

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية بتاريخ 2018/06/30



أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : السورية الدولية للتأمين / آروب سورية المساهمة المغفلة العامة.

النشاط الرئيسي للشركة: القيام بكافة أنواع التأمين المسموح بها من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006/06/11	2006/06/20	2006/07/06	2010/04/22

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,100,000,000	1,100,000,000	11,000,000	346

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	فاتح وجيه بكداش	رئيس مجلس الإدارة	شركة آروب للتأمين (ش.م.ل.)	34%
2	جورج صايغ	نائب رئيس مجلس الإدارة	بنك لبنان والمهجر (ش.م.ل.)	10%
3	بشار الحلبي	عضو مجلس إدارة	شركة آروب للتأمين (ش.م.ل.)	34%
4	ميشال عزام	عضو مجلس إدارة	بنك سورية والمهجر (ش.م.ع.)	5%
5	ابراهيم شيخ ديب	عضو مجلس إدارة	طبيعي	1%
6	مروان جاردوي	عضو مجلس إدارة	طبيعي	2.51%
7	حسان بعلبكي	عضو مجلس إدارة	طبيعي	1.78%

المدير التنفيذي (المدير العام)	الدكتور ماهر عماري
مدقق الحسابات	شركة ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) وتميمي والسمان
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني. دمشق - التجهيز - شارع البرازيل - بناء الحصري رقم الهاتف : +963-11-9279 رقم الفاكس : +963-11-3348144 البريد الإلكتروني : info@aropesyria.com	

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	177.31	343.18

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

النتائج المرحلية المقارنة:

الناتج المرحلية المقارنة	بيانات الفترة الحالية المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2018		بيانات نهاية السنة السابقة المنتهية بتاريخ 31 كانون الاول 2017		التغير %
مجموع الموجودات	4,778,145,439		4,596,859,854		3.94%
حقوق المساهمين	1,950,466,477		1,888,277,601		3.29%
	آخر ثلاثة اشهر	البيانات النصفية	نفس الفترة من السنة السابقة 30 حزيران 2017		
صافي الإيرادات	148,576,411	235,205,975	136,759,878	263,577,585	(10.76)%
صافي الربح قبل الضريبة	4,922,971	15,179,656	10,624,562	35,140,566	(56.80)%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	55,135	(2,576,220)	(2,162,762)	(8,409,741)	(69.37)%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	
صافي الدخل	4,978,106	12,603,436	8,461,800	26,730,825	(52.85)%
ربح السهم	0.45	1.15	0.77	2.43	(56.67)%

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة كما في 30 حزيران 2018 :

- بلغت قيمة اجمالي اقساط التأمين المكتتب بها : 430,977,135 ل.س
- بلغت اجمالي المطالبات المدفوعة : 219,535,729 ل.س
- بلغت قيمة الاحتياطات الفنية والحسابية : 1,801,632,664 ل.س

تاريخ : 2018/8/1

توقيع المدير العام



الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٤-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق، سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

ل. د. د. د.

رقم ٤٥٠٠

10 / ش /

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

اسم

أمور هامة

— دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى ثلاثة من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٦٧٦,٧٩٣,١٧٤ ليرة سورية و ٥٥٣,٠١٥,٢٧٥ ليرة سورية و ٥٤٦,٥٥٦,٤٣٧ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وتجاوزت الإيداعات ٢٠% من إجمالي إيداعات الشركة أي ما يعادل ٥٢٩,٢٢٢,٨٤٢ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مما يخالف متطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدّة تعديلات على القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة.

— دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية اثنان من الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدهم كما ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٧٥,٥٩٦,٦٥٤ ليرة سورية (إيضاح ١١). الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ٨٤,٢٠٠,١٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

أمور أخرى

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

دمشق — سورية

١٤ آب ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.
<u>الموجودات</u>		
٥ النقد وما يوازي النقد	٣٢٣,٢٠٥,١٦٤	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨
٦ ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٤٢٣,٣٢٣,٣٠٥	٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥
٧ استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١١,٧٠٥,٥٩١	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠
٨ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	١١٤,٤٨١,٢٤١	١٥٢,١١٨,٧٦٧
٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٤٨,٥٧٩,٥٥٦	٤٦,٣١٤,١٦٩
١٠ حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية	٥٢٣,٤٤١,٩٧٥	٥٠٦,١١٣,٠١٨
١١ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٧٨,٠٨١,٠٣٥	٩,١٩٧,٩٠٧
١٢ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٦٣,٤٤١,٠٧٧	١٦٢,٠٣٢,٨٢١
١٣ استثمارات عقارية	٢٧٦,٢٧٦,٥٥٠	٢٨٠,٤٣٤,٢٥٤
١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)	٤٩٠,٦٠٩,٩٤٥	٤٩٦,٤٧٨,٢٤٥
١٥ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٧٧٨,١٤٥,٤٣٩	٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤

المدير المالي
عاطف خربوطلي

المدير العام
د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة
فاتح بكداش

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
	ل.س.	ل.س.
المطلوبات		
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٦	٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	١٧	٣٧,٢٣٣,٩٤٣
الإحتياطيات الفنية والحسابية	١٨	١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	١٩	٢٥٩,١٣٠,٤٠٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١١	٨٥,١١٢,٣٥٥
المطلوبات الضريبية المؤجلة	٢٠	٢٥,٨٩٥,٥٧٣
مؤونة ضريبة الدخل	٢١	٢٠,٠٧٢,٢٤١
مجموع المطلوبات		٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣
حقوق المساهمين		
رأس المال	٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		١١٤,٥٧٣,٢٥٤
احتياطي خاص		١١٩,٣٦٧,٦٧٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٢٣	١٤٦,٧٤١,٥٧٤
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠
أرباح مدورة		١١٠,٨٥٧,٤٠٣
مكاسب الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف		-
أرباح الفترة		٦٨٠,٦٨٨
مجموع حقوق المساهمين		١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤
	٤,٧٧٨,١٤٥,٤٣٩	١,٩٥٠,٤٦٦,٤٧٧

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٤٧٣,٩٣٧,٠٢٨	٤٣٠,٩٧٧,١٣٥	٣٠ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١٠,٣٥٩,٤٤٣)	(١٩٥,٧٧١,١٦٠)	٣٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٦٣,٥٧٧,٥٨٥	٢٣٥,٢٠٥,٩٧٥	٣٠ صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٥,١٩٣,٣٥٥)	(٤,١٠٠,٣٧٢)	٣٠ صافي التغير في الإحتياطي التقني والحسابي
٢٢٨,٣٨٤,٢٣٠	٢٣١,١٠٥,٦٠٣	٣٠ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٣٩٢,٧٩٤	٢,٥٩١,٨٩٨	٣٠ عمولات مقبوضة
٢٤٠,٧٧٧,٠٢٤	٢٣٣,٦٩٧,٥٠١	إجمالي الإيرادات
المصاريف:		
(١٠٥,١٦٣,٨٦٤)	(٢١٩,٥٣٥,٧٢٩)	٣٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥,٩٤٩,١٩١	٨٣,٣٧٥,٤٤٠	٣٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٢١٤,٦٧٣)	(١٣٦,١٦٠,٢٨٩)	٣٠ صافي المطالبات المدفوعة
١٣,٣٨٥,٠٧٣	٣٤,٥٠٥,٦٤١	٣٠ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٥,٨٢٩,٦٠٠)	(١٠١,٦٥٤,٦٤٨)	٣٠ صافي المطالبات
(٥٠,٩٦٦,٤٩٣)	(٣٧,٧٥٩,٤٣٥)	٣٠ عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٢,٨٤٣,٦٢٣)	(٢,٥٨٥,٨٦٣)	٣٠ عمولة هيئة الإشراف على التأمين
(٩,٤٥٠,٠٠٠)	(٨,٥٠٥,٠٠٠)	٣٠ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١,٩٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد و أعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(١٢٠,٩٨٩,٧١٦)	(١٥٣,٠٠٤,٩٤٦)	إجمالي مصاريف التأمين
١١٩,٧٨٧,٣٠٨	٨٠,٦٩٢,٥٥٥	الدخل التشغيلي

المدير المالي

علاء خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز /تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٨٨٨,٥٧٥	١١٦,٩٦٥,١٥٢	٢٤ فوائد من ودائع لدى المصارف
٧,٢٧٨,٨٥٧	٨,٣١٨,٩٣٠	٢٥ إيرادات أخرى
		مكاسب / (خسائر) الفترة الغير المحققة
(٢,١٥١,١٧٤)	٦٨٠,٦٨٨	الناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٠٧,٧٣١,٨٣٢)	(١٢٤,٨٤٤,٢٣٤)	٢٦ رواتب وأجور وملحقاتها
(٦٧,٥٠٢,٣٧٣)	(٥٢,٣٥٩,٧٥٦)	٢٧ مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٧٧٠,٦٩٧)	(١٣,٨١٨,٠٥٤)	١٤-١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص دعاوي قضائية
(٢,٦٥٨,٠٩٨)	(٤٩٩,٢٦٨)	فوائد وأعباء مالية
-	٤٣,٦٤٣	فروقات أسعار صرف محققة
(٨٤,٦٤٦,٧٤٢)	(٦٥,٥١٢,٨٩٩)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٥,١٤٠,٥٦٦	١٥,١٧٩,٦٥٦	مؤونة ضريبة الدخل
(٨,٤٠٩,٧٤١)	(٢,٥٧٦,٢٢٠)	٢١ صافي أرباح الفترة
٢٦,٧٣٠,٨٢٥	١٢,٦٠٣,٤٣٦	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٦٤,٨٥٠,٠٤٨	٤٩,٥٨٥,٤٤٠	٢٠ للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٩١,٥٨٠,٨٧٣	٦٢,١٨٨,٨٧٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٤٣	١,١٥	٢٨ ربحية السهم الأساسية و المخففة

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٧٦,٤٢٠,٦٧٢	٢٦٨,٢٤٧,٦٥١
(١٣٩,٦٦٠,٧٩٤)	(١١٩,٦٧١,٢٤٠)
١٣٦,٧٥٩,٨٧٨	١٤٨,٥٧٦,٤١١
(٨,٧٢٥,٤٨٠)	(٣,٤٠٢,٨٧١)
١٢٨,٠٣٤,٣٩٨	١٤٥,١٧٣,٥٤٠
٦,٦٤٨,١٣٦	١,٤٦٥,٧٧١
١٣٤,٦٨٢,٥٣٤	١٤٦,٦٣٩,٣١١
(٤٢,٤٥٤,٥٢٥)	(١٠٣,٥٦٥,٩٦١)
١٣,٦٤٠,٧٤٦	٤٤,٠٠٣,٥٥١
(٢٨,٨١٣,٧٧٩)	(٥٩,٥٦٢,٤١٠)
(١٧,٩٥٦,٦٢٨)	(١٥,٢٨١,٨٥٥)
(٤٦,٧٧٠,٤٠٧)	(٧٤,٨٤٤,٢٦٥)
(٢٤,٢٠٢,٧٨٠)	(١٨,٦٠٣,٧٧٣)
(١,٦٥٨,٥٢٥)	(١,٦٠٩,٤٨٧)
(٤,٧٢٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٢,٥٠٠)
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)
(٧٨,٧٥٦,٧١٢)	(١٠٠,٨١٠,٠٢٥)
٥٥,٩٢٥,٨٢٢	٤٥,٨٢٩,٢٨٦

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات مقبوضة

إجمالي الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى

عمولة هيئة الإشراف على التأمين

مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة

فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين

إجمالي مصاريف التأمين

الدخل التشغيلي

المدير المالي

عامر خريوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٥,٩٨٢,٣٣٠	٥٨,١٠٨,٩٤٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٧٢٨,١٠٧	٧,٨٢٧,٩٧٦	إيرادات أخرى
(٤٤٤,٩٥٩)	٢,٢٣٩,٩٤٨	مكاسب / (خسائر) الفترة الغير المحققة
(٥٥,١١٧,٩٨٦)	(٧٨,١١٢,٠٩٢)	الناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٦,٦٨٧,٢٠٧)	(٢٣,٧٢٩,٨١٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٨,١١١,٠٠٠)	(٦,٩٧٦,٣٠٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص دعاوي قضائية
(٦٥٠,٥٤٥)	(٣٠٨,٦١٤)	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٤٣,٦٤٣	فوائد وأعباء مالية
(٤٥,٣٠١,٢٦٠)	(٤٠,٩٠٦,٣١٥)	فروقات أسعار صرف محققة
١٠,٦٢٤,٥٦٢	٤,٩٢٢,٩٧١	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,١٦٢,٧٦٢)	٥٥,١٣٥	ضريبة الدخل
٨,٤٦١,٨٠٠	٤,٩٧٨,١٠٦	صافي أرباح الفترة
٥٤,٦٦٩,٤٣٥	٢,٥٠٣,٣٦٩	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
٦٣,١٣١,٢٣٥	٧,٤٨١,٤٧٥	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة
٠,٧٧	٠,٤٥	للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي
عامر خربوطلي

المدير العام
د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة
فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية	مكاسب غير محقة متراكمة	(خسائر) / مكاسب الفترة غير المحقة	أرباح	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٠٣,٣٧٨,٢٨٢	١١١,٩٨٩,٣٢٨	١٥,٩٤٤,٤١١	٤٦٢,٥٩٥,١١٩	١٠٧,٥٥٣,٢٣٨	-	١,٨٠١,٤٦٠,٣٧٨
تخصيص احتياطي خاص	-	٧,٣٧٨,٣٤٢	-	-	(٧,٣٧٨,٣٤٢)	-	-
عن أرباح ٢٠١٦	-	-	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	٦٤,٨٥٠,٠٤٨	-	(٢,١٥١,١٧٤)	٢٨,٨٨١,٩٩٩	٩١,٥٨٠,٨٧٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	١٠٣,٣٧٨,٢٨٢	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	٨٠,٧٩٤,٤٥٩	٤٦٢,٥٩٥,١١٩	(٢,١٥١,١٧٤)	٢٨,٨٨١,٩٩٩	١,٨٢٣,٠٤١,٢٥١
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	١١٠,٨٥٧,٤٠٣	-	١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١
زيادة رأس المال	-	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
تخصيص احتياطي خاص	-	١٠,٨٥٧,٤٠٣	-	-	(١٠,٨٥٧,٤٠٣)	-	-
عن أرباح ٢٠١٧	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة	-	-	٤٩,٥٨٥,٤٤٠	-	٦٨٠,٦٨٨	١١,٩٢٢,٧٤٨	٦٢,١٨٨,٨٧٦
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	١٩٦,٣٢٧,٠١٤	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	٦٨٠,٦٨٨	١١,٩٢٢,٧٤٨	١,٩٥٠,٤٦٦,٤٧٧

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدقق)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٣٥,١٤٠,٥٦٦	١٥,١٧٩,٦٥٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٤,٧٧٠,٦٩٧	١٣,٨١٨,٠٥٤	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص دعاوي
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,١٥١,١٧٤	(٦٨٠,٦٨٨)	(مكاسب) / خسائر الفترة الغير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٠,٠٦٢,٤٣٧	٢٨,٣١٧,٠٢٢	
(٥٩,٣٧٣,٧٠٠)	٣٧,٦٣٧,٥٢٦	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء و وكلاء تأمين
١,٦٠٩,٣٩٠	(٢,٢٦٥,٣٨٧)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٠٧٣,٣٦١)	(١٧,٣٢٨,٩٥٧)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
(١١٦,٧٥٩,٨٩٧)	(٦٨,٨٨٣,١٢٨)	الزيادة في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٤٨,٠١٨,٢٤٦)	(١,٤٠٨,٢٥٦)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٤٩,٨٠٣,٩٦٨	٩٤,٨٥٣,٠٣٨	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٨٩,٥٨٥	٢,٤٠٣,٦٢١	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٣,٨٨١,٦٤٣	(١٣,٠٧٦,٣١٢)	(النقص) / الزيادة في الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٥,٩٥٥,٨٣٩	١٣,٦٤٧,٠١١	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣,٠٩٠,٦٩٩	٣٠,٠١٥,٠٠١	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	(٢٠,٠٧٢,٢٤١)	ضريبة مدفوعة
٢٢,٣٦٨,٣٥٧	٨٣,٨٣٨,٩٣٨	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٤٥,٣٥٨,٨٤٩	(١,٦٥٧,١٩٠)	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(١,٧١٩,٧٠٠)	(٣,٧٩٢,٠٥٠)	شراء موجودات ثابتة مادية
٤٣,٦٣٩,١٤٩	(٥,٤٤٩,٢٤٠)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,١٥١,١٧٤)	٦٨٠,٦٨٨	فروقات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦,١٤٣,٦٦٨)	٧٩,٠٧٠,٣٨٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما في حكمه
٧٣٩,٩٥٥,٠٤٦	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٣٣,٨١١,٣٧٨	٣٢٣,٢٠٥,١٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٣ بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٢ بتاريخ ٦ تموز ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٣.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة عملها ضمن فروعها في دمشق وحلب وحمص وحماه واللاذقية وطرطوس بالإضافة إلى وجود ممثلين في فروع بنك سورية والمهجر ش.م.م.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم إعداد المعلومات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

أ- عقود التأمين:

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

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

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
%	%
٢٥	٢٥
تأمين النقل البحري-بضائع	
١٠٠	١٠٠
تأمين المسافرين	
٤٠	٤٠
التأمينات العامة وباقي فروع التأمين	
٤٠	٤٠
تأمين إلزامي للسيارات	
٦٠	٦٠
التأمين الصحي	
١٠٠	١٠٠
تأمينات لآجال طويلة	
٦٠	٦٠
الحوادث الشخصية	

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٥ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي 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 بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير

في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمينات الإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ٣٠ حزيران ٢٠١٥. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر،

للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين لنهاية السنة بعد تنزيل

الاستردادات المستحقة عنها. حيث تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب

على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- كلفة الاستدانة:

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

ح- 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 للحصول المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ط - الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة إن وجدت ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

ي- النقد وما يوزاي النقد:

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

ك- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية.

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

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٠٤,١	٥٢٠,١٣
دولار أمريكي	
يورو	

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح (٣) أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- إنخفاض 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 إنخفاض 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 عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الإلتزام بالمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

هـ- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

ز- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
القيمة المقابلة		
العملة الأصلية	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد في الصندوق	١,٤٤٤,٥٣٢	١,٤٤٤,٥٣٢
حسابات جارية لدى المصارف	١٠٨,٠٣٨,١٤٤	١٥,٩٣١,٥٨١
ودائع استحقاقها الأصلي (خلال فترة ثلاثة اشهر أو اقل)	-	١٩٧,٧٩٠,٩٠٧
	١٠٩,٤٨٢,٦٧٦	٣٢٣,٢٠٥,١٦٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
القيمة المقابلة		
العملة الأصلية	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد في الصندوق	٣,٣٤١,٧٣٢	٣,٣٤١,٧٣٢
حسابات جارية لدى المصارف	٤١,٩٤٤,٩٧٨	٢,٧٥٧,٢٣٨
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	-	١٩٦,٠٩٠,٨٣٠
	٤٥,٢٨٦,٧١٠	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨

إن جميع الودائع هي بالدولار الأمريكي، بلغ معدل الفائدة ٢,٠٨% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل (مقابل ١,٤٩% للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		
القيمة المقابلة		
العملة الأصلية	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
ودائع تستحق خلال سنة	٦٣٩,٢٣٨,٥٥٠	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة	١,٣٩١,٦٨٤,٧٥٥	-
	٢,٠٣٠,٩٢٣,٣٠٥	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

القيمة المقابلة		
العملة الأصلية	ل.س.	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٢٤,٢٦٩,١٩١	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٦١٦,٦٦٩,١٩١
١,٨٠٤,٩٩٦,٩٢٤	-	١,٨٠٤,٩٩٦,٩٢٤
٢,٠٢٩,٢٦٦,١١٥	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل لدى المصارف بين ٧% و ١٢% باليرة السورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٩% و ١٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبين ١,٧٥% و ١,٩٩% للدولار الأمريكي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	ل.س.
٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣
٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣
١٧٢,٦٣٧,١٤٧	١٧٢,٦٣٧,١٤٧	١٨,٧٥٨,١٣١	١٨,٧٥٨,١٣١
٥٨,٣٣٥,٨١١	٥٨,٣٣٥,٨١١	١٥٣,٨٧٩,٠١٦	١٥٣,٨٧٩,٠١٦
٢٣٠,٩٧٢,٩٥٨	٢٣٠,٩٧٢,٩٥٨	١٧٢,٦٣٧,١٤٧	١٧٢,٦٣٧,١٤٧
٣١١,٧٠٥,٥٩١	٣١١,٧٠٥,٥٩١	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٢٣)

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٠,٤١٧,٨٣٢	١٢٢,٤٥٨,٩٢٨	عملاء مدينون
٨,٧٠٠,٩٣٥	٩,٠٢٢,٣١٣	وسطاء ووكلاء تأمين
١٦٩,١١٨,٧٦٧	١٣١,٤٨١,٢٤١	
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك فيها
١٥٢,١١٨,٧٦٧	١١٤,٤٨١,٢٤١	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إن أعمار هذه الذمم لا تتجاوز ٦٠ يوم.

إن ٩١% من هذه الأرصدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ تتركز في ثلاث شركات تأمين من أصل عشرة شركات (مقابل ٧٠% من هذه الأرصدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تتركز في شركة تأمين واحدة من أصل تسع شركات).

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدث ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من	
المجموع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٤٩,٨١١	-	١,٨٤٧,٦٠٥	٩,١٠٢,٢٠٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٩,٨٢٩,٧٦٠	٢,٩٢٣,٥٨٩	١٩,٤٩٠,٥٩٧	٧,٤١٥,٥٧٤	البحري
١٤٨,٢٤٨,١٧٦	١٩,٠١٦,٩٠٥	١٢٦,٧٧٩,٣٦٨	٢,٤٥١,٩٠٣	شامل سيارات
٣٧,٧٠٨,١٩٦	٦,٢٦٥,٠٠٦	٣١,٤٤٣,١٩٠	-	إلزامي سيارات
٢١٧,٧٨٢,٠٥٠	٢٠,١٩٣,٠٣٨	٦٦,٣٢٠,٤٩٢	١٣١,٢٦٨,٥٢٠	الصحي
٦,٩٢٤,٢٨٥	٥٨١,٦٨٢	٣,٢٤٠,٣٠٠	٣,١٠٢,٣٠٣	الحريق
١٠٠,٢٧٤	١٣,٠٧٩	٨٧,١٩٥	-	الهندسي
٦,٣١١,٧٧١	٨٣٦,٠٤٥	-	٥,٤٧٥,٧٢٦	السفر
٤,٨٦٣,٩٤٥	٥٤٠,٣٥٩	٧١٤	٤,٣٢٢,٨٧٢	الحوادث الشخصية
٦٠,٢٥٢,٢٧٨	٤,٨٣٩,١٢٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٢٥,٨٠٨,٦٤٠	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٤٧١,٤٢٩	٧٤,٤٣٦	-	٣٩٦,٩٩٣	الحوادث العامة
٥٢٣,٤٤١,٩٧٥	٥٥,٢٨٣,٢٥٩	٢٧٨,٨١٣,٩٧٩	١٨٩,٣٤٤,٧٣٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,١٩٠,٨٢٤	٥,٥٤٧,٦٠٥	-	١٤,٧٣٨,٤٢٩	
٧,٩٤٣,١٦٩	١٩,٤٩٠,٥٩٧	٢,٩٢٣,٥٨٩	٣٠,٣٥٧,٣٥٥	
٣,٢٣٠,٨٢٤	١٢٦,٦٨٦,٣٦٨	١٩,٠٠٢,٩٥٥	١٤٨,٩٢٠,١٤٧	
-	٣١,٨٤٤,٦٩٠	٦,٢٦٥,٠٠٦	٣٨,١٠٩,٦٩٦	
١٠٦,٨٢٦,٦٩٢	٤٠,٢٨٢,٧١٧	١٦,٣٥٣,٣٧٢	١٦٣,٤٦٢,٧٨١	
٣,٠٩١,٠٨٦	١٢,٨٦٦,١٤٣	١,٩٢٩,٩٢١	١٧,٨٨٧,١٥٠	
-	٨٧,١٩٥	١٣,٠٧٩	١٠٠,٢٧٤	
٦,٩٢٨,٣٠٥	-	١,١٨٦,٧٩٣	٨,١١٥,٠٩٨	
٤,٤٣٦,٨٢٨	٢,١١٤	٥٥٤,٦٠٣	٤,٩٩٣,٥٤٥	
٤١,٣٩٤,٤٠٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٧,٧٦١,٤٥٠	٧٨,٧٦٠,٣٦٨	
٣٩٤,٢٥٣	٢٠٠,٠٠٠	٧٣,٩٢٢	٦٦٨,١٧٥	
١٨٣,٤٣٦,٣٨١	٢٦٦,٦١١,٩٤٧	٥٦,٠٦٤,٦٩٠	٥٠٦,١١٣,٠١٨	

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث الشخصية

وثائق تأمين المصارف الشاملة

الحوادث العامة

١١ - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

٢,٤٨٤,٣٨١	٢,٤٨٤,٣٨١	شركة تحت سيطرة مشتركة	سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
٦,٣٤١,٠٣٥	٧٣,٥٤٤,٤٦٠	شركة تحت سيطرة مشتركة	بنك سورية والمهجر ش.م.م.
٣٧٢,٤٩١	٢,٠٥٢,١٩٤		أعضاء مجلس الإدارة
٩,١٩٧,٩٠٧	٧٨,٠٨١,٠٣٥		

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

٨٥,١١٢,٣٥٥	٩٨,٧٤٦,١٣٥	شركة تحت سيطرة مشتركة	آروب لبنان ش.م.ل
-	١٣,٢٣١		أعضاء مجلس الإدارة
٨٥,١١٢,٣٥٥	٩٨,٧٥٩,٣٦٦		
٢٢١,٠٩٠,٨٣٠	٢٢٢,٧٩٠,٩٠٧		

ودائع لأجل في مصرف مقرب مقيم (ضمن ودائع لأجل لدى المصارف)

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.

بيان الدخل الشامل

١٣١,٦٢٥,٤٨٤	٩١,٤٥٦,٤١٧	صافي إيرادات أقساط تأمين
(١٤,٣٧٨,١٧٣)	(١٠,٤٩٣,٤٣٣)	مطالبات مدفوعة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٢٤,٦٥٨	إيرادات إيجار مكتب يعفور
٤,٠٩٤,٥٧٠	٢,٩٣٤,٥٢٢	إيرادات فوائد من ودائع لدى مصرف مقرب مقيم
(٥٧٥,٣٧٥)	(٤٤٤,٩٥٩)	مصاريف لقاء ممارسة أعمال التأمين في فروع بنك سورية والمهجر
(١٧,٤٦١,٥٨٣)	(٢٢,٥٥٢,٥٢٨)	مصاريف رواتب وأتعاب وحوافز الإدارة العليا
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

وقعت الشركة اتفاقية مع بنك سورية والمهجر تسمح بوجود مندوبين من قبل الشركة في ١٢ من فروع المصرف لممارسة أعمال التأمين وإصدار البوالص وذلك لقاء ١٠ بالمئة من إجمالي الأقساط المكتتبة بالنسبة لجميع فروع التأمين (٥ بالمئة من إجمالي الأقساط المكتتبة بالنسبة للتأمين البحري شرط C).

سجلت الشركة مصاريف لقاء هذه الأعمال في الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقدارها ٤٤٤,٩٥٩,٩٥٩ ليرة سورية.

إن رصيد أعضاء مجلس الإدارة المدين هو ناتج عن بيع بوالص تأمينية وهو قصير الأجل وستتم تسوية هذا الرصيد في النصف الأول من العام الحالي.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة الستة أشهر والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١١٨,٦٠٦,٤١٣	١٢٣,٢٣٩,٠٠٧	نفقات مدفوعة مسبقاً
١٢,٥٤٢,٧٩١	١٧,١٦٣,٣٨٢	دفعات مقدمة للموظفين
١٥,٩٧٤,٨٩٩	١٠,٣٠٥,٨١٥	مصاريف قانونية مدفوعة مقدماً
٦٩١,٥١٨	٦٨٥,٣٩٨	ذمم مدينة أخرى
١٥,٦٢٥,٤٥٦	١٠,٦٣٩,٢١٩	
١٦٣,٤٤١,٠٧٧	١٦٢,٠٣٢,٨٢١	

١٣ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

المجموع ل.س.	تحسينات وإكساءات ل.س.	البناء ل.س.	الكلفة التاريخية:
٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	-	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٣,١١٢,٢٣٠	٢٣,١١٢,٢٣٠	-	التحويلات
٢٩٦,٨٨٥,٧٢٠	٢٣,١١٢,٢٣٠	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٣٦٨,٠٠٠)	(٣٦٨,٠٠٠)	-	التحويلات
٢٩٦,٥١٧,٧٢٠	٢٢,٧٤٤,٢٣٠	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
			الاستهلاكات المترتبة:
(٨,١٦٨,٣١٢)	-	(٨,١٦٨,٣١٢)	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧,٥٩٥,٥٦٨)	(٢,١٢٠,٠٩٦)	(٥,٤٧٥,٤٧٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٦٨٧,٥٨٦)	(٦٨٧,٥٨٦)	-	التحويلات
(١٦,٤٥١,٤٦٦)	(٢,٨٠٧,٦٨٢)	(١٣,٦٤٣,٧٨٤)	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٣,٨٥٥,١٩٨)	(١,١٣٩,٩٦٤)	(٢,٧١٥,٢٣٤)	الإضافات، أعباء الفترة
٦٥,٤٩٤	٦٥,٤٩٤	-	التحويلات
(٢٠,٢٤١,١٧٠)	(٣,٨٨٢,١٥٢)	(١٦,٣٥٩,٠١٨)	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية:
٢٧٦,٢٧٦,٥٥٠	١٨,٨٦٢,٠٧٨	٢٥٧,٤١٤,٤٧٢	الرصيد ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٨٠,٤٣٤,٢٥٤	٢٠,٣٠٤,٥٤٨	٢٦٠,١٢٩,٧٠٦	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

تتكون الاستثمارات العقارية من عقارين الأول في يعفور - البوابة الثامنة والثاني في حي أبو رمانة - شركسية وبلغت القيمة العادلة لها مبلغ ١,٣٩٣,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت عوائد إيجار الاستثمارات العقارية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٧,٨٢٤,٦٥٨ ليرة سورية (مقابل ٧,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧) تم قيدها ضمن بند إيرادات أخرى (إيضاح رقم ٢٥).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	تحسينات على مباني مملوكة بغرض ممارسة أعمال الشركة	تحسينات على مباني مستأجرة	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٠,٩٦٧,١٠٧	٢١,١٨٦,٠١٥	٥٨,٥٦٣,٢٤١	٥,٦٨٣,٠٠٠	٦٥,٤٦٥,٧١٧	١٨,٠١٤,٦٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٧٠٠,٧٠٠	-	٢٦٢,٥٠٠	-	١,٨٥٢,٧٠٠	٥٨٥,٥٠٠	-	الإضافات
(٢٣,١١٢,٢٣٠)	١٧,٥٣٩,٢٢٦	(٤٠,٦٥١,٤٥٦)	-	-	-	-	التحويلات
٦٥٠,٥٥٥,٥٧٧	٣٨,٧٢٥,٢٤١	١٨,١٧٤,٢٨٥	٥,٦٨٣,٠٠٠	٦٧,٣١٨,٤١٧	١٨,٦٠٠,١٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦ (مدققة)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,٧٩٢,٠٥٠	-	-	-	٢,٥٤٤,٠٥٠	١,٢٤٨,٠٠٠	-	الإضافات
٣٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٣٦٨,٠٠٠	-	التحويلات
٦٥٤,٧١٥,٦٢٧	٣٨,٧٢٥,٢٤١	١٨,١٧٤,٢٨٥	٥,٦٨٣,٠٠٠	٦٩,٨٦٢,٤٦٧	٢٠,٢١٦,١٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦ (غير مدقق)	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٨
الاستهلاكات المتراكمة:							
(١٣٣,٦٨١,٧٦١)	(٢,٦٩٤,١١٣)	(١٧,٩٩٤,٢١١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٥٣,٢٠٠,٢٨٨)	(١٥,٢٣٩,٢٩١)	(٣٨,٨٧٠,٨٥٨)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٢١,٠٨٣,١٥٧)	(٣,٩٢٥,٧٤٧)	(٣٣٥,٣٥٠)	-	(٥,٢٥٨,٥١٨)	(١,٥٢٢,٤٤٥)	(١٠,٠٤١,٠٩٧)	الإضافات - أعباء السنة
٦٨٧,٥٨٦	(١,٥٣٦,٦٥٤)	٢,٢٢٤,٢٤٠	-	-	-	-	التحويلات
(١٥٤,٠٧٧,٣٣٢)	(٨,١٥٦,٥١٤)	(١٦,١٠٥,٣٢١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٥٨,٤٥٨,٨٠٦)	(١٦,٧٦١,٧٣٦)	(٤٨,٩١١,٩٥٥) (مدققة)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٩,٩٦٢,٨٥٦)	(٢,٠٢٠,١٤٣)	-	-	(٢,٢٥٣,٥٢٢)	(٧٠٩,٩٠٨)	(٤,٩٧٩,٢٨٣)	الإضافات - أعباء الفترة
(٦٥,٤٩٤)	-	-	-	-	(٦٥,٤٩٤)	-	التحويلات
(١٦٤,١٠٥,٦٨٢)	(١٠,١٧٦,٦٥٧)	(١٦,١٠٥,٣٢١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٦٠,٧١٢,٣٢٨)	(١٧,٥٣٧,١٣٨)	(٥٣,٨٩١,٢٣٨) (غير مدقق)	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية:							
٤٩٠,٦٠٩,٩٤٥	٢٨,٥٤٨,٥٨٤	٢,٠٦٨,٩٦٤	-	٩,١٥٠,١٣٩	٢,٦٧٩,٠١٠	٤٤٨,١٦٣,٢٤٨ (غير مدقق)	الرصيد، ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤٩٦,٤٧٨,٢٤٥	٣٠,٥٦٨,٧٢٧	٢,٠٦٨,٩٦٤	-	٨,٨٥٩,٦١١	١,٨٣٨,٤١٢	٤٥٣,١٤٢,٥٣١ (مدققة)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف 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 بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاويلته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (سنة واحدة).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣,٩٢١,٠٤٤	٣,٨٧٠,٥٩٩
٣٥,٧١٦,٥٢٠	٣٣,٣٦٣,٣٤٤
٣٩,٦٣٧,٥٦٤	٣٧,٢٣٣,٩٤٣

عملاء دائنون
وسطاء

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
إيرادات غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حصلت	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧١,١١٥,١٦٠	٢,٦٣٩,٤٣٦	-	٧٣,٧٥٤,٥٩٦
١١,٢٥٥,٨٦١	٢٣,٤١٠,٩٢٥	٣,٥١١,٦٣٩	٣٨,١٧٨,٤٢٥
٥٠,٨٣١,٣٣١	٤١٢,٤٨٥,٧٧٥	٦١,٨٧٢,٨٦٦	٥٢٥,١٨٩,٩٧٢
٩٥,٥٢١,٤٧٢	٦٢٢,٩٦٤,٧٧٠	٥,٨٠٤,٣٩٧	٧٢٤,٢٩٠,٦٣٩
٢٢٥,٢١٣,٣٦٦	٩٤,٧٤٨,٩٨١	٢٨,٨٠٨,١٤٠	٣٤٨,٧٧٠,٤٨٧
٣,٥٠٨,٣٦٥	٤,٦٢٩,٠٠٠	٦٩٤,٣٥٠	٨,٨٣١,٧١٥
-	٩٠,٢١٤	١٣,٥٣٢	١٠٣,٧٤٦
٦,٧٦١,٧٥٥	-	١,٠٢٣,٦٥٥	٧,٧٨٥,٤١٠
٦,١٨٣,٤١٥	١,٠٢٠	٧٧٢,٩٢٧	٦,٩٥٧,٣٦٢
٣٠,١٠٨,٣٦٠	٣١,١٦٢,٦٥٠	٥,٦٤٥,٣١٧	٦٦,٩١٦,٣٢٧
٦٧٧,٠٤٠	٥٠,٠٠٠	١٢٦,٩٤٥	٨٥٣,٩٨٥
٥٠١,١٧٦,١٢٥	١,١٩٢,١٨٢,٧٧١	١٠٨,٢٧٣,٧٦٨	١,٨٠١,٦٣٢,٦٦٤

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث الشخصية

وثائق تأمين المصارف الشاملة

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

إيرادات غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	مطالبات حدثت	
		ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٣,٧٩٢,١١٧	٦,٦٣٩,٤٣٦	-	٧٠,٤٣١,٥٥٣
١٢,٠١٦,٢٧٣	٢٣,٤١٠,٩٢٥	٣,٦٠٤,٨٨٢	٣٩,٠٣٢,٠٨٠
٥٠,٣٦٩,٣٩٩	٤١٧,٨٨٢,٦٧٣	٦٢,٦٨٢,٤٠١	٥٣٠,٩٣٤,٤٧٣
١١٢,٩٣٧,٤٠٢	٦١١,٦٢٢,٩٨٣	٥٧,١٩٥,١٢٥	٧٨١,٧٥٥,٥١٠
١٨٧,٨٨٧,٧١٦	٥٧,٥٤٦,٧٣٩	٢٣,٢٨٩,٨٨٧	٢٦٨,٧٢٤,٣٤٢
٣,٤٧٤,٣٠٥	١٥,٠٦٥,٣٦٥	٢,٢٥٩,٨٠٥	٢٠,٧٩٩,٤٧٥
-	٩٠,٢١٤	١٣,٥٣٢	١٠٣,٧٤٦
٧,٥٦٢,٤٧٢	-	١,٢٤٦,٥٤٢	٨,٨٠٩,٠١٤
٦,١٧٦,٧٥٨	٣,٠٢٠	٧٧٢,٠٩٥	٦,٩٥١,٨٧٣
٤٦,٣١٧,٤١١	٣١,١٦٢,٦٥٠	٨,٦٨٤,٥١٥	٨٦,١٦٤,٥٧٦
٦٣٣,٥٤٤	٢٥٠,٠٠٠	١١٨,٧٩٠	١,٠٠٢,٣٣٤
٤٩١,١٦٧,٣٩٧	١,١٦٣,٦٧٤,٠٠٥	١٥٩,٨٦٧,٥٧٤	١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث الشخصية

وثائق تأمين المصارف الشاملة

الحوادث العامة

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٣,٦٩٣,٨٥٦	٩٠,٤٥٣,٨٦٥
٤٥,٣٣٣,٢٤٣	٥٥,٧٤٤,٥٢٩
١١,٦٥٥,٢٥٤	١٤,٢٤٠,٦٣٧
١٥,٤٢٢,٠٠٠	١٥,٤٢٢,٠٠٠
٤٢,٣٧٤,٠١١	٣٤,١١٩,١٨٥
٥٧,١٥٨,٨٤٥	١٨,٣٨٧,٨٤٤
١٠,٢٩٥,٦٨٣	١٠,٦٦٦,٤١٦
٢٠,١٨٢,٧٤٦	١٦,٣٦٣,٠٧٦
١,٢٣٤,٦٠٦	٢,١١٣,٧٧١
١,٧٩٥,١٥٧	١,٦١٩,٠٧٧
٢٨٩,١٤٥,٤٠١	٢٥٩,١٣٠,٤٠٠

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٨٩٥,٥٧٣	٢,٨١٣,٧٢٠
٨,٧٥٠,٣٧١	٢٣,٠٨١,٨٥٣
٣٤,٦٤٥,٩٤٤	٢٥,٨٩٥,٥٧٣

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٥٨,٣٣٥,٨١١	١٥٣,٨٧٩,٠١٦
(٨,٧٥٠,٣٧١)	(٢٣,٠٨١,٨٥٣)
٤٩,٥٨٥,٤٤٠	١٣٠,٧٩٧,١٦٣

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)

الضريبة (١٥%)

صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

حيث تم احتساب رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٢,٦٣٧,١٤٧	٢٣٠,٩٧٢,٩٥٨
%١٥	%١٥
٢٥,٨٩٥,٥٧٣	٣٤,٦٤٥,٩٤٤

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

معدل ضريبة الدخل

المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الزيادة في القيمة

العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٥,١٤٠,٥٦٦	١٥,١٧٩,٦٥٦	
٧,٦٩٤,٥١٧	٧,٦٩٤,٥١٧	
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	
٥٧٠,٧٩٥	٣٠٥,٦٥٨	
١,٧٥٠,٤٧٧	٩٣٨,٩٧٠	
٥,٠٨٧,٦٥٤	-	
٢,١٥١,١٧٤	(٦٨٠,٦٨٨)	

أرباح الفترة قبل الضريبة

يضاف

استهلاك المباني

مخصص دعاوي

ضريبة ريع عقارات

ضريبة على تأجير عقار الشركة

فرق ضريبة رواتب وأجور

فروقات أسعار الصرف

ينزل:

(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٨٢٤,٦٥٨)
٥٣,٣٩٥,١٨٣	١٥,٦١٣,٤٥٥
٨,٠٠٩,٢٧٧	٢,٣٤٢,٠١٨
٤٠٠,٤٦٤	٢٣٤,٢٠٢
٨,٤٠٩,٧٤١	٢,٥٧٦,٢٢٠

إيرادات القيمة التأجيرية للعقار الخاص للفترة

الأرباح الخاضعة للضريبة

ضريبة الدخل (١٥%)

مساهمة وطنية في إعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨ و ٥% لعام ٢٠١٧)

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س. ٢٠,٠٧٢,٢٤١	ل.س. ١٢,٧١٣,١٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٠,٠٧٢,٢٤١)	(١٢,٧١٣,١٠٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٥٧٦,٢٢٠	٢٠,٠٧٢,٢٤١	إضافات خلال الفترة / السنة
٢,٥٧٦,٢٢٠	٢٠,٠٧٢,٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - رأس المال

تأسست الشركة برأسمال مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مرخص ومدفوع بالكامل.

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ في اجتماع الهيئة العامة غير العادية قررت الشركة تعديل القيمة الاسمية لسهم الشركة لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك تماشياً مع أحكام المادة ٩١ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٣٢) م على تعديل القيمة الاسمية لسهم الشركة السورية الدولية للتأمين - آروب سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة عشرة ملايين سهم بقيمة إجمالية مليار ليرة سورية . كما حدد القرار المذكور تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم الأربعاء ٦ حزيران ٢٠١٢.

بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للشركة وقررت زيادة رأس مال الشركة عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً بواقع سهم منحة واحد لكل عشرة أسهم حالية.

بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٨، صدر قرار رقم (٨١) م من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على الزيادة المقترحة.

٢٣ - التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س. ٢٣٠,٩٧٢,٩٥٨	ل.س. ١٧٢,٦٣٧,١٤٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)
(٣٤,٦٤٥,٩٤٤)	(٢٥,٨٩٥,٥٧٣)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٢٠)
١٩٦,٣٢٧,٠١٤	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	

٢٤- فوائد من ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٧			٢٠١٨		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية
%	ل.س.		%	ل.س.	
١٠	٥,٧٦٥,٠١٦	ليرة سورية	٧	٤,٤٥٤,٧٩٣	ليرة سورية
٠,٦٥	٢,٨٦٩,٨٦٩	دولار أمريكي	٢,٠٨	١,٧٠٨,٣٦١	دولار أمريكي
١٢-١٠	١٠٢,٢٥٣,٦٩٠	ليرة سورية	١٢-٨	١٠٧,٣١٧,٩٢٢	ليرة سورية
-	-	ليرة سورية	١,٩٩-١,٧٥	٣,٤٨٤,٠٧٦	دولار أمريكي
	<u>١١٠,٨٨٨,٥٧٥</u>			<u>١١٦,٩٦٥,١٥٢</u>	

ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر

ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال سنة

٢٥ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٢٤,٦٥٨	إيرادات إيجار
٢٧٨,٨٥٧	٤٩٤,٢٧٢	إيرادات أخرى
٧,٢٧٨,٨٥٧	٨,٣١٨,٩٣٠	

٢٦ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٥٩٥,٢١٠	٤٩,٣٠٧,٨١٦	رواتب وأجور
٥,٩٦٩,٨٣٥	٧,١٣٢,٥٤٧	تأمينات اجتماعية
٣٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٣٥٠,٠٠٠	حوافز ومكافآت
٦,١٨١,٢٦٧	٩,٩٨٥,٠٧٠	بدل مواصلات
٦٢٧,٠٠٠	١٥,٠٠٠	بدل سكن
٢,٨٥٥,٠٧٥	٣,٩٩٥,٠٧٦	بدل تمثيل
١٣,٢٥٣,٤٤٥	١٨,٠٥٨,٧٢٥	بدلات أخرى
١٠٧,٧٣١,٨٣٢	١٢٤,٨٤٤,٢٣٤	

٢٧ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٧٩,٧٨٥	٤,٠٤٦,٢٥١	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٧,٧٦٠,٧٧١	٨,٦٤١,٤٢٤	كهرباء وهاتف وتدفئة
١,٠٧٨,٢٧٩	٢,٤٩٣,٠٨٤	إعلان
٧,٩١٨,٠٩٧	٨,٠٦٢,٧٨٤	ايجار ومصاريف مكتبية
٢,٧٢٢,٠٦٩	٢,٦٩٢,٣٨٠	هدايا وضيافة
٧,٨٦٣,٥٩٦	١٠,٥٠٧,٧٢٢	أتعاب مهنية ومصاريف تدريب
٣,٣٥٦,١٦٠	١,٧٨٤,٤٨٩	ضرائب ورسوم وطوابع
٢,٠٥٩,٩٩٧	٢,٢٢١,٨٩٦	اشتراكات
٨,٤٨٢,٠١٢	٧,٣١٨,٨٢٤	صيانة
-	٤٢٠,٠٠٠	أتعاب الخبير الاكتواري
١٢,٠٨١,٦٠٧	٤,١٧٠,٩٠٢	نفقات تنقل ومصاريف أخرى
٦٧,٥٠٢,٣٧٣	٥٢,٣٥٩,٧٥٦	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٦,٧٣٠,٨٢٥	١٢,٦٠٣,٤٣٦	صافي ربح الفترة (ل.س.)
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
٢,٤٣	١,١٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠		

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ٢٢، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٩- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح الفترة ل.س.	أرباح متراكمة ل.س.	
-	٥٧٠,١٤٨,٣٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	(٧,٣٧٨,٣٤٢)	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٦
-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح ٢٠١٦
٢٦,٧٣٠,٨٢٥	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٦,٧٣٠,٨٢٥	٤٩٢,٧٧٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدقق)
(٧١٠,٧٦٥)	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٢٦,٠٢٠,٠٦٠)	٢٦,٠٢٠,٠٦٠	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	(١١,١٩٤,٩٧٢)	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٧
-	٥٠٧,٥٩٥,١٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
-	(١٠,٨٥٧,٤٠٣)	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٧
-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال
١٢,٦٠٣,٤٣٦	-	أرباح الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٢,٦٠٣,٤٣٦	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)

٣٠- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل السيارات	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الأقساط المكتتب بها*
-	١,٢١٥,٨٠٤	١٦٩,٤٠٨,٢٩٣	٧٠,٢٧٣,٣٥٢	٦١,٨٩٧,٤٣٨	١٨,٥٧٥,٢٦٤	٢٥,٤٦٤,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
-	(٩٠٠,٣٨٢)	(١٠٠,٠٠١,٩٣٤)	-	(٣٠١,٨٩٥)	(١٢,١٩١,٠٢١)	(١١,٨٧٤,٦٠٦)	صافي الأقساط المكتتب بها
-	٣١٥,٤٢٢	٦٩,٤٠٦,٣٥٩	٧٠,٢٧٣,٣٥٢	٦١,٥٩٥,٥٤٣	٦,٣٨٤,٢٤٣	١٣,٥٩٠,١٩٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	(٣,٥٠٨,٣٦٥)	(٢٢٥,٢١٣,٣٦٦)	(٩٥,٥٢١,٤٧٢)	(٥٠,٨٣١,٣٣١)	(١١,٢٥٥,٨٦١)	(٧١,١١٥,١٦٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٣,١٠٢,٣٠٣	١٣١,٢٦٨,٥٢٠	-	٢,٤٥١,٩٠٣	٧,٤١٥,٥٧٤	٩,١٠٢,٢٠٦	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	٣,٤٧٤,٣٠٥	١٨٧,٨٨٧,٧١٦	١١٢,٩٣٧,٤٠٢	٥٠,٣٦٩,٣٩٩	١٢,٠١٦,٢٧٣	٦٣,٧٩٢,١١٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	(٣,٠٩١,٠٨٦)	(١٠٦,٨٢٦,٦٩٢)	-	(٣,٢٣٠,٨٢٤)	(٧,٩٤٣,١٦٩)	(٩,١٩٠,٨٢٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	(٢٢,٨٤٣)	(١٢,٨٨٣,٨٢٢)	١٧,٤١٥,٩٣٠	(١,٢٤٠,٨٥٣)	٢٣٢,٨١٧	(٧,٤١١,٦٦١)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٢٩٢,٥٧٩	٥٦,٥٢٢,٥٣٧	٨٧,٦٨٩,٢٨٢	٦٠,٣٥٤,٦٩٠	٦,٦١٧,٠٦٠	٦,١٧٨,٥٣٥	عمولات مقبوضة
-	٢٧٠,١١٥	-	-	٢٩,٥٥٨	١,٧٤٢,٢٠١	٦٠,١٨٠	صافي الإيرادات
-	٥٦٢,٦٩٤	٥٦,٥٢٢,٥٣٧	٨٧,٦٨٩,٢٨٢	٦٠,٣٨٤,٢٤٨	٨,٣٥٩,٢٦١	٦,٢٣٨,٧١٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١٦,٦٩٩,٢٦٥)	(٨٦,٥٦٣,١٦٤)	(٤٥,٨٧٠,٩٥٥)	(٦٤,٩٩٣,٩٢١)	-	(٤,٢٦٣,٧٨٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٥,١٥٩,١٨٤	٦٠,٥٠٥,٢٨٠	-	٣,٥٨٦,٣٢٥	-	٣,٧٠٠,٠٠٠	صافي المطالبات المدفوعة
-	(١,٥٤٠,٠٨١)	(٢٦,٠٥٧,٨٨٤)	(٤٥,٨٧٠,٩٥٥)	(٦١,٤٠٧,٥٩٦)	-	(٥٦٣,٧٨٥)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(٩٠,٢١٤)	(٤,٦٢٩,٠٠٠)	(٩٤,٧٤٨,٩٨١)	(٦٢٢,٩٦٤,٧٧٠)	(٤١٢,٤٨٥,٧٧٥)	(٢٣,٤١٠,٩٢٥)	(٢,٦٣٩,٤٣٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٨٧,١٩٥	٣,٢٤٠,٣٠٠	٦٦,٣٢٠,٤٩٢	٣١,٤٤٣,١٩٠	١٢٦,٧٧٩,٣٦٨	١٩,٤٩٠,٥٩٧	١,٨٤٧,٦٠٥	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٩٠,٢١٤	١٥,٠٦٥,٣٦٥	٥٧,٥٤٦,٧٣٩	٦١١,٦٢٢,٩٨٣	٤١٧,٨٨٢,٦٧٣	٢٣,٤١٠,٩٢٥	٦,٦٣٩,٤٣٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٨٧,١٩٥)	(١٢,٨٦٦,١٤٣)	(٤٠,٢٨٢,٧١٧)	(٣١,٨٤٤,٦٩٠)	(١٢٦,٦٨٦,٣٦٨)	(١٩,٤٩٠,٥٩٧)	(٥,٥٤٧,٦٠٥)	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
-	٨١٠,٥٢٢	(١١,١٦٤,٤٦٧)	(١١,٧٤٣,٢٨٧)	٥,٤٨٩,٨٩٨	-	٣٠٠,٠٠٠	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(١٣,٥٣٢)	(٦٩٤,٣٥٠)	(٢٨,٨٠٨,١٤٠)	(٥,٨٠٤,٣٩٧)	(٦١,٨٧٢,٨٦٦)	(٣,٥١١,٦٣٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٣,٠٧٩	٥٨١,٦٨٢	٢٠,١٩٣,٠٣٨	٦,٢٦٥,٠٠٦	١٩,٠١٦,٩٠٥	٢,٩٢٣,٥٨٩	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
١٣,٥٣٢	٢,٢٥٩,٨٠٥	٢٣,٢٨٩,٨٨٧	٥٧,١٩٥,١٢٥	٦٢,٦٨٢,٤٠١	٣,٦٠٤,٨٨٢	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٣,٠٧٩)	(١,٩٢٩,٩٢١)	(١٦,٣٥٣,٣٧٢)	(٦,٢٦٥,٠٠٦)	(١٩,٠٠٢,٩٥٥)	(٢,٩٢٣,٥٨٩)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٢١٧,٢١٦	(١,٦٧٨,٥٨٧)	٥١,٣٩٠,٧٢٨	٨٢٣,٤٨٥	٩٣,٢٤٣	-	صافي التزامات عقود التأمين
-	١,٠٢٧,٧٣٨	(١٢,٨٤٣,٠٥٤)	٣٩,٦٤٧,٤٤١	٦,٣١٣,٣٨٣	٩٣,٢٤٣	٣٠٠,٠٠٠	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
-	(٢٦٠,٠٣٣)	(٢١,٩٣١,٠١٣)	(٤,٥٧٧,٥٣٠)	(٥,٨٣٤,١٤٢)	(١,٣٣٣,٣٥٥)	(٢,٧٧٠,٧٠٦)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
-	(٧,٢٩٥)	(١,٠١٦,٤٥٠)	(٤٢١,٦٤٠)	(٣٧١,٣٨٥)	(١١١,٤٥٢)	(١٥٢,٧٨٩)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	-	-	(٢,٦١٥,٩٨٠)	(٥,٨٨٩,٠٢٠)	-	-	صافي المصاريف
-	(٧٧٩,٦٧١)	(٦١,٨٤٨,٤٠١)	(١٣,٨٣٨,٦٦٤)	(٦٧,١٨٨,٧٦٠)	(١,٣٥١,٥٦٤)	(٣,١٨٧,٢٨٠)	صافي أرباح / خسائر فروع التأمين
-	(٢١٦,٩٧٧)	(٥,٣٢٥,٨٦٤)	٧٣,٨٥٠,٦١٨	(٦,٨٠٤,٥١٢)	٧,٠٠٧,٦٩٧	٣,٠٥١,٤٣٥	

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

السفر	الحوادث الشخصية	وثائق تأمين	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٧٧٢,٠٢٦	٢,٨٤٤,٢٣٨	٧٥,٢٧٠,٨٩٩	٢٥٥,٠١٩	٤٣٠,٩٧٧,١٣٥
(٤,٠٦٧,٢٠٨)	(١,٨٧٠,٦٦٤)	(٦٤,٥٢١,٦٠٠)	(٤١,٨٥٠)	(١٩٥,٧٧١,١٦٠)
١,٧٠٤,٨١٨	٩٧٣,٥٧٤	١٠,٧٤٩,٢٩٩	٢١٣,١٦٩	٢٣٥,٢٠٥,٩٧٥
(٦,٧٦١,٧٥٥)	(٦,١٨٣,٤١٥)	(٣٠,١٠٨,٣٦٠)	(٦٧٧,٠٤٠)	(٥٠١,١٧٦,١٢٥)
٥,٤٧٥,٧٢٦	٤,٣٢٢,٨٧٢	٢٥,٨٠٨,٦٤٠	٣٩٦,٩٩٣	١٨٩,٣٤٤,٧٣٧
٧,٥٦٢,٤٧٢	٦,١٧٦,٧٥٨	٤٦,٣١٧,٤١١	٦٣٣,٥٤٤	٤٩١,١٦٧,٣٩٧
(٦,٩٢٨,٣٠٥)	(٤,٤٣٦,٨٢٨)	(٤١,٣٩٤,٤٠٠)	(٣٩٤,٢٥٣)	(١٨٣,٤٣٦,٣٨١)
(٦٥١,٨٦٢)	(١٢٠,٦١٣)	٦٢٣,٢٩١	(٤٠,٧٥٦)	(٤,١٠٠,٣٧٢)
١,٠٥٢,٩٥٦	٨٥٢,٩٦١	١١,٣٧٢,٥٩٠	١٧٢,٤١٣	٢٣١,١٠٥,٦٠٣
٤٠٦,٧٢١	٧١,٣٤٤	-	١١,٧٧٩	٢,٥٩١,٨٩٨
١,٤٥٩,٦٧٧	٩٢٤,٣٠٥	١١,٣٧٢,٥٩٠	١٨٤,١٩٢	٢٣٣,٦٩٧,٥٠١
-	(٩٤٤,٦٣٩)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢١٩,٥٣٥,٧٢٩)
-	٤٢٤,٦٥١	-	-	٨٣,٣٧٥,٤٤٠
-	(٥١٩,٩٨٨)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(١٣٦,١٦٠,٢٨٩)
-	(١,٠٢٠)	(٣١,١٦٢,٦٥٠)	(٥٠,٠٠٠)	(١,١٩٢,١٨٢,٧٧١)
-	٧١٤	٢٩,٦٠٤,٥١٨	-	٢٧٨,٨١٣,٩٧٩
-	٣,٠٢٠	٣١,١٦٢,٦٥٠	٢٥٠,٠٠٠	١,١٦٣,٦٧٤,٠٠٥
-	(٢,١١٤)	(٢٩,٦٠٤,٥١٨)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٦٦,٦١١,٩٤٧)
-	٦٠٠	-	-	(١٦,٣٠٦,٧٣٤)
(١,٠٢٣,٦٥٥)	(٧٧٢,٩٢٧)	(٥,٦٤٥,٣١٧)	(١٢٦,٩٤٥)	(١٠٨,٢٧٣,٧٦٨)
٨٣٦,٠٤٥	٥٤٠,٣٥٩	٤,٨٣٩,١٢٠	٧٤,٤٣٦	٥٥,٢٨٣,٢٥٩
١,٢٤٦,٥٤٢	٧٧٢,٠٩٥	٨,٦٨٤,٥١٥	١١٨,٧٩٠	١٥٩,٨٦٧,٥٧٤
(١,١٨٦,٧٩٣)	(٥٥٤,٦٠٣)	(٧,٧٦١,٤٥٠)	(٧٣,٩٢٢)	(٥٦,٠٦٤,٦٩٠)
(١٢٧,٨٦١)	(١٥,٠٧٦)	١١٦,٨٦٨	(٧,٦٤١)	٥٠,٨١٢,٣٧٥
(١٢٧,٨٦١)	(١٤,٤٧٦)	١١٦,٨٦٨	(٧,٦٤١)	٣٤,٥٠٥,٦٤١
(٦٦٤,٨٥٠)	(٣٥٦,٦٩٢)	(٣٨)	(٣١,٠٧٦)	(٣٧,٧٥٩,٤٣٥)
(٣٤,٦٣٢)	(١٧,٠٦٥)	(٤٥١,٦٢٥)	(١,٥٣٠)	(٢,٥٨٥,٨٦٣)
-	-	-	-	(٨,٥٠٥,٠٠٠)
(٨٢٧,٣٤٣)	(٩٠٨,٢٢١)	(٣٣٤,٧٩٥)	(٢٤٠,٢٤٧)	(١٥٠,٥٠٤,٩٤٦)
٦٣٢,٣٣٤	١٦,٠٨٤	١١,٠٣٧,٧٩٥	(٥٦,٠٥٥)	٨٣,١٩٢,٥٥٥

الأقساط المكتتب بها*

حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات مقبوضة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في المطالبات تحت التسوية

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي التزامات عقود التأمين

عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى

عمولة هيئة الإشراف على التأمين

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي ل.س.	البحري ل.س.	شامل السيارات ل.س.	إلزامي سيارات ل.س.	الصحي ل.س.	الحريق ل.س.	الهندسي ل.س.
الأقساط المكتتب بها*	٤١,٩١٨,٠٠١	٢١,٦١٦,٩١٢	٦٠,٧٤٢,٦٠٨	١١٣,٨١٣,١٧٦	١٠٧,١٩٨,٨٧٧	١,١٣٠,٦٥٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها	(١٩,٣٤٥,٥١٥)	(١٤,٣٠١,٣٩٨)	(٢,٢٤٩,١٩٧)	-	(٥٩,٢٦٥,٥٥٤)	(٨٧٢,٣٣٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٢,٥٧٢,٤٨٦	٧,٣١٥,٥١٤	٥٨,٤٩٣,٤١١	١١٣,٨١٣,١٧٦	٤٧,٩٣٣,٣٢٣	٢٥٨,٣١٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٨٠,٣٨١,٢٥٥)	(١١,٨١٧,٨٨٥)	(٤٩,٦٦٨,١١٢)	(٩٧,٣٠٦,٠٤٩)	(١٢٣,١١١,٧٦٣)	(٢,٨٠٤,٨٠٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	١٤,١٩٦,١٤٢	٨,٥١٢,٤١٥	٢,٣٢٣,٢٤٧	-	٧١,٢٤٣,٩١٦	٢,٤٩٩,٥٧٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٦٠,٨٥٦,٥٦٨	١٢,١٣٠,٣٨٦	٤٦,٠٧٥,٥٩٦	٩٥,٣٥٩,٥٠٥	٩٨,٥٠٦,١٩٠	٢,٦٠١,٦٥٢
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٧,٩٦٣,٩٨٧)	(١٠,٢٦٠,٥١٤)	(٣,١٩٩,٤٧٠)	-	(٦٠,١٨٦,٤٥١)	(٢,٣٢٥,٠١٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٣,٢٩٢,٥٣٢)	(١,٤٣٥,٥٩٨)	(٤,٤٦٨,٧٣٩)	(١,٩٤٦,٥٤٤)	(١٣,٥٤٨,١٠٨)	(٢٨,٥٩٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩,٢٧٩,٩٥٤	٥,٨٧٩,٩١٦	٥٤,٠٢٤,٦٧٢	١١١,٨٦٦,٦٣٢	٣٤,٣٨٥,٢١٥	٢٢٩,٧٢٢
عمولات مقبوضة	٣٦١,٠٤٥	١,٦٨٨,٥٩٢	٤٥٢,٩٩٨	-	-	٢٥٥,٥٤٨
صافي الإيرادات	٩,٦٤٠,٩٩٩	٧,٥٦٨,٥٠٨	٥٤,٤٧٧,٦٧٠	١١١,٨٦٦,٦٣٢	٣٤,٣٨٥,٢١٥	٤٨٥,٢٧٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	(٢٤,٠٠٣,٣٠٩)	(٣٠,٨٨٠,٩٧٨)	(٤٩,٧٧٤,٨٠٦)	(٢٠,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	٧٤٣,٣٢١	-	٣٤,٩٠٧,٥١٠	١٤,٠٠٠
صافي المطالبات المدفوعة	-	-	(٢٣,٢٥٩,٩٨٨)	(٣٠,٨٨٠,٩٧٨)	(١٤,٨٦٧,٢٩٦)	(٦,٠٠٠)
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	(٤,٧٥٣,٢٥٠)	(٢٢,٧٠٣,٨٧٣)	(٤٤٣,٣٦٦,٧٦٩)	(٦٠١,٠٦٩,٨٤٦)	(٥٥,٤٧٠,٧٢٢)	(١٥,٥٠٥,٣٦٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	٣,٣٢٧,٢٧٥	١٨,٩٧٤,١٨٢	١٢٦,٧١٤,٤٦٨	٣٥,٩٤٢,٨٦٥	٣٨,٨٢٥,٧١١	١٣,٢٧٤,٦١٧
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٤,٧٥٣,٢٥٠	٢٢,٧٠٣,٨٧٢	٤٣٦,٣١٦,٩٠٦	٥٨١,٨٩٥,٨٦٨	٤٢,٥١٨,٦٦٦	٢٦,٠٨٥,٣٦٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	(٣,٣٢٧,٢٧٥)	(١٨,٩٧٤,١٨١)	(١٢٧,٣٣٢,٧٣٥)	(٤١,٧٦٦,٧٠٨)	(٢٩,٧٦٣,٠٦٦)	(٢٣,١٨٩,٧٦٣)
صافي التغير في المطالبات تحت التسوية	-	-	(٧,٦٦٨,١٣٠)	(٢٤,٩٩٧,٨٢١)	(٣,٨٨٩,٤١١)	(٦٦٤,٨٥٤)
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٣,٥٤٥,٣٦٦)	(٦٦,٥٠٥,٠١٥)	(٥٩,٢٨٢,٢٣٩)	(١٤,١٤٩,٨٢٠)	(٢,٣٢٥,٨٠٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٢,٨٤٦,١٢٧	١٩,٠٠٧,١٧٠	٢,٧٥٨,٦٦٧	٩,٩١٤,٨٢٦	١,٩٩١,١٩٣
حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٣,٦٣٩,١١٦	٦٥,٤٤٧,٥٣٦	١١٣,٧٣٨,٧٩١	١٢,٦٥١,٩٥٨	٣,٩١٢,٨٠٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	(٣,٠٧٨,١٥٤)	(١٩,٠٩٩,٩١٠)	(٦,٢٦٥,٠٠٦)	(٨,٨٧٩,٠٨٧)	(٣,٤٧٨,٤٦٤)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(١٣٨,٢٧٧)	(١,١٥٠,٢١٩)	(٥٠,٩٥٠,٢١٣)	(٤٦٢,١٢٣)	(٩٩,٧٢٩)
صافي التزامات عقود التأمين	-	(١٣٨,٢٧٧)	(٨,٨١٨,٣٤٩)	(٢٥,٩٥٢,٣٩٢)	(٤,٣٥١,٥٣٤)	(٧٦٤,٥٨٣)
عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى	(١٢,١٨٩,٧٢٣)	(١,٤٤٢,٧٢٠)	(٤,٩٧١,٧٩٨)	(٧,١٦٥,٣٨٣)	(٢٣,٣٧٠,٩٩١)	(٢٣٩,٣٩٨)
عمولة هيئة الإشراف على التأمين	(٢٥١,٥٠٨)	(١٢٩,٧٠٢)	(٣٦٤,٤٥٦)	(٦٨٢,٨٧٩)	(٦٤٣,١٩٣)	(٦,٧٨٤)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(٤,٨٩٨,٦٨٩)	(٤,٥٥١,٣١١)	-	-
صافي المصاريف	(١٢,٤٤١,٢٣١)	(١,٧١٠,٦٩٩)	(٤٢,٣١٣,٢٨٠)	(١٧,٣٢٨,١٥٩)	(٤٣,٢٣٣,٠١٤)	(٥١٢,٤٠١)
صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين	(٢,٨٠٠,٢٣٢)	(٥,٨٥٧,٨٠٩)	(١٢,١٦٤,٣٩٠)	(٩٤,٥٣٨,٤٧٣)	(٨,٨٤٧,٧٩٩)	(٩٩٧,٦٧١)

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

السفر	الحوادث الشخصية	المصارف الشاملة	وثائق تأمين	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٧٤٣,٨٤٩	٢,٨٣٣,١٤٢	١١٥,٧٩٣,٥٢٨	١٤٦,٢٨١	٤٧٣,٩٣٧,٠٢٨	
(٨,٧٤٣,٨٤٩)	(٢,٠٦٠,٥٩١)	(١٠٣,٤٨٦,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	(٢١٠,٣٥٩,٤٤٣)	
-	٧٧٢,٥٥١	١٢,٣٠٧,٥٢٨	١١١,٢٨١	٢٦٣,٥٧٧,٥٨٥	
(٨,١٨٢,٥٨١)	(٣,٤٠٢,٠٩٧)	(٤٦,٣١٧,٤١١)	(٥٦٤,٥٠٦)	(٤٢٣,٥٥٦,٤٦٥)	
٨,١٨٢,٥٨١	٢,٤٢٧,٩٠٣	٤١,٣٩٤,٤٠٠	٣٧٥,٠٤٤	١٥١,١٥٥,٢٢٣	
٩,٦٠٠,٤٣٣	١,٨٤٥,٢٤٥	٤٥,٩٦٢,٠٣٩	٥٣٥,٦٥٨	٣٧٣,٤٧٣,٢٧٢	
(٩,٦٠٠,٤٣٣)	(١,٢٩١,٦٧٢)	(٤١,٠٧٦,٨٠٠)	(٣٦١,٠٤٤)	(١٣٦,٢٦٥,٣٨٥)	
-	(٤٢٠,٦٢١)	(٣٧,٧٧٢)	(١٤,٨٤٨)	(٣٥,١٩٣,٣٥٥)	
-	٣٥١,٩٣٠	١٢,٢٦٩,٧٥٦	٩٦,٤٣٣	٢٢٨,٣٨٤,٢٣٠	
٤,٣٧١,٩٢٥	٧٧,٨٨٦	٥,١٧٤,٣٠٠	١٠,٥٠٠	١٢,٣٩٢,٧٩٤	
٤,٣٧١,٩٢٥	٤٢٩,٨١٦	١٧,٤٤٤,٠٥٦	١٠٦,٩٣٣	٢٤٠,٧٧٧,٠٢٤	
-	(٤٨٤,٧٧١)	-	-	(١٠٥,١٦٣,٨٦٤)	
-	٢٨٤,٣٦٠	-	-	٣٥,٩٤٩,١٩١	
-	(٢٠٠,٤١١)	-	-	(٦٩,٢١٤,٦٧٣)	
-	(٨١,١٣٥)	(٣١,١٦٢,٦٥٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(١,١٧٤,٥١٤,٦٤٤)	
-	٥٦,٧٩٥	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٢٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٠٦٢,٢٢٢	
-	١,٠٢٠	٣١,١٦٢,٦٥٠	١,٦٢٦,٥٠٠	١,١٤٧,٢١٥,١٣٠	
-	(٧١٤)	(٢٩,٦٠٤,٥١٧)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧٥,٦٠٠,٧٤٩)	
-	(٢٤,٠٣٤)	١	٧٦,٥٠٠	(٣٥,٨٣٨,٠٤١)	
(١,٤١٦,٠٨٨)	(٤٢٥,٢٦٢)	(٨,٦٨٤,٥١٥)	(١٠٥,٨٤٥)	(١٥٦,٤٦٢,٦١٠)	
١,٤١٦,٠٨٨	٣٠٣,٤٨٨	٧,٧٦١,٤٥٠	٧٠,٣٢١	٤٦,٠٩٠,٥٩٩	
١,٤٥٨,٣٠٠	٢٣٠,٦٥٦	٨,٦١٧,٨٨٢	٢٤٣,٩٧٥	٢٠٩,٩٦٣,٦٧٤	
(١,٤٥٨,٣٠٠)	(١٦١,٤٥٩)	(٧,٧٠١,٩٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٥٠,٣٦٨,٥٤٩)	
-	(٥٢,٥٧٧)	(٧,٠٨٣)	(١٦,٥٤٩)	(٤٩,٢٢٣,١١٤)	
-	(٧٦,٦١١)	(٧,٠٨٢)	٥٩,٩٥١	١٣,٣٨٥,٠٧٣	
(١,١٨٨,٩٨٢)	(٣٧٣,٦١٨)	-	(٢٣,٨٨٠)	(٥٠,٩٦٦,٤٩٣)	
(٥٢,٤٦٣)	(١٦,٩٩٩)	(٦٩٤,٧٦١)	(٨٧٨)	(٢,٨٤٣,٦٢٣)	
-	-	-	-	(٩,٤٥٠,٠٠٠)	
(١,٢٤١,٤٤٥)	(٦٦٧,٦٣٩)	(٧٠١,٨٤٣)	٣٥,١٩٣	(١١٩,٠٨٩,٧١٦)	
٣,١٣٠,٤٨٠	(٢٣٧,٨٢٣)	١٦,٧٤٢,٢١٣	١٤٢,١٢٦	١٢١,٦٨٧,٣٠٨	

الأقساط المكتتب بها*

حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات مقبوضة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في المطالبات تحت التسوية

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي التزامات عقود التأمين

عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى

عمولة هيئة الإشراف على التأمين

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

*تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٩,١٩٦,١٤١	٦١,١٢٢,٢١٤	إلزامي
٤,٩٩٦,٥٧١	٤,٥٢٤,١٨٤	إلزامي حدودي
٩,٦٢٠,٤٦٤	٤,٦٢٦,٩٥٤	بطاقة برتقالية
١١٣,٨١٣,١٧٦	٧٠,٢٧٣,٣٥٢	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٤٣,٦٢٣	٢,٥٨٥,٨٦٣	حصة هيئة الإشراف على التأمين
١,٠٤١,٩٢٧	٦٥٦,٤٦٣	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٤,٥٧٣,٤٥٦	١١,٠٥٧,٩٢٦	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٣١ - الالتزامات الطارئة

- كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً خلال الفترة ويرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.
- عقدت الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتمت الموافقة على تخصيص احتياطي خاص بقيمة ١٠,٨٥٧,٤٠٣ ليرة سورية.

٣٢- 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، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

إيضاح	القيمة الاسمية الصافية	القيمة العادلة				الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	زيادة/ (نقصان) ل.س.
٧	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٣١١,٧٠٥,٥٩١	-	-	٣١١,٧٠٥,٥٩١	٢٣٠,٩٧٢,٩٥٨
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية متوفرة للبيع						

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

إيضاح	القيمة الاسمية الصافية	القيمة العادلة				الفرق
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	زيادة/ (نقصان) ل.س.
٧	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	-	-	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	١٧٢,٦٣٧,١٤٧
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية متوفرة للبيع						

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثالث) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣٠ حزيران ٢٠١٨	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

مخاطر التأمين

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما 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 والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥,٩٪، البحري ٤,٣١٪، سيارات إلزامي ١٦,٣١٪، سيارات شامل ١٤,٣٦٪، الصحي ٣٩,٣٠٪، الحريق ٠,٢٩٪، الهندسي صفر٪، السفر ١,٣٤٪، الحوادث العامة ٠,٠٦٪، الحوادث الشخصية ٠,٦٦٪، ووثائق تأمين المصارف الشاملة ١٧,٤٧٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨,٨٤٪، البحري ٤,٥٦٪، سيارات إلزامي ٢٤,٠٢٪، سيارات شامل ١٢,٨٢٪، الصحي ٢٢,٦٢٪، الحريق ٠,٢٤٪، الهندسي صفر٪، السفر ١,٨٤٪، الحوادث العامة ٠,٠٣٪، الحوادث الشخصية ٠,٦٠٪، ووثائق تأمين المصارف الشاملة ٢٤,٤٣٪.

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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحفوظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)			
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٣٢٣,٢٠٥,١٦٤	—	٣٢٣,٢٠٥,١٦٤	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٢٣,٣٢٣,٣٠٥	—	٢,٤٢٣,٣٢٣,٣٠٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٣١١,٧٠٥,٥٩١	—	٣١١,٧٠٥,٥٩١	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١١٤,٤٨١,٢٤١	—	١١٤,٤٨١,٢٤١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٨,٥٧٩,٥٥٦	—	٤٨,٥٧٩,٥٥٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٢٣,٤٤١,٩٧٥	—	٥٢٣,٤٤١,٩٧٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٨,٠٨١,٠٣٥	—	٧٨,٠٨١,٠٣٥	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٦٣,٤٤١,٠٧٧	—	١٦٣,٤٤١,٠٧٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٠١١,٢٥٨,٩٤٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٦,٢٥٨,٩٤٤	
المطلوبات			
٥٦١,٢٨١,٨٠٣	—	٥٦١,٢٨١,٨٠٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٩,٦٣٧,٥٦٤	—	٣٩,٦٣٧,٥٦٤	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٨٠١,٦٣٢,٦٦٤	—	١,٨٠١,٦٣٢,٦٦٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٨٩,١٤٥,٤٠١	—	٢٨٩,١٤٥,٤٠١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٩٨,٧٥٩,٣٦٦	—	٩٨,٧٥٩,٣٦٦	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٣٤,٦٤٥,٩٤٤	—	٣٤,٦٤٥,٩٤٤	مطلوبات ضريبية
٢,٥٧٦,٢٢٠	—	٢,٥٧٦,٢٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٨٢٧,٦٧٨,٩٦٢	—	٢,٨٢٧,٦٧٨,٩٦٢	
١,١٨٣,٥٧٩,٩٨٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٨,٥٧٩,٩٨٢	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	—	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥	١٤٣,٩٨٢,٣٦٠	٢,٢٧٧,٦٨٣,٧٥٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	—	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٥٢,١١٨,٧٦٧	—	١٥٢,١١٨,٧٦٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٦,٣١٤,١٦٩	—	٤٦,٣١٤,١٦٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠٦,١١٣,٠١٨	—	٥٠٦,١١٣,٠١٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,١٩٧,٩٠٧	—	٩,١٩٧,٩٠٧	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٦٢,٠٣٢,٨٢١	—	١٦٢,٠٣٢,٨٢١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	—	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨١٩,٩٤٧,٣٥٥	١٦٨,٩٨٢,٣٦٠	٣,٦٥٠,٩٦٤,٩٩٥	
المطلوبات			
٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥	—	٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٢٣٣,٩٤٣	—	٣٧,٢٣٣,٩٤٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦	—	١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥٩,١٣٠,٤٠٠	—	٢٥٩,١٣٠,٤٠٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٥,١١٢,٣٥٥	—	٨٥,١١٢,٣٥٥	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٢٥,٨٩٥,٥٧٣	—	٢٥,٨٩٥,٥٧٣	مطلوبات ضريبية
٢٠,٠٧٢,٢٤١	—	٢٠,٠٧٢,٢٤١	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣	—	٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣	
١,١١١,٣٦٥,١٠٢	١٦٨,٩٨٢,٣٦٠	٩٤٢,٣٨٢,٧٤٢	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الدخل الشامل 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 ٣٠ حزيران الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٢,٩٧٨,٣٢٧	١,٣٧١,٦٦٦,١٣٣	٩٩٩,٢١٤,٢٩٢	١,٠٠٤,٧٣٤,٦٠٢	دولار أمريكي
١٨,٤١٦,١٧٥	٨٧,٩٣٥,٤٥١	٦٦,٧٤٧,٢٠٦	١٢٧,٦٧٥,٣٦٣	يورو

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أدناه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%، عند تحسن قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الخسارة ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

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

الربح / (الخسارة)		
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٦,٦٩٣,١٥٣)	(٣٦,٣٧٦,٤٠٣)	دولار أمريكي
٣,٩٧٣,٩٩١	٤,٨٣٣,١٠٣	يورو

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.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة 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 هيكليّة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٣- كفاية رأس المال

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر
١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	رأس المال المكتتب به
١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	الاحتياطي القانوني
١٩٦,٣٢٧,٠١٤	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	الاحتياطي الخاص
٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	١١٠,٨٥٧,٤٠٣	فروقات صرف غير محققة
١٢,٦٠٣,٤٣٦	-	أرباح مدورة
١,٩٥٠,٤٦٦,٤٧٧	١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١	أرباح الفترة
		مجموع رأس المال المتوفر
٢٨٥,١٥٤,٨٧٥	٢٧٣,٦٥٣,٥٨٠	رأس المال المطلوب
٢٣٤,٦٨٣,٩٩٤	٢٤٨,٦٨٤,٣٢٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧,٣٢٥,٧٠٦	١٧,١٠٩,١٤٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الإكتتابية
٣,٥٥٦,١٩٠	٥,٠٥٤,٧٢٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٣٠,٧٢٠,٧٦٥	٥٤٤,٥٠١,٧٧٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
		مجموع رأس المال المطلوب
٣٦٧,٥١٪	٣٤٦,٧٩٪	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٤- الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٤ آب ٢٠١٨.