



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2) النهائية

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الأول لعام 2018

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (وفق الأنواع المرخصة).

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	48 مساهم لتاريخ 2018/03/31

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 31/03/2018
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 31/03/2018
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 31/03/2018
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 31/03/2018
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 31/03/2018

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح  
قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	123.07 ل.س	208.75

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2017		الفترة الحالية 31.03.2018		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات ربعية (31.03.2017)	أول ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (31.03.2018)	أول ثلاثة أشهر	
%1.07	2,609,562,161		2,637,471,983		مجموع الموجودات
%1.16	1,216,574,364		1,230,667,399		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات ربعية (31.03.2017)	أول ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (31.03.2018)	أول ثلاثة أشهر	
%7.86	125,196,685	125,196,685	135,033,744	135,033,744	صافي الإيرادات
%198.44-	(18,886,398)	(18,886,398)	18,592,179	18,592,179	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
%100-	-	-	(4,499,144)	(4,499,144)	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%174.62-	(18,886,398)	(18,886,398)	14,093,035	14,093,035	صافي الدخل
%174.57-	(1.89)	(1.89)	1.41	1.41	ربح السهم

تم تخفيض مبلغ وقدره (4,499,144) من صافي الربح قبل الضريبة عن عام 2018 ليصبح صافي الدخل 14,093,035 وهو عبارة عن مخصص ضريبة الدخل عن الربع الأول لعام 2018 .

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2017 / 2,609,562,161 / ل.س. وبتاريخ 31-03-2018 / 2,637,471,983 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2017 / 1,216,574,364 / ل.س. وبتاريخ 31-03-2018 / 1,230,667,399 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 31-03-2017 / (8,815,339) / ل.س. وبتاريخ 31-03-2018 / 62,264,197 / ل.س.

• تاريخ : 2018/07/16



مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية



نائب المدير العام للشؤون الفنية والعمليات



Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

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

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

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

## أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٦٤٩٠٨/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٠٨٤٨٤٨٠٤٦٣/ كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٣١٤٨٣٠٤١٨٤/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٧/١٢٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

## أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١١ / ٧ / ٢٠١٨ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣٩٣,١٠٣,٤٠٢	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,١٧٥,٩٤٠,٥١٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠١,١١٠,٢٥٧	٩٣,٩١٨,٢٥٨	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٥٢,٤٥٤,٧٢٦	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩٠,٧٦١,٨٧٤	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢٢١,٩٧٥,١٧٦	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢١,٢٧٢,٨١٤	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٢٤٨,١٢١	٧٣,٧٧٧,٥٩٨	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٥,٠٦٧,٠٨١	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٦٤,٠٧٤,٠٥٧	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٠٦,٥٠٨	١٢٦,٤٨٣	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١</u>	<u>٢,٦٣٧,٤٧١,٩٨٣</u>		بمجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٦٥,٣٩٦,١٣٦	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	٦,٧٩٧,٧٧١	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١,٠٠١,٢٠٣,١٢٦	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧١,٢٠٥,٧١٥	٧٧,٧٤٥,٧١٥	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٥١,١٦٢,٦٩٢	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	٤,٤٩٩,١٤٤	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٤٠٦,٨٠٤,٥٨٤		بمجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١١١,٨٣٦,٦٠٣ )	( ١١١,٨٣٦,٦٠٣ )	٢٣	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٣,٩١٢,٧٧٥		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٢٣٠,٦٦٧,٣٩٩		أرباح (خسائر) الفترة
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٣٧,٤٧١,٩٨٣		بمجموع حقوق المساهمين
			بمجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣٦,٤٦٣,١٧٤	١٤٥,٦٦٦,٩٦٩	٢٤	<b>الإيرادات:</b>
( ١١,٢٦٦,٤٨٩ )	( ١٠,٦٣٣,٢٢٥ )	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٥,١٩٦,٦٨٥	١٣٥,٠٣٣,٧٤٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٩,٩٠٣,٦٠٩ )	٥,٨٦٠,٢٢٤	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
١١٥,٢٩٣,٠٧٦	١٤٠,٨٩٣,٩٦٨		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٥٢٣,٠٢٢	٢,٠٢٩,٨٢٧	٢٤	صافي أقساط التأمين
١١٦,٨١٦,٠٩٨	١٤٢,٩٢٣,٧٩٥		عمولات دائنة
			إجمالي إيرادات التأمين
( ٥٩,٥٦٩,٨٥٣ )	( ٥٣,٠٠٦,٤٠٨ )	٢٤	<b>المصاريف:</b>
٩,٧٧٦,١٢٥	-	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٤٩,٧٩٣,٧٢٨ )	( ٥٣,٠٠٦,٤٠٨ )		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٥١,٣١٧,٣٤٢ )	١٣٣,٠٦٩	٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٠١,١١١,٠٧٠ )	( ٥٢,٨٧٣,٣٣٩ )		صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ١٧,٢١٣,٩٨٥ )	( ١٩,٠٤٥,٦٢٤ )	٢٤	صافي المطالبات
( ٣٦٠,١٠٤ )	( ١,٨٣٢ )	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٦,١٢٧,٥٠٠ )	( ٧,٨٦٤,٨٠٠ )	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٨١٨,٧٧٨ )	( ٨٧٤,٠٠٢ )	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ١٢٥,٦٣١,٤٣٧ )	( ٨٠,٦٥٩,٥٩٧ )	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٨,٨١٥,٣٣٩ )	٦٢,٢٦٤,١٩٨		إجمالي مصاريف التأمين
			الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

معتر قولي

مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية

أ.ع. البشير



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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٣,١٨٤,٢٤١	٢٥,٢١٠,١٠٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٧٨,٠٨١	١٨٠,٢٦٠	٢٥	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٩٠٧,٠٥٥	٢,٤٧٩,٤٣٨	٢٦	إيرادات أخرى
( ٢٥,٣٧٣,٥٠٩ )	( ٣٥,٣٦٤,٩٥٦ )	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٢٢,٩٥٦,٩١٧ )	( ٢٥,٣٤٣,٨٩٣ )	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ٣,٥٠٥,٣٠٤ )	( ٣,٧١٢,٤٠٠ )	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٦,٤٠٣,٤٨٣	( ٧,١٩١,٩٩٩ )	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ٨,١٨٩ )	٧١,٤٢٢	٣٠	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف
( ١٠,٠٧١,٠٥٩ )	( ٤٣,٦٧٢,٠١٩ )		
( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	١٨,٥٩٢,١٧٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	( ٤,٤٩٩,١٤٤ )	٣١	ضريبة دخل الفترة
( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	١٤,٠٩٣,٠٣٥		بمجموع الدخل الشامل
( ١,٨٩ )	١,٤١	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

معتز قولي

مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية

أمن إيش



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



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

	رأس المال ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	خسائر متراكمة ل.س.	مكاسب غير محقة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س.	مكاسب الفترة غير المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س.	خسائر الفترة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	-	-	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	-	-	-	-	٢٧٨,٠٨١	(١٩,١٦٤,٤٧٩)	( ١٨,٨٨٦,٣٩٨)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٧٨,٠٨١	(١٩,١٦٤,٤٧٩)	١,٢٤٨,٩٥٨,٤٠٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	-	-	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤
أرباح الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	-	-	-	-	١٨٠,٢٦٠	١٣,٩١٢,٧٧٥	١٤,٠٩٣,٠٣٥
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	١٨٠,٢٦٠	١٣,٩١٢,٧٧٥	١,٢٣٠,٦٦٧,٣٩٩

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية



إننا الإصحاحات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	١٨,٥٩٢,١٧٩	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٥٠٥,٣٠٤	٣,٧١٢,٤٠٠	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
( ١٦,٤٠٣,٤٨٣ )	٧,١٩١,٩٩٩	الاستهلاكات والإطفاءات
( ٢٧٨,٠٨١ )	١٨٠,٢٦٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
٩,٩٠٣,٦٠٩	( ٥,٨٦٠,٢٢٤ )	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٤٣,٦٦٣,٩٧٤	٢,٠٣٦,٤٦٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٧٧٧,٢٧٦ )	٤,٤٧٦,٣٠٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٨,٤٣٠,٦٤٤	( ٦,٦٤٥,٨٤٤ )	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٩,١٥٨,٢٩٣	٢٣,٦٨٣,٥٤٥	
( ١٥,٨٨٧,٠٤٢ )	( ٩,٠٠٦,٦٦٥ )	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
( ١٣,٩١٥,٧٢٢ )	٧,٤٨٣,٩٤١	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ١٤,١٠١,٢١٦ )	( ٩٥١,٥٨٤ )	(الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
١,١١٤,٠١٠	( ٦,٥٢٩,٤٧٧ )	(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٢٠,١٩٤,٨١١	٦,٦٣٢,١٥٦	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٢٠٧,٦٢٢ )	١,٢٣٨,٩٢٧	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١١,٧٤٥,٦٦١	٦,٥٤٠,٠٠٠	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
١٠,٣٤٦,٧١٢	٤,٢٢٩,١٦٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	الضريبة المدفوعة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣٠,٧٢٢,٥٦٦	٣٣,٣٢٠,٠٠٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
( ١٠٧,٨٦٨,٥٦٥ )	( ٨٤,٢٣٠,٩١١ )	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ١٠,٨٣١,٥٩٦ )	( ٣٧,٥٠٠ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
( ١١٨,٧٠٠,١٦١ )	( ٨٤,٢٦٨,٤١١ )	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
٢٧٨,٠٨٢	( ١٨٠,٢٦٠ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
( ٨٧,٦٩٩,٥١٣ )	( ٥١,١٢٨,٦٦٦ )	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٤٦٨,١٤٧,٢٨٩	٣٩٣,١٠٣,٤٠٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون الإدارية والمالية



إن الإيضاحات المرفقة من ٨ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

#### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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



ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

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

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي
٣ سنوات	

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

#### ح. التأمينات الاجتماعية:

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

#### د. المؤونات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

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

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

#### س. عقود التأمين:

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

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

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



ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٦م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدهدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من  
الأول من نيسان ٢٠١٦م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع  
التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات المالية:

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

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

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

استثمارات في أوراق مالية مستبقاة لتاريخ الاستحقاق:

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

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



## استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

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

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

## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

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

عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

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

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

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

## ن. المطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

## هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

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

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتبار الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ن. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

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

و. الموجودات الضريبية:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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



## ٥ - النقد وما يوازي النقد

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

### كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٩,٨٩٢,٩٩٤	١٥,٧٣٨,٧٢٨	٤,١٥٤,٢٦٦	النقد في الصندوق
٣١٥,٧١٠,٤٠٨	٢٣٠,٣٢٧,١٨١	٨٥,٣٨٣,٢٢٧	حسابات جارية لدى المصارف
٥٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل*
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٣٩٣,١٠٣,٤٠٢	٢٤٦,٠٦٥,٩٠٩	١٤٧,٠٣٧,٤٩٣	النقد و ما يوازي النقد

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٩,٧٠٠,٥٣٢	١٦,٢٠٦,٥٥٦	٣,٤٩٣,٩٧٦	النقد في الصندوق
٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٩,٠٦٤,١٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣١٣,٣٩٦,٧٦٥	١٣٠,٨٣٥,٣٠٣	النقد و ما يوازي النقد

\* بند ودايع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل بفائدة ٧% للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧م).

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٧٥١,٥٨٢,٩٤٧
٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧
<u>١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣</u>	<u>١,١٧٥,٩٤٠,٥١٤</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١.٧٤% و ٨%)  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

### فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٣,١٨٤,٢٤١	٢٥,٢١٠,١٠٩

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

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠١,١١٠,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٤,٦١٢,٧٠١	( ٧,١٩١,٩٩٩ )	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>١٠١,١١٠,٢٥٧</u>	<u>٩٣,٩١٨,٢٥٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٤٧.٥	١١,٩٩٧,٣٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٢٥٨.٢٥	٨١,٩٢٠,٨٨٣
				٩٣,٩١٨,٢٥٨

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٥٦٢.٥	٩,٠٢٨,١٢٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٤١٤.٣٢	٩٢,٠٨٢,١٣٢
				١٠١,١١٠,٢٥٧

## ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١٨,٨٥٧,٣١٤	٢٣,٠٢٦,٩٢٤	عملاء مدينون
٣٤,٢٧٩,٠٢٨	٢١,١٠٢,٧٥٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٥٣,١٣٦,٣٤٢	٤٤,١٢٩,٦٧٤	
( ٦٨١,٦١٦ )	( ٦٨١,٦١٦ )	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٥٢,٤٥٤,٧٢٦	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	



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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٥٥٩,٦٠٣	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
-	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٥٥٩,٦٠٣)	-	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

لفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٠,٨٣١	٦٠٥,٨١٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤,٧٧٤,٩٨٤	١٩٠,١٥٦,٠٦١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٩٠,٧٦١,٨٧٤	

## ١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٦٨٠,٦٨٧			١,٠٨٩,٢٥٠	٣,٥٩١,٤٣٧	الحياة
٤١,٠٣٣	٩,٤٦٩			٣١,٥٦٤	البحري
١٥,٨٧٤,٠٢٥	٢,٠٧٠,٥٢٥		١٣,٨٠٣,٥٠٠		السيارات/ إلزامي
١٥,٠٨٥,٥٧٦	١,٩٩٩,٧٢١	١٢,١٠٣,٣٨٦		٩٨٢,٤٦٩	السيارات/ شامل
١٧٠,٩٨٩				١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٦,٧٦٠,٢٦٩	١,٥٨٧,٣٧٨		٦,٧٠٦,٨٧٤	٨,٤٦٦,٠١٧	الحريق
١,٥١١,٤٦٨	٢٣٩,١٥٠			١,٢٧٢,٣١٨	السفر
٤٢,٠٣٦	٣,٠٠٠		٢٠,٠٠٠	١٩,٠٣٦	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨		١٤٤,٨١٤,٧٨٤		مصارف شاملة
١,٢٧٢,٠٩١	١٥٣,٠٠٠		١,٠٢٠,٠٠٠	٩٩,٠٩١	حوادث عامة
٢٢١,٩٧٥,١٧٦	٢٧,٧٨٤,٤٦١	١٢,١٠٣,٣٨٦	١٦٧,٤٥٤,٤٠٨	١٤,٦٣٢,٩٢١	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٣٧,٣٧٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	٣,٩٤٨,١٢٠	الحياة
١٢٦,٧٨٥	٢٩,٢٥٨	-	-	٩٧,٥٢٧	البحري
١٥,٨٧٤,٠٢٥	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	السيارات/ إلزامي
٢٠,١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٤,٧٩٢	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	٩٤٨,٤٦٩	السيارات/ شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٤,٣٨٣,٢٠٠	١,٦٠٤,٥٥٦	-	٤,٢٢١,٠١٠	٨,٥٥٧,٦٣٤	الحريق
١,٦٦٢,١٢٥	٢٢٦,٧٠٥	-	-	١,٤٣٥,٤٢٠	السفر
٤٧,٩٤٧	٣,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٤,٨٨٠	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٢٧٢,٠٩١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٩٩,٠٩١	حوادث عامة
٢٢٥,٣٠٤,٤٤٨	٢٨,٤٧٤,١٢١	١٦,٥٧٩,٦٩٣	١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١٥,٢٨٢,١٣٠	

## ١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٦٢,٣٦٨	٣,٣٣٢,٨٣٧	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٩١٥,٦١٠	٩١٥,٦١٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٤٧١,٣٥٢	٢٢,٦٨٢	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
٢٩,٩٦٥	٢٤٩,٢٥٠	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١١٤,٩٩٥	١,٣٢٥,٤٩٥	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢١,٢٧٢,٨١٤		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٠,٣٣٧,٣٥٦	٧٦,٨٧٧,٣٥٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧١,٢٠٥,٧١٥	٧٧,٧٤٥,٧١٥		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٥,٤١٣,٠٩٤	٢١,١١٢,٩١٧
( ٩,٢٩٤,٩٩٩ )	( ١٠,٨١٨,٧٧٦ )
( ١٠,٨٦٦,٠٣٠ )	( ٦,٥٤٠,٠٠٠ )

إيرادات أقساط مكتبها

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## ١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٩٧,٤٤٣	٢٣,٧٣٨,٥٠٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٩,٨٣٢,٦٤٨	٢٨,٩١٨,٧٢٥	عمولات مؤجلة
١٥,٤٤٩,٩٨٨	١٢,٠٧٢,٤٨٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٩٠,٦٤٧	١,١٩٨,٨٠٧	سلف للموظفين
٨١٦,٠٠٦	٤,٦٨٩,١٥٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣,٣١١,٣٨٩	٤,٣٠٩,٩٢٠	ذمم مدينة أخرى
٦٨,٣٩٨,١٢١	٧٤,٩٢٧,٥٩٨	
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	( ١,١٥٠,٠٠٠ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٦٧,٢٤٨,١٢١	٧٣,٧٧٧,٥٩٨	

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

## ١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦٥/١٢٣٧ ومنطقة عقارية مهاجرين مؤجر بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١/٣/٢٠١٨ م /٨,٢٦٤,٥١٩/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٨ تبلغ /١٢٥,٠٦٧,٠٨١/ ل.س، (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س).



١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٤,٢٣٣,٣٤٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٧,٣٥٨	-	-	إضافات ، أعباء السنة
( ٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٧,٥٠٠	-	-	-	٣٧,٥٠٠	-	-	إضافات الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٠,٦٣٦,٢٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٨٠٠,٤٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	( ٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	( ١٢,٦٨٢,٧٥٨)	( ٨,٠٨٦,٠٠٠)	( ٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ١١,٢٧٨,٥٠١)	( ٥٠٩,١٩٩)	( ٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	( ٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	( ٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	( ١٥,٠٤١,٨٨٣)	( ٤,٢٨٦,٠٠٠)	( ٤٩,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
( ٢,٩٦٥,٧١٨)	( ١٢٧,٥٠٦)	( ٥٨٩,٥٧٥)	( ٣٣٧,٥٠٠)	( ١,١٤٧,٩١٣)	( ٣٥٥,٨٣٩)	( ٤٠٧,٣٨٥)	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٣٦,٥٦٢,٢١٤)	( ٤٠,٩٧٧,١٤٥)	( ١٥,٦٣١,٤٥٨)	( ٤,٦٢٣,٥٠٠)	( ٥١,١٤١,٠٧٠)	(١١,٨٠٣,٢٣٤)	(١٢,٣٨٥,٨٠٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
٢٦٤,٠٧٤,٠٥٧	١,١٥٥,٢٦٨	١٣,٠٤٧,٤٠٩	٣,٢٦٢,٥٠٠	١٠,٦٥٩,٣٨٥	٢,٦٣٥,٢٨٧	٢٣٣,٣١٤,٢٠٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١,٢٨٢,٧٧٤	١٣,٦٣٦,٩٨٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٩,٧٩٨	٢,٩٩١,١٢٦	٢٣٣,٧٢١,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

\* تم استبعاد مبلغ /٥,١٥٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٧ نتيجة استبعاد سيارة مرسيدس من سيارات الشركة.

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم:
( ٣٣,٤١٩,٩٦٨)	( ١١,١٠٢,١٧٦)	( ٢٢,٣١٧,٧٩٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٦٠٠,٠٠٣)	( ٣٥٣,٦٢٥)	( ٢٤٦,٣٧٨)	الإضافات
( ٣٤,٠١٩,٩٧١)	( ١١,٤٥٥,٨٠١)	( ٢٢,٥٦٤,١٧٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
( ٨٠,٠٢٥)	( ٦٧,٦٥٠)	( ١٢,٣٧٥)	الإضافات
( ٣٤,٠٩٩,٩٩٦)	( ١١,٥٢٣,٤٥١)	( ٢٢,٥٧٦,٥٤٥)	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
			القيمة الدفترية الصافية:
١٢٦,٤٨٣	١٢٠,٩٥٠	٥,٥٣٣	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٨
٢٠٦,٥٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

## ١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

## ١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٧٥٥	٢٨٨,٨٥٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	٢٦٥,١٠٧,٢٨٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠</u>	<u>٢٦٥,٣٩٦,١٣٦</u>	

## ١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٨,٨٢٠	٣,١٢٣,٦٣٣	عملاء دائنون
٢,٢١٠,٠٢٤	٣,٦٧٤,١٣٨	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٥٥٨,٨٤٤</u>	<u>٦,٧٩٧,٧٧١</u>	

١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٥,٤١١,٨٩٠	-	٦,١٧٨,٤٩٩	٢٤٩,٢٣٣,٣٩١	الحياة
٥٥,٥٤٣	١٢,٨١٨	-	٤٢,٧٢٥	البحري
٥٤,٠٧٣,٦٢٩	٥,٩٢٢,٢٥١	١٦,٥٦٦,٠٤٠	٣١,٥٨٥,٣٣٨	السيارات/ شامل
٣٥٩,٥٥٧,٢١٨	٥٤,٨١٤,٢٨٣	٢٦٣,٨٤٥,٤٣٦	٤٠,٨٩٧,٤٩٩	السيارات/الزامي
١٣٥,٩٢٥,١٧٦	١١,٧٣٩,٩٥٠	٢٥,٣١٢,٥٧٥	٩٨,٨٧٢,٦٥١	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
٢٠,٠٩٣,٢٣٦	١,٨٧١,٧٤٠	٨,٢٣٨,٨٨٠	٩,٩٨٢,٦١٦	الحريق
١,٦٥٦,٣٩٤	٢٣٩,١٥٠	-	١,٤١٧,٢٤٤	السفر
١,٦٢٧,١٨٧	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٣٠٠,٧٧٧	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٢,٨٤٦,٠٦٣	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٤٢٠,٥١٢	الحوادث العامة
<u>١,٠٠١,٢٠٣,١٢٦</u>	<u>٩٦,٨١١,٧٩٦</u>	<u>٤٦٨,٢١٨,٧٨٩</u>	<u>٤٣٦,١٧٢,٥٤١</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢,٥٥٨,٥٠٧	-	٦,١٧٨,٤٩٩	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	الحياة
١٥١,٠٤٤	٣٤,٨٥٦	-	١١٦,١٨٨	البحري
٥٦,٤٠٤,٧٧٨	٦,٠٠٠,٢١٦	١٨,٤٠٣,٤١٠	٣٢,٠٠١,١٥٢	السيارات/ شامل
٣٩٣,٩٢٧,٤٤١	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	٥٧,٥٤٢,٨١٨	السيارات/الزامي
٩٣,٧١٣,٥١٥	١٢,٧٢٧,٣٢٦	١٠,٠٩٠,٣٤٢	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
١٧,٦٠٩,١٥٧	١,٨٩٣,٨١٤	٥,٦١٥,٠٠٠	١٠,١٠٠,٣٤٣	الحريق
١,٦٦٢,١٢٥	٢٢٦,٧٠٥	-	١,٤٣٥,٤٢٠	السفر
١,٦٩٥,٦٦٠	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٣٦٩,٢٥٠	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٢,٨٤٦,٧١١	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٤٢١,١٦٠	الحوادث العامة
<u>١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨</u>	<u>١٠٤,١٤٧,٢٩٧</u>	<u>٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧</u>	<u>٤٤٢,٦٨١,٩٧٤</u>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطات

التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

## ٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٥,١٤٣,٢٢٩	١٠,٥٢٩,٨٥٩	ضريبة الرواتب والأجور
١,٨٩٠,٧٨٩	١,٦١٨,٤٥٠	تأمينات اجتماعية
١,٨٠٤,٨٩٧	١,٩٤٢,٨٩٧	رواتب مستحقة
٧٩٦,٤٩٠	٥٧٥,١٢٠	طوابع ورسوم تأمين
٦,٦٤٨,٤٨٥	٦,٣٥٣,٤٨٤	مصاريف مهنية
٨٧٤,٠١٢	٢,٧٠٣,٢٠٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
١,٨٣٢	٢٨٣,٠٧٨	صندوق متضرري حوادث السير
٣,٦٥١,٧٨٩	٣,٦٠٥,٧٥٧	عمولات مستحقة
٥,٦٢٦,٩٤٨	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستحقة الدفع
٢٤,٧٢٤,٢٢١	١٣,٦٩٤,٧٣٧	أرصدة دائنة أخرى*
<u>٥١,١٦٢,٦٩٢</u>	<u>٤٦,٩٣٣,٥٣٠</u>	

\* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٨ مبلغ /٧,٩١٦,٦٦٧/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٤,٣٩٤,١٤١/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

## ٢١ - رأس المال

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

## ٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد و ١٩٨١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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



## ٢٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الزراري	صحي داخلي	صحي بخارجي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٢٣,٠٠٩,٢٤٥	-	٦٨٣,٠٦١	٩٢,٠٤٠,٦٢٩	-	٦,٥٢٧,٩٥٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ٣,٦٧٨,٤٨٠ )	( ١١٤,٧٥٠ )	-	-	-	( ٦,١٠٨,٦١٩ )
صافي الأقساط المكتتب بها	١٩,٣٣٠,٧٦٥	-	٦٨٣,٠٦١	٩٢,٠٤٠,٦٢٩	-	٤١٩,٣٣٥
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	( ٢٤٩,٢٣٣,٣٩١ )	( ٤٢,٧٢٥ )	( ٤٠,٨٩٧,٤٩٩ )	( ٩٨,٨٧٢,٦٥١ )	( ٣,٤١٩,٧٨٨ )	( ٩,٩٨٢,٦١٦ )
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٣,٥٩١,٤٣٧	٣١,٥٦٤	-	-	١٧٠,٩٨٩	٨,٤٦٦,٠١٧
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	١١٦,١٨٨	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	٣,٤١٩,٧٨٨	١٠,١٠٠,٣٤٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	( ٣,٩٤٨,١٢٠ )	( ٩٧,٥٢٧ )	-	-	( ١٧٠,٩٨٩ )	( ٨,٥٥٧,٦٣٤ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١٦,٧٨٩,٩٣٤	٧,٥٠٠	١٦,٦٤٥,٣١٩	( ٢٧,٩٧٦,٨٠٤ )	-	٢٦,١١٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٦,١٢٠,٦٩٩	٧,٥٠٠	١٧,٣٣٨,٣٨٠	٦٤,٠٦٣,٨٢٥	-	٤٤٥,٤٤٥
عمولات مقبوضة	-	٢٤,٦٣٦	-	-	-	١,٦٤٢,٥٨٩
صافي الإيرادات	٣٦,١٢٠,٦٩٩	٣٢,١٣٦	١٧,٣٣٨,٣٨٠	٦٤,٠٦٣,٨٢٥	-	٢,٠٨٨,٠٣٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ٣٩,٢٠٧,٣٤٠ )	( ١١,٤٢٨,٦٠٨ )	-	( ٨٨,١٥٠ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	( ١,٠٠٠,٠٠٠ )	( ١,٢٨٢,٣١٠ )	( ٣٩,٢٠٧,٣٤٠ )	( ١١,٤٢٨,٦٠٨ )	-	( ٨٨,١٥٠ )
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ٦,١٧٨,٤٩٩ )	( ١٦,٥٦٦,٠٤٠ )	( ٢٦٣,٨٤٥,٤٣٦ )	( ٢٥,٣١٢,٥٧٥ )	-	( ٨,٢٣٨,٨٨٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٠٨٩,٢٥٠	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	-	٦,٧٠٦,٨٧٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٦,١٧٨,٤٩٩	١٨,٤٠٣,٤١٠	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	١٠,٠٩٠,٣٤٢	-	٥,٦١٥,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	( ١,٠٨٩,٢٥٠ )	-	( ١٣,٨٠٣,٥٠٠ )	-	-	( ٤,٢٢١,٠١٠ )
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	١,٨٣٧,٣٧٠	١١,٤٨٦,٤١١	( ١٥,٢٢٢,٢٣٣ )	-	( ١٣٨,٠١٦ )
استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٢,١٠٣,٣٨٦	-	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	( ١٦,٥٧٩,٦٩٣ )	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	( ٤,٤٧٦,٣٠٧ )	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	( ١٢,٨١٨ )	( ٥,٩٢٢,٢٥١ )	( ٥٤,٨١٤,٢٨٣ )	( ١١,٧٣٩,٩٥٠ )	-	( ١,٨٧١,٧٤٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	٩,٤٦٩	١,٩٩٩,٧٢١	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	-	١,٥٨٧,٣٧٨
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	٣٤,٨٥٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	١٢,٧٢٧,٣٢٩	-	١,٨٩٣,٨١٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	( ٢٩,٢٥٨ )	( ٢,٦٦٤,٧٩٢ )	( ٢,٠٧٠,٥٢٥ )	-	-	( ١,٦٠٤,٥٥٦ )
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	٢,٢٤٩	( ٥٨٧,١٠٦ )	٦,٢٣٨,٤٩٣	٩٨٧,٣٧٩	-	٤,٨٩٦
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	( ١,٣٦٣,٣٨١ )	( ٩,٥٠٠ )	( ١,٣١٨,٢٣٤ )	( ١٠,٩٧٠,٨٨٢ )	-	( ١,٢٠٦,٩٦١ )
رسوم صندوق متضري حوادث السير	-	-	( ١,٨٣٢ )	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	( ٢,٢٥٠,٠٠٠ )	( ٥,٦١٤,٨٠٠ )	( ٥٥٢,٢٤٤ )	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ١٣٨,٠٥٦ )	-	( ٤,٠٩٨ )	( ١٣٤,٧٣٥ )	-	( ٣٩,١٦٧ )
صافي المصاريف	( ٢,٥٠١,٤٣٧ )	( ٧,٢٥١ )	( ٢٨,٤٢١,٤٠٠ )	( ٣٧,١٨٦,٥٨٨ )	-	( ١,٤٦٧,٣٩٨ )
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	٣٣,٦١٩,٢٦٢	٢٤,٨٨٥	١٢,٠١١,٠٢٦	٢٦,٨٧٧,٢٣٧	-	٦٢٠,٦٣٦

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٤٥,٦٦٦,٩٦٩	١٨٣,٣٦٥	-	١٦٦,٠٣٠	٦٠٠,٨٥٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٠,٦٣٣,٢٢٥)	( ١٠٨,٨٧٢)	-	( ٢١,٦٥٤)	( ٦٠٠,٨٥٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٥,٠٣٣,٧٤٤	٧٤,٤٩٣	-	١٤٤,٣٧٦	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤٣٦,١٧٢,٥٤١)	( ٤٢٠,٥١٢)	-	( ٣٠٠,٧٧٧)	( ١,٤١٧,٢٤٤)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٦٣٢,٩٢١	٩٩,٠٩١	-	١٩,٠٣٦	١,٢٧٢,٣١٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	٤٢١,١٦٠	-	٣٦٩,٢٥٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٥,٢٨٢,١٣٠)	( ٩٩,٠٩١)	-	( ٢٤,٨٨٠)	( ١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٥,٨٦٠,٢٢٤	٦٤٨	-	٦٢,٦٢٩	( ١٤٤,٩٢٦)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤٠,٨٩٣,٩٦٨	٧٥,١٤١	-	٢٠٧,٠٠٥	( ١٤٤,٩٢٦)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٠٢٩,٨٢٧	٢١,٣٧٩	-	-	٢١٣,٤٧٦	-	عمولات مقبوضة
١٤٢,٩٢٣,٧٩٥	٩٦,٥٢٠	-	٢٠٧,٠٠٥	٦٨,٥٥٠	-	صافي الإيرادات
( ٥٣,٠٠٦,٤٠٨)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٥٣,٠٠٦,٤٠٨)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ٤٦٨,٢١٨,٧٨٩)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	( ١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	( ١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٧,٤٥٤,٤٠٨	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	٢,١٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	( ١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	( ٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٢,٠٣٦,٤٦٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,١٠٣,٣٨٦	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٤,٤٧٦,٣٠٧)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٩٦,٨١١,٧٩٦)	( ٣١٦,٣٧٦)	( ٢١,٧٢٢,٢١٨)	( ١٧٣,٠١٠)	( ٢٣٩,١٥٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٧,٧٨٤,٤٦١	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٢٣٩,١٥٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,١٤٧,٣٠٠	٣١٦,٣٧٦	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٧٣,٠١٠	٢٢٦,٧٠٥	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٢٨,٤٧٤,١٢١)	( ١٥٣,٠٠٠)	( ٢١,٧٢٢,٢١٨)	( ٣,٠٦٧)	( ٢٢٦,٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٦,٦٤٥,٨٤٤	-	-	( ٦٧)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ١٩,٠٤٥,٦٢٤)	( ٣٣,٧٥٩)	-	( ٢٦,٠٢١)	( ١٠٢,٣٥٤)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ١,٨٣٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٧,٨٦٤,٨٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٨٧٤,٠٠٢)	( ١,١٠١)	-	( ٩٩٦)	( ٣,٦٠٥)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٨٠,٦٥٩,٥٩٧)	( ٣٤,٨٦٠)	-	( ٢٧,٠٨٤)	( ١٠٥,٩٥٩)	-	صافي المصاريف
٦٢,٢٦٤,١٩٨	٦١,٦٦٠	-	١٧٩,٩٢١	( ٣٧,٤٠٩)	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

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

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

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

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

يوجد تجاوز في قيمة التأمين الإلزامي وذلك بسبب وجود بوالص تأمين إلزامي خاصة بعام ٢٠١٦ تم إدخالها بعام ٢٠١٧



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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٨٤٧,٣٣٧	٩٧,٢٢٦	إلزامي داخلي
١,١٦٣,٠٦٥	٨٥,٩٨٩	إلزامي حدودي
٦,٢٨٥,٩٥٤	٤٩٩,٨٤٦	بطاقة برتقالية
٤٢,٢٩٦,٣٥٦	٦٨٣,٠٦١	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨١٨,٧٧٨	٨٧٤,٠٠٢	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣٦٠,١٠٤	١,٨٣٢	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٣,٩٦٧,٩٨٩	٥,٣٢٢,٨٦٨	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

## ٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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

## ٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٨٧,٥٠٠	٢,٤٥٨,٣٣٣	عوائد إيجار استثمارات عقارية
١٩,٥٥٥	٢١,١٠٥	إيرادات أخرى مختلفة
١,٩٠٧,٠٥٥	٢,٤٧٩,٤٣٨	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٠٦٥,٣٣٣	٢٦,٣٦٥,٣٥٥	رواتب وأجور
٣,٠٠٣,٤١٤	٣,٩٨٥,٩٠٤	تأمينات اجتماعية
١,٤٨٠,١٨٥	٣,٤٣٥,٣١٣	حوافز ومكافآت
-	١٠٢,٥٦٤	بدل سكن
-	١٦٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢٥,٥٩١	٢١,٤٤١	تأمين صحي وحياة
٧٩٨,٩٨٦	١,٢٩٤,٣٧٩	أخرى
٢٥,٣٧٣,٥٠٩	٣٥,٣٦٤,٩٥٦	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٨٦٦,٠٣٠	٦,٥٤٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٢,٦٧٣,٣٣٣	٣,٣٧٧,٤٩٩	إيجارات
١,٣٧٤,٠٤٢	١,٤٣٤,٢٠٥	بريد وبرق وهاتف
١,٠٢٥,٠٠١	١,٣٦٢,٩٠١	رسوم اشتراكات
١,٤٨١,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
١,٢٤٢,٠٣٤	٣,٢٤٤,٠٧٨	صيانة
٥٣٦,٤٣٩	٥٦١,٨٢٣	نفقات سفر وانتقالات
١,٠٩٢,٠٣٠	٢٧١,٥٥٠	كهرباء ومياه
٢٦٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
٢٢٣,٨١٠	٤٩٤,٦٠٩	ضيافة
١٦٨,١٩٥	٦٤٣,٨٢٠	قرطاسية
٣٩٧,١٤٨	٢٦٧,٣٦٥	تأمين
٤٠٦,٨٦٣	٤٧٨,٥٤٨	عمولات مصرفية
١,٢٠٥,٩٩٢	٤,٣١٠,٩٩٥	مصاريف أخرى
٢٢,٩٥٦,٩١٧	٢٥,٣٤٣,٨٩٣	

## ٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٦٦,٦٥٧	٦٦٦,٦٥٧
٢,٦٣١,٩٨٣	٢,٩٦٥,٧١٨
٢٠٦,٦٦٤	٨٠,٠٢٥
٣,٥٠٥,٣٠٤	٣,٧١٢,٤٠٠

استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)

استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)

استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)

## ٣٠- خسائر فروقات أسعار الصرف

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

## ٣١- مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
( ١٨,٨٦٤,٣٥٩ )	١٨,٥٩٢,١٧٩
٤٠٧,٣٨٥	٩٩٦,٩٦٠
( ١٦,٤٠٣,٤٨٣ )	٧,١٩١,٩٩٩
( ٢٧٨,٠٨١ )	( ١٨٠,٢٦٠ )
( ٣٥,١٣٨,٥٣٨ )	٢٧,٢٦٧,٥٣٥
%١٥	%١٥
-	٤,٠٩٠,١٣١
-	٤٠٩,٠١٣
-	٤,٤٩٩,١٤٤
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
-	-
-	٤,٤٩٩,١٤٤
-	-
-	٤,٤٩٩,١٤٤

أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

استهلاك استثمارات عقارية

خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة

ينزل:

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

صافي الخسارة الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة دخل الفترة

إعادة إعمار ١٠%

مصروف ضريبة دخل الفترة

الرصيد في بداية الفترة

ضريبة دخل للفترة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة

مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

### ٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
( ١٨,٨٨٦,٣٩٨ )	١٤,٠٩٣,٠٣٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١.٨٩)	١.٤١

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

### ٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

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

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

#### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

##### مخاطر التأمين

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠.٠%، فرع السيارات إلزامي ٠.٥%، فرع السيارات شامل ١٥%، فرع الصحي ٦٣%، فرع الحريق ٤.٥%، فرع السفر ٠.٥%، فرع الحوادث الشخصية ٠.٢%، فرع الحوادث العامة ٠.٣%.

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

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

### مخاطر السوق

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

## مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٣٩٣,١٠٣,٤٠٢	-	٣٩٣,١٠٣,٤٠٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٧٥١,٥٨٢,٩٤٧	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	١,١٧٥,٩٤٠,٥١٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٥٢,٤٥٤,٧٢٦	-	٥٢,٤٥٤,٧٢٦
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٠,٧٦١,٨٧٤	-	١٩٠,٧٦١,٨٧٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢١,٩٧٥,١٧٦	-	٢٢١,٩٧٥,١٧٦
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٢٧٢,٨١٤	-	٢١,٢٧٢,٨١٤
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٧٣,٧٧٧,٥٩٨	-	٧٣,٧٧٧,٥٩٨
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩٣,٩١٨,٢٥٨	-	٩٣,٩١٨,٢٥٨
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٩٨,٨٤٦,٧٩٥	٤٤٩,٣٥٧,٥٦٧	٢,٢٤٨,٢٠٤,٣٦٢
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٦٥,٣٩٦,١٣٦	-	٢٦٥,٣٩٦,١٣٦
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٦,٧٩٧,٧٧١	-	٦,٧٩٧,٧٧١
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٠١,٢٠٣,١٢٦	-	١,٠٠١,٢٠٣,١٢٦
ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة	٧٧,٧٤٥,٧١٥	-	٧٧,٧٤٥,٧١٥
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٥١,١٦٢,٦٩٢	-	٥١,١٦٢,٦٩٢
مؤونة ضريبة الدخل	٤,٤٩٩,١٤٤	-	٤,٤٩٩,١٤٤
مجموع المطلوبات	١,٤٠٦,٨٠٤,٥٨٤	-	١,٤٠٦,٨٠٤,٥٨٤
فائض / ( فجوة ) السيولة	٣٩٢,٠٤٢,٢١١	٤٤٩,٣٥٧,٥٦٧	٨٤١,٣٩٩,٧٧٨



كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٥٥٨,٨٤٤	-	٥,٥٥٨,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	-	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / ( فجوة ) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

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 قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

## مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٨,٨٩١,٢٤٥	٢٠١,٥٧٣,١٣٨	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٦٦٢,٥٨٦,٥٨٠	دولار أمريكي
-	-	٧,٠٨١,٩٦٥	٥,٥٢٢,٦٣٠	يورو

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

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٥٠,٤٥٥,٢٢٢	٤٦,١٠١,٣٤٤	دولار أمريكي
١,٠٠٠,٦٠٧	٥٥٢,٢٦٣	يورو

## مخاطر العمليات

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

### ٣٤ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٨٠,٢٦٠	مكاسب الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١١١,٨٣٦,٦٠٣ )	( ١١١,٨٣٦,٦٠٣ )	أرباح (خسائر) متراكمة
-	١٣,٩١٢,٧٧٥	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٢٣٠,٦٦٧,٣٩٩	مجموع رأس المال المتوفر

إجمالي رأس المال المطلوب		
١٢٤,٥١٦,٣٩٣	١٢٥,٦٣٦,٠٨٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٧,٤١٥,٥٦٥	١٤٣,٨٧٨,٩٢٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٩٣٨,٦٥٤	٥٦٦,٤٦٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٢٢٦,٦٩٣	١٢,٩٣٨,٨٥٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٩٦,٠٩٧,٣٠٥	٢٨٣,٠٢٠,٣٣١	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤١١	% ٤٣٥	نسبة هامش الملاءة %

### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١١/٧/٢٠١٨ م.