



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2) النهائية

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

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	75 مساهم لتاريخ 2018/09/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/09/2018
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/09/2018
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/09/2018
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 30/09/2018
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 30/09/2018

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	فرزت عمر العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : INFO@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	106.42 ل.س	268.59

النتائج الأولية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2017		الفترة الحالية 30.09.2018		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات ربعية (30.09.2017)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2018)	آخر ثلاثة أشهر	
%3.53	2,609,562,161		2,701,599,161		مجموع الموجودات
%12.53-	1,216,574,364		1,064,151,526		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات ربعية (30.09.2017)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2018)	آخر ثلاثة أشهر	
%48.98	301,369,948	97,579,571	448,987,613	208,437,560	صافي الإيرادات
%84.86	(82,452,128)	(17,501,211)	(152,422,839)	(103,579,908)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%84.86	(82,452,128)	(17,501,211)	(152,422,839)	(103,579,908)	صافي الدخل
%84.86	(8.25)	(1.75)	(15.24)	(10.36)	ربح السهم

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

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2017 / 2,609,562,161 / ل.س. وبتاريخ 30-09-2018 / 2,701,599,161 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2017 / 1,216,574,364 / ل.س. وبتاريخ 30-09-2018 / 1,064,151,526 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 30-09-2017 / 7,876,047 / ل.س. وبتاريخ 30-09-2018 / -28,480,880 / ل.س.

• تاريخ : 2018/10/21



عزمي علي ديب

المدير العام



رنا عربش

المدير المالي

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٢,٣٨٩,١٤٥/ ليرة سورية كما في ٣١ أيلول ٢٠١٨ م.

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

المحاسب القانوني

٢٤ تشرين أول ٢٠١٨ م

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,٠٢٦,٨٩٩,٦٣٧	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠١,١١٠,٢٥٧	١٠٧,٩٥٧,٧٢٥	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٤٧,٧١٠,٧٥٩	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٨٥,٠٧٦,٩٨٨	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢٢٨,٤٠٨,٩٩٦	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢٨,٠٥٦,٧٥٢	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٢٤٨,١٢١	٨٨,٠٠٣,٥٦١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٣,٧٣٣,٧٦٧	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٥٩,٦٤٣,٥٥٥	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٠٦,٥٠٨	١١٥,٣٧٢	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة بمعدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١</u>	<u>٢,٧٠١,٥٩٩,١٥٩</u>		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح
المطلوبات		
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٨٠,٦٩٤,٤٨٩	١٧ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	٢٧,١٨١,٨٣٨	١٨ عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١,١٩٥,١٤٠,٩٩٤	١٩ الاحتياطات الفنية والحسابية
٧١,٢٠٥,٧١٥	٨٦,٩٣٣,٩٨٩	١١ ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٤٧,٤٩٦,٣٢٤	٢٠ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٣١ مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٦٣٧,٤٤٧,٦٣٤	بمجموع المطلوبات
حقوق المساهمين		
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	١١,٩٠٥,٠٢١	٢٢ احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٢٣ مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١٤٣,٦٦٦)	٢٣ مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١١٥,١١٦,٣٠٦)	أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	(١٥٢,٢٧٩,١٧٣)	أرباح (خسائر) الفترة
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	١,٠٦٤,١٥١,٥٢٥	بمجموع حقوق المساهمين
	٢,٧٠١,٥٩٩,١٥٩	بمجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عيسى شوي



المدير العام
عزيم علي ربيع



المدير المالي
رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٢٢٨,٥٨٨,٦٦٠	٤٩٣,٩٨٩,٦٢٠	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٧,٢١٨,٧١٢)	(٤٥,٠٠٢,٠٠٧)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٠١,٣٦٩,٩٤٨	٤٤٨,٩٨٧,٦١٣		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٤,٢٤٩,٣٦٧)	(١١٧,٨٠٠,٩١٣)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٨٧,١٢٠,٥٨١	٣٣١,١٨٦,٧٠٠		صافي أقساط التأمين
٥,٦٨٦,٦٠٣	٧,٢٥٣,٨١٠	٢٤	عمولات دائنة
٢٩٢,٨٠٧,١٨٤	٣٣٨,٤٤٠,٥١٠		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(١٧١,٤٣٩,٥٤٦)	(٢٢٤,٥٧٨,٦٣٧)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,٢٨٩,٨٢٥	٣,٧٩٧,٨٠٥	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٣,٠٤٩,٧٢١)	(٢٢٠,٧٨٠,٨٣٢)		صافي المطالبات المدفوعة
(٦٨,٠٣٦,٤٢٢)	(٦٣,٧٠٩,٨٤٥)	٢٤	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢١,٠٨٦,١٤٣)	(٢٨٤,٤٩٠,٦٧٧)		صافي المطالبات
(٤٨,٥٦٥,٥١٢)	(٦٣,١٦٠,٤١٥)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٩٩٢,٩٥١)	(٥٧٦,٧٥٩)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٢,٢٥٥,٠٠٠)	(١٥,٧٢٩,٦٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٠٣١,٥٣١)	(٢,٩٦٣,٩٣٩)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٨٤,٩٣١,١٣٦)	(٣٦٦,٩٢١,٣٩٠)		إجمالي مصاريف التأمين
٧,٨٧٦,٠٤٧	(٢٨,٤٨٠,٨٨٠)		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إلى الإيضاحات المدفوعة من ١ إلى ٣٥ بشكل جزئياً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٧٣,١٤٦,٠١٦	٧٦,٧١٣,٥٢٢	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٦٢,٦٠٥	(١٤٣,٦٦٦)	٢٥	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٦,٤٥٦,٩٤٢	٧,٤٩٤,٠٦٤	٢٦	إيرادات أخرى
(٩٠,١٣١,٥٢٨)	(١٢٤,٢٧٥,٠٠٥)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
(٨٦,٢٧٨,٣٧٢)	(٧٩,٦٣٦,٨٩١)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(١١,١٤١,٨٩٥)	(١١,٠٣٢,٣٢٦)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٦,٧١٩,٠٤٠	٦,٨٤٧,٤٦٨	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
(٦٠,٩٨٣)	٩٠,٨٧٥	٣٠	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٩٠,٣٢٨,١٧٥)	(١٢٣,٩٤١,٩٥٩)		
(٨٢,٤٥٢,١٢٨)	(١٥٢,٤٢٢,٨٣٩)		أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	ضريبة دخل الفترة
(٨٢,٤٥٢,١٢٨)	(١٥٢,٤٢٢,٨٣٩)		مجموع الدخل الشامل
(٨.٢٥)	(١٥.٢٤)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١٠,٤٢١,١٦٣	٢٢٧,١٧٩,٢٠٠	الإيرادات:
(١٢,٨٤١,٥٩٢)	(١٨,٧٤١,٦٣٩)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٧,٥٧٩,٥٧١	٢٠٨,٤٣٧,٥٦٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,٤٧٨,٣٤٨)	(٨٠,٨٣٧,٨٣٤)	صافي الأقساط المكتتب بها
٩١,١٠١,٢٢٣	١٢٧,٥٩٩,٧٢٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٢٥٩,٦٢٦	٢,٩٧٣,٧٨١	صافي أقساط التأمين
٩٣,٣٦٠,٨٤٩	١٣٠,٥٧٣,٥٠٧	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
(٥٦,١٩٧,٧٥٧)	(٩٣,٥٨٦,٠٥٠)	المصاريف:
٦,٨٠٦,٠٠٠	١٦٦,١٢٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٣٩١,٧٥٧)	(٩٣,٤١٩,٩٢٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,١٣٣,٦٣٧	(٧٠,٥٠٨,٦٦٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦,٢٥٨,١٢٠)	(١٦٣,٩٢٨,٥٩٠)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٧,٥٦٠,١٩٧)	(٢٧,٩١٠,٨٩٩)	صافي المطالبات
(٣٥٢,٩٧٧)	(٢٣٨,٨٦٧)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦,١٢٧,٥٠٠)	(٧,٨٦٤,٨٠٠)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦٦٢,٥٢٧)	(١,٣٦٣,٠٧٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٧٠,٩٦١,٣٢٠)	(٢٠١,٣٠٦,٢٣٢)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢٢,٣٩٩,٥٢٨	(٧٠,٧٣٢,٧٢٥)	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

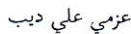
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٢٦,٤٩٤	٢٥,٧٧٧,٦٤٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٢١,٧٠١	١٨,٦٧١	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٢٩٣,٥٥٨	٢,٥٠٤,٨٤٠	إيرادات أخرى
(٣٩,٦٦٠,١٨٠)	(٤٩,٨١٢,٠٩٢)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢٩,٧٢١,٦٣٢)	(٣٢,٧١٨,٥٦١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٨٣١,٩١٧)	(٣,٧٣١,٠٦٦)	الاستهلاكات والإطفاءات
٥,٤٣٤,٩١٥	٢٥,٠٩١,٤٩٣	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
(٦٣,٦٧٨)	٢١,٨٥٥	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٣٩,٩٠٠,٧٣٩)	(٣٢,٨٤٧,١٨٣)	
(١٧,٥٠١,٢١١)	(١٠٣,٥٧٩,٩٠٨)	أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة دخل الفترة
(١٧,٥٠١,٢١١)	(١٠٣,٥٧٩,٩٠٨)	بمجموع الدخل الشامل
(١.٧٥)	(١٠.٣٦)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عويش



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧	-	-	-	-	٩٦٢,٦٠٥	(٨٣,٤١٤,٧٣٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٩٦٢,٦٠٥	١,١٨٥,٣٩٢,٦٧٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	-	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤
احتياطي قانوني خاص بعام ٢٠١٧	-	٣,٢٧٩,٧٠٣	(٣,٢٧٩,٧٠٣)	-	-	-
أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	-	-	-	-	(١٤٣,٦٦٦)	(١٥٢,٢٧٩,١٧٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٩٠٥,٠٢١	(١١٥,١١٦,٣٠٦)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	(١٤٣,٦٦٦)	١,٠٦٤,١٥١,٥٢٥

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شجوري


المدير العام

عمري علي ديب


المدير المالي

رنا عريش


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

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٨٢,٤٥٢,١٢٨)	(١٥٢,٤٢٢,٨٣٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
١١,١٤١,٨٩٥	١١,٠٣٢,٣٢٦	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاكات والإطفاءات
(١٦,٧١٩,٠٤٠)	(٦,٨٤٧,٤٦٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
(٩٦٢,٦٠٥)	١٤٣,٦٦٦	التغير في فروقات أسعار صرف غير محققة
١٤,٢٤٩,٣٦٧	١١٧,٨٠٠,٩١٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧١,٦٣٧,٣٩٢	٥٨,٧١٨,٤١٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٢,٨٢٦,٨٥١)	٣,٨٠٠,٣٧٩	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
(٧٧٤,١١٩)	١,١٩١,٠٤٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦,٧٠٦,٠٩٠)	٣٣,٤١٦,٤٤٣	
٢٥,٢١٨,٦٣٥	(٥,٤١٢,٧٠١)	(الزيادة)/النقص في العملاء المدينون ووكلاء التأمين
(٣٠,٥١٦,٠٩٧)	١٣,١٦٨,٨٢٨	النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٢٢٩,٥٢٥)	(٧,٧٣٥,٥٢٢)	(الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
١٣,١٢٦,٤٨٧	(١٩,٦٠٥,٤٤٠)	(الزيادة)/النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٣١,٢٠٦,٨٦١	٢١,٩٣٠,٥٠٩	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٦٧,٤٩٩	٢١,٦٢٢,٩٩٤	الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٣٧,٣٦١,١٧٢	١٥,٧٢٨,٢٧٤	الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
٦,٧٤٦,٩٨٢	٥٦٢,٧٩٤	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٢٧٤,٦٨١	-	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨٢,٨٥٠,٦٠٦	٧٣,٦٧٦,١٧٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(١١٨,٠٤٠,٨٢٨)	٦٤,٨٠٩,٩٦٦	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١٤,٢٢٨,٨٤٥)	(١,٥٨٢,٥٠٠)	النقص/ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٣٢,٢٦٩,٦٧٣)	٦٣,٢٢٧,٤٦٦	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
٩٦٢,٦٠٥	(١٤٣,٦٦٦)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٤٨,٤٥٦,٤٦٣)	١٣٦,٧٥٩,٩٧٩	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠	٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

المدير العام

عزمي علي ديب
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity Alliance Insurance Co.

المدير المالي

رنا عريش
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

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

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

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٠٥.٩١	٥٢٠.١٣
دولار أمريكي	
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، 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، تظهر البيانات المالية بالليرة السورية.

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 معلومية ومكتبية
٢٥	السيارات
١٧-٢٥	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 ١٠% 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 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 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 والحوادث الشخصية
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.
١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي
التأمين الإلزامي سيارات
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي
احتياطي قيد التسوية محتجج 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 تشرين أول ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية
الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

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
التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من 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 واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من
الأول من تشرين أول ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية
الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها.
تقوم الشركة 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 مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

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

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

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات 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 الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

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 الحسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٥,٩٠٩,٠٦١	٩,١٣٢,٤٥٦	٦,٧٧٦,٦٠٥	النقد في الصندوق
٣٨١,٠٧٨,٠١٦	١٦٥,٣٨٥,٣٦٤	٢١٥,٦٩٢,٦٥٢	حسابات جارية لدى المصارف
٥٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل*
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حوالات بالطريق
١,٥٠٤,٩٧٠	-	١,٥٠٤,٩٧٠	شيكات قيد التحصيل
<u>٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧</u>	<u>١٧٤,٥١٧,٨٢٠</u>	<u>٤٠٦,٤٧٤,٢٢٧</u>	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 شهر أو أقل
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
<u>٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨</u>	<u>٣١٣,٣٩٦,٧٦٥</u>	<u>١٣٠,٨٣٥,٣٠٣</u>	النقد و ما يوازي النقد

* بند ودايع استحقاقاتها ٣ شهر أو أقل بفائدة ٧% للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٥٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧م).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٦٢٧,٥٤٢,٠٧٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٨% و ٢.١٤%)
٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)
١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	١,٠٢٦,٨٩٩,٦٣٧	

فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٣,١٤٦,٠١٦	٧٦,٧١٣,٥٢٢

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠١,١١٠,٢٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٤,٦١٢,٧٠١	٦,٨٤٧,٤٦٨	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١٠١,١١٠,٢٥٧	١٠٧,٩٥٧,٧٢٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٧٣.٦٣	١٢,٤١٦,٧٦٢
بنك سورية الدولي الإسلامي	١٠٤,٩٦٧	١٠٠	٩١٠.٢	٩٥,٥٤٠,٩٦٣
				١٠٧,٩٥٧,٧٢٥

تتوزع 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٤,٢١٢,٢٣٣	٢٣,٠٢٦,٩٢٤
١٤,١٨٠,١٤٢	٢١,١٠٢,٧٥٠
٤٨,٣٩٢,٣٧٥	٤٤,١٢٩,٦٧٤
(٦٨١,٦١٦)	(٦٨١,٦١٦)
٤٧,٧١٠,٧٥٩	٤٣,٤٤٨,٠٥٨

عملاء مدينون
وسطاء ووكلاء تأمين
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كما يلي:

لفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	إضافات خلال الفترة
٦٨١,٦١٦	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٧٠,٨٣١	٩٠٩,٣٥٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤,٧٧٤,٩٨٤	١٨٤,١٦٧,٦٣٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٨٥,٠٧٦,٩٨٨	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٨,٤١٢,١٦٢	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	٧,٣٢٢,٩١٢	الحياة
٥٦٥,٣٤٥	١٣٠,٤٦٤	-	-	٤٣٤,٨٨١	البحري
١٤٢١٨,٠٢٥	١,٨٥٤,٥٢٥	-	١٢,٣٦٣,٥٠٠	-	السيارات/ إلزامي
١٦,٦٣١,٨٤٢	٢,٢٢٢,٥٢٣	١٢,٧٧٩,٣١٤	-	١,٦٣٠,٠٠٥	السيارات/ شامل
١,٠٢٦,٠٠٠	-	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	الصحي خارجي
١٥,٣٢٢,١٤٧	١,٧٥٢,٨١١	-	٤,٢٢١,٠١٠	٩,٣٤٨,٣٢٦	الحريق
٤٥٢,٤٣٨	٧١,٤٣٨	-	-	٣٨١,٠٠٠	الهندسي
٣,٨١٠,٠٢٤	٣٤٣,٦٢٣	-	-	٣,٤٦٦,٤٠١	السفر
٤٢,٣١٧	٣,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	١٩,٣١٧	حوادث شخصية
١٦٦٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٣٩١,٦٩٤	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٢١٨,٦٩٤	حوادث عامة
٢٢٨,٤٠٨,٩٩٦	٢٨,٢٥٣,٦٠٢	١٢,٧٧٩,٣١٤	١٦٣,٥٢٨,٥٤٤	٢٣,٨٤٧,٥٣٦	

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
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٦٢,٣٦٨	١,٨٦٨,٧٠٧	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٩١٥,٦١٠	٥٣٢,٧٩٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٤٧١,٣٥٢	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
٢٩,٩٦٥	٩,٠١٧,٨١٥	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١١٤,٩٩٥	١,٢١٠,٥٠٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٣٢١,٢٣٠	٢٨,٠٥٦,٧٥٢		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٠,٣٣٧,٣٥٦	٨٦,٠٦٥,٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧١,٢٠٥,٧١٥	٨٦,٩٣٣,٩٨٩		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٦٨,٤٤٠	٢٦,٦٥٦,٩١١	إيرادات أقساط مكتبها
(٢٦,٨٠١,٤٢٨)	(٣٣,١٤٧,٥٤٢)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٣٢,٥٩٨,٠٩٠)	(١٩,٦٢٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٩٧,٤٤٣	٢٤,٨٠١,٧١٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٩,٨٣٢,٦٤٨	٤٦,٦٣٢,٩٥٤	عمولات مؤجلة
١٥,٤٤٩,٩٨٨	٦,٤٤٣,٣٢٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٩٠,٦٤٧	٦٠٧,٧٤٤	سلف للموظفين
٨١٦,٠٠٦	٢,٤٤٥,٠٣٢	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣,٣١١,٣٨٩	٨,٢٢٢,٧٩٢	ذمم مدينة أخرى
٦٨,٣٩٨,١٢١	٨٩,١٥٣,٥٦١	
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٦٧,٢٤٨,١٢١	٨٨,٠٠٣,٥٦١	

* 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 ٢٠١٨/٩/٣٠ م /٩,٥٩٧,٨٣٣/ ل.س. أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٨ تبلغ /١٢٣,٧٣٣,٧٦٧/ 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
١,٥٨٢,٥٠٠	-	-	-	١,٥٨٢,٥٠٠	-	-	إضافات الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٢,١٨١,٢٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٣,٣٤٥,٤٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الاستهلاكات المتراكمة
(١١,٢٧٨,٥٠١)	(٥٠٩,١٩٩)	(٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(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
(٨,٩٤١,٢٢٠)	(٣٨٢,٥١٨)	(١,٧٦٨,٧٢٤)	(١,٠١٢,٥٠٠)	(٣,٤٩٥,١٠٣)	(١,٠٦٠,٢٢٠)	(١,٢٢٢,١٥٥)	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٤٢,٥٣٧,٧١٦)	(٤١,٢٣٢,١٥٧)	(١٦,٨١٠,٦٠٧)	(٥,٢٩٨,٥٠٠)	(٥٣,٤٨٨,٢٦٠)	(١٢,٥٠٧,٦١٥)	(١٣,٢٠٠,٥٧٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٥٩,٦٤٣,٥٥٥	٩٠٠,٢٥٦	١١,٨٦٨,٢٦٠	٢,٥٨٧,٥٠٠	٩,٨٥٧,١٩٥	١,٩٣٠,٩٠٦	٢٣٢,٤٩٩,٤٣٨	القيمة الدفترية الصافية:
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 واسم تجاري	
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 ٣٠ أيلول 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
(٩١,١٣٦)	(١٧٣,٢٢٨)	٨٢,٠٩٢	الإضافات
(٣٤,١١١,١٠٧)	(١١,٦٢٩,٠٢٩)	(٢٢,٤٨٢,٠٧٨)	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
			القيمة الدفترية الصافية:
١١٥,٣٧٢	١٥,٣٧٢	١٠٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ أيلول 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 لمعدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٧٥٥	٢,٣٨٣,٣٩٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	٢٧٨,٣١١,٠٩٤	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠</u>	<u>٢٨٠,٦٩٤,٤٨٩</u>	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٤٨,٨٢٠	٣,٩٣٦,١٤٣	عملاء دائنون
٢,٢١٠,٠٢٤	٢٣,٢٤٥,٦٩٥	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٥٥٨,٨٤٤</u>	<u>٢٧,١٨١,٨٣٨</u>	

١٩ - الاحتياءات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٣٠٦,٦٠١,٠٩٢
البحري	-	١٣٨,٣٩٥	٥٩٩,٧١٠
السيارات/ شامل	١٨,٤٥٢,٤٤٥	٧,٩٤٨,٧٦٠	٦٨,٧٩٤,٥٩١
السيارات/الزامي	٣٣٥,١٢٩,٧٤٨	٥٣,٠٣١,٢٩٨	٤٢٥,٩١٠,٨٠٦
الصحي داخلي	٧,٥٢١,٨٢٥	١٩,٢٩٣,٧١١	١٩٥,٦٠٠,١٤٩
الصحي خارجي	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨
الحريق	٥,٦١٥,٠٠٠	٢,٠٧٥,٢٤٦	١٨,٧٥٨,٢٢٢
الهندسي	-	٧٥,١٨٨	٤٧٦,١٨٨
السفر	-	٣٤٣,٦٢٣	٣,٨١٠,٠٢٤
الحوادث الشخصية	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	١,٥٦٣,٩٠٥
المصارف الشاملة	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٦٦,٥٣٧,٠٠٢
الحوادث العامة	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٦	٣,٠٦٩,٠١٧
	٥٢٠,٩٧٤,٨٧٦	١٠٥,١١٧,٨٢٥	١,١٩٥,١٤٠,٩٩٤

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

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

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

التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨ (غير مدققة)	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٩٦,١٢٠	١٠,٥٢٩,٨٥٩	ضريبة الرواتب والأجور
١,٨٨٠,٧٥١	١,٦١٨,٤٥٠	تأمينات اجتماعية
١,٨٤٦,٣٤٢	١,٩٤٢,٨٩٧	رواتب مستحقة
١,٥٥٥,٩١٠	٥٧٥,١٢٠	طوابع ورسوم تأمين
٦,٣٤٣,٨٣٢	٦,٣٥٣,٤٨٤	مصاريف مهنية
٢,٩٦٣,٩٣٩	٢,٧٠٣,٢٠٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢٣٨,٨٦٧	٢٨٣,٠٧٨	صندوق متضرري حوادث السير
٦,٠٧٤,٩٤٢	٣,٦٠٥,٧٥٧	عمولات مستحقة
-	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستحقة الدفع
٢٠,٢٩٥,٦٢١	١٣,٦٩٤,٧٣٧	أرصدة دائنة أخرى*
٤٧,٤٩٦,٣٢٤	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٨ مبلغ /٢,٩١٦,٦٦٩/ ل.س. يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٩,٥٩٣,٤٤٨/ 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 /١١,٩٠٥,٠٢١/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ م، حيث قررت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٨ حجز مبلغ /٣,٢٧٩,٧٠٣/ ليرة سورية كاحتياطي قانوني من أرباح عام ٢٠١٧ المحققة. /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م).

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 التغييرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٤ - التحليل القطاعي

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الزاوي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٦٤,٣٥٢,٤٨٩	١,٧٤٩,٠٦٥	٨٦,٥٥٨,٤٢٥	٢٤٣,٠٦٣,٦٠٥	٥,٦٩٩,٦٤٦	٢٢,٤٣١,٤٣٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٢,٩٧١,٩٠٤)	(١,٦٦٢,٩٧١)	(٣,٢٢٨,٤٤٧)	-	(١,٧١٠,٠٠٠)	(١٩,٩٩٠,٣٨٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	٥١,٣٨٠,٥٨٥	٨٦,٠٩٤	٨٣,٣٢٩,٩٧٨	٢٤٣,٠٦٣,٦٠٥	٣,٩٨٩,٦٤٦	٢,٤٤١,٠٥٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(٣٠٠,٤٢٣,٠٩٣)	(٤٦١,٣١٥)	(٤٢,٣٩٣,٣٨٦)	(١٦٨,٧٨٤,٦١٣)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(١١,٠٦٧,٩٧٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٧,٣٢٢,٩١٢	٤٣٤,٨٨١	١,٦٣٠,٠٠٥	-	١,٠٢٦,٠٠٠	٩,٣٤٨,٣٢٦
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	١١٦,١٨٨	٣٢,٠٠١,١٥٢	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٣,٤١٩,٧٨٨	١٠,١٠٠,٣٤٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٣,٩٤٨,١٢٠)	(٩٧,٥٢٧)	(٩٤٨,٤٦٩)	-	(١٧٠,٩٨٩)	(٨,٥٥٧,٦٣٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٣٠,٦٦٨,٢٩٣)	(٧,٧٧٣)	(٩,٧١٠,٦٩٨)	(١٩,٧٩٣,٠٥٨)	٨٥٥,٠١١	(١٧٦,٩٤١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠,٧١٢,٢٩٢	٧٨,٣٢١	٧٣,٦١٩,٢٨٠	٨٣,٥٣٤,٤٥٥	٤,٨٤٤,٦٥٧	٢,٢٢٤,١١٢
عمولات مقبوضة	-	١٨٦,٨١٣	٤٧٣,٦٩٤	-	-	٥,٠٥٢,٩٠١
صافي الإيرادات	٢٠,٧١٢,٢٩٢	٢٦٥,١٣٤	٧٤,٠٩٢,٩٧٤	٨٣,٥٣٤,٤٥٥	٤,٨٤٤,٦٥٧	٧,٣١٧,٠١٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٣٧٣,٧٦٠)	-	(١١,١٦٤,٩١٠)	(١٠٠,٧٢٩,٧٤٩)	-	(٤,١٣٦,٤٥٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	١٣٢,٠٠٠	-	٣,٦٦٥,٨٠٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٣٧٣,٧٦٠)	-	(١١,١٦٤,٩١٠)	(١٠٠,٥٩٧,٧٤٩)	-	(٤٧٠,٦٤٥)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	(٦,١٧٨,٤٩٩)	-	(١٨,٤٥٢,٤٤٥)	(٣٣٥,١٩٩,٧٤٨)	(٧,٥٢١,٨٢٥)	(٥,٦١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٠٨٩,٢٥٠	-	١٢,٣٦٣,٥٠٠	١٢,٣٦٣,٥٠٠	-	٤,٢٢١,٠١٠
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)	(١٣,٨٠٣,٥٠٠)	-	(٤,٢٢١,٠١٠)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	-	(٤٩,٠٣٥)	(٦١,٢٣٧,٩٠١)	٢,٥٦٨,٥١٧	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٢,٧٧٩,٣١٤	-	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(١٣٨,٣٩٥)	(٧,٩٤٨,٧٦٠)	(٥٣,٠٣١,٢٩٨)	(١٩,٢٩٣,٧١١)	(٢,٠٧٥,٢٤٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	١٣٠,٤٦٤	-	٢,٢٢٢,٥٢٣	١,٨٥٤,٥٢٥	-	١,٧٥٢,٨١١
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٣٤,٨٥٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	١٢,٧٢٧,٣٢٦	١,٨٩٣,٨١٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	(٢٩,٢٥٨)	(٢,٣٣٣)	(٢,٦٦٤,٧٩٢)	(٢,٠٧٠,٥٢٥)	-	(١,٦٠٤,٥٥٦)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	(٢,٣٩٠,٨١٣)	٧,٨٠٥,٤٧٨	(٦,٥٦٦,٣٨٥)	(٣٣,١٧٧)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٣,٧٩٤,٢٤٢)	(١١٥,٨٤٦)	(١٣,٦٧٢,٩٦٨)	(٤,٣٩٠,٧٦٥)	(٩٧٠,٢٩٠)	(٣,٨٩٧,٢٠٤)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	-	(٥٧٦,٧٥٩)	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٢٩,٦٠٠)	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٣٨٦,١١٦)	(١٠,٤٩٥)	(٥١٩,٣٥١)	(٣٨٢,٤٤٧)	(٣٤,١٩٨)	(١٣٤,٥٨٨)
صافي المصاريف	(٧,٥٥٨,١١٨)	(١٢٨,٦٧٤)	(٣٦,٠٩٧,٤٥٦)	(١٧٠,٦٠٩,٧٤٣)	(١٤٥,٧٦٢,٣٥٨)	(٤,٥٣٥,٦١٤)
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	١٣,١٥٨,١٧٤	١٣٦,٤٦٠	٣٧,٩٩٥,٥١٨	(٨٧,٠٧٥,٢٨٨)	(٥٨٧,٥١٩)	٢,٧٨١,٣٩٩

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٩٣,٩٨٩,٦٢٠	١,١٧٧,١٤٤	-	٢١١,٨٣٠	٤,٠٠٢,٠٨٦	١,٠٠٢,٥٠٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٥,٠٠٢,٠٠٧)	(٤٥٧,٤٨٦)	-	(٢٦,٢٣٣)	(٤,٠٠٢,٠٨٦)	(٩٥٢,٥٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٤٨,٩٨٧,٦١٣	٧١٩,٦٥٩	-	١٨٥,٥٩٧	-	٥٠,٠٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٦٩,٠٤٨,٢٩٣)	(٦٤٣,٤٦٦)	-	(٢٣٧,٤٩٥)	(٣,٤٦٦,٤٠١)	(٤٠١,٠٠٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٣,٨٤٧,٥٣٦	٢١٨,٦٩٤	-	١٩,٣١٧	٣,٤٦٦,٤٠١	٣٨١,٠٠٠	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
(١١٧,٨٠٠,٩١٣)	(١٠٢,٧٠٣)	-	١٢٦,١٩٢	-	(٢٠,٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣١,١٨٦,٧٠٠	٦١٦,٩٥٦	-	٣١١,٧٨٩	-	٣٠,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٢٥٣,٨١٠	٨٧,٣٨٤	-	-	١,٣٨٤,١٢٥	٦٨,٨٩٣	عمولات مقبوضة
٣٣٨,٤٤٠,٥١٠	٧٠٤,٣٣٩	-	٣١١,٧٨٩	١,٣٨٤,١٢٥	٩٨,٨٩٣	صافي الإيرادات
(٢٢٤,٥٧٨,٦٣٧)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٩٧,٨٠٥	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٠,٧٨٠,٨٣٢)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٢٠,٩٧٤,٨٧٦)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٣,٥٢٨,٥٤٤	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	٢,١٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٥٨,٧١٨,٤١٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٧٧٩,٣١٤	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٣,٨٠٠,٣٧٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٥,١١٧,٨٢٥)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٣٤٣,٦٢٣)	(٧٥,١٨٨)	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٨,٢٥٣,٦٠٢	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٣٤٣,٦٢٣	٧١,٤٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,١٤٧,٢٩٧	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
(١,١٩١,٠٤٧)	-	-	(٦٧)	-	(٣,٧٥٠)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٣,١٦٠,٤١٥)	(٣٩٥,٧٢٧)	-	(٦٧,٠٣٩)	(٦٨٤,٤٤٤)	(٣٩,٥٥١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٥٧٦,٧٥٩)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٥,٧٢٩,٦٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٩٦٣,٩٣٩)	(٧,٠٦٣)	-	(١,٢٧٢)	(٢٤,٠١٢)	(٦,٠١٥)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٦٦,٩٢١,٣٩٠)	(٤٠٢,٧٩٠)	-	(٦٨,٣٧٨)	(٧٠٨,٤٥٦)	(٤٩,٣١٦)	صافي المصاريف
(٢٨,٤٨٠,٨٨٠)	٣٠١,٥٤٩	-	٢٤٣,٤١١	٦٧٥,٦٧٠	٤٩,٥٧٧	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الزامي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث الشخصية	المصارف الشاملة	الحوادث العامة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٥٥,٣٢١,٠٢٨	٣٦٨,٥٥٥	٦٠,٥٧٧,٨٤٠	١١٣,٢٢٤,٠٤١	٧٩,٩١٥,٦٦٢	٥,٦٩٩,٦٤٦	٢٠,٠١٢,٣٤٧	-	٢,٤٤٣,١٨١	٤٠٤,٩٨٠	-	٦٦١,٣٨٠	٣٣٨,٥٨٨,٦٦٠
(١٤,٤٤٤,٨٦٥)	(٣١٣,٥٥٤)	(١,٥٢٤,٦٠٧)	-	-	(٢٨٤,٩٨٢)	(١٨,٠١٣,٦٥٤)	-	(٢,٤٤٣,١٨١)	(٣٥,٣٩٠)	-	(١٥٨,٤٧٨)	(٣٧,٢١٨,٧١٢)
٤٠,٨٧٦,١٦٢	٥٥,٠٠١	٥٩,٠٥٣,٢٣٤	١١٣,٢٢٤,٠٤١	٧٩,٩١٥,٦٦٢	٥,٤١٤,٦٦٤	١,٩٩٨,٦٩٣	-	-	٣٦٩,٥٩٠	-	٤٦٢,٩٠٢	٣٠١,٣٦٩,٩٤٨
(٢٩٨,٠١٨,٣٢٢)	(٩٢,١٣٩)	(٣٢,٦٢٧,١٦٦)	(٨٦,٦٥٨,٦١٩)	(٨٠,٨٨٩,٢٥٤)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(٩,٧٩١,٧٩٥)	-	(٢,٠٨٣,٠٨٥)	(٣٦٥,٩٣٧)	-	(٤٠٠,٦٧٨)	(٥١٤,٣٤٦,٧٨٣)
٤,٦٩٧,٣٨١	٧٨,٣٨٩	٦٩١,٤٤٣	-	-	١٧٠,٩٨٩	٨,٣٣٩,٧٤٩	-	١,٧٠٥,٠٢٨	٢٦,٤١٢	-	٨٨,٨٩١	١٥,٧٩٨,٢٨٢
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	-	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	-	٧,٩١١,٢٩٦	-	١,٢٦١,٧٣٢	٧١٦,٢٩٥	-	٩٠١,٩٩٢	٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨
(٦,٥٦١,٥١٦)	-	(١٢٦,١٤٠)	-	-	-	(٦,٥٤٨,٣٥٩)	-	-	(٢٨,١٣٨)	-	(٤٦٩,١٠١)	(١٣,٧٣٣,٢٥٤)
(٤٤,٩٨٢,٠١٨)	(١٣,٧٥٠)	(٢,٦٨٦,٣٩٨)	٤٥,٦٣٨,٣١٧	(١٠,٢٢١,٠٢١)	(٣,٢٤٨,٧٩٩)	(٨٩,١٠٩)	-	٨٨٣,٦٧٥	٣٤٨,٦٣٢	-	١٢١,١٠٤	(١٤,٢٤٩,٣١٧)
(٤١,١٥,٨٥٦)	٤١,٢٥١	٥٦,٣٦٦,٨٣٦	١٥٨,٨٦٢,٣٥٨	٦٩,٦٩٤,٦٤١	٢,١٦٥,٨٦٥	١,٩٠٩,٥٨٤	-	٨٨٣,٦٧٥	٧١٨,٢٢٢	-	٥٨٤,٠٠٦	٢٨٧,١٢٠,٥٨١
-	٥٠,١٢٢	١٢٩,٢٦٨	-	-	-	٤,٣٧٧,٦٢٦	-	٩٩٩,٠٩٥	-	-	١٣٠,٤٩٢	٥,٦٨٦,٦٠٣
(٤١,١٠٥,٨٥٦)	٩١,٣٧٣	٥٦,٤٩٦,١٠٣	١٥٨,٨٦٢,٣٥٨	٦٩,٦٩٤,٦٤١	٢,١٦٥,٨٦٥	٦,٢٨٧,٢١٠	-	١,٨٨٢,٧٧٠	٧١٨,٢٢٢	-	٧١٤,٤٩٧	٢٩٢,٨٠٧,١٨٤
(١٥٦,٧٦٣)	-	(٢٤,٧٦١,٢١٣)	(٧٨,٨٢٨,٤٦٤)	(٦١,٣٩٧,٨٦٩)	-	(٢,٢٩٤,٩٥٥)	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧١,٤٣٩,٥٤٦)
-	-	١١,٧١٢,٥٠٠	١,٠٤٥,٧٠٠	-	-	١,٦٣١,٦٢٥	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٩,٨٢٥
(١٥٦,٧٦٣)	-	(١٣,٠٤٨,٧١٣)	(٧٧,٧٨٣,٠٤٦)	٦١,٣٩٧,٨٦٩	-	(٦٦٣,٢٣٠)	-	-	-	-	-	(١٥٣,٠٤٩,٧٢١)
(٧,٢٢٨,٧٧٣)	-	(٢٢,٢٣٩,٠٤٠)	(٢٤٩,٦٠١,٩٦٧)	(٣,٤٣١,٩٨٨)	-	(٥,٦١٥,٠٠٠)	-	-	(١,١٥٣,٤٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(٤٦٣,٢٤٠,٦١٣)
١,٦٥٨,٨١٧	-	-	١٦,١٤٤,٤٠٠	-	-	٤,٢٢١,١٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	١٩٤,٩٢٥,٤٩٧
٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٢,٤٨٧,١٤٩	-	٤,٦١٥,٠٠٠	-	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	٢,١٠٩,١٧٥	٣٨٠,٧٩٣,٨٢١
(١,٦٥٨,٨١٧)	-	(٥٠,٠٦,٥٠٠)	(٥٧٨,٥٠٠)	-	-	(٣,٤٧١,٠١٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٨٤,١١٦,٠٩٧)
-	-	١,٨٣٣,٥٠٠	(٧٢,٢٧٦,٠٥٣)	(٩٤٤,٨٣٩)	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٧١,٦٣٧,٣٩٢)
-	-	١٤,٣١١,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٣١١,٠٥٥
-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)
-	-	٢,٨٢٦,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٦,٨٥١
-	(٢٧,٦٤٢)	(٦,١١٧,٥٩٤)	(٥٨,٨٥٣,٤٠٢)	(١١,٨٩٦,٦٩٩)	-	(١,٨٣٥,٩٦٢)	-	(٢٣٦,٤٠٥)	(١٧٣,٠١٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(٣١٦,٣٧٦)	(١٠٥,٢٣٦,٢٨٠)
-	٢٣,٥١٧	٢,٢٧٦,٣٠٢	٢,٤٢١,٦٦١	-	-	١,٥٩٦,٧٠٣	-	١٨٣,٢٣٩	٣,٣٠٢	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٥٣,٠٠٠	٣٢,٤٠٣,٩١٤
-	-	٥,٥٠٧,٩٠٠	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١١,٩٦٠,٨٨٥	-	١,٤٨٣,٣٦٨	-	١٢٩,١٤٧	١٧٣,٠١٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	٣١٦,٣٧٦	١٠٣,٤٢٩,٠٤١
-	-	(٢,٥٧٢,٢٥٧)	(٨٦,٧٧٥)	-	-	(١,٢٢٧,٨١٧)	-	-	(٣,٥١٧)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٩,٨٢٢,٥٥٦)
-	(٤,١٢٥)	(٩٠,٥٦٩)	١,٥٦٠,٦٤٩	٦٤,١٨٦	-	(١٦,٧٠٨)	-	٧٥,٩٨١	(٢١٥)	-	-	٧٧٤,١١٩
(٢,٦٥٣,٤٣٣)	(٣٤,٤٥٧)	(١٢,٨٨١,٢٠١)	(١٠,٠٥٢,٠٥١)	(١٨,١٥٣,٥٧٧)	(٧٣٨,٢٨٤)	(٣,١٥٠,٥٤٠)	-	(٥٢٤,٥٦٣)	(١٢١,٦٧٥)	-	(٩٠,٧٣١)	(٤٨,٥٦٥,٥١٢)
-	-	-	(٩٩٢,٩٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩٢,٩٥١)
-	-	(٤,٢٧١,٤٢٣)	(٧,٩٨٣,٥٧٧)	(٤٧٩,٤٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٢٥٥,٠٠٠)
(٣٣١,٩٢٧)	(٢,٢١١)	(٣٦٣,٤٦٧)	(٦٧٩,٣٤٣)	(٣٤,١٩٨)	(١٢٠,٠٧٣)	(١٤,٦٥٩)	(٢,٤٣٠)	(٣,٧٢٨)	(٢,٤٣٠)	-	(٣,٧٢٨)	(٢,٠٣١,٥٣١)
(٣,١٤٢,١٢٣)	(٤٠,٧٩٣)	(٢٦,٨١٠,١٠٢)	(١٦٨,٢٠٦,٣٧١)	(٨٠,٩١١,٥٩٤)	(٧٧٢,٤٨٢)	(٤,٣٦٥,٦٥١)	-	(٤٦٣,٢٤١)	(١٢٤,٣٢٠)	-	(٩٤,٤٥٨)	(٢٨٤,٩٢١,١٣٦)
(٧,٢٤٧,٩٧٩)	٥٠,٥٨٠	٢٩,٦٨٦,٠٠١	(٩,٣٤٤,٠١٣)	(١١,٢١٦,٩٥٣)	١,٣٩٣,٣٨٣	١,٩٢١,٥٥٩	-	١,٤١٩,٥٢٩	٥٩٣,٩٠٢	-	٦٢,٠٠٤	٧,٨٧٦,٠٤٧

إجمالي الأقساط المكتوب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتوب بها
 صافي الأقساط المكتوب بها
 حصة الشركة من أقساط غير مكتوبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتوبة في نهاية الفترة
 حصة الشركة من أقساط غير مكتوبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتوبة في بداية الفترة
 صافي العفر في احتياطي أقساط غير مكتوبة
 صافي أقساط التأمين المكتوبة
 عمولات مقبوضة
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي العفر في مطالبات تحت التسوية
 استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي العفر في استردادات على مطالبات تحت التسوية
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 صافي العفر في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
 رسوم صندوق متجري حوادث السير
 مصاريف اتفاقيات فاضل الخسارة
 رسوم هيئة الإشراف على التأمين
 صافي المصاريف
 صافي (خسائر) إرباح فروع التأمين

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

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

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩٠,٤٥٠,١٧٧	٤٤,٣٣٨,٧٣٤	إلزامي داخلي
٨,٨٤٤,٨٦٧	١٣,٣٣٧,٢٠٠	إلزامي حدودي
١٣,٩٢٨,٩٩٧	٦,٠٦٥,٤٦٣	بطاقة برتقالية
١١٣,٢٢٤,٠٤١	٦٣,٧٤١,٣٩٧	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠٣١,٥٣١	٢,٩٦٣,٩٣٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٩٩٢,٩٥١	٥٧٦,٧٥٩	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٨,٧٩٦,٢٦٢	١٧,٢٦١,٢٣٩	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٣٨٧,٥٠٠	٧,٤٥٨,٣٣١	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٦٩,٤٤٢	٣٥,٧٣٣	إيرادات أخرى مختلفة
٦,٤٥٦,٩٤٢	٧,٤٩٤,٠٦٤	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦١,٦٦٥,١٨١	٨٢,٢٣٩,٨٤٩	رواتب وأجور
٩,٤٣٣,٧٩٨	١٢,١٨٧,٢٧٩	تأمينات اجتماعية
١٠,٦٩٩,٢٩٢	١٣,٥٤٧,٧٧٠	حوافز ومكافآت
-	١٠٢,٥٦٤	بدل سكن
٤٤,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	تدريب موظفين
٧٥,٦٧٦	١٠٣,٣٠٧	تأمين صحي وحيياة
٥,٨٥٢,٥٠٠	١٢,٩٣٨,٧٥٠	تعويض نهاية خدمة
٢,٣٦١,٠٨١	٢,٨٠٧,٤٨٦	أخرى
٩٠,١٣١,٥٢٨	١٢٤,٢٧٥,٠٠٥	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٢,٥٩٨,٠٩٠	١٩,٦٢٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٩,٣٥٣,٣٣١	٩,٠٠٦,٦٦٤	إيجارات
٥,١٠٤,٣٤٨	٥,٦٢٨,٧٦٣	بريد وبرق وهاتف
٤,٢٧٨,٠٢٤	٣,٧٤٧,٠٣٤	رسوم اشتراكات
٥,٠٢١,٠٠٠	٦,٢٦٩,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
٩,٦٨١,٣٥٢	١٠,٥٧٦,٥٣٢	صيانة
١,٧٥٤,٣٩٢	٣,٠٧٦,٦٣٨	نفقات سفر وانتقالات
٦,٤٧٠,٧٤٩	٣,٥٧٠,٥١٦	كهرباء ومياه
٢,٣٤١,٥٤٠	٤,٢٧٣,٩٥٠	دعاية وإعلان
٥٥٦,٧٤٠	١,٩٩٢,٢٩٨	ضيافة
١,٠٦٣,٦٦٠	٢,٥١٢,٩٥٠	قرطاسية
١,٢٣٤,١٥٩	٧١٩,٥٠٢	تأمين
١,٤٥٥,٦١٣	١,٨٣٧,٠٩٩	عمولات مصرفية
٥,٣٦٥,٣٧٤	٦,٨٠٥,٩٤٥	مصاريف أخرى
٨٦,٢٧٨,٣٧٢	٧٩,٦٣٦,٨٩١	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٩,٩٧١	١,٩٩٩,٩٧١	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٨,٦٢١,٩٤٦	٨,٩٤١,٢١٩	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٥١٩,٩٧٨	٩١,١٣٦	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
١١,١٤١,٨٩٥	١١,٠٣٢,٣٢٦	

٣٠ - خسائر فروقات أسعار الصرف

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

٣١ مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٨٢,٤٥٢,١٢٨)	(١٥٢,٤٢٢,٨٣٩)	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
		استهلاك المباني
٣,٣٣٠,٦١٦	٢,٩٩٠,٨٨٠	استهلاك استثمارات عقارية
		ينزل:
(١٦,٧١٩,٠٤٠)	(٦,٨٤٧,٤٦٨)	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٩٦٢,٦٠٥)	١٤٣,٦٦٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩٦,٨٠٣,١٥٧)	(١٥٤,١٣٥,٧٩٠)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل للفترة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

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

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٨٢,٤٥٢,١٢٨)	(١٥٢,٤٢٢,٨٣٩)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨.٢٥)	(١٥.٢٤)

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 لتتنوع 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٣%، فرع البحري ٠.٠%، فرع السيارات إلزامي ١٣%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٥٥%، فرع الحريق ٥%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠.٠%، فرع الحوادث العامة ٠.٠%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠.١%، فرع السيارات إلزامي ٣٣.٥%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٥%، فرع الحريق ٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠.١%، فرع الحوادث العامة ٠.٢%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧	-	٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٢٧,٥٤٢,٠٧٠	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	١,٠٢٦,٨٩٩,٦٣٧
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٧,٧١٠,٧٥٩	-	٤٧,٧١٠,٧٥٩
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٨٥,٠٧٦,٩٨٨	-	١٨٥,٠٧٦,٩٨٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٨,٤٠٨,٩٩٦	-	٢٢٨,٤٠٨,٩٩٦
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٨,٠٥٦,٧٥٢	-	٢٨,٠٥٦,٧٥٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٨,٠٠٣,٥٦١	-	٨٨,٠٠٣,٥٦١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠٧,٩٥٧,٧٢٥	-	١٠٧,٩٥٧,٧٢٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٨٩٣,٧٤٨,٨٩٨	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢,٣١٨,١٠٦,٤٦٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٨٠,٦٩٤,٤٨٩	-	٢٨٠,٦٩٤,٤٨٩
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٢٧,١٨١,٨٣٨	-	٢٧,١٨١,٨٣٨
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,١٩٥,١٤٠,٩٩٤	-	١,١٩٥,١٤٠,٩٩٤
ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة	٨٦,٩٣٣,٩٨٩	-	٨٦,٩٣٣,٩٨٩
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٧,٤٩٦,٣٢٤	-	٤٧,٤٩٦,٣٢٤
مؤونة ضريبة الدخل	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,٦٣٧,٤٤٧,٦٣٤	-	١,٦٣٧,٤٤٧,٦٣٤
فائض / (فجوة) السيولة	٢٥٦,٣٠١,٢٦٤	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٦٨٠,٦٥٨,٨٣١

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 التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٧,٩٠١,٨٩١	١٩٨,٨٩١,٢٤٥	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٧٠١,٠٦١,٩٣٦	دولار أميركي
-	-	٧,٠٨١,٩٦٥	٥,١١١,٢٤٩	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٥١,٣٢٦,٢٣٤	٤٧,٣١٦,٠٠٤	دولار أميركي
٨٨٦,٨٨٥	٥١١,١٢٥	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	١١,٩٠٥,٠٢١	احتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٤٣,٦٦٦)	مكاسب الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(١١٥,١١٦,٣٠٦)	أرباح (خسائر) متراكمة
-	(١٥٢,٢٧٩,١٧٣)	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٠٦٤,١٥١,٥٢٥	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
١٢٤,٥١٦,٣٩٣	١٢٤,٢٣٥,٢٥٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٧,٤١٥,٥٦٥	١٨٠,٨٧٤,٨١١	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٩٣٨,٦٥٤	١,٠٦٥,٥٨١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٢٢٦,٦٩٣	١٥,٤٠٣,٨٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٩٦,٠٩٧,٣٠٥	٣٢١,٥٧٩,٥٢٨	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤١١	% ٣٣١	نسبة هامش الملاءة %

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٨ م.