

المرجع: AD/SB/oa/18/259

التاريخ: 28/11/2018

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2018/9/30

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
1,062,500,000	1,062,500,000	10,625,000	218

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	محمود عبدالحالوق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرزاق السيد	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوي	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المرة - 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	341,09 ل.س	410.75 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
-0.13%	5,812,897,963		5,805,459,060		مجموع الموجودات
-1.23%	3,669,228,828		3,624,030,627		حقوق المساهمين
	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	النصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	
-13.59%	347,951,610	121,513,321	300,661,286	91,860,710	صافي الإيرادات
-58.93%	106,331,86	35,807,123	43,672,798	5,486,303	صافي الربح قبل الضريبة
-27.97%	18,687,714-	10,799,487-	13,461,204-	3,185,591-	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
-65.53%	87,644,151	25,007,636	30,211,594	2,300,712	صافي الدخل
-65.55%	8.25	2.35	2.84	0.22	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 .
 - يحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100
- لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية بزيادة رأس المال بقيمة 212,500,000 بتاريخ 5 تشرين الثاني 2018

المدير العام
المهندس سامر بكداش



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٨-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق- سورية

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات 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.

المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

أمور أخرى

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

دمشق – سورية

١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨

المحاسب القانوني

محمد موسى المكسور

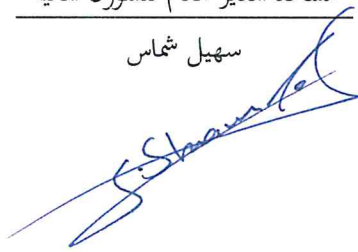
~~المحاسب القانوني~~
محمد موسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٤٧,٢٠٦,١٢٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٢,٦٢٦,٦٢٢,١٥٠	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٩٠٩,١٤٩,٦٢٦	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٣,٦٩٥,٩٤٥	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٤٥,٥٥٢,٨٠٧	٩	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	٣١٣,٥٣٧,١١٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١٤١,٨٤٢,٦٨٧	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٣٦,٥٠٩,٤٣٣	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٩٢٧,٦٠٨,٧٢٤	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٨,٨٧٤	٤٧٠,٨٢٨	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٩٤,٦٣٤,٣٤٢	٥,٧٨٧,١٩٥,٤٣٩		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣	٥,٨٠٥,٤٥٩,٠٦٠		مجموع الموجودات

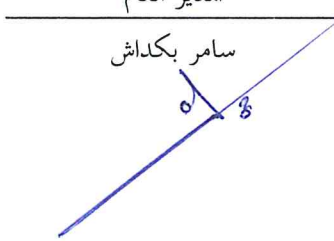
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



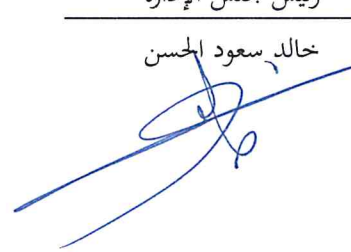
المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٣,٣٥٠,٤٢١	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٨٢,١٠٣,٦٦٠	١٠٤,٦٢٣,١٥٢	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١,٤١٤,٦٥٩,٨٩٤	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	١٩٨,٣٠٧,٢٢٢	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	١٣,٤٦١,٢٠٤	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
-	١٧٧,٠٢٦,٥٤٠	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,١٤٣,٦٦٩,١٣٥</u>	<u>٢,١٨١,٤٢٨,٤٣٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢		احتياطي قانوني
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٥٩٣,٣١١,١٧٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٧٧,٥١٣,٨٧٢		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٩,٦٠١,٤٢٣		أرباح الفترة / السنة
-	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)		خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨</u>	<u>٣,٦٢٤,٠٣٠,٦٢٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣</u>	<u>٥,٨٠٥,٤٥٩,٠٦٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعود الحسين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
الإيرادات:		
٣٧٢,٩٩٦,٣٧٩	٣٢٢,٠٢٢,٨٣٦	٢٥
(٢٥,٠٤٤,٧٦٩)	(٢١,٣٦١,٥٥٠)	٢٥
٣٤٧,٩٥١,٦١٠	٣٠٠,٦٦١,٢٨٦	
٧,٤٧٤,٢٤٣	١٦,٣٨٥,٤٥٠	٢٥
٣٥٥,٤٢٥,٨٥٣	٣١٧,٠٤٦,٧٣٦	
٩,٨٥٧,٨٨٧	٩,١٥٩,١٢٣	٢٥
-	١٣٩	٢٥
٣٦٥,٢٨٣,٧٤٠	٣٢٦,٢٠٥,٩٩٨	
المصاريف:		
(١٥٥,٧٦٧,٠٠٧)	(١٧٢,٢٠٤,٣١٠)	٢٥
٢٥,٩٦٢,٢٢٦	٢٧,٧٠٩,٠٧١	٢٥
(١٢٩,٨٠٤,٧٨١)	(١٤٤,٤٩٥,٢٣٩)	
١١,١١٥,١٣٦	٨٤,٣٥٢,٩٦٩	٢٥
(١١٨,٦٨٩,٦٤٥)	(٦٠,١٤٢,٢٧٠)	
(٣٤,٣٧٩,٣٢٦)	(٣٥,٠٧٨,٣٨٩)	٢٥
(٥٣,٩٠٠,٥١٥)	(٤٧,٥٦٣,١٧٠)	٢٥
(٢٥,٦٤٧,٨٣٧)	(٣١,٢٧٠,٦٣٦)	٢٤
(٢٣٢,٦١٧,٣٢٣)	(١٧٤,٠٥٤,٤٦٥)	
١٣٢,٦٦٦,٤١٧	١٥٢,١٥١,٥٣٣	
صافي أرباح فروع التأمين		

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
٩٩,٦١٢,٨٧٢	٩٠,١٥٤,٠٣٩	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦,٧٤٦	٩٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
٤,٦٩٧,٣٦٧	٦,٠٣٨,٥٣٢	٢٢ إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٧٦,٠١٣)	٦٣,٠٠٠	أرباح / (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١١٥,٨١٤,٢٧٠)	(١٣٣,٤٤٣,٦٧٧)	٢٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٠,٥٢٣,٣٥٦)	(٧٨,٤٨٤,٩٨٧)	٢١ مصاريف إدارية وعمومية
(١,١٣١,٣٠٩)	(١٦,٠٣١,١٠٥)	فوائد وعمولات بنكية
(٣٣,١٠٠,٠٩٣)	(٣٤,١٣٧,٣٨٤)	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٩٢٩,٣٥٠	٦٨,١٣٦	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٩٩٢,٥٨٤	(٣,٤٤٧,٤٥٢)	٨ (خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم
٣٠,٨٦٥,٤٦٨	٧٧,٠٠٥,٨١١	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٧,١٤٢,٤٨٩	١٣,١٢٦,٠٩١	أرباح محققة ناتجة عن بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢٦,٣٣٤,٥٥٢)	(١٠٨,٤٧٨,٧٣٥)	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
١٠٦,٣٣١,٨٦٥	٤٣,٦٧٢,٧٩٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٨,٦٨٧,٧١٤)	(١٣,٤٦١,٢٠٤)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٨٧,٦٤٤,١٥١	٣٠,٢١١,٥٩٤	صافي أرباح الفترة
٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	(٦٥,٥٠٩,٧٩٥)	دخل شامل آخر
٢٩٢,٧١٤,٠٦٤	(٣٥,٢٩٨,٢٠١)	مجموع الدخل الشامل
٨,٢٥	٢,٨٤	٢٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
خالد أسعد الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
		<u>الإيرادات:</u>
١٣١,٢٣٦,٤٥٠	١٠٢,٢١١,٩٠٧	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩,٧٢٣,١٢٩)	(١٠,٣٥١,١٩٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢١,٥١٣,٣٢١	٩١,٨٦٠,٧١٠	صافي الأقساط المكتتب بها
١٤,٤٠٤,٧٣٣	١١,٧١٤,٦٩٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣٥,٩١٨,٠٥٤	١٠٣,٥٧٥,٤٠٥	صافي أقساط التأمين
٥,٠٨٩,٠٥٤	٦,١٧١,٨١٢	عمولات مقبوضة
١٤١,٠٠٧,١٠٨	١٠٩,٧٤٧,٢١٧	صافي الإيرادات
		<u>المصاريف:</u>
(٤٨,٦٢٥,٢٦٤)	(٦٥,٨٨٥,٥٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٦٠١,٩٣٤	١١,٣٥٥,٥٣٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥,٠٢٣,٣٣٠)	(٥٤,٥٣٠,٠١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٩٩٣,٤٢٦)	١٨,٩١٠,٦٥٤	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣,٠١٦,٧٥٦)	(٣٥,٦١٩,٣٦٣)	صافي المطالبات
(١٠,٠٤٠,١١٠)	(١١,٦٢٦,٢٦٤)	عمولات مدفوعة
(١٦,٢٧٠,٦٥٣)	(١٢,٢٣١,١٨٠)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٩,١٩٠,٨٧٤)	(٨,٧٠٧,٩٢٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١٠٨,٥١٨,٣٩٣)	(٦٨,١٨٤,٧٣٤)	إجمالي المصاريف
٣٢,٤٨٨,٧١٥	٤١,٥٦٢,٤٨٣	صافي أرباح فروع التأمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٤٤١,٠٧٦	٣١,٤٧٨,٧٥٠	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦,٤٨٤	-	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
(١٥,٥٠٠)	-	خسائر التخلي عن موجودات ثابتة
٥,٤٠٠,١١٣	(١٠,٦٢٨,٧٢٤)	(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٨,٧٢٧,٤٣٦)	(٤٥,٧٠٥,١٢٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٨,٣١٤,٤٣٦)	(٣١,١٩٠,٥٠٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٩٣,٨٨١)	(٧,٧٧٨,٧٠٩)	فوائد وعمولات بنكية
(١١,٤٢٧,٣١١)	(١١,٣٥٦,٠١٧)	الاستهلاكات وإطفاءات
٤,٣٢١	-	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٧٨,٩١٩	٩٣٣,١١٠	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٠,٨٦٥,٤٦٨	٢٥,٣١٤,٢٠٨	أرباح محققة ناتجة عن بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٤,١٠٠,٥٩١	١٢,٨٥٦,٨٢٦	الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
٣,٣١٨,٤٠٨	(٣٦,٠٧٦,١٨٠)	
٣٥,٨٠٧,١٢٣	٥,٤٨٦,٣٠٣	أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٠,٧٩٩,٤٨٧)	(٣,١٨٥,٥٩١)	مصروف ضريبة الدخل
٢٥,٠٠٧,٦٣٦	٢,٣٠٠,٧١٢	صافي أرباح الفترة
٥٥,٨٨٥,٥١٢	(٤,٥٣٩,٢٦٥)	دخل شامل آخر
٨٠,٨٩٣,١٤٨	(٢,٢٣٨,٥٥٣)	مجموع الدخل الشامل
٢,٣٥	٠,٢٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	خسائر		التغير			رأس المال	
		الفترة غير المحققة	النتيجة عن تغيرات	مكاسب غير محققة	متراكمة ناتجة عن	المتراكم في القيمة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الأرباح	المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	ل.س.	
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	-	-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة على رأس المال
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦٥,٥٠٩,٧٩٥)	-	-	-	-	(٦٥,٥٠٩,٧٩٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٠,٢١١,٥٩٤	٥٩,٦٠١,٤٢٣	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	-	-	-	-	-	المالية المتوفرة للبيع
٣,٦٢٤,٠٣٠,٦٢٧	٥٩,٦٠١,٤٢٣	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٧٧,٥١٣,٨٧٢	٥٩٣,٣١١,١٧٥	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة
								الرصيد، ٣٠ أيلول
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	-	-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٦
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	-	-	-	-	٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٨٧,٦٤٤,١٥١	١٠١,٥٨٠,٥٣٨	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	-	-	-	-	-	المالية المتوفرة للبيع
٣,٦٩٣,٠٢٩,١٢٨	١٠١,٥٨٠,٥٣٨	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٨١,٦٤٧,١١٣	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي أرباح الفترة
								الرصيد، ٣٠ أيلول
								الرصيد، ٢٠١٧ (غير مدقق)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٣٣١,٨٦٥	٤٣,٦٧٢,٧٩٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧,٤٧٤,٢٤٣)	(١٦,٣٨٥,٤٥٠)	٢٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧,٠١٢,٣٣٩	١,٨٤٥,٠٨٨	٢٥ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٨,١٢٧,٤٧٥)	(٨٦,١٩٨,٠٥٧)	٢٥ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣٣,١٠٠,٠٩٣	٣٤,١٣٧,٣٨٤	١٤٠١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
(٩٢٩,٣٥٠)	(٦٨,١٣٦)	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٧٦,٠١٣	(٦٣,٠٠٠)	(أرباح) / خسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
(٤,٩٩٢,٥٨٤)	٣,٤٤٧,٤٥٢	٨ خسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٠,٨٦٥,٤٦٨)	(٧٧,٠٠٥,٨١١)	أرباح محققة ناتجة عن بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٣,٩٣٦,٣٨٧	٢٩,٣٨٩,٨٢٩	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٩٨,٠٦٧,٥٧٧	(٦٧,٢٢٧,٩٠٣)	النقص في عملاء مدينون
٦,٩٧٢,٩٣٨	٥٨٥,٠٨٤	٢٩٠٩
٦٠,٧٥٢,٣٠٥	٤٦,٧٩٧,٧٩١	٢٩ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٣٢,٤٢٩,٩٥٧)	(٣٧,١٨١,٧٦٠)	الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠,٦٠١,٣١٢	٢٢,٦٠٦,٧٠٥	٢٩٠١٠ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١١٨,٤٨٠,٤٥٩)	(٢٠,٣٢٨,٣٨٣)	٢٩٠١٥ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٨,١٤٢,٥٤٠)	(٨,٥٣٥,٢٩٠)	النقص في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٣٧,٣٤١,١٧٦	(٦٣,٢٨٣,٧٥٦)	ضريبة مدفوعة
(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	١٨
(٧,٤٩٦,٨٦٢)	(٩١,٧٢١,٤٤٩)	صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٢٩٠,٣١٠,٩٤٢	(٤٧,٦٩٢,٦٦٧)	٢٩٠٦	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠)	(١٢٨,٨١٣,٥٠٠)	١٣	(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٨٠,٠٠٠)	-	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٨,٢٤٧,٤٠٤)	(٨٨,٠٦٢,٢٩٧)	٧	شراء موجودات غير ملموسة
-	٦٣,٠٠٠		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
٤٥,١٣٨,١٤٣	١٠١,١٤٠,٧١١		بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٩,١٨٤,٩١٩)	(١٦٣,٣٦٤,٧٥٣)		بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
			صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	١٧٧,٠٢٦,٥٤٠		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٦,٤٢٨,٥٧٤)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)		الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
(٤٩,٩٢٨,٤٧٠)	-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٥٦,٣٥٧,٠٤٤)	١٦٧,١٢٦,٥٤٠		أرباح المساهمين
١,٧٧٠,١٦٧	(١,٧١٢,٤٩٨)		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التمويلية
(١٠١,٢٦٨,٦٥٨)	(٨٩,٦٧٢,١٦٠)		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
٤٧١,٠٢٤,٦٧٧	٣٤٧,٢٠٦,١٢٦	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سحود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/و.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٨ تمت المصادقة على توزيع أرباح عن العام ٢٠١٧ كأسهم لزيادة رأس المال بقيمة ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم وحصلت الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨ وعليه أصبح كامل رأسمال الشركة مبلغ ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. لاحقاً لتاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.- الكويت ٣٨,٩٦% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة السورية الكويتية للتأمين.

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣ - السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- عقود التأمين:

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

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

تأمين	%
تأمين النقل البحري	٢٥
تأمين السفر	١٠٠
التأمينات العامة وباقي فروع التأمين	٤٠
تأمين إلزامي للسيارات	٤٠
التأمين الصحي	٦٠
تأمينات لآجال طويلة	١٠٠
تأمين الحوادث الشخصية	٦٠

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ - المطالبات المدفوعة:

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

و - إيرادات الفوائد:

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

ز - الموجودات والمطلوبات 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. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح - النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل التي لا تتعدى الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال الفترة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق المساهمين فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر 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 ٢٠١٧
٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٠٥,٩١	٥٢٠,١٣
دولار أمريكي	
يورو	

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

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

إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- 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 ولشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف أو إيرادات 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.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
٣,١٠١,٩٨٤	٤٦٧,٦٧٢	٢,٦٣٤,٣١٢
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
٦٤,١٣٠,٩٢٧	٢٠,١٧٨,٠٢٦	٤٣,٩٥٢,٩٠١
		حسابات جارية
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
٢٧٩,٩٧٣,٢١٥	٢٧٩,٩٧٣,٢١٥	-
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٣٤٧,٢٠٦,١٢٦</u>	<u>٣٠٠,٦١٨,٩١٣</u>	<u>٤٦,٥٨٧,٢١٣</u>
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
٣,٦٧٠,١٧١	٢,٤٤٦,٥٧٧	١,٢٢٣,٥٩٤
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
٩٦,٣٥١,٠١٩	٤٥,٦٩٠,٩٥١	٥٠,٦٦٠,٠٦٨
		حسابات جارية
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
٣٣٦,٨٥٧,٠٩٦	٣٢١,٧٧٠,٧٩٥	١٥,٠٨٦,٣٠١
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦</u>	<u>٣٦٩,٩٠٨,٣٢٣</u>	<u>٦٦,٩٦٩,٩٦٣</u>
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع ٢,٢٦% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٦% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,١٠٨,٠١٧,٩٥٠	١,٩٨٣,٠١٧,٩٥٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة
٥١٨,٦٠٤,٢٠٠	-	٥١٨,٦٠٤,٢٠٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٢,٦٢٦,٦٢٢,١٥٠</u>	<u>١,٩٨٣,٠١٧,٩٥٠</u>	<u>٦٤٣,٦٠٤,٢٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٥٦٤,٦٩١,٤١٨	٥٦٤,٦٩١,٤١٨	-	ودائع تستحق خلال سنة
٢,٠٢٩,٤٨١,١١٢	١,٣٤٤,٤٣٩,٠٠٢	٦٨٥,٠٤٢,١١٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠</u>	<u>١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠</u>	<u>٦٨٥,٠٤٢,١١٠</u>	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٢,٢١% بالليرة السورية و ١,٥٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,١٦% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨٨,٠٦٢,٢٩٧	٧٣,٤٥٠,٦٠١	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢٤,١٣٤,٩٠٠)	(١٥,٦٧٠,٩٦٧)	بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٦٥,٥٠٩,٧٩٥)	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٩٠٩,١٤٩,٦٢٦</u>	<u>٩١٠,٧٣٢,٠٢٤</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- 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 (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	(خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣,٧٤٥,٦٣٨	(٣,٤٤٧,٤٥٢)	
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٣,٦٩٥,٩٤٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٦٩,٦٠٧,٣٠٢	٦٩,٠٢٢,٢١٨	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٥٣٧,٥٤٧)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٤٥,٥٥٢,٨٠٧	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٢٣,٥٣٧,٥٤٧	ديون معدومة خلال الفترة/السنة
(٢٨,٨٩٥,٩٦٢)	-	استردادات
(٦,١٥٤,٤٠٥)	(٦٨,١٣٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٢٣,٥٣٧,٥٤٧	٢٣,٤٦٩,٤١١	

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء، الإدارة العليا، أعضاء مجلس الإدارة، كبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٤,٦٢٣,١٥٢)
(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٤,٦٢٣,١٥٢)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

إن رصيد الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١٠٧,٥٦٥	١١٤,٢٤٠
٢٤,٠٨٦,٠٠٠	٢٩,٤٣١,٥٠٠
٩,٦٨٠,٩٠٦	١٠,٣١٣,٤٢٨
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٠,٠٠٠

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٥,٠٠١,٠٤٣	٦٠,٤٢٢,١٨٩
٩,٧١٩,٢٩٠	٢٠,٣٢٠,٨٨٣
٥,٩٦٧,٤٢٠	٣,٣٣٨,٩٧٥
٨,٨٥٥,٣٢٧	٥٧,٢١٧,٦١٢
٣٤,٥٧٤,٨١٩	-
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١٤١,٨٤٢,٦٨٧

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

شركات إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٩٤٩,٨٥١	-	٢٤,٠٠٠	٢,٩٢٥,٨٥١	الحياة (احتياطي حسابي)
١٣٥,٣١٢,٤٩٨	١١,٥٧٩,٤٥٨	١١٨,٩٧١,٢٧٩	٤,٧٦١,٧٦١	الحريق
١٧,٣٥١,١٨٤	١,٦٩٠,٣٢٦	١١,٢٦٨,٨٤٤	٤,٣٩٢,٠١٤	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٥,٣٤٠,٤٤٧	٦٩٦,٥٨١	٤,٦٤٣,٨٦٦	-	شامل السيارات
١٠٤,٤٣٩,٩٧٧	-	١٠٤,٤٣٩,٩٧٧	-	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
١٤,١٦٥,٠١٩	١,٥٩٥,٦٦٠	١٢,٢٩١,٨٥٤	٢٧٧,٥٠٥	الحوادث العامة
٤٩,٥٨١,٥٣٩	٩,٢٢٣,٤١٧	٤٠,٣٥٨,١٢٢	-	الصحي
٤٣٦,٥٠٩,٤٣٣	٣٨,٧٩٠,٠٨٣	٣٨٥,٣٦٢,٢١٩	١٢,٣٥٧,١٣١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٣,٠١٦	-	٣١,١٢٥	٣,٠٩١,٨٩١	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٠,٤٦٦,٢٨٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٤,٢٧٤,١٥٥	الحريق
١١,٣٢٨,١٧٩	١,٧٨٢,٣٤٠	٤,٤٣٦,٨١٤	٥,١٠٩,٠٢٥	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٥,٦٦٨,٦٤٢	٨١٨,٧٢٢	٤,٨٤٩,٩٢٠	-	شامل السيارات
١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	إلزامي السيارات
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الهندسي
١٨,١٠١,١٦٦	٢,٣٣٠,٩٠٨	١٥,٥١١,٧٩٤	٢٥٨,٤٦٤	الحوادث العامة
٩,٠٧٨,٩٨٧	٩,٠٧٨,٩٨٧	-	-	الصحي
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٨,٣٩٨,٢٣٥	٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	١٢,٧٦٤,٣٧٩	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									التكلفة التاريخية:
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣٧,١٠٠	٣٤٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	إضافات
(٢٣٧,١٧٥)	-	-	-	-	-	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	استيعادات
١,٠٢٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
١٢٨,٨١٣,٥٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٦٨,٥٠٠	-	-	-	إضافات
(١٥٤,٥٦٠)	-	-	-	-	-	(١٥٤,٥٦٠)	-	-	استيعادات
١,١٥٧,٠٥٩,٤٣٩	٧٢١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٨,٣٨٧,٥٦٧	١٩,٠٧٤,١٨٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
									الاستهلاك المتراكم:
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٣,٧٠٠,٨٢٠)	(١٢,٨٠٤,١٧٢)	-	-	(١,٤٩٨,٢٢٢)	(٩,٩٨١,٥٥٧)	(٢,١٧٩,٢٣٠)	(١٧,٢٣١,٣٤٣)	(٦,٢٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦١	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦١	-	استيعادات
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٣٣,٥٦٩,٣٣٨)	(١٠,٨٢٤,٣٣٢)	-	-	(٨٠١,٤٥٠)	(٧,٣٩٦,٢٠٨)	(١,٦١٩,٧١٢)	(١٢,٩٢٧,٦٣٦)	-	إضافات، أعباء الفترة
١٥٤,٥٦٠	-	-	-	-	-	١٥٤,٥٦٠	-	-	استيعادات
(٢٢٩,٤٥٠,٧١٥)	(٤٠,٥٩٢,٧٩٧)	-	-	(١٠,٢٢٩,٥٢٥)	(٦٦,٦٣٩,٣٧٧)	(١٦,٤٠١,٦٩٠)	(٧٠,٧١٨,٠١٦)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٢٧,٦٠٨,٧٢٤	٦٨١,١١٠,٨٧٣	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	-	٢,٣٧٦,٧٠٠	١١,٧٤٨,١٩٠	٢,٦٧٢,٤٩٩	١٠١,٦٥٠,٤٦٢	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٦٩١,٦٩٠,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٣,١٧٨,١٥٠	١٨,٥٧٥,٨٩٨	٤,٢٩٢,٢١١	١١٤,٥٧٨,٠٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات، أعباء السنة
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٠٩,٨٣٥)	-	(٨٠٩,٨٣٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٥٦٨,٠٤٦)	-	(٥٦٨,٠٤٦)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٧,٠٨٢,٥٩٣)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,٠٩٣,٧٥٥)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
٤٧٠,٨٢٨	-	٤٧٠,٨٢٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٠٣٨,٨٧٤	-	١,٠٣٨,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطي التقني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,٠٨٢,٩١٠	١,٥٩٠,٨٦٤
٣٠٨,٣٢٢,٨١١	٢٧١,٧٥٩,٥٥٧
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٣,٣٥٠,٤٢١

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٥٨,١٠٨	-	٣٢,٠٠٠	٥,٣٢٦,١٠٨
١٨٨,٠٠٦,٩٨٥	٢٣,٢٦٤,١٧٧	١٥٥,٠٨٤,٦٨٥	٩,٦٥٨,١٢٣
٣٥,٣٥٨,٠٧٤	٣,٣٨١,٨٨٤	٢٢,٥٤٥,٨٩٤	٩,٤٣٠,٢٩٦
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-
١٠٤,٣٤٣,١٠٤	١٠,٢٦٦,٤٦٢	٦٨,٤٤٣,٠٧٧	٢٥,٦٣٣,٥٦٥
٦٨٦,٤٥٧,٧٤٢ (٤٩,٤٨٥,٠٤٩)	٦٩٩,٤٣١,٧٧٤	٣٦,٥١١,٠١٧
-	-	-	-
٢٠,٨٦٧,٧٦٢	٢,٦٨٩,٧٦٩	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٦٩٥,٩٩٣
١,٦١٥,٥٩٢	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٥٨٩,٦٧٧
٢٦٣,٥٩٣,١٨٨	٢٢,٢٤٧,١٤١	٨٢,٢٧٠,٥٧٥	١٥٩,٠٧٥,٤٧٢
١,٤١٤,٦٥٩,٨٩٤	٢٦,٧٢٣,٣٣١	١,١٤١,٠١٦,٣١٢	٢٤٦,٩٢٠,٢٥١

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)
الحريق
البحري بضائع
البحري أجسام سفن
شامل السيارات
إلزامي السيارات
الهندسي
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية
الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٤٢١,١١٠	-	٤١,٥٠٠	٥,٣٧٩,٦١٠	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩٠,٦٩٥,٨٥٢	٢٣,٧٢٤,٥٠١	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٠٨,٠٠٩	الحريق
٢٣,٤٥٢,٤٨٠	٣,٣٦٢,٤٥٩	٨,٨٨١,٨٢٨	١١,٢٠٨,١٩٣	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
١٢١,١٩٤,٢٠٤	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٢٦,٠٨١,٩٣٤	شامل السيارات
٨١٤,٠٩١,٥٩٤	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٥٩,٦٨٤,١١٠	إلزامي السيارات
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩	الهندسي
٢٨,٢٠١,٨٢٩	٣,٦١٩,٨٠٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٦٠,٠٢٤	الحوادث العامة
١,٥٠٠,٢٣١	١٣٦,٠٦٥	٩٠٧,١٠٠	٤٥٧,٠٦٦	الحوادث الشخصية
٢٢٣,٠٥١,٧٢١	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٤٩,٣٥١,٢٣١	١٥١,٣٧٢,٣١٤	الصحي
<u>١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩</u>	<u>١٢٢,٥٢٩,٥٤٠</u>	<u>١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠</u>	<u>٢٦٣,٧١٢,٩٤٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١٦٥,٢١١,٢٤٨	١٤٣,١٠٠,٤٤٠	دائنون مختلفون
-	١,٠١٨,٥٠٨	فوائد مستحقة الدفع
٢٨,٩٦٧,١٠٧	٤١,٥٢٤,١١٧	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٦,٨٤٢,٥١٢</u>	<u>١٩٨,٣٠٧,٢٢٢</u>	

١٨ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة إضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ١٠ بالمئة من الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,٣٣١,٨٦٥	٤٣,٦٧٢,٧٩٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٩,١٣٦,٥٥٧	١٠,٥٨٣,٠٣٥	استهلاك المباني*
-	٣,٤٤٧,٤٥٢	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
١٣,٩٣٦,٣٨٧	٢٩,٣٨٩,٨٢٩	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٥٩٦,٦٠٦	تعديل سنوات سابقة
		ينزل:
(٤,٦٩٧,٣٦٧)	(٦,٠٣٨,٥٣٢)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٩٤٣,٠٥٨)	(٦٨,١٣٦)	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٩٩٢,٥٨٤)	-	أرباح ناجمة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(١١٩,٦٥٣)	-	تعديلات سنوات سابقة
١١٨,٦٥٢,١٤٧	٨١,٥٨٣,٠٥٢	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٧,٧٩٧,٨٢٣	١٢,٢٣٧,٤٥٨	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
		المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% من الضريبة
٨٨٩,٨٩١	١,٢٢٣,٧٤٦	لعام ٢٠١٨ مقابل ٥% من الضريبة لعام ٢٠١٧)
١٨,٦٨٧,٧١٤	١٣,٤٦١,٢٠٤	
-	-	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
١٨,٦٨٧,٧١٤	١٣,٤٦١,٢٠٤	مصروف ضريبة الدخل

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	(١٣,٤٦١,٢٠٤)	مصروف ضريبة الدخل
٤٤,٨٣٨,٠٣٨	٢٨,٤٣٧,٦٩٣	ضريبة مدفوعة
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(١٣,٤٦١,٢٠٤)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - قروض وتسهيلات مصرفية

يمثل بند قروض وتسهيلات مصرفية قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨ وبمعدل فائدة سنوية ١٤% على مبلغ القرض. يتم تسديد القرض بموجب دفعات شهرية ثابتة تستحق آخر دفعة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢١.

٢٠ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٥,٩٨٢,٢٢١	٧٥,٠٨٦,٤٥٦	رواتب وأجور
٣,١٣٦,٠٠٠	٣,٠٠٢,٠٠٠	تعويض تمثيل
٦,٥٨٧,٦١٣	٧,٢٧١,٧٥٠	التأمينات الاجتماعية
١٥١,٩٦٠	-	تعويضات أخرى
٣٩,٩٥٦,٤٧٦	٤٨,٠٨٣,٤٧١	مكافآت موظفين
١١٥,٨١٤,٢٧٠	١٣٣,٤٤٣,٦٧٧	

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٥٤,٤٣٠	١,٤١١,١٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
١٠,٠٧٩,٧٧٦	٧,٨٢٠,٥٥٣	كهرباء وماء وتدفئة
٣,٦٢٩,٢٨٣	٣,٥٩٣,١٥٠	صيانة
٢,٤٦٦,٦٦٩	-	إيجارات ومصاريف مكتبية
٩,٦٨٠,٩٠٦	١٠,٣١٣,٤٢٨	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٥,٥٣٧,٥٠٠	٣,٣٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٤٥٤,٤٧٣	١,٧٩٤,٠٠٠	تدريب
٧,٦١١,٨٢٩	١١,٠٤١,١٩٥	مصاريف إعلامية
٣,٠١٤,٧٩٣	٣,٠٠٧,٢٢٤	بريد وبرق وهاتف
٥,٨١٢,٥٠٧	٧,١٨٨,٢٢٣	مصاريف سفر وتنقلات
٦,٧٧١,٨٤٢	٧,٨٨٣,٢٠٠	مصاريف الطبابة
-	٣٤,٨٠٠	رسوم واشتراكات
١,٦٦٨,٤٣٤	١,٦٥٥,٦٥٠	تأمين
٨,٨٢٩,٥٦٢	١٤,٤٩٦,٩٠٠	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٢,٥١١,٣٥٢	٤,٨٧٠,٥٦٤	مصاريف أخرى
<u>٧٠,٥٢٣,٣٥٦</u>	<u>٧٨,٤٨٤,٩٨٧</u>	

٢٢ - إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٥١,٨٦٥	٢,٣٩٦,٢٤٠	بنك البركة
١,٧٤٥,٥٠٢	٣,٦٤١,٧٨٠	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية
-	٥١٢	بنك ييمو السعودي الفرنسي
<u>٤,٦٩٧,٣٦٧</u>	<u>٦,٠٣٨,٥٣٢</u>	

٢٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٦٤٤,١٥١	٣٠,٢١١,٥٩٤	صافي أرباح الفترة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم*
٨,٢٥	٢,٨٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠		

*تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بعد الأخذ بعين الاعتبار الزيادة على رأس المال مقابل توزيع أسهم مجانية، حيث بلغ عدد الأسهم المجانية الموزعة ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم بعد حصول الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٤ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٧٥١,٠٠١	٨,٤٨٠,٧٣٣	رسوم فنية أخرى
١,٠٤٨,٨٠٨	٥٤٦,٣٥٢	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٥,٩٧٢,٧١٢	١,٩٣٢,١٣٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٩,٣٩٥,٣٨٧	١٦,٣٦١,٣٦١	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٢,٢٣٧,٩٧٩	٣,٦٣٦,٤٠٦	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
٢٤١,٩٥٠	٣١٣,٦٥٠	مصاريف الخبر الاكتواري
٢٥,٦٤٧,٨٣٧	٣١,٢٧٠,٦٣٦	

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزلماي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	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.
إجمالي الأقساط المكتتب بما	٣,٢٣٦,٨٣٨	١٧,٩٤٢,٢٥٨	٢٠,٦٣٨,٩٢٥	-	٤٠,٤٨٣,٦٣٣	-	١,١٨٣,٩٩٢	٣٧٣,٢٤٠	١٧٩,١٥٤,٦١٩	-	٣٢٢,٠٢٢,٨٣٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما	(٢,٣٦٩,٢٦٦)	(٨,٩٦٤,٥٧٤)	(٩,٥٩٥,٢٠٩)	-	-	-	(٤٣٢,٥٠١)	-	-	-	(٢١,٣٦١,٥٥٠)
صافي الأقساط المكتتب بما	٨٦٧,٥٧٢	٨,٩٧٧,٦٨٤	١١,٠٤٣,٧١٦	-	٤٠,٤٨٣,٦٣٣	-	٧٥١,٤٩١	٣٧٣,٢٤٠	١٧٩,١٥٤,٦١٩	-	٣٠٠,٦٦١,٢٨٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٥,٣٢٦,١٠٨)	(٩,٦٥٨,١٢٣)	(٩,٤٣٠,٢٩٦)	-	(٢٥,٦٣٣,٥٦٥)	-	(٦٩٥,٩٩٣)	(٥٨٩,٦٧٧)	(١٥٩,٠٧٥,٤٧٢)	-	(٢٤٦,٩٢٠,٢٥١)
حصة معيدي التأمين من الأقساط	٢,٩٢٥,٨٥١	٤,٧٦١,٧٦١	٤,٣٩٢,٠١٤	-	-	-	٢٧٧,٥٠٥	-	-	-	١٢,٣٥٧,١٣١
غير المكتسبة في نهاية الفترة	٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٦١,٦٨٩	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(٣,٠٩١,٨٩١)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٥,١٠٩,٠٢٥)	-	-	(٣٠,٨٤٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	(١٢,٧٦٤,٣٧٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(١١٢,٥٣٨)	(٣٦٢,٥٠٨)	(١,٠٦٠,٨٨٦)	-	٤٤٨,٣٦٩	٣٠,٨٤٥	(١٦,٩٢٨)	(١٣٢,٦١١)	(٧,٧٠٣,١٥٨)	-	١٦,٣٨٥,٤٥٠
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	-	٣,٢٠٧,٠٨٥	٥,٧٢٤,٤٩٦	-	-	-	٢٢٧,٥٤٢	-	-	-	٩,١٥٩,١٢٣
عمولات مقبوضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩
إيرادات أخرى	-	-	-	-	١٣٩	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	٧٥٥,٠٣٤	١١,٨٢٢,٦٦١	١٧,٨٢٩,٠٩٨	-	٤٠,٩٣٢,١٤١	٣٠,٨٤٥	٩٦١,٨٠٥	٢٤٠,٦٢٩	١٧١,٤٥١,٤٦١	-	٣٢٦,٢٠٥,٩٩٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٦٩,٥٠٠)	(١,٢٩٢,٢٠٠)	(٢٠٤,٣٧٠)	-	(١٦,٢٦٥,٦٩١)	-	(٤٨٧,٥٠٠)	(٥٤٠,٨٠٢)	(١٠٤,٣٠٤,٠١٢)	-	(١٧٢,٢٠٤,٣١٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٢,١٢٥	٦٤٦,١٠٠	٢٧,١٨٥	-	٣٧٧,٩٠٠	-	٢٤٣,٧٥٠	-	٢٥,٢٢٤,٧٦٦	-	٢٧,٧٠٩,٠٧١
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٢,٠٠٠)	(١٥٥,٠٨٤,٦٨٥)	(٢٢,٥٤٥,٨٩٤)	-	(١٥,٨٨٧,٧٩١)	-	(٢٤٣,٧٥٠)	(٥٤٠,٨٠٢)	(٧٩,٠٧٩,٢٤٦)	-	(١٤٤,٤٩٥,٢٣٩)
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	٢٤,٠٠٠	١١٨,٩٧١,٢٧٩	١١,٢٦٨,٨٤٤	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٦٤٣,٨٦٦	١٠٤,٤٣٩,٩٧٧	١٢,٢٩١,٨٥٤	-	٤٠,٣٥٨,١٢٢	-	٣٨٥,٣٦٢,٢١٩
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٢٤٢	٨,٨٨١,٨٢٨	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨٢,٧٠٦,٢٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	(٣١,١٢٥)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٤,٤٣٦,٨١٤)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(١٥,٥١١,٧٩٤)	(٥٤٠,٨٠٢)	(٨٢,٢٧٠,٥٧٥)	-	(٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	٢,٣٧٥	(١٣,٧٦٩,٣٠٣)	(٦,٨٣٢,٠٣٦)	-	١٤,٠٥٧,١٩٠	٦٥,٠٠٠	٣,٢٢٠,٠٦٠	١٥,٠٠٠	٧,٤٣٨,٧٧٨	-	(١,٨٤٥,٠٨٨)
صافي التغيير في مطالبات قيد التسوية	-	(٢٣,٢٦٤,١٧٧)	(٣,٣٨١,٨٨٤)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(١٠,٢٦٦,٤٦٢)	(٦٠,٤٢٠,١٥٢)	(٢,٦٨٩,٧٦٩)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٢,٢٤٧,١٤١)	-	(٢٦,٧٢٣,٣٣١)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١١,٥٧٩,٤٥٨	١,٦٦٠,٢٢٦	١٤,٠٠٤,٦٤١	٦٩٦,٥٨١	-	١,٥٩٥,٦٦٠	-	٩,٢٢٣,٤١٧	-	٣٨,٧٩٠,٠٨٣
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٣٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٨١٨,٧٢٢)	-	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	-	(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(٨,٣٣٣,١٠٤)	(١١١,٤٣٩)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(١٨٦,٧٤٥)	٩٢,١٩٣,٠٠٢	١٩٤,٧٨٨	٢,٢٥٠	٢٢٥,٤٦٥	-	٨٦,١٩٨,٠٥٧
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(١٥,٠٠٠)	(٢٢,٧٤٨,٥٠٧)	(٧,١٢٠,٦٦٠)	-	١٨٦,٧٤٥	٧٤,٧٤٩	٣,١٧١,٠٩٨	(٣٧,٥٥٢)	(٧١,٤١٥,٠٠٣)	-	(٦٠,١٤٢,٢٧٠)
صافي التغيير في التزامات عقود التأمين	(١٣٤,٥٩٧)	(٢,٦٢٢,٢٥٤)	(٣,٤٩٧,٥١٦)	-	(٥,٢٧٤,٥٤٥)	-	(٢٠٤,٤٥٣)	(٨,٨٦٨)	(٢٣,٣٢٦,١٥٦)	-	(٣٥,٠٧٨,٣٨٩)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(٣٥٦,١٢٨)	(٢,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٣,٦٦٤)	(٧٣,٤٥٨)	(٥٥٨,٦٠٧)	(٢,٠١٣)	(٣٥٢,٧٥٠)	-	(١٩,٤٦٥,٧٧٧)	-	(٣١,٢٧٠,٦٣٦)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	-	(٤,٣٢٦,٨٠٢)	(٤,١٦٧,٦٣٥)	-	(١,٤٤٨,٢١٩)	(٦,٢٥٢)	(٢٢٩,٩٩٢)	(٣,٦٣١)	(٣٥,٢٥٩,٦٩٠)	-	(٤٧,٥٦٣,١٧٠)
أقساط اتفاقيات فائض الحساسة	(٥٠,٥٧٢٥)	(٣١,٧٢٢,٦٦٨)	(١٥,١١٩,٤٧٥)	(٧٣,٤٥٨)	(٧,٠٩٤,٦٢٦)	٦٦,٤٨٤	٢,٣٧٣,٩٠٣	(٥٠,٠٥١)	(١٤٩,٤٦٦,٦٢٦)	-	(١٧٤,٠٥٤,٤٦٥)
إجمالي المصاريف	٢٤٩,٣٠٩	(١٩,٩١٠,٤٠٧)	(٢,٧٠٩,٦٢٣)	(٧٣,٤٥٨)	٣٣,٨٣٧,٥١٥	٩٧,٢٢٩	٣,٣٣٥,٧٠٨	١٩٠,٥٧٨	٢١,٩٨٤,٨٣٥	-	١٥٢,١٥١,٥٣٣
صافي أرباح فروع التأمين											

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

الحياة	العريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزمائي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	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.
٢,٧٨٤,٨٤٥	١٥,٨١٦,٩٧٣	٢٧,٧٥٠,٥١٢	-	٤١,٦٠٤,٥٥٦	١١٦,٩٤٢,٣٦٧	١٥٤,٢٢٠	١,٠٩٣,٧٧٣	٥٣٣,١١٠	١٦٦,٣١٦,٠٢٣	-	٣٧٢,٩٩٦,٣٧٩
(٤,٣٧٣,٩٤٥)	(٧,٧٤٥,٥٦٠)	(١٢,٤٦٣,٢٥٦)	-	-	-	(٧٧,١١٠)	(٣٨٤,٨٩٨)	-	-	-	(٢٥,٠٤٤,٧٦٩)
(١,٥٨٩,١٠٠)	٨,٠٧١,٤١٣	١٥,٢٨٧,٢٥٦	-	٤١,٦٠٤,٥٥٦	١١٦,٩٤٢,٣٦٧	٧٧,١١٠	٧٠٨,٨٧٥	٥٣٣,١١٠	١٦٦,٣١٦,٠٢٣	-	٣٤٧,٩٥١,٦١٠
(٦,٢٨٠,٨٨٤)	(٩,٣٣٦,١٤٦)	(١١,٠٣٠,٠٤١)	-	(٣١,٨٨٧,٨٧٠)	(٧٠,٥٦٢,٢٩٢)	(٦١,٦٨٨)	(٥٩٣,٦٤٠)	(٤٤٩,٠٨٤)	(١٥٥,٩٢٥,٩٧١)	-	(٢٨٦,١٢٧,٦١٦)
٣,٥٩٠,٩٨١	٤,٥٧٤,١٠٣	٥,٢٧٥,٥٥٠	-	-	-	٣٠,٨٤٤	٢٢٢,٠٧٥	-	-	-	١٣,٦٩٣,٥٥٣
٥,٣٣٠,٥٥٦	٨,٦٦٤,٧٨١	٩,٨٩٨,٦٧٥	-	٥٠,٦٨٩,١٣٩	٨٥,٩٦٧,٠٠١	١٩٧,٢٣٥	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	-	٢٩١,٨١١,٩٦٤
(٣,٢٤٢,٣٦٤)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٤,٠٦٠,٩٨٥)	-	-	-	(٩٨,٦١٧)	(٢٥١,٠٩٧)	-	-	-	(١١,٩٠٣,٦٥٨)
(٦٠١,٧١١)	(٣٤٧,٨٥٧)	٨٣,١٩٩	-	١٨,٨٠١,٢٦٩	١٥,٤٠٤,٧٠٩	٦٧,٧٧٤	٣٨,٣٦٩	٢٧,٢٣٦	(٢٥,٩٩٨,٧٤٥)	-	٧,٤٧٤,٢٤٣
-	٣,٤٢٢,٩٨٦	٦,٢٦٨,٧٣٩	-	-	-	٢٧,٦٥٥	١٣٨,٥٠٧	-	-	-	٩,٨٥٧,٨٨٧
(٢,١٩٠,٨١١)	١١,١٤٦,٥٤٢	٢١,٦٣٩,١٩٤	-	٦٠,٤٠٥,٨٢٥	١٣٢,٣٤٧,٠٧٦	١٧٢,٥٣٩	٨٨٥,٧٥١	٥٦٠,٣٤٦	١٤٠,٣١٧,٢٧٨	-	٣٦٥,٢٨٣,٧٤٠
-	(٣٠٩,٨٠٠)	(٦٧,٣٠٥)	-	(١٧,١٤٣,١٣١)	(٣٣,٣٩٨,٥٢٥)	-	-	-	(١٠٤,٨٤٤,٢٤٦)	-	(١٥٥,٧٦٧,٠٠٧)
-	٣٧,٤٠٠	٣٣,٥٥٠	-	٣٥٨,٧٠٠	١,٢٧٠,٦٧١	-	-	-	٢٤,٢٦١,٩٠٥	-	٢٥,٩٦٢,٢٢٦
-	(٢٧٢,٤٠٠)	(٣٣,٧٥٥)	-	(١٦,٧٨٤,٤٣١)	(٣٢,١٢٧,٨٥٤)	-	-	-	(٨٠,٥٨٢,٣٤١)	-	(١٢٩,٨٠٤,٧٨١)
-	(١٥٦,١٢٦,٣٩٧)	(٩,٤٣٩,٦١٩)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٨٣,١٧٩,٥٠٦)	(٧٠٨,٣٥٠,٨١٦)	(١٣٠,٠٠٠)	(٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	(٩٦٧,١٠٠)	(٤٨,٢٣٩,٤٠٤)	-	(١,١٤٣,٧١٥,١٦٠)
-	١٣٥,١٢٩,١٩٥	٤,٧١٥,٧١٠	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٤,٦٥١,٠٢٠	١٢٢,٧٥٦,٠٩٦	٦٥,٠٠٠	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	-	-	٣٩٤,٠٣٧,٥٢٠
-	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٩,٠٠٧,٩٢٩	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	١٤,٨٩٨,٢٤٣	-	١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥
-	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١٤٤,١٥٥,٩٥٩)	(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	-	-	(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)
-	(٨,٤٥٥,٦٦٢)	(٢١٥,٨٤٥)	-	٦,١٨٩,٤٥٨	(٣١,٢٦٤,١٢٩)	١٧٥,٠٠٠	-	(١٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٣٤١,١٦١)	-	(٦٧,٠١٢,٣٣٩)
-	(٢٣,٤١٨,٩٥٩)	(٣,٣٠٩,٠١٤)	(١٦,٨٨١,٩٠٣)	(١٢,٤٧٦,٩٢٧)	(٤٥,١٣١,٧٣١)	(١٩,٥٠٠)	(٣,٧٤٣,١٤٧)	(١٤٥,٠٦٥)	(١٨,٦٤٧,٠٠٥)	-	(١٢٣,٧٧٣,٢٥١)
-	٢٠,٢٦٩,٣٧٩	١,٨١١,٠١٩	١٦,٦٢٠,٢٣٣	٦٩٧,٦٥٢	١٨,٤١٣,٤١٤	٩,٧٥١	٢,٣٩١,٩٥٦	-	-	-	٦٠,٢١٣,٤٠٤
-	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	٢,٩٦٩,٦٠٣	١٦,٨٨١,٩٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٧٢,٠٠٠	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	١٧,٧٣٧,٧٥٨	-	٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦
-	(٢١,٣٢٢,١٩٣)	(١,٣٦٥,٩٥١)	(١٦,٦٢٠,٢٣٣)	(٨٣٧,٠٣٣)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٣٦,٠٠١)	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	-	-	(٦٤,١٨٨,٠١٤)
-	(١,٢٦٨,٣٤٩)	١٠٥,٦٥٧	-	٩٢٨,٤١٩	٧٩,٢٥٦,٧٩٢	٢٦,٢٥٠	٢,٩٥٣	(١٥,٠٠٠)	(٩٠٩,٢٤٧)	-	٧٨,١٢٧,٤٧٥
-	(٩,٩٦٦,٤١١)	(١٤٣,٩٤٣)	-	(٩,٦٦٦,٥٥٤)	١٥,٨٦٤,٨٠٩	٢٠١,٢٥٠	٢,٩٥٣	(١١٩,٠٠٠)	(١١٤,٨٣٢,٧٤٩)	-	(١١٨,٦٨٩,٦٤٥)
(١٤٥,٥٥٧)	(٢,٢٨٣,١٢٢)	(٤,٤٩٢,٧١٨)	-	(٥,٨٦٧,٧٧٧)	-	-	(١٠٩,١١٧)	(٢٦,٢١٨)	(٢١,٤٥٤,٨١٧)	-	(٣٤,٣٧٩,٣٢٦)
(٣١٢,٧١٢)	(١,٨٩٦,٩٣١)	(٣١٠,٦٨٨)	-	(٨٢١,٦١٩)	(١٠,٦٤٤,١٦٣)	(٥,٤٥٧)	(٣٦٨,٠٦٧)	-	(١١,٢٨٨,٢٠٠)	-	(٢٥,٦٤٧,٨٣٧)
-	(٣,٦٤٣,٦٢١)	(٢,٥٥٤,٥٩٦)	-	(١,٤١٨,٠٢٠)	(٣,٩٨٥,٧٨٢)	(٤٦,٤١٢)	(١٩٧,٧٩٠)	(١٨,١٧٠)	(٤٢,١٣٦,١٢٤)	-	(٥٣,٩٠٠,٥١٥)
(٤٥٨,٢٦٩)	(١٧,٨٢٠,٠٨٥)	(٧,٤٠١,٩٤٥)	-	(١٧,٧٧٣,٩٧٠)	١,٢٣٤,٨٦٤	١٤٩,٣٨١	(٦٢٢,٠٢١)	(١٦٣,٣٨٨)	(١٨٩,٧١١,٨٩٠)	-	(٢٢٢,٦١٧,٣٢٣)
(٢,٦٤٩,٠٨٠)	(٦,٦٣٧,٥٤٣)	١٤,٢٣٧,٢٤٩	-	٤٢,٦٣١,٨٥٥	١٣٣,٥٨١,٩٤٠	٣٢١,٩٢٠	٢١٣,٧٣٠	٣٩٦,٩٥٨	(٤٩,٣٩٤,٦١٢)	-	١٣٢,٦٦٦,٤١٧

عمولات مدفوعة ومصاريف وإنتاج أخرى

رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

أقساط اتفاقيات فائض الحسارة

إجمالي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لمجمع التأمين الإلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدة لعام ٢٠١٦ بقيمة ٩,٧٥٥,١٥٥ ليرة سورية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ موزعة (إلزامي داخلي ٦,٩٥٧,٧١٣ ليرة سورية، إلزامي حدودي ٤٠٨,٤١٤ ليرة سورية، بطاقة برتقالية ٢,٣٨٩,٠٢٨ ليرة سورية).

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص بفترة التسعة أشهر لعام ٢٠١٧ يبلغ ٩٧,٥١٤,٦٤٣ ليرة سورية وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٣٥,٤٠% من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠٠/١٧/١٠.

الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧.

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ أيلول (غير مدقق) على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الإلزامي حدودي
٨,٩٥٧,٠٢١	٨,٧١٢,٦٠٤	الإلزامي داخلي
٩٥,٩٢٣,٧٤٩	٤٥,٩٢٢,٥٣٤	بطاقة برتقالية
١٢,٠٦١,٥٩٧	٤,٣٧٤,٤٩٣	
<u>١١٦,٩٤٢,٣٦٧</u>	<u>٥٩,٠٠٩,٦٣١</u>	

٢٦- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح الفترة	الأرباح المتراكمة المحققة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٦
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	-	-	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
-	(١٩,٩٤٢,٤٨٨)	-	-	احتياطي قانوني
١٣,٩٣٦,٣٨٧	١٩٠,٤٤٥,٥٠٤	(٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	الزيادة على رأس المال
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	-	-	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	٧٧,٥١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٧- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الاحتياطي القانوني
٥٩٣,٣١١,١٧٥	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧٧,٥١٣,٨٧٢	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٩,٦٠١,٤٢٣	-	أرباح الفترة
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	-	خسائر الفترة غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٦٢٤,٠٣٠,٦٢٧	٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٥٨,٦٧٧,٧٧٠	٦١٠,٤٧٥,٩٨٧	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٤٨,٦٨	%٦٠١,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٨- 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. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث ومعالجة 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 ١,٠١٪، البحري /بضائع ٦,٤١٪، سيارات إلزامي ١٨,٣٢٪، سيارات شامل ١٢,٥٧٪، الصحي ٥٥,٦٣٪، الحريق ٥,٥٧٪، الهندسي ٥,٠٪، الحوادث الشخصية ٠,١٢٪، الحوادث العامة ٠,٣٧٪، أجساد سفن ٠,٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٧٥٪، البحري /بضائع ٧,٤٤٪، سيارات إلزامي ٣١,٣٥٪، سيارات شامل ١١,١٥٪، الصحي ٤٤,٥٩٪، الحريق ٤,٢٤٪، الهندسي ٠,٠٤٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٣٠٪.

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 التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة.

إن حجم المخاطر المحتفظ بها يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

ج- 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.

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س.	ل.س.	ل.س.
الموجودات		
٣٤٧,٢٠٦,١٢٦	-	٣٤٧,٢٠٦,١٢٦
٢,٦٢٦,٦٢٢,١٥٠	٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٣,٦٢٢,١٥٠
٩٠٩,١٤٩,٦٢٦	-	٩٠٩,١٤٩,٦٢٦
١٣,٦٩٥,٩٤٥	-	١٣,٦٩٥,٩٤٥
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١
٤٥,٥٥٢,٨٠٧	-	٤٥,٥٥٢,٨٠٧
٣١٣,٥٣٧,١١٣	-	٣١٣,٥٣٧,١١٣
٥٧,٢١٧,٦١٢	-	٥٧,٢١٧,٦١٢
٤٣٦,٥٠٩,٤٣٣	-	٤٣٦,٥٠٩,٤٣٣
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٢,٧٥٤,٤٣٣	٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,٧٥٤,٤٣٣
المطلوبات		
٢٧٣,٣٥٠,٤٢١	-	٢٧٣,٣٥٠,٤٢١
١٥٥,٧٦٤,٥٩٧	-	١٥٥,٧٦٤,٥٩٧
١٠٤,٦٢٣,١٥٢	-	١٠٤,٦٢٣,١٥٢
١,٤١٤,٦٥٩,٨٩٤	-	١,٤١٤,٦٥٩,٨٩٤
١,٩٤٨,٣٩٨,٠٦٤	-	١,٩٤٨,٣٩٨,٠٦٤
٢,٨٤٤,٣٥٦,٣٦٩	٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٩١,٣٥٦,٣٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	-	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٧٢,٥٣٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	-	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	-	١٧,١٤٣,٣٩٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	-	٤٦,٠٦٩,٧٥٥	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	-	٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٣,٤٣٠,١٤٦	-	٤٣,٤٣٠,١٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	-	٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	حصة معيدي التأمين من الاحتيابات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩١٨,٢٦٣,٧٤٦	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٣,٢٦٣,٧٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	-	٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	-	١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٨٢,١٠٣,٦٦٠	-	٨٢,١٠٣,٦٦٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	-	١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	الاحتيابات الفنية والحسابية
٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	-	٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	مجموع المطلوبات
٢,٨٣١,٩٩٩,٤١١	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٩٩٩,٤١١	فجوة السيولة

هـ - مخاطر التسليف

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

و - مخاطر معدل الفائدة

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

ز- مخاطر العمليات

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

ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٦١٠,١١٤	١٧٥,٦٤٠,١٩٣	٢,١٥٨,٩١٣,٣٥٣	٢,١١٥,٧٩٢,٦٥١	دولار أمريكي
١,١٤٠,٣٣٣	١,١٠٧,٥٩٧	٥٤٠,١١٤,١٩٠	٥٢٥,٣٢٧,٨٥٤	يورو
-	-	٩٦٣,٦٣١	٩٣٤,٣٧٤	جنيه استرليني
١٣,٥٢٢,١٧٦	١٣,٧٢٨,٠٨٠	-	-	دينار كويتي
-	-	٤٠,٨٠٣	٣,٣٠٠	ليرة لبنانية
-	-	١,٢٣٤	٢,٤٥٨	دينار أردني

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه بنسبة ١٠% مقابل الليرة السورية. تحليل الحساسية

يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية:

الأثر على الأرباح أو الخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٧٣٠,٣٢٤	١٩٤,٠١٥,٢٤٦	دولار أمريكي
٥٣,٨٩٧,٣٨٦	٥٢,٤٢٢,٠٢٦	يورو
٩٦,٣٦٣	٩٣,٤٣٧	جنيه استرليني
(١,٣٥٢,٢١٨)	(١,٣٧٢,٨٠٨)	دينار كويتي
٤,٠٨٠	٣٣٠	ليرة لبنانية
١٢٣	٢٤٦	دينار أردني

٢٩ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٣٩,٦٧٤,١٤٢)	(٢٨,٢٤٨,٤١٤)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٣٢٧,٩٠٨)	٨٧,٢١٣	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٦٧,٩٦٨,٨١٠	(١٥,٢٤٣,٠٤٧)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٤٣,٦٧٣,٣١٤)	١٥,٧٢٦,٩١٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كالتالي:

١. الزيادة على رأس المال بمبلغ ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كونه يعتبر أسهم منحة مقابل توزيع أرباح محتجزة على المساهمين.
٢. تم استثناء النقص في عملاء مدينون ومؤونة الديون المشكوك فيها بمبلغ ٦٨,١٣٦ ليرة سورية.

٣٠ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨.