

استمارة الإفصاح رقم (٢)
 استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٨/٠٩/٣٠

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
 النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	٣٢٦

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%
٢	محمد زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جود جويد	عضو	فردى	١%
٥	جاك صاصي	عضو	فردى	١%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٧	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام	مدقق الحسابات
مالك شفيق البيطرس <td>المحاسب القانوني: فرزت العمادي</td>	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني <td>أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy</td>	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٢٣٤,٩٦	٤٣٧

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

التغير %		بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الاولية المقارنة
-٣٣,٩٢%		٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢		٤,٨٧٨,١٩٤,٢٥٧		مجموع الموجودات:
٢٣,٧٠%		٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩		٢,٤٩٦,٤٠٤,٧٩١		حقوق المساهمين :
		نفس الفترة من السنة السابقة		لفترة التسعة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	
٣,٩%	-١٠,٢%	٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	١٦٢,٠٩٥,٨٥٢	٥٠٦,٣٨٤,١١٦	١٤٥,٥٩٦,٤٠٥	صافي الإيرادات :
٩٧,٣%	٣٩٣,٤%	٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	٨٣,٧٢٠,١٣٣	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	٤١٣,١٠٣,٠٦٠	صافي الربح قبل الضريبة:
١٧,٨-	٣٨,٨-	(٣٥,٧٣٧,٨٠٠)	(٩,٤٦٠,٥٠٠)	(٢٩,٣٨٤,٣٠٠)	(٥,٧٩٢,٦٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح :
١١٤,٦%	٤٤٨,٥%	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	٧٤,٢٥٩,٦٣٣	٥١١,٤٦٨,٢٩٤	٤٠٧,٣١٠,٤٦٠	صافي الدخل :
١١٤,٦١%	٤٤٨,٥٠%	٢٢,٤٣	٦,٩٩	٤٨,١٤	٣٨,٣٤	ربح السهم:

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وارقام قائمة الدخل مع نفس الفترة من السنة السابقة .
- يتم وضع ارقام اخر ثلاثة اشهر لقائمة الدخل، اضافة لبيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

ملخص لاعمال الشركة و الاحداث خلال الفترة :

بلغت حقوق المساهمين في الشركة (٢,٤٩٦,٤٠٤,٧٩١,٠٠) ل.س إجمالي إيرادات الشركة (٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤,٠٠) ل.س وصافي الدخل (٥١١,٤٦٨,٢٩٤,٠٠) ل.س

تاريخ: ٢٠١٨/١١/٢٥

المدير العام
مالك شفيق البطرس





شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير أكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في المجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١٢)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر آمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة للمتعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢١).

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١,٢١٤,٨٢٩,٩٨٩/ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٥٤٤,٣٩٠,١٤٨/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

٧ تشرين الثاني ٢٠١٨م

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		الموجودات
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	٥ النقد و ما يوازي النقد
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٤٢٧,٩٤٥,٨٣٥	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١١٦,٩٤٥,١٤٧	٧ استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٩٨,١٤٨,٨١٥	٢٧٧,٠٢٣,٧٠٧	٨ عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٢٤,٠٢٩	٢,٩٤٤,٧٩٧	٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	٣٨٨,٣٤٩,٢٥٠	١٠ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٧١,٥٨٠	١٨٣,٦٩٥	١١ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٩٦١,٣١٣,٢٠٥	١٢ فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٦,٢٧٣,٩٦٠	-	١٣ استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٤ استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	٣٨٧,٤٢٣,٣٦١	١٥ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٣٨,٢٠٣	٩٤,٤٣٦	١٦ الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٤,٨٧٨,١٩٤,٢٥٧	مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
المطلوبات			
٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	٣٦٦,٦٢٠,٨٤٠	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٤٨,٧٢٧,٨٩٠	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	١,٢٠٩,١٥١,٩٤٧	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١١٦,٩٨٦,٥٦٦	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٥٧٦,٤٥٥,٣٠٧	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٩١,٢٨٢	-	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	٢٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
-	٩,٣٧٥,٠٠٠	٢٥	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣	٢,٣٨١,٧٨٩,٤٦٦		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال (١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم* ١٠٠ ل.س.)
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢٧	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٤٥,١٠٤,٢٣٧	٢٧	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٢٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٨,٠٤٥,٧٥٥)	٢٨	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	٢٩-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-		أرباح مدورة
-	٥١٩,٥١٤,٠٤٩		أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٤٩٦,٤٠٤,٧٩١		مجموع حقوق المساهمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٤,٨٧٨,١٩٤,٢٥٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

وان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البيطرس

مدير الحسابات

رم السلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨١٧,٨٣٠,٧٢٧	٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤	٤٦-٣٠
(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)	(٣٠٣,٠٢٤,٧٧٨)	٤٦-٣٠
٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	٥٠٦,٣٨٤,١١٦	
(٥٣,٦٦٢,٤١٥)	(٢٤,٦٣٣,٠٤٩)	٤٦-٣٠
٤٣٣,٤٨١,٨٦٥	٤٨١,٧٥١,٠٦٧	
٧٣,٢٩١,٥٢٤	٦٤,٤١٤,٣٠٦	٤٦-٣١
٣٥١,٢٨٧	١,١٢٦,٢٠٧	٤٦-٣١
٥٠٧,١٢٤,٦٧٦	٥٤٧,٢٩١,٥٨٠	
		عمولات مقبوضة
		عمولة أرباح المعاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)	٤٦-٣٢
١,٧٩٩,٠٦١	١٢,٤٠٤,١٨٧	٤٦-٣٢
(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)	
٢٩,٦٨٣,٥١١	٢٨,٣٠٢,٠٥١	٤٦-٣٢
(١٤٥,٨٥٥,٨٧٥)	(١٦٦,٧٢٧,٢٠٥)	
(٤٣,٠٩٧,٩٣٢)	(٦٠,٧٦٤,١٧٧)	٤٦-٣٣
(٩,٢٤١,٩٣١)	(١٧,٥٦٨,٤٣٢)	٤٦
(٤,٩٠٦,٩٨٥)	(٤,٨٥٦,٤٥٢)	٤٦-٣٤
(١,٧٦٦,٩٦١)	(٨٣٨,٧٦٧)	٤٦-٣٥
-	(٦٩٧,٣٠٧)	٤٦-٣٦
(١٨,٨٩٨,٠٤٨)	-	٤٦
-	(٩٣٧٥٠٠٠)	٢٥
(٢٢٣,٧٦٧,٧٣٢)	(٢٦٠,٨٢٧,٣٤٠)	
٢٨٣,٣٥٦,٩٤٤	٢٨٦,٤٦٤,٢٤٠	
		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
		عمولات مقبوضة
		عمولة أرباح المعاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
		صافي الأقساط المكتتب بها
		صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
		صافي أقساط التأمين المكتسبة
		عمولات مقبوضة
		عمولة أرباح المعاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
		صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
		صافي المطالبات
		العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
		الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
		بدلات هيئة الإشراف على التأمين
		حصة صندوق التعويض لمنظري حوادث السير مجهولة المسبب
		حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
		مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
		مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
		إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٤٥,١٥٦,٤٥١	١٤٣,٠٨٤,١٢٩	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٦,٩٧٠,٦٩٦	(٨,٠٤٥,٧٥٥)	٢٨	فروقات أسعار صرف غير محققة
١٣,٥١٥,٢٥٠	٣٦٢,١٥٣,٨١٠		خسائر /أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٤,٨٧٢,٩٨٨	٣٧	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥,٦٠٥,٠١٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨	إيرادات أخرى
(١٠٦,٥٧٧,٨٨٨)	(١٣٦,٥٩٩,٦٢٧)	٣٩	رواتب و أجور وملحقاتها
(٩٦,١٩٧,٤٠٢)	(٩٨,٩٢٠,٩١٨)	٤٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٨٥٦,٩٣٣)	(٢٩,٧٦٤,٢٦٠)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(١,٦١٠,٢٣٤)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١,٩٠٥,٢٦٨)	(٤,٦٢٠,٨٥٤)	٤١	فوائد و أعباء مالية
(٧,٥٤٤)	٨,٨٣٩,٠٧٥	٤٢	فروقات أسعار الصرف
(٩,٢٩٧,٦٢٣)	٢٥٤,٣٨٨,٣٥٤		
٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٥,٧٣٧,٨٠٠)	(٢٩,٣٨٤,٣٠٠)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
٢٣٨,٣٢١,٥٢١	٥١١,٤٦٨,٢٩٤		مجموع الدخل الشامل
-	(٢١,٢٠٤,٠٠٨)	٢٢	مكونات الدخل الشامل الآخر:
٢٣٨,٣٢١,٥٢١	٤٩٠,٢٦٤,٢٨٦		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢.٤٣	٤٨.١٤	٤٣	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة 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.	
٣٨٢,٠٧٣,٩٨٣	٣٧١,٦٣٩,٢٢٧	الإيرادات:
(٢١٩,٩٧٨,١٣١)	(٢٢٦,٠٤٢,٨٢٢)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٦٢,٠٩٥,٨٥٢	١٤٥,٥٩٦,٤٠٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٧٢٢,٦٥٣)	١,٨٥٧,٢٠٥	صافي الأقساط المكتتب بها
١٣٩,٣٧٣,١٩٩	١٤٧,٤٥٣,٦١٠	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٤٣,٣٧٥,٩٧٧	٣٩,٣٢٦,١٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	١,٠٣٤,٥٤٣	عمولات مقبوضة
١٨٢,٧٤٩,١٧٦	١٨٧,٨١٤,٣٠٢	عمولة أرباح المعاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(٧١,٦٣٤,١٥٩)	(٨١,٠٧٩,١٨٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٢٧٨,٧٧٣	٣٧١,٦٦٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٩,٣٥٥,٣٨٦)	(٨٠,٧٠٧,٥١٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٠١١,٣١٢)	٣,٧٠٧,٥١٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٦,٣٦٦,٦٩٨)	(٧٧,٠٠٠,٠٠١)	صافي المطالبات
(١٣,٠٣١,٢٧٧)	(٢٩,١١٠,٢٦٣)	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٢,٥٣٩,٦٧٧)	(٥,٥٤٣,٦٢٤)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢,٢٩٢,٤٤١)	(٢,٢٢٩,٨٣٤)	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٧٠٢,١٠٠)	(٢٠٨,٠٨٦)	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	(٦٩٧,٣٠٧)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤,٩٩٦,٤٣٢)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
-	(٣,١٢٥,٠٠٠)	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(١٠٩,٩٢٨,٦٢٥)	(١١٧,٩١٤,١١٥)	إجمالي مصاريف التأمين
٧٢,٨٢٠,٥٥١	٦٩,٩٠٠,١٨٧	الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق) / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٩٩٥,٢٠٢	٤٣,٤٤٥,٤١٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٥,٠٢١,٤١٦	٦,٣٥٦,١٤٤	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٣٦٢,١٥٣,٨١٠	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٤,٧١١,٧١٨	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٤٢,٥٠٥	٤,٩٦٦	إيرادات أخرى
(٣٠,٥٤٣,١٤٦)	(٥١,٧٩٦,١٥٣)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢٩,٩٣٣,٩٥٨)	(٢٧,٩٢٤,٦٥١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩,١٧٠,٤٧٩)	(٩,٦٨١,١١٤)	الاستهلاكات والإطفاءات
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(١,٦١٠,٢٣٤)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١,٩٥٨)	(٧٤٠,٢٨٦)	فوائد و أعباء مالية
-	٨,٢٨٣,٢٦١	فروقات أسعار الصرف
١٠,٨٩٩,٥٨٢	٣٤٣,٢٠٢,٨٧٣	
٨٣,٧٢٠,١٣٣	٤١٣,١٠٣,٠٦٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩,٤٦٠,٥٠٠)	(٥,٧٩٢,٦٠٠)	مصروف ضريبة الدخل
٧٤,٢٥٩,٦٣٣	٤٠٧,٣١٠,٤٦٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٢,٨٩٥,٨٤٣)	مكونات الدخل الشامل الآخر:
٧٤,٢٥٩,٦٣٣	٤٠٤,٤١٤,٦١٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٦.٩٩	٣٨.٣٤	مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلیمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	أرباح الفترة المحقة	أرباح محتجزة	مكاسب غير	مكاسب غير	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
				المحقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	-	-	٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٢٣٨,٣٢١,٥٢١	-	١٨١,٣٥٠,٨٢٥	-	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	-	-	-	-	أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢,٢٠٤,٣٤٩,٢٣٢	-	١٨١,٣٥٠,٨٢٥	٤٧,٨١٣	٥٦,٩٧٠,٦٩٦	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	١,٩٨٠,٠٦١	-	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	(١٩٧,٣٣٣,٥٣٣)	-	-	(١٥,١٦٦,٤٦٧)	-	٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	-	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٤٩٠,٢٦٤,٢٨٦	(٢١,٢٠٤,٠٠٨)	٥١٩,٥١٤,٠٤٩	-	(٨,٠٤٥,٧٥٥)	-	-	-	-	أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢,٤٩٦,٤٠٤,٧٩١	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	٥١٩,٥١٤,٠٤٩	-	(٨,٠٤٥,٧٥٥)	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٤٥,١٠٤,٢٣٧	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٥٦,٩٧٠,٦٩٦)	٨,٠٤٥,٧٥٥	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١٤,٧١١,٧١٨)	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٥٣,٦٦٢,٤١٥	٢٤,٦٣٣,٠٤٩	مكاسب فروقات أسعار الصرف غير المحققة
١٦,٤٥٤,٢٨٩	٧,١٨٩,٠١٣	(مكاسب) توزيع أسهم مجانية متوفرة للبيع
(٤٤,٢٣٥,٩٠٧)	(٤٢,١٤١,٤٩٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
(١,٩٠١,٨٩٣)	٦,٦٥٠,٤٣٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢٥,٨٥٦,٩٣٣	٢٩,٧٦٤,٢٦٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٣,٥١٥,٢٥٠)	(٣٧٢,٦٣٣,٥٨٠)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
-	٩,٣٧٥,٠٠٠	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٣٤,١٨٥)	-	خسائر/ (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة
٢٥٣,٢٧٥,٠٢٧	١٩٧,٠٢٣,٣٠٩	مؤونة ديون كبيرة
(٦٨,١١٨,٢٥٩)	(٧٨,٢٧١,٩٦٩)	ديون معدومة
(٢٢١,٢٦٧)	(٢٧,٨٣٥)	(الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
١١,٧٦٠,٠١٦	(١٢,١١٥)	(الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٧,٧٤٠,٧٥١)	(٦٢٧,٩٥٠,١٤٠)	(الزيادة)/ النقص في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
٩٣,٣٧٠,٢١٦	(١٠٧,٤٥٣,٥٤٦)	(الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(٢,٨٥٦,٣٢٢)	٢,٢٨٥,٨٩٩	(النقص)/ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢٨,٤٨٠,٩٧٥	(١٢,٦٩٢,٤٤٥)	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
٢٠٤,٩٢٦,٤٣٨	(٨,٠٩٩,٦٠١)	(النقص)/ الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٥٧٤,٧٩١,٢٢٣	(٦٨٦,٠٥٥,٨٤٣)	الضريبة المدفوعة
(٣٠٩,١٦٠,٣٤١)	٢٨٣,٥٤٨,٧٨٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
١٣,٥٥٠,٠٠٠	٤١٨,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٤,٩٣٩,٠٩٣)	(٥٨,٩٧٠,٧٠٠)	النقص/ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٧٤,٨٠٧,٠٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
-	٣,٢٠٢,٢٣٠	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٣٢٠,٥٤٩,٤٣٤)	٥٧٠,٩٧٣,٣١٧	(اقتناء) استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٣٠,٣٢٥,٨٩١	٧,٨٩٣,٣٧٨	توزيع أنصبة أرباح
٢٠٢,٥٦٤,٠٥٦	(١١٩,٠٩٣,٣٥٢)	مكافآت مجلس الإدارة
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	صافي الأموال المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٩٧,٢٨٨,٥٢٠	٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق الطبرس

مدير الحسابات

ريم السلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ أيلول ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م. جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠.١٣	٥٠٥.٩١	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصولة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المأجور ومقرات الشركة

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
-------------------	---------

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي ١٥% من المطالبات المدفوعة.

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

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

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي ١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم

١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة

المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط إعادة

التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنين ابتداءً من

الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية

الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها.

تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي

تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات 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.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٩٧٧,٧٠٥	-	١,٩٧٧,٧٠٥	النقد في الصندوق
٢٧٧,٧٤٣,١١٩	٩٥,٨٣٨,٣١١	١٨١,٩٠٤,٨٠٨	حسابات جارية لدى المصارف*
٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	٩٥,٨٣٨,٣١١	١٨٣,٨٨٢,٥١٣	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	٩٥,٨٣٨,٣١١	١٨٣,٨٨٢,٥١٣	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	٣,٧٣٩,٩٩٣	النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦	حسابات جارية لدى المصارف
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩	
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	٤,٤٧٢,٦٦٨	شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧	النقد و ما يعادل النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٣١,٢٩٩,٧٠٤/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣	١,١٩٨,٠٠٢,١٢٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٤% و ٨%)
١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩	١,٢٢٩,٩٤٣,٧١٥	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٤٢٧,٩٤٥,٨٣٥	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
٧_٠.٦٥	١٩,٦٨١,٤٣٩	٧_٠.٦٥	١٧,٩٩٣,٦١١	ودائع تستحق خلال سنة
١٥-١١	١٢٥,٤٧٥,٠١٢	١٥-١١	١٢٥,٠٩٠,٥١٨	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
	١٤٥,١٥٦,٤٥١		١٤٣,٠٨٤,١٢٩	

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	الكلفة
ل.س.	ل.س.	
-	٤٩,٨٥٢,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	٧١,٦٠٤,٧٧٠	شراء أسهم
	١٤,٧١١,٧١٨	إيرادات استثمارات متوفرة للبيع
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٣٦,١٦٩,٠٩٤	رصيد الكلفة في نهاية الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
ل.س.	ل.س.	
-	٢,٣٧١,٣٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(٢١,٥٩٥,٢٩٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	رصيد التغير في نهاية الفترة
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١١٦,٩٤٥,١٤٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع في نهاية الفترة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢١٥,٤٣٣,١٠٣	٢٩٤,٣٠٧,٩٩٥	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٩٨,١٤٨,٨١٥</u>	<u>٢٧٧,٠٢٣,٧٠٧</u>	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	إضافات خلال السنة
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
(٦٢٩,٣٧٣)	-	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

و تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	إضافات خلال السنة
(١٣٤,١٨٥)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٥,١٥٦,٨٣١</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية*	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,١١٨,٤٥٣	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	١١,٨٩٣,٧٤٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٢,٢٤٨,٠٩٢	-	٢,٨١٢,٩٤٦	٥٨,٦٦١	٩,٣٧٦,٤٨٥	البحري
٦٥,٨٥٢,٦٥٢	-	-	٦٥,٨٥٢,٦٥٢	-	السيارات/ إلزامي
١٩,٥٥٨,٠٦٦	١٨,٢٨٤,٤٧٢	٢٠١,٠٩٤	-	١,٠٧٢,٥٠٠	السيارات/ شامل
١,٩٢٥,٠٦٥	-	١١٩,٣٥٩	٥٨٥,٨٢٧	١,٢١٩,٨٧٩	الصحي داخلي
٥,٥٦٣,٢٩٥	-	-	-	٥,٥٦٣,٢٩٥	الصحي خارجي
١٨٧,٧١٠,٣٤٠	-	١٧,٦٢٩,٢٩٨	٧٦,٠٤٥,٨٦٠	٩٤,٠٣٥,١٨٢	الحريق*
٤,٧٨٨,٢٦٣	-	٤٢٧,٤٦٩	٢,٨٤٩,٧٨٧	١,٥١١,٠٠٧	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١٤,٢٣٠,١٥٤	-	٣٨٦,٣٥٨	٣٧٥,٠٠٠	١٣,٤٦٨,٧٩٦	هندسي
٤,٩١٤,٤٧٤	-	٩١٩,٤٧٤	٢٢,١٤٠	٣,٩٧٢,٨٦٠	سفر
٣,٣٩٠,٦٦٣	-	٢٩٥,٩٤٦	٧٢٧,١٤٦	٢,٣٦٧,٥٧١	حوادث شخصية
٥٤,٤٧٤,٧٣٣	-	٤,٩٠٨,٨٤٧	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٨٤٠,٢٣٦	الحوادث العامة*
٣٨٨,٣٤٩,٢٥٠	١٨,٢٨٤,٤٧٢	٢٧,٧٧٥,٧٩١	١٨٠,٩٦٧,٤٣٣	١٦١,٣٢١,٥٥٤	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات/ إلزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات/ شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقه
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩</u>	<u>٢٤,٩٣٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧</u>	<u>٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣</u>	<u>١٦٥,٩٢٩,٠٨٢</u>	

*انخفضت حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقارنة بحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال هذا الربع.

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧١,٥٨٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	١٨٣,٦٩٥	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٤٧,٥٣٠,٨٢٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١٧١,٥٨٠	١٨٣,٦٩٥		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١١٦,٩٨٦,٥٦٦	شركات ذات سيطرة مشتركة	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١١٦,٩٨٦,٥٦٦		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٦,٥٩٠	١١,٦٤١,٥٨٥	أقساط مكتتبة
١٨,٣٩٠,٩٩٤	٣٠,٧٥٤,٣٣٩	إيرادات فوائد دائنة
-	(١٣٥,٦٦٥)	مطالبات مدفوعة
(٧,٦١٦,٥٠٥)	(١٣,١٩٨,١٧٠)	رواتب إدارة عليا
(١,٥٤٨,٠٤٠)	(٢,٥٠٠,٤١٥)	مكافآت إدارة عليا
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٩٧,٥٥٧	٢٥,٠٥٦,٣٩٩	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	١٠٢,٠٦٠,٠٦٧	نفقات مدفوعة مسبقاً
-	-	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
-	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة
١٨٨,٧١٦,١٣٤	٢٣٤,١٩٦,٧٣٩	ذمم مدينة أخرى*
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	٩٦١,٣١٣,٢٠٥	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٨/٦/٣٠م (٢١,٨٠٢,٨٤٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام ٢٠١٨ تبلغ ٤٥,٣٦٦,٤٢٠ ل.س، وقد قامت الشركة ببيعه خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٨ فأصبحت صافي قيمة الاستثمارات العقارية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٨ (-) ل.س (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٧ تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س).

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني العر ومباني الشركة	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٣,٦٤٠,٠٤٣	-	٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٨,٩٧٠,٧٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	٤,٦١٣,٧٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٥٤٧,٩٥٠,٣٢٨	١٤٨,٥٠٦,٤٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٨٦,٤٢٨,٤٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
								الاستهلاكات المتراكمة
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٢٨,٧١٢,٩٥٣)	-	(١١,٥٨٨,٥٤٢)	(٨,٧٢٢,٧٨٠)	(١,٢٩١,٤٧٢)	(٤,٤٩٩,٠٦٤)	(٢,٦١١,٠٩٥)	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٦٠,٥٢٦,٩٦٧)	-	(٤٤,٩٦٢,٠٩٧)	(٥٢,٩٤٥,٤٠١)	(١٩,٨١٥,٤١١)	(١٥,٤٣٤,٨٠٤)	(٢٧,٣٦٩,٢٥٤)	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
								القيمة الدفترية الصافية:
٣٨٧,٤٢٣,٣٦١	١٤٨,٥٠٦,٤٨٠	٣٩,٨٦٦,١٨٩	٣٣,٤٨٣,٠٦٩	٨,٨٨٦,٦٧٤	١٧,٣٠٨,٥٧١	١٣٤,٤٢١,٣٧٨	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١٠,١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

برامج محاسبية	
ل.س.	التكلفة التاريخية:
٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الإضافات
(٦٠٠,٠٠٠)	الاستيعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
	الإطفاء المتراكم:
(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
٣٦٠,٠٠٠	الاستيعادات
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٤٣,٧٦٧)	الإضافات
(٨,٩٨٨,٣٠٥)	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
	القيمة الدفترية الصافية:
٩٤,٤٣٦	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء دائنون
٢٦,١٧٣,٦٠٦	٢١,٦٤٦,٠٦٢	
٢٠,٢٧٤,٠٤٧	٢٧,٠٨١,٨٢٨	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٤٦,٤٤٧,٦٥٣</u>	<u>٤٨,٧٢٧,٨٩٠</u>	

٢٠- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية*	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
				فرع الحياة (احتياطي
١٩,٧٥٦,٧٥٦	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٨,١٢٣,٨٠٩	حسابي)
٢٧,٢٢١,٢٨٨	٦,٢٦٢,٢٢٠	٨٥,٠٠٠	٢٠,٨٧٤,٠٦٨	البحري
٥٤٢,٨٦٩,٦٦٧	٥,٨٩٠,٨٣٠	٤٥٠,٩٧٣,٥٩٣	٨٦,٠٠٥,٢٤٤	السيارات/ إلزامي
١٢٧,٢٥٨,١٢٦	١٢,٦٥٣,٨٦٧	٤٧,٠٩٠,٧٠٠	٦٧,٥١٣,٥٥٩	السيارات/شامل
١٩١,٦٨٧,٠٥٠	٢٣,٠٥٠,٩٥٩	١٥,٢٨٦,٧٥١	١٥٣,٣٤٩,٣٤٠	الصحي داخلي
٦,٢٨٤,٤٦٧	-	-	٦,٢٨٤,٤٦٧	الصحي خارجي
٢٠٠,٥٠٦,٧٤١	١٩,٣١٧,٧٣٠	٧٨,١٣٩,٠٧٧	١٠٣,٠٤٩,٩٣٤	الحريق*
٧,٦٧٣,٥٦٨	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٢,٨٦٦,٠٩٦	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١٥,٣٠٧,٥٨٢	٤٩٨,٢٩٤	٧٠٠,٠٠٠	١٤,١٠٩,٢٨٨	هندسي
٥,١٨٥,٦٢٣	٩٦١,٧٦٣	٢٢,١٤٠	٤,٢٠١,٧٢٠	سفر
٦,٢١٦,٠٩٥	٥٦٦,٩٦٠	١,١١٣,٤٦٠	٤,٥٣٥,٦٧٥	حوادث شخصية
٥٨,٦٠٩,٩٨٤	٥,٠٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٧٩٠,٣٤١	الحوادث العامة*
<u>١,٢٠٩,١٥١,٩٤٧</u>	<u>٧٤,٩٦٨,١١٦</u>	<u>٦٣٣,٤٨٠,٢٩٠</u>	<u>٥٠٠,٧٠٣,٥٤١</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات/ إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	الحوادث العامة
<u>٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨</u>	<u>٤٨٤,١١٤,٧١١</u>	<u>٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧</u>	<u>٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠</u>	

*انخفض احتياطي المطالبات تحت التسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقارنة باحتياطي المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال هذا الربع.

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢١- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٩٠,٨١١	٣٤,٧٧٩,٦٥٤	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٨٥٨,١٦٠	٨,٠٧٥,٠٠٧	طواع ورسوم تأمين
١٧٢,١١٢	١٧٢,١١٥	دفعات مستحقة للموظفين
١١,٠٠٢,٤٧٩	٦,٣٥٩,٧٧٥	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٢٨٤,١٩٦	١,٧٣٢,١٠٨	مصاريف أخرى مستحقة
٧٢٨,٦٩٦	(١٤٣,٤٧٨)	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٤٣,٩٩٤	١,٠٠٩,٩٦٣	التأمينات الاجتماعية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	٥١٨,٩٧٤,٩٢٩	أرصدة دائنة أخرى**
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٥٧٦,٤٥٥,٣٠٧	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٩١,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢	(٣٩١,٢٨٢)	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣٩١,٢٨٢</u>	<u>-</u>	

تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٢١,٥٩٥,٢٩٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)	-	ضريبة الدخل (١٥%)
(٣٥,٥٨٠)	-	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>	<u>(٢١,٥٩٥,٢٩٠)</u>	

٢٣ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٤,٠٥٩,٣٢١	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٣,٤٤٦,٦٧٧	٣,٦١٨,٦٣٥	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	-	مخصص ديون مشكوك فيها
-	١,٦١٠,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية خدمة
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٣٦,٠٠٠	١,١٦٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
-	٩,٣٧٥,٠٠٠	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
		<u>ينزل</u>
-	(١٤,٨٧٢,٩٨٨)	أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٣٠٥,٠٠٠)	(٩,٥٦١,٨٩٥)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(٥٦,٩٧٠,٦٩٦)	٨,٠٤٥,٧٥٥	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
-	(٣٦٢,١٥٣,٨١٠)	إيرادات خاضعة للقانون ٤١
٢٢٦,٩٠١,٨٣١	١٧٨,٠٨٢,٥٢٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٤,٠٣٦,٠٠٠	٢٦,٧١٣,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
١,٧٠١,٨٠٠	٢,٦٧١,٣٠٠	إعادة إعمار (١٠% الضريبة) (٥٥% عام ٢٠١٧)
٣٥,٧٣٧,٨٠٠	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	مصرف ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ /٢٥,٣٢٥,٤٦٢/ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م. وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ /٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية (٢٠١٧/٢٥,٠٨٧,٦١٦/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥- مؤونة تعويضات إضافية متوقعة

قامت الشركة من أول عام ٢٠١٨ بتخصيص مبلغ كمؤونة لمواجهة تعويضات كبيرة محتملة، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ /٩,٣٧٥,٠٠٠/ ليرة سورية.

٢٦- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم: انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم. ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠/ مليار واثان وستون مليوناً وخمسمائة ألف ليرة سورية مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم، وقد تمت موافقات ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية على ذلك: موافقة هيئة الإشراف على التأمين رقم ٥٢٣/ص تاريخ ٢٠١٨/٥/٣٠، موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٥٦١ تاريخ ٢٠١٨/٦/٤، وقد صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية حسب القرار رقم /٨٥/ تاريخ ٢٠١٨/٧/١٦.

٢٧- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعد أخذ أرباح (خصائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة (١٨٨,٠٤٧,١٣٥) ليرة سورية بالاعتبار. وتم اقتطاع مبلغ /١٥,١٦٦,٤٦٧/ ليرة سورية من الاحتياطي الاختياري في عام ٢٠١٨ لتوزيع الأسهم المقرر في الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨م.

٢٨- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٩- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٩١,٢٨٢)	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة
١,٩٨٠,٠٦١	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٢٢)

٣٠- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٠,٣٠١	(٨,٠٨٠,٦٠٥)	١٢,٩٦٠,٩٠٦	الأقساط المكتتب بها
٥٠١,٥٠٣,٨١٥	(٢٩٤,٩٤٤,١٧٣)	٧٩٦,٤٤٧,٩٨٨	تأمينات حياة
٥٠٦,٣٨٤,١١٦	(٣٠٣,٠٢٤,٧٧٨)	٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤	تأمينات عامة
(١,٨٤٥,٧٩٩)	٢,٠٦٣,٤١٦	(٣,٩٠٩,٢١٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٢,٧٨٧,٢٥٠)	(٦,٦٧٠,٩٤٤)	(١٦,١١٦,٣٠٦)	تأمينات حياة
(٢٤,٦٣٣,٠٤٩)	(٤,٦٠٧,٥٢٨)	(٢٠,٠٢٥,٥٢١)	تأمينات عامة
٤٨١,٧٥١,٠٦٧	(٣٠٧,٦٣٢,٣٠٦)	٧٨٩,٣٨٣,٣٧٣	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٢١,٥٥٨	(٣,٦٣٦,٨١٤)	٥,٢٥٨,٣٧٢	الأقساط المكتتب بها
٤٨٥,٥٢٢,٧٢٢	(٣٢٧,٠٤٩,٦٣٣)	٨١٢,٥٧٢,٣٥٥	تأمينات حياة
٤٨٧,١٤٤,٢٨٠	(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)	٨١٧,٨٣٠,٧٢٧	تأمينات عامة
١٢,٤٣١	(٥٧,٣٢١)	٦٩,٧٥٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥٣,٦٧٤,٨٤٦)	٦٥,٦٧٥,٦٨٤	(١١٩,٣٥٠,٥٣٠)	تأمينات حياة
(٥٣,٦٦٢,٤١٥)	٦٥,٦١٨,٣٦٣	(١١٩,٢٨٠,٧٧٨)	تأمينات عامة
٤٣٣,٤٨١,٨٦٥	(٢٦٥,٠٦٨,٠٨٤)	٦٩٨,٥٤٩,٩٤٩	

٣١- عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٣٢- صافي المطالبات

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

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)	١٢,٤٠٤,١٨٧	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)
(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)	١٢,٤٠٤,١٨٧	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

-	-	-
٢٨,٣٠٢,٠٥١	(٢,٨٣٤,٠٠٨,٦٢٦)	٢,٨٦٢,٣١٠,٦٧٧
٢٨,٣٠٢,٠٥١	(٢,٨٣٤,٠٠٨,٦٢٦)	٢,٨٦٢,٣١٠,٦٧٧
(١٦٦,٧٢٧,٢٠٥)	(٢,٨٢١,٦٠٤,٤٣٩)	٢,٦٥٤,٨٧٧,٢٣٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	١,٧٩٩,٠٦١	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)
(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)	١,٧٩٩,٠٦١	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم

يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

-	-	-
٢٩,٦٨٣,٥١١	٣٢,١٧٣,٥٩٦	(٢,٤٩٠,٠٨٥)
٢٩,٦٨٣,٥١١	٣٢,١٧٣,٥٩٦	(٢,٤٩٠,٠٨٥)
(١٤٥,٨٥٥,٨٧٥)	٣٣,٩٧٢,٦٥٧	(١١١,٨٨٣,٢١٨)

٣٣- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم.

٣٤- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة تسعة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣٥- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨/م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٦- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ١٠٠/١٨/٥٩ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن "تتألف موارد الصندوق من المصادر التالية: ١- ٥% من صافي إجمالي أقساط التأمين الإلزامي ويتم تحويل هذه المبالغ بشكل شهري من شركات التأمين وإدارة التجمعات".

٣٧- أرباح محققة من استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند من تحقق إيراد أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع.

٣٨- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥,٥٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٥١٥	-
<u>٥,٦٠٥,٠١٥</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

إيراد إيجار استثمارات عقارية
إيرادات أخرى

٣٩- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٠,٩٦٧,٣٧٠	٤٨,٢٥٧,٢٨٧	رواتب وأجور
١٧,٥٧٦,٩٧٢	٢١,٣٧٠,١٢٧	حوافز ومكافآت
٨,٩٧٠,٦٣٣	٩,٣٧٦,١٥٩	بدل مواصلات
٥,٢٤٤,٤٧١	٦,٦٤٠,٨٤٩	تأمينات اجتماعية
٢,٨٤٢,٥٠٠	٣,٦٦٥,٦٣٣	بدل تمثيل
٨,٨٥٩,٢٩٧	١١,٣٣٠,٦٦٣	بدل غلاء معيشة
٤,٢٦٠,٥١٢	٨,٣٤٠,٧٣٣	تأمين صحي
٤,٦٨٣,٠٧٥	٥,٣٥٥,٢٤٧	أخرى
٢١٥,٠٠٠	٦,٢٨٠,٥٠٠	تعويض تحاية خدمة
٩,٩٧٤,٧١٧	١٠,٣٢٩,٦٨٣	بدل معيشي
١,٦٨٣,٣٤١	٤,١٥٢,٧٤٦	بدل إدارة ومسؤولية
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة
١٠٦,٥٧٧,٨٨٨	١٣٦,٥٩٩,٦٢٧	

٤٠- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥١٣,٤٢٦	٥,٩٩٩,٨٩٦	دعاية وإعلان
١٦,٦٦٤,٦٦٦	٢١,١٠٠,٩٩٥	إيجار و مصاريف مكتبية
١١,٩٢٣,٧١٦	١٢,٨٨٩,٦٠٥	أتعاب مهنية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
١٩,٧٠٦,٩٧٤	١٦,٠٥٠,٥٨٧	كهرباء وهاتف وتدفئة
٢,٨٤٢,٣١٨	٣,٦٨١,٩٣٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٣,٢٧٠,٥١٦	١٢,٤٦٤,٥١٤	ضرائب ورسوم وطوابع
٤٢٥,٦٠٠	٣٠٥,٠٨٥	نفقات سفر و انتقالات
٤,٥١٣,٤٦٨	٦,١٨٦,٩٩٢	هدايا وضيافة
٢,٨٠٥,٣٦٧	٣٨٢,٦٠٩	حسومات ممنوحة
٦,٧١٠,٢٩٢	٨,١٩٥,٨٤٨	صيانة
٥,٧٥٩,٢٠٠	٤,٣٠٦,٠٧٥	اشتراكات
٥,٥٦١,٨٥٩	٥,٨٥٦,٧٨٢	مصاريف متنوعة
٩٦,١٩٧,٤٠٢	٩٨,٩٢٠,٩١٨	

٤١ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى.

٤٢ - فروقات أسعار الصرف

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

٤٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٣٨,٣٢١,٥٢١	٥١١,٤٦٨,٢٩٤
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠
٢٢.٤٣	٤٨.١٤

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٤٤ - توزيع أنصبة أرباح:

أقرت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع الأرباح المحققة وجزء من الاحتياطي الاختياري على شكل أسهم مجانية توزع على المساهمين بواقع ٢٥% من رأس المال القائم في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١، وقد صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على ذلك حسب القرار رقم ٨٥/ تاريخ ١٦/٧/٢٠١٨، وتبلغ قيمة المبالغ الموزعة /٢١٢,٥٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم. (/٧٧,٣٥٠,٠٠٠/ ليرة سورية موزعة نقداً في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤٥ - بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٨٢,٠٥١,٤٣٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	أرباح ٩ أشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٧
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٢٣٨,٣٢١,٥٢١	الرصيد كما في ٣٠-٠٩-٢٠١٧ (غير مدقق)
-	(١٨٨,٢٨٤,٥٨٤)	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٨
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	(٥٠,٠٣٦,٩٣٧)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٧
(٢٨,٨٩٤,١٤٨)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٧
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح عام ٢٠١٧
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٥١١,٤٦٨,٢٩٤	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠-٠٩-٢٠١٨
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الإدارة
(١٩٧,٣٣٣,٥٣٣)	-	توزيعات أرباح
-	٨,٠٤٥,٧٥٥	تخصيص احتياطي فروقات صرف غير محققة عن أرباح ٩ أشهر ٢٠١٨
-	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٨
-	٥١٩,٥١٤,٠٤٩	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزمامي	البحري	فروع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢١٦,٦٤١,٤٦٩	١٠,٤٧٤,١١١	٢٠٧,٢٧١,٧٨٢	١٣٣,٠٠٢,٨٣٦	٩٣,٤٧٢,٤٤٢	٦٥,١٤٧,٤٨٩	١٢,٩٦٠,٩٠٦
(٢٠١,٠٩٣,٠٠٠)	(٩,٢٧٢,١٥٩)	(٥١٥,٦٣٢)	-	-	(٢٧,٧٤٢,٢٤٩)	(٨,٠٨٠,٦٠٥)
١٥,٥٤٨,٤٦٩	١,٢٠١,٩٥٢	٢٠٦,٧٥٦,١٥٠	١٣٣,٠٢٤,٨٣٦	٩٣,٤٧٢,٤٤٢	٣٧,٤٠٥,٢٤٠	٤,٨٨٠,٣٠١
(١٠٣,٠٤٩,٩٣٤)	(٦,٢٨٤,٤٦٧)	(١٥٣,٣٤٩,٣٤٠)	(٦٧,٥١٣,٥٥٩)	(٨٦,٠٠٥,٢٤٤)	(٢٠,٨٧٤,٠٦٨)	(١٨,١٢٣,٨٠٩)
٩٤,٠٣٥,١٨٢	٥,٥٦٣,٢٩٥	١,٢١٩,٨٧٩	١,٠٧٢,٥٠٠	-	٩,٣٧٦,٤٨٥	١١,٨٩٣,٧٤٣
٩٢,٧٤٦,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤
(٨٥,٥٤٨,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٧٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)
(١,٨١٧,١٣١)	٢٨٦,٨٦٤	(٥٤,١٥٠,٥٣٩)	(٢,١٤٢,٤٦٧)	٣٩,٦٤٠,٨٣٢	(٣,٣٠٣,٧٩٠)	(١,٨٤٥,٧٩٩)
١٣,٧٣١,٣٣٨	١,٤٨٨,٨١٦	١٥٢,٦٠٥,٦١١	١٣٠,٨٨٢,٣٦٩	١٣٣,١١٣,٢٧٤	٣٤,١٠١,٤٥٠	٣,٠٣٤,٥٠٢
٤٢,٩٥٩,٣٢٣	٣,٦٠١,٢٦٤	١٥٤,٦٩٠	-	-	١٠,٣٨٨,٠٠٣	٧١٦,٥٤٠
-	١,٠٣٤,٥٤٣	-	-	-	٩١,٦٦٤	-
٥٦,٦٩٠,٦٦١	٦,١٢٤,٦٢٣	١٥٢,٧٦٠,٣٠١	١٣٠,٨٨٢,٣٦٩	١٣٣,١١٣,٢٧٤	٤٤,٥٨١,١١٧	٣,٧٥١,٠٤٢
(١١,٠٩٦,٢٠٥)	-	(١٢٢,٨٤٢,٣٩٦)	(٣٤,٣٩٨,٠١٦)	(٣٨,٠٨٢,٧١١)	(٤٠٥,٥٦٠)	-
١٠,٩٩٤,٠١٣	-	٧١٣,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٢٨٠,٤٦٦	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٠٢,١٩٢)	-	(١٢٢,١٢٩,١٩١)	(٣٤,٣٤٨,٠١٦)	(٣٨,٠٨٢,٧١١)	(١٢٥,٠٩٤)	-
(٧٨,١٣٩,٠٧٧)	-	(١٥,٢٨٦,٧٥١)	(٤٧,٠٩٠,٧٠٠)	(٤٥٠,٩٧٣,٥٩٣)	(٨٥,٠٠٠)	(١,٦٣٢,٩٤٧)
٧٦,٠٤٥,٨٦٠	-	٥٨٥,٨٢٧	-	٦٥,٨٥٢,٦٥٢	٥٨,٦٦١	١,٢٢٤,٧١٠
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	٥٢٥٤,١٩٧	٤٥,٠٢٠,٠٦٥	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٣٨٩,٧٣٤	١,٦٣٢,٩٤٧
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤٠,٥٧٨)	-	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)
(١٠,٦٤,٠٢٥)	-	(١٠,٠٨٧,٣٠٥)	(٧٠,٦٣٥)	٣,٧٦٣,٧١٩	٤٧,٦٢٧	-
(١٩,٣١٧,٧٣٠)	-	(٢٣,٠٥٠,٩٥٩)	(١٢,٦٥٣,٨٦٧)	(٥,٨٩٠,٨٣٠)	(٦,٢٦٢,٢٢٠)	-
١٧,٦٢٩,٢٩٨	-	١١٩,٣٥٩	٢٠١,٠٩٤	-	٢,٨١٢,٩٤٦	-
٤٨,٦٢٦,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٢٦,٣٢٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-
(٤٨,٤٧٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧٠,٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-
(١,٥٣٤,٠٥٢)	-	(٤,٦٤١,٧٩١)	(٣٩٦,٧٨٧)	٤٩,٨٥٠,١١٧	(٩٩١,١٣٧)	-
-	-	-	١٨,٢٨٤,٤٧٢	-	-	-
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-
-	-	-	(٦,٦٥٠,٤٣٥)	-	-	-
(١٦,٨٩٣,٤١١)	(٢,٧١٢,٨٦٨)	(١٣,٥٦٠,٧٦٣)	(١٤,٥٠٦,٢١١)	(١٦,٩٥٠)	(٦,٠٠٥,٢٠٦)	(٥٧٦,٧٨٩)
-	-	(١٧,٥٦٨,٤٣٢)	-	-	-	-
(١,٢٩٩,٨٤٨)	(٦٢,٨٤٥)	(١,٢٤٣,٦٣١)	(٧٩٨,١٤٨)	(٥٦٠,٨٣٥)	(٣٩٠,٨٨٤)	(٧٧,٧٦٦)
-	-	-	-	(٨٣٨,٧٦٧)	-	-
-	-	-	-	(٦٩٧,٣٠٧)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٦٨٧,٥٠٠)	(٤,٦٨٧,٥٠٠)	-	-
(٢٠,٨٩٣,٥٢٨)	(٢,٧٧٥,٧١٣)	(١٦٩,٢٣١,١١٣)	٦١,٤٥٧,٣٣٢	٨,٧٢٩,٧٦٦	(٧,٤٦٤,٦٩٤)	(٦٥٤,٥٥٥)
٣٥,٧٩٧,١٣٣	٣,٣٤٨,٩١٠	(١٦,٤٧٠,٨١٢)	٦٩,٤٢٤,٦٣٧	١٤١,٨٤٣,٠٤٠	٣٧,١١٦,٤٢٣	٣,٠٩٦,٤٨٧

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة

صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
مؤونة تعويضات إضافية موقفة

صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ / تابع:

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٣٣٢,٣٩٦	-	٤,٤٧٩,٠٩٣	٩,٩٤٩,٩٧٧	٥,٩٥٤,٠٠٠	٤٣,٧٠٠,٣٩٣	٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤
(٣,٤٠٦,١٥٠)	-	(٣,٥٠٠,٢٢٥)	(٩,٤٧٠,٤٨٥)	(٢,٩٤٣,٠٧١)	(٣٧,٠٠١,٢٠٢)	(٣٠٣,٠٢٤,٧٧٨)
٢,٩٢٦,٢٤٦	-	٩٧٨,٨٦٨	٤٧٩,٤٩٢	٣,٠١٠,٩٢٩	٦,٦٩٩,١٩١	٥٠٦,٣٨٤,١١٦
(٢,٨٦٦,٠٩٦)	-	(١٤,١٠٩,٢٨٨)	(٤,٢٠١,٧٢٠)	(٤,٥٣٥,٦٧٥)	(١٩,٧٩٠,٣٤١)	(٥٠٠,٧٠٣,٥٤١)
١,٥١١,٠٠٧	-	١٣,٤٦٨,٧٩٦	٣,٩٧٢,٨٦٠	٢,٣٦٧,٥٧١	١٦,٨٤٠,٢٣٦	١٦١,٣٢١,٥٥٤
٣,٣٠٩,٥٥٩	-	١٨,٧٥٧,٦٤٣	٢,٨٧٣,٥١٤	٣,١٢٨,٥٥٩	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠
(٣٨٩,٥٩٢)	-	(١٨,١٦٧,٣٠٣)	(٢,٧٨٩,١٧٤)	(١,٩٩٧,٤٦٣)	(٢١,١٤٢,١٦٧)	(١٦٥,٩٢٩,٠٨٢)
١,٥٦٤,٨٧٨	-	(٥٠,١٥٢)	(١٤٤,٥٢٠)	(١,٠٣٧,٠٠٨)	(١,٦٣٤,٢١٧)	(٢٤,٦٣٣,٠٤٩)
٤,٤٩١,١٢٤	-	٩٢٨,٧١٦	٣٣٤,٩٧٢	١,٩٧٣,٩٢١	٥,٠٦٤,٩٧٤	٤٨١,٧٥١,٠٦٧
٩٠٧,٤١٢	-	١,١٣٧,٥٧٣	٣,٧٨٨,١٩٤	٧٦١,٣٠٧	-	٦٤,٤١٤,٣٠٦
-	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٢٠٧
٥,٣٩٨,٥٣٦	-	٢,٠٦٦,٢٨٩	٤,١٢٣,١٦٦	٢,٧٣٥,٢٢٨	٥,٠٦٤,٩٧٤	٥٤٧,٢٩١,٥٨٠
-	-	-	-	(٥٩٩,٣٦٥)	(٩,١٩٠)	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)
-	-	-	-	٣٦٦,٥٠٣	-	١٢,٤٠٤,١٨٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٣٢,٨٦٢)	(٩,١٩٠)	(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)
(٤,١٨٠,٤١٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,١١٣,٤٦٠)	(٣٣,٧٥٦,٢١٢)	(٦٣٣,٤٨٠,٢٩٠)
٢,٨٤٩,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٧٢٧,١٤٦	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٨٠,٩٦٧,٤٣٣
٤,١٨٠,٤١٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧
(٢,٨٤٩,٧٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٩٨٩,٩٦٥)	(٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣)
-	-	-	-	١٤٦,٦٠٦	٧٥,٠٠٠	(٧,١٨٩,٠١٣)
(٦٢٧,٠٦٢)	(٧٥,٠٠٠)	٤٩٨,٢٩٤-	٩٦١,٧٦٣-	(٥٦٦,٩٦٠)	(٥,٠٦٣,٤٣١)	(٧٤,٩٦٨,١١٦)
٤٢٧,٤٦٩	٧٥,٠٠٠	٣٨٦,٣٥٨	٩١٩,٤٧٤	٢٩٥,٩٤٦	٤,٩٠٨,٨٤٧	٢٧,٧٧٥,٧٩١
٦٢٧,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٩٥٥,٣٢٢	١,٠٧١,٤٥٥	٣٩١,٠٧٠	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٤٨٤,١١٤,٧١١
(٤٢٧,٤٦٨)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٨٥٣,٢٢٥)	(١,٠٤٥,٧٥٣)	(٢٤٩,٦٨٣)	(٣٣٨,١٣٨,٤٧٧)	(٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧)
١	-	(٩,٨٣٩)	(١٦,٦٣٧)	(١٢٩,٦٢٧)	١١,٢٥١	٤٢,١٤١,٤٩٩
-	-	-	-	-	-	١٨,٢٨٤,٤٧٢
-	-	-	-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)
-	-	-	-	-	-	(٦,٦٥٠,٤٣٥)
(٨٠٤,٠١٠)	-	(١,٣٥١,٣٧٢)	(١,٣٧٧,٨٠٧)	(٧٩٨,٣٩١)	(٢,١٦٠,٣٩٩)	(٦٠,٧٦٤,١٧٧)
-	-	-	-	-	-	(١٧,٥٦٨,٤٣٢)
(٣٧,٩٩٥)	-	(٢٦,٨٧٤)	(٥٩,٧٠٠)	(٣٥,٧٢٤)	(٢٦٢,٢٠٢)	(٤,٨٥٦,٤٥٢)
-	-	-	-	-	-	(٨٣٨,٧٦٧)
-	-	-	-	-	-	(٦٩٧,٣٠٧)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٩,٣٧٥,٠٠٠)
(٨٤٢,٠٠٤)	-	(١,٣٨٨,٠٨٥)	(١,٤٥٤,١٤٤)	(١,٠٤٩,٩٩٨)	(٢,٣٤٥,٥٤٠)	(٢٦٠,٨٢٧,٣٤٠)
٤,٥٥٦,٥٣٢	-	٦٧٨,٢٠٤	٢,٦٦٩,٠٢٢	١,٦٨٥,٢٣٠	٢,٧١٩,٤٣٤	٢٨٦,٤٦٤,٢٤٠

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
صافي العبر في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

العولمات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
صافي العبر في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة
صافي العبر في المطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي العبر في استردادات على مطالبات تحت التسوية

العولمات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة

حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
حصة صندوق تعويض منطوري حوادث السير محبولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
مؤونة تعويضات إضافية متوقعة

صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

سركة	الحريق	الضحي	السيارات/تاسل	السيارات/الإزمي	البحري	فوح الحية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,٤٤١,٠٥١	١٩٠,٨٥٣,٧٤٥	١٣٢,٨٣٧,٥٢٩	١٣٣,٩٩١,٠٤٩	١٩٢,٥٧٤,٥٢٠	٦٥,٥٥٥,٧٤٨	٥,٢٥٨,٣٧٢
(٦٠٢,٦١٦)	(١٧٩,٨٥٧,٥٥١)	(١٤,٦٥٢,٢١٤)	(٦,٢٥٦,٦٩٠)	-	(٤١,٣٨٥,٦٦٧)	(٣,٦٣٦,٨١٤)
٦,٨٣٨,٤٣٥	١٠,٩٩٦,١٩٤	١١٨,١٨٥,٣١٥	١٢٧,٧٣٤,٣٥٩	١٩٢,٥٧٤,٥٢٠	٢٤,١٩٠,٠٨١	١,٦٢١,٥٥٨
(٣,٥١٤,٥٣٩)	(٨٧,٦٢٣,٥٩٦)	(٩٨,٠٧٨,٤٥٧)	(٦٤,٩٧٩,٨٢٢)	(١٠٣,١١٩,٤٣٠)	(٢٢,٩٠٠,٧٣١)	(١٤,٩١٢,٠١١)
٢٤١,٠٤٦	٨١,٧٢٠,٦٢٤	٨,٧٩١,٣٢٩	٢,٦١٠,٥٤٠	-	١٢,٦١٤,١٣١	١٠,٢٥٤,٤٨٤
٣,٠٩٦,٨٣٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣
(٢٠٤,٤٠١)	(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)
(٣٨١,٠٥٧)	(٥٣٨,٧٧٥)	(٢٧,٨٤٠,٣٣١)	(٦,٥٧٥,٧٤٤)	(١٦,٢٥١,١٥٦)	(١,٤٨٨,٩٥٥)	١٢,٤٣١
٦,٤٥٧,٣٧٨	١٠,٤٥٧,٤١٩	٩٠,٣٤٤,٩٨٤	١٢١,١٥٨,٦١٥	١٧٦,٣٢٣,٣٦٤	٢٢,٧٠١,١٤٦	١,٦٣٣,٩٨٩
٢٠٤,٨٨٩	٤٢,١٣٧,٠٢٣	٤,٣٩٥,٦٦٤	١,٣٦١,٢٩٨	-	١١,٦١٨,٨٧٠	١٥٨,٩٨٣
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-
٦,٦٦٢,٢٦٧	٥٢,٥٩٤,٤٤٢	٩٤,٧٤٠,٦٤٨	١٢٢,٤٧٩,٩١٣	١٧٦,٣٢٣,٣٦٤	٣٤,٦٣١,٣٠٣	١,٧٩٢,٩٧٢
(٦٥,٠٠٠)	(٣٠٨,٠٨٥)	(٨٥,٦٤٢,٥٧٤)	(٤١,١٥٤,٤٣٥)	(٤٣,١٢٩,٣٧٤)	(٣,٣٥١,٩٦٥)	-
(٤١٢,٠٩٣)	١٨٣,٢٢٢	١,٦٣١	٧٥,٢٥٠	-	١,٤٤٣,٣٣٤	-
-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٧,٠٩٣)	(١٢٤,٨٦٣)	(٨٥,٦٤٠,٩٤٣)	(٤١,٠٧٩,١٨٥)	(٤٣,١٢٩,٣٧٤)	(٩٠٨,٦٣١)	-
٤,٦١٥,٤١٠	(٣٩١,٠٢٣,٧٦٢)	(١٥,٤١٥,٨٣٠)	(٤٥,٠٨١,٧٩٢)	(٤٤٨,٤٤٥,٨٢٩)	(٧,٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)
٣,١٣٢,٥٣٧	٣٨٩,٧٠٢,٤٦٣	٦٤٥,٩٧٨	-	٦١,٩٩٢,٨٥٦	٧,٢٢٤,٠٠٨	١,٢٢٤,٧١٠
٥,٨٨٠,٤١٠	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧
(٤,٢٩٤,٧٨٧)	(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	(٦٤٧,٦٠٨)	-	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)
١٠٢,٧٥٠	(٢٠٧,٨٠٣)	١٨٧,٢٣٢	٣٦٢,٩١٣	(١٦,٨١٧,٤٥٨)	(١٢٢,٢٣٤)	-
(٦٩٢,٣١٢)	(٥٨,٦٥٣,٥٦٥)	(١٧,١٨٢,٠٠٦)	(١٢,١٨٣,٧١٧)	(٥٤,٦٠١,٢٣٧)	(٦,٨٧٠,٢١٩)	-
٤٦٩,٨٨١	٥٨,٤٥٥,٣٦٩	٥٩٤	٤٨٩,٤٧٧	-	٣,٧٨٤,٢٣٩	-
٨٨٢,٠٦٢	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-
(٦٤٤,٢١٨)	(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-
١٥,٤١٣	(٣١,١٧١)	(٣,١٠٤,٣٩٨)	(١,٢٣٢,٩٨٥)	٤٩,٠٨٨,٣٥٣	(٤٤٦,٦٨٠)	-
-	-	-	٢٣,٩٤٥,٠٥٥	-	-	-
-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-
-	-	-	١,٩٠١,٨٩٣	-	-	-
(٦٨٨,١٧١)	(٨,٩٧٦,٤٧٣)	(١٠,٢٤٩,٦٨٦)	(١٣,٣٧٧,٨٣٧)	(١٥,٨٠٠)	(٥,٨٩٠,٥٦٣)	(٣٧٨,٣٦٨)
-	-	(٩,٢٤١,٩٣١)	-	-	-	-
(٤٤,٦٤٧)	(١,١٥٥,١٢١)	(٧٩٧,٠٢٦)	(٨٠٣,٩٤٧)	(١,١٥٥,٤٤٧)	(٣٩٣,٤٥٥)	(٣١,٥٥٠)
-	-	-	-	(١,٧٦٦,٩٦١)	-	-
-	(٢,٥٢٢,٤٧١)	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(١١,٥٢٨,٤٧٦)	(١١,٥٢٨,٤٧٦)	-
(١,٠٩١,٧٤٨)	(١٣,٠٠٧,٩٠٢)	(١١٢,١٤١,٥٦٣)	(٥٤,٢٢٩,١٤٨)	(٢٥,٣٢٥,١٦٣)	(٩,٣١٣,٨٥٣)	(٤٠٩,٩١٨)
٥,٥٧٠,٥١٩	٣٩,٥٨٦,٥٤٠	(١٧,٤٠٠,٩١٥)	٦٨,٢٥٠,٧٦٥	١٥٠,٩٩٨,٢٠١	٢٥,٣٥٧,٤٥٠	١,٣٨٣,٠٥٤

الأقساط المكتسبة بها

حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة

حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة

صافي النعير في احتياطي أقساط غير مكسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العوامل المقوضه

عمولة أرباح المعاهدات

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة

صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة

صافي النعير في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة

صافي النعير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة

استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة

صافي النعير في استرداد على مطالبات تحت التسوية

العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى

الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفتحات الطبية

بدلات الهيئة

حصة صندوق تعويض منطوري حوادث السير مجهولة المسبب

مصاريف اتفاقيات فلتن الخسرة

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):

تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العلة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتب بها	٢٣,٩٠٦,١٢١	١١,٤١١,٨٩٠	٣,٦٠٨,٨٠٩	٥٠,٣٧١,٨٩٣	٨١٧,٨٣٠,٧٢٧
حصة عمدي التأمين من الأقساط	(٢٣,٠٥٨,٤٤٢)	(١١,١٥٤,٢٠٠)	(٢,٣٢٦,٢٢٣)	(٤٧,٧٥٦,٠٣٠)	(٣٣٠,٦٨٦,٤٤٧)
	٨٤٧,٦٧٩	٢٥٧,٦٩٠	١,٢٨٢,٥٨٦	٢,٦١٥,٨٦٣	٤٨٧,١٤٤,٢٨٠
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(١٨,٣١٦,١١٧)	(٤,٤٦١,٢٢٧)	(٢,٩٦٢,١٦٦)	(٢٩,٥٢٥,٢٢٧)	(٤٥٠,٣٩٣,٤٢٣)
حصة عميد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	١٧,٧٧٦,١٧٩	٤,٤٣٦,٤٧٩	١,٩٠٢,٠٧٧	٢٧,٦٣٥,٣٤٠	١٦٧,٩٨٢,٢٢٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٨٥٩,٨٤٥	٢,٥٣٦,٣٩١	٢,٦٥٣,٩٨٦	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٣٣١,١١٢,٦٤٥
حصة عميد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	(٥٠٨,٦٩٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)
صافي البعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٨٨,٧٩٠)	٥٤,٠٠٠	(١١٩,٤٢٠)	(٣٤٤,٦٣٨)	(٥٣,٦٦٢,٤١٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٥٨,٨٨٩	٣١١,٦٩٠	١,١٦٣,١٦٦	٢,٢٧١,٢٢٥	٤٣٣,٤٨١,٨٦٥
العولمات المقبوضة	٤,٦٢٠,٥٠٠	٤,٤٦١,٦٨٠	٧٩٠,٩١٦	٣,٥٨١,٧٠١	٧٣,٢٩١,٥٢٤
عمولة أرباح المعاهدات	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧
صافي الإيرادات	٥,٢٧٩,٣٨٩	٤,٧٧٣,٣٧٠	١,٩٥٤,٠٨٢	٥,٨٥٢,٢٢٦	٥٠٧,١٢٤,٦٧٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٠٠)	-	(٧٨٠,٠٦٥)	(٣,٩٠٦,٠٤٩)	(١٧٧,٣٣٨,٤٤٧)
حصة عميد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٧٥	-	٥٠٧,٠٤٢	-	١,٧٩٩,٠٦١
حصة عميد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تتجاوز خسارة	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٢٥)	-	(٢٧٣,٠٢٣)	(٣,٩٠٦,٠٤٩)	(١٧٥,٥٣٩,٣٨٦)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٠٦٣,٩٦٥)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٣٧٠)	(٣,٦٤٥,٣٠٠,٧٧٩)
حصة عميد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	٥٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٦٩١,٦٥٢	٢,٧٢٨,٢٤٩,٩٧٠	٣,١٩٣,٧٧٠,٣١٤
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	٥٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤
حصة عميد التأمين من مطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)
صافي البعير في المطالبات قيد التسوية	-	-	٤٠,٤١١	(١٠٠)	(١٦,٤٥٤,٢٨٩)
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(٧٥,٠٠٠)	(١,٠٤٦,١٢٢)	(٣٧٠,٢٧١)	(٤٠٩,٤١١,٤٠٦)	(٥٦٢,٩٥٠,٨٤٨)
حصة عميد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	٧٥,٠٠٠	١,٠٢٠,٨٨٨	٢٣٧,٧٥٩	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٤٧٥,٥٥٣,٤٢٤
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	٧٥,٠٠٠	٦٧٣,٤١٨	٣٣١,٧٤٩	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٦٠٠,٦١٢,٧١٥
حصة عميد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية الفترة	(٧٥,٠٠٠)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٢١٤,١٦٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)
صافي البعير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	(٣١,٠٨٣)	(٦,٦٠٠)	(١٤,٩٢٧)	(١٥)	٤٤,٣٣٥,٩٠٧
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	-	-	-	-	٢٣,٩٤٥,٠٥٥
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	-	-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)
صافي البعير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	١,٩٠١,٨٩٣
العولمات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(١,٠١٧,٣٦٧)	(١,٤٨٥,٣٠٩)	(٧٦٧,٦٢٨)	(٢٥٠,٧٣٠)	(٤٣,٠٩٧,٩٣٢)
الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	(٩,٢٤١,٩٣١)
بدلات الهيئة ٠٠٠٦	(١٤٣,٤٣٧)	(٦٨,٤٧٢)	(٢١,٦٥٢)	(٣٠٢,٢٣١)	(٤,٩٠٦,٩٨٥)
حصة صندوق تعويض منضري حوادث السر مجهولة المسبب	-	-	-	-	(١,٧٦٦,٩٦١)
مصاريف تضاميات فائض الخسارة	-	-	-	-	(١٨,٨٩٨,٠٤٨)
صافي المصاريف	(١,١٩٢,١١٢)	(١,٥٦٠,٣٨١)	(١,٠٣٦,٨١٩)	(٤,٤٥٩,١٢٦)	(٢٢٣,٧٦٧,٧٣٣)
صافي أرباح فروع التأمين	٤,٠٨٧,٢٧٧	٣,٢١٢,٩٨٩	٩١٧,٢٦٣	١,٣٩٣,٨٠١	٢٢٣,٣٥٦,٩٤٤

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

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧٦,٦٩٦,١٣٢	٨٣,٨٧٦,٨١٢	التأمين الإلزامي
١٥,٨٧٨,٣٨٨	٩,٥٩٥,٦٣٠	بطاقة برتقالية
<u>١٩٢,٥٧٤,٥٢٠</u>	<u>٩٣,٤٧٢,٤٤٢</u>	

٤٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١.٦%، فرع البحري ٨.٠٥%، فرع السيارات إلزامي ١١.٥٥%، فرع السيارات شامل ١٦.٤٣%، فرع الصحي ٢٦.٩%، فرع الحريق ٢٦.٧٧%، فرع السرقة ٠.٧٨%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠.٥٥%، فرع السفر ١.٢٣%، فرع الحوادث الشخصية ٠.٧٤%، فرع الحوادث العامة ٥.٤٠%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠.٦٤%، فرع البحري ٨.٠٢%، فرع السيارات إلزامي ٢٣.٥٥%، فرع السيارات شامل ١٦.٣٨%، فرع الصحي ١٦.٢٤%، فرع الحريق ٢٣.٣٤%، فرع السرقة ٠.٩١%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٢.٩٢%، فرع السفر ١.٤%، فرع الحوادث الشخصية ٠.٤٤%، فرع الحوادث العامة ٦.١٦%.

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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	-	٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	النقد و ما يعادل النقد
٢,٤٢٧,٩٤٥,٨٣٥	١,٨٣٠,٦٧٥,٠٧٣	٥٩٧,٢٧٠,٧٦٢	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٦,٩٤٥,١٤٧		١١٦,٩٤٥,١٤٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٧٧,٠٢٣,٧٠٧	-	٢٧٧,٠٢٣,٧٠٧	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٤٤,٧٩٧	-	٢,٩٤٤,٧٩٧	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٨٨,٣٤٩,٢٥٠	-	٣٨٨,٣٤٩,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٨٣,٦٩٥	-	١٨٣,٦٩٥	ذمم مدينة - أطراف مقرية
٩٦١,٣١٣,٢٠٥	١٠٢,٥٩٣,٢٠٦	٨٥٨,٧١٩,٩٩٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٤٧٩,٤٢٦,٤٦٠	١,٩٥٨,٢٦٨,٢٧٩	٢,٥٢١,١٥٨,١٨١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٦٦,٦٢٠,٨٤٠	-	٣٦٦,٦٢٠,٨٤٠	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٤٨,٧٢٧,٨٩٠	-	٤٨,٧٢٧,٨٩٠	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٢٠٩,١٥١,٩٤٧	-	١,٢٠٩,١٥١,٩٤٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١١٦,٩٨٦,٥٦٦	-	١١٦,٩٨٦,٥٦٦	ذمم دائنة - أطراف مقرية
٥٧٦,٤٥٥,٣٠٧	-	٥٧٦,٤٥٥,٣٠٧	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩,٣٨٤,٣٠٠	-	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٣٤٧,٣٢٦,٨٥٠	-	٢,٣٤٧,٣٢٦,٨٥٠	مجموع المطلوبات
٢,١٣٢,٠٩٩,٦١٠	١,٩٥٨,٢٦٨,٢٧٩	١٧٣,٨٣١,٣٣١	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف مقرية	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	٦,٩٦٧,١٣٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	-	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف مقرية	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
موؤنة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	١,٦٢٨,٢٠٤,٥٤٨

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٤,٣٨٦	١٢,١٣٩,٧٢٩	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٥٧٢,٢٢٨	١٠,٣١٨,٧٧٠		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٦١٤,٣٨٦)	(١٢,١٣٩,٧٢٩)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٥٧٢,٢٢٨)	(١٠,٣١٨,٧٧٠)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨,٥٠٦,١٩١	٣٨,٧٩٦,٨٢٤	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	٨٥٩,٩٢٨,٨٩٥	دولار أميركي
١٩٢,١٠٣,٢٩٥	١٤٠,٣١٧,١٨٤	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	٥٣٤,٦٠٣,٥٠٠	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٩٥,٧٩١,٢٣٥	٨٢,١١٣,٢٠٧	دولار أميركي
٥٥,١٦٤,٢٠٣	٣٩,٤٢٨,٦٣٢	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٨ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٤٥,١٠٤,٢٣٧	احتياطي اختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٨,٠٤٥,٧٥٥)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(١٩,٢٢٣,٩٤٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	أرباح مدورة
-	٥١٩,٥١٤,٠٤٩	أرباح الفترة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٤٩٦,٤٠٤,٧٩١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
(٢,٤٨٥,٦١٣)	(١٦,١٥٩,٩٨٠)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	٢,٤٨٠,٢٤٤,٨١١	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	١٣٢,٥٠١,٣٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٤,٩٨٤,٩٧٥	١٠٥,٨٢٩,٧٢٣	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٠٦,٠١٨,٨٥٨	٤,٣٣٩,٥٢١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	٤١٠,٣٧٣,٦١٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٤٥,٥٦٥,٠٥٨	٦٥٣,٠٤٤,١٩٨	
٢٧٠%	٣٧٩.٨%	نسبة هامش الملاءة %

٤٩ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٧ تشرين الثاني ٢٠١٨ م.