

استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2019/9/30

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 المصدره

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,062,500,000	1,062,500,000	000,10,625	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	نواف عبدالله الرفاعي	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل السيد عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	رائي عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

(Handwritten signatures and marks)

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد يوسف الصيرفي	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	314.75 ل.س	398.83 ل.س

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

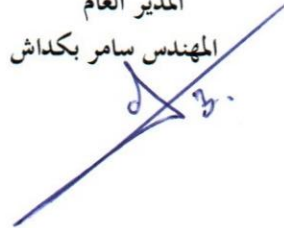
ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
%2.15-	5,770,161,055		5,646,307,551		مجموع الموجودات
%5.25-	3,529,549,682		3,344,187,031		حقوق المساهمين
	بيانات الفترة	آخر ثلاثة اشهر	بيانات الفترة الحالية	آخر ثلاثة اشهر	
%6.12	300,661,286	91,860,710	319,057,979	84,209,073	صافي الإيرادات
%420.52-	43,672,798	5,486,303	-139,978,743	-17,726,121	صافي الربح قبل الضريبة
%503.14-	-13,461,204	-3,185,591	54,266,866	21,639,282	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%383.71-	30,211,594	2,300,712	-85,711,877	3,913,161	صافي الدخل
%383.71-	2.84	0.22	-8.07	0.37	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

المدير العام
المهندس سامر بكداش

تاريخ : 2019/11/18





الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(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 ٢٠١٩

(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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-١٢	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 ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغيرات 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغ رصيد القيمة الإجمالية للاستثمارات العقارية التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية ١٤٥,٥٧٩,٧٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للاستثمارات العقارية التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية عن ١٠% من الاحتياطيات الفنية.
- دون التحفظ في الاستنتاج، بلغت استثمارات الشركة في بنك عودة سورية مبلغ ٢١٦,٦٦٧,٧٩٦ ليرة سورية وفي بنك بيمو السعودي الفرنسي مبلغ ١٢٢,٩٤٧,٤٦٨ ليرة سورية، وفي الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية مبلغ ٧٢,٨٣٥,٦٠١ ليرة سورية، وفي بنك البركة مبلغ ٣٤٩,٣٢٥,٩١٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وقد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠، والذي لا يجيز أن يزيد استثمارات الشركة عن ٧٥% من الاحتياطيات الفنية، وبنسبة ١٥% كحد أقصى في سندات تصدر عن جهة مخولة قانوناً، بشرط ألا تزيد قيمة الاستثمار في سندات صادرة عن جهة واحدة عن ٥% أو ١٠% من رأس مال الجهة المصدرة للسندات أو ١٠% من رأس مال الشركة المدفوع أيها أقل.

أمور أخرى

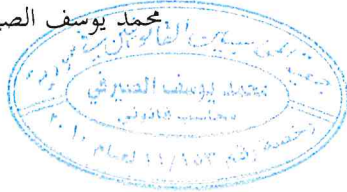
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

دمشق - سورية

١٢ تشرين الثاني ٢٠١٩

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي

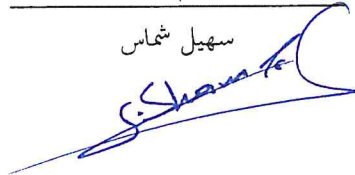


الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥٧٢,٨٣٥,١٩١	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	٢,١٠١,٣٤٢,٣٣٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	٨٨٥,٧١١,٩٤٧	٧	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	٨	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٣٢,٦٨٦,٤٥٥	٩	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	٣١٥,٩٢١,٠٤١		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	١٠١,٥٢٦,٤٠١	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
-	٥٤,٢٦٦,٨٦٦	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤١٨,٤٤٩,١٦٣	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٩٩١,٧٠١,٨٢٢	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤٠٤,٣٥٧	١,٢٨٦,٦١٠	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٥١,٨٩٧,٤٣٤	٥,٥٠٠,٧٢٧,٨٣١		موجودات محتفظ بها بغرض البيع
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٤٥,٥٧٩,٧٢٠		
<u>٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥</u>	<u>٥,٦٤٦,٣٠٧,٥٥١</u>		مجموع الموجودات

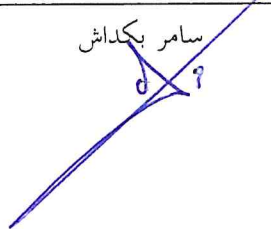
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



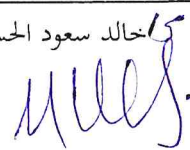
المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن



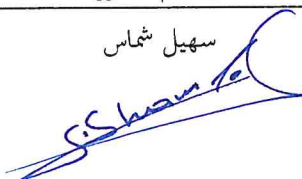
إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	٣٠٧,٢٧٠,٤٣٥	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	١١٥,٦٩٤,٤١٩	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	١,٤٣٤,٢٨٦,٨٠٦	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٣١,٤٩٠,٨٦٣	٣٢٩,٣٦٤,٤٦٣	١٧	دائون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٩,٧٠٣,٦٢٠	-	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	١١٥,٥٠٤,٣٩٧	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,٢٤٠,٦١١,٣٧٣</u>	<u>٢,٣٠٢,١٢٠,٥٢٠</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣		احتياطي قانوني
			التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس
٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	٤٥٩,٧٠٠,٩٥٢		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٧٠٩,٨١٣	٧٨,٦٢٢,٣١٣		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٦٠,٤٥١,٧٣٠)		خسائر الفترة / السنة
-	(٢٥,٢٦٠,١٤٧)		خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢</u>	<u>٣,٣٤٤,١٨٧,٠٣١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥</u>	<u>٥,٦٤٦,٣٠٧,٥٥١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

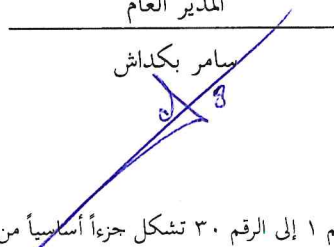
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



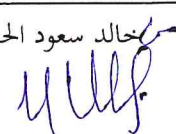
المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

محمد 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 الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٣٢٢,٠٢٢,٨٣٦	٣٥١,٥٣٧,١٠٣	٢٥ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,٣٦١,٥٥٠)	(٣٢,٤٧٩,١٢٤)	٢٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٠٠,٦٦١,٢٨٦	٣١٩,٠٥٧,٩٧٩	صافي الأقساط المكتتب بها
١٦,٣٨٥,٤٥٠	(٨,٥٨٢,٢٠٦)	٢٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣١٧,٠٤٦,٧٣٦	٣١٠,٤٧٥,٧٧٣	صافي أقساط التأمين
٩,١٥٩,١٢٣	١٢,٣٠٠,٢٧٨	٢٥ عمولات مقبوضة
١٣٩	٧٨	٢٥ إيرادات أخرى
٣٢٦,٢٠٥,٩٩٨	٣٢٢,٧٧٦,١٢٩	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(١٧٢,٢٠٤,٣١٠)	(٢٤١,٧٧٥,٦٦٢)	٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٧٠٩,٠٧١	٦٢,٠٩٦,٦٤٩	٢٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٤,٤٩٥,٢٣٩)	(١٧٩,٦٧٩,٠١٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٨٤,٣٥٢,٩٦٩	٨,٣٨٥,١٠٥	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٠,١٤٢,٢٧٠)	(١٧١,٢٩٣,٩٠٨)	صافي المطالبات
(٣٥,٠٧٨,٣٨٩)	(٤٣,٦٢٤,٧٨٧)	٢٥ عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤٧,٥٦٣,١٧٠)	(٦٠,٣١٩,٦٠٦)	٢٥ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣١,٢٧٠,٦٣٦)	(٣٠,٠٤٤,٦١١)	٢٥,٢٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١٧٤,٠٥٤,٤٦٥)	(٣٠٥,٢٨٢,٩١٢)	صافي المصاريف
١٥٢,١٥١,٥٣٣	١٧,٤٩٣,٢١٧	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 ٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٠,١٥٤,٠٣٩	٧٢,٠٠٦,٠٩١	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٠	٤٢٩,٧٣٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
٦٣,٠٠٠	-	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٦,٠٣٨,٥٣٢	٤,٨٤٧,٩١٥	٢٢ إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٣٣,٤٤٣,٦٧٧)	(١٤٥,٥٩٥,٦٥٥)	٢٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٨,٤٨٤,٩٨٧)	(٧٤,٥٦٥,٥٣٩)	٢١ مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٠٣١,١٠٥)	(١٣,٩٣٠,٦٣٤)	فوائد وعمولات بنكية
(٣٤,١٣٧,٣٨٤)	(٢٩,٤١١,٢٨٠)	١٤,٠١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٦٨,١٣٦	-	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٤٤٧,٤٥٢)	-	٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧,٠٠٥,٨١١	٥٢,٨٧٤,٧٣٤	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,١٢٦,٠٩١	١,١٣٢,٨٢٥	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
(١٠٨,٤٧٨,٧٣٥)	(١٥٧,٤٧١,٩٦٠)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٤٣,٦٧٢,٧٩٨	(١٣٩,٩٧٨,٧٤٣)	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(١٣,٤٦١,٢٠٤)	٥٤,٢٦٦,٨٦٦	١٨ صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٣٠,٢١١,٥٩٤	(٨٥,٧١١,٨٧٧)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٥,٥٠٩,٧٩٥)	(٥٩,٥٦٣,٢٧٤)	٧
(٣٥,٢٩٨,٢٠١)	(١٤٥,٢٧٥,١٥١)	مجموع الدخل الشامل
٢,٨٤	(٨,٠٧)	٢٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

من 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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١٠٢,٢١١,٩٠٧	٩٤,٠٦٥,٧١٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠,٣٥١,١٩٧)	(٩,٨٥٦,٦٣٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩١,٨٦٠,٧١٠	٨٤,٢٠٩,٠٧٣	صافي الأقساط المكتتب بها
١١,٧١٤,٦٩٥	٣,٥٩٩,٤٩٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٣,٥٧٥,٤٠٥	٨٧,٨٠٨,٥٧٢	صافي أقساط التأمين
٦,١٧١,٨١٢	٥,٦٨٢,٧٥٧	عمولات مقبوضة
-	٧٨	إيرادات أخرى
١٠٩,٧٤٧,٢١٧	٩٣,٤٩١,٤٠٧	صافي الإيرادات
		المصاريف:
(٦٥,٨٨٥,٥٥٠)	(٨١,٦٣٩,٥٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٣٥٥,٥٣٣	١٣,٥١٦,٦٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٥٣٠,٠١٧)	(٦٨,١٢٢,٨٣٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٨,٩١٠,٦٥٤	٢٠,٩٠٠,٣٥٧	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣٥,٦١٩,٣٦٣)	(٤٧,٢٢٢,٤٨٠)	صافي المطالبات
(١١,٦٢٦,٢٦٤)	(١٢,٧٩٥,٠٦٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٢,٢٣١,١٨٠)	(٢٣,٣٠٤,١٥٣)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٨,٧٠٧,٩٢٧)	(٧,٧٩٤,٦٧٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(٦٨,١٨٤,٧٣٤)	(٩١,١١٦,٣٧٨)	صافي المصاريف
٤١,٥٦٢,٤٨٣	٢,٣٧٥,٠٢٩	صافي أرباح فروع التأمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٤٧٨,٧٥٠	٢١,٦٢٦,١٨٠	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	(٢٧٠)	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
(١٠,٦٢٨,٧٢٤)	(١٨,٩٩٠,٩٤٢)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٥,٧٠٥,١٢٤)	(٤٧,٨٣٦,٩٧٠)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣١,١٩٠,٥٠٠)	(١٥,٠٩٠,٢٣٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧,٧٧٨,٧٠٩)	(٣,٩٦٣,٠٢١)	فوائد وعمولات بنكية
(١١,٣٥٦,٠١٧)	(٨,٧٠٦,١٣٠)	الاستهلاكات والإطفاءات
٩٣٣,١١٠	-	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٣١٤,٢٠٨	٥٢,٨٧٤,٧٣٤	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٥٦,٨٢٦	(١٤,٤٩٥)	(الخسائر) / الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
(٣٦,٠٧٦,١٨٠)	(٢٠,١٠١,١٥٠)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٥,٤٨٦,٣٠٣	(١٧,٧٢٦,١٢١)	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(٣,١٨٥,٥٩١)	٢١,٦٣٩,٢٨٢	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٢,٣٠٠,٧١٢	٣,٩١٣,١٦١	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٥٣٩,٢٦٥)	(١٥١,٤٠٩,٣٥٣)	مجموع الدخل الشامل
(٢,٢٣٨,٥٥٣)	(١٤٧,٤٩٦,١٩٢)	(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٠,٢٢	(٠,٣٧)	

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد 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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	الفترة	أرباح / خسائر	خسائر الفترة	مكاسب	التغير المتراكم في القيمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	-	-	-	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	-	(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	-	توزيع أرباح عن العام ٢٠١٨
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٥٩,٥٦٣,٢٧٤)	-	-	-	-	(٥٩,٥٦٣,٢٧٤)	-	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات
(٨٥,٧١١,٨٧٧)	(٦٠,٤٥١,٧٣٠)	(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	-	-	-	-	-	مالية محددة على أساس القيمة العادلة
								من خلال الدخل الشامل الآخر
								صافي خسائر الفترة
٣,٣٤٤,١٨٧,٠٣١	(٦٠,٤٥١,٧٣٠)	(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	٧٨,٦٢٢,٣١٣	٤٥٩,٧٠٠,٩٥٢	١,٠١,٠٥١,٩٩٣	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
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
								صافي أرباح الفترة
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	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

سهيل شماس

سامر بكداش

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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٦٧٢,٧٩٨	(١٣٩,٩٧٨,٧٤٣)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٦,٣٨٥,٤٥٠)	٨,٥٨٢,٢٠٦	تعديلات للوصول إلى صافي النقد من النشاطات التشغيلية: صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٨٤٥,٠٨٨	(٤,٩٧٢,٤١٨)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨٦,١٩٨,٠٥٧)	(٣,٤١٢,٦٨٧)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣٤,١٣٧,٣٨٤	٢٩,٤١١,٢٨٠	١٤٠١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٦٨,١٣٦)	-	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٣,٠٠٠)	-	أرباح ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
٣,٤٤٧,٤٥٢	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٧,٠٠٥,٨١١)	(٥٢,٨٧٤,٧٣٤)	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩,٣٨٩,٨٢٩	٢٥,٢٦٠,١٤٧	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٧,٢٢٧,٩٠٣)	(١٣٧,٩٨٤,٩٤٩)	النقص في عملاء مدينون
٥٨٥,٠٨٤	٣٢,٧٤٢,٤٩٢	(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٧٩٧,٧٩١	(٢٠,٨٠٤,١٩٨)	٢٩ النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(٣٧,١٨١,٧٦٠)	٤٩,٥٠٧,٣٩٢	٢٩,٠١١ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٢,٦٠٦,٧٠٥	٨,٨٩٢,١٥٢	٢٩,٠١٠ الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٢٠,٣٢٨,٣٨٣)	٢٧,٧٧٥,٦٦١	٢٩,٠١٥ الزيادة / (النقص) في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(٨,٥٣٥,٢٩٠)	٦١,٤٥٤,٥٣٧	١٧ ضريبة دخل مدفوعة
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	١٨ صافي النقد المستخدم في النشاطات التشغيلية
(٩١,٧٢١,٤٤٩)	١١,٨٧٩,٤٦٧	

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد 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 التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٤٧,٦٩٢,٦٦٧)	٤٣٩,٣٣١,٥٨٢	٢٩٠٦ نقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(١٢٨,٨١٣,٥٠٠)	(٩٢,٦٣٥,٨٠٨)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٤ شراء موجودات غير ملموسة
(٨٨,٠٦٢,٢٩٧)	(١٢٧,٣١٦,٠٩٩)	شراء موجودات محتفظ بها بغرض البيع
١٠١,١٤٠,٧١١	٨٦,٧٠٥,٣٢٤	٧ بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٠٠٠	-	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(١١٢,١٧٩,٧٩٠)	٧ شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٣,٣٦٤,٧٥٣)	١٩٢,٨٠٥,٢٠٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٧٧,٠٢٦,٥٤٠	(٤٧,٠٦٠,٩١٢)	(النقص) / الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٣٣٩,١٠٥)	٢٩ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢,٣٢٩,٣٣٢)	٢٩ توزيع أرباح المساهمين
١٦٧,١٢٦,٥٤٠	(٥٠,٧٢٩,٣٤٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التمويلية
(١,٧١٢,٤٩٨)	(١٩,٠٧٣,٤٣١)	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(٨٩,٦٧٢,١٦٠)	١٣٤,٨٨١,٨٩٦	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٣٤٧,٢٠٦,١٢٦	٥٧٢,٨٣٥,١٩١	٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد 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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.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).

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 ٢٠١٩. 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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 ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري
١٠٠	تأمين السفر
٦٠	تأمينات حوادث شخصية
٤٠	تأمينات حوادث عامة
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

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 أيلول ٢٠١٦، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من 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 ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

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 المدد مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدد) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي

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 أيلول ٢٠١٦، 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.

ه- المطالبات المدفوعة:

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

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر 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 الموجزة 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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٤٧٦,٨٥	٤٩٨,٢٤
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 حصرياً 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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر 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 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 أبلغت للشركة. 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 ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.		
١,٥٨٢,٩٠٥	١,٢٣٠	١,٥٨١,٦٧٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٣٧١,٣٩٥,٨٩٨	٣٤٥,٥١٢,٤٤٤	٢٥,٨٨٣,٤٥٤	حسابات جارية
١٩٩,٨٥٦,٣٨٨	١٩٩,٨٥٦,٣٨٨	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٥٧٢,٨٣٥,١٩١</u>	<u>٥٤٥,٣٧٠,٠٦٢</u>	<u>٢٧,٤٦٥,١٢٩</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.		
٣,٥٠٣,٥٩٣	٥١٠,٤٧٨	٢,٩٩٣,١١٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٦٤,١٤٨,٧٢٢	٥,٩٣٠,٢٩٣	٥٨,٢١٨,٤٢٩	حسابات جارية
٣٧٠,٣٠٠,٩٨٠	٣٢٧,٣٠٠,٩٨٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥</u>	<u>٣٣٣,٧٤١,٧٥١</u>	<u>١٠٤,٢١١,٥٤٤</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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع ٣,٣٦% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٠٦٦,٣٤٢,٣٣٥	١,٧٣٨,٢٣٨,١٣٥	٣٢٨,١٠٤,٢٠٠
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٠١,٣٤٢,٣٣٥	١,٧٣٨,٢٣٨,١٣٥	٣٦٣,١٠٤,٢٠٠
ودائع تستحق خلال سنة		
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٨,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٤٥٠,٦٠٤,٢٠٠
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٥٨٥,٦٠٤,٢٠٠
ودائع تستحق خلال سنة		
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة		

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧,٧٨% بالليرة السورية و ٢,٣٣% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٠% بالليرة السورية و ٢,٠٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لقد تم تسجيل معظم الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣٧,٤٤٥,٢٤٤	١١٢,١٧٩,٧٩٠	شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤,٢٢٣,٧٤٢)	(٣٣,٨٣٠,٥٩٠)	بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	(٥٩,٥٦٣,٢٧٤)	التغير في القيمة العادلة
-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	محول من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	٨٨٥,٧١١,٩٤٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* بناءً على اجتماع لجنة الاستثمار رقم ١ بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٩، تم إقرار إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتصبح موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٨- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٥٢٩,٢٣٩	محول لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
-	(١٢,٥٢٩,٢٣٩)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٦١٤,١٥٨)	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٨٨,٨٩٨,٣٥٨	٥٦,١٥٥,٨٦٦	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٤٦٩,٤١١)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٣٢,٦٨٦,٤٥٥	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٣,٥٣٧,٥٤٧	٢٣,٤٦٩,٤١١	استردادات
(٦٨,١٣٦)	-	
٢٣,٤٦٩,٤١١	٢٣,٤٦٩,٤١١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٥,٦٩٤,٤١٩)
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٥,٦٩٤,٤١٩)

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 والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١١٤,٢٤٠	٢٢٢,٧٩٥
٢٩,٤٣١,٥٠٠	٢٧,٨٣٦,١٠٠
١٠,٣١٣,٤٢٨	١٤,٤١٤,٢٣٩
٩,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٣٥,٣٢٣	٣٣,٨٠٩,٠٠٢
١٠,٣٢١,٥٨٨	٢٤,٩٤٦,٣٠٤
١,٤٥٨,٩٧١	٩,٢٠٣,٧١٦
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	٣٣,٠٢٤,٣٥١
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	١٠١,٥٢٦,٤٠١

فوائد مستحقة

نققات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

أرصدة مدينة أخرى

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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.	
٤,٢٢٦,٥٨٨	-	-	٤,٢٢٦,٥٨٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٣٧,٢١٧,٩٤٨	١٧,٢٣٣,٦٤٣	١١٤,٨٨٦,٠٦٤	٥,٠٩٨,٢٤١	الحريق
١٧,٩٣٧,٣٧٩	١,٥٩٤,٢٢٤	١٠,٦٢٨,١٦٥	٥,٧١٤,٩٩٠	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-	شامل السيارات
١٠٠,٢٥٩,٤١٤	-	١٠٠,٢٥٩,٤١٤	-	إلزامي السيارات
١٨٨,٩٩٤	٢٩,٨٤١	-	١٥٩,١٥٣	الهندسي
١٦,٥٨٦,٨٤٠	١,٩٠٢,٤٢٣	١٢,٢٩١,٨٥٤	٢,٣٩٢,٥٦٣	الحوادث العامة
٣٠,٠٣٧,٩٣٢	١٠,١١٣,٩٨٢	١٩,٩٢٣,٩٥٠	-	الصحي
٢٣٠,٨٣١	١٦,١٠٤	-	٢١٤,٧٢٧	السفر
٤١٨,٤٤٩,١٦٣	٤٥,٤٦٨,٠٣١	٣٥٥,١٧٤,٨٧٠	١٧,٨٠٦,٢٦٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (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.	
٣,٠٨٠,٥٠٢	-	١٥,٠٠٠	٣,٠٦٥,٥٠٢	الحياة (احتياطي حسابي)
١٤٤,٠٣٥,٩٣٢	١٨,٠٣٨,١١٠	١٢٠,٢٤٩,١٥٨	٥,٧٤٨,٦٦٤	الحريق
١٦,٧٤٣,٣٣١	١,٧٢٨,١٨٥	١١,٤٤٦,٢٣٢	٣,٥٦٨,٩١٤	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-	شامل السيارات
١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
١٥,٤٠٥,٨٧٩	١,٨٧١,٩٣٦	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٢٤٢,٠٨٩	الحوادث العامة
٤١,١٧٥,٢١٦	٦,١٥٦,٨٤٧	٣٥,٠١٨,٣٦٩	-	الصحي
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٢,٣٧٢,٨٩٢	٣٧٨,٩١٩,٩٤٣	١٣,٦٢٥,١٦٩	

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:
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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٩,٤١٩,٥٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	إضافات
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحويلات
(٢٢,٢٨٠,٢٠٠)	-	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٤٢)	(٦٦٩,٠٠٢)	-	(١٩,٢٣٠,٧٥٦)	استيعادات
١,١٣٥,٥٣٩,٧٩٩	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٦١٣,١٢٥	١٨,٥٥٩,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩٢,٦٣٥,٨٠٨	-	٨٩,٤٦٦,٦٠٨	-	-	١,٢٠٤,٢٠٠	١,٩٦٥,٠٠٠	-	-	إضافات
١,٢٢٨,١٧٥,٦٠٧	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	٢١٧,٥١٦,٦٠٨	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٧,٣٢٥	٢٠,٥٢٤,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
									الاستهلاك المتراكم:
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٣,٥٢٤,٥١٥)	(٣,١٦٦,١٨٣)	-	-	(١,٠٦٨,٦٠٠)	(٩,٨٩٣,٢٦٣)	(٢,١٥٩,٦١٧)	(١٧,٢٣٦,٨٥٢)	-	إضافات، أعباء الفترة
٢٢,٢٨٠,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٣٨٠,٤٤٢	٦٦٩,٠٠٢	-	١٩,٢٣٠,٧٥٦	استيعادات
(٢٠٧,٢٨٠,٢٥٢)	(٣٢,٩٣٤,٦٤٨)	-	-	(١٠,٤٩٦,٦٧٥)	(٦٦,٧٥٥,٩٩٠)	(١٦,٤٢٧,١٥٣)	(٧٥,٠٢٧,٢٣٢)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٢٩,١٩٣,٥٣٣)	(٨,٨٧٥,٥٥٥)	-	-	(٨٠١,٤٥٠)	(٥,٢٢٨,٥١٩)	(١,٣٦٠,٣٧٨)	(١٢,٩٢٧,٦٣١)	-	إضافات، أعباء الفترة
(٢٣٦,٤٧٣,٧٨٥)	(٤١,٨١٠,٢٠٣)	-	-	(١١,٢٩٨,١٢٥)	(٧١,٩٨٤,٥٠٩)	(١٧,٧٨٧,٥٣١)	(٨٧,٩٥٤,٨٦٣)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٩١,٧٠١,٨٢٢	٥٤٩,٨٩٣,٤٦٧	٢١٧,٥١٦,٦٠٨	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٠٨,١٠٠	٥,٨٣٢,٨١٦	٢,٧٣٧,٢١٦	٨٤,٤١٣,٦١٥	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٥٥٨,٧٦٩,٠٢٢	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٥٠	٩,٨٥٧,١٣٥	٢,١٣٢,٥٩٤	٩٧,٣٤١,٢٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد ل.س.	برامج المعلوماتية ل.س.	
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
١,١٠٠,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠	الإضافات
٢٨,٦٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٥,٦٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
الإطفاء المتراكم:			
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٦٣٤,٥١٧)	-	(٦٣٤,٥١٧)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٧,١٤٩,٠٦٤)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,١٦٠,٢٢٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
(٢١٧,٧٤٧)	-	(٢١٧,٧٤٧)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٧,٣٦٦,٨١١)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,٣٧٧,٩٧٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية:			
١,٢٨٦,٦١٠	-	١,٢٨٦,٦١٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٠٤,٣٥٧	-	٤٠٤,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (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 حدثت 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 والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
١,٠٠٣,٠٢٤	١,١٥١,٤٣٨	شركات إعادة تأمين محلية
٢٧٨,٤٩٧,٠٨٨	٣٠٦,١١٨,٩٩٧	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>٢٧٩,٥٠٠,١١٢</u>	<u>٣٠٧,٢٧٠,٤٣٥</u>	

١٦ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع ل.س.	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ل.س.	مطالبات قيد التسوية ل.س.	أقساط غير مكتسبة ل.س.	
٧,٦١٦,٤٢٢	-	-	٧,٦١٦,٤٢٢	فرع التأمين:
١٧٨,٧٧٦,٤٢٢	٢١,٩٧٦,٩٦٤	١٤٦,٥٠٣,٣١٣	١٠,٢٩٦,١٤٥	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٥,٠٤٤,١٢٢	٣,١٨٩,٦٨٠	٢١,٢٦٤,٥٣٤	١٠,٥٨٩,٩٠٨	الحريق
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري بضائع
٩٨,٤٢٦,٦٦٤	٩,٢٦٢,٩٧٦	٦١,٧٥٣,١٧٦	٢٧,٤١٠,٥١٢	البحري أجسام سفن
٧٣١,٩٩٨,٩٠٢	٢٤,٥٩٣,٨٠٣	٦٨٣,٣١١,٤٤٥	٢٤,٠٩٣,٦٥٤	شامل السيارات
٣٧٧,٩٨٨	٥٩,٦٨٢	-	٣١٨,٣٠٦	إلزامي السيارات
٢٥,٣٨٩,٨٧٨	٢,٨٠٠,٠٨٩	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٥,١٠٧,٧٨٩	الهندسي
١,٨٢٥,٨٤٤	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٧٩٩,٩٢٩	الحوادث العامة
٢٤٥,٣٢١,٨٨١	٣٤,١٠٣,١٢٤	٣٨,٧٧٢,٨٧٩	١٧٢,٤٤٥,٨٧٨	الحوادث الشخصية
٤٤٩,٣٤٤	٣١,٣٤٩	-	٤١٧,٩٩٥	الصحي
<u>١,٤٣٤,٢٨٦,٨٠٦</u>	<u>١١٠,٣٧٦,٦١٤</u>	<u>١,٠٦٤,٨١٣,٦٥٤</u>	<u>٢٥٩,٠٩٦,٥٣٨</u>	السفر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت		أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٣٢٤,٣٩٤	-	٣٢,٠٠٠	٥,٢٩٢,٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩٢,١٠٧,٧١٢	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	١١,٥١٠,٥٧٤	الحريق
٣٣,٩١٧,١٨٠	٣,٤٣٥,١٠٠	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٧,٥٨١,٤١١	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
٩٧,١٨٥,٠٩٨	٩,٢٤٠,٩٩٤	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٢٦,٣٣٧,٤٧٧	شامل السيارات
٧٤٦,٨٣٢,٠٢٨	٣١,٧٧٧,١٦٠	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	٢٣,٨٢٧,٠٨٧	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
٢٢,٩٨٠,٣٢٨	٢,٧٣١,٥٩٥	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٦٦,٧٣٣	الحوادث العامة
١,٧٨١,٢٩١	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٧٥٥,٣٧٦	الحوادث الشخصية
٢٤١,٣٧١,١٧٦	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	٤٧,٥١٦,٠٥٣	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	الصحي
<u>١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦</u>	<u>١١٠,٦٩٤,١٦٢</u>	<u>١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥</u>	<u>٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
.ل.س.	.ل.س.	
١٦٤,٦٩١,٥٠٦	١٧٨,٥٨٩,١٩٠	دائنون مختلفون
٢٢,٥١٩,٤٢٠	٨٨,٥٣٤,٢٥٨	شركات إدارة النفقات الطبية
٩٦٦,٣٠٢	٥٦٩,٦٠٩	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٦٤٩,٤٧٨	٤٩,٠٠٧,٢٤٩	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٣١,٤٩٠,٨٦٣</u>	<u>٣٢٩,٣٦٤,٤٦٣</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 دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي 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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٦٧٢,٧٩٨	(١٣٩,٩٧٨,٧٤٣)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١٠,٥٨٣,٠٣٥	٨,٦٣٤,٢٦٠	استهلاك المباني*
٣,٤٤٧,٤٥٢	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩,٣٨٩,٨٢٩	٢٥,٢٦٠,١٤٧	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٩٦,٦٠٦		تعديل سنوات سابقة
		ينزل:
(٦,٠٣٨,٥٣٢)	(٤,٨٤٧,٩١٥)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
-	(٥٢,٨٧٤,٧٣٤)	أرباح ناتجة عن بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٨,١٣٦)	-	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٨١,٥٨٣,٠٥٢	(١٦٣,٨٠٦,٩٨٥)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
١٢,٢٣٧,٤٥٨	(٢٤,٥٧١,٠٤٨)	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
١,٢٢٣,٧٤٦	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% من الضريبة)
١٣,٤٦١,٢٠٤	(٢٤,٥٧١,٠٤٨)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
-	(٢٩,٦٩٥,٨١٨)	إجمالي (إيراد) / مصروف ضريبة الدخل
١٣,٤٦١,٢٠٤	(٥٤,٢٦٦,٨٦٦)	

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيرية.

تتلخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة / (مؤونة ضريبة الدخل) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٥٤,٢٦٦,٨٦٦	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	٩,٧٠٣,٦٢٠	دفعات ضريبية
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٥٤,٢٦٦,٨٦٦	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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٠٨٦,٤٥٦	٨١,٩٣٣,٨٩٤	رواتب وأجور
٣,٠٠٢,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	تعويض تمثيل
٧,٢٧١,٧٥٠	٧,٧٠٧,٥٢٠	التأمينات الاجتماعية
٤٨,٠٨٣,٤٧١	٥٢,٣٥٤,٢٤١	مكافآت موظفين
١٣٣,٤٤٣,٦٧٧	١٤٥,٥٩٥,٦٥٥	

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٤١١,١٠٠	١,٥٣٥,٥٩٥	قرطاسية ومواد طباعة
٧,٨٢٠,٥٥٣	٩,٩٣٠,٢٤٤	كهرباء وماء وتدفئة
٣,٥٩٣,١٥٠	٦,٤١٩,٤٧٠	صيانة
١٠,٣١٣,٤٢٨	١٤,٤١٤,٢٣٩	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٧٥,٠٠٠	٥,٠٦٢,٥٠٠	أتعاب مهنية
١,٧٩٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	تدريب
١١,٠٤١,١٩٥	٦,٤٨٧,١٢٥	مصاريف إعلامية
٣,٠٠٧,٢٢٤	٩٥٠,٨١٧	بريد وبرق وهاتف
٧,١٨٨,٢٢٣	٦,١٢٥,٧٧٧	مصاريف سفر وتنقلات
٧,٨٨٣,٢٠٠	٨,٤٧٦,١٧٧	مصاريف الطبابة
٣٤,٨٠٠	-	رسوم واشتراكات
١,٦٥٥,٦٥٠	١,٦٢٨,٦٦٩	تأمين
١٤,٤٩٦,٩٠٠	٩,٧٦٢,٦١٤	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٤,٨٧٠,٥٦٤	٣,٦٨٨,٣١٢	مصاريف أخرى
<u>٧٨,٤٨٤,٩٨٧</u>	<u>٧٤,٥٦٥,٥٣٩</u>	

٢٢ - إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٩٦,٢٤٠	١,٢٠٦,١٣٥	بنك البركة
٣,٦٤١,٧٨٠	٣,٦٤١,٧٨٠	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية
٥١٢	-	بنك بيمو السعودي الفرنسي
<u>٦,٠٣٨,٥٣٢</u>	<u>٤,٨٤٧,٩١٥</u>	

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٠,٢١١,٥٩٤	(٨٥,٧١١,٨٧٧)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
٢,٨٤	(٨,٠٧)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٨	٢٠١٩		
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠		

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨ 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 رزمة 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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤٨٠,٧٣٣	٥,٤٣٨,٤٨١	رسوم فنية أخرى
٥٤٦,٣٥٢	٥٨٣,٨٣٧	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
١,٩٣٢,١٣٤	٢,١٠٩,٢٢١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١٦,٣٦١,٣٦١	١٥,٤١٥,٣٩١	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٣,٦٣٦,٤٠٦	٦,٠٤١,٩٣١	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
٣١٣,٦٥٠	٤٥٥,٧٥٠	مصاريف الخبر الاكتواري
<u>٣١,٢٧٠,٦٣٦</u>	<u>٣٠,٠٤٤,٦١١</u>	

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحرق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزايمي	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 المباشرة المكتتب بها	٩,٢٧٠,٧٦٩	٢٠,٤٧٩,٤٣٠	-	٤٣,١٦٦,٢١٩	٥٩,٦٧٦,٠٤٩	٧٩٥,٧٦٥	٣,٤٧٤,٢١١	٤٤٧,٤٩٥	١٨٦,١٢٧,٤٣٨	٧٦٥,٥٢٥	٣٣٠,١٤٦,٠٨٦
إجمالي الأقساط الواردة المكتتب بها	٥,٦٣٥,٤١٥	١٢,١٩٣,٤٨٢	-	-	-	-	٣,٥٦٢,١٢٠	-	-	-	٢١,٣٩١,٠١٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٢,٨١٩,٨٥٦)	(٧,٢٧٨,٣١٧)	-	-	-	(٣٩٧,٨٨٣)	(٣,٣٠٨,٦٨٧)	-	-	(٤٢٢,٠٦٠)	(٣٢,٤٧٩,١٢٤)
صافي الأقساط المكتتب بها	٣,١٢٣,٣٢٩	٧,٦٢٧,٨٦٧	-	٤٣,١٦٦,٢١٩	٥٩,٦٧٦,٠٤٩	٣٩٧,٨٨٢	٣,٢٢٧,٦٤٤	٤٤٧,٤٩٥	١٨٦,١٢٧,٤٣٨	٣٤٣,٤٦٥	٣١٩,٠٥٧,٩٧٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٧,٦٦٦,٤٢٢)	(١٠,٢٩٦,١٤٥)	-	(٢٧,٤١٠,٥١٢)	(٢٤,٠٩٣,٦٥٤)	(٣١٨,٣٠٦)	(٥,١٠٧,٧٨٩)	(٧٩٩,٩٢٩)	(١٧٢,٤٤٥,٨٧٨)	(٤١٧,٩٩٥)	(٢٥٩,٠٩٦,٥٣٨)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	٤,٢٢٦,٥٨٨	٥,٠٩٨,٢٤١	-	-	-	١٥٩,١٥٣	٢,٣٩٢,٥٦٣	-	-	٢١٤,٧٢٧	١٧,٨٠٦,٢٦٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	٥,٢٩٢,٣٩٤	١١,٥١٠,٥٧٤	-	٢٦,٣٣٧,٤٧٧	٢٣,٨٢٧,٠٨٧	-	٢,٧٦٦,٧٣٣	٧٥٥,٣٧٦	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	-	٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(٣,٠٦٥,٥٠٢)	(٥,٧٤٨,٦٦٤)	-	-	-	-	(١,٢٤٢,٠٨٩)	-	-	-	(١٣,٦٢٥,١٦٩)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١,١٦٢,٩٤٢)	٥٦٤,٠٠٦	-	(١,٠٧٣,٠٣٥)	(٢٦٦,٥٦٧)	(١٥٩,١٥٣)	(١,١٩٠,٥٨٢)	(٤٤,٥٥٣)	(٤,١٨٣,٦٩١)	(٢٠٣,٢٦٨)	(٨,٥٨٢,٠٦٠)
عمولات مقبوضة	-	٢,٢٨٥,٣٩٢	-	-	-	١٣٢,٣٨٦	١,٣٥٤,٥٦٧	-	-	-	١٢,٣٠٠,٢٧٨
إيرادات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨
صافي الإيرادات	١,٩٦٠,٣٨٧	١٠,٥٧٧,٢٦٥	-	٤٢,٠٩٣,١٨٤	٥٩,٤٠٩,٤٨٢	٣٧١,١١٥	٣,٨٩١,٦٢٩	٤٠٢,٩٤٢	١٨١,٩٤٣,٧٤٧	١٤٠,١٩٧	٣٢٢,٧٧٦,١٢٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩١,٠٠٠)	(١٣,٧٣٨,٩٨١)	-	(١٧,٢١٣,٣٤١)	(٤٩,١٢٢,٩٦٩)	-	(١١,٢٥٠)	(٢٦,١٢٥)	(١٦١,٠٨٢,٧٩٦)	-	(٢٤١,٧٧٥,٦٦٢)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٣,٢٥٠	٦,٨٢٨,٢٤١	-	٥,٥٠٣	٣,٤٤٤,٤٠١	-	-	-	٥١,٦٠٥,٦٥٤	-	٦٢,٠٩٦,٦٤٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٧,٧٥٠)	(٦,٩١٠,٧٤٠)	-	(١٧,٢٠٧,٨٣٨)	(٤٥,٦٧٨,٥٦٨)	-	(١١,٢٥٠)	(٢٦,١٢٥)	(١٠٩,٤٧٧,١٤٢)	-	(١٧٩,٦٧٩,٠١٣)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	(١٤٦,٥٠٣,٣١٣)	-	(٦١,٧٥٣,١٧٦)	(٦٨٣,٣١١,٤٤٥)	-	(١٧,٤٨٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	(٣٨,٧٧٢,٨٧٩)	-	(١,٠٦٤,٨١٣,٦٥٤)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	١١٤,٨٨٦,٦٠٤	-	٣,٨٢١,١٤٦	١٠٠,٢٥٩,٤١٤	-	١٢,٢٩١,٨٥٤	-	١٩,٩٢٣,٩٥٠	-	٣٥٥,١٧٤,٨٧٠
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	٣٢,٠٠٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	-	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	-	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٨٩٢,١٠٠	٤٧,٥١٦,٠٥٣	-	١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	(١٥٠,٠٠٠)	(١٢٠,٢٤٩,١٥٨)	-	(٣,٨٢١,١٤٦)	(١٠٢,٧١٣,٩٠٧)	-	(١٢,٢٩١,٨٥٤)	-	(٣٥,٠١٨,٣٦٩)	-	(٣٧٨,٩١٩,٩٤٣)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	١٧,٠٠٠	٥,١٧٣,٣٠١	-	(١٤٦,٥٤٩)	٥,٤٦١,٨٤٣	-	-	-	(٦,٣٥١,٢٤٥)	-	٤,٩٧٢,٤١٨
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢١,٩٧٦,٩٦٤)	(٣,١٨٩,٦٨٠)	(٩,٢٦٢,٩٧٦)	(٢٤,٥٩٣,٨٠٣)	(٥٩,٦٨٢)	(٢,٨٠٠,٠٨٩)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٤,١٠٣,١٢٤)	(٣١,٣٤٩)	(١١٠,٢٧٦,٦١٤)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة	-	١٧,٢٣٣,٦٤٣	١,٥٩٤,٢٢٤	١٤,٠٠٤,٦٤١	٥٧٣,١٧٣	٢٩,٨٤١	١,٩٠٢,٤٢٣	-	١٠,١١٣,٩٨٢	١٦,١٠٤	٤٥,٤٦٨,٠٣١
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	٣,٤٣٥,١٠٠	٩,٢٤٠,٩٩٤	٣١,٧٧٧,١٦٠	-	٢,٧٣١,٥٩٥	١٣٣,٨١٥	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	-	١١٠,٦٩٤,١٦٢
حصة المعيد من احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة	-	(١٨,٠٣٨,١١٠)	(١,٧٢٨,١٨٥)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٥٧٣,١٧٣)	-	(١,٨٧١,٩٣٦)	-	(٦,١٥٦,٨٤٧)	-	(٤٢,٣٧٢,٨٩٢)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	٧٧٥,٩٩٩	١١١,٤٥٩	-	(٢١,٩٨٢)	٧,١٨٣,٣٥٧	(٣٨,٠٠٧)	(٢٩,٨٤١)	(٤,٥٥٣,٠٥٣)	(١٥,٢٤٥)	٣,٤١٢,٦٨٧
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	(٣٠,٧٥٠)	(٩٦١,٤٤٠)	-	(١٧,٣٧٦,٣٦٩)	(٣٣,٠٣٣,٣٦٨)	(٢٩,٨٤١)	(٤٩,٢٥٧)	(٢٦,١٢٥)	(١٢٠,٣٨١,٤٤٠)	(١٥,٢٤٥)	(١٧١,٢٩٣,٩٠٨)
عمولات مدفوعة ومصاريف وإنتاج أخرى	(٥٧٣,٦٧٢)	(٢,٢٠٢,٣٩٧)	-	(٥,٢٢٨,٠٧٧)	-	-	(١,٥٦٧,٣٣٣)	(١,١٣١)	(٢٦,٩٢٩,٠٩٠)	(٦٢,٩٦٤)	(٤٣,٦٢٤,٧٨٧)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	(٥٢٣,٥٧٧)	(١,٩٦٥,٧٨٢)	(٥٤٣,٥١٥)	(٦١,٠٩٤)	(٩,٢٧٩,٢٦٦)	(٤,٧٧٥)	(٣١٦,٢٠١)	-	(١٦,٧٨٤,٧٧١)	(٢٥,١١٣)	(٣٠,٠٤٤,٦١١)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٢,٥٢٩,٤٨٩)	-	(٦٨٠,٥٢٩)	(٩٤٠,٨١٢)	(١٣٧,١٤٥)	(١,١٤٧,٠٦٤)	(٧,٠٥٥)	(٥١,٧٠٥,٧٧١)	-	(٦٠,٣١٩,٦٠٦)
صافي المصاريف	(١,١٢٧,٩٩٩)	(٧,٦٥٩,١٠٨)	(١٠,١٦٥,٤٥٢)	(٦١,٠٩٤)	(٢٣,٨٢٥,٤٩٢)	(١٧١,٧٦١)	(٣,٠٧٩,٨٥٥)	(٣٤,٣١١)	(٢١٥,٨٠١,٠٧٢)	(١٠٣,٣٢٢)	(٣٠٥,٢٨٢,٩١٢)
صافي أرباح فروع التأمين	٨٣٢,٣٨٨	٢,٩١٨,١٥٧	١١,٨٢٠,٧٢٩	(٦١,٠٩٤)	١٨,٢٦٧,٦٩٢	١٩٩,٣٥٤	٨١١,٧٧٤	٣٦٨,٦٣١	(٢٣,٨٥٧,٢٢٥)	٣٦,٨٧٥	١٧,٤٩٣,٢١٧

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الإلزامي	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.
٢,٢٢٦,٨٢٨	٩,٩١٢,٥١٧	١,٠٦١٣,٧٠٨	-	٤٠,٤٨٣,٦٣٣	٥٩,٠٠٩,٦٣١	-	١,١٨٣,٦٩٢	٣٧٣,٢٤٠	١٧٩,١٥٤,٦١٩	-	٣٠٣,٩٦٧,٨٧٨
-	٨,٠٢٩,٧٤١	١,٠٠٢٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٠٥٤,٩٥٨
(٢,٣٢٩,٢٦٦)	(٨,٩٦٤,٥٧٤)	(٩,٥٩٥,٢٠٩)	-	-	-	-	(٤٣٢,٥٠١)	-	-	-	(٢١,٣٦١,٥٥٠)
٨٦٧,٥٧٢	٨,٩٧٧,٦٨٤	١١,٠٤٣,٧١٦	-	٤٠,٤٨٣,٦٣٣	٥٩,٠٠٩,٦٣١	-	٧٥١,١٩١	٣٧٣,٢٤٠	١٧٩,١٥٤,٦١٩	-	٣٠٠,٦٦١,٢٨٦
(٥,٣٢٦,١٠٨)	(٩,٦٥٨,١٢٣)	(٩,٤٣٠,٢٩٦)	-	(٢٥,٦٣٣,٥٦٥)	(٣٦,٥١١,٠١٧)	-	(٦٩٥,٩٩٣)	(٥٨٩,٦٧٧)	(١٥٩,٠٧٥,٤٧٢)	-	(٢٤٦,٩٢٠,٢٥١)
٢,٩٢٥,٨٥١	٤,٧٦١,٧٦١	٤,٣٩٢,٠١٤	-	-	-	-	٢٧٧,٥٠٥	-	-	-	١٢,٣٥٧,١٣١
٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٥٩,٦٨٤,١١٠	٦١,٦٨٩	٦٦,٠٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
(٣,٠٩١,٨٩١)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٥,١٠٩,٠٢٥)	-	-	-	(٣٠,٨٤٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	(١٢,٧٦٤,٣٧٩)
(١١٢,٥٣٨)	(٣٦٢,٥٠٨)	١,٠٦٠,٨٨٦	-	٤٤٨,٣٦٩	٢٣,١٧٣,٠٩٣	٣٠,٨٤٥	(١٦,٩٢٨)	(١٣٢,٦١١)	(٧,٧٠٣,١٥٨)	-	١٦,٣٨٥,٤٥٠
-	٣,٢٠٧,٠٨٥	٥,٧٢٤,٤٩٦	-	-	-	-	٢٢٧,٥٤٢	-	-	-	٩,١٥٩,١٢٣
-	-	-	-	١٣٩	-	-	-	-	-	-	١٣٩
٧٥٥,٠٣٤	١١,٨٢٢,٢٦١	١٧,٨٢٩,٠٩٨	-	٤٠,٩٣٢,١٤١	٨٢,١٨٢,٧٢٤	٣٠,٨٤٥	٩٦١,٨٠٥	٢٤٠,٦٦٩	١٧١,٤٥١,٤٦١	-	٣٢٦,٢٠٥,٩٩٨
(٦٩,٥٠٠)	(١,٢٩٢,٢٠٠)	(٢٠٤,٣٧٠)	-	(١٦,٢٦٥,٦٩١)	(٤٩,٥٢٦,٢٣٥)	-	(٤٨٧,٥٠٠)	(٥٤,٨٠٢)	(١٠٤,٣٠٤,٠١٢)	-	(١٧٢,٢٠٤,٣١٠)
٥٢,١٢٥	٦٤٦,١٠٠	٢٧,١٨٥	-	٣٧٧,٩٠٠	١,١٣٧,٢٤٥	-	٢٤٣,٧٥٠	-	٢٥,٢٢٤,٧٦٦	-	٢٧,٧٠٩,٠٧١
(١٧,٢٧٥)	(٦٤٦,١٠٠)	(١٧٧,١٨٥)	-	(١٥,٨٨٧,٧٩١)	(٤٨,٣٨٨,٩٩٠)	-	(٢٤٣,٧٥٠)	(٥٤,٨٠٢)	(٧٩,٠٧٩,٢٤٦)	-	(١٤٤,٤٩٥,٢٣٩)
(٣٢,٠٠٠)	(١٥٥,٠٨٤,٦٨٥)	(٢٢,٥٥٤,٨٩٤)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٦٨,٤٤٣,٠٧٧)	(٦٩٩,٤٣١,٧٧٤)	-	(١٧,٤٨٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	(٨٢,٢٧٠,٥٧٥)	-	(١,١٤١,٠١٦,٣١٢)
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
٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٨١,٨٢٨	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	١٣٠,٠٠٠	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
(٣١,١٢٥)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٤,٤٣٦,٨١٤)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(٦٥,٠٠٠)	(١٥,٥١١,٧٩٤)	-	-	-	(٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥)
٢,٣٧٥	(١٣,٧٦٩,٣٠٣)	-	-	١٤,٠٥٧,١٩٠	(٦,٠٤٢,١٥٢)	٦٥,٠٠٠	٣,٢٢٠,٠٦٠	١٥,٠٠٠	٧,٤٣٨,٧٧٨	-	(١,٨٤٥,٠٨٨)
-	(٢٣,٢٦٤,١٧٧)	(٣,٣٨١,٨٨٤)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(١٠,٢٦٦,٤٦٢)	٤٩,٤٨٥,٠٤٩	-	(٢,٦٨٩,٧٦٩)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٢,٢٤٧,١٤١)	-	(٢٦,٧٢٣,٣٣١)
-	١١,٥٧٩,٤٥٨	١,٦٩٠,٣٢٦	١٤,٠٠٤,٦٤١	٦٩٦,٥٨١	-	-	١,٥٩٥,٦٦٠	-	٩,٢٢٣,٤١٧	-	٣٨,٧٩٠,٠٨٣
-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	١٩,٥٠٠	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٣٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
-	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٨١٨,٧٢٢)	-	(٩,٧٥١)	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	-	(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)
-	(٨,٣٣٣,١٠٤)	-	-	٢,٠١٧,٣٤٦	٩٢,١٩٣,٠٠٢	٩,٧٤٩	١٩٤,٧٨٨	٢,٢٥٠	٢٢٥,٤٦٥	-	٨٦,١٩٨,٠٥٧
(١٥,٠٠٠)	(٢٢,٧٤٨,٥٠٧)	-	-	١٨٦,٧٤٥	٣٧,٧٦١,٨٦٠	٧٤,٧٤٩	٣,١٧١,٠٩٨	٣٧,٥٥٢)	(٧١,٤١٥,٠٠٣)	-	(٦٠,١٤٢,٢٧٠)
(١٣٤,٥٩٧)	(٢,٦٢٢,٢٥٤)	(٣,٤٩٧,٥١٦)	-	(٥,٢٧٤,٥٤٥)	-	-	(٢٠٤,٤٥٣)	(٨,٨٦٨)	(٢٣,٣٢٦,١٥٦)	-	(٣٥,٠٧٨,٣٨٩)
(٣٥٦,١٢٨)	(٢,٠٢٥,١٠٥)	(٣٣٣,٦٦٤)	(٧٣,٤٥٨)	(٥٥٨,٦٠٧)	(٨,١٠٣,١٣٤)	(٢,٠١٣)	(٣٥٢,٧٥٠)	-	(١٩,٤٦٥,٧٧٧)	-	(٣١,٢٧٠,١٣٦)
-	(٤,٣٢٦,٨٠٢)	(٤,١٦٧,٦٣٥)	-	(١,٤٤٨,٢١٩)	(٢,١١٠,٩٤٩)	(٦,٢٥٢)	(٢٣٩,٩٩٢)	(٣,٦٣١)	(٣٥,٢٥٩,٦٩٠)	-	(٤٧,٥٦٣,١٧٠)
(٥٠٥,٧٢٥)	(٣١,٧٣٢,٦٦٨)	(١٥,١١٩,٤٧٥)	(٧٣,٤٥٨)	(٧,٠٩٤,٦٢٦)	٢٧,٥٤٧,٧٧٧	٦٦,٤٨٤	٢,٣٧٢,٩٠٣	(٥٠,٠٥١)	(١٤٩,٤٦٦,٦٢٦)	-	(١٧٤,٠٥٤,٤٦٥)
٢٤٩,٣٠٩	(١٩,٩١٠,٤٠٧)	٢,٧٠٩,٦٢٣	(٧٣,٤٥٨)	٣٢,٨٣٧,٥١٥	١٠٩,٧٣٠,٥٠١	٩٧,٣٢٩	٣,٢٣٥,٧٠٨	١٩٠,٥٧٨	٢١,٩٨٤,٨٣٥	-	١٥٢,١٥١,٥٣٣

إجمالي الأقساط المباشرة المكتتب بها
 إجمالي الأقساط الواردة المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 غير المكتسبة في نهاية الفترة
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 عمولات مقبوضة
 إيرادات أخرى
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 صافي التغير في التزامات عقود التأمين
 عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
 رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
 أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
 إجمالي المصاريف
 صافي أرباح فروع التأمين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	الإلزامي حدودي
٨,٧١٢,٦٠٤	٤,٦٩٥,١٠٠	الإلزامي داخلي
٤٥,٩٢٢,٥٣٤	٥٣,٦٨٨,٦٣٨	بطاقة برتقالية
٤,٣٧٤,٤٩٣	١,٢٩٢,٣١١	
٥٩,٠٠٩,٦٣١	٥٩,٦٧٦,٠٤٩	

٢٦ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	أرباح / (خسائر) الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة على رأس المال
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	-	-	٥٩,٦٠١,٤٢٣	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٢٩,٣٨٩,٨٢٩)	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٧٧,٥١٣,٨٧٢	٥٩,٦٠١,٤٢٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
-	-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
-	-	(٥,٩٦٢,٦٠١)	-	احتياطي قانوني
٢٩,٣٨٩,٨٢٩	(٣٧,٣٨٠,٩٤٤)	٤٩,٩٢٢,٣٨٧	(٥٩,٦٠١,٤٢٣)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	-	(٣٧,١٨٧,٥٠٠)	-	توزيع أرباح عن العام ٢٠١٨
-	-	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	-	-	(٦٠,٤٥١,٧٣٠)	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	٧٨,٦٢٢,٣١٣	(٦٠,٤٥١,٧٣٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣	احتياطي قانوني
٤٥٩,٧٠٠,٩٥٢	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٦٢٢,٣١٣	١١٨,٧٠٩,٨١٣	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٠,٤٥١,٧٣٠)	-	خسائر الفترة / السنة
(٢٥,٢٦٠,١٤٧)	-	خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٣٤٤,١٨٧,٠٣١	٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٨٨,٣٦٦,٧٧٧	٥٤٥,٧٠٤,٢٤٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٥٦٨,٣٨	%٦٤٦,٧٩	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 إدارة 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 والاكتمال 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 ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٨٠٪، البحري/بضائع ٦,٢٠٪، سيارات إلزامي ١٨,٠٨٪، سيارات شامل ١٣,٠٧٪، الصحي ٥٦,٣٨٪، الحريق ٢,٨١٪، الهندسي ٠,٢٤٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ١,٠٥٪.

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٪.

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 ومقياس 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 بالحصة 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.

د- مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٥٧٢,٨٣٥,١٩١	-	٥٧٢,٨٣٥,١٩١	النقد وما يوازي النقد
٢,١٠١,٣٤٢,٣٣٥	-	٢,١٠١,٣٤٢,٣٣٥	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
٨٨٥,٧١١,٩٤٧	-	٨٨٥,٧١١,٩٤٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٥,٥٧٩,٧٢٠	-	١٤٥,٥٧٩,٧٢٠	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٣٢,٦٨٦,٤٥٥	-	٣٢,٦٨٦,٤٥٥	عملاء مدينون
٣١٥,٩٢١,٠٤١	-	٣١٥,٩٢١,٠٤١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٣,٠٢٤,٣٥١	-	٣٣,٠٢٤,٣٥١	أرصدة مدينة أخرى
٤١٨,٤٤٩,١٦٣	-	٤١٨,٤٤٩,١٦٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٥٣٠,٥٥٠,٢٠٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٥,٥٥٠,٢٠٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٠٧,٢٧٠,٤٣٥	-	٣٠٧,٢٧٠,٤٣٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١١٥,٦٩٤,٤١٩	-	١١٥,٦٩٤,٤١٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٧٩,٧٨٧,٦٠٥	-	٢٧٩,٧٨٧,٦٠٥	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٤٣٤,٢٨٦,٨٠٦	-	١,٤٣٤,٢٨٦,٨٠٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١٥,٥٠٤,٣٩٧	٣٩,٥٠٨,٤٩٧	٧٥,٩٩٥,٩٠٠	قروض وتسهيلات مصرفية
٢,٢٥٢,٥٤٣,٦٦٢	٣٩,٥٠٨,٤٩٧	٢,٢١٣,٠٣٥,١٦٥	مجموع المطلوبات
٢,٢٧٨,٠٠٦,٥٤١	(١٤,٥٠٨,٤٩٧)	٢,٢٩٢,٥١٥,٠٣٨	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	-	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	-	٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	-	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	-	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	-	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	-	١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	-	٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٩٤,٨٣٨,٢٤١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٩,٨٣٨,٢٤١	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	-	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	-	١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	-	١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	-	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٦٣,٢٥٠,٦٦٧	قروض وتسهيلات مصرفية
٢,١٩٩,٢٩١,٩٧٣	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٢,٠٩٩,٩٧٧,٣٣١	مجموع المطلوبات
٢,٥٩٥,٥٤٦,٢٦٨	(٧٤,٣١٤,٦٤٢)	٢,٦٦٩,٨٦٠,٩١٠	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 تحد 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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٠٤,٥٨١	٢٠٦,٦٠٣,٦٠١	١٥٩,٩١٧,١٥٨	٢,١٧١,٢٤٣,١٩٠	دولار أمريكي
١,٠٩٠,٨٠٣	١,٠٤٣,٧٨٢	٥١٩,٢١٣,٩٥٢	٤٧٨,٧٨٦,٣٢١	يورو
-	-	٩٠٩,٦٠٦	٨٨١,٤١٨	جنيه استرليني
١٣,٧١٢,٢٢٨	١٣,٦٨٥,٢٠١	-	-	دينار كويتي

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 والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٧١,٢٥٨	١٩٦,٤٦٣,٩٥٩	دولار أمريكي
٥١,٨١٢,٣١٥	٤٧,٧٧٤,٢٥٤	يورو
٩٠,٩٦١	٨٨,١٤٢	جنيه استرليني
(١,٣٧١,٢٢٣)	(١,٣٦٨,٥٢٠)	دينار كويتي

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٢٤٨,٤١٤)	(٣,٧٤١,٤٤٤)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٥,٢٤٣,٠٤٧)	(٢,٤٤١,٥٦٦)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٧,٢١٣	(٩,٣٤٤)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥,٧٢٦,٩١٧	٥,٣٣٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٣٠٠	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

- تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وهي الزيادة بمبلغ ١,٥٦٠,٨٩٥ ليرة سورية في بند مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل نفس الزيادة في بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع (مقابل ٥,٦٥٧,١٤٣ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨).
- تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وهي الزيادة بمبلغ ٣٤,٨٥٨,١٦٨ ليرة سورية في بند أرباح موزعة على المساهمين مقابل نفس الزيادة في بند دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع.
- تم استثناء الأنشطة غير النقدية من بيان التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وهي النقص في بند موجودات مالية محددة على رأسمال القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ ١٢,٥٢٩,٢٣٩ ليرة سورية مقابل نفس الزيادة في بند موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣٠ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٢ تشرين الثاني ٢٠١٩.