

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٩/٠٦/٣٠

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١,٠٠٦,٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٦,٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٦,٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٣٥١

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس المجلس	فردى	٢٤,٠٤%
٢	عمر الغراوى	نائب رئيس المجلس	بنك بيمو السعودى الفرنسى	٢١,٢٢%
٣	عبدو الخورى	عضو	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%
٤	جميل أسعد	عضو	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	٥%
٥	جود جويد	عضو	فردى	١%
٦	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-
٧	عمار ناصر اغا	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام	مالك شفيق البطرس
مدقق الحسابات	شركة (UTC International) ولطفي السلامة
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ <a href="http://www.uic.com.sy">www.uic.com.sy</a>

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٢٥٤,٨١	٦٢٨

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

\*\*القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %		بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
%٤,٨٢		٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١		٥,١٩٤,٨٣٣,٩٦٥		مجموع الموجودات:
%٢,٧٦		٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤		٢,٧٠٧,٣٢٦,٤٦٠		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		لفترة الستة أشهر	اخر ثلاثة اشهر	
%٥١,٩	%٢٧,٠	٣٦٠,٧٨٧,٧١١	١٩٣,٨٧٤,٢٥٦	٥٤٨,٠٨٣,٦٠١	٢٤٦,٢٦٦,٨٣١	صافي الإيرادات :
%١٦,٢	%٧٩,٩	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	٤٢,٩٤٢,٩٥١	١٤٨,٣٨٩,٨٦٢	٧٧,٢٤١,٩٠١	صافي الربح قبل الضريبة:
%٧,١	(%٤,٠)	(٢٣,٥٩١,٧٠٠)	(١٢,٧٩٣,٠٠٠)	(٢٥,٢٥٦,٠٠٠)	(١٢,٢٧٧,١٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح :
%١٨,٢	%١١٥,٥	١٠٤,١٥٧,٨٣٤	٣٠,١٤٩,٩٥١	١٢٣,١٣٣,٨٦٢	٦٤,٩٦٤,٨٠١	صافي الدخل :
%١٨,٢	%١١٥,٥	٩,٨٠	٢,٨٤	١١,٥٩	٦,١١	ربح السهم:

• صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركة التأمين .

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

١. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه ٦٩٥,٩٨٤,٦٧٥ ل.س. ، وإجمالي المطالبات المدفوعة ١٦٢,٢٦٠,١٥٧ ل.س. ، وإجمالي

الاحتياطيات الفنية والحسابية ١,٤٣٩,٣٧٨,٤٣٧ ل.س. .

تاريخ: ٢٠١٩/٠٧/٣٠

المدير العام  
مالك شفيق البطرس



A

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	<u>البيانات المالية</u>
٤-٣	بيان الوضع المالي
٦-٥	بيان الدخل الشامل
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
٤٧-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة 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 والايضاحات 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 ابداء 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج :

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



رقم الترخيص /

8 / ش

رقم ٤٧٦٤

اسم شركة يو تي سي إنترناشونال ولطفي السلامة  
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

## أمور هامة

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

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١٤٢١٠،٢٩٩،٤٠٨/ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٥٢٨،١٤١،٤٩٣/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها /١،٥٢٢،٠٠٤،٧٦٤/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٨/٨٤/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٦/١١/٢٠١٨ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها عن ٣٢% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين /٢،٧٠٧،٣٢٦،٤٦٠/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /١٥٥،٦٦٠،٢٩٧/ 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 الدولية ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"

دمشق - سورية

٢٢ تموز ٢٠١٩

الحاسب القانوني

لطفي السلامات



الشركة المتحدة للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	<u>الموجودات</u>
ل.س.	ل.س.		
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢	٥	النقد و ما يعادل النقد
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٢,٣٦١,١٣٦,٩٢٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣,٦٩٦,٩٣٥	٩٥,٨٤٩,٧٠٧	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٥,٢٤٥,٤١٠	٢٠٤,٦٥٣,٢٦٨	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩١٣,١٥٠	٣,٧٤٧,١١٧	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	٣٨٣,٨٢٦,٧٩٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
٢,٦٨٣,٧٥٥	-	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٢٨٨,٠٧٨,٤٠١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١,٥٧٤,٥١٩,٥٦٣	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٨١,٧٦٩	٥,٩٣١,٧٢٠	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١</b>	<b>٥,١٩٤,٨٣٣,٩٦٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		ل.س	ل.س
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	١٦	٣٧٤,٩٩٩,٤٣٣	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥
قروض وتسهيلات مصرفية	١٧	٤٦٨,٥٠٩,٠٤٧	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	١٨	٥٧,٠٨٥,٩٣٤	٥١,٥٠٨,٥٢٨
الإحتياطيات الفنية و الحسائية	١٩	١,٤٣٩,٣٧٨,٤٣٧	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١١	١٧,٦٤٦,٣٠٢	١٠,٧١٣,٤٣٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٢٠	٧٩,٥٤٤,٧٣٦	٩٤,٥٨٨,٤٣٤
مؤونة ضريبة الدخل	٢١	٢٥,٢٥٦,٠٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠
مؤونة مواجهة اعباء و مخاطر محتملة	٢٢	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٢,٤٨٧,٥٠٧,٥٠٥</b>	<b>٢,٣٢١,٢٠٧,٨٥٧</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال	٢٣	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤
إحتياطي إختياري	٢٤	٦٨,١٤١,١٢٩	٤٥,١٠٤,٢٣٧
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف	٢٥	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١
مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف	٢٥	(٢,٥٥٤,٨٣٨)	-
صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	٧	(٢٦,٤٥٧,٨٧٦)	(٨,٦١٠,٦٤٨)
أرباح مدورة		٥٣١,٢٥٠,٠٠٠	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠
أرباح السنة		١٢٥,٦٨٨,٧٠٠	-
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		<b>٢,٧٠٧,٣٢٦,٤٦٠</b>	<b>٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤</b>
<b>مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين</b>		<b>٥,١٩٤,٨٣٣,٩٦٥</b>	<b>٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١</b>

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



الشركة المتحدة للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧	٦٩٥,٩٨٤,٦٧٥	٢٦-٤١ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧٦,٩٨١,٩٥٦)	(١٤٧,٩٠١,٠٧٤)	٢٦-٤١ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٦٠,٧٨٧,٧١١	٥٤٨,٠٨٣,٦٠١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٤٩٠,٢٥٤)	(١٠٤,٦٣٢,٢٠٨)	٢٦-٤١ صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي
٣٣٤,٢٩٧,٤٥٧	٤٤٣,٤٥١,٣٩٣	صافي أقساط التأمين
٢٥٠,٨٨,١٥٧	٤٢٠,٨١,٣٧٥	٢٧-٤١ عمولات مقبوضة
٩١,٦٦٤	٦٥,٠٩٢٢	٢٧-٤١ عمولة ارباح المعاهدات
٣٥٩,٤٧٧,٢٧٨	٤٨٦,١٨٣,٦٩٠	إجمالي ايرادات التأمين
		<b>المصاريف</b>
(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)	(١٦٢,٢٦٠,١٥٧)	٢٨-٤١ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٠,٣٢,٥٢٣	٨,٤٦١,٠٧٩	٢٨-٤١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٣٢١,٧٣٧)	(١٥٣,٧٩٩,٠٧٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٥٩٤,٥٣٣	(٥٥٠,٧٢٣)	٢٨-٤١ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٨٩,٧٢٧,٢٠٤)	(١٥٤,٣٤٩,٨٠١)	صافي المطالبات
(٣١,٦٥٣,٩١٤)	(٤١,٣٧٣,٢٣٤)	٢٩-٤١ العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(١٢٠,٢٤٨,٠٨)	(١٤,٥٨٨,٩٩٨)	٤١ الاتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٢,٦٢٦,٦١٨)	(٤,١٧٥,٩٠٩)	٣٠-٤١ بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
(٦٣,٠٦٨١)	(٨٩٦,٦٠٣)	٣١-٤١ حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(٤,٦٨٧,٣٣٤)	٣٢-٤١ حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(٤,٥٦٦,٧١٩)	٤١ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(١٤٢,٩١٣,٢٢٥)	(٢٢٤,٦٣٨,٥٩٨)	إجمالي مصاريف التأمين
٢١٦,٥٦٤,٠٥٣	٢٦١,٥٤٥,٠٩٢	صافي الربح ( الخسارة ) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٩٩,٦٣٨,٧١٧	٧٤,٦١٠,٩٣٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
(١٤,٤٠١,٨٩٩)	(٢,٥٥٤,٨٣٨)	٢٥ فروقات اسعار صرف غير محققة
-	(٣٣١,٦٦٣)	خسائر / ارباح التخلي عن موجودات ثابتة
١٦١,٢٧٠	-	أرباح محققة بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٤,٩٩٥,٠٣٤	٣٥,٩٥٤	٣٣ إيرادات أخرى
(٨٤,٨٠٣,٤٧٤)	(٩٣,٠٧١,٧٦٧)	٣٤ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٧٠,٩٩٦,٢٦٧)	(٦٦,٤١٩,١٥٩)	٣٥ مصاريف ادارية و عمومية
(٢٠,٠٨٣,٤٦٦)	(٢١,٦٦٥,٥٩٦)	١٤-١٣ الاستهلاكات و الأطفاءات
(٣,٨٨٠,٥٦٨)	(٢,٣٠٦,٨٥٠)	٣٦ فوائد و أعباء مالية
٥٥٥,٨١٤	(١,٤٥٢,٢٤٣)	٣٧ فروقات صرف
(٨٨,٨١٤,٥١٩)	(١١٣,١٥٥,٢٣٠)	
١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	١٤٨,٣٨٩,٨٦٢	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٣,٥٩١,٧٠٠)	(٢٥,٢٥٦,٠٠٠)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
١٠٤,١٥٧,٨٣٤	١٢٣,١٣٣,٨٦٢	صافي أرباح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
(١٨,٣٠٨,١٦٥)	(١٧,٨٤٧,٢٢٨)	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٨٥,٨٤٩,٦٦٩	١٠٥,٢٨٦,٦٣٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩,٨٠	١١,٥٩	٣٨ ربحية السهم الاساسية والمخففة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٨	٢٠١٩
	ل.س	ل.س	ل.س
<b>الإيرادات</b>			
إجمالي الأقساط المكتتب بها		٢٣٥,٧٢٦,٦٣٢	٣١٦,٥٩٩,٧٥٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها		(٤١,٨٥٢,٣٧٦)	(٧٠,٣٣٢,٩٢٧)
صافي الأقساط المكتتب بها		١٩٣,٨٧٤,٢٥٦	٢٤٦,٢٦٦,٨٣١
صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي		(١٨,١١٧,٧١٤)	(٢٧,٤٧٠,٦٢٨)
صافي أقساط التأمين		١٧٥,٧٥٦,٥٤٢	٢١٨,٧٩٦,٢٠٣
عمولات مقبوضة		١٣,٤٧٠,١٩٩	١٩,٥٢٢,٣٩٦
اجمالي إيرادات التأمين		١٨٩,٢٢٦,٧٤١	٢٣٨,٣١٨,٥٩٩
<b>المصاريف</b>			
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٧٤٤,٠٤٠,٧٧٤)	(٩١٠,١٩,٥٢٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		١٠,١١٣,١٣٢	٧,٤٩٤,٥٣٧
صافي المطالبات المدفوعة		(٦٣,٩٢٧,٦٤٢)	(٨٣,٥٢٤,٩٨٧)
صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها		١٧,٦٢١,٦٤٢	٢٠,١٥,٣٩١
صافي المطالبات		(٤٦,٣٠٦,٠٠٠)	(٨١,٥٠٩,٥٩٦)
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى		(١٦,٨٣٠,٢٠٦)	(٢٢,١٥٣,٤٤٥)
الاتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية		(٥,٨٣٣,١٤٢)	(٤,٧٣٨,٦٤٢)
بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦		(١,٤١٤,٣٦٤)	(١,٨٩٩,٥٩٨)
حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب		(٦٢٠,٧١٨)	(٥٤٩,٦٧٨)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية		-	(٢,٨٥٩,٧٤٣)
مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة		-	(٢,٥٠٥,١٧٩)
مؤونة تعويضات إضافية متوقعة		(٣,١٢٥,٠٠٠)	-
اجمالي مصاريف التأمين		(٧٤,١٢٩,٤٣٠)	(١١٦,٢١٥,٨٨١)
صافي الربح ( الخسارة ) التشغيلي		١١٥,٠٩٧,٣١١	١٢٢,١٠٢,٧١٨

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٨,٩٩٢,٠٩٦	٣٦,٨١٨,٤٩٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٣٠,٤١٨,٢٧٢)	٤,٣٩٠,٠٧٦	فروقات اسعار صرف غير محققة
		أرباح محققة بيع استثمارات مالية من خلال بيان
١٦١,٢٧٠	-	الدخل الشامل
٢,٤٨٠,٠٠٠	-	إيرادات أخرى
(٤٧,١٣٥,٦٠١)	(٤٨,٩٣٧,٣٣٣)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٤,٦٧٩,٩٣٤)	(٢٧,٧٧٦,٨٩٠)	مصاريف ادارية و عمومية
(١٠,١٣٦,٨٠٩)	(١٠,٠٦٣,٥٨١)	الاستهلاكات و الأطفاءات
(١,٤١٩,٧٧٣)	(٨٢٦,٩٣٧)	فوائد و أعباء مالية
٢,٦٦٣	١,٥٣٥,٣٥٦	فروقات صرف
(٧٢,١٥٤,٣٦٠)	(٤٤,٨٦٠,٨١٧)	
٤٢,٩٤٢,٩٥١	٧٧,٢٤١,٩٠١	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٢,٧٩٣,٠٠٠)	(١٢,٢٧٧,١٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٣٠,١٤٩,٩٥١	٦٤,٩٦٤,٨٠١	صافي أرباح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
(١٢,٨١١,٦١١)	(١٧,٥٥٣,٠٥٧)	من خلال بيان الدخل الشامل
١٧,٣٣٨,٣٤٠	٤٧,٤١١,٧٤٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٨٤	٦,١١	ربحية السهم الاساسية والمخففة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة المحققة		التغير في القيمة		التغير في القيمة		التغير في القيمة		التغير في القيمة		رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.						
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	-	٢,٠٩٠,٣٧,٧٣٧	١,٠٩٨,٠٠٠,٦١	-	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٨	٢,٠١٨	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠١٨
(١,١٩,٠٤٠,٧٠٤)		(١,١٩,٠٤٠,٧٠٤)														
٨٥,٨٤٩,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨,٠٥٩,٧٣٣	-	(١,٨٠,٣٠٨,١٦٥)	(١,٤٤,٤٠١,٨٩٩)	-	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	١,١٨,٠٥٩,٧٣٣	١,٩٧,٣٣٣,٥٣٣	(١,٦٠,٣٢٨,١٠٤)	(١,٤٤,٤٠١,٨٩٩)	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	-	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	(٨٠٦,١٠٦,٤٤٨)	-	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٤٥١,٠٤٤,٣٣٧	٢١٣,٠٧٢,٠٤٨٤	١,٠٠٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	٢٠١٩	١,٠٠٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,٠٧٢,٠٤٨٤	٤٥١,٠٤٤,٣٣٧	٢١٣,٠٧٢,٠٤٨٤	١,٠٠٦,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
(٣٢٠,٦٤٦,٥٩٨)		(٣٢٠,٦٤٦,٥٩٨)														
١,٠٥,٣٨٦,٠٠٠	١,٢٥,٦٨٨,٧٠٠	-	(١٧,٨٤٧,٢٢٨)	(٢,٥٥٤,٨٣٨)	-	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	١,٢٥,٦٨٨,٧٠٠	٥٣١,٠٣٦,٨٧٢	(٢٦,٤٥٧,٨٧٢)	(٢,٥٥٤,٨٣٨)	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٦,٠٤٧,٠٧٠,٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رؤيا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٩	٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	١٤٨,٣٨٩,٨٦٢	١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	
تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :			
(مكاسب) / خسارة فروقات إعادة تقييم غ محققة	٢,٥٥٤,٨٣٨	١٤,٤٠١,٨٩٩	
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١٠٤,٦٣٢,٢٠٨	٢٦,٤٩٠,٢٥٤	
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	٤٣,٠٤٤,٣٢٠	١٤,٤٨٥,٦٠٥	
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	(١,١٩٦,٦٦١)	(٤٣,٤٣٣,٢٣٨)	
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	(٢,٥٥٦,٩٣٦)	٤,٣٥٣,١٠٠	
الاستهلاكات والإطفاءات	٢١,٦٦٥,٥٩٦	٢٠,٠٨٣,١٤٦	
خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة	٣٣١,٦٦٣	-	
مؤونة ديون كبيرة	-	٦,٢٥٠,٠٠٠	
	٢٧٨,١٢٤,٨٩٠	١٧٠,٣٨٠,٣٠٠	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل			
النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين	(٦٩,٠٤١٧,٧٣٨)	٩١,٢٥٣,٨٩٩	
النقص / (الزيادة) في الحسابات المدبنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	(٨٣٥,١٨٠)	(٤٣١,٨٩٠)	
النقص / (الزيادة) في الذمم المدبنة - أطراف ذات علاقة	٢,٦٨٣,٧٥٥	١٧١,٥٨٠	
النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى	(١٣٠,٥٨٤,١٩٩)	(٣٠,٥٣٨,٧٧٤)	
الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٩,٥٨٤,٣٢٧	(٥٥,٢٧٢,٧٧٢)	
الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين	٥,٥٧٨,٣٧٧	٤,٠٦٧,٣٢٤	
الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة	٦,٩٤٧,٤١٥	(٩٤,٦٨٤,٣٠٩)	
الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون	(١٥,٠٤٣,٦٩٨)	٩٢,١٨٠,٩٢٦	
الضريبة المدفوعة	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية	١٠٢,٧٤٩,٠٤٩	١٢٦,٢٦٨,٨٨٤	

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع (غير مدقق)**

إيضاح		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)
	٢٠١٩	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
ودائع لأجل لدى المصارف	(١١٠,٣٠٢,٠٠٠)	٢٥١,٢٦٦,٤٠٣
مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة	١٠٠,٠٠٠	-
اقتناء موجودات ثابتة مادية	(٢٧,٤٣٤,٠٥٢)	(٥٨,١٢٢,٢٠٠)
شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	(٧١,٦٠٤,٧٧٠)
اقتناء موجودات ثابتة غير مادية	(٥,٨٦٧,٢٨٥)	-
صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية	(١٤٣,٥٠٣,٣٣٧)	١٢١,٥٣٩,٤٣٣
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
قرض	(٣١,٤٩٠,٩٥٣)	-
مكافآت مجلس الإدارة	(٣٢,٦٤٦,٥٩٨)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)
صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية	(٦٤,١٣٧,٥٥١)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)
فروقات اسعار الصرف النقد وما في حكمه	(١٠,٤١٧,٤١)	٢,٦٧١,٣١٦
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد	(١٠٥,٩٣٣,٥٨٠)	٢٣٨,٥٧٥,٤٢٩
النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة	٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢	٦٣٧,٣٨٩,٦٠٥

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**الشركة المتحدة للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)**

**١- تأسيس وأعمال الشركة**

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين. تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة، السويداء.

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

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير الدولية والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

**٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

**التقيد بالمعايير:**

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

**أسس إعداد البيانات المالية:**

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



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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. 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. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٤٩٨,٢٤	٤٩٥,٨	يورو

#### ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدي القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

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

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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. 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 الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

#### ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدل في القيمة إن وجدت.

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

٥ سنوات

برامج المعلوماتية

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 وتسدّد 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 لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة.

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

%	
٦٠	تأمين الحياة والحوادث الشخصية
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لأجال 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 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 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 كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في

نحاية 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  
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

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 كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، 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 عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

#### ن. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

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

#### و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تديني 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 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 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:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيحة 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 لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. 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 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.

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	العملات الأجنبية بما يعادلها	ليرة سورية	
ل.س.	ل.س.		
٢,٣٣٤,١٤٠	-	٢,٣٣٤,١٤٠	النقد في الصندوق
١١٤,٤٥٥,٠٥٦	٢٩,٧٣٢,٠٦٤	٨٤,٧٢٢,٩٩٢	حسابات جارية لدى المصارف
١٣٥,٣٠١,٢٦٦	٤٨,٣٩٦,٠٠٠	٨٦,٩٠٥,٢٦٦	* ودائع لأجل استحقاقها الاصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢	٧٨,١٢٨,٠٦٤	١٧٣,٩٦٢,٣٩٨	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢	٧٨,١٢٨,٠٦٤	١٧٣,٩٦٢,٣٩٨	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س	العملات الأجنبية بما يعادلها		
	ل.س	ل.س	
٣,٥٨٣,٤٧٥	-	٣,٥٨٣,٤٧٥	النقد في الصندوق
٢٠٩,٢٧٣,٩٠٦	٣٥,٢١٦,٨٠٤	١٧٤,٠٥٧,١٠٢	حسابات جارية لدى المصارف
١٤٢,٧٦٤,٠٥٦	٤٦,٢١٦,٠٠٠	٩٦,٥٤٨,٠٥٦	* ودائع لأجل استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٥٥,٦٢١,٤٣٧	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٤,١٨٨,٦٣٣	
٢,٤٠٢,٦٠٥	-	٢,٤٠٢,٦٠٥	شيكات قيد التحصيل
<b>٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢</b>	<b>٨١,٤٣٢,٨٠٤</b>	<b>٢٧٦,٥٩١,٢٣٨</b>	النقد و ما يعادل النقد

\* يمثل بند ودائع لأجل، ودايع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل ، بلغت أسعار الفائدة على الودائع لأجل ٧% بالليرة السورية و ٣,٥% للعملات الأجنبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ( مقابل ٤,١٥% --- ٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

**٦- ودائع لأجل لدى المصارف**

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	العملات الأجنبية بما يعادلها		
	ل.س	ليرة سورية	
١,٦٢٤,٦٠٢,٠٧١	١,١٥١,٦٠٢,٠٧١	٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ٠,٦٤% - ٣,٩% عمالات أجنبية )
٧٣٦,٥٣٤,٨٥٧	-	٧٣٦,٥٣٤,٨٥٧	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% - ١٢% لليرة السورية )
<b>٢,٣٦١,١٣٦,٩٢٨</b>	<b>١,١٥١,٦٠٢,٠٧١</b>	<b>١,٢٠٩,٥٣٤,٨٥٧</b>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملات الأجنبية بما يعادلها			
المجموع	ل.س	ليرة سورية	
١,٢٠٠,٩٤٧,٠٧٢	١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة ٨ % لليرة السورية ، ٠,٦٤ % - ٣,٠٧ % عملات أجنبية )
١,٠٠١,٥٣٤,٨٥٦	-	١,٠٠١,٥٣٤,٨٥٦	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠ % - ١٢ % لليرة السورية )
<b>٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨</b>	<b>١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢</b>	<b>١,١٢٩,٥٣٤,٨٥٦</b>	

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	الكلفة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٤٥٤,٩٧٧	-	شراء اسهم
<b>١٢٢,٣٠٧,٥٨٣</b>	<b>١٢٢,٣٠٧,٥٨٣</b>	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٠,٩٨١,٩٩١)	(١٧,٨٤٧,٢٢٨)	الرصيد في بداية السنة
(٨,٦١٠,٦٤٨)	(٢٦,٤٥٧,٨٧٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
<b>١١٣,٦٩٦,٩٣٥</b>	<b>٩٥,٨٤٩,٧٠٧</b>	الرصيد في نهاية السنة



## ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٥٢,٥٢٩,٦٩٨,٠٠	٢٢١,٩٣٧,٥٥٦,٠٠	
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	
<b>١٣٥,٢٤٥,٤١٠,٠٠</b>	<b>٢٠٤,٦٥٣,٢٦٨,٠٠</b>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	الرصيد كما في بداية السنة اضافات خلال الفترة اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية ديون معدومة الرصيد كما في نهاية الفترة
١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠	١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠	
-	-	
-	-	
-	-	
<b>١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠</b>	<b>١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠</b>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ حزيران للفترة السابقة كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	الرصيد كما في بداية السنة اضافات خلال السنة اعدام ديون مشكوك فيها ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة الرصيد كما في نهاية السنة
١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠	١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠	
-	-	
-	-	
-	-	
<b>١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠</b>	<b>١٧,٢٨٤,٢٨٨,٠٠</b>	

## ٩- حسابات مدينية من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين				فرع التأمين:
	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦٠٨١٧٠٢٠٨	-	-	١٠١٥١٠٢٧٠	١٥٠٦٦٥٠٩٣٨	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٢٠٠٠٢١٠٦٩٨	-	٤٠٠٤٣٠٤٦٩	٢٠٥٠٠٠٠٠٠	١٣٠٤٧٨٠٢٢٩	البحري
٧٧٠٨٢٢٠٤٢٦	-	-	٧٧٠٨٢٢٠٤٢٦	-	السيارات/الزامي
٢١٠٦٥٩٠٥١٢	٢١٠٣٣٦٠٦١	٥١٠٠٧١	-	٢٧٢٠٣٨٠	السيارات/شامل
١٠٢٣٤٠١٤٨	-	١٩٥٠٠٧٣	٦٠٠٠٠	١٠٠٣٣٠٠٧٥	الصحي داخلي
٨٠٢٦٦٠٥٣٠	-	-	-	٨٠٢٦٦٠٥٣٠	الصحي خارجي
١٣٣٠٢٥٠٠٩٢٣	-	١٨٠٧٨٩٠٥٦٥	١٤٠٢٣٩٠٩١٢	١٠٠٠٢٢١٠٤٤٦	الحريق
١٠٠٢١١٠٩١٤	-	١٠٠٤٣٠٩٩٣	٦٠٩٥٩٠٩٥٢	٢٠٢٠٧٠٩٦٩	سرقة
٢٠٠١٣٥٠٢٩٨	-	٣٠١٧٩٠٢٥٨	-	١٦٠٩٥٦٠٠٤٠	المصارف الشاملة
١٠٠٢٢٩٠٤٨٨	-	٥٦٦٠٥٦٧	٣٧٥٠٠٠٠	٩٠٢٨٧٠٩٢١	هندسي
٦٠٦٨٥٠٣٤٠	-	١٠٢٠٢٠٦٣٨	٢٢٠١٤٠	٥٠٤٦٠٠٥٦٢	سفر
٣٠٨١٨٠٨٦٧	-	٣٤٦٠٤١٦	٧٠١٠١٢٢	٢٠٧٧١٠٣٢٩	حوادث شخصية
٥٣٠٦٧٣٠٤٤٧	-	٤٠٩٠٨٠٨٤٨	٣٢٠٧٢٥٠٦٥٠	١٦٠٠٣٨٠٩٤٩	الحوادث العامة
<u>٣٨٣٠٨٢٦٠٧٩٩</u>	<u>٢١٠٣٣٦٠٦١</u>	<u>٣٤٠٣٢٦٠٨٩٨</u>	<u>١٣٦٠٥٠٣٠٤٧٢</u>	<u>١٩١٠٦٦٠٠٣٦٧</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين				فرع التأمين:
	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٠٥٠٠٠٥٩٧	-	-	٣٠٥١٢٠٤٠٢	١١٠٩٨٨٠١٩٥	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
١٦٠٣٥٢٠٩١٨	-	٣٠٠٢٤٠٠٤	٣٠٢٤٨٠٩٠٠	١٠٠٠٨٠٠٠١٤	البحري
٦٦٠٨٦٧٠٦٠٧	-	-	٦٦٠٨٦٧٠٦٠٧	-	السيارات / الزامي
١٩٠١٠٢٠٥٧٦	١٨٠٧٧٩٠١٢٥	٥١٠٠٧١	-	٢٧٢٠٣٨٠	السيارات / شامل
١٠٠٤٩٠٨٥١	-	١٢٧٠٠٠٦	٣٠٢٦٦	٩١٩٠٥٧٩	الصحي داخلي
٦٠٤٣٩٠٤٤٥	-	-	-	٦٠٤٣٩٠٤٤٥	الصحي خارجي
١٢٤٠٩٦٥٠٨٩٤	-	١٧٠٣٥٨٠٧٩٥	١٥٠٠١٥٠٦٩٣	٩٢٠٥٩١٠٤٠٦	الحريق
٥٠١٩٩٠٥٨٤	-	٤٢٧٠٤٦٩	٢٠٨٤٩٠٧٨٧	١٠٩٢٢٠٣٢٨	سرقة
٩٠٩٩٠٠٣٥٨	-	١٠٤٩٨٠٤٧٨	٥٠٠٠٠٠٠	٧٠٩٩١٠٨٨٠	المصارف الشاملة
١٢٠٥٧١٠٠٦٠	-	٤٠٨٠٠٥٥	٣٧٥٠٠٠٠	١١٠٧٨٨٠٠٠٥	هندسي
٣٠٩٩٩٠٥٣٣	-	٩٣٨٠٢٢٤	٢٢٠١٤٠	٣٠٠٣٩٠١٦٩	سفر
٣٠٣٩٤٠٧٨٤	-	٢٧٦٠٤٣١	٩٠٦٠٨٩٨	٢٠٢١١٠٤٥٥	حوادث شخصية
٥٣٠٦٧٣٠٤٤٧	-	٤٠٩٠٨٠٨٤٨	٣٢٠٧٢٥٠٦٥٠	١٦٠٠٣٨٠٩٤٩	الحوادث العامة
<b>٣٣٩٠١٠٧٠٦٥٤</b>	<b>١٨٠٧٧٩٠١٢٥</b>	<b>٢٩٠٠١٨٠٣٨١</b>	<b>١٢٦٠٠٢٧٠٣٤٣</b>	<b>١٦٥٠٢٨٢٠٨٠٥</b>	

## 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:

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٣٠٥،٤٧٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤٧،٣٥٩،٢٤٤	٤٧،٣٥٩،٢٤٤	شركات سابقة ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٢،٣٧٨،٢٨٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٥٠،٠٤٢،٩٩٩	٤٧،٣٥٩،٢٤٤		
(٤٧،٣٥٩،٢٤٤)	(٤٧،٣٥٩،٢٤٤)		
<b>٢،٦٨٣،٧٥٥</b>	<b>-</b>		

يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - أطراف ذات علاقة

صافي الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
١٠،٧١٣،٤٣٣	١٦،٠٦٤،٤٨٣	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	الشركة التجارية المتحدة
-	١،٥٨١،٨١٩	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	بنك بيمو السعودي الفرنسي
<b>١٠،٧١٣،٤٣٣</b>	<b>١٧،٦٤٦،٣٠٢</b>		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠،٩٢٦،١٠٥	٢٣،٢٩٠،٨٠٥	أقساط مكتتبة
٢٠،٤٢٤،٦٨٩	٢٠،٦١٦،٣٢٥	إيرادات فوائد دائنة
(٣١،٣٤٠)	(١٤،٠٠٦،٧٥٢)	مطالبات مدفوعة
(١٠،٢٤٠،١١٠)	(٨،٥٣٧،٤٩٠)	رواتب ادارة عليا
(١٠،٧٠٧،٤٥٥)	(١٠،٢٢٢،٢٢٢)	مكافآت ادارة عليا
(١١،٩٠٤،٢٠٤)	(٣٢،٦٤٦،٥٩٨)	مكافآت مجلس الإدارة
(٨٠٠،٠٠٠)	(٢،٥٠٠،٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الادارة
(١٠،١٢٩،٣١٠)	(١،٣٤٢،٢٢٠)	مصاريف سفر وتنقلات مجلس الادارة

١٢- فوائده 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.	
٢٨,٩٨٢,١٢٢	٥٨,٧٩٠,٩٥٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٠٠,٣٣٤,٧٤٠	٨٤,١٧٠,٣٩٨	نفقات مدفوعة مسبقاً
١٢,٩٥٢,٨٠٠	١٢٩,٢٤٢,٢٣٨	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة / ترميمات
١٥,٢٢٤,٥٤٠	١٥,٨٧٤,٨١٠	ذمم مدينة أخرى
<u>١٥٧,٤٩٤,٢٠٢</u>	<u>٢٨٨,٠٧٨,٤٠١</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

ديكورات مقامة على								
المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	مباني الغير ومباني الشركة	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٥٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠	١,٢٢٩,٤٦٥,٦٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	١٤,٧٨٦,١٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٧٣٩,٥٨٨,٣٢٨	١,٣٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٩٦,٦٠٠,٨٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٢٧,٤٣٤,٠٥٢	٢٥,٢٩١,٠٥٢	-	٢,١٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣,٢٠١,١٠٠)	-	(٢,٨٣٩,٠٥٠)	(٨,٠٠٠)	(٣,٥٤,٠٥٠)	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
<u>١,٧٦٣,٨٢١,٢٨٠</u>	<u>١,٣٥٥,٢٦٣,١٣٢</u>	<u>٨١,٩٨٩,٢٣٦</u>	<u>٩٨,٧٣٥,٨٧٠</u>	<u>٢٨,٣٤٨,٠٣٥</u>	<u>٣٢,٧٤٣,٣٧٥</u>	<u>١٦١,٧٩٠,٦٣٢</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الإستهلاكات المتراكمة
(٣٨,٦٠٨,٨٧٨)	-	(١٥,٥٢١,٨٥٧)	(١١,٩١٤,٦٥١)	(١,٦٩٢,١٥٨)	(٥,٩٩٨,٧٥٢)	(٣,٤٨١,٤٦٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٧٠,٤٢٢,٨٩٢)	-	(٤٨,٨٩٥,٤١٢)	(٥٦,١٣٧,٢٧٢)	(٢٠,٢١٦,٠٩٧)	(١٦,٩٣٤,٤٩٢)	٢٨,٢٣٩,٦١٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(٢١,٦٤٨,٢٦٢)	-	(٩,٠٨١,٤١٢)	(٧,١٨٩,٧٩٦)	(٦٣٦,٩٤٨)	(٢,٩٩٩,٣٧٦)	(١,٧٤٠,٧٣٠)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٧٦٩,٤٣٧	-	٢,٦٩٥,٣٦٨	٢,٩٣٤	٧١,١٣٥	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
<u>(١٨٩,٣٠١,٧١٧)</u>	<u>=</u>	<u>(٥٥,٢٨١,٤٥٦)</u>	<u>(٦٣,٣٢٤,١٣٤)</u>	<u>(٢٠,٧٨١,٩١٠)</u>	<u>(١٩,٩٣٣,٨٦٨)</u>	<u>(٢٩,٩٨٠,٣٤٩)</u>	<u>=</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
<u>١,٥٧٤,٥١٩,٥٦٣</u>	<u>١,٣٥٥,٢٦٣,١٣٢</u>	<u>٢٦,٧٠٧,٧٨٠</u>	<u>٣٥,٤١١,٧٣٦</u>	<u>٧,٥٦٦,١٢٥</u>	<u>١٢,٨٠٩,٥٠٧</u>	<u>١٣١,٨١٠,٢٨٣</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	القيمة الدفترية الصافية
<u>١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦</u>	<u>١,٣٢٩,٩٧٢,٠٨٠</u>	<u>٣٥,٩٣٢,٨٧٤</u>	<u>٤٠,٤٦٣,٥٩٨</u>	<u>٨,٤٨٥,٩٨٨</u>	<u>١٥,٨٠٨,٨٨٣</u>	<u>١٣٣,٥٥١,٠١٣</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
								كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

**١٤ - الموجودات الفاتبة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)**

برامج محاسبية	ل.س	التكلفة التاريخية:
٩,٠٨٢,٧٤١		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-		الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,٨٦٧,٢٨٥		الإضافات
١٤,٩٥٠,٠٢٦		رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩
		<b>الإطفاء المتراكم</b>
(٨,٩٤٤,٥٣٨)		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٦,٤٣٤)		الإضافات
(٩,٠٠٠,٩٧٢)		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٧,٣٣٤)		الإضافات
(٩,٠١٨,٣٠٦)		رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩
		<b>القيمة الدفترية:</b>
٥,٩٣١,٧٢٠		رصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٨١,٧٦٩		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

**١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين**

ووفقاً 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 بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاولةها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

**١٦ - 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.

**١٧ - قروض وتسهيلات مصرفية :**

يمثل هذا البند قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية ، لغاية شراء عقار بضمان رهن العقار للمصرف ، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ١٨-١٢-٢٠١٨.

١٨ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	عملاء دائنون مندوبي مبيعات وسطاء ووكلاء تأمين
ل.س.	ل.س.	
٢١,٨٦٧,٥٧٨	٢٣,٣٨٢,٠٤٧	
٢٩,٦٤٠,٩٥٠	٣٣,٧٠٣,٨٨٧	
<b>٥١,٥٠٨,٥٢٨</b>	<b>٥٧,٠٨٥,٩٣٤</b>	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٩٢,٦٩٣	-	١,٥٣٥,٠٢٧	٣١,٩٥٧,٦٦٦	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٤١,٥٣٥,٥٢٧	٨,٠٦٧,٨١٤	٦,٥٧٥,٠٠٠	٢٦,٨٩٢,٧١٣	البحري
٦١٨,٥٦٨,٠٤٩	٤٦,٠٦٤,٥٣٩	٥٢٦,٠٩٢,٢٢٨	٤٦,٤١١,٠٢٨٢	السيارات/ الزامي
١٢٤,٨٨١,٩٦١	١٢,٨٦٩,٤٢٤	٤٣,٣٠٦,٦٦٠	٦٨,٧٠٥,٨٧٧	السيارات/شامل
٣٤٠,٨١٠,٦٣٩	٣١,٦٣٠,٠٤١	٦١,٦٠٣,٤٤٢	٢٤٧,٥٧٧,١٥٦	الصحي داخلي
٨,٩٨٧,٧٠١	-	-	٨,٩٨٧,٧٠١	الصحي خارجي
١٤٥,٥٥٠,١٩١	٢٠,٦١٨,٠٩٤	١٤,٩٤٩,٧٩٧	١٠٩,٩٨٢,٣٠٠	الحريق
١٤٠,٧٧٠,٢٠١	١,٣٧٧,٠٦٤	٩,١٨٠,٤١٠	٣,٥١٩,٧٢٧	سرقة
٢٧,٦١٩,٠٦٣	٤,٣٦٠,٩٠٥	-	٢٣,٢٥٨,١٥٨	المصارف الشاملة
١١,٩٦٦,٠٩٦	٨١٦,٤٦٦	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٦٤٩,٦٣٠	هندسي
٧٠,٨٢,٣٠١	١,٢٧٥,٩٦١	٢٢,١٤٠	٥,٧٨٤,٢٠٠	سفر
٦,٣٥٩,٧٧٦	٥٨٦,٧٩١	١,٠٧٨,٦٥٠	٤,٦٩٤,٣٣٥	حوادث شخصية
٥٨,٤٤٧,٢٣٩	٥٠,٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٦٢٧,٥٩٦	الحوادث العامة
<b>١,٤٣٩,٣٧٨,٤٣٧</b>	<b>١٣٢,٧٣٠,٥٣٠</b>	<b>٦٩٨,٥٩٩,٥٦٦</b>	<b>٦٠٨,٠٤٨,٣٤٠</b>	



كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٦٦,٢٠٠	-	٤,٦٨٣,٢٠٣	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	فرع الحياة ( احتياطي حسابي)
٣٧,١٦١,٨٥٥	٧,٠٧٠,٥٥١	٦,٥٢٢,٨٠٠	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	البحري
٦٣٦,٢٣٣,١١٣	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٣٨٠,١٠,٤٨٣	السيارات/ إلزامي
١٢٥,٩٢٣,١١٤	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	٦٧,٦٢٠,٤٤٢	السيارات/شامل
٢١٧,٢٩٤,٦٢٨	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	٢٥,٨١٠,٣٧٦	١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	الصحي داخلي
٧,١٦٠,٦١٧	-	-	٧,١٦٠,٦١٧	الصحي خارجي
١٣٦,٠٩٦,٩١٨	١٨,٩٢٤,٠٩٢	١٦,٢٢٤,٥٤٧	١٠٠,٩٤٨,٢٧٩	الحريق
٨,١٥٧,٢٤١	٦٢٧,٩٢٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	سرقة
١٠,٧٠٨,١٦٦	١,٦١١,٨١٦	٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	المصارف الشاملة
١٣,٥٦٨,٦٨٩	٥٤٠,٥٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٢٨,١٨٠	هندسي
٤,٢٣٩,٧٧٤	٩٨٨,٤٣٩	٢٢,١٤٠	٣,٢٢٩,١٩٥	سفر
٦,٨٤٣,٦٦٤	٦٠٢,٦٨٢	١,٤١٩,٥٢٧	٤,٨٢١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٨,٤٢٢,٣٨٢	٥٠,٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٦٠٢,٧٣٩	الحوادث العامة
<b>١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١</b>	<b>١٢٨,٦١٨,٦٧٤</b>	<b>٦٨٣,٨١٩,١١٧</b>	<b>٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠</b>	

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 الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٩١,٣١٨	٣٤,٠١٥,٢١٣	بنك ييمو السعودي الفرنسي*
٩,٧٧٥,٦٩٥	٨,١٥٤,٨٨٦	طوابع ورسوم تأمين
٧٥,٥٩٠	-	دفعات مستحقة للموظفين
١٤,٦١١,٢١١	١٧,٣١٣,٩٤٣	ضريبة الرواتب والأجور
١,٨٧٨,٠٠٤	١,٧٥٥,٠٣٤	مصاريف أخرى مستحقة
١,٧٨٠,٨٢٢	١,٥٤٨,٧٦٧	فوائد قرض مصري مستحقة غير مدفوعة
١,٠٣١,١٥٢	٦٤٥,٣٨٥	شركات إدارة الخدمات الطبية
١,١٩٢,٠٣٥	١,٣٢٢,٤٨٢	التأمينات الاجتماعية
٥,٤٩٥,٢٣٤	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة

٢٤,٤٥٧,٣٧٣	٩,٢٩٣,٧٩٢
٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٧٩,٥٤٤,٧٣٦

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

## ٢١- مؤونة ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,٧٤٩,٥٣٤	١٤٨,٣٨٩,٨٦٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<b>يضاف</b>
٢,٧٤٨,٢٧٠	١,٧٤٠,٧٣٠	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
٦,٢٥٠,٠٠٠	-	مؤونة تعويضات اضافية متوقعة
١,٥٥١,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		<b>ينزل</b>
(١٦١,٢٧٠)	-	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٩,٥٦١,٨٩٥)	٣٠٥,٤٧٠	إيراد البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
١٤,٤٠١,٨٩٩	٢,٥٥٤,٨٣٨	فروقات الصرف (اعادة تقييم نهاية السنة)
١٤٢,٩٧٧,٥٣٨	١٥٣,٠٦٠,٩٠٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢١,٤٤٧,٠٠٠	٢٢,٩٦٠,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٢,١٤٤,٧٠٠	٢,٢٩٦,٠٠٠	اعادة اعمار (١٠% الضريبة)
<u>٢٣,٥٩١,٧٠٠</u>	<u>٢٥,٢٥٦,٠٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	المدفوع خلال العام
٤,٢٨٨,٩٠٠	٢٥,٢٥٦,٠٠٠	إضافات خلال العام
<u>٤,٢٨٨,٩٠٠</u>	<u>٢٥,٢٥٦,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات. وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م ، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية بعد استخدام جزء منها بقيمة / ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية ، وبلغت أيضاً هذه المؤونة في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية .

## ٢٣- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وتم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١ وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٤٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم .

ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ / ل.س مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية :

موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ١٥٦١ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٦/٠٤

موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم : ٥٢٣ / ص - تاريخ : ٢٠١٨/٠٥/٣٠

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم : ٨٥ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٧/١٦

## ٢٤- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة / ٦٥,٩٩٨,٤٧٠ / ليرة سورية .

## ٢٥- 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.

## ٢٦- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل،س	ل،س	ل،س	
٨,٧٧٠,٧٠٨	(٧,٨٣٨,٦٧٧)	١٦,٦٠٩,٣٨٥	الأقساط المكتتب بها
٥٣٩,٣١٢,٨٩٣	(١٤٠,٠٦٢,٣٩٧)	٦٧٩,٣٧٥,٤٩٦	تأمينات حياة
٥٤٨,٠٨٣,٦٠١	(١٤٧,٩٠١,٠٧٤)	٦٩٥,٩٨٤,٦٧٥	تأمينات عامة
(٥,٢٩٦,٩٢٦)	٣,٦٧٧,٧٤٣	(٨,٩٧٤,٦٦٩)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٩٩,٣٣٥,٢٨٢)	٢٢,٦٩٩,٨٢٠	(١٢٢,٠٣٥,١٠٢)	تأمينات حياة
(١٠٤,٦٣٢,٢٠٨)	٢٦,٣٧٧,٥٦٣	(١٣١,٠٠٩,٧٧١)	تأمينات عامة
٤٤٣,٤٥١,٣٩٣	(١٢١,٥٢٣,٥١١)	٥٦٤,٩٧٤,٩٠٤	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل،س	ل،س	ل،س	
١,١١٨,٣٧٦	(٢,٥٢٠,١١٦)	٣,٦٣٨,٤٩٢	الأقساط المكتتب بها
٣٥٩,٦٦٩,٣٣٥	(٧٤,٤٦١,٨٤٠)	٤٣٤,١٣١,١٧٥	تأمينات حياة
٣٦٠,٧٨٧,٧١١	(٧٦,٩٨١,٩٥٦)	٤٣٧,٧٦٩,٦٦٧	تأمينات عامة
٣١,٠٤٤	(٥٧٤,٣٦٢)	٦٠٥,٤٠٦	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٦,٥٢١,٢٩٨)	(٥,١٣٩,٦٢٢)	(٢١,٣٨١,٦٧٦)	تأمينات حياة
(٢٦,٤٩٠,٢٥٤)	(٥,٧١٣,٩٨٤)	(٢٠,٧٧٦,٢٣٨)	تأمينات عامة
٣٣٤,٢٩٧,٤٥٧	(٨٢,٦٩٥,٩٤٠)	٤١٦,٩٩٣,٣٩٧	

## ٢٧- عمولات مقبوضة

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

٢٨ - صافي المطالبات

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

صافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	المطالبات المدفوعة
(١,٨٢٤,٣٣٣)	٣,٤٧٢,٩٩٨	(٥,٢٩٧,٣٣١)	تأمينات حياة
(١,٥١,٩٧٤,٧٤٥)	٤,٩٨٨,٠٨١	(١,٥٦,٩٦٢,٨٢٦)	تأمينات عامة
(١,٥٣,٧٩٩,٠٧٨)	٨,٤٦١,٠٧٩	(١,٦٢,٢٦٠,١٥٧)	
٧٨٧,٠٤٤	(٢,٣٦١,١٣٢)	٣,١٤٨,١٧٦	تأمينات حياة
(١,٣٣٧,٧٦٧)	١٨,١٤٥,٧٧٨	(١٩,٤٨٣,٥٤٥)	تأمينات عامة
(٥٥٠,٧٢٣)	١٥,٧٨٤,٦٤٦	(١٦,٣٣٥,٣٦٩)	
(١,٥٤,٣٤٩,٨٠١)	٢٤,٢٤٥,٧٢٥	(١,٧٨,٥٩٥,٥٢٦)	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ( غير مدققة)

صافي ليرة سورية	حصة معيدي التأمين ليرة سورية	إجمالي ليرة سورية	المطالبات المدفوعة
(١١٤,٣٢١,٧٣٧)	١٢,٠٣٢,٥٢٣	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)	تأمينات عامة
(١١٤,٣٢١,٧٣٧)	١٢,٠٣٢,٥٢٣	(١٢٦,٣٥٤,٢٦٠)	
٣٧٣,٣٣٩	(١,١٢٠,٠١٦)	١,٤٩٣,٣٥٥	تأمينات حياة
٢٤,٢٢١,١٩٤	(٢,٦٠٠,١٩٩)	٢٦,٨٢١,٣٩٣	تأمينات عامة
٢٤,٥٩٤,٥٣٣	(٣,٧٢٠,٢١٥)	٢٨,٣١٤,٧٤٨	
(٨٩,٧٢٧,٢٠٤)	٨,٣١٢,٣٠٨	(٩٨,٠٣٩,٥١٢)	

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت

و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٩ - العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

٣٠ - بدلات هيئة الإشراف على التأمين

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

### ٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

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

### ٣٢- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية:

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ٥٩/١٨/١٠٠ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

### ٣٣- إيرادات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤,٩٦٦)	٣٥,٩٥٤
٤,٩٩٥,٠٣٤	٣٥,٩٥٤

ايراد إيجار استثمارات عقارية  
ايرادات اخرى

### ٣٤- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣٢,٥٢٩,٩٦٨	٣٦,٢٦٦,٧٤٥
١٢,٠٠٧,٥٩٠	٦,٧٩٥,٠٠٠
٦,٣٣١,١٥٩	٦,٧٧٥,٧٦٧
٤,٥٤٨,٦٠١	٥,٣٩٨,٨١٠
٢,٣٨٦,٥٠٠	٢,٧٢٤,٠٠٠
٧,٦٥٣,٠٩٥	٩,٦٩٨,٦٦٠
٤,٨٤٣,٢٤١	٦,٤٣٤,٧٤٧
٣,٨٧٣,٩٥٨	٤,٥٨٦,٠٣٨
-	-
٦,٩٠٧,٢٨٣	٧,١٣٠,٠٠٠
٢,٩٢٢,٠٧٩	٤,٧٦٢,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٨٤,٨٠٣,٤٧٤	٩٣,٠٧١,٧٦٧

رواتب وأجور  
حوافز ومكافآت  
بدل مواصلات  
تأمينات اجتماعية  
بدل تمثيل  
بدل غلاء معيشة  
تأمين صحي وحياة  
أخرى  
تعويض نهاية خدمة  
بدل معيشي  
بدل ادارة ومسؤولية  
بدل حضور جلسات مجلس الادارة

### ٣٥- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٦٠٧,١٤٧	٣,٢٥٧,٥٨٨	دعاية واعلان
١٣,٨٧٥,٢١٩	١٣,٠٦٣,٢١٩	أيجار و مصاريف مكتبية
٩,٠٦١,١٠٥	٧,٣٥٣,٣٣٥	أتعاب مهنية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اتعاب التدقيق الخارجي
١١,٨٢١,٥٤٩	١٤,٥٢١,٣٢٤	كهرباء وهاتف وتدفة
٢,٦٧٦,٤٢٠	٨٧٨,٠٥٩	قرطاسية ولوازم مكتبية
٧,٤٦١,٨٥٤	٦,١٠١,١٤٨	ضرائب ورسوم وطوابع
٢٢٣,٦٠٥	٧٨١,٠٢٠	نفقات سفر و انتقالات
٥,٠٤١,٤٥٠	٦,٥٥٦,١٦٧	هدايا وضيافة
٣٨٢,٥٦٧	١٠٠,٠٤١	حسومات ممنوحة
٦,٤٨١,٦٥٢	٤,٤٦٠,٩٠٢	صيانة
٤,١٤٦,٧٠٠	٤,٧٩٨,٥٧٥	اشتراقات
٤,٢١٦,٩٩٩	٣,٥٤٧,٧٨١	مصاريف متنوعة
<b>٧٠,٩٩٦,٢٦٧</b>	<b>٦٦,٤١٩,١٥٩</b>	

### ٣٦- فوائد وأعباء مالية

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

### ٣٧- 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.

### ٣٨- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠,٤١٥٧,٨٣٤	١٢٣,١٣٣,٨٦٢	صافي ربح السنة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
<b>٩,٨٠</b>	<b>١١,٥٩</b>	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

### ٣٩- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين سورية .

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وبرأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

### ٤٠- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	١٠٤,١٥٧,٨٣٤	أرباح الستة اشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٨
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	١٠٤,١٥٧,٨٣٤	الرصيد كما في ٣٠-٠٦-٢٠١٨
-	٤٨٢,٧٧٥,٦٥٦	ارباح الستة اشهر المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٨
٦٤١,٩٠٠,٤٦٦	(٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٨
(٦٥,٩٩٨,٤٧٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٨
١٣,٧٩٥,٣٣٢	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح عام ٢٠١٨
(٢,٧٦٣,٨٣٨)	-	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠١٨
(١٩٧,٣٣٣,٥٣٣)	-	توزيعات أرباح في ٢٠١٨
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
-	١٢٣,١٣٣,٨٦٢	ارباح الستة اشهر المنتهية في ٣٠-٠٦-٢٠١٩
(٣٢,٦٤٦,٥٩٨)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠١٩
(٢٣,٠٣٦,٨٩٢)	-	تخصيص احتياطي اختياري عن أرباح عام ٢٠١٨ في ٢٠١٩
-	٢,٥٥٤,٨٣٨	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح الستة اشهر ٢٠١٩
٥٣١,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٦٨٨,٧٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)



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

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزمامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨١,٥٢٥,٧٦٠	٣٠,٤٥٠,١٤١	٢٩٢,١٣١,٩١٩	٩٥٢,٥٠٩,٩١٣	٩٠,٩١١,٥٤٦	٥٤,١٧٠,٧٨٠	١٦,٦٠٩,٣٨٥	الأقساط المكتتب بها
(٦٧,١٠٧,٢٣٢)	(٣٠,٤٥٠,١٤١)	(١٨٩,١٥٩)	-	-	(٢٩,٩٥٢,٦٩٦)	(٧,٨٣٨,٦٧٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٤,٤١٨,٥٢٨	-	٢٩١,٩٤٢,٧٦٠	٩٥٢,٥٠٩,٩١٣	٩٠,٩١١,٥٤٦	٢٤,٢١٨,٠٨٤	٨,٧٧٠,٧٠٨	صافي الأقساط المكتتبة
(١٠,٩٩٨٢,٣٠٠)	(٨,٩٨٧,٧٠١)	(٢٤٧,٥٧٧,١٥٦)	(٦٨,٧٠٥,٨٧٧)	(٤٦,٤١١,٢٨٢)	(٢٦,٨٩٢,٧١٣)	(٣١,٩٥٧,٦٦٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٠٠,٢٢١,٤٤٦	٨,٢٦٦,٥٣٠	١,٠٣٣,٠٧٥	٢٧٢,٣٨٠	-	١٣,٤٧٨,٢٢٩	١٥,٦٦٥,٩٣٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٠٠,٩٤٨,٢٧٩	٧,١٦٠,٦١٧	١,٦٤٦,٢٠٨	٦٧,٦٢٠,٤٢٢	٣٨,٠١٠,٤٨٣	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٩٢,٥٩١,٤٠٦)	(٦,٤٣٩,٤٤٥)	(٩١٩,٥٧٩)	(٢٧٢,٣٨٠)	-	(١٠,٠٨٠,٠١٤)	(١١,٩٨٨,١٩٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١,٤٠٣,٩٨١)	١	(٨٢,٨٤٢,٨٤٠)	(١,٠٨٥,٨٣٥)	(٨,٤٠٠,٧٩٩)	٧٤٠٠٦	(٥,٢٩٦,٩٢٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣٠,١٤٥,٥٤٧	١	٢٠,٩٠٩,٩٢٠	٩٤١,٢٠٠,٧٨	٨٢,٥١٠,٧٤٧	٢٤,٢٩٢,٩٠	٣,٤٧٣,٧٨٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٠٣٨,٥٦٨	٩١٣,٥٤٢	٥٦,٧٤٨	-	-	١٠,١٩٩,٦٢٩	٣٢٧,٥٥٩	الممولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٦٥,٠٩٢٢	-	عمولة ارباح المعاهدات
٣٢,٠٥٣,١١٥	٩١٣,٥٤٣	٢٠,٩١٥,٦٦٨	٩٤١,٢٠٠,٧٨	٨٢,٥١٠,٧٤٧	٣٥,١٤٢,٦٤١	٣,٨٠١,٠٤١	صافي الإيرادات
(١,٧١٧,٧٥٧)	-	(١,٤٤٣,٢٢٦,٨٣٢)	(١٣,٥١٧,٨٦٠)	(٣٣,١٠١,٩٧٢)	(٢,٨٧٨,٨٩٠)	(٥,٢٩٧,٣٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٩١,٤٤٧	-	١,١٢٤,٦٦٥	(٤,٠٠٠)	-	١,٣٧٨,٢٨٤	٣,٤٧٢,٩٩٨	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٦,٣١٠)	-	(١,٣٢٠,٢٠١,٦٧)	(١٣,٥٥٧,٨٦٠)	(٣٣,١٠١,٩٧٢)	(١,٥٠٠,٦٠٦)	(١,٨٢٤,٣٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٤,٩٤٩,٧٩٧)	-	(٦١,٦٠٣,٤٤٢)	(٤٣,٣٠٦,٦٦٠)	(٥٢٦,٠٩٢,٢٢٨)	(٦,٥٧٥,٠٠٠)	(١,٥٣٥,٠٢٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٤,٢٣٩,٩١٢	-	٦,٠٠٠	-	٧٧,٨٢٢,٤٢٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,١٥١,٢٧٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٦,٢٢٤,٥٤٧	-	٢٥,٨١٠,٣٧٦	٤٥,٢٢٩,٤٤٠	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٦,٥٢٢,٨٠٠	٤,٦٨٣,٢٠٣	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٥٠,١٥٠,٦٩٣)	-	(٣,٢٦٦)	-	(٦٦,٨٦٧,٦٠٧)	(٣,٢٤٨,٩٠٠)	(٣,٥١٢,٤٠٢)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٤٩,٨٤,٩٦٩	-	(٣٥,٧٩٠,٣٣٢)	٢,٣٢٢,٥٨٠	٢٩,٤٣٣,٢٥٣	(٨٠,١٠٠)	٧٨٧,٠٤٤	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٢٠,٦١٨,٠٩٤)	-	(٣١,٦٣٠,٠٤١)	(١٢,٨٦٩,٤٢٤)	(٤٦,٠٦٤,٥٣٩)	(٨,٠٦٧,٨١٤)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٨,٧٨٩,٥٦٥	-	١٩٥,٠٧٣	٥١,٠٧١	-	٤,٠٤٣,٤٦٩	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٨,٩٢٤,٠٩٢	-	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٧,٠٧٠,٥٥١	-	حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٧,٣٥٨,٧٩٥)	-	(١٢٧,٠٠٦)	(٥١,٠٧١)	-	(٣,٠٢٤,٠٠٤)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٦٣,٢٣٢)	-	(٤,٦٩٨,٥٤٢)	(١٩٥,٥٩٢)	٧,٥٨٧,٤٢٩	٢٢,٢٠٢	-	صافي التغير في مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
-	-	-	٢١,٣٣٦,٠٦١	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	-	-	(١٨,٧٧٩,١٢٥)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	-	-	٢,٥٥٦,٩٣٦	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٧,٣٦١,٥٧٢)	(٢٠,٣٩٣٦)	(١١,٤٨٥,٠٥١)	(٩,٥٧٧,٧٠٣)	-	(٦,٤٩١,٥٠٢)	(٩١٦,٨١٦)	الممولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١٤,٥٨٨,٩٩٨)	-	-	-	-	الالتعاب الإدارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٤٨٩,١٥٥)	(١٨,٢٧١)	(١,٧٥٢,٧٩٢)	(٥٧١,٢٣٦)	(٥٤٥,٤٦٨)	(٣٢٥,٠٢٤)	(٩٩,٦٥٧)	بدلات الهيئة ٠,٠٠٦
-	-	-	-	(٨٩٦,٦٠٣)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	(٤,٦٨٧,٣٣٤)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١,١٧٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٨١٦,٧١٩)	(٤٧٠,٠٠٠)	-	مصاريف إتفاقيات فائض الحسارة
(٩,٠١١,٣٠٠)	(٢٢٢,٢٠٧)	(١٧١,٥١٧,٨٨٢)	(١٨,٩٩٢,٨٧٥)	(٥,٠٢٧,٤١٤)	(٩,٥٦٦,٠٣٠)	(٢,٥٠٣,٧٦٢)	صافي المصاريف
٢٣,٠٤١,٨١٥	٦٩١,٣٣٦	٣٧,٦٣٨,٧٨٦	٧٥,١٢٧,٢٠٣	٧٧,٤٨٣,٣٣٣	٢٥,٥٧٦,٦١١	١,٧٤٧,٢٧٩	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩٥,٩٨٤,٦٧٥	٢,٦٢٩,٨٢٠	٣,٥٨٥,٠٣٥	٩,٥٨١,٨٩١	٦,٢١٠,٢١٥	٣٦,٦٥٤,٥٢٠	٣,٤٤٨,٧٥٠	الأقساط المكتتب بها
(١٤٧,٩٠١,٠٧٤)	-	(٢,٤٣٦,٨٥٢٢)	(٩,٠٢٣,١٣٠)	(٤,١٠٧,٠٨٢)	(٢٢,٤١٠,٤٠٠)	(١,٨٥٩,٠٣٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٥٤٨,٠٨٣,٦٠١	٢,٦٢٩,٨٢٠	١,٤٩٠,٥١٣	٥٥٨,٧٦١	٢,١٠٣,١٣٣	١٤,٢٤٤,١٢٠	١,٥٨٩,٧١٥	صافي الأقساط المكتتب
(٦٠٨,٠٤٨,٣٤١)	(١,٩٠٦,٢٧٥٩٦)	(٤,٦٩٤,٣٣٥)	(٥,٧٨٤,٢٠٠)	(١,٠٦٤,٩٠٦٣٠)	(٢٣,٢٥٨,١٥٨)	(٣,٥١٩,٧٢٧)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٩١,٦٦٠,٣٦٨	١٦,٠٣٨,٩٤٩	٢,٧٧١,٣٢٩	٥,٤٦٠,٥٦٢	٩,٢٨٧,٩٢١	١٦,٩٥٦,٠٤٠	٢,٢٠٧,٩٦٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	١٩,٦٠٢,٧٣٩	٤,٨٢١,٤٥٥	٣,٢٢٩,١٩٥	١٢,٥٢٨,١٨٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦٥,٢٨٢,٨٠٥)	(١٦,٠٣٨,٩٤٩)	(٢,٢١١,٤٥٥)	(٣,٠٣٩,١٦٩)	(١١,٧٨٨,٠٠٥)	(٧,٩٩١,٨٨٠)	(١,٩٢٢,٣٢٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٠٤,٦٣٢,٢٠٨)	(٢٤,٨٥٧)	٦٨٦,٩٩٤	(١٣٣,٢١٢)	(٦٢١,٥٣٤)	(٥,٦٩٧,٦٤٨)	١١٤,٨٢٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤٣,٤٥١,٣٩٣	٢,٦٠٤,٩٦٣	٢,١٧٧,٥٠٧	٤٢٥,١٤٩	١,٤٨١,٥٩٩	٨,٥٤٦,٤٧٢	١,٧٠٤,٥٣٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٢,٠٨١,٣٧٥	-	٨١٣,٦٥٧	٤,٥٣٦,٠٣٣	١,٣٣٤,٨٠٢	٤,٢٢٩,٢٠٠	٦٣١,٩٣٧	العمولات المقبوضة
٦٥,٠٩٢٢	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٤٨٦,١٨٣,٦٩٠	٢,٦٠٤,٩٦٣	٢,٩٩١,١٦٤	٤,٩٦١,١٨٢	٢,٨١٦,٤٠١	١٢,٧٧٥,٦٧٢	٢,٣٣٦,٤٧٥	صافي الإيرادات
(١٦٢,٢٦٠,١٥٧)	-	(١,٣٨٧,٨١٥)	-	-	-	(٣١,٧٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٤٦١,٠٧٩	-	١,٠١٣,٠٨٠	-	-	-	٢٠,٦٠٥	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٣,٧٩٩,٠٧٨)	-	(٣٧٤,٧٣٥)	-	-	-	(١١,٠٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٩٨,٥٩٩,٥٦٦)	(٣٣,٧٥٦,٢١٢)	(١,٠٧٨,٦٥٠)	(٢٢,١٤٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٩,١٨٠,٤١٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٣٦,٥٠٣,٤٧٢	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	٧٠,١١٢٢	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	-	٦,٩٥٩,٩٥٢	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٦٨٣,٨١٩,١١٧	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١,٤١٩,٥٢٧	٢٢,١٤٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٤١٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٢٦,٠٢٧,٣٤٣)	(٣٢,٧٢٥,٦٥٠)	(٩,٠٦,٨٩٨)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٨٤٩,٧٨٧)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٤٠٣,٤٣٢٠)	-	١٣٥,١٠١	-	-	-	(٨٨٩,٨٣٥)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(١٢٢,٧٣,٥٣٠)	(٥٠,٦٣,٤٣١)	(٥٨٦,٧٩١)	(١,٢٧٥,٩٦١)	(٨١٦,٤٦٦)	(٤,٣٦٠,٩٠٥)	(١,٣٧٧,٠٦٤)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٤,٣٢٦,٨٩٨	٤,٩٠,٨١,٨٤٨	٣٤٦,٤١٦	١,٢٠٢,٦٣٨	٥٦٦,٥٦٧	٣,١٧٩,٢٥٨	١,٠٤٣,٩٩٣	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٥٠,٦٣,٤٣١	٦,٢٢,٦٨٢	٩٨٨,٤٣٩	٥٤٠,٥٠٩	١,٦١١,٨١٦	٦٢٧,٩٢٢	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩,٠١٨,٣٨١)	(٤,٩٠,٨١,٨٤٨)	(٢٧٦,٤٣١)	(٩٣٨,٢٢٤)	(٤٠,٨٠,٥٥)	(١,٤٩٨,٤٧٨)	(٤٢٧,٤٦٩)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
١,١٩٦,٦٦١	-	٨٥,٨٧٦	(٢٣,١٠٨)	(١١٧,٤٤٥)	(١,٠٦٨,٣٠٩)	(١٣٢,٦١٨)	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢١,٣٣٦,٦٦١	-	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
(١٨,٧٧٩,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
٢,٥٥٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(٤١,٣٧٣,٢٣٤)	(٣٧,٠٨٧٢)	(٨٣٩,٩٩٨)	(١,٢٨٢,١٤٨)	(١,١٣١,١١٢)	(١,١١١,١٨٥)	(٦٣١,٣٣٩)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(١٤,٥٨٨,٩٩٨)	-	-	-	-	-	-	الالتزام الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٤,١٧٥,٩٠٩)	(١٥,٧٨٠)	(٢٣,١٥٤)	(٥٧,٤٩٢)	(٣٧,٢٦١)	(٢١٩,٩٢٧)	(٢٠,٦٩٢)	بدلات الهيئة ٠,٠٠٦
(٨٩٦,٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السر مجهولة المسبب
(٤,٦٨٧,٣٣٤)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤,٥٦٦,٧١٩)	-	-	-	(١١٠,٠٠٠)	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٢٢٤,٦٣٨,٥٩٨)	(٣٨٦,٦٥٢)	(١,٠١٦,٩١٠)	(١,٣٦٢,٧٤٨)	(١,٣٩٥,٨١٨)	(٢,٣٩٩,٤٢١)	(١,٦٨٥,٥٧٩)	صافي المصاريف
٢٦١,٥٤٥,٠٩٢	٢,٢١٨,٣١١	١,٩٧٤,٢٥٤	٣,٥٩٨,٤٣٤	١,٤٢٠,٥٨٣	١٠,٣٧٦,٢٥١	٦٥,٠٨٩٦	صافي أرباح فروع التأمين

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزاي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٩٣٩,٠٨٦		١٥٣,٨٧١,٣٥٥	٩٢,٥٩٨,٠٢٣	٦٩,٩٠٩,٥٤٧	٤٠,٨٧٣,٩٣٧	٣,٦٣٨,٤٩٢	الأقساط المكتتب بها
(٤٨,٠٣٠,٣١٠)		-	-	-	(٦,٣٥٩,٨٣٨)	(٢,٥٢٠,١١٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٠,٩٠٨,٧٧٦	-	١٥٣,٨٧١,٣٥٥	٩٢,٥٩٨,٠٢٣	٦٩,٩٠٩,٥٤٧	٢٤,٥١٤,٠٩٩	١,١١٨,٣٧٦	صافي الأقساط المكتتب
(٩,٠٨٥,٤٨٢)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(١٣٨,١٣١,٢٧٩)	(٦٧,٣٩٨,٥٨٤)	(١٠٧,٣١٣,٥٨١)	(١٧,٩٤٠,٠١٩)	(١٣,٦٠٩,١٨٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٨٢,٠٨٨,٢٧٣	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	١,٩٥٨,٢٥٠	-	٧,٧٧٥,٣١٤	٩,٢٥٥,٩٦٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٩٢,٧٤٦,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨٥,٥٨٤,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٧٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١,٥٦٦,٥٨٨)	-	(٣٩,١٨٤,٩٩٢)	(١,١٤١,٧٤٢)	١٨,٣٣٢,٤٩٥	(١,٩٧٠,٩١٢)	٣١٠,٤٤٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩,٣٤٢,١٨٨	-	١١٤,٦٨٦,٣٦٣	٩١,٤٥٦,٢٨١	٨٨,٢٤٢,٠٤٢	٢٢,٥٤٣,١٨٧	١,١٤٩,٤٢٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٨٧٥,٩٩٥	-	-	-	-	٦,٤٥٥,١٩٧	١٨٥,١٩٦	العوامل المقبوضة
-	-	-	-	-	٩١,٦٦٤	-	عمولة ارباح المعاهدات
٢٤,٢١٨,١٨٣	-	١١٤,٦٨٦,٣٦٣	٩١,٤٥٦,٢٨١	٨٨,٢٤٢,٠٤٢	٢٩,٠٩٠,٠٤٨	١,٣٣٤,٦١٦	صافي الإيرادات
(١٠,٩٤٢,٥٠٥)	-	(٧٢,٩٤٩,٤٤١)	(٢٠,٤٦٩,٦٦٤)	(٢٠,٩٧٧,١٠٥)	(٤٣٢,٢٢٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٨٦٥,٨٧٠	-	٦٧٠,٨٨٥	٥٠,٠٠٠	-	١٠,٢٤٩,٩٥٠	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٦٣٥)	-	(٧٢,٩٧٨,٥٥٦)	(٢٠,٤١٩,٦٦٤)	(٢٠,٩٧٧,١٠٥)	(٣٢٩,١٢٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢١,٠٤١,٤٢٩)	-	(٥,١٤٥,٣٣٥)	(٤٧,٩٨٧,٥٤٠)	(٤٦٩,٧١٤,٣١٨)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١٣٩,٥٩٢)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٢,٠٧٨٣,١٦٠	-	٥٨٣,٣٣٧	-	٦٥,٨٩٥,٢٧٧	٣١٥,٧٦٨	١٠,٤٦٩,٤	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	٥٢,٥٤١,٩٩٧	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٣٨٩,٧٣٤	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤,٠٥٧٨)	-	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٧٧,٠٩٢٣	-	٥١,٦٢١	(٩٦٧,٤٧٥)	(١٤,٩٣٤,٣٨١)	-	٣٧٣,٣٣٩	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٤٨,١٥٦,٢١٤)	-	(٢١,٥٠٢,٣٣٦)	(١٢,٦٣٧,٢٣٤)	(٨,٤٠٠,٦٠٩)	(٥,٣٨٢,٠٠٥)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨,١١٧,٤٧٤	-	١١٣,٢٢٢	٣٦٧,١٧٢	-	٢,٣٣٢,٥٩٥	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨,٦٢٦,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٦٦,٣٣٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-	حصة الشركة مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٤٨,٤٧٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧,٠٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
١١٥,٦٤٠	-	(٣,٠٩٩,٣٠٥)	(٢١٤,٠٧٦)	٤٧,٣٤٠,٣٣٨	(٥٩١,٢٧٣)	-	صافي التغير في المطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	-	٢٠,٥٨١,٨٠٧	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	-	-	(٤,٣٥٣,١٠٠)	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٦,٥٥٣,٣١٨)	-	(٨,٠٨٣,٨٤٨)	(٩,٨٨٨,٧٩٩)	(١٢,٠٥٠)	(٣,٩٠٥,٣٥٣)	(٤١١,٦١٥)	العوامل المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١٢,٠٢٤,٨٠٨)	-	-	-	-	الإعفاء الادارية المدفوعة لشركات ادارة الفقات الطبية
(٣٥٣,٦٣٤)	-	(٩٢٣,٢٢٩)	(٥٥٥,٥٨٧)	(٤١٩,٤٥٨)	(٢٤٥,٢٤٣)	(٢١,٨٣١)	بدلات الهيئة ٠,٠٠٦
-	-	-	-	(٦٣٠,٦٨١)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٣,١٢٥,٠٠٠)	(٣,١٢٥,٠٠٠)	-	-	مؤونة تعويضات كبيرة
(٦,٠٩٧,٠٢٤)	-	(٩٦,٣٥٨,١٢٥)	(٣٩,٥٣٣,٧٠١)	٧,٢٤١,٦٦٣	(٥,٠٧٠,٩٩٤)	(٦,٠١٠٧)	صافي المصاريف
١٨,١٢١,١٥٩	-	١٨,٣٢٨,٢٣٨	٥١,٩٣٢,٥٨٠	٩٥,٤٨٣,٧٠٥	٢٤,٠١٩,٠٥٤	١,٢٧٤,٥٠٩	صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٣٧.٧٦٩.٦٦٧	٢.٥٦٧.١٨٨	٤.٠٧٠.٩٠٤	٥.٧٤٨.٢٥٧	٢.٥٣٠.٧٦٦	-	٣٠.٢٢٤.١١٢	الأقساط المكتتب بها
(٧٦.٩٨١.٩٥٦)	-	(١.٤٣٥.٤٠٠)	(٥.٤٩٧.٦٢٥)	(١.٩٩٣.٥٦٩)	-	(١.١٤٥.٠٩٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٦٠.٧٨٧.٧١١	٢.٥٦٧.١٨٨	٢.٦٣٥.٥٠٤	٢٥٠.٦٣٢	٥٣٧.١٩٧	-	١.٨٧٧.٠١٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٠.١.٤٥٤.٢٩٠)	(٢٢.٦٠٩.٥٦٣)	(٣.٥٦٠.٢٢٢)	(٢.٩٧٧.٠٥٤)	(٢٣.٩٥٨.١١٠)	-	(٣.٣٦١.٧٠٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٦.٠٢١.٥٠٩٨	٢١.١٤٢.١٦٧	١.٥٦٢.٨١٨	٢.٨٢٣.٥٠٦	٢٣.٢٧٢.٥٦١	-	٦٣٤.٤١٥	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٨٠.٦٧٨.٠٢٠	٢٢.٤٥٨.٠٥٥	٣.١٢٨.٥٥٩	٢.٨٧٣.٥١٤	١٨.٧٥٧.٦٤٣	-	٣.٣٠.٩.٥٥٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦٥.٩٢٩.٠٨٢)	(٢١.١٤٢.١٦٧)	(١.٩٩٧.٤٦٣)	(٢.٧٨٩.١٧٤)	(١٨.١٦٧.٣٠٣)	-	(٣٨٩.٥٩٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٦.٤٩٠.٢٥٤)	(١٥١.٥٠٨)	(٨٦٦.٣٠٨)	(٦٩.٢٠٨)	(٩٥.٢٠٩)	-	١٩٢.٦٧٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣٤.٢٩٧.٤٥٧	٢.٤١٥.٦٨٠	١.٧٦٩.١٩٦	١٨١.٤٢٤	٤٤١.٩٨٨	-	٢.٠٦٩.٦٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥٠.٨٨.١٥٧	-	٣٨٥.٥٥٨	٢.١٩٩.٠٥٠	٦٤٧.٩١٠	-	٣٣٩.٢٥١	العوامل المقبوضة
٩١.٦٦٤	-	-	-	-	-	-	عمولة إرباح المعاهدات
٣٥٩.٤٧٧.٢٧٨	٢.٤١٥.٦٨٠	٢.٤١٥.٧٥٤	٢.٣٨٠.٤٧٤	١.٠٨٩.٨٩٨	-	٢.٤٠٨.٩٣٩	صافي الإيرادات
(١٢٦.٣٥٤.٢٦٠)	(٩.١٩٠)	(٥٧٤.٠٣٥)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٠.٣٢.٥٢٣	-	٣٤٢.٥٧٣	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
-	-	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٤.٣٢١.٧٣٧)	(٩.١٩٠)	(٢٣١.٤٦٢)	-	-	-	-	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
(٣.١٠٦.٢١٤.٨٧٠)	(٢.٢٥٥.٢٨٧.٠٨٢)	(١.١٠٧.٢٩٠)	(٢٢٤.١٤٠)	(٧٠٠.٠٠٠)	(٥٠٠.٠٠٠)	(٤.١٨٠.٤١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٢.٦٤٦.٤٠٥.٤٢١	٢.٢٥٤.٢٥٦.٥٢٠	٧١٩.٧٣٨	٢٢٤.٤٠	٣٧٥.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٢.٨٩٤.٧٨٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٣.٠٩٣.٢٩٤.٨٠٧	٢.٢٥٥.٣٦٢.٠٨٢	١.٥٢٢.٨٤٥	٢٢٤.٤٠	٧٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٤.١٨٠.٤١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٢.٦٤٧.٩٧٠.٩٦٣)	(٢.٢٥٤.٢٥٦.٥٢٠)	(٩٨٩.٩٢٥)	(٢٢٤.٤٠)	(٣٧٥.٠٠٠)	(٥٠٠.٠٠٠)	(٢.٨٩٤.٧٨٧)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(١.٤٤٨٥.٦٠٥)	٧٥.٠٠٠	١٤٥.٣٦٨	-	-	-	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
(٤٣٨.٥٢٦.٨٠٠)	(٣٣٨.٢٩٣.٠٦٢)	(٤٤٥.٠٢٨)	(٩٨١.٢٢٤)	(٢.٠٢٣.٧٦٧)	(٧٥.٠٠٠)	(٦٣٠.٣٢١)	حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٩٢.٦٢٦.٢١٤	٣٣٨.١٣٨.٤٧٧	١٩٥.٣٥٢	٩٥٤.٢٤٧	١.٩٠٥.٢٠٧	٧٥.٠٠٠	٤٢٧.٤٦٨	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
٤٨٤.١١٤.٧١١	٣٣٨.٣٠٤.٣١٢	٣٩١.٠٧٠	١.٠٧١.٤٠٥	١.٩٥٥.٣٢٢	٧٥.٠٠٠	٦٢٧.٠٦٢	حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٩٤.٧٨٠.٨٨٧)	(٣٣٨.١٣٨.٤٧٧)	(٢٤٩.٦٨٣)	(١.٠٤٥.٧٥٣)	(١.٨٥٣.٢٢٥)	(٧٥.٠٠٠)	(٤٢٧.٤٦٨)	صافي التغير في المطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
٤٣٤.٣٣٤.٢٣٨	١١.٢٥٠	(١.٠٨.٢٨٩)	(١.٣٢٥)	(١٦.٤٦٣)	-	(٣.٢٥٩)	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
٢٠.٥٨١.٨٠٧	-	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(٢٤.٩٣٤.٩٠٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(٤.٣٥٣.١٠٠)	-	-	-	-	-	-	العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٣١.٦٥٣.٩١٤)	(٢٥٢.٣٦٧)	(٧٥٦.٣٤٤)	(٧٦٩.٧٨٥)	(٥٩٦.٢١٣)	-	(٤٢٤.٢٢٢)	الانحباب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(١٢٠.٢٤.٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	بدلات الهيئة ٠.٠٠٦
(٢.٦٢٦.٦١٨)	(١٥.٤٠٣)	(٢٤.٤٢٦)	(٣٤.٤٩٠)	(١٥.١٨٤)	-	(١٨.١٣٣)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦٣.٠٦٨١)	-	-	-	-	-	-	مؤونة تعويضات كبيرة
(٦.٢٥٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي المصاريف
(١٤٢.٩١٣.٢٢٥)	(١٩٠.٧١٠)	(٩٧٥.١٥٣)	(٨٠٥.٦٠٠)	(٦٢٧.٨٦٠)	-	(٤٤٥.٦١٤)	صافي ارباح فروع التأمين
٢١٦.٥٦٤.٠٥٣	٢.٢٢٤.٩٧٠	١.١٧٩.٦٠١	١.٥٧٤.٨٧٤	٤٦٢.٠٣٨	-	١.٩٦٣.٢٢٥	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ( غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٣,٠٦٨,١٩٨	٨٩,٦٦٠,٥٢١	التأمين الإلزامي
٦,٨٤١,٣٤٩	١,٢٥١,٠٢٥	بطاقة برتقالية
<u>٦٩,٩٠٩,٥٤٧</u>	<u>٩٠,٩١١,٥٤٦</u>	

#### ٤٢ - 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 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 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 لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ( غير

مدققة)	
٢,٣٩٪	فرع الحياة
٧,٧٨٪	البحري
١٣,٠٦٪	السيارات/الزامي
١٣,٦٨٪	السيارات/شامل
٤١,٩٧٪	الصحي الداخلي
٠,٤٤٪	الصحي الخارجي
١١,٧١٪	الحريق
٠,٥٠٪	سرقة
٥,٢٧٪	تغطية مصرفية
٠,٨٩٪	هندسي
١,٣٨٪	سفر
٠,٥٥٪	حوادث شخصية
٠,٣٨٪	الحوادث العامة
١٠٠,٠٠٪	

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ( غير

مدققة)	
٠,٨٠٪	فرع الحياة
٩,٣٠٪	البحري
١٦,٠٠٪	السيارات/الزامي
٢١,٢٠٪	السيارات/شامل
٣٥,١٠٪	الصحي الداخلي
٠,٠٠٪	الصحي الخارجي
١٣,٥٠٪	الحريق
٠,٧٠٪	سرقة
٠,٠٠٪	تغطية مصرفية
٠,٦٠٪	هندسي
١,٣٠٪	سفر
٠,٩٠٪	حوادث شخصية
٠,٦٠٪	الحوادث العامة
١٠٠,٠٠٪	

في عام ٢٠١٨ صدر القرار ١٠٠/١٨/٥٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الالزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الالزامي للسيارات، على ألا يتجاوز مجموع ماتكتتب به الشركات

الخاصة في فرع التأمين الإلزامي مبلغ /١/ مليار ل.س. ، وإن نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ١٣,٠٦ % للفترة المرحلية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٨/٥٠ م .

### 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 تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالخصم المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

### مخاطر السيولة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
النقد و ما يعادل النقد	٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢		٢٥٢,٠٩٠,٤٦٢
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٤٨٢,٨٣٤,٩٢٨	٨٧٨,٣٠٢,٠٠٠	٢,٣٦١,١٣٦,٩٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٩٥,٨٤٩,٧٠٧	-	٩٥,٨٤٩,٧٠٧
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٠٤,٦٥٣,٢٦٨	-	٢٠٤,٦٥٣,٢٦٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٣,٧٤٧,١١٧	-	٣,٧٤٧,١١٧
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٣٨٣,٨٢٦,٧٩٩	-	٣٨٣,٨٢٦,٧٩٩
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٩٠,٥٦٨,٠٤٣	٩٧,٥١٠,٣٥٨	٢٨٨,٠٧٨,٤٠١
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢,٦١٣,٥٧٠,٣٢٤</b>	<b>١,٠٠٠,٨١٢,٣٥٨</b>	<b>٣,٦١٤,٣٨٢,٦٨٢</b>
<b>المطلوبات</b>			
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	٣٧٤,٩٩٩,٤٣٣	-	٣٧٤,٩٩٩,٤٣٣
قروض وتسهيلات مصرفية	٣٢,٩٣٢,٨٢٨	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٤٦٨,٥٠٩,٠٤٧
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٧,٠٨٥,٩٣٤	-	٥٧,٠٨٥,٩٣٤
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١,٤٣٩,٣٧٨,٤٣٧	-	١,٤٣٩,٣٧٨,٤٣٧
ذمم دائنة - أطراف مقربة	١٧,٦٤٦,٣٠٢	-	١٧,٦٤٦,٣٠٢
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٧٩,٥٤٤,٧٣٦	-	٧٩,٥٤٤,٧٣٦

٢٥،٢٥٦،٠٠٠	-	٢٥،٢٥٦،٠٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢،٤٦٢،٤١٩،٨٨٩	٤٣٥،٥٧٦،٢١٩	٢،٠٢٦،٨٤٣،٦٧٠	مجموع المطلوبات
١،١٥١،٩٦٢،٧٩٣	٥٦٥،٢٣٦،١٣٩	٥٨٦،٧٢٦،٦٥٤	فائض / ( فجوة ) 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 كانون أول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٥٨،٠٢٤،٠٤٢	-	٣٥٨،٠٢٤،٠٤٢	النقد و ما يعادل النقد
٢،٢٥٢،٤٨١،٩٢٨	٢٧٨،٠٠٠،٠٠٠	١،٩٧٤،٤٨١،٩٢٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣،٦٩٦،٩٣٥	-	١١٣،٦٩٦،٩٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٥،٢٤٥،٤١٠	-	١٣٥،٢٤٥،٤١٠	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٢،٩١٣،١٥٠	-	٢،٩١٣،١٥٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٩،١٠٧،٦٥٤	-	٣٣٩،١٠٧،٦٥٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢،٦٨٣،٧٥٥	-	٢،٦٨٣،٧٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧،٤٩٤،٢٠٢	٨٠،١١١،٨٩٥	٧٧،٣٨٢،٣٠٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٣،٣٨٦،٦٤٧،٠٧٦</b>	<b>٣٨٣،١١١،٨٩٥</b>	<b>٣،٠٠٣،٥٣٥،١٨١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٤٥،٥٤٤،٥٨٥	-	٣٤٥،٥٤٤،٥٨٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٣٥،٥٧٦،٢١٩	٦٤،٤٢٣،٧٨١	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١،٥٠٨،٥٢٨	-	٥١،٥٠٨،٥٢٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١،٢٨٩،٤٧٦،٣٦١	-	١،٢٨٩،٤٧٦،٣٦١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٠،٧١٣،٤٣٣	-	١٠،٧١٣،٤٣٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤،٥٨٨،٤٣٤	-	٩٤،٥٨٨،٤٣٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤،٢٨٨،٩٠٠	-	٤،٢٨٨،٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
<b>٢،٢٩٦،١٢٠،٢٤١</b>	<b>٤٣٥،٥٧٦،٢١٩</b>	<b>١،٨٦٠،٥٤٤،٠٢٢</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١،٠٩٠،٥٢٦،٨٣٥</b>	<b>( ٥٢،٤٦٤،٣٢٤ )</b>	<b>١،١٤٢،٩٩١،١٥٩</b>	<b>فائض / ( فجوة ) السيولة</b>

#### مخاطر السوق

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



## مخاطر التسليف

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

## مخاطر معدل الفائدة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨		
(غير مدققة)			
١١,٨٠٥,٦٨٥	١١,٢٦٢,٤١٠	زيادة ٥٠%	الآثر على الربح قبل الضريبة
١٠,٠٣٤,٨٣٢	٩,٥٧٣,٠٤٨		الآثر على حقوق الملكية
(١١,٨٠٥,٦٨٥)	(١١,٢٦٢,٤١٠)	نقص ٥٠%	الآثر على الربح قبل الضريبة
(١٠,٠٣٤,٨٣٢)	(٩,٥٧٣,٠٤٨)		الآثر على حقوق الملكية

## 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 التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		
٤٦,٢١١,٣٤٤	٥٨,٣٠٩,٠٢٨	٩٢٤,٩٨٤,٩٠٠	٨٨٥,٣٣٩,٩١٣	دولار أميركي
٢٩,٤٦٢,٧١٢	٣٠,٢٠٥,٤٨١	٣٥٧,٦٨٦,٦٠٠	٤٠٧,٨٧٥,١٤٨	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.

## الآثر على الأرباح و الخسائر

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٨٧,٨٧٧,٣٥٦	٨٠,٣٨٥,٩٣٦	دولار أميركي
٣٢,٨٢٢,٣٨٩	٤٥,٤٣٨,٧٥٧	يورو

### مخاطر العمليات

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

### ٤٣ - 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	إحتياطي قانوني
٦٨,١٤١,١٢٩	٤٥,١٠٤,٢٣٧	إحتياطي إختياري
٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٢,٥٥٤,٨٣٨)	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٢٦,٤٥٧,٨٧٦)	(٨,٦١٠,٦٤٨)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال بيان الدخل الشامل
٥٣١,٢٥٠,٠٠٠	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	أرباح مدورة
١٢٥,٦٨٨,٧٠٠		أرباح الفترة
٢,٧٠٧,٣٢٦,٤٦٠	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	صافي الاموال الخاصة الاساسية
١١,٢٠٤,٠٧٨	١,١٦٥,٥٦٩,٤٢٨	صافي راس المال الاضافي
٢,٧١٨,٥٣٠,٥٣٨	٣,٨٠٠,٢٥٥,٨٥٢	اجمالي راس المال المتوفر
		<b>اجمالي راس المال المطلوب</b>
٢٧٩,٣٨٤,٤١٧	١١٥,٣٠٠,٠٤٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٨٠,٢٧٣,٨١١	١٣٢,٩٣٣,٨١٠	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢٣,٦٢٦,٣٥٩	-	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦,٨٠٩,٢١٣	٩٧٥,١٣٠,٩٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٩٠,٠٩٣,٨٠١	١,٢٢٣,٣٦٤,٨٤١	
٥٥٤,٧٠%	٣١٠,٦٤%	نسبة هامش الملاءة

#### ٤٤ - أحداث لاحقة

وفقاً لاجتماع الهيئة العامة المتعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وخمسمائة وثلاث وتسعون مليوناً وسبعمئة وخمسون ألف ليرة سورية لا غير مقسمة على /١٥,٩٣٧,٥٠٠/ سهم القيمة الاسمية /١٠٠/ ل.س والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية لإتمام ذلك.

#### ٤٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩.