

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٣٢٣٨٧

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق، سورية

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة 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.

لـ

10 / ش

رقم الترخيص /

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) /
تميمي و السمان-محاسبون قانونيون المدنية المهنية

٢٠٠٢ رقم

أمور هامة

— دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف واحد من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ٦٨٧,٣٩٠,٠٣٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وتجاوزت الإيداعات ٢٠% من إجمالي إيداعات الشركة أي ما يعادل ٥٦٥,٩١٨,٤٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مما يخالف متطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدّة تعديلات على القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة.

— دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية اثنان من الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدهم كما ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٦,٧٤١,٩٧٨ ليرة سورية (إيضاح ١١) الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٥٥ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والبالغ قيمته ١٨,٣٠٩,٧٦٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	٣٧٥,٣٧١,٧٩١	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥	٢,٤٢٩,٢٦٢,٠٩٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	٢٩٥,٣٢٦,١٧٠	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٥٢,١١٨,٧٦٧	٩٢,٥٥٣,٤٥٣	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٦,٣١٤,١٦٩	٤٨,٥٠٢,٠٤٧	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠٦,١١٣,٠١٨	٥٣١,٤٠٠,٣٤٨	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,١٩٧,٩٠٧	١٤,٧٠٥,٣١٢	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٦٢,٠٣٢,٨٢١	١٧١,٦٧٦,٧٥٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٨٠,٤٣٤,٢٥٤	٢٧٤,٣٢٣,١٥٢	١٣	استثمارات عقارية
٤٩٦,٤٧٨,٢٤٥	٤٨٦,٠٨٢,٢٣٨	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤</u>	<u>٤,٧٤٤,٢٠٣,٣٥٤</u>		مجموع الموجودات

المدير المالي
علامر خربوطلي

المدير العام
د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة
فاتح بكداش

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥	٥٧٠,١٧٤,٩٦٦	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٢٣٣,٩٤٣	٣٧,٦٥١,٦٨٧	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦	١,٧٦٦,٧٤٦,١١٣	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥٩,١٣٠,٤٠٠	٢٩٣,٣٧٣,٦٩٥	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٥,١١٢,٣٥٥	٩٠,٤٦٣,٢٠٥	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٥,٨٩٥,٥٧٣	٣٢,١٨٩,٠٣١	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢٠,٠٧٢,٢٤١	٥,٠٨١,٤١٢	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣	٢,٧٩٥,٦٨٠,١٠٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٤,٥٧٣,٢٥٤		احتياطي قانوني
١١٩,٣٦٧,٦٧٠	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣		احتياطي خاص
١٤٦,٧٤١,٥٧٤	١٨٢,٤٠٤,٥٠٦	٢٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١١٠,٨٥٧,٤٠٣	-		أرباح مدورة
-	(١,٦٩٠,٤٨١)		خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٢٦,٢٧٣,١٩٣		أرباح الفترة
١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١	١,٩٤٨,٥٢٣,٢٤٥		مجموع حقوق المساهمين
٤,٥٩٦,٨٥٩,٨٥٤	٤,٧٤٤,٢٠٣,٣٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المالي
عامر خربوطلي

المدير العام
د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة
فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات
٧٣١,٦٧٧,٦٥٦	٦٢٣,٢٧٧,٧٥٩	٣٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٩٠,٩٢٩,٥٥٥)	(٢٨١,١٧٧,٣٥٥)	٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٤٠,٧٤٨,١٠١	٣٤٢,١٠٠,٤٠٤	٣٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٦١,٣٠١,٢٢١)	٢٥,٧١٢,٦٢٧	٣٠	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٣٧٩,٤٤٦,٨٨٠	٣٦٧,٨١٣,٠٣١	٣٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,١٦٨,٢٥٢	٦,٨٣٧,٢٤٧	٣٠	عمولات مقبوضة
٣٩٥,٦١٥,١٣٢	٣٧٤,٦٥٠,٢٧٨		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٢٠١,٧٥٤,٦٧٩)	(٣٤٠,٩٢٩,٢١٧)	٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٦,٦٦٥,٨٠٧	١٣٤,٠٢٣,٨٦١	٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٥,٠٨٨,٨٧٢)	(٢٠٦,٩٠٥,٣٥٦)	٣٠	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٦٨٩,٩٥٣)	٤٧,٥٣٧,٥٦٦	٣٠	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٣٣,٧٧٨,٨٢٥)	(١٥٩,٣٦٧,٧٩٠)		صافي المطالبات
(٨٢,٩٢٨,١٧٣)	(٦٠,٣٧٩,٨٢٣)	٣٠	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٤,٣٩٠,٠٦٦)	(٣,٧٣٩,٦٦٦)	٣٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
(١٤,١٧٥,٠٠٠)	(١٢,٧٥٧,٥٠٠)	٣٠	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(٢٣٩,٢٧٢,٠٦٤)	(٢٤٠,٢٤٤,٧٧٩)		إجمالي مصاريف التأمين
١٥٦,٣٤٣,٠٦٨	١٣٤,٤٠٥,٤٩٩		الدخل التشغيلي

المدير المالي

كمال خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٦٧,٧١٧,٥٩١	١٧٢,٧٦١,٥٧٥	٢٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٠,٧٨٠,٦٢٣	١٤,٧٠٦,٦٦٩	٢٥	إيرادات أخرى
(٥,٦٠٣,٠٦٧)	(١,٦٩٠,٤٨١)		خسائر الفترة الغير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٦٠,٠٣٢,٩٤٥)	(١٨٧,٠٥٠,٦٦٤)	٢٦	رواتب وأجور وملحقاتها
(٩٧,١٤٣,٨٠٥)	(٨١,٩٤٥,٢٠١)	٢٧	مصاريف ادارية وعمومية
(٢١,٧٣٠,٩٥٠)	(٢٠,٨٣٤,٩٥٩)	١٤-١٣	الاستهلاكات والإطفاءات
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-		مخصص دعاوي قضائية
(٢,٨٥٣,٤٣٣)	(٧٧٢,٠٢٦)		فوائد وأعباء مالية
-	٨٣,٧١٢		فروقات أسعار صرف محققة
(١١٦,٨٦٥,٩٨٦)	(١٠٤,٧٤١,٣٧٥)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٩,٤٧٧,٠٨٢	٢٩,٦٦٤,١٢٤		مؤونة ضريبة الدخل
(٩,٧٠٢,٠١٨)	(٥,٠٨١,٤١٢)	٢١	صافي أرباح الفترة
٢٩,٧٧٥,٠٦٤	٢٤,٥٨٢,٧١٢		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
٦٦,٠٨١,٢٩٧	٣٥,٦٦٢,٩٣٢		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٩٥,٨٥٦,٣٦١	٦٠,٢٤٥,٦٤٤		مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٧١	٢,٢٣	٢٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المدير المالي

عياض خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٥٧,٧٤٠,٦٢٨	١٩٢,٣٠٠,٦٢٤	الإيرادات:
(٨٠,٥٧٠,١١٢)	(٨٥,٤٠٦,١٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٧٧,١٧٠,٥١٦	١٠٦,٨٩٤,٤٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,١٠٧,٨٦٦)	٢٩,٨١٢,٩٩٩	صافي الأقساط المكتتب بها
١٥١,٠٦٢,٦٥٠	١٣٦,٧٠٧,٤٢٨	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٣,٧٧٥,٤٥٨	٤,٢٤٥,٣٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٤,٨٣٨,١٠٨	١٤٠,٩٥٢,٧٧٧	عمولات مقبوضة
		إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٩٦,٥٩٠,٨١٥)	(١٢١,٣٩٣,٤٨٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠,٧١٦,٦١٦	٥٠,٦٤٨,٤٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٨٧٤,١٩٩)	(٧٠,٧٤٥,٠٦٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٢,٠٧٥,٠٢٦)	١٣,٠٣١,٩٢٥	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٧٧,٩٤٩,٢٢٥)	(٥٧,٧١٣,١٤٢)	صافي المطالبات
(٣١,٩٦١,٦٨٠)	(٢٢,٦٢٠,٣٨٨)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(١,٥٤٦,٤٤٣)	(١,١٥٣,٨٠٣)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
(٤,٧٢٥,٠٠٠)	(٤,٢٥٢,٥٠٠)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	فوائد وأعباء مالية لشركات إعادة التأمين
(١١٨,٢٨٢,٣٤٨)	(٨٧,٢٣٩,٨٣٣)	إجمالي مصاريف التأمين
٣٦,٥٥٥,٧٦٠	٥٣,٧١٢,٩٤٤	الدخل التشغيلي

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكناش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز /تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٦,٨٢٩,٠١٦	٥٥,٧٩٦,٤٢٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
٣,٥٠١,٧٦٦	٦,٣٨٧,٧٣٩	إيرادات أخرى
(٣,٤٥١,٨٩٣)	(٢,٣٧١,١٦٩)	خسائر الفترة الغير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٥٢,٣٠١,١١٣)	(٦٢,٢٠٦,٤٣٠)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٩,٦٤١,٤٣١)	(٢٩,٥٨٥,٤٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٩٦٠,٢٥٣)	(٧,٠١٦,٩٠٥)	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٩٥,٣٣٥)	(٢٧٢,٧٥٨)	فوائد وأعباء مالية
-	٤٠,٠٦٩	فروقات أسعار صرف محققة
(٣٢,٢١٩,٢٤٣)	(٣٩,٢٢٨,٤٧٦)	
٤,٣٣٦,٥١٧	١٤,٤٨٤,٤٦٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٩٢,٢٧٨)	(٢,٥٠٥,١٩٢)	مؤونة ضريبة الدخل
٣,٠٤٤,٢٣٩	١١,٩٧٩,٢٧٦	صافي أرباح الفترة
١,٢٣١,٢٤٩	(١٣,٩٢٢,٥٠٨)	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
٤,٢٧٥,٤٨٨	(١,٩٤٣,٢٣٢)	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٠,٢٨	١,٠٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخففة

المدير المالي

وعامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (أروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	المتوفرة للبيع	أرباح مدورة محققة	أرباح	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات	خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٠٣,٣٧٨,٢٨٢	١١١,٩٨٩,٣٢٨	١٥,٩٤٤,٤١١	١٠٧,٥٥٣,٢٣٨	-	٤٦٢,٥٩٥,١١٩	-	-	١,٨٠١,٤٦٠,٣٧٨
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح ٢٠١٦	-	٧,٣٧٨,٣٤٢	-	(٧,٣٧٨,٣٤٢)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)
الدخل الشامل	-	-	٦٦,٠٨١,٢٩٧	-	٩٥,٨٥٦,٣٦١	-	-	(٥,٦٠٣,٠٦٧)	٣٥,٣٧٨,١٣١
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	١٠٣,٣٧٨,٢٨٢	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	٨٢,٠٢٥,٧٠٨	٣٠,١٧٤,٨٩٦	٣٠,١٧٤,٨٩٦	٤٦٢,٥٩٥,١١٩	-	(٥,٦٠٣,٠٦٧)	١,٨٢٧,٣١٦,٧٣٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٩,٣٦٧,٦٧٠	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	١١٠,٨٥٧,٤٠٣	١١٠,٨٥٧,٤٠٣	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	-	-	١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١
زيادة رأس المال	-	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
تخصيص احتياطي خاص عن أرباح ٢٠١٧	-	١٠,٨٥٧,٤٠٣	-	(١٠,٨٥٧,٤٠٣)	-	-	-	-	-
الدخل الشامل	-	-	٣٥,٦٦٢,٩٣٢	-	٦٠,٢٤٥,٦٤٤	-	-	(١,٦٩٠,٤٨١)	٢٦,٢٧٢,١٩٣
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	١٨٢,٤٠٤,٥٠٦	-	١٨٢,٤٠٤,٥٠٦	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	-	(١,٦٩٠,٤٨١)	١,٩٤٨,٥٢٣,٢٤٥

المدير المالي

غلام خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٤٧٧,٠٨٢	٢٩,٦٦٤,١٢٤	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٢١,٧٣٠,٩٥٠	٢٠,٨٣٤,٩٥٩	الاستهلاكات والاطفاءات
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	مخصص دعاوي قضائية
٥,٦٠٣,٠٦٧	١,٦٩٠,٤٨١	خسائر الفترة الغير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٤,٨١١,٠٩٩	٥٢,١٨٩,٥٦٤	
(٣٩,٨٢١,٣١٣)	٥٩,٥٦٥,٣١٤	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٥٤٣,١٥٤ (٢,١٨٧,٨٧٨)	(الزيادة) / النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٨,٨٦٧,٠٥٣) (٢٥,٢٨٧,٣٣٠)	الزيادة في حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٢,٤٦٠,٣٦٢ (٥,٥٠٧,٤٠٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٥٠,٤٥٣,٩٩٥) (٩,٦٤٣,٩٢٩)	الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧١,٨٩٣,٥٤٥	١٠٣,٧٤٦,٢٠١	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦,٤٢١,٩١٤	٤١٧,٧٤٤	الزيادة في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٩٨,٨٥٨,٢٢٧ (٤٧,٩٦٢,٨٦٣)	(النقص) / الزيادة في الاحتياطات الفنية والحسابية
(٩,٨١٩,٠٩٢)	٣٤,٢٤٣,٢٩٥	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٩,١٠٢,١٨٧	٥,٣٥٠,٨٥٠	الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٢,٧١٣,١٠٩) (٢٠,٠٧٢,٢٤١)	ضريبة مدفوعة خلال الفترة
١٣٠,٤١٥,٩٢٦	١٤٤,٨٥١,٣٢٢	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

المدير المالي

عامر خريوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكباش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥,٣٢٨,٦٦٢)	(٧,٥٩٥,٩٧٨)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(١,٨٠٥,٧٠٠)	(٤,٣٢٧,٨٥٠)	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٧,١٣٤,٣٦٢)	(١١,٩٢٣,٨٢٨)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٥,٦٠٣,٠٦٧)	(١,٦٩٠,٤٨١)	توزيعات أرباح نقدية
٤٧,٦٧٨,٤٩٧	١٣١,٢٣٧,٠١٣	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٧٣٩,٩٥٥,٠٤٦	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	فروقات أسعار الصرف على النقد وما يوازي النقد
٧٨٧,٦٣٣,٥٤٣	٣٧٥,٣٧١,٧٩١	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

المدير المالي

عامر خربوطلي

المدير العام

د. ماهر عماري

رئيس مجلس الإدارة

فاتح بكداش

الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية)

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست الشركة السورية الدولية للتأمين (آروب سورية) وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٣ بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٢ بتاريخ ٦ تموز ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٣.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

تزاوّل الشركة عملها ضمن فروعها في دمشق وحلب وحمص وحمّاه واللاذقية وطرطوس بالإضافة إلى وجود ممثلين في فروع بنك سورية والمهجر ش.م.م.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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" وقوانين 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم إعداد المعلومات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة 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 للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

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 (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لأجال طويلة
٦٠	٦٠	الحوادث الشخصية

ب- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي 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 التأمين الإلزامي

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.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ٣٠ أيلول ٢٠١٥ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- 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 للإحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي 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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير

في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمينات الإلزامي فيتم

احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ٣٠ أيلول ٢٠١٥. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر،

للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين لنهاية السنة بعد تنزيل

الاستردادات المستحقة عنها. حيث تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب

على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ح- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي 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 للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ط - الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة إن وجدت ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

ي- النقد وما يوزاي النقد:

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

ك- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠,١٣	٥٠٥,٩١	يورو

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح (٣) أعلاه، 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.

أ- 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 القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- إنخفاض 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 إنخفاض 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 عام ٢٠١٧. ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- 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 التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الإلتزام بالمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

هـ- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تُسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ز- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٤١,٧٢٤	-	٤١,٧٢٤
١٣٦,٦٧٤,٥١٢	٦٦,٢٩٦,٠١٧	٧٠,٣٧٨,٤٩٥
٢٣٨,٦٥٥,٥٥٥	١٩٨,٨٢٥,٨٤٥	٣٩,٨٢٩,٧١٠
٣٧٥,٣٧١,٧٩١	٢٦٥,١٢١,٨٦٢	١١٠,٢٤٩,٩٢٩

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي (خلال فترة ثلاثة اشهر أو أقل)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	ل.س	ل.س
٣,٣٤١,٧٣٢	-	٣,٣٤١,٧٣٢
٤٤,٧٠٢,٢١٦	٢,٧٥٧,٢٣٨	٤١,٩٤٤,٩٧٨
١٩٦,٠٩٠,٨٣٠	١٩٦,٠٩٠,٨٣٠	-
٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	١٩٨,٨٤٨,٠٦٨	٤٥,٢٨٦,٧١٠

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

بلغ معدل الفائدة ٧% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل بالليرة السورية ومعدل ٢,١% للدولار الأمريكي (مقابل ١,٤٩% للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للعملة الأصلية
ل.س	ل.س	ل.س
١,٣٤٥,٨١٣,٨٧٨	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٩٥٣,٤١٣,٨٧٨
١,٠٨٣,٤٤٨,٢١٥	-	١,٠٨٣,٤٤٨,٢١٥
٢,٤٢٩,٢٦٢,٠٩٣	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٦,٨٦٢,٠٩٣

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	للعملة الأصلية
ل.س	ل.س	ل.س
٦١٦,٦٦٩,١٩١	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٢٦٩,١٩١
١,٨٠٤,٩٩٦,٩٢٤	-	١,٨٠٤,٩٩٦,٩٢٤
٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥	٣٩٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٢٩,٢٦٦,١١٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

تراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل لدى المصارف بين ٨% و ١٢% بالليرة السورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٩% و ١٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبين ٧,٧٥% و ١,٩٩% للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣
٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٨٠,٧٣٢,٦٣٣
١٨,٧٥٨,١٣١	١٧٢,٦٣٧,١٤٧
١٥٣,٨٧٩,٠١٦	٤١,٩٥٦,٣٩٠
١٧٢,٦٣٧,١٤٧	٢١٤,٥٩٣,٥٣٧
٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	٢٩٥,٣٢٦,١٧٠

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات:

الرصيد في بداية الفترة / السنة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة (إيضاح ٢٣)

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
١٦٠,٤١٧,٨٣٢	١٠٣,٨٦٢,٠٨٥	وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٧٠٠,٩٣٥	٥,٦٩١,٣٦٨	
١٦٩,١١٨,٧٦٧	١٠٩,٥٥٣,٤٥٣	
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك فيها
١٥٢,١١٨,٧٦٧	٩٢,٥٥٣,٤٥٣	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إن أعمار هذه الذمم لا تتجاوز ٦٠ يوم.

إن ٩١% من هذه الأرصدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ تتركز في ثلاث شركات تأمين من أصل عشرة شركات (مقابل ٧٠% من هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تتركز في شركة تأمين واحدة من أصل تسع شركات).

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)				
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة		
المجموع				فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٩٧٧,٥٢٦	-	١,٨٤٧,٦٠٥	٧,١٢٩,٩٢١	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٠,٠٤٦,٨٦٤	٢,٩٢٣,٥٩٠	١٩,٤٩٠,٥٩٧	٧,٦٣٢,٦٧٧	البحري
١٤٨,٢١٧,٢٢٤	١٩,٠٤٤,٣١٨	١٢٦,٩٦٢,١١٨	٢,٢١٠,٧٨٨	شامل سيارات
٣٧,٨٤٦,٦٩٦	٦,٢٦٥,٠٠٦	٣١,٥٨١,٦٩٠	-	إلزامي سيارات
٢٢٥,٥٥٥,٤٩١	٢١,٥٥٥,٢١٨	٦٦,٦٩٥,٤٨٧	١٣٧,٣٠٤,٧٨٦	الصحي
٩,٣٨٦,٩٦٩	٨١٣,٧٠١	٥,٤٢٤,٦٧٠	٣,١٤٨,٥٩٨	الحريق
٧,٦٧٥	١,٠٠١	٦,٦٧٤	-	الهندسي
٥,٩٠٧,١٦١	٦٤٨,٢٦٨	-	٥,٢٥٨,٨٩٣	السفر
٤,٢١٢,٩٣٨	٤٦٧,٥٥٢	٤,٩٦٩	٣,٧٤٠,٤١٧	الحوادث الشخصية
٦٠,٢٥٢,٢٧٨	٤,٨٣٩,١٢٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٢٥,٨٠٨,٦٤٠	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٩٨٩,٥٢٦	١٠٥,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٨٤,٥٢٦	الحوادث العامة
<u>٥٣١,٤٠٠,٣٤٨</u>	<u>٥٦,٦٦٢,٧٧٤</u>	<u>٢٨٢,٣١٨,٣٢٨</u>	<u>١٩٢,٤١٩,٢٤٦</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤,٧٣٨,٤٢٩	-	٥,٥٤٧,٦٠٥	٩,١٩٠,٨٢٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٣٠,٣٥٧,٣٥٥	٢,٩٢٣,٥٨٩	١٩,٤٩٠,٥٩٧	٧,٩٤٣,١٦٩	البحري
١٤٨,٩٢٠,١٤٧	١٩,٠٠٢,٩٥٥	١٢٦,٦٨٦,٣٦٨	٣,٢٣٠,٨٢٤	شامل سيارات
٣٨,١٠٩,٦٩٦	٦,٢٦٥,٠٠٦	٣١,٨٤٤,٦٩٠	-	إلزامي سيارات
١٦٣,٤٦٢,٧٨١	١٦,٣٥٣,٣٧٢	٤٠,٢٨٢,٧١٧	١٠٦,٨٢٦,٦٩٢	الصحي
١٧,٨٨٧,١٥٠	١,٩٢٩,٩٢١	١٢,٨٦٦,١٤٣	٣,٠٩١,٠٨٦	الحريق
١٠٠,٢٧٤	١٣,٠٧٩	٨٧,١٩٥	-	الهندسي
٨,١١٥,٠٩٨	١,١٨٦,٧٩٣	-	٦,٩٢٨,٣٠٥	السفر
٤,٩٩٣,٥٤٥	٥٥٤,٦٠٣	٢,١١٤	٤,٤٣٦,٨٢٨	الحوادث الشخصية
٧٨,٧٦٠,٣٦٨	٧,٧٦١,٤٥٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٤١,٣٩٤,٤٠٠	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٦٦٨,١٧٥	٧٣,٩٢٢	٢٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٢٥٣	الحوادث العامة
<u>٥٠٦,١١٣,٠١٨</u>	<u>٥٦,٠٦٤,٦٩٠</u>	<u>٢٦٦,٦١١,٩٤٧</u>	<u>١٨٣,٤٣٦,٣٨١</u>	

١١ - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ل.س.	ل.س.

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨	٢٠١٧	الوصف
٢,٤٨٤,٣٨١	٢,٤٨٤,٣٨١	شركة تحت سيطرة مشتركة سورية والمهجر للمالية المحدودة المسؤولة
٥,٤٧٨,٩٥٣	٦,٣٤١,٠٣٥	شركة تحت سيطرة مشتركة بنك سورية والمهجر ش.م.م.
٦,٧٤١,٩٧٨	٣٧٢,٤٩١	أعضاء مجلس الإدارة
<u>١٤,٧٠٥,٣١٢</u>	<u>٩,١٩٧,٩٠٧</u>	

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨	٢٠١٧	الوصف
٩٠,٤٦٣,٢٠٥	٨٥,١١٢,٣٥٥	شركة تحت سيطرة مشتركة آروب لبنان ش.م.ل
<u>٩٠,٤٦٣,٢٠٥</u>	<u>٨٥,١١٢,٣٥٥</u>	
<u>٢٢٣,٨٢٥,٨٤٥</u>	<u>٢٢١,٠٩٠,٨٣٠</u>	

ودائع لأجل في مصرف مقرب مقيم (ضمن ودائع لأجل لدى المصارف)

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٨	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	

بيان الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٧	الوصف
١٣١,٢٤٧,٤٨٩	١٦١,١٥٥,٨٧٩	إيرادات أقساط تأمين
٤,٦٠٠,٤٦٨	٦,٧٩٥,٩٠٧	إيرادات فوائد من ودائع لدى مصرف مقرب مقيم
(١٨,٦٩٨,٤٧٦)	(٢٣,٠٠٣,٩٦٨)	مطالبات مدفوعة
(٥١٩,٨٤٣)	(٦٢٢,٥٤٤)	مصاريف لقاء ممارسة أعمال التأمين في فروع بنك سورية والمهجر ش.م.م.
٧,٨٢٤,٦٥٨	١٠,٥٠٠,٠٠٠	إيرادات إيجار مكتب يعفور
(٣٤,٦٦٥,٠٥٨)	(٢٧,٧٩٩,٣٤٤)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
-	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

وقعت الشركة اتفاقية مع بنك سورية والمهجر تسمح بوجود مندوبين من قبل الشركة في ١٢ من فروع المصرف لممارسة أعمال التأمين وإصدار البوالص وذلك لقاء ١٠ بالمئة من إجمالي الأقساط المكتتبة بالنسبة لجميع فروع التأمين (٥ بالمئة من إجمالي الأقساط المكتتبة بالنسبة للتأمين البحري شرط C).

سجلت الشركة مصاريف لقاء هذه الأعمال في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقدارها ٥١٩,٨٤٣ ليرة سورية.

إن رصيد أعضاء مجلس الإدارة المدين هو ناتج عن بيع بوالص تأمينية وهو قصير الأجل وقد تمت تسويته في تاريخ لاحق لتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة، المبالغ المدفوعة للإدارة العليا لفترة التسعة أشهر والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام والفروع.

١٢ - فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٢٣,٢٣٩,٠٠٧	١٢٧,٥٩٩,٤٠٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
١٧,١٦٣,٣٨٢	١٥,٨٢٢,٩٠٩	دفعات مقدمة للموظفين
١٠,٣٠٥,٨١٥	١٧,٦٨٣,٩٢٨	مصاريق قانونية مدفوعة مقدماً
٦٨٥,٣٩٨	٦٩٤,٥٧٨	ذمم مدينة أخرى
١٠,٦٣٩,٢١٩	٩,٨٧٥,٩٣٥	
١٦٢,٠٣٢,٨٢١	١٧١,٦٧٦,٧٥٠	

١٣ - استثمارات عقارية

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

المجموع ل.س.	تحسينات وإكساءات ل.س.	البناء ل.س.	
٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	-	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	الكلفة التاريخية:
٢٣,١١٢,٢٣٠	٢٣,١١٢,٢٣٠	-	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢٩٦,٨٨٥,٧٢٠	٢٣,١١٢,٢٣٠	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	التحويلات
(٣٦٨,٠٠٠)	(٣٦٨,٠٠٠)	-	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٢٩٦,٥١٧,٧٢٠	٢٢,٧٤٤,٢٣٠	٢٧٣,٧٧٣,٤٩٠	التحويلات
(٨,١٦٨,٣١٢)	-	(٨,١٦٨,٣١٢)	الرصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
(٧,٥٩٥,٥٦٨)	(٢,١٢٠,٠٩٦)	(٥,٤٧٥,٤٧٢)	الاستهلاكات المتراكمة:
(٦٨٧,٥٨٦)	(٦٨٧,٥٨٦)	-	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١٦,٤٥١,٤٦٦)	(٢,٨٠٧,٦٨٢)	(١٣,٦٤٣,٧٨٤)	الإضافات، أعباء السنة
(٥,٨٠٨,٥٩٦)	(١,٧١٣,٢٤٣)	(٤,٠٩٥,٣٥٣)	التحويلات
٦٥,٤٩٤	٦٥,٤٩٤	-	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(٢٢,١٩٤,٥٦٨)	(٤,٤٥٥,٤٣١)	(١٧,٧٣٩,١٣٧)	الإضافات، أعباء الفترة
٢٧٤,٣٢٣,١٥٢	١٨,٢٨٨,٧٩٩	٢٥٦,٠٣٤,٣٥٣	التحويلات
٢٨٠,٤٣٤,٢٥٤	٢٠,٣٠٤,٥٤٨	٢٦٠,١٢٩,٧٠٦	الرصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية:
			الرصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٨
			الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

تتكون الاستثمارات العقارية من عقارين الأول في يعفور- البوابة الثامنة والثاني في حي أبو رمانة- شركسية وبلغت القيمة العادلة لها مبلغ ١,٣٩٣,٢٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت عوائد إيجار الاستثمارات العقارية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,١٧٦,٥٩٦ ليرة سورية (مقابل ١٠,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧) تم قيدها ضمن بند إيرادات أخرى (إيضاح رقم ٢٥).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	تحسينات على مباني مملوكة بغرض ممارسة أعمال الشركة	تحسينات على مباني مستأجرة	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	الأثاث والمفروشات	البناء	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٠,٩٦٧,١٠٧	٢١,١٨٦,٠١٥	٥٨,٥٦٣,٢٤١	٥,٦٨٣,٠٠٠	٦٥,٤٦٥,٧١٧	١٨,٠١٤,٦٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٧٠٠,٧٠٠	-	٢٦٢,٥٠٠	-	١,٨٥٢,٧٠٠	٥٨٥,٥٠٠	-	الإضافات
(٢٣,١١٢,٢٣٠)	١٧,٥٣٩,٢٢٦	(٤٠,٦٥١,٤٥٦)	-	-	-	-	التحويلات
٦٥٠,٥٥٥,٥٧٧	٣٨,٧٢٥,٢٤١	١٨,١٧٤,٢٨٥	٥,٦٨٣,٠٠٠	٦٧,٣١٨,٤١٧	١٨,٦٠٠,١٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦ (مدققة)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٤,٣٢٧,٨٥٠	-	-	-	٢,٧٠٤,٨٥٠	١,٦٢٣,٠٠٠	-	الإضافات
٣٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	٣٦٨,٠٠٠	-	التحويلات
٦٥٥,٢٥١,٤٢٧	٣٨,٧٢٥,٢٤١	١٨,١٧٤,٢٨٥	٥,٦٨٣,٠٠٠	٧٠,٠٢٣,٢٦٧	٢٠,٥٩١,١٤٨	٥٠٢,٠٥٤,٤٨٦	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة:							
(١٣٣,٦٨١,٧٦١)	(٢,٦٩٤,١١٣)	(١٧,٩٩٤,٢١١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٥٣,٢٠٠,٢٨٨)	(١٥,٢٣٩,٢٩١)	(٣٨,٨٧٠,٨٥٨)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٢١,٠٨٣,١٥٧)	(٣,٩٢٥,٧٤٧)	(٣٣٥,٣٥٠)	-	(٥,٢٥٨,٥١٨)	(١,٥٢٢,٤٤٥)	(١٠,٠٤١,٠٩٧)	الإضافات - أعباء السنة
٦٨٧,٥٨٦	(١,٥٣٦,٦٥٤)	٢,٢٢٤,٢٤٠	-	-	-	-	التحويلات
(١٥٤,٠٧٧,٣٣٢)	(٨,١٥٦,٥١٤)	(١٦,١٠٥,٣٢١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٥٨,٤٥٨,٨٠٦)	(١٦,٧٦١,٧٣٦)	(٤٨,٩١١,٩٥٥)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(١٥,٠٢٦,٣٦٣)	(٢,٩٩٧,٥٦٣)	-	-	(٣,٤٦١,٨٤٧)	(١,٠٥٦,٧٦٣)	(٧,٥١٠,١٩٠)	الإضافات - أعباء الفترة
(٦٥,٤٩٤)	-	-	-	-	(٦٥,٤٩٤)	-	التحويلات
(١٦٩,١٦٩,١٨٩)	(١١,١٥٤,٠٧٧)	(١٦,١٠٥,٣٢١)	(٥,٦٨٣,٠٠٠)	(٦١,٩٢٠,٦٥٣)	(١٧,٨٨٣,٩٩٣)	(٥٦,٤٢٢,١٤٥)	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
صافي القيمة الدفترية:							
٤٨٦,٠٨٢,٢٣٨	٢٧,٥٧١,١٦٤	٢,٠٦٨,٩٦٤	-	٨,١٠٢,٦١٤	٢,٧٠٧,١٥٥	٤٤٥,٦٣٢,٣٤١	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤٩٦,٤٧٨,٢٤٥	٣٠,٥٦٨,٧٢٧	٢,٠٦٨,٩٦٤	-	٨,٨٥٩,٦١١	١,٨٣٨,٤١٢	٤٥٣,١٤٢,٥٣١	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف 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 بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥ مليون ليرة سورية.

١٦ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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 الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (سنة واحدة).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرى.

١٧ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٨٧٠,٥٩٩	٣,٧٨١,٢٨٠	عملاء دائنون
٣٣,٣٦٣,٣٤٤	٣٣,٨٧٠,٤٠٧	وسطاء
<u>٣٧,٢٣٣,٩٤٣</u>	<u>٣٧,٦٥١,٦٨٧</u>	

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٨,١٠٠,١٧٨	-	٢,٦٣٩,٤٣٦	٦٥,٤٦٠,٧٤٢
٣٧,٦٥٤,٧٦٠	٣,٥١١,٦٣٩	٢٣,٤١٠,٩٢٥	١٠,٧٣٢,١٩٦
٥٣٠,٤٨٤,٠٦٧	٦٢,٣١٣,٢٤٤	٤١٥,٤٢١,٦٢٥	٥٢,٧٤٩,١٩٨
٦٧٥,٩٠٩,٤٥٩	(١٠,٣٧٤,٤٣١)	٦٢١,٤٨٣,٥٢٥	٦٤,٨٠٠,٣٦٥
٣٥٩,٨٦١,٧٦٤	٣٠,٧٥٤,٥٣٣	٩٥,٢٧٩,٢٦٧	٢٣٣,٨٢٧,٩٦٤
١١,٧٢٨,٤٩٩	١,٠٦٩,٣٥٠	٧,١٢٩,٠٠٠	٣,٥٣٠,١٤٩
٨,٥٢٨	١,١١٢	٧,٤١٦	-
٧,٩٨٧,٦١٥	٩٢٥,٦٨٥	-	٧,٠٦١,٩٣٠
٦,٤٢٩,٣٨٥	٧١٣,٥٨٧	٧,٠٩٨	٥,٧٠٨,٧٠٠
٦٦,٩١٦,٣٢٦	٥,٦٤٥,٣١٧	٣١,١٦٢,٦٥٠	٣٠,١٠٨,٣٥٩
١,٦٦٥,٥٣٢	١٥٧,٥٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٤٥٨,٠٣٢
<u>١,٧٦٦,٧٤٦,١١٣</u>	<u>٩٤,٧١٧,٥٣٦</u>	<u>١,١٩٧,٥٩٠,٩٤٢</u>	<u>٤٧٤,٤٣٧,٦٣٥</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث الشخصية

وثائق تأمين المصارف الشاملة

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٠,٤٣١,٥٥٣	-	٦,٦٣٩,٤٣٦	٦٣,٧٩٢,١١٧
٣٩,٠٣٢,٠٨٠	٣,٦٠٤,٨٨٢	٢٣,٤١٠,٩٢٥	١٢,٠١٦,٢٧٣
٥٣٠,٩٣٤,٤٧٣	٦٢,٦٨٢,٤٠١	٤١٧,٨٨٢,٦٧٣	٥٠,٣٦٩,٣٩٩
٧٨١,٧٥٥,٥١٠	٥٧,١٩٥,١٢٥	٦١١,٦٢٢,٩٨٣	١١٢,٩٣٧,٤٠٢
٢٦٨,٧٢٤,٣٤٢	٢٣,٢٨٩,٨٨٧	٥٧,٥٤٦,٧٣٩	١٨٧,٨٨٧,٧١٦
٢٠,٧٩٩,٤٧٥	٢,٢٥٩,٨٠٥	١٥,٠٦٥,٣٦٥	٣,٤٧٤,٣٠٥
١٠٣,٧٤٦	١٣,٥٣٢	٩٠,٢١٤	-
٨,٨٠٩,٠١٤	١,٢٤٦,٥٤٢	-	٧,٥٦٢,٤٧٢
٦,٩٥١,٨٧٣	٧٧٢,٠٩٥	٣,٠٢٠	٦,١٧٦,٧٥٨
٨٦,١٦٤,٥٧٦	٨,٦٨٤,٥١٥	٣١,١٦٢,٦٥٠	٤٦,٣١٧,٤١١
١,٠٠٢,٣٣٤	١١٨,٧٩٠	٢٥٠,٠٠٠	٦٣٣,٥٤٤
<u>١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦</u>	<u>١٥٩,٨٦٧,٥٧٤</u>	<u>١,١٦٣,٦٧٤,٠٠٥</u>	<u>٤٩١,١٦٧,٣٩٧</u>

فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

شامل سيارات

إلزامي سيارات

الصحي

الحريق

الهندسي

السفر

الحوادث الشخصية

وثائق تأمين المصارف الشاملة

الحوادث العامة

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أرباح مستحقة التوزيع
٩٠,٤٥٣,٨٦٥	٧٩,٤٦٦,١١٨	إيراد إيجار مؤجل
-	٦٩,٨٧١,٣١٨	مكافآت مستحقة
٥٥,٧٤٤,٥٢٩	٥١,١٢٢,٠٢٢	عمولات مستحقة
١٤,٢٤٠,٦٣٧	١١,٦٥٥,٢٥٤	مخصص دعاوى قضائية
١٥,٤٢٢,٠٠٠	١,٤٢٢,٠٠٠	نفقات مستحقة
٣٤,١١٩,١٨٥	٣٩,٦٤٧,٧٠٤	أرصدة دائنة أخرى
١٨,٣٨٧,٨٤٤	١٥,٥٩٧,٢١٨	طوابع ورسوم تأمين
١٠,٦٦٦,٤١٦	٩,٣٣٩,٢٦٠	ضريبة الرواتب والأجور
١٦,٣٦٣,٠٧٦	١١,٦٠٠,٣٨٠	مخصص لمواجهة أعباء مختلفة
٢,١١٣,٧٧١	١,٩٣٥,٠٩٧	التأمينات الاجتماعية
١,٦١٩,٠٧٧	١,٧١٧,٣٢٤	
<u>٢٥٩,١٣٠,٤٠٠</u>	<u>٢٩٣,٣٧٣,٦٩٥</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٨١٣,٧٢٠	٢٥,٨٩٥,٥٧٣	الضريبة الناتجة عن التغير المتراكم في
٢٣,٠٨١,٨٥٣	٦,٢٩٣,٤٥٨	القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢٥,٨٩٥,٥٧٣</u>	<u>٣٢,١٨٩,٠٣١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)
١٥٣,٨٧٩,٠١٦	٤١,٩٥٦,٣٩٠	الضريبة (١٥%)
(٢٣,٠٨١,٨٥٣)	(٦,٢٩٣,٤٥٩)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٣٠,٧٩٧,١٦٣</u>	<u>٣٥,٦٦٢,٩٣١</u>	

حيث تم احتساب رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٧٢,٦٣٧,١٤٧	٢١٤,٥٩٣,٥٣٧
%١٥	%١٥
<u>٢٥,٨٩٥,٥٧٣</u>	<u>٣٢,١٨٩,٠٣١</u>

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
معدل ضريبة الدخل
المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الزيادة في القيمة
العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية اضافات أخرى.

يتم إخضاع نتيجة أعمال الفترة للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لمصاريف التأسيس ومؤونة الديون المشكوك بتحصيلها وهي كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,٤٧٧,٠٨٢	٢٩,٦٦٤,١٢٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
		استهلاك المباني
١١,٦٠٥,٥٤٣	١١,٦٠٥,٥٤٣	مخصص دعاوي قضائية
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	ضريبة ريع العقارات
٥٧٦,٢٩٦	٣١١,٦٥٨	ضريبة على تأجير عقار الشركة
١,٧٥٠,٤٧٧	١,٧٠١,٢٢٣	فرق ضريبة رواتب وأجور
٥,٠٨٧,٦٥٤	-	فروقات أسعار الصرف
٥,٦٠٣,٠٦٧	١,٦٩٠,٤٨١	<u>ينزل</u>
(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(١٤,١٧٦,٥٩٦)	إيرادات القيمة التأجيرية للعقار الخاص بالفترة
<u>٦١,٦٠٠,١١٩</u>	<u>٣٠,٧٩٦,٤٣٣</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٩,٢٤٠,٠١٨	٤,٦١٩,٤٦٥	معدل ضريبة الدخل (١٥%)
٤٦٢,٠٠٠	٤٦١,٩٤٧	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨ و ٥% لعام ٢٠١٧)
<u>٩,٧٠٢,٠١٨</u>	<u>٥,٠٨١,٤١٢</u>	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٢٠,٠٧٢,٢٤١ ل.س.	١٢,٧١٣,١٠٩ ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٠,٠٧٢,٢٤١)	(١٢,٧١٣,١٠٩)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٥,٠٨١,٤١٢	٢٠,٠٧٢,٢٤١	إضافات خلال الفترة / السنة
٥,٠٨١,٤١٢	٢٠,٠٧٢,٢٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - رأس المال

تأسست الشركة برأسمال مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مرخص ومدفوع بالكامل.

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ في اجتماع الهيئة العامة غير العادية قررت الشركة تعديل القيمة الاسمية لسهم الشركة لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وذلك تماشياً مع أحكام المادة ٩١ من المرسوم التشريعي رقم ٢٩ لعام ٢٠١١.

وافق مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم (٣٢) م على تعديل القيمة الاسمية لسهم الشركة السورية الدولية للتأمين - آروب سورية لتصبح مائة ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يكون العدد الإجمالي لأسهم الشركة عشرة ملايين سهم بقيمة إجمالية مليار ليرة سورية. كما حدد القرار المذكور تاريخ تنفيذ تعديل القيمة الاسمية لأسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم الأربعاء ٦ حزيران ٢٠١٢. بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨، عقدت الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية للشركة وقررت زيادة رأس مال الشركة عن طريق ضم جزء من الأرباح المتراكمة بمبلغ وقدره ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية إلى رأس المال، ليصبح رأسمال الشركة بعد الزيادة مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ١١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة ليرة سورية للسهم الواحد وتوزيع الأسهم الناجمة مجاناً بواقع سهم منحة واحد لكل عشرة أسهم الحالية.

بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٨، صدر قرار رقم (٨١) م من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على الزيادة المقترحة.

٢٣ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند ممايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٢١٤,٥٩٣,٥٣٧ ل.س.	١٧٢,٦٣٧,١٤٧ ل.س.	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٧)
(٣٢,١٨٩,٠٣١)	(٢٥,٨٩٥,٥٧٣)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح ٢٠)
١٨٢,٤٠٤,٥٠٦	١٤٦,٧٤١,٥٧٤	

٢٤ - فوائد من ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٧			٢٠١٨		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	العملة الأصلية
%	ل.س.		%	ل.س.	
١٠	٨,٣٤٤,٩٤٠	ليرة سورية	٧	٧,١٣٣,٤٩٢	ليرة سورية
٠,٦٥	٤,٩٤١,٠٦٨	دولار أمريكي	٢,١	٢,٧٤٤,١٧١	دولار أمريكي
١٢-١٠	١٥٤,٤٣١,٥٨٣	ليرة سورية	١٢-٨	١٥٧,٦٢٨,٨٠٤	ليرة سورية
	-		١,٩٩-١,٧٥	٥,٢٥٥,١٠٨	دولار أمريكي
	<u>١٦٧,٧١٧,٥٩١</u>			<u>١٧٢,٧٦١,٥٧٥</u>	

ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر

ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال سنة

٢٥ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٤,١٧٦,٥٩٦	إيرادات إيجار
٢٨٠,٦٢٣	٥٣٠,٠٧٣	إيرادات أخرى
<u>١٠,٧٨٠,٦٢٣</u>	<u>١٤,٧٠٦,٦٦٩</u>	

٢٦ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٦١٩,٥٣٨	٧٢,٤٥٥,٠٥٣	رواتب وأجور
٩,٥٨٦,١٦٩	١٠,٨٢٣,٣٦١	تأمينات اجتماعية
٥٢,٢٥٠,٠٠٠	٥٨,٨٦٨,٩٥١	حوافز ومكافآت
١٠,٥٤٩,٥٥٨	١٥,٩٦٢,٦٢٣	بدل مواصلات
٩٥٥,٥٠٠	-	بدل سكن
٤,٥٩٩,٨٠٠	٦,٣٩٥,٩٤٢	بدل تمثيل
١٧,٤٧٢,٣٨٠	٢٢,٥٤٤,٧٣٤	بدلات أخرى
<u>١٦٠,٠٣٢,٩٤٥</u>	<u>١٨٧,٠٥٠,٦٦٤</u>	

٢٧ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠١٧,٥٣٠	٥,٩١١,٩٠١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٤,٧٨٧,٨١٠	١٤,١٧٧,٦٦١	كهرباء وهاتف وتدفئة
٢,١٢٥,٨٤٩	٣,٧٦٥,٧٥٤	إعلان
١١,٨٨٢,٧٢٧	١٢,٠٦٦,٢٣٨	ايجار ومصاريف مكتبية
٣,٤٣٩,١١٩	٣,٥٢٣,١٨٠	هدايا وضيافة
-	٦٣٠,٠٠٠	أتعاب الخبير الاكتواري
١١,٧٢٩,٨٢٧	١٥,٤٥٦,٣٥٨	أتعاب مهنية ومصاريف تدريب
٣,٥٧٤,٠٤٣	٣,٨٥٧,١٣٤	ضرائب ورسوم وطوابع
٣,٠٩٠,٢٩٥	٤,٩٧٣,٤٩٤	اشتراكات
١٢,٤٠٤,٣٦١	١١,٠٢٠,٠٩٨	صيانة
١٨,٠٩٢,٢٤٤	٦,٥٦٣,٣٨٣	نفقات تنقل ومصاريف أخرى
<u>٩٧,١٤٣,٨٠٥</u>	<u>٨١,٩٤٥,٢٠١</u>	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩,٧٧٥,٠٦٤	٢٤,٥٨٢,٧١٢	صافي ربح الفترة (ل.س.)
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم*
<u>٢,٧١</u>	<u>٢,٢٣</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ل.س.)

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم		الفترة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				
٢٠١٧	٢٠١٨			
ل.س.	ل.س.			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		٣٠ أيلول ٢٠١٨
<u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u>			

تبعاً لما جاء في الإيضاح رقم ٢٢، تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم.

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٩ - بيان التغييرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٥٧٠,١٤٨,٣٥٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧,٣٧٨,٣٤٢)	-	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٦
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح ٢٠١٦
-	٢٩,٧٧٥,٠٦٤	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
<u>٤٩٢,٧٧٠,٠١٥</u>	٢٩,٧٧٥,٠٦٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
-	(٣,٧٥٥,٠٠٤)	خسائر الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٦,٠٢٠,٠٦٠	(٢٦,٠٢٠,٠٦٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١١,١٩٤,٩٧٢)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٧
٥٠٧,٥٩٥,١٠٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
(١٠,٨٥٧,٤٠٣)	-	تخصيص احتياطي خاص عن أرباح عام ٢٠١٧
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	زيادة رأس المال
-	٢٤,٥٨٢,٧١٢	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
<u>٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠</u>	<u>٢٤,٥٨٢,٧١٢</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

٣٠ - التحليل القطاعي

الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل السيارات	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢,٥٠٤,٢٧٠	٢٧٧,٢٧٦,٤٧٦	٩١,٩٨٧,٨٢٤	١٠٢,٥٤٣,٨٦٢	٢٦,٣٥٧,٤٠٢	٣٠,٢٤١,٨٦٥	الأقساط المكتتب بها*
-	(٢,٠٣٥,٦٦١)	(١٦٣,٩٢٢,٢٢١)	-	(٥,٣٧٠,٢٣٨)	(١٩,٣٣٨,٢١٢)	(١٤,٥٣٦,٠٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
-	٤٦٨,٦٠٩	١١٣,٣٥٤,٢٥٥	٩١,٩٨٧,٨٢٤	٩٧,١٧٣,٦٢٤	٧,٠١٩,١٩٠	١٥,٧٠٥,٧٧٦	صافي الأقساط المكتتب بها
-	(٣,٥٣٠,١٤٩)	(٢٣٣,٨٢٧,٩٦٤)	(٦٤,٨٠٠,٣٦٥)	(٥٢,٧٤٩,١٩٨)	(١٠,٧٣٢,١٩٦)	(٦٥,٤٦٠,٧٤٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٣,١٤٨,٥٩٨	١٣٧,٣٠٤,٧٨٦	-	٢,٢١٠,٧٨٨	٧,٦٣٢,٦٧٧	٧,١٢٩,٩٢١	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٣,٤٧٤,٣٠٥	١٨٧,٨٨٧,٧١٦	١١٢,٩٣٧,٤٠٢	٥٠,٣٦٩,٣٩٩	١٢,٠١٦,٢٧٣	٦٣,٧٩٢,١١٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	(٣,٠٩١,٠٨٦)	(١٠٦,٨٢٦,٦٩٢)	-	(٣,٢٣٠,٨٢٤)	(٧,٩٤٣,١٦٩)	(٩,١٩٠,٨٢٤)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	١,٦٦٨	(١٥,٤٦٢,١٥٤)	٤٨,١٣٧,٠٣٧	(٣,٣٩٩,٨٣٥)	٩٧٣,٥٨٥	(٣,٧٢٩,٥٢٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	٤٧٠,٢٧٧	٩٧,٨٩٢,١٠١	١٤٠,١٢٤,٨٦١	٩٣,٧٧٣,٧٨٩	٧,٩٩٢,٧٧٥	١١,٩٧٦,٢٤٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٥٧٥,٠١٥	-	-	٦٥٠,٨١٦	٣,٤٦٨,٠٩٢	١,١٠٥,٣٩٦	عمولات مقبوضة
-	١,٠٤٥,٢٩٢	٩٧,٨٩٢,١٠١	١٤٠,١٢٤,٨٦١	٩٤,٤٢٤,٦٠٥	١١,٤٦٠,٨٦٧	١٣,٠٨١,٦٤٤	صافي الإيرادات
-	(١٦,٦٩٩,٢٦٥)	(١٥٧,٥٣٦,٧٩٨)	(٦٤,٠٢٨,٥٢٦)	(٩٦,٩٦١,٧٣١)	-	(٤,٢٦٣,٧٨٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٥,١٥٩,١٨٤	١١٠,١٨٦,٨٢٣	-	٤,٤٢٤,١٧٤	-	٣,٧٠٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١,٥٤٠,٠٨١)	(٤٧,٣٤٩,٩٧٥)	(٦٤,٠٢٨,٥٢٦)	(٩٢,٥٣٧,٥٥٧)	-	(٥٦٣,٧٨٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٤١٦)	(٧,١٢٩,٠٠٠)	(٩٥,٢٧٩,٢٦٧)	(٦٢١,٤٨٣,٥٢٥)	(٤١٥,٤٢١,٦٢٥)	(٢٣,٤١٠,٩٢٥)	(٢,٦٣٩,٤٣٦)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦,٦٧٤	٥,٤٢٤,٦٧٠	٦٦,٦٩٥,٤٨٧	٣١,٥٨١,٦٩٠	١٢٦,٩٦٢,١١٨	١٩,٤٩٠,٥٩٧	١,٨٤٧,٦٠٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٩٠,٢١٤	١٥,٠٦٥,٣٦٥	٥٧,٥٤٦,٧٣٩	٦١١,٦٢٢,٩٨٣	٤١٧,٨٨٢,٦٧٣	٢٣,٤١٠,٩٢٥	٦,٦٣٩,٤٣٦	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٨٧,١٩٥)	(١٢,٨٦٦,١٤٣)	(٤٠,٢٨٢,٧١٧)	(٣١,٨٤٤,٦٩٠)	(١٢٦,٦٨٦,٣٦٨)	(١٩,٤٩٠,٥٩٧)	(٥,٥٤٧,٦٠٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٢,٢٧٧	٤٩٤,٨٩٢	(١١,٣١٩,٧٥٨)	(١٠,١٢٣,٥٤٢)	٢,٧٣٦,٧٩٨	-	٣٠٠,٠٠٠	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,١١٢)	(١,٠٦٩,٣٥٠)	(٣٠,٧٥٤,٥٣٣)	١٠,٣٧٤,٤٣١	(٦٢,٣١٣,٢٤٤)	(٣,٥١١,٦٣٩)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٠٠١	٨١٣,٧٠١	٢١,٥٥٥,٢١٨	٦,٢٦٥,٠٠٦	١٩,٠٤٤,٣١٨	٢,٩٢٣,٥٩٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٣,٥٣٢	٢,٢٥٩,٨٠٥	٢٣,٢٨٩,٨٨٧	٥٧,١٩٥,١٢٥	٦٢,٦٨٢,٤٠١	٣,٦٠٤,٨٨٢	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٣,٠٧٩)	(١,٩٢٩,٩٢١)	(١٦,٣٥٣,٣٧٢)	(٦,٢٦٥,٠٠٦)	(١٩,٠٠٢,٩٥٥)	(٢,٩٢٣,٥٨٩)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٣٤٢	٧٤,٢٣٥	(٢,٢٦٢,٨٠٠)	٦٧,٥٦٩,٥٥٦	٤١٠,٥٢٠	٩٣,٢٤٤	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢,٦١٩	٥٦٩,١٢٧	(١٣,٥٨٢,٥٥٨)	٥٧,٤٤٦,٠١٤	٣,١٤٧,٣١٨	٩٣,٢٤٤	٣٠٠,٠٠٠	صافي التزامات عقود التأمين
-	(٤١٣,٠٤٩)	(٣٧,٨٨٥,٧٧٩)	(٦,٣٤٤,٠٢١)	(٨,٥٩٩,٩٢٢)	(١,٤٣١,٧٠٣)	(٣,٧٥٤,٦٣٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
-	(١٥,٠٢٦)	(١,٦٦٣,٦٥٩)	(٥٥١,٩٢٧)	(٦١٥,٢٦٣)	(١٥٨,١٤٤)	(١٨١,٤٥١)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
-	-	-	(٣,٦٥٥,٠٨٩)	(٩,١٠٢,٤١١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٢,٦١٩	(١,٣٩٩,٠٢٩)	(١٠٠,٤٨١,٩٧١)	(١٧,١٣٣,٥٤٩)	(١٠٧,٧٠٧,٨٣٥)	(١,٤٩٦,٦٠٣)	(٤,١٩٩,٨٧٣)	صافي المصاريف
٢,٦١٩	(٣٥٣,٧٣٧)	(٢,٥٨٩,٨٧٠)	١٢٢,٩٩١,٣١٢	(١٣,٢٨٣,٢٣٠)	٩,٩٦٤,٢٦٤	٨,٨٨١,٧٧١	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	ونائقي تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٢٣,٢٧٧,٧٥٩	٦٩٨,٨٦٠	٧٥,٢٧٠,٨٩٩	٦,٥٥٣,٢٧٥	٩,٨٤٣,٠٢٦	الأقساط المكتتب بها*
(٢٨١,١٧٧,٣٥٥)	(٣٦٤,٨٣٣)	(٦٤,٥٢١,٦٠٠)	(٤,١٤٧,٧٣١)	(٦,٩٤٠,٧٧٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٣٤٢,١٠٠,٤٠٤	٣٣٤,٠٢٧	١٠,٧٤٩,٢٩٩	٢,٤٠٥,٥٤٤	٢,٩٠٢,٢٥٦	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٧٤,٤٣٧,٦٣٥)	(٤٥٨,٠٣٢)	(٣٠,١٠٨,٣٥٩)	(٥,٧٠٨,٧٠٠)	(٧,٠٦١,٩٣٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٩٢,٤١٩,٢٤٦	١٨٤,٥٢٦	٢٥,٨٠٨,٦٤٠	٣,٧٤٠,٤١٧	٥,٢٥٨,٨٩٣	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٩١,١٦٧,٣٩٧	٦٣٣,٥٤٤	٤٦,٣١٧,٤١١	٦,١٧٦,٧٥٨	٧,٥٦٢,٤٧٢	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٨٣,٤٣٦,٣٨١)	(٣٩٤,٢٥٣)	(٤١,٣٩٤,٤٠٠)	(٤,٤٣٦,٨٢٨)	(٦,٩٢٨,٣٠٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٢٥,٧١٢,٦٢٧	(٣٤,٢١٥)	٦٢٣,٢٩٢	(٢٢٨,٣٥٣)	(١,١٦٨,٨٧٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٦٧,٨١٣,٠٣١	٢٩٩,٨١٢	١١,٣٧٢,٥٩١	٢,١٧٧,١٩١	١,٧٣٣,٣٨٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٨٣٧,٢٤٧	٨٩,٣٧٨	-	٢٥٤,٤٧٣	٦٩٤,٠٧٧	عمولات مقبوضة
٣٧٤,٦٥٠,٢٧٨	٣٨٩,١٩٠	١١,٣٧٢,٥٩١	٢,٤٣١,٦٦٤	٢,٤٢٧,٤٦٣	صافي الإيرادات
(٣٤٠,٩٢٩,٢١٧)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٣٩,١١٢)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٤,٠٢٣,٨٦١	-	-	٥٥٣,٦٨٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٦,٩٠٥,٣٥٦)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٦٨٥,٤٣٢)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٩٧,٥٩٠,٩٤٢)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	(٣١,١٦٢,٦٥٠)	(٧,٠٩٨)	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢٨٢,٣١٨,٣٢٨	٧٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٤,٩٦٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١,١٦٣,٦٧٤,٠٠٥	٢٥٠,٠٠٠	٣١,١٦٢,٦٥٠	٣,٠٢٠	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٢٦٦,٦١١,٩٤٧)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٦٠٤,٥١٨)	(٢,١١٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٨,٢١٠,٥٥٦)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٢٣)	-	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩٤,٧١٧,٥٣٦)	(١٥٧,٥٠٠)	(٥,٦٤٥,٣١٧)	(٧١٣,٥٨٧)	(٩٢٥,٦٨٥)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥٦,٦٦٢,٧٧٤	١٠٥,٠٠٠	٤,٨٣٩,١٢٠	٤٦٧,٥٥٢	٦٤٨,٢٦٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥٩,٨٦٧,٥٧٤	١١٨,٧٩٠	٨,٦٨٤,٥١٥	٧٧٢,٠٩٥	١,٢٤٦,٥٤٢	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٥٦,٠٦٤,٦٩٠)	(٧٣,٩٢٢)	(٧,٧٦١,٤٥٠)	(٥٥٤,٦٠٣)	(١,١٨٦,٧٩٣)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٦٥,٧٤٨,١٢٢	(٧,٦٣٢)	١١٦,٨٦٨	(٢٨,٥٤٣)	(٢١٧,٦٦٨)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤٧,٥٣٧,٥٦٦	(٣٠٧,٦٣٢)	١١٦,٨٦٨	(٢٩,٧٦٦)	(٢١٧,٦٦٨)	صافي التزامات عقود التأمين
(٦٠,٣٧٩,٨٢٣)	(٦٨,٦٦٦)	(٣٨)	(٨٢٧,٢٥٥)	(١,٠٥٤,٧٥٣)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٣,٧٣٩,٦٦٦)	(٤,١٩٣)	(٤٥١,٦٢٥)	(٣٩,٣٢٠)	(٥٩,٠٥٨)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
(١٢,٧٥٧,٥٠٠)	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٣٦,٢٤٤,٧٧٩)	(٥٨٠,٤٩١)	(٣٣٤,٧٩٥)	(١,٥٨١,٧٧٣)	(١,٣٣١,٤٧٩)	صافي المصاريف
١٣٨,٤٠٥,٤٩٩	(١٩١,٣٠١)	١١,٠٣٧,٧٩٦	٨٤٩,٨٩١	١,٠٩٥,٩٨٤	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	الحريق	الصحي	إلزامي سيارات	شامل السيارات	البحري	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢,٣٦٤,٦٥٩	٢٠٠,٧٠٩,٣٩٦	٢١٢,٣٣٠,٤١٦	٩٦,٥٩٤,٣٦٣	٣١,٤٩٣,٧٠٨	٤٩,٧٩٩,٤٥٨	الأقساط المكتتب بها*
-	(١,٨٩١,٨٧٧)	(١١٣,١٢٥,٣٩٨)	-	(٧,٩٢٠,٣٢٨)	(٢٠,٥٨٠,١٧٧)	(٢٣,٦٠٧,٠٩٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
-	٤٧٢,٧٨٢	٨٧,٥٨٣,٩٩٨	٢١٢,٣٣٠,٤١٦	٨٨,٦٧٤,٠٣٥	١٠,٩١٣,٥٣١	٢٦,١٩٢,٣٦٣	صافي الأقساط المكتتب بها
-	(٣,٢١٣,١١٣)	(١٥١,٤٧٨,١٠٥)	(١١٣,٢٩٧,٠٣٤)	(٥٢,٧٣٨,٣٤٤)	(١٢,٠٢٦,٥٥٨)	(٧٢,٣٨٩,٣٧٥)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٢,٨٤٧,٤٥٦	٨٦,٨٠٠,٩٢٠	-	٤,٢٨٥,١٢٢	٨,٢٠٠,١٧٩	١١,٣٨٠,٥٧٤	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٢,٦٠١,٦٥٢	٩٨,٥٠٦,١٩٠	٩٥,٣٥٩,٥٠٥	٤٦,٠٧٥,٥٩٦	١٢,١٣٠,٣٨٦	٦٠,٨٥٦,٥٦٨	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	(٢,٣٢٥,٠١٤)	(٦٠,١٨٦,٤٥١)	-	(٣,١٩٩,٤٧٠)	(١٠,٢٦٠,٥١٤)	(٧,٩٦٣,٩٨٧)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
-	(٨٩,٠١٩)	(٢٦,٣٥٧,٤٤٦)	(١٨,٠٣٧,٥٢٩)	(٥,٥٧٧,٠٩٦)	(١,٩٥٦,٥٠٧)	(٨,١١٦,٢٢٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
-	٣٨٣,٧٦٣	٦١,٢٢٦,٥٥٢	١٩٤,٢٩٢,٨٨٧	٨٣,٠٩٦,٩٣٩	٨,٩٥٧,٠٢٤	١٨,٠٧٦,١٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٥٤٧,٩٩٥	-	-	١,٢٤٤,٨٢٧	٢,٤١٩,٦١٥	١,٢٥٩,٩٢٧	عمولات مقبوضة
-	٩٣١,٧٥٨	٦١,٢٢٦,٥٥٢	١٩٤,٢٩٢,٨٨٧	٨٤,٣٤١,٧٦٦	١١,٣٧٦,٦٣٩	١٩,٣٣٦,٠٧٠	صافي الإيرادات
-	(٢٠,٠٠٠)	(١٠٧,٧٧٢,٤٨٦)	(٤٥,٥٠٣,٠٩٧)	(٤٧,٨٧٤,٢٨٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١٤,٠٠٠	٧٥,٥٠٧,٨٥٦	-	٧٩٩,٣٢١	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٦,٠٠٠)	(٣٢,٢٦٤,٦٣٠)	(٤٥,٥٠٣,٠٩٧)	(٤٧,٠٧٤,٩٥٩)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥١,٠٣٤)	(١٥,٥٦٥,٣٦٥)	(٥٥,٢٥٩,٣٩٥)	(٦٢١,٦٣٨,٩٦٦)	(٤٤٧,٧٤٥,١٧٨)	(٢٣,٥٠٣,٨٧٣)	(٤,٧٥٣,٢٥٠)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٤١,٧٩١	١٣,٣٣١,٥٢٩	٣٨,٦٧٧,٧٨٣	٣٧,٢٣١,٣٦٥	١٣٠,٠٤٦,٨٤٨	١٩,٥٣٧,٠٧٠	٣,٣٢٧,٢٧٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٥١,٠٣٣	٢٦,٠٨٥,٣٦٥	٤٢,٥١٨,٦٦٦	٥٨١,٨٩٥,٨٦٨	٤٣٦,٣١٦,٩٠٦	٢٢,٧٠٣,٨٧٢	٤,٧٥٣,٢٥٠	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٤١,٧٩٠)	(٢٣,١٨٩,٧٦٢)	(٢٩,٧٦٣,٠٦٦)	(٤١,٧٦٦,٧٠٨)	(١٢٧,٣٢٢,٧٣٥)	(١٨,٩٧٤,١٨١)	(٣,٣٢٧,٢٧٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	٦٦١,٧٦٧	(٣,٨٢٦,٠١٢)	(٤٤,٢٧٨,٤٤١)	(٨,٧١٤,١٥٩)	(٢٣٧,١١٢)	-	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(٢٢,٦٥٥)	(٢,٣٣٤,٨٠٥)	(٢٠,٥٥٠,٩٨٨)	(٥٨,٢٩٩,١٠١)	(٦٧,١٦١,٧٧٧)	(٣,٦٠٧,٩٦٧)	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢١,٢٦٩	١,٩٩٩,٧٢٩	١٤,٣٩٥,٧٥٩	٢,٣٢٤,٧٥٣	١٩,٥٠٧,٠٢٧	٢,٩٣٠,٥٦١	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٢,٦٥٥	٣,٩١٢,٨٠٥	١٢,٦٥١,٩٥٨	١١٣,٧٣٨,٧٩١	٦٥,٤٤٧,٥٣٦	٣,٦٣٩,١١٦	-	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢١,٢٦٩)	(٣,٤٧٨,٤٦٤)	(٨,٨٧٩,٠٨٧)	(٦,٢٦٥,٠٠٦)	(١٩,٠٩٩,٩١٠)	(٣,٠٧٨,١٥٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	٩٩,٢٦٥	(٢,٣٨٢,٣٥٨)	٥١,٤٩٩,٤٣٧	(١,٣٠٧,١٢٤)	(١١٦,٤٤٤)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٧٦١,٠٣٢	(٦,٢٠٨,٣٧٠)	٧,٢٢٠,٩٩٦	(١٠,٠٢١,٢٨٣)	(٣٥٣,٥٥٦)	-	صافي التزامات عقود التأمين
-	(٥١٠,٧٧٧)	(٣٩,٣٣٧,٩٤٦)	(١٤,٠٥٧,٠٥٨)	(٧,٢٩١,٣٨٦)	(٢,٤٥٥,٦٠٢)	(١٥,٧٤٦,٤٩٥)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
-	(١٤,١٨٨)	(١,٢٠٤,٢٥٦)	(١,٢٧٣,٩٨٣)	(٥٧٩,٥٦٦)	(١٨٨,٩٦٢)	(٢٩٨,٧٩٧)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
-	-	-	(٧,٤٩٧,٧٦٧)	(٦,٦٧٧,٢٣٣)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	٢٣٠,٠٦٧	(٧٩,٠١٥,٢٠٢)	(٦١,١١٠,٩٠٩)	(٧١,٦٤٤,٤٢٧)	(٢,٩٩٨,١٢٠)	(١٦,٠٤٥,٢٩٢)	صافي المصاريف
-	١,١٦١,٨٢٥	(١٧,٧٨٨,٦٥٠)	١٣٣,١٨١,٩٧٨	١٢,٦٩٧,٣٣٩	٨,٣٧٨,٥١٩	٣,٢٩٠,٧٧٨	صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي/ تابع:

المجموع	الحوادث العامة	ونائج تأمين المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٣١,٦٧٧,٦٥٦	١,١٣٧,٦٤٣	١١٥,٧٩٣,٥٢٨	٧,٣٣٣,٣٧٢	١٤,١٢١,١١٣	الأقساط المكتتب بها*
(٢٩٠,٩٢٩,٥٥٥)	(٨٨٩,١٥١)	(١٠٣,٤٨٦,٠٠٠)	(٥,٣٠٨,٤١٦)	(١٤,١٢١,١١٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها
٤٤٠,٧٤٨,١٠١	٢٤٨,٤٩٢	١٢,٣٠٧,٥٢٨	٢,٠٢٤,٩٥٦	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٦٦,٥٩٣,٨٨٧)	(٦١٤,٠٧٠)	(٤٦,٣١٧,٤١١)	(٥,٧٨٨,٩٩٩)	(٨,٦٣٠,٨٧٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٦٨,٠٨٤,٧٧٩	٣٨٧,٩١٧	٤١,٣٩٤,٤٠٠	٤,١٥٧,٣٣٣	٨,٦٣٠,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٧٣,٤٧٣,٢٧٢	٥٣٥,٦٥٨	٤٥,٩٦٢,٠٣٩	١,٨٤٥,٢٤٥	٩,٦٠٠,٤٣٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٣٦,٢٦٥,٣٨٥)	(٣٦١,٠٤٤)	(٤١,٠٧٦,٨٠٠)	(١,٢٩١,٦٧٢)	(٩,٦٠٠,٤٣٣)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦١,٣٠١,٢٢١)	(٥١,٥٣٩)	(٣٧,٧٧٢)	(١,٠٧٨,٠٩٣)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٩,٤٤٦,٨٨٠	١٩٦,٩٥٣	١٢,٢٦٩,٧٥٦	٩٤٦,٨٦٣	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦,١٦٨,٢٥٢	٢٠٦,٥٧١	٥,١٧٤,٣٠٠	٤٠٢,٧٩٢	٤,٩١٢,٢٢٥	عمولات مقبوضة
٣٩٥,٦١٥,١٣٢	٤٠٣,٥٢٤	١٧,٤٤٤,٠٥٦	١,٣٤٩,٦٥٥	٤,٩١٢,٢٢٥	صافي الإيرادات
(٢٠١,٧٥٤,٦٧٩)	-	-	(٥٨٤,٨١٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٦,٦٦٥,٨٠٧	-	-	٣٤٤,٦٣٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٥,٠٨٨,٨٧٢)	-	-	(٢٤٠,١٨٦)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٢٠٠,٠٣٠,٧٣١)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٣١,١٦٢,٦٥٠)	(١,٠٢٠)	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢٧٢,٠٩٨,٨٩٣	٢٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٠٤,٥١٨	٧١٤	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١,١٤٧,٢١٥,١٣٠	١,٦٢٦,٥٠٠	٣١,١٦٢,٦٥٠	١,٠٢٠	-	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٢٧٥,٦٠٠,٧٤٩)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٦٠٤,٥١٨)	(٧١٤)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٥٦,٣١٧,٤٥٧)	٧٦,٥٠٠	-	-	-	صافي التغير في المطالبات تحت التسوية
(١٦٢,٨٨٥,٦٨٥)	(١١٥,١٣٨)	(٨,٦٨٤,٥١٥)	(٧٢٣,٦٢٥)	(١,٣٨٥,١١٤)	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥٠,٩١٨,٠٦٤	٧٢,٧٣٥	٧,٧٦١,٤٥٠	٥١٩,٦٦٧	١,٣٨٥,١١٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٠٩,٩٦٣,٦٧٤	٢٤٣,٩٧٥	٨,٦١٧,٨٨٢	٢٣٠,٦٥٦	١,٤٥٨,٣٠٠	حصة الشركة من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٥٠,٣٦٨,٥٤٩)	(٢٢٥,٠٠٠)	(٧,٧٠١,٩٠٠)	(١٦١,٤٥٩)	(١,٤٥٨,٣٠٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٧,٦٢٧,٥٠٤	(٢٣,٤٢٨)	(٧,٠٨٣)	(١٣٤,٧٦١)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي إضافي لمطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨,٦٨٩,٩٥٣)	٥٣,٠٧٢	(٧,٠٨٣)	(١٣٤,٧٦١)	-	صافي التزامات عقود التأمين
(٨٢,٩٢٨,١٧٣)	(٧٩,٥٨٨)	(٦٣٣,١٩٩)	(٩٧٣,٦١٦)	(١,٨٤٢,٥٠٦)	عمولات مدفوعة ومصاريف أخرى
(٤,٣٩٠,٠٦٦)	(٦,٨٢٦)	(٦٩٤,٧٦١)	(٤٤,٠٠٠)	(٨٤,٧٢٧)	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
(١٤,١٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٣٥,٢٧٢,٠٦٤)	(٣٣,٣٤٢)	(١,٣٣٥,٠٤٣)	(١,٣٩٢,٥٦٣)	(١,٩٢٧,٢٣٣)	صافي المصاريف
١٦٠,٣٤٣,٠٦٨	٣٧٠,١٨٢	١٦,١٠٩,٠١٣	(٤٢,٩٠٨)	٢,٩٨٤,٩٩٢	صافي أرباح فروع التأمين

*تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨٦,١٧٥,٩٣٠	٧٧,٢٤٢,٦٣٧	إلزامي
١٠,٤٩٣,٦٨٠	٧,٨٥٣,٠٢٨	إلزامي حدودي
١٥,٦٦٠,٨٠٦	٦,٨٩٢,١٥٩	بطاقة برتقالية
<u>٢١٢,٣٣٠,٤١٦</u>	<u>٩١,٩٨٧,٨٢٤</u>	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤,٣٩٠,٠٦٦	٣,٧٣٩,٦٦٦	حصة هيئة الإشراف على التأمين
١,٩٦٦,٦٩٦	٨٥٠,٩٥٥	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٠,٣٨١,١٩٧	١٨,٠٢٠,١٦١	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٣١ - الالتزامات الطارئة

- كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً خلال الفترة وبإي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.
- عقدت الجمعية العمومية للشركة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتمت الموافقة على تخصيص احتياطي خاص بقيمة ١٠,٨٥٧,٤٠٣ ليرة سورية.

٣٢ - 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، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين.

يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			القيمة الاسمية الصافية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/ (نقصان)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢١٤,٥٩٣,٥٣٧	٢٩٥,٣٢٦,١٧٠	-	-	٢٩٥,٣٢٦,١٧٠	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			القيمة الاسمية الصافية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/ (نقصان)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
١٧٢,٦٣٧,١٤٧	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	-	-	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	٨٠,٧٣٢,٦٣٣	٧

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثالث) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣٠ أيلول ٢٠١٨	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما 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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، بناء 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 الاكنتاب 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 اكنتاب 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 ٤,٨٥٪، البحري ٤,٢٣٪، سيارات إلزامي ١٤,٧٦٪، سيارات شامل ١٦,٤٥٪، الصحي ٤٤,٤٩٪، الحريق ٠,٤٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ١,٥٨٪، الحوادث العامة ٠,١١٪، الحوادث الشخصية ١,٠٥٪، ووثائق تأمين المصارف الشاملة ١٢,٠٨٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦,٨١٪، البحري ٤,٣٪، سيارات إلزامي ٢٩,٠٢٪، سيارات شامل ١٣,٢٪، الصحي ٢٧,٤٣٪، الحريق ٠,٣٢٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ١,٩٣٪، الحوادث العامة ٠,١٦٪، الحوادث الشخصية ١٪، ووثائق تأمين المصارف الشاملة ١٥,٨٣٪.

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 والأصول الجاهزة.

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٣٧٥,٣٧١,٧٩١	-	٣٧٥,٣٧١,٧٩١	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٢٩,٢٦٢,٠٩٣	-	٢,٤٢٩,٢٦٢,٠٩٣	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٩٥,٣٢٦,١٧٠	-	٢٩٥,٣٢٦,١٧٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٩٢,٥٥٣,٤٥٣	-	٩٢,٥٥٣,٤٥٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٨,٥٠٢,٠٤٧	-	٤٨,٥٠٢,٠٤٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٣١,٤٠٠,٣٤٨	-	٥٣١,٤٠٠,٣٤٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤,٧٠٥,٣١٢	-	١٤,٧٠٥,٣١٢	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٧١,٦٧٦,٧٥٠	-	١٧١,٦٧٦,٧٥٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٩٨٣,٧٩٧,٩٦٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٨,٧٩٧,٩٦٤	
			المطلوبات
٥٧٠,١٧٤,٩٦٦	-	٥٧٠,١٧٤,٩٦٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٦٥١,٦٨٧	-	٣٧,٦٥١,٦٨٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٧٦٦,٧٤٦,١١٣	-	١,٧٦٦,٧٤٦,١١٣	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩٣,٣٧٣,٦٩٥	-	٢٩٣,٣٧٣,٦٩٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٩٠,٤٦٣,٢٠٥	-	٩٠,٤٦٣,٢٠٥	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٣٢,١٨٩,٠٣١	-	٣٢,١٨٩,٠٣١	مطلوبات ضريبية
٥,٠٨١,٤١٢	-	٥,٠٨١,٤١٢	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٧٩٥,٦٨٠,١٠٩	-	٢,٧٩٥,٦٨٠,١٠٩	
١,١٨٨,١١٧,٨٥٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٣,١١٧,٨٥٥	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
			الموجودات
٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	-	٢٤٤,١٣٤,٧٧٨	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٢١,٦٦٦,١١٥	١٤٣,٩٨٢,٣٦٠	٢,٢٧٧,٦٨٣,٧٥٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	-	٢٥٣,٣٦٩,٧٨٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٥٢,١١٨,٧٦٧	-	١٥٢,١١٨,٧٦٧	عملاء مدنيون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٦,٣١٤,١٦٩	-	٤٦,٣١٤,١٦٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠٦,١١٣,٠١٨	-	٥٠٦,١١٣,٠١٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,١٩٧,٩٠٧	-	٩,١٩٧,٩٠٧	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
١٦٢,٠٣٢,٨٢١	-	١٦٢,٠٣٢,٨٢١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨١٩,٩٤٧,٣٥٥	١٦٨,٩٨٢,٣٦٠	٣,٦٥٠,٩٦٤,٩٩٥	
			المطلوبات
٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥	-	٤٦٦,٤٢٨,٧٦٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٧,٢٣٣,٩٤٣	-	٣٧,٢٣٣,٩٤٣	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦	-	١,٨١٤,٧٠٨,٩٧٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥٩,١٣٠,٤٠٠	-	٢٥٩,١٣٠,٤٠٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٥,١١٢,٣٥٥	-	٨٥,١١٢,٣٥٥	ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة
٢٥,٨٩٥,٥٧٣	-	٢٥,٨٩٥,٥٧٣	مطلوبات ضريبية
٢٠,٠٧٢,٢٤١	-	٢٠,٠٧٢,٢٤١	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣	-	٢,٧٠٨,٥٨٢,٢٥٣	
١,١١١,٣٦٥,١٠٢	١٦٨,٩٨٢,٣٦٠	٩٤٢,٣٨٢,٧٤٢	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الدخل الشامل 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 للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٦٩,٣٦٣,٠٥٤	١,٣٦٢,٩٧٨,٣٢٧	٩٩٩,٢١٤,٢٩٢	٩٨٢,٦٥٤,٠٣١	دولار أمريكي
٦٥,١٥١,٩٧٠	١٨,٤١٦,١٧٥	٦٦,٧٤٧,٢٠٦	١٢٥,٦٨٨,٦٩٠	يورو

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أدناه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%، عند تحسن قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الخسارة ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

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

الربح / (الخسارة)		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٨,٦٧٠,٩٠٢)	(٣٦,٣٧٦,٤٠٣)	دولار أمريكي
٦,٠٥٣,٦٧٢	٤,٨٣٣,١٠٣	يورو

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.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة 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 الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٣ - 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 أن لا تتدنى نسبة الملاءة لدى الشركة عن ١٥٠٪. تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١١٤,٥٧٣,٢٥٤	١١٤,٥٧٣,٢٥٤	الاحتياطي القانوني
١١٩,٣٦٧,٦٧٠	١٣٠,٢٢٥,٠٧٣	الاحتياطي الخاص
١٤٦,٧٤١,٥٧٤	١٨٢,٤٠٤,٥٠٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	٣٩٦,٧٣٧,٧٠٠	فروقات صرف غير محققة
١١٠,٨٥٧,٤٠٣	-	أرباح مدورة
-	٢٤,٥٨٢,٧١٢	أرباح الفترة
<u>١,٨٨٨,٢٧٧,٦٠١</u>	<u>١,٩٤٨,٥٢٣,٢٤٥</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب</u>
٢٧٣,٦٥٣,٥٨٠	٢٥٦,١١٦,١٣٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٤٨,٦٨٤,٣٢٨	٢٣٧,٣٠٦,٩٦٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الإكتنابية
١٧,١٠٩,١٤٤	٧,٤١٩,٠٨٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥,٠٥٤,٧٢٢	٤,٢٢٩,٤٥٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٥٤٤,٥٠١,٧٧٤</u>	<u>٥٠٥,٠٧١,٦٣٥</u>	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٣٤٦,٧٩%</u>	<u>٣٨٥,٧٩%</u>	نسبة هامش الملاءة (٪)

٣٤ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨.