٤٣	٢١.٧٢٢.٢١٨	٣.١٠٥	٣٤٣.٩١٤	١٨٢.١٥٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤.٢٣٥.٨٠٢	١.١٥٨.٩١٦	١٣٦.٣٧٦	٢١.٧٢٢.٢١٨	٢٠.٠٦٩	٣٧١.٢٩٥	٧٥.١٨٨	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٦.٨٨١.٨٤٢)	-	(٣٤.٣١١)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(٣.٠٠٠)	(٣٧١.٢٩٥)	(٧١.٤٣٨)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢.٦٤٣.٤٥٣)	(٢.٣٢٢.٠١٣)	(١٥٩.٠٤٥)	-	٤.٧٨٧	-	(٤.٩٨١)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨١.٤١٣.٤٢٦)	(٧٤٧.٥٨٦)	(٦٠٣.٧٠٤)	-	(٢٤.٣٦٢)	(٤٤٤.٣٤٢)	(١١٣.٩٥١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦٩٠.٣١٤)	-	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٩٠.٢٤٤.٨٠٠)	(١.١٦٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣.٣٥١.١٥٣)	(١٨٥.٧٦٠)	(٢٧.٤٠٢)	-	(٨٧٨)	(١١.٩٣٢)	(٩.٢٥٦)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٣٦٣.٠٩٨.٨٥٩)	(١١٠.٤٥٠.٧٦٢)	(٧٩٠.١٥١)	-	(٢٠.٤٥٣)	(٤٥٦.٢٧٤)	(١٢٨.١٨٨)	صافي المصاريف
(٢٢٠.٩٢٤)	٧.٥٣٠.٣٣٨	١.١٣٢.٥٠٣	-	١٣٨.١٢١	١٨٠.٠٤٥	٨٧.٣١٢	صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين

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

الحريق	صحي خارجي	صحي داخلي	السيارات الزاوي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١٣.٣٢٩.٩٦٣	-	١٢٠.٤٨٧.٦٣٧	٣٥.٤٠٤.٣٣٥	٤٩.٥٧٦.١٦٠	١.٦٦٥.٩٥٥	٤٣.٣٤٩.٠٤١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٢.٢٤١.٣١٤)	-	-	-	(٢.٤٠٦.٥٩٩)	(١.٦١٤.٨٦٣)	(٧.٤١٥.٤١٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١.٠٨٨.٦٤٩	-	١٢٠.٤٨٧.٦٣٧	٣٥.٤٠٤.٣٣٥	٤٧.١٦٩.٥٦٢	٥١.٠٩٣	٣٥.٩٣٣.٦٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠.٢١٦.٧٤٧)	(٣.٤١٩.٧٨٨)	(١٠٦.٩٢٣.٠٠١)	(٤٢.٣٩٠.٤٥٠)	(٣٤.٨٩٩.٧١٨)	(٤٥٩.٢١٤)	(٢٨٠.٣٩٤.١٥٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٨.٦٩٠.٦٦٥	١٧٠.٩٨٩	-	-	١.٣١٦.٥٦٥	٤٣٥.٢٨٠	٤.٣٢١.٢٧٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٠.٠١٠.٣٤٣	٣.٤١٩.٧٨٨	٧٠.٨٩٥.٨٤٧	٥٧.٥٤٢.٨١٨	٣٢.٠٠١.١٥٢	١١٦.١٨٨	٢٦٦.٣٨٠.٠٠٨	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٨.٥٥٧.٦٣٤)	(١٧٠.٩٨٩)	-	-	(٩٤٨.٤٦٩)	(٩٧.٥٢٧)	(٣.٩٤٨.١٢٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
١٦.٦٢٧	-	(٣٦.٠٢٧.١٥٤)	١٥.١٥٢.٣٦٨	(٢.٥٣٠.٤٧٠)	(٥.٢٧٣)	(١٣.٦٤٠.٩٩١)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١.٠٥٥.٢٧٦	-	٨٤.٤٦٠.٤٨٣	٥٠.٥٥٦.٧٠٣	٤٤.٦٣٩.٠٩٢	٤٥.٨٢٠	٢٢.٢٩٢.٦٣٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣.٣١٤.٤٩٤	-	-	-	٢٧٨.٤٢٦	٦٩.٦٨١	-	عمولات مقبوضة
٤.٤١٩.٧٧٠	-	٨٤.٤٦٠.٤٨٣	٥٠.٥٥٦.٧٠٣	٤٤.٩١٧.٥١٧	١١٥.٥٠٠	٢٢.٢٩٢.٦٣٣	صافي الإيرادات
(٤.٠٩٠.٩٥٠)	-	(٤٥.٣٩٩.١٤٠)	(٧٣.٥٧٩.٩٨٥)	(٦.٩٠٤.٤٦٠)	-	(١٠.١٨٠.٥٥٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣.٦٣١.٦٨٠	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٩.٢٧٠)	-	(٤٥.٣٩٩.١٤٠)	(٧٣.٥٧٩.٩٨٥)	(٦.٩٠٤.٤٦٠)	-	(١٠.١٨٠.٥٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥.٦١٥.٠٠٠)	-	(٢٨.٦١٣.٥٢٤)	(٢٥٥.٢٨٠.٧٧٨)	(١٣.١٧٤.٥٤٠)	-	(٦.١٧٨.٤٩٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤.٢٢١.٠١٠	-	-	١٣.٨٠٣.٥٠٠	-	-	١٠.٨٩٠.٢٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥.٦١٥.٠٠٠	-	١٠٠.٩٠٣.٤٤٢	٢٧٥.٣٣١.٨٤٧	١٨.٤٠٣.٤١٠	-	٦.١٧٨.٤٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤.٢٢١.٠١٠)	-	-	(١٣.٨٠٣.٥٠٠)	-	-	(١٠.٨٩٠.٢٥٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	(١٨.٥٢٣.١٨٢)	٢٠.٠٥١.٠٦٩	٥.٢٢٨.٨٧٠	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	١٢.٠٨٤.٧٣٩	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	-	(١٦.٥٧٩.٦٩٣)	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	-	(٤.٤٩٤.٩٥٤)	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١.٩١٥.٦٤٠)	-	(١٤.٠١٢.٩٢٥)	(٥٤.٠٨٢.٩٢٣)	(٦.٥٤٣.٦٩٧)	(١٣٧.٧٦٤)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١.٦٢٩.٥٠٠	-	-	٢.٠٧٠.٥٢٥	٢.٠٥٩.٥٦٧	١٣٠.٥٨٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١.٨٩٣.٨١٤	-	١٢.٧٢٧.٣٢٩	٦١.٠٥٢.٧٧٦	٦.٠٠٠.٢١٦	٣٤.٨٥٦	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١.٦٠٤.٥٥٦)	-	-	(٢.٠٧٠.٥٢٥)	(٢.٦٦٤.٧٩٢)	(٢٩.٢٥٨)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٣.١١٨	-	(١.٢٨٥.٥٩٦)	٦.٩٦٩.٨٥٣	(١.١٤٨.٧٠٦)	(١.٥٨٢)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢.٤٩٠.٠٠١)	(٢٨٢.٦٤٠)	(١٨٠.٧٠٨.٨٠٢)	(٢.٦٥٧.٦٩٦)	(٨.٢٦٥.٥٤٨)	(٣٤.٨٧٠)	(٢.٤٢٢.٤٢١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	(٣٣٧.٨٩٢)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	-	(٥.٦١٤.٨٠٠)	(٢.٢٥٠.٠٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٧٩.٩٧٩)	-	(٧٢٢.٩٢٦)	(٢١٢.٤٢٥)	(٢٩٧.٤٥٧)	(٩.٩٩٦)	(٢٦.٠٠٩٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣.٠٢٦.١٣٢)	(٢٨٢.٦٤٠)	(٨٤.٦٣٩.٦٤٦)	(٥٥.٣٨١.٨٧٦)	(١٨.١٣٢.٢٥٥)	(٤٦.٤٤٨)	(٣.٧٠٠.٥٦٨)	صافي المصاريف
١.٣٩٣.٦٣٨	(٢٨٢.٦٤٠)	(١٧٩.١٦٣)	(٤.٨٢٥.١٧٣)	٢٦.٧٨٥.٢٦٢	٦٩.٠٥٢	١٨.٥٩٢.٠٦٥	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٦٦,٨١٠,٤٢٠	٤٣٤,٨٧٩	-	٢٠٨,٨٨٠	٢,٣٥٣,٥٧٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٢٦٠,٣٦٧)	(٢٠٢,٣٧٢)	-	(٢٦,٢٣٣)	(٢,٣٥٣,٥٧٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٠,٥٥٠,٠٥٣	٢٣٢,٥٠٧	-	١٨٢,٦٤٧	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٨١,٨٠٨,٤٦٨)	(٤٨٤,١٢٠)	-	(٢٦٦,٣١٣)	(٢,٣٥٤,٩٦١)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٧,٤٤٥,٥٤٥	١٣٦,٤٩١	-	١٩,٣١٧	٢,٣٥٤,٩٦١	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	٤٢١,١٦٠	-	٣٦٩,٢٥٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٥,٢٨٢,١٣٠)	(٩٩,٠٩١)	-	(٢٤,٨٨٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٣٦,٩٦٣,٠٧٩)	(٢٥,٥٦٠)	-	٩٧,٣٧٤	-	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٣,٥٨٦,٩٧٤	٢٠٦,٩٤٧	-	٢٨٠,٠٢١	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٢٨٠,٠٢٩	٤٨٠,١٧	-	-	٥٦٩,٤١٢	-	عمولات مقبوضة
٢٠٧,٨٦٧,٠٠٣	٢٥٤,٩٦٤	-	٢٨٠,٠٢١	٥٦٩,٤١٢	-	صافي الإيرادات
(١٣٠,٩٩٢,٥٨٧)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٣١,٦٨٠	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٧,٣٦٠,٩٠٧)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥٦,٩٣٩,٧٠٠)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	٢,١٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٦,٥٦٦,٧٥٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٠٨٤,٧٣٩	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤,٤٩٤,٩٥٤)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(٩٩,٢٢٠,٧٦٨)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٣١٦,٢١٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٨,٠٨٤,٦٠٩	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٣١٦,٢١٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,١٤٧,٣٠٠	٣١٦,٣٧٦	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٧٣,٠١٠	٢٢٦,٧٠٥	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٨,٤٧٤,١٢١)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(٣٠,٦٧)	(٢٢٦,٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤,٥٣٧,٠٢٠	-	-	(٦٧)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٥,٢٤٩,٥١٥)	(٦٨,٦٠٣)	-	(٤٨,٢٨٤)	(٢٧٠,٦٥١)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٣٧,٨٩٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٨٦٤,٨٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١,٦٠٠,٨٦٣)	(٢,٦١٠)	-	(١,٢٥٤)	(١٤,١٢١)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٦٥,٦١٥,١٥٤)	(٧١,٢١٣)	-	(٤٩,٦٠٥)	(٢٨٤,٧٧٢)	-	صافي المصاريف
٤٢,٢٥١,٨٤٩	١٨٣,٧٥١	-	٢٣٠,٤١٦	٢٨٤,٦٤٠	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٢١٨,٢٠٧	٦٧,١٥٥,٢٢٤	إلزامي داخلي
٤,٥٧٠,٩٨٦	١,٨٧٦,٢٠٠	إلزامي حدودي
١,٦١٥,١٤٢	٢,٤٨٧,٦٨٥	بطاقة برتقالية
٣٥,٤٠٤,٣٣٥	٧١,٥١٩,١٠٩	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٠٠,٨٦٣	٣,٣٥١,١٥٣	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
٣٣٧,٨٩٢	٦٩٠,٣١٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٧,٦٦٧,٧٩١	١٩,٨٩٦,٢٦٨	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 بالعملة 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 :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤,٩٥٨,٣٣٢	٥,٩١٦,٦٧٠	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٣٠,٨٩١	٢٣٩,٨٣٥	إيرادات أخرى مختلفة
٤,٩٨٩,٢٢٣	٦,١٥٦,٥٠٥	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٣٠٩٥٧٠٤٩٢	٧٠٠٠٦٩٠٦٦٤	رواتب وأجور
٨٠١٦٠٠٨٤٧	٨٠٦٩٩٠١٣٣	تأمينات اجتماعية
٩٠٤٢٩٠٨٨٧	١١٠٦٤٩٠٣١٣	حوافز ومكافآت
١٠٢٠٥٦٤	٣٨٤٠٦١٨	بدل سكن
٣٤٨٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠	تدريب موظفين
١٠٣٠٣٠٧	٢٧٣٠٦٥٦	تأمين حياة
١٧٥٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٢٠١٨٥٠٨١٦	٥٠٠٣٢٠٦٣٥	أخرى
٧٤٠٤٦٢٠٩١٣	٩٦٠٨٥٤٠١٩	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠٠٨٠٠٠٠٠	٣٠٤٥٠٠٠٠٠	أنعاب مجلس الإدارة
٦٠٧٥٤٠٩٩٨	١١٠٩٥١٠٦٦٦	إيجارات
٣٠٤٢٢٠٦٢١	٤٠٩٣٣٠٨٠٩	بريد وبرق وهاتف
٢٠٧٢٥٠٨٠١	٢٠٧٢٥٠٨٠٠	رسوم اشتراكات
-	١٠٦٠٠٠٠٠٠	أنعاب مدققي الحسابات
٤٠٤٠١٠٥٠٠	١٦٠٠٨٤٠٩٩٨	مصاريف قانونية ومهنية
٦٠٤٧٣٠٤٠١	٥٠٥٢٩٠٩٣٥	صيانة
١٠٦٦٤٠٠١٦	٣٠٣١٥٠٤٩٧	نفقات سفر وانتقالات
٢٠٥٤٥٠٩٠٣	٣٠١٣٩٠٦١٨	كهرباء ومياه
٧٠٥٠٠٠٠	٢٠٧٤٧٠٢٠٠	دعاية وإعلان
١٠٣٢٥٠٨٨٨	٢٠١٤٨٠٢٤٩	ضيافة
١٠٥٨٦٠٥٩٥	٣٠٢٧٨٠٣٥٠	قرطاسية
٥٣٨٠٤٦٣	٥٩٤٠٣٨٢	تأمين
٧٧٧٠٤٤٠	٦٣٩٠٢٢٣	عمولات مصرفية
٩١٦٠٧٠٨	٧٠٥٩١٠١٧٦	مصاريف أخرى
٤٦٠٩١٨٠٣٣٤	٦٩٠٧٢٩٠٩٠٣	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٣٣,٣١٤	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٥,٩١٤,٧٣٧	٦,١٦٢,٠١٠	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٥٣,٢٠٨	٢٧٥,٠٠٠	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
٧,٣٠١,٢٥٩	٧,٧٧٠,٣٢٤	

٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملية أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصرف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملية 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 / مصرف ضريبة الدخل:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٤٨,٩٤٩,٧٧٢)	(١٣٧,٦٣٣,٧٦٧)	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة يضاف:
٨١٤,٧٧٠	١,٩٩٣,٩٢٠	استهلاك المباني
١,٣٣٣,٣١٤	١,٣٣٣,٣١٤	استهلاك استثمارات عقارية
١٨,٢٤٤,٠٢٥	١٨,٧٠٥,٤٨٢	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦٢,٣٣٧	٢٤,٤٩٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٨,٣٩٥,٣٢)	(١١٥,٥٧٦,٥٦١)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصرف ضريبة دخل الفترة
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل للفترة
٣,٠٠٥,٩١٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٠٠٥,٩١٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

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

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(٤٨,٨٤٢,٩٣٠)	(١٣٧,٦٣٣,٧٦٧)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٨٨)	(١٣,٧٦)

صافي ربح (خسارة) السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 لاختبار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٧,٥٨%، فرع البحري ٢,٤٦%، فرع السيارات إلزامي ١٢,٨٠%، فرع السيارات شامل ٢١,٧٤%، فرع الصحي ٤٣,٤٢%، فرع الحريق ٤,٩٧%، فرع السفر ٠,٣٦%، فرع الهندسي ٠,٢٨%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٣%، فرع الحوادث العامة ٠,٨٢%، فرع الموبايل ٥,٥٤%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ١%، فرع السيارات إلزامي ١٣%، فرع السيارات شامل ١٩%، فرع الصحي ٤٥%، فرع الحريق ٥%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠%.

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 كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٠٤٠٧٧٠٩٩٠	-	٤٠٤٠٧٧٠٩٩٠	النقد ومايواري النقد
١٠١٩٧٠٧٥٤٠٨١٣	١٤٠٠١٩٨٠٥٩١	١٠٠٥٧٠٥٥٦٠٢٢٢	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٣٠٥٥٠٩٢٦	-	٦٣٠٥٥٠٩٢٦	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٦٠٤٤٥٠١٤٥	-	١٧٦٠٤٤٥٠١٤٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٦٠٧٨٧٠٢٢٢	-	٢٣٦٠٧٨٧٠٢٢٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٠٠٤٦٣٠١٩٧	-	٢٠٠٤٦٣٠١٩٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٧٥٠٢٥٨٠١٤٩	-	١٧٥٠٢٥٨٠١٤٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٨٨٠٧٥٨٠٨٩٨	-	٨٨٠٧٥٨٠٨٩٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٠٣٨٧٠٦٠١٠٣٤٠	١٦٥٠١٩٨٠٥٩١	٢٠٢٢٢٠٤٠٢٠٧٥٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٩٩٠٤٠٦٠٧٩٥	-	٢٩٩٠٤٠٦٠٧٩٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٤٠٠٤٩٠٠٥٠	-	٢٤٠٠٤٩٠٠٥٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٨١٠٦٦٣٠٩٨٩	-	٨١٠٦٦٣٠٩٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٠٤١٩٠٦٤٩٠٩٠٤	-	١٠٤١٩٠٦٤٩٠٩٠٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٦٠٨٦٦٠٧١٨	-	٦٦٠٨٦٦٠٧١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠٨٩١٠٦٣٦٠٤٥٥	-	١٠٨٩١٠٦٣٦٠٤٥٥	مجموع المطلوبات
٤٩٥٠٩٦٤٠٨٨٥	١٦٥٠١٩٨٠٥٩١	٣٣٠٠٧٦٦٠٢٩٤	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	النقد ومايواري النقد
١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	٩١١,١٤٢,٦٨٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٩,١٠٣,٠٢٢	-	٦٩,١٠٣,٠٢٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	-	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	-	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٩,١٣٣,٥١٢	-	١٩,١٣٣,٥١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨,٩١٣,٩٦٠	-	٩٨,٩١٣,٩٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	-	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٨١,٤١٢,٩٢١	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	١,٨٥٧,٠٥٥,٣٥٣	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	-	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	-	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٧٨,٢١٣,٩٨٩	-	٧٨,٢١٣,٩٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	-	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥١,٠٦٩,٩٣٤	-	٥١,٠٦٩,٩٣٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	مجموع المطلوبات
٦٣٠,٠٦٨,٦٧٨	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢٠٥,٧١١,١١٠	فائض / (فجوة) السيولة

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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية 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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٢٠٥,٥١٠,٣١٣	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	٦٧٣,٤٩٠,٧٨٣	دولار أمريكي
١,١٤٦	-	٥,٠٢١,٧٦١	٥,٠٠٠,٨٣٥	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 الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٠٤١,٤١٣	٤٦,٧٩٨,٠٤٧	دولار أمريكي
٥١٠,٥٠٦	٥٠٠,٠٨٣	يورو

مخاطر العمليات

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

٣٤- هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٤٩٠٥٠٢١	١١٤٩٠٥٠٢١	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	٣١٩٠٥٤٠٥٨٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٣١٧٤٠١٨٠٧٩٩)	(٤٥٤٠٦٢٨٠٧٦)	أرباح (خسائر) متراكمة
١٤٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٨٧٦٠٨١٧٠٥٢٥	مجموع راس المال المتوفر
		اجمالي راس المال المطلوب
١٣٠٠١٨١٠٥٠١	١١٨٠١٧٧٠٠٤٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٦٠٣٩٥٠١٢	١٣٩٠٩٩٥٠٢٤	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	٨٢٠٧٠٩٠٢١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٦٠٣١٤٠٧٩١	١٦٠٢٨٨٠١٦٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	٣٥٧٠١٦٩٠٤٣٩	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٨	%٢٤٥	نسبة هامش الملاءة

٣٥- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٠١٩/٨/٢٥