

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب 2014/09/30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	سعد عبد الرزاق الزيد	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
أحمد المصري	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	151.22 ل.س	120.66 ل.س

تُحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة . *

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
7.54%	3,075,751,479		3,307,754,796		مجموع الموجودات
13.36%	1,133,889,355		1,285,387,562		حقوق المساهمين
	الربع الثالث	آخر ثلاثة اشهر	الربع الثالث	آخر ثلاثة اشهر	
25.32%	204,553,097	71,118,706	256,357,780	83,891,547	صافي الإيرادات
-31.18%	200,703,382	203,212,546	138,107,809	85,791,039	صافي الربح قبل الضريبة
-112.12%	29,732,409	5,610,012	(3,602,822)	(2,382,768)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
-41.63%	230,435,791	208,822,558	134,504,987	83,408,271	صافي الدخل
-41.65%	27.11	24.56	15.82	9.81	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل ، إضافة لبيانات الفترة ، في البيانات النصفية و بيانات الربع الثالث .
- بحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

تاريخ : 2014/12/31

المدير العام
المهندس سامر بكداش



3

Handwritten signature or stamp in the bottom right corner.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2014



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مساهمي الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م. ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2014، وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيدات بأننا نصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2014 وبياني الدخل المرحلي والدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

التركيز على نقاط هامة

- كما هو مبين في الإيضاح رقم 3 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846 / ص، والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 13 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، تجاوزت الإيداعات لدى أحد المصارف المحلية الحد المسموح به بموجب المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100 / 372 م.أ والتي تنص على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 19 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، بلغت نسبة بوالص التأمين الإلزامي المصدرة من قبل الشركة 62% من إجمالي الأقساط، وهذا يتعارض مع القرار رقم 100/131 م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والذي نص على أن الحد الأعلى المسموح به لهذا النوع من البوالص هو 45% من إجمالي قيم البوالص المصدرة من قبل الشركة خلال العام، مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة مهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحتفظ الشركة ببيانات وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالصادقة عليها.

أحمد المصري

19 كانون الأول 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية



الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2013	2014	2013	2014	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
247,346,641	272,460,543	82,971,808	86,940,941	
(42,793,544)	(16,102,763)	(11,853,102)	(3,049,394)	
204,553,097	256,357,780	71,118,706	83,891,547	
47,831,493	(9,744,314)	12,978,440	528,703	
252,384,590	246,613,466	84,097,146	84,420,250	
10,006,529	3,903,940	1,078,734	1,849,556	
262,391,119	250,517,406	85,175,880	86,269,806	
				الإيرادات
				أقساط مكتتبة
				حصة معيدي التأمين
				صافي الأقساط المكتتبة
				صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
				عمولات مقبوضة من معيدي التأمين
				إجمالي إيرادات التأمين
				مصاريف التأمين
				التعويضات المكتتبة
				حصة معيدي التأمين من التعويضات المكتتبة
				حصة الشركة من التعويضات المكتتبة
(470,394,068)	(360,326,495)	(118,824,773)	(166,132,847)	
116,431,023	223,893,979	30,734,567	128,402,250	
(353,963,045)	(136,432,516)	(88,090,206)	(37,730,597)	
2,140,663	366,122	329,550	(363,810)	14
(13,713,968)	(13,152,742)	(2,975,708)	(4,479,733)	3
1,022,590	-	193,854	-	
(22,815,465)	(22,195,182)	(8,509,542)	(6,948,541)	4
(125,875)	(146,007)	(40,130)	(190,251)	
(387,455,100)	(171,560,325)	(99,092,182)	(49,712,932)	
				إجمالي مصاريف التأمين
				صافي دخل (خسارة) الإكتتاب
(125,063,981)	78,957,081	(13,916,302)	36,556,874	
				الإيرادات (المصاريف) الأخرى
				المصاريف العمومية والإدارية
(128,405,689)	(93,501,936)	(35,276,748)	(17,629,360)	5
(9,041,246)	(17,599,645)	(2,727,628)	(11,812,141)	
87,144,269	82,063,250	28,145,123	26,290,118	
2,577	2,987,229	(53,333)	435,000	
376,067,452	85,201,830	227,041,434	51,950,548	
200,703,382	138,107,809	203,212,546	85,791,039	
29,732,409	(3,602,822)	5,610,012	(2,382,768)	6
230,435,791	134,504,987	208,822,558	83,408,271	
				صافي الربح قبل الضريبة
				(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
				صافي ربح الفترة
27.11	15.82	24.57	9.81	7
				الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		ايضاح	
2013	2014	2013	2014		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
230,435,791	134,504,987	208,822,558	83,408,271		ربح الفترة
23,580,703	16,993,220	3,025,987	1,645,001	8	مكونات الدخل الشاملة الأخرى
42,606	-	-	-		التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
23,623,309	16,993,220	3,025,987	1,645,001		الخسائر المحققة المحولة إلى بيان الدخل والنتيجة من بيع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
254,059,100	151,498,207	211,848,545	85,053,272		الربح الشامل للفترة


الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)


بيان المركز المالي المرحلي


كما في 30 أيلول 2014

31 كانون أول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
298,642,232	474,703,960		ممتلكات ومعدات
6,917,954	3,252,282		موجودات غير ملموسة
104,807,988	156,444,438	8	استثمارات متاحة للبيع
6,053,142	6,097,776	9	استثمارات بغرض المتاجرة
8,400,177	4,499,780		حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
414,207,585	459,465,400		حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
2,443,125	2,336,108		حصة معيدي التأمين من احتياطي الحسابي
165,016,011	238,773,498		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
25,610,740	17,277,676	12	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
341,619,756	99,042,211	11	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
1,184,900,899	1,299,960,295	13	ودائع لدى البنوك
25,000,000	25,000,000	10	وديعة مجمدة
488,731,870	517,501,072	13	النقد وما في حكمه
3,072,351,479	3,304,354,496		أصول محتفظ بها بغرض البيع
3,400,000	3,400,000		إجمالي الموجودات
3,075,751,479	3,307,754,496		
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
159,430,667	165,274,584		احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,400,223,054	1,456,950,051		احتياطي تعويضات تحت التسوية
5,327,771	4,854,632	14	احتياطي حسابي
262,847,278	263,872,905		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
1,827,828,770	1,890,952,172		إجمالي المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
114,033,354	131,414,762	15	داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
1,941,862,124	2,022,366,934		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	850,000,000		رأس المال المدفوع
30,892,466	30,892,466		احتياطي قانوني
29,694,802	46,688,022		التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
223,302,087	357,807,074		الأرباح المتراكمة
1,133,889,355	1,285,387,562		إجمالي حقوق المساهمين
3,075,751,479	3,307,754,496		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة بتاريخ 19 كانون الأول 2014 من قبل:


السيد سهيل شماس
المدير المالي


السيد سامر بكداش
المدير العام


السيد خالد سعود الحسن
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

الإجمالي	أرباح مدورة	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,133,889,355	223,302,087	29,694,802	30,892,466	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 (مدققة)
151,498,207	134,504,987	16,993,220	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>1,285,387,562</u>	<u>357,807,074</u>	<u>46,688,022</u>	<u>30,892,466</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)
898,874,671	35,545,847	(479,883)	13,808,707	850,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013 (مدققة)
254,059,100	230,435,791	23,623,309	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>1,152,933,771</u>	<u>265,981,638</u>	<u>23,143,426</u>	<u>13,808,707</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

2013	2014	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
200,703,382	138,107,809	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة التعديلات:
9,041,246	17,599,645	الاستهلاكات والإطفاءات
(75,163)	(2,982,500)	إيراد إستبعاد ممتلكات ومعدات
(83,494,497)	(80,995,116)	إيرادات الفوائد
6,598,175	(15,524,422)	(استرداد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,140,663)	(366,122)	احتياطي حسابي - صافي
(47,831,493)	9,744,314	احتياطي أقساط غير مكتسبة - صافي
(155,595)	(1,023,500)	إيرادات ناجمة عن توزيعات ارباح استثمارات مالية
(2,392,010)	(44,634)	أرباح ناتجة عن اعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
80,253,382	64,515,474	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(57,202,188)	(45,257,815)	حصة معيدي التأمين من تعويضات تحت التسوية
(165,157,463)	240,586,807	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما
9,955,446	8,568,667	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
282,630,016	56,726,997	احتياطي تعويضات تحت التسوية
66,177,367	(57,443,041)	نم شركات تأمين وإعادة تأمين
37,786,651	17,381,408	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
11,197,054	-	بيع أسهم بغرض المتاجرة
265,640,265	285,078,497	
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(271,437,926)	(189,995,701)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
100,000	2,982,500	بيع ممتلكات ومعدات
116,225,061	79,383,032	فوائد مقبوضة
(253,553,429)	(114,035,896)	ودائع لدى البنوك
(43,316,160)	(34,643,230)	شراء اسهم متاحة للبيع
(451,982,454)	(256,309,295)	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(186,342,189)	28,769,202	النقص في النقد وما في حكمه
365,037,210	488,731,870	النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني
178,695,021	517,501,072	النقد وما في حكمه كما في 30 أيلول

13

الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

1 معلومات عن الشركة

الشركة السورية الكويتية للتأمين ش.م.م، ("الشركة") مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة، وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والمرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، ومسجلة في السجل التجاري برقم 14705 بتاريخ 28 آب 2006، وتخضع الشركة لأحكام قانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. صدر أمر المباشرة بالأعمال في 10 تشرين الأول 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

تعمل الشركة في مجال التأمين، وتقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث والأخطار البحرية وأية أخطار أخرى بالإضافة إلى استثمار رأس المال والممتلكات في مختلف مجالات الاستثمار المالي والعقاري.

يبلغ رأس المال المدفوع للشركة 850,000,000 ليرة سورية مقسم إلى 8,500,000 سهم، بقيمة اسمية 100 ليرة سورية لكل منها كما في 30 أيلول 2014.

إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: الجمهورية العربية السورية - دمشق - المزة - تنظيم شمال العسكري، ولدى الشركة فروع في كل من المحافظات حلب وحمص واللاذقية وطرطوس.

تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت 39% من أسهم الشركة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة والالتزامات المحتملة أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المختصرة خلال الفترة القادمة هي كما يلي:

مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين. مثل هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى تقدير مسوي الخسائر المعتمد لدى الهيئة حول العديد من العوامل التي تتضمن مستويات مختلفة من التقديرات وعدم التأكد مما ينتج عنه اختلاف النتائج الفعلية عن التقديرات مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة. على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات تكلفة نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي المرحلي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وتكلفة المطالبات النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة. المطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية

إيرادات الأقساط المكتسبة

يتم تحويل أقساط التأمين إلى الإيرادات بالنسبة لوثائق التأمين التي تنتهي خلال السنة المالية. أما أقساط التأمين غير المكتسبة فهي تمثل الجزء المتبقي من صافي أقساط التأمين المكتسبة المتعلقة بالفترة غير المنتهية من الغطاء التأميني. في حال كان إحتياطي الأقساط غير المكتسبة غير كافي لتغطية مطالبات مستقبلية يمكن ان تطراً على هذه الأقساط، يتم تكوين إحتياطي للعجز في الأقساط.

يتم قيد حصة شركات إعادة التأمين من إستردادات الحوادث خلال السنة التي تم فيها قيد الحادث.

التعويضات

تتضمن التعويضات المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف أخرى ونفقات تعديلات الخسارة المتعلقة بها، مطروحاً منها صافي القيمة المتبقية والمستردات الأخرى ويتم تسجيلها في بيان الدخل المرحلي عند حدوثها. تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة المقدره فيما يخص المطالبات المبلغ عنها وتلك غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بشكل عام بناء على تجربتها السابقة. إضافة لذلك، يتم تكوين مخصص بناء على تقدير الإدارة والخبرة السابقة للشركة لمقابلة تكلفة تسوية المطالبات المنكبة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي. أية فروقات بين المخصصات بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي وبين التسويات والمخصصات للفترة التالية يتم قيدها ضمن مصاريف التأمين لتلك الفترة.

اختبار كفاية التزامات التأمين

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، تقوم الشركة بتقييم مدى كفاية التزامات التأمين المعترف بها بموجب عقود التأمين الحالية باستخدام التوقعات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. إذا تبين من هذا التقييم أن مبالغ التزامات التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المقدره، يتم الاعتراف بكامل العجز فوراً في بيان الدخل المرحلي ويتم إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية التزامات التأمين.

لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها المتعلقة بالتعويضات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع هذه التعويضات خلال فترة 12 شهر من تاريخ بيان المركز المالي المرحلي.

إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين.

تتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل.

تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

بتاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي أو كلما دعت الحاجة، تقوم الشركة بتقدير مدى وجود أية مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين. في حالة وجود أي مؤشر على تدني القيمة، تقوم الشركة بتحديد القيمة القابلة للاسترداد، وفي حال زيادة القيمة الدفترية لموجودات إعادة التأمين عن قيمتها القابلة للاسترداد المقدره، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في بيان الدخل المرحلي.

إحتياطي الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة المتعلقة بأعمال التأمينات العامة والتأمين الصحي على أساس النسبة المؤوية من صافي الأقساط المكتسبة وتساوي على الأقل الحد الأدنى المتوقع حسب قوانين التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية (تتمة)

إعداد تقارير القطاعات

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تعمل على تقديم المنتجات أو الخدمات التي تخضع للمخاطر والعوائد وتكون مختلفة عن تلك العائدة لقطاعات الأعمال الأخرى.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود التي تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت بموجبها مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين خلال مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقدير مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة الشركة متأكدة من أن الشركة لديها الموارد الكافية لتساعدها على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

3 العمولات المدفوعة

نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد، بينما هناك بعض المندوبين الذين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة.

4 رسوم الإشراف على التأمين وأخرى

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,484,078	1,634,764	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,376,684	1,626,965	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
7,170,149	8,441,250	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
12,784,554	10,492,203	رسوم فنية أخرى
22,815,465	22,195,182	

5 المصاريف العمومية والإدارية

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
53,775,988	55,613,583	الرواتب والأجور والمزايا
16,736,208	7,993,598	مصاريف الإيجار
18,112,314	5,957,542	مصاريف قانونية
1,282,645	2,323,626	مصاريف نقل وانتقال
2,741,739	2,809,616	مصاريف دعائية وإعلان
2,434,373	3,325,000	مصاريف استشارات
1,791,021	1,427,873	قرطاسية ومطبوعات
2,215,006	2,263,030	مصاريف اتصالات
-	421,764	مصاريف دورات تدريبية
17,650,830	19,692,400	تعويضات مجلس الإدارة
1,264,509	2,449,625	مياه، كهرباء ومحروقات
1,427,166	1,300,203	مصاريف الطبابة
263,419	437,920	عمولات بنكية
764,525	1,646,895	مصاريف الصيانة
338,140	446,275	مصاريف تأمين
6,598,175	(15,524,422)	(استرداد) مصروف مؤونة الديون المشكوك تحصيلها
1,009,631	917,408	مصاريف أخرى
128,405,689	93,501,936	إجمالي المصاريف العمومية والإدارية

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

6 ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل مستحقة الدفع كما يلي:

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
200,703,382	138,107,809	الربح قبل الضريبة
6,598,175	(15,524,422)	يضاف: (استرداد) مصروف مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(402,970,015)	(100,383,194)	يطرح: الأرباح الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف غير المحققة
(2,392,010)	(44,634)	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(155,595)	(1,023,500)	الأرباح الموزعة عن الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
<u>(198,216,063)</u>	<u>21,132,059</u>	الربح (الخسارة) الخاضع للضريبة
15%	15%	نسبة الضريبة
(29,732,409)	3,169,809	مصروف (إيراد) ضريبة دخل الفترة
-	10%	نسبة رسوم الإدارة المحلية
-	316,981	رسوم الإدارة المحلية
-	5%	نسبة رسوم إعادة الإعمار
-	158,491	رسوم إعادة الإعمار (5% من مصروف ضريبة دخل الفترة)
-	3,645,281	
-	(42,459)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
<u>(29,732,409)</u>	<u>3,602,822</u>	إجمالي مصروف (إيراد) ضريبة الدخل

7 الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على الشكل التالي:

30 أيلول 2013 غير مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
<u>230,435,791</u>	<u>134,504,987</u>	ربح الفترة - ليرة سورية
<u>8,500,000</u>	<u>8,500,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>27.11</u>	<u>15.82</u>	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة - ليرة سورية

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

8 استثمارات متاحة للبيع

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
104,807,988	156,444,438

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتاحة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في 30 أيلول 2014 في حين أن استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أية طريقة أخرى ملائمة لتحديد القيمة العادلة.

9 استثمارات بغرض المتاجرة

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية
6,053,142	6,097,776

لقد تم تسجيل الاستثمارات بغرض المتاجرة حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية كما في 30 أيلول 2014. بلغت الأرباح الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها بغرض المتاجرة 44,634 ليرة سورية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 حيث تم إدراجها ضمن بند فوائد وأرباح استثمارات مالية في بيان الدخل المرحلي

10 وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ليرة سورية لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغاً وقدره 2,000,000 ليرة سورية كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ليرة سورية لكافة أنواع التأمين.

11 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,493,657	17,135,086	مصاريف مدفوعة مقدماً
13,564,304	15,176,388	إيرادات فوائد مستحقة
610,428	543,028	سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة
861,283	6,295,256	أقساط وثائق تأمين لموظفي الشركة
130,872,788	50,000	سلف مقاولين وموردين
59,090,934	55,488,112	موجودات ضريبية مؤجلة *
131,126,362	4,354,341	أرصدة مدينة أخرى
341,619,756	99,042,211	

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

11 مدينون آخرون ومصارييف مدفوعة مقدما (تتمة)

(* إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدفوعة ليرة سورية	الرصيد في أول المدة تعديلات ضرائب دخل سنوات سابقة (مصروف) إيراد ضريبة الدخل (إيضاح 6) الرصيد في نهاية الفترة / السنة
25,088,528	59,090,934	
-	42,459	
34,002,406	(3,645,281)	
<u>59,090,934</u>	<u>55,488,112</u>	

12 أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل

31 كانون الأول 2013 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدفوعة ليرة سورية	ذمم العملاء المدينة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
69,188,123	60,619,456	
(43,577,383)	(43,341,780)	
<u>25,610,740</u>	<u>17,277,676</u>	

إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013 مدفوعة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدفوعة ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني (استرداد) مخصص الديون المكون خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
35,201,442	43,577,383	
8,375,941	(235,603)	
<u>43,577,383</u>	<u>43,341,780</u>	

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

13 الودائع والنقد وما في حكمه

أ- ودايع لدى البنوك

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
271,948,396	304,477,910	ودائع لأجل تستحق خلال ستة أشهر
837,947,428	357,055,872	ودائع لأجل تستحق خلال سنة
75,005,075	638,426,513	ودائع لأجل تستحق خلال أكثر من سنة
1,184,900,899	1,299,960,295	

ب - النقد وما في حكمه

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
83,515,068	142,105,115	174,312,064	ودائع تحت الطلب ونقدية
95,179,953	346,626,755	343,189,008	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
178,695,021	488,731,870	517,501,072	

نصت المادة الثالثة عشر من القرار رقم 100/372 م إ على أنه لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25% قياساً لجملة الاحتياطيات الفنية للشركة. كما في 30 أيلول 2014 تجاوزت إيداعات الشركة في أحد البنوك الخاصة العاملة النسبة المنصوص عليها في القرار المذكور حيث بلغت النسبة 31.8%.

14 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 100/54/م. ا وتعديلاته اللاحقة الصادرة بموجب القرار 351/100 م. أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة. قامت الشركة بتاريخ 30 أيلول 2014 بتعيين خبير اكتوبري وذلك تمسباً مع قرار الهيئة، وقام الخبير بتقدير الاحتياطي الحسابي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014.

15 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
77,542,992	78,180,572	دائنون مختلفون
23,826,205	40,570,033	مصاريف مستحقة الدفع
12,664,157	12,664,157	ضرائب تكميلية و غرامات مستحقة الدفع*
114,033,354	131,414,762	

* يمثل المبلغ مؤونة لمواجهة غرامة فرضت على الشركة من قبل وزارة المالية نتيجة لتفتيش متعلق برسم الطابع المتوجب دفعه من قبل الشركة، وقد قامت الشركة بتاريخ 24 تشرين الثاني 2009 بالاعتراض على هذه الغرامة بموجب كتاب مرسل إلى مديرية مالية دمشق، وحتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يصدر عن مديرية مالية دمشق رد على الاعتراض الموجه من قبل الشركة.

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

16 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة يتم توزيع أنشطة الشركة عدة قطاعات. هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الاكتتاب للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هنسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي	حياة		
							تكميلي	الزامي	أجسام السفن	بضائع		فردى	جماعي	
256,662,670	236,666	157,288	196,257	1,075,239	6,064,582	392,006	22,223,630	167,518,111	-	7,169,417	50,235,495	909,955	484,024	الأقساط المباشرة
15,797,873	(391,201)	-	-	-	4,372,864	-	-	-	-	8,838,175	2,978,035	-	-	إعادة تأمين واردة محليا
272,460,543	(154,535)	157,288	196,257	1,075,239	10,437,446	392,006	22,223,630	167,518,111	-	16,007,592	53,213,530	909,955	484,024	اجمالي الأقساط المكتتبة
(12,900,636)	77,267	-	-	(537,620)	(5,675,433)	(392,006)	-	-	-	(4,901,777)	-	(832,671)	(638,396)	حصة المعيد
(3,202,127)	480,046	5,754	788	1,857,942	10,447,453	-	374,337	1,406,379	5,558	(256,410)	(17,523,974)	-	-	أقساط فائض الخسارة
(16,102,763)	557,313	5,754	788	1,320,322	4,772,020	(392,006)	374,337	1,406,379	5,558	(5,158,187)	(17,523,974)	(832,671)	(638,396)	اجمالي حصة معيدي التأمين
256,357,780	402,778	163,042	197,045	2,395,561	15,209,466	-	22,597,967	168,924,490	5,558	10,849,405	35,689,556	77,284	(154,372)	صافي الأقساط المكتتبة
159,430,667	362,316	148,765	74,227	1,427,179	9,661,979	-	20,937,523	76,165,104	640,087	2,953,284	47,060,203	-	-	اجمالي احتياطي أقساط مفرج عنه 2014/1/1
(165,274,584)	(117,505)	(88,485)	(82,121)	(430,097)	(4,739,950)	(177,244)	(14,921,291)	(87,044,188)	(257,008)	(4,414,409)	(53,002,286)	-	-	اجمالي احتياطي أقساط محتجز 2014/9/30
(8,400,177)	(178,213)	-	-	(706,439)	(6,319,136)	-	-	-	(590,954)	(605,437)	2	-	-	حصة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2014/1/1
4,499,780	(22,434)	-	-	207,899	2,585,799	191,146	-	-	244,939	1,292,433	(2)	-	-	حصة المعيد من احتياطي أقساط محتجز 2014/9/30
(9,744,314)	44,164	60,280	(7,894)	498,542	1,188,692	13,902	6,016,232	(10,879,084)	37,064	(774,129)	(5,942,083)	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
246,613,466	446,942	223,322	189,151	2,894,103	16,398,158	13,902	28,614,199	158,045,406	42,622	10,075,276	29,747,473	77,284	(154,372)	صافي الأقساط المكتتبة
3,903,940	(185,307)	-	-	184,807	1,978,023	156,802	-	-	-	1,769,615	-	-	-	عمولات مدفوعة
250,517,406	261,635	223,322	189,151	3,078,910	18,376,181	170,704	28,614,199	158,045,406	42,622	11,844,891	29,747,473	77,284	(154,372)	اجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي		حياة	
							تكميلي	الزامي	اجسام السفن	بضائع	فردى	جماعى	فردى	
(303,599,498)	(5,309,831)	(18,900)	(15,000)	(3,072,132)	(54,439,901)	-	(22,465,435)	(78,509,960)	(99,319,682)	(2,079,708)	(38,368,949)	-	-	التعويضات المسددة
178,636,163	2,655,857	-	-	1,536,066	46,607,441	-	488,498	6,302,838	95,861,211	716,820	24,467,432	-	-	حصة المعيد من التعويضات
(124,963,335)	(2,653,974)	(18,900)	(15,000)	(1,536,066)	(7,832,460)	-	(21,976,937)	(72,207,122)	(3,458,471)	(1,362,888)	(13,901,517)	-	-	حصة الشركة من التعويضات المسددة
1,066,914,198	20,868,740	484,500	-	3,545,480	145,437,413	-	120,482,397	638,377,331	83,091,777	4,245,894	50,380,666	-	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2014/1/1
(1,118,713,647)	(15,138,500)	(867,100)	-	(480,000)	(167,937,001)	-	(119,416,979)	(637,931,330)	(111,538,957)	(7,208,248)	(58,195,532)	-	-	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2014/9/30
(363,208,573)	(13,293,108)	-	-	(1,772,740)	(121,205,054)	-	(5,354,428)	(137,828,761)	(82,085,635)	(1,668,847)	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2014/1/1
402,305,266	10,494,745	-	-	240,000	140,288,394	-	5,887,178	130,787,468	111,007,457	3,600,024	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2014/9/30
(12,702,756)	2,931,877	(382,600)	-	1,532,740	(3,416,248)	-	1,598,168	(6,595,292)	474,642	(1,031,177)	(7,814,866)	-	-	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
333,308,856	3,132,306	72,675	13,918	531,822	21,815,612	39,561	18,072,359	266,879,410	12,463,767	885,985	9,401,441	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2014/1/1
(338,236,404)	(2,274,674)	(130,065)	(15,398)	(80,643)	(25,190,550)	(28,358)	(17,912,548)	(268,075,456)	(16,730,843)	(1,324,322)	(6,473,547)	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2014/9/30
(50,999,012)	(1,995,910)	-	-	(265,911)	(18,180,758)	(39,345)	(803,164)	(17,249,107)	(12,312,845)	(151,972)	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2014/1/1
57,160,135	1,576,070	-	-	40,321	21,043,259	28,358	883,076	16,585,986	16,651,119	351,946	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2014/9/30
1,233,575	437,792	(57,390)	(1,480)	225,589	(512,437)	216	239,723	(1,859,167)	71,198	(238,363)	2,927,894	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(360,326,495)	1,278,041	(458,890)	(16,480)	444,527	(80,314,427)	11,203	(21,240,206)	(79,260,005)	(132,033,938)	(5,480,399)	(43,255,921)	-	-	مجموع التعويضات
223,893,979	(562,346)	-	-	(222,264)	68,553,282	(10,987)	1,101,160	(1,401,576)	129,121,307	2,847,971	24,467,432	-	-	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(136,432,516)	715,695	(458,890)	(16,480)	222,263	(11,761,145)	216	(20,139,046)	(80,661,581)	(2,912,631)	(2,632,428)	(18,788,489)	-	-	حصة الشركة من التعويضات
366,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,930	177,192	احتياطي حسابي
(13,152,742)	47,033	(17,328)	(4,949)	(107,523)	(1,382,876)	(42,540)	-	(2,583,809)	-	(1,145,456)	(7,889,840)	-	(25,454)	عقوبات مدفوعة
(22,195,182)	(283,320)	(1,350)	(1,178)	(79,181)	(2,146,982)	-	(527,111)	(13,793,554)	(1,722)	(166,107)	(4,581,075)	(579,212)	(34,390)	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(146,007)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145,553)	-	(454)	الحسم الممنوح
(171,560,325)	479,408	(477,568)	(22,607)	35,559	(15,291,003)	(42,324)	(20,666,157)	(97,038,944)	(2,914,353)	(3,943,991)	(31,404,957)	(390,282)	116,894	اجمالي مصاريف التأمين
78,957,081	741,043	(254,246)	166,544	3,114,469	3,085,178	128,380	7,948,042	61,006,462	(2,871,731)	7,900,900	(1,657,484)	(312,998)	(37,478)	صافي ربح (خسارة) الاكتماب

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

16 بيانات القطاعات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة ودخل الإكتتاب للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 كما يلي:

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات تكميلي	إلزامي	النقل البحري أجسام السفن	صحي فردى	حياة جماعي	فردى		
223,251,257	641,017	293,362	176,520	3,530,733	13,852,200	541,384	23,902,919	140,320,402	957,700	3,080,699	35,038,019	455,169	461,133	الأقساط المباشرة
24,095,384	207,675	14,625	-	37,210	8,890,318	-	-	-	-	7,082,393	7,852,759	-	10,404	إعادة تأمين واردة محلياً
247,346,641	848,692	307,987	176,520	3,567,943	22,742,518	541,384	23,902,919	140,320,402	957,700	10,163,092	42,890,778	455,169	471,537	إعادة تأمين واردة خارجياً
(18,465,472)	(615,510)	-	-	(1,783,972)	(15,055,808)	(538,501)	-	-	(881,935)	(2,146,170)	(1,802,013)	(383,467)	(1,311,860)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(24,328,072)	(424,346)	(12,466)	(7,089)	(1,324,194)	(8,938,370)	-	(924,418)	(4,354,994)	64,698	722,496	(3,075,625)	-	-	حصة المعيد
(42,793,544)	(1,039,856)	(12,466)	(7,089)	(3,108,166)	(23,994,178)	(538,501)	(924,418)	(4,354,994)	(817,237)	(1,423,674)	(4,877,638)	(383,467)	(1,311,860)	أقساط فائض الخسارة
204,553,097	(191,164)	295,521	169,431	459,777	(1,251,660)	2,883	22,978,501	135,965,408	140,463	8,739,418	38,013,140	71,702	(840,323)	إجمالي حصة معيدي التأمين
235,568,790	8,768,512	759,826	220,714	1,901,234	39,063,878	413,337	48,639,426	86,354,556	2,987,822	4,798,599	41,660,886	-	-	صافي الأقساط المكتتبة
(163,303,257)	(3,123,698)	(331,901)	(127,597)	(1,343,184)	(11,700,139)	(135,166)	(26,866,023)	(73,555,048)	(2,839,076)	(3,756,470)	(39,524,955)	-	-	إجمالي احتياطي أقساط محتجز 2013/9/30
(37,223,875)	(4,842,011)	-	-	(947,449)	(25,782,655)	(388,725)	-	-	(2,646,813)	(1,872,449)	(743,773)	-	-	حصة المعيد من احتياطي أقساط مفرج عنه 2013/1/1
12,789,835	1,558,924	-	-	664,442	7,338,266	134,694	-	-	2,303,848	789,663	(2)	-	-	حصة المعيد من احتياطي أقساط محتجز 2013/9/30
47,831,493	2,361,727	427,925	93,117	275,043	8,919,350	24,140	21,773,403	12,799,508	(194,219)	(40,657)	1,392,156	-	-	صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة
252,384,590	2,170,563	723,446	262,548	734,820	7,667,690	27,023	44,751,904	148,764,916	(53,756)	8,698,761	39,405,296	71,702	(840,323)	صافي الأقساط المكتتبة
10,006,529	159,900	-	-	664,832	4,988,801	215,400	-	-	107,730	3,869,866	-	-	-	عمولات مدفوعة
262,391,119	2,330,463	723,446	262,548	1,399,652	12,656,491	242,423	44,751,904	148,764,916	53,974	12,568,627	39,405,296	71,702	(840,323)	إجمالي الإيرادات

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

16 بيانات القطاعات (تتمة)

المجموع	حوادث عامة	حوادث شخصية	مسؤوليات	هندسي	حريق	سفر	سيارات		النقل البحري		صحي	حياة		
							تكميلي	الزامي	أجسام السفن	بضائع		فردى	جماعى	فردى
(187,764,052)	(33,473,299)	-	(887,685)	(131,500)	(13,023,629)	-	(10,207,234)	(64,350,156)	(20,000)	(1,484,268)	(56,636,531)	(5,516,000)	(2,033,750)	التعويضات المسندة
59,228,835	24,643,343	-	-	65,750	6,832,801	-	555,907	15,294,905	19,000	742,134	5,136,882	4,412,800	1,525,313	حصة المعيد من التعويضات
(128,535,217)	(8,829,956)	-	(887,685)	(65,750)	(6,190,828)	-	(9,651,327)	(49,055,251)	(1,000)	(742,134)	(51,499,649)	(1,103,200)	(508,437)	حصة الشركة من التعويضات المسندة
770,239,939	41,641,787	1,337,500	25,000	7,351,250	55,260,181	-	79,221,010	544,927,808	9,637,594	5,079,232	20,608,577	5,000,000	150,000	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2013/1/1
(944,193,820)	(17,732,900)	(534,500)	(25,000)	(7,096,250)	(110,436,691)	-	(122,162,217)	(627,201,130)	(11,086,494)	(4,118,449)	(43,750,189)	-	(50,000)	اجمالي احتياطي تعويضات تحت التسوية المحتجز في 2013/9/30
(224,245,812)	(31,540,901)	-	-	(3,835,335)	(32,298,575)	-	(6,245,164)	(131,853,254)	(9,599,597)	(2,085,516)	(2,674,970)	(4,000,000)	(112,500)	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المفرج عنه في 2013/1/1
275,298,638	11,677,270	-	-	3,866,702	104,254,956	-	5,552,539	137,328,495	10,976,052	1,605,124	-	-	37,500	حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية المحتجز في 2013/9/30
(122,901,055)	4,045,256	803,000	-	286,367	16,779,871	-	(43,633,832)	(76,798,081)	(72,445)	480,391	(25,816,582)	1,000,000	25,000	الحركة في صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية
207,430,755	6,288,647	200,625	41,384	1,102,688	8,289,027	89,956	11,883,151	171,051,419	1,445,639	1,439,580	5,598,639	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المفرج عنه في 2013/1/1
(316,106,890)	(2,662,218)	(24,965)	(85,920)	(1,064,438)	(16,565,503)	(71,603)	(18,324,333)	(265,131,588)	(1,662,974)	(1,132,129)	(9,381,219)	-	-	اجمالي احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2013/9/30
(32,192,492)	(3,398,914)	-	-	(551,344)	(4,263,161)	(78,236)	(936,775)	(17,277,000)	(1,439,940)	(567,861)	(3,679,261)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها 2013/1/1
38,341,854	1,754,554	-	1,249	580,005	15,638,243	69,542	832,881	17,249,107	1,451,755	764,518	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها المحتجز في 2013/9/30
(102,526,773)	1,982,069	175,660	(43,287)	66,911	3,098,606	9,659	(6,545,076)	(94,108,062)	(205,520)	504,108	(7,461,841)	-	-	الحركة في صافي التعويضات التي لم يبلغ عنها
(470,394,068)	(5,937,983)	978,660	(932,221)	161,750	(76,476,615)	18,353	(59,589,623)	(240,703,647)	(1,686,235)	(216,034)	(83,560,723)	(516,000)	(1,933,750)	مجموع التعويضات
116,431,023	3,135,352	-	1,249	125,778	90,164,264	(8,694)	(240,612)	20,742,253	1,407,270	458,399	(1,217,349)	412,800	1,450,313	حصة معيدي التأمين من التعويضات
(353,963,045)	(2,802,631)	978,660	(930,972)	287,528	13,687,649	9,659	(59,830,235)	(219,961,394)	(278,965)	242,365	(84,778,072)	(103,200)	(483,437)	حصة الشركة من التعويضات
2,140,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890,476	1,250,187	احتياطي حساسي
(13,713,968)	(187,819)	(47,989)	(5,443)	(270,463)	(3,234,291)	(45,248)	(2,670,676)	-	-	(1,508,233)	(5,599,349)	(18,356)	(126,101)	عولت مدفوعة
1,022,590	267,007	-	-	-	-	-	-	-	161,759	-	593,824	-	-	رسوم الاشراف على التأمين و اخرى
(22,815,465)	(40,774)	(6,805)	(3,166)	(236,846)	(1,508,411)	(7,805)	(746,002)	(14,070,074)	(663,436)	(211,649)	(5,162,609)	(151,328)	(6,560)	الحسم الممنوح
(125,875)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,875)	-	-	اجمالي مصاريف التأمين
(387,455,100)	(2,764,217)	923,866	(939,581)	(219,781)	8,944,947	(43,394)	(63,246,913)	(234,031,468)	(780,642)	(1,477,517)	(95,072,081)	617,592	634,089	صافي ربح (خسارة) الإكتتاب

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

17 الاحتياطات الفنية :

يوضح الجدول أدناه إجمالي الاحتياطات الفنية وخصص معيدي التأمين من تلك الاحتياطات كما في 30 أيلول 2014 :

الاحتياطات الفنية و المحاسبية					كما في 30 أيلول 2014					
كما في 31 كانون الأول 2013										
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	اقساط غير مكتسبة	احتياطي حسابي	المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	اقساط غير مكتسبة	احتياطي حسابي	
5,327,771	-	-	-	5,327,771	4,854,632	-	-	-	4,854,632	الحياة
176,915,004	21,815,612	145,437,413	9,661,979	-	197,867,501	25,190,550	167,937,001	4,739,950	-	الحريق
104,280,794	13,349,752	87,337,671	3,593,371	-	141,473,787	18,055,165	118,747,205	4,671,417	-	البحري
159,492,279	18,072,359	120,482,397	20,937,523	-	152,250,818	17,912,548	119,416,979	14,921,291	-	شامل سيارات
981,421,845	266,879,410	638,377,331	76,165,104	-	993,050,974	268,075,456	637,931,330	87,044,188	-	إلزامي سيارات
5,504,481	531,822	3,545,480	1,427,179	-	990,740	80,643	480,000	430,097	-	الهندسي
25,157,447	3,218,899	21,353,240	585,308	-	18,713,850	2,420,139	16,005,600	288,111	-	الحوادث العامة
106,842,310	9,401,441	50,380,666	47,060,203	-	117,671,363	6,473,545	58,195,532	53,002,286	-	الصحي
39,561	39,561	-	-	-	205,602	28,358	-	177,244	-	السفر
1,564,981,492	333,308,856	1,066,914,198	159,430,667	5,327,771	1,627,079,267	338,236,404	1,118,713,647	165,274,584	4,854,632	

حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و المحاسبية					كما في 30 أيلول 2014					
كما في 31 كانون الأول 2013										
المجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	اقساط غير مكتسبة	احتياطي حسابي	المجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	اقساط غير مكتسبة	احتياطي حسابي	
2,443,125	-	-	-	2,443,125	2,336,108	-	-	-	2,336,108	الحياة
145,704,948	18,180,758	121,205,054	6,319,136	-	163,917,452	21,043,259	140,288,394	2,585,799	-	الحريق
97,415,690	12,464,817	83,754,482	1,196,391	-	133,147,918	17,003,065	114,607,481	1,537,372	-	البحري
6,157,592	803,164	5,354,428	-	-	6,770,254	883,076	5,887,178	-	-	شامل سيارات
155,077,868	17,249,107	137,828,761	-	-	147,373,454	16,585,986	130,787,468	-	-	إلزامي سيارات
2,745,090	265,911	1,772,740	706,439	-	488,220	40,321	240,000	207,899	-	الهندسي
15,467,231	1,995,910	13,293,108	178,213	-	12,048,381	1,576,070	10,494,745	(22,434)	-	الحوادث العامة
(2)	-	-	(2)	-	(2)	-	-	(2)	-	الصحي
39,345	39,345	-	-	-	219,504	28,358	-	191,146	-	السفر
425,050,887	50,999,012	363,208,573	8,400,177	2,443,125	466,301,289	57,160,135	402,305,266	4,499,780	2,336,108	

18 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم. إن شروط وسياسات هذه التعاملات يُوافق عليها من قبل إدارة الشركة.
إن الأرصدة للأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي المرحلي هي كما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,171,083	36,224,961	ذمم مدينة لشركة الخليج للتأمين
11,344	9,963	ذمم مدينة لشركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة

إن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول هي كما يلي:

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,524,792	131,075	أقساط تأمين
1,329,070	-	تعويضات متكبدة

تعويضات أعضاء الإدارة العليا

إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا هي كما يلي:

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,664,375	5,995,626	رواتب المدير العام والإدارة العليا
13,120,166	13,182,401	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

19 التأمين الإلزامي للسيارات

نص قرار الهيئة رقم 100/131 م.ا على أن يكون الحد الأقصى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 45% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين بما فيها (السيارات-الزامي). كما في 30 أيلول 2014، شكل فرع التأمين الإلزامي للسيارات ما يعادل 62% (57% في 30 أيلول 2013) من إجمالي أقساط التأمين. مع العلم أنه خلال العام 2009 تم تأسيس تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التابع للاتحاد السوري لشركات التأمين حيث أوكلت الأخيرة بمهمة توزيع محفظة التأمين الإلزامي على شركات التأمين في الجمهورية العربية السورية.

20 إدارة المخاطر

20.1 إدارة رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الاموال الخاصة وذلك تماشياً مع قرار هيئة الاشراف على التأمين رقم (100/210) الصادر بتاريخ 11 كانون الأول 2008 ، حيث يشترط القرار أن لا تقل نسبة هامش الملائة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن (150 %).

يتم احتساب نسبة هامش الملائة كما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,133,889,355	1,285,387,562	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
128,852,738	315,586,757	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الأصول
217,702,282	218,664,117	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
41,108,000	64,543,723	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
981,735	805,101	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
388,644,755	599,599,698	مجموع رأس المال المطلوب
%292	%214	نسبة هامش الملائة

الشركة السورية الكويتية للتأمين (ش.م.م)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

31 كانون الأول 2013				30 أيلول 2014				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
298,642,232	298,642,232	-	-	474,703,960	474,703,960	-	-	الموجودات
6,917,954	6,917,954	-	-	3,252,282	3,252,282	-	-	ممتلكات ومعدات
104,807,988	-	104,807,988	-	156,444,438	-	156,444,438	-	موجودات غير ملموسة
6,053,142	-	-	6,053,142	6,097,776	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
8,400,177	-	-	8,400,177	4,499,780	-	-	-	استثمارات بغرض المتاجرة
414,207,585	-	66,617,305	347,590,280	459,465,400	-	73,514,464	385,950,936	حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة
2,443,125	-	-	2,443,125	2,336,108	-	-	2,336,108	حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية
165,016,011	-	-	165,016,011	238,773,498	-	-	238,773,498	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الحسابي
1,184,900,899	-	75,005,075	1,109,895,824	1,299,960,295	-	638,426,513	661,533,782	ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين
25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	ودائع لدى البنوك
341,619,756	-	-	341,619,756	99,042,211	-	-	99,042,211	وديعة مجمدة(*)
25,610,740	-	-	25,610,740	17,277,676	-	-	17,277,676	مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً
488,731,870	-	-	488,731,870	517,501,072	-	-	517,501,072	أقساط وأرصدة تأمين تحت التحصيل
3,400,000	-	-	3,400,000	3,400,000	-	-	3,400,000	النقد وما في حكمه
								أصول محتفظ بها بغرض البيع
3,075,751,479	305,560,186	271,430,368	2,498,760,925	3,307,754,496	477,956,242	893,385,415	1,936,412,839	
159,430,667	-	1,484,103	157,946,564	165,274,584	-	565,968	164,708,616	المطلوبات
1,400,223,054	-	171,122,810	1,229,100,244	1,456,950,051	-	178,055,479	1,278,894,572	احتياطي أقساط غير مكتسبة
5,327,771	-	-	5,327,771	4,854,632	-	-	4,854,632	احتياطي تعويضات تحت التسوية
376,880,632	-	-	376,880,632	395,287,667	-	-	395,287,667	احتياطي حسابي
								مطلوبات أخرى
1,941,862,124	-	172,606,913	1,769,255,211	2,022,366,934	-	178,621,447	1,843,745,487	مجموع المطلوبات