

استمارة الإفصاح رقم (2)

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

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006/2/6	2006/6/18	2006/8/6	2010/6/2

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,360,000,000	1,360,000,000	13,600,000	339

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	%2
2	السيد محمد صالح رستم	نائب الرئيس	-	%4,463
3	الدكتور وليد وانل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	%10
4	السيد إسماعيل محمد إسماعيل اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	%3,15
5	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو	-	%1,97
6	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمرودة للتجارة	%33,96
7	السيد غسان عبد القادر العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	حازم دويك
مدقق الحسابات	محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +963 11 9248 فاكس: +963 11 3348690 www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	188,22 ل.س / سهم	478,65 ل.س / سهم

تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	
6.84 %	5,468,176,849		5,842,597,002		مجموع الموجودات
7.61 %	2,378,664,622		2,559,885,047		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
5.59 %	1,394,054,197	806,277,331	1,471,992,619	921,016,981	صافي الإيرادات
(38.72) %	412,333,240	348,275,219	252,674,894	429,505,762	صافي الربح قبل الضريبة
(55) %	(97,657,235)	(54,797,994)	(43,944,362)	(43,944,362)	مخصص ضريبة الدخل
-----	-----	-----	-----	-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(30.38) %	314,676,005	293,477,225	219,051,132	385,561,400	صافي الدخل
(30.38) %	23.14	21.58	15.34	28.35	ربح السهم

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2018/9/30 (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2018/9/30 مبلغ وقدره /1,471,992/ ل.س مليار و اربعمائة و واحد و سبعون مليوناً و تسعمائة و اثنان و تسعون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره /1,394,054/ ل.س مليار و ثلاثمئة و اربعة و تسعون مليون و اربع و خمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بزيادة قدرها /77,938/ ل.س سبعة و سبعون مليون و تسعمائة و ثمانية و ثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة 5.59 % .
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2018/9/30 مبلغ وقدره /762,063/ ل.س سبعمائة و اثنان و ستون مليون و ثلاثة و ستون ألف ليرة سورية مقابل /749,262/ ل.س سبعمائة و تسعة و أربعون مليوناً و مئتان و اثنان و ستون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بزيادة قدرها /12,801/ ل.س اثنان عشر مليون و ثمانمئة و واحد الف ليرة سورية وبنسبة 1.7 % .

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في 2018/9/30 مبلغ وقدره /2,726,483 ل.س اثنان مليار و سبعمائة و ستة و عشرون مليون مليوناً و اربعمائة و ثلاثة و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل /2,499,772 ل.س اثنان مليار و اربعمائة و تسعة و تسعون مليوناً و سبعمائة و اثنان و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدرها /226,711 ل.س مئتان وستة و عشرون مليون و سبعمائة و احدى عشر الف ليرة سورية وبنسبة 9.06 %
- بلغت الارباح المتحققة من أعمال التأمين كما في 2018/9/30 مبلغ /353,224 ل.س ثلاثمئة و ثلاثة و خمسون مليون و مئتان و اربعة و عشرون الف ليرة سورية مقابل ربح قدره مبلغ /451,456 ل.س اربعمائة و واحد و خمسون مليون و اربعمائة و ستة و خمسون الف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2017 أي بنقص قدره / 98,232 ل.س ثمانية و تسعون مليون و مئتان و اثنان و ثلاثون الف ليرة سورية لا غير وبنسبة (21.75) %
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة كما في 2018/9/30 مبلغ وقدره /219,051 ل.س مئتان و تسعة عشر مليون و واحد و خمسون ألف ليرة سورية مقابل ربح مقداره /314,676 ل.س ثلاثمئة و اربعة عشر مليون و ستمائة و ستة و سبعون الف ليرة سورية لعام 2017 أي بنقص و قدره / 95,625 ل.س خمسة و تسعون مليون و ستمائة و خمسة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (30.38) %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره /3,913,642 ل.س ثلاثة مليارات و تسعمائة و ثلاثة عشر مليون و ستمائة و اثنان و اربعون الف ليرة سورية كما في 2018/9/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,007,317 / اربعة مليارات و سبعة مليوناً و ثلاثمئة و سبعة عشر ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بنقص قدره / 93,675 ل.س ثلاثة و تسعون مليون و ستمائة و خمسة و سبعون ألف ليرة سورية وبنسبة (2.33) %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ وقدره /135,890 / مئة و خمسة و ثلاثون مليون و ثمانمئة و تسعون الف ليرة سورية كما في 2018/9/30 مقابل مبلغ وقدره / 91,504 / واحد و تسعون مليون و خمسمائة و اربعة ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدره / 44,386 اربعة و اربعون مليون و ثلاثمئة و ستة و ثمانون ألف ليرة سورية وبنسبة 48.50 %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2018/9/30 مبلغ وقدره /2,559,885 ل.س اثنان مليار و خمسمائة و تسعة و خمسون مليون و ثمانمئة و خمسة و ثمانون الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,378,664 ل.س اثنان مليار و ثلاثمئة و ثمانية و سبعون مليوناً و ستمائة و اربعة و ستون ألف ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدرها / 181,221 ل.س مئة و واحد و ثمانون مليون و مئتان و واحد و عشرون الف ليرة سورية وبنسبة 7.61 %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2018/9/30 مبلغ /5,842,597/ ل.س خمسة مليارات وثمانمئة و
اثنان و اربعون مليون و خمسمائة و سبعة و تسعون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره
/5,468,176/ ل.س خمسة مليارات و أربعمائة و و ثمانني و ستون مليوناً و مئة و ستة و سبعون ألف
ليرة سورية لعام 2017 أي بزيادة قدرها / 374,421 / ل.س ثلاثمائة و اربعة و سبعون مليون و اربعمائة
و واحد و عشرون ألف ليرة سورية و بنسبة 6.84 %.

- كما تتأثر الشركة بمخاطر سعر صرف الليرة السورية وارتفاع أسعار معيدي التأمين، وقد تم التعامل مع
هذه الحالات و تقييمها و اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثيرها على الشركة.

حازم الدويك
المدير العام



تاريخ
2018/11/29





شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الشامل 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 تأكيدات حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى 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، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٦٢/٥٣٨,٥٩٣ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ٤٧١/٤٧٧,٣٢٠ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٣٣٦/٧٧٠,٥٢٠ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

م.إ. يوسف الصيرفي

- دون تحفظ في الاستنتاج، قيدت الشركة ضمن نفقات عام ٢٠١٨ مبلغاً قدره /١٥,٥٤٩,٦١٦ ل.س، وهو عبارة عن أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة تعود لسنوات سابقة، تم تصحيح الخطأ في الربع الثاني من عام ٢٠١٨م، وذلك بنقل مبلغ خمسة عشر مليوناً وخمسمئة وتسعة وأربعون ألفاً وستمئة وستة عشر ليرة سورية إلى بند مصاريف سنوات سابقة، وتم تخفيضه من الأرباح المدورة انسجاماً مع معايير المحاسبة الدولية.
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 ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق- سورية

٨ تشرين الثاني ٢٠١٨م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,762,044,846	614,927,892	5	النقد و ما في حكمه
2,220,273,062	3,273,714,497	6	ودائع لأجل لدى المصارف
38,828,520	31,016,422	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
41,200,000	53,560,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
310,419,812	362,158,619	9	عملاء مدينون
162,837,207	89,203,152	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
255,890,431	592,153,827	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
81,365,008	66,326,382	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
227,071,984	402,330,143	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
343,245,979	332,206,068	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,468,176,849</u>	<u>5,842,597,002</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
حازم الدويك

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية 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
291,821,959	336,315,025	15	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
8,098,379	12,090,810	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
20,281,859	54,432,384		عملاء داننون
2,499,772,766	2,726,483,466	16	الاحتياطيات الفنية والحسابية
147,176,785	107,406,508	17	ذمم دائنة وداننون مختلفون
-	2,039,400	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
122,360,481	43,944,362	19	موؤنة ضريبة الدخل
<u>3,089,512,228</u>	<u>3,282,711,955</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	1,360,000,000	20	رأس المال (١٣,٦٠٠,٠٠٠ سهم * ١٠٠ ل.س.)
212,500,000	212,500,000		إحتياطي قانوني
264,937,092	51,764,415	21	أرباح مدورة
938,130,229	716,569,500		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(221,560,729)	(6,735,066)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
334,658,030	215,465,598		أرباح (خسائر) الفترة
-	10,320,600	18	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>2,378,664,622</u>	<u>2,559,885,047</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>5,468,176,849</u>	<u>5,842,597,002</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
حازم الدويك

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
1,394,054,197	1,471,992,619	22	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(239,097,014)	(197,228,705)	22	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,154,957,183	1,274,763,914		صافي الأقساط المكتتب بها
(95,870,133)	(167,107,571)	22	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,059,087,050	1,107,656,343		صافي أقساط التأمين
41,831,605	33,358,516	22	عمولات مقبوضة
134,878,908	1,833,795	22	إيرادات تأمينية أخرى
-	4,167	22	عمولة أرباح المعاهدات
1,235,797,563	1,142,852,821		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(749,262,212)	(762,063,033)	22	إجمالي المطالبات المدفوعة
50,130,687	21,965,987	22	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(699,131,525)	(740,097,046)		صافي المطالبات المدفوعة
67,640,937	115,655,031	22	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(631,490,589)	(624,442,015)		صافي المطالبات
(122,184,920)	(128,971,293)	22	عمولات مدفوعة
(22,301,270)	(27,383,331)	22	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(8,364,325)	(8,831,955)	22	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(784,341,103)	(789,628,594)		
451,456,460	353,224,227		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		فوائد من ودائع لدى المصارف
185,962,673	179,302,288		إيرادات أخرى
174,124,434	543,357	23	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
11,345,382	(6,735,066)	24	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
(193,777,363)	(1,219,307)		أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
12,996,070	(7,812,098)	7	رواتب و أجور وملحقاتها
(105,495,364)	(107,751,163)	25	مصاريف إدارية وعمومية
(91,504,505)	(135,890,050)	26	الاستهلاكات
(22,247,014)	(19,569,287)	14	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(8,123,640)	(519,685)	9	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(2,403,893)	(898,322)		
(39,123,220)	(100,549,333)		
412,333,240	252,674,894		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(97,657,235)	(43,944,362)	19	مؤونة ضريبة الدخل
314,676,005	208,730,532		صافي ربح (خسارة) الفترة
			مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
-	10,320,600		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
314,676,005	219,051,132		مجموع الدخل الشامل
23.14	15.34	27	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

المدير العام

حازم الدويك

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الإيرادات:
806,277,331	921,016,981	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(117,336,850)	(75,341,942)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
688,940,481	845,675,039	صافي الأقساط المكتتب بها
(107,900,162)	(184,086,281)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
581,040,319	661,588,758	صافي أقساط التأمين
17,998,353	10,353,789	عمولات مقبوضة
134,144,671	675,112	إيرادات تأمينية أخرى
-	1,425	عمولة أرباح معاهدات
733,183,343	672,619,084	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(216,780,200)	(307,703,069)	إجمالي المطالبات المدفوعة
12,963,230	7,422,136	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(203,816,970)	(300,280,933)	صافي المطالبات المدفوعة
(3,232,172)	132,907,317	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(207,049,143)	(167,373,616)	صافي المطالبات
(65,475,974)	(52,413,411)	عمولات مدفوعة
(7,433,758)	(9,127,777)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(4,837,664)	(5,526,101)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(284,796,538)	(234,440,905)	
448,386,805	438,178,179	الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
75,353,534	60,796,460	فوائد من ودائع لدى المصارف
(133,989,423)	509,135	إيرادات أخرى
5,239,945	191,123	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
75,582	(481,448)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
4,892,378	755,879	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(31,363,533)	(38,778,057)	رواتب و أجور وملحقاتها
(12,556,073)	(25,012,781)	مصاريف إدارية وعمومية
(7,243,327)	(6,366,449)	الاستهلاكات
(123,640)	(14,940)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(397,029)	(271,339)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(100,111,586)	(8,672,417)	
348,275,219	429,505,762	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(54,797,994)	(43,944,362)	مؤونة ضريبة الدخل
293,477,225	385,561,400	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
293,477,225	385,561,400	مجموع الدخل الشامل
21.58	28.35	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
حازم الدويك

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحقة الناجمة عن تغيرات أسعار الصراف	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	أرباح (خسائر) الفترة	مكاسب (خسائر) غير محقة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصراف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,457,491,458	-	-	-	1,202,381,132	192,610,326	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(170,000,000)	-	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(11,300,000)	-	-	-	-	(11,300,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
314,676,006	11,345,382	-	303,330,624	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(10,624,137)	-	-	-	-	(10,624,137)	-	-	ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة تحويل من مكاسب مدورة غير محقة إلى أرباح مدورة محقة
-	-	-	-	(264,250,903)	264,250,903	-	-	
<u>2,580,243,327</u>	<u>11,345,382</u>	<u>-</u>	<u>303,330,624</u>	<u>938,130,229</u>	<u>264,937,092</u>	<u>212,500,000</u>	<u>850,000,000</u>	رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
2,265,567,321	-	-	-	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	(510,000,000)	-	510,000,000	زيادة رأس المال ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(22,281,091)	-	-	-	-	(22,281,091)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
219,051,132	(6,735,066)	10,320,600	215,465,598	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
113,097,301	-	-	-	(221,560,729)	334,658,030	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)	-	-	مصاريف سنوات سابقة
<u>2,559,885,047</u>	<u>(6,735,066)</u>	<u>10,320,600</u>	<u>215,465,598</u>	<u>716,569,500</u>	<u>51,764,415</u>	<u>212,500,000</u>	<u>1,360,000,000</u>	رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
حازم الدويك

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلى الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
412,333,240	252,674,894	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(15,549,616)	مصاريف سنوات سابقة
95,870,133	167,107,571	20 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
38,125,095	1,259,891	21 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(105,766,032)	(116,914,922)	21 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
22,247,014	19,569,287	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
8,123,640	519,685	تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة (خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(12,996,070)	7,812,098	
(11,345,382)	(6,735,066)	
<u>446,591,638</u>	<u>309,743,822</u>	
(228,782,626)	(52,258,492)	(الزيادة) في عملاء مدينون
241,962,452	73,634,055	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
(275,647,982)	(336,263,396)	(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
23,134,800	15,038,626	النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(209,351,200)	44,493,066	الزيادة/ (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
1,437,282	3,992,431	الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
6,361,904	34,150,525	الزيادة في عملاء دائنون
70,977,933	(39,770,277)	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(36,259,735)	(122,360,479)	الضريبة
<u>40,424,466</u>	<u>(69,600,119)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(530,671,045)	(1,053,441,435)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(4,352,500)	(8,529,375)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
601,432,400	-	بيع استثمارات عقارية
-	(12,360,000)	(استثمارات) مالية متوفرة للبيع
-	12,360,000	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>66,408,855</u>	<u>(1,061,970,810)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(11,300,000)	(22,281,091)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(170,000,000)	-	تسديد أنصبة أرباح
<u>(181,300,000)</u>	<u>(22,281,091)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
11,345,383	6,735,066	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(63,121,296)	(1,147,116,954)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
<u>1,189,941,209</u>	<u>1,762,044,846</u>	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>1,126,819,913</u>	<u>614,927,892</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

المدير العام

حازم الدويك

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، 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 ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠م. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

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 ٢٠١٨م 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 ٢٠١٧م.

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 ٢٠١٨م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م. 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 المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
436	436	دولار أمريكي
520.13	505.91	يورو
585.94	568.15	جنيه استرليني

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 المرسلة 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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء وتحسيناته
10	الأثاث والمفروشات
33 - 15	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	السيارات

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 المرحلي الموجز.

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد 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 مؤونة 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 وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل 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 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
25	تأمين النقل البحري-بضائع
100	تأمين المسافرين وتأمينات لأجال طويلة
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي للسيارات
60	التأمين الصحي

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 التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين. ١٥% من المطالبات المدفوعة.

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً 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 واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، 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.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة. بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً 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.

التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، 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 المتوجبة 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 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 وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وضمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. 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 المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل 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:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/ أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها، بعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للفترة التي نتج فيها هذا التغير. تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها،

(محسوبةً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للفترة التي تم فيها استبعاد الأصول.

ج- كلفة الاستدانة:

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

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 وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها 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. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم 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 للفرع كما 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 للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين 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 المرحلي الموجز. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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 في حكمه

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
20,307,579	2,345	20,305,234	النقد في الصندوق
20,307,579	2,345	20,305,234	
			النقد لدى المصارف
349,620,313	186,477,945	163,142,368	حسابات جارية
245,000,000	-	245,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
594,620,313	186,477,945	408,142,368	
614,927,892	186,480,290	428,447,602	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
61,040,707	2,345	61,038,362	النقد في الصندوق
61,040,707	2,345	61,038,362	
			النقد لدى المصارف
596,406,658	106,787,951	489,618,707	حسابات جارية
1,104,597,481	569,597,485	534,999,996	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,701,004,139	676,385,436	1,024,618,703	
1,762,044,846	676,387,781	1,085,657,065	إجمالي النقد وما يوازي النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
3,273,714,497	997,719,292	2,275,995,205	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
3,273,714,497	997,719,292	2,275,995,205	
كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
1,763,223,062	448,222,824	1,315,000,238	ودائع استحقاقها خلال سنة
457,050,000	-	457,050,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨%-١١% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧%-١٣% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٢.٢٤% (١.٤٤%-١.٤٨% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
12,434,798	38,828,520	الرصيد بداية السنة
26,393,722	(7,812,098)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
38,828,520	31,016,422	الرصيد نهاية الفترة

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	447.86	24,656,932
البنك العربي	3,735	100	391.75	1,463,186
بنك عودة سورية	6,329	100	773.63	4,896,304
				<u>31,016,422</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	609.68	33,565,932
البنك العربي	3,735	100	455.83	1,702,525
بنك عودة سورية	6,329	100	562.5	3,560,063
				<u>38,828,520</u>

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها.

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية السنة
30,900,000	41,200,000	
10,300,000	-	اقتناء استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>41,200,000</u>	<u>41,200,000</u>	
-	12,360,000	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>41,200,000</u>	<u>53,560,000</u>	الرصيد نهاية الفترة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
327,871,067	380,129,559	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(17,451,255)	(17,970,940)	
<u>310,419,812</u>	<u>362,158,619</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
9,327,615	17,451,255	الإضافات
8,123,640	519,685	إعدام ديون مشكوك فيها
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
<u>17,451,255</u>	<u>17,970,940</u>	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مديونة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,539	116,541	شركات إعادة تأمين خارجية
163,814,565	90,180,508	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
<u>162,837,207</u>	<u>89,203,152</u>	

١١ - العمليات مع 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:
أ. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
5,548,337	43,982,468	شركات تحت سيطرة مشتركة
250,342,094	548,171,359	
255,890,431	592,153,827	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
7,717,228	12,010,434	شركات تحت سيطرة مشتركة
381,151	80,376	
8,098,379	12,090,810	

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:
تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
457,473,389	584,133,542	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(12,388,203)	(20,495,441)	تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة
(31,000,000)	(46,518,909)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(11,300,000)	(22,281,091)	تعويضات مدفوعة
(44,932,015)	(39,783,782)	

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
37,127,813	29,173,019	إيجارات مدفوعة مقدماً
2,911,652	5,378,186	حسابات محجوزة**
(28,870,783)	3,200,841	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة
70,196,326	28,574,336	
81,365,008	66,326,382	

* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.
** يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
38,005,082	-	-	38,005,082	الحياة
121,390,536	11,417,151	76,114,341	33,859,044	الحريق
32,612,625	5,589,563	8,391,184	18,631,878	البحري
8,034,633	1,268,626	-	6,766,007	السيارات شامل
183,995,694	23,280,397	160,715,297	-	السيارات إلزامي
541,791	85,546	-	456,245	الهندسي
11,580,336	986,543	4,517,711	6,076,082	الحوادث العامة
2,764,117	235,479	1,078,335	1,450,303	الحوادث الشخصية
3,405,329	505,941	872,100	2,027,288	السفر
402,330,143	43,369,246	251,688,968	107,271,929	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			إيرادات غير مكتسبة	
	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
5,471,158	-	-	5,471,158		الحياة
73,630,072	8,320,540	20,933,319	44,376,213		الحريق
45,742,313	8,630,747	8,342,409	28,769,157		البحري
4,721,557	745,509	-	3,976,048		السيارات شامل
81,313,482	17,065,543	64,247,939	-		السيارات إلزامي
54,854	8,661	-	46,193		الهندسي
10,591,240	815,402	5,427,025	4,348,813		الحوادث العامة
2,646,199	417,821	-	2,228,378		الحوادث الشخصية
2,901,109	548,517	872,100	1,480,492		السفر
<u>227,071,984</u>	<u>36,552,740</u>	<u>99,822,792</u>	<u>90,696,452</u>		

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
					التكلفة التاريخية:
611,390,698	41,070,763	13,430,625	84,370,350	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
5,167,500	161,500	-	5,006,000	-	إضافات
(97,000)	-	-	(97,000)	-	استيعادات
616,461,198	41,232,263	13,430,625	89,279,350	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
8,529,375	918,500	443,200	1,650,700	5,516,975	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
624,990,573	42,150,763	13,873,825	90,930,050	478,035,935	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
					الاستهلاكات المتراكمة
(244,007,894)	(24,849,895)	(12,901,752)	(71,077,171)	(135,179,076)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(29,304,323)	(3,318,136)	(235,000)	(6,850,436)	(18,900,751)	إضافات، أعباء السنة
97,000	-	-	97,000	-	استيعادات
(273,215,218)	(28,168,031)	(13,136,752)	(77,830,607)	(154,079,827)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(19,569,288)	(2,213,813)	(175,767)	(3,042,371)	(14,137,337)	إضافات، أعباء الفترة
					استيعادات
(292,784,505)	(30,381,844)	(13,312,519)	(80,872,978)	(168,217,164)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
					القيمة الدفترية الصافية:
332,206,068	11,768,919	561,306	10,057,072	309,818,771	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
343,245,979	13,064,231	293,873	11,448,743	318,439,132	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطات 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 حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها، وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٢.٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. 2,062,814	ل.س. -	شركات إعادة تأمين محلية
289,759,145	336,315,025	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>291,821,959</u>	<u>336,315,025</u>	

١٦ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
128,922,244	-	3,000,000	125,922,244	الحياة
135,478,559	12,619,975	84,133,166	38,725,418	الحريق
86,730,043	14,384,811	24,395,862	47,949,370	البحري
157,445,139	13,008,829	75,055,890	69,380,420	السيارات شامل
1,533,255,717	(23,059,143)	1,388,472,293	167,842,567	السيارات إلزامي
1,086,796	171,599	-	915,197	الهندسي
15,728,099	1,697,214	4,979,076	9,051,809	الحوادث العامة
6,082,266	543,757	1,188,458	4,350,051	الحوادث الشخصية
654,187,419	94,900,757	64,449,179	494,837,419	الصحي
7,567,184	1,327,075	969,000	5,271,109	السفر
2,726,483,466	115,594,938	1,646,642,924	964,245,604	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
6,854,493	-	-	6,854,493	الحياة
81,051,753	9,240,286	22,529,941	49,281,526	الحريق
97,786,898	16,445,007	26,525,202	54,816,689	البحري
146,441,062	11,503,848	73,583,360	61,353,854	السيارات شامل
1,610,018,300	117,660,721	1,272,028,839	220,328,740	السيارات إلزامي
71,872	11,348	-	60,524	الهندسي
16,202,137	1,620,185	5,942,164	8,639,788	الحوادث العامة
3,707,941	585,275	-	3,122,666	الحوادث الشخصية
531,456,256	67,204,398	91,938,347	372,313,511	الصحي
6,182,054	1,422,286	969,000	3,790,768	السفر
2,499,772,766	225,693,354	1,493,516,853	780,562,559	

١٧ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. 7,583,353	ل.س. 4,355,068	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,550,000	7,600,000	تأمينات مستردة
1,337,948	1,533,808	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,082,174	20,323,204	طوايح ورسوم تأمين
11,024,318	8,831,955	هيئة الإشراف على التأمين
2,512,405	261,134	صندوق متضرري الحوادث
1,128,884	1,354,908	أتعاب قانونية
1,195,000	4,144,000	أتعاب مهنية
33,235	758,235	موردو خدمات و مستلزمات
-	33,695,866	موردو خدمات صحية
1,704,914	1,196,827	مصاريف مستحقة
99,919,941	13,215,531	أنصبة أرباح للدفع
57,649	135,972	ذمم موظفون
46,964	-	دائنون مختلفون
147,176,785	107,406,508	

١٨ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س. -	الرصيد في بداية السنة
2,039,400	الضريبة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
2,039,400	
12,360,000	تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:
(1,854,000)	التغيير في قيمة الاستثمارات مالية متوفرة للبيع (إيضاح رقم ٨)
(185,400)	ضريبة الدخل ١٥%
10,320,600	رسم إعادة الإعمار ١٠%
	التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

١٩ - مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة 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 على الربح السنوي. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
412,333,240	252,674,894	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف
14,136,725	14,137,337	استهلاك مباني
196,796,878	10,338,022	فروقات سعر صرف مدينة غير محققة
-	7,812,098	خسائر تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
8,123,640	519,685	مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
(11,345,382)	(3,602,956)	فروقات سعر صرف دانة غير محققة
-	(15,549,616)	أنعاب إدارية مستحقة
620,045,102	266,329,464	(الخسارة)/ الربح الضريبي
93,006,790	39,949,420	ضريبة الدخل (١٥%)
4,650,445	3,994,942	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)
97,657,235	43,944,362	مؤونة ضريبة الدخل
67,454,025	-	مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
10,118,130	-	ضريبة الدخل (١٥%)
506,007	-	إعادة إعمار (٥% الضريبة)
10,624,137	-	مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
37,032,138	122,360,481	37,032,138	122,360,481	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(36,259,740)	(122,360,481)	(36,259,740)	(122,360,481)	المدفوع خلال الفترة
110,458,135	43,944,362	110,458,135	43,944,362	إضافات خلال الفترة
111,230,533	43,944,362	111,230,533	43,944,362	
11,129,948	-	11,129,948	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
122,360,481	43,944,362	122,360,481	43,944,362	الرصيد في نهاية الفترة

٢٠- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٦٠% من رأسمالها البالغ /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بمبلغ قدره /٥١٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وثلاثمئة وستون مليون ليرة سورية موزعة على /١٣,٦٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد.

وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على ذلك وفقاً لما يلي: موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٥٤٤/ص تاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨، موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٩٠٣ تاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم ١٠٥/م تاريخ ١٣ آب ٢٠١٨ م.

٢١- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ١٣ آذار ٢٠١٨ بالإجماع وبانتظار الحصول على موافقة الجهات الوصائية على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٦٠% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وقد صدر قرار مجلس مفوضي الهيئة رقم ٩٦/٩٦/٢٣/٧/٢٠١٨ بأنه ستوزع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٦/٨/٢٠١٨ م.

كما في ٣٠ أيلول

٢٠١٨ (غير مدققة)

264,937,092	رصيد أرباح مدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
334,658,030	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
(15,549,616)	مصاريف سنوات سابقة*
(22,281,091)	مكافآت مجلس الإدارة
(510,000,000)	زيادة رأس المال
51,764,415	الرصيد في نهاية الفترة

* نتجت مصاريف سنوات سابقة من تصحيح خطأ تقييد أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة لأعوام سابقة على نفقات ٢٠١٨

٢٢- التحليل القطاعي

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
2,274,413	158,082,352	140,529,158	149,321,170	68,178,325	145,012,775	إجمالي أقساط مكنتب بها
(1,130,427)	-	(11,794,093)	(59,212,583)	(59,240,907)	(46,420,244)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,143,986	158,082,352	128,735,065	90,108,587	8,937,418	98,592,531	صافي الأقساط المكنتب بها
(915,197)	(167,842,567)	(69,380,420)	(47,949,370)	(38,725,418)	(125,922,244)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
456,245	-	6,766,007	18,631,878	33,859,044	38,005,082	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(444,621)	52,486,173	(5,236,607)	(3,269,960)	38,939	(86,533,827)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
282,607	-	1,333,085	13,355,782	13,455,968	996,120	عمولات مقبوضة
3,131	450	541,153	-	284,558	2,762	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
985,103	210,568,975	125,372,696	100,194,409	22,716,883	13,057,586	صافي الإيرادات
-	(145,983,578)	(59,049,976)	(8,565,653)	(15,168,850)	(13,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	619,900	2,071,009	8,086,707	10,500,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(145,983,578)	(58,430,076)	(6,494,644)	(7,082,143)	(2,500,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,388,472,293)	(75,055,890)	(24,395,862)	(84,133,166)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	160,715,297	-	8,391,184	76,114,341	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,319)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(19,976,096)	(1,472,530)	2,178,115	(6,422,203)	(3,000,000)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(171,599)	23,059,143	(13,008,829)	(14,384,811)	(12,619,975)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
85,546	23,280,397	1,268,626	5,589,563	11,417,151	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(83,366)	146,934,718	(981,864)	(980,988)	(283,078)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(83,366)	(19,024,956)	(60,884,470)	(5,297,517)	(13,787,424)	(5,500,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(361,188)	(11,240,874)	(9,155,283)	(41,969,076)	(9,114,784)	(3,012,896)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(13,646)	(948,494)	(843,175)	(895,927)	(409,070)	(870,077)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(14,513,165)	(12,870,166)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(458,200)	(45,727,489)	(83,753,094)	(48,162,520)	(23,311,278)	(9,382,973)	صافي المصاريف
526,903	164,841,486	41,619,602	52,031,889	(594,395)	3,674,613	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,471,992,619	13,903,571	768,445,998	21,187,582	5,057,275	إجمالي أقساط مكنتب بها
(197,228,705)	(5,265,392)	-	(10,372,103)	(3,792,956)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,274,763,914	8,638,179	768,445,998	10,815,479	1,264,319	صافي الأقساط المكنتب بها
(964,245,604)	(5,271,109)	(494,837,419)	(9,051,809)	(4,350,051)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
107,271,929	2,027,288	-	6,076,082	1,450,303	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
780,562,556	3,790,768	372,313,511	8,639,785	3,122,666	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,696,452)	(1,480,492)	-	(4,348,813)	(2,228,378)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(167,107,571)	(933,545)	(122,523,908)	1,315,245	(2,005,460)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
33,358,516	-	-	3,176,705	758,249	عمولات مقبوضة
1,833,795	-	1,001,741	-	-	إيرادات أخرى
4,167	4,167	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
1,142,852,821	7,708,801	646,923,831	15,307,429	17,108	صافي الإيرادات
(762,063,033)	-	(518,854,966)	(344,630)	(1,095,380)	إجمالي المطالبات المدفوعة
21,965,987	-	-	240,967	447,404	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(740,097,046)	-	(518,854,966)	(103,663)	(647,976)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,646,642,924)	(969,000)	(64,449,179)	(4,979,076)	(1,188,458)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
251,688,968	872,100	-	4,517,711	1,078,335	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,493,516,853	969,000	91,938,347	5,942,164	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(99,822,788)	(872,100)	-	(5,427,021)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(1,259,891)	-	27,489,168	53,778	(110,123)	صافي التغيير في مطالبات قيد التسوية
(115,594,938)	(1,327,075)	(94,900,821)	(1,697,214)	(543,757)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
43,369,246	505,941	-	986,543	235,479	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,620,185	585,275	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(36,552,740)	(548,517)	-	(815,402)	(417,821)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
116,914,922	52,635	(27,696,423)	94,112	(140,824)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(624,442,015)	52,635	(519,062,221)	44,227	(898,923)	صافي التغيير في التزامات عقود التأمين
(128,971,293)	(3,026,715)	(49,101,831)	(1,605,443)	(383,203)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(8,831,955)	(83,421)	(4,610,676)	(127,125)	(30,344)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(27,383,331)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(789,628,594)	(3,057,501)	(572,774,728)	(1,688,341)	(1,312,470)	صافي المصاريف
353,224,227	4,651,300	74,149,103	13,619,088	(1,295,362)	صافي أرباح/(خسائر) فروع التأمين

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
137,730	289,297,785	120,462,742	176,790,447	94,568,596	107,612,986	إجمالي أقساط مكتب بها
(105,298)	-	(4,819,195)	(99,761,696)	(85,533,829)	(28,729,520)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
32,432	289,297,785	115,643,547	77,028,751	9,034,767	78,883,466	صافي الأقساط المكتتب بها
(81,720)	(156,258,734)	(58,373,097)	(67,999,573)	(47,908,123)	(20,744,958)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
62,090	-	2,058,358	42,029,672	43,498,364	6,263,047	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,078,272	164,693,616	47,072,080	97,077,415	28,424,570	14,745,107	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(651,069)	-	(1,122,220)	(53,609,273)	(24,540,926)	(3,989,353)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
407,573	8,434,882	(10,364,879)	17,498,241	(526,115)	(3,726,157)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
26,325	-	556,669	21,026,004	16,149,434	-	عمولات مقبوضة
214,396	1,200	6,905	75,814,877	40,571,657	-	إيرادات أخرى
680,726	297,733,867	105,842,242	191,367,873	65,229,743	75,157,309	صافي الإيرادات
(407,000)	(317,332,312)	(40,398,899)	(18,928,379)	(1,263,215)	(34,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
305,250	-	207,400	16,768,632	510,234	30,900,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(101,750)	(317,332,312)	(40,191,499)	(2,159,747)	(752,981)	(3,600,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,274,274,772)	(66,034,760)	(26,540,130)	(22,529,941)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	64,247,939	-	8,968,984	20,933,319	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
447,412	1,313,080,674	61,212,524	35,100,550	6,591,677	21,500,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(335,559)	(74,321,810)	-	(15,038,544)	(5,520,555)	(19,100,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
111,853	28,732,031	(4,822,236)	2,490,860	(525,500)	2,400,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(15,323)	(110,465,948)	(10,944,956)	(20,399,872)	(8,982,773)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
11,642	20,815,543	385,942	12,608,902	8,155,943	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
202,176	230,974,404	9,181,879	29,123,224	5,329,607	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(122,076)	(23,809,712)	(210,416)	(16,082,783)	(4,601,425)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
76,419	117,514,287	(1,587,551)	5,249,471	(98,648)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
86,522	(171,085,994)	(46,601,286)	5,580,584	(1,377,129)	(1,200,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(19,864)	(18,313,541)	(6,000,699)	(31,630,020)	(9,850,918)	(997,488)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(826)	(1,735,787)	(722,776)	(1,060,743)	(567,412)	(645,678)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(20,071,144)	(2,230,126)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
65,832	(211,206,466)	(55,554,887)	(27,110,179)	(11,795,459)	(2,843,166)	صافي المصاريف
746,558	86,527,401	50,287,355	164,257,694	53,434,284	72,314,143	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	السياحة	الصحة	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,394,054,197	15,173,047	564,239,484	20,160,525	5,610,855	إجمالي أقساط مكتب بها
(239,097,014)	(5,833,065)	-	(9,995,181)	(4,319,230)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
1,154,957,183	9,339,982	564,239,484	10,165,344	1,291,625	صافي الأقساط المكتتب بها
(727,645,018)	(6,754,044)	(358,556,451)	(8,356,462)	(2,611,856)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
102,410,652	2,525,500	-	4,111,963	1,861,658	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
619,517,112	3,345,288	254,735,323	7,211,209	1,134,232	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,152,879)	(1,887,612)	-	(3,765,883)	(586,543)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(95,870,133)	(2,770,868)	(103,821,128)	(799,173)	(202,509)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
41,831,605	-	-	2,345,481	1,727,692	عمولات مقبوضة
134,878,905	6,431,802	830,172	8,696,240	2,311,656	إيرادات أخرى
1,235,797,560	13,000,916	461,248,528	20,407,892	5,128,464	صافي الإيرادات
(749,262,212)	(184,857)	(334,212,150)	(158,650)	(1,876,750)	إجمالي المطالبات المدفوعة
50,130,687	129,400	-	148,987	1,160,784	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(699,131,525)	(55,457)	(334,212,150)	(9,663)	(715,966)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,477,778,863)	(969,000)	(78,488,096)	(8,942,164)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
101,600,301	872,100	-	6,577,959	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,458,732,032	1,254,320	13,435,711	5,959,164	150,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(121,027,625)	(1,128,888)	-	(5,571,019)	(11,250)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(38,474,155)	28,532	(65,052,385)	(1,976,060)	138,750	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(212,966,211)	(1,388,875)	(58,711,904)	(1,566,837)	(489,723)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
44,026,137	579,051	-	1,120,054	349,060	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
321,326,585	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(46,271,419)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
106,115,092	(331,255)	(14,847,615)	177,955	(37,971)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(631,490,588)	(358,180)	(414,112,150)	(1,807,768)	(615,187)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(122,184,920)	(1,529,133)	(51,307,481)	(2,003,262)	(532,514)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(8,364,325)	(91,038)	(3,385,437)	(121,562)	(33,066)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(22,301,270)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(784,341,103)	(1,978,351)	(468,805,068)	(3,932,592)	(1,180,767)	صافي المصاريف
451,456,460	11,022,565	(7,556,540)	16,475,300	3,947,697	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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.	
10,098,227	16,948,214	الإلزامي حدودي
238,708,544	117,107,094	الإلزامي اتحاد
40,491,014	24,027,044	بطاقة برتقالية
289,297,785	158,082,352	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
8,364,325	8,831,955	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
2,488,066	1,340,553	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
41,849,698	33,704,607	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٣- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
556,834	543,357	إيرادات متنوعة
173,567,600	-	أرباح استثمارات عقارية
174,124,434	543,357	

٢٤- مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٥ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
52,130,371	52,343,119
8,428,437	9,102,625
18,470,081	7,674,951
26,466,475	38,630,468
105,495,364	107,751,163

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٦ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
1,270,270	2,782,800
5,527,075	3,585,856
10,038,516	13,649,765
4,989,207	8,585,753
2,415,212	2,789,395
6,549,121	14,186,765
1,875,000	1,875,000
-	-
1,925,205	6,118,536
1,735,080	2,893,035
9,509,534	12,623,927
251,500	583,545
3,794,500	9,948,000
1,052,971	2,069,876
7,508,222	5,369,329
2,063,092	2,309,559
31,000,000	46,518,909
91,504,505	135,890,050

قرطاسية ومواد طباعة
كهرباء وماء وتدفئة
صيانة
إيجارات ومصاريف مكتبية
ضيافة ووفيه
أتعاب مهنية
أتعاب تدقيق
تدريب
مصاريف إعلامية
بريد وبرق وهاتف وانترنت
مصاريف سفر وتنقلات
تنظيف
اشتراكات
تأمين
ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
مصاريف أخرى
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

٢٧- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
314,676,005	208,730,532
13,600,000	13,600,000
23.14	15.34

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

٢٨- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما يلي:

ل.س.
99,919,941
-
(86,704,410)
13,215,531

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٩ - 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 (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ ل.س	
850,000,000	1,360,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
938,130,229	716,569,500	مكاسب (خسائر) متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف غير المحققة
264,937,092	51,764,415	أرباح مدورة
334,658,030	215,465,598	أرباح (خسائر) الفترة
-	10,320,600	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
(221,560,729)	(6,735,066)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,378,664,622	2,559,885,047	إجمالي رأس المال المتوفر
713,759,423	827,339,091	إجمالي رأس المال المطلوب
%333.25	%309.41	نسبة هامش الملاءة %

٣٠ - 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 باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 لتتنوع 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 ١٠%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ١١%، السيارات شامل ١٠%، الصحي ٥٢%، الحريق ٥%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٧.٧١%، البحري ١٢.٦٨%، السيارات إلزامي ٢٠.٧٥%، السيارات شامل ٨.٦٤%، الصحي ٤٠.٤٨%، الحريق ٦.٧٨%، الهندسي ٠.٠١%، السفر ١.٠٩%، الحوادث الشخصية ٠.٤٠%، الحوادث العامة ١.٤٥%.

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 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 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 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 الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان 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 قسمة الاكتتاب 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. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

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 هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

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	
289,759,145	336,315,024	1,032,051,695	1,094,233,695	دولار أميركي
-	-	78,455,041	76,290,160	يورو
-	-	14,101,525	13,673,381	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
127,522,790	75,791,867	دولار أميركي
9,157,536	7,629,016	يورو
1,665,281	1,367,338	جنيه استرليني

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
614,927,892	-	614,927,892	النقد و ما في حكمه
3,273,714,497	-	3,273,714,497	ودائع لأجل لدى المصارف
53,560,000	-	53,560,000	استثمارات مالية متوفرة للبيع
31,016,422	-	31,016,422	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
362,158,619	-	362,158,619	عملاء مدينون
89,203,152	-	89,203,152	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
592,153,827	-	592,153,827	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
66,326,382	-	66,326,382	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
402,330,143	-	402,330,143	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,510,390,934	25,000,000	5,485,390,934	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
336,315,025	-	336,315,025	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
12,090,810	-	12,090,810	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
54,432,384	-	54,432,384	عملاء دائنون
2,726,483,466	-	2,726,483,466	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
107,406,508	-	107,406,508	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
43,944,362	-	43,944,362	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
3,280,672,555	-	3,280,672,555	مجموع المطلوبات
2,229,718,379	25,000,000	2,204,718,379	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 في حكمه	1,762,044,846	-	1,762,044,846
ودائع لأجل لدى المصارف	1,772,050,238	448,222,824	2,220,273,062
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	38,828,520	-	38,828,520
استثمارات مالية متوفرة للبيع	41,200,000	-	41,200,000
عملاء مدينون	310,419,812	-	310,419,812
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	162,837,207	-	162,837,207
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	255,890,431	-	255,890,431
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	81,365,008	-	81,365,008
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	227,071,984	-	227,071,984
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,651,708,046	473,222,824	5,124,930,870
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	291,821,959	-	291,821,959
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	8,098,379	-	8,098,379
عملاء دائنون	20,281,859	-	20,281,859
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	2,499,772,766	-	2,499,772,766
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	147,176,785	-	147,176,785
مجموع المطلوبات	2,967,151,748	-	2,967,151,748
فائض / (فجوة) السيولة	1,684,556,298	473,222,824	2,157,779,122

٣١- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠١٨م.