

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة : الربع الثالث لعام 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة : شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين)

النشاط الرئيسي للشركة : التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة)

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	44 مساهم لتاريخ 2017/06/20

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 2017/06/20
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2017/06/20
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2017/06/20
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 2017/06/20
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 2017/06/20

المدير التنفيذي (المدير العام)	معتز قولي
مدقق الحسابات	فرزت عمر العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الإتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	118.54 ل.س	112 ل.س

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2016	الفترة الحالية 30.09.2017	النتائج المرحلية المقارنة
3.75%	2,634,974,105	2,733,772,918	مجموع الموجودات
-6.50%	1,267,844,798	1,185,392,670	حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		
	بيانات ربعية (30.09.2016)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2017)
			آخر ثلاثة أشهر
-23.29%	392,866,344	120,092,788	301,369,948
			97,579,571
			صافي الإيرادات
-257.08%	52,489,297	1,518,745	(82.452.128)
			(17.501.211)
			صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-100.00%	(2,953,172)	0	0
			0
			مخصص ضريبة الدخل
	0	0	0
			0
			حقوق الأقلية في الأرباح
-266.45%	49,536,125	1,518,745	(82.452.128)
			(17.501,211)
			صافي الدخل
-266.45%	4.95	0.15	(8.25)
			(1,75)
			ربح السهم

- لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.
- تم تخفيض مبلغ وقدره (2,953,172) من صافي الربح قبل الضريبة عن عام 2016 ليصبح صافي الدخل /49,536,125/ وهو عبارة عن فروقات ضريبة دخل عن أعوام سابقة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2016 / 2,634,974,105 / ل.س. وبتاريخ 30.09.2017 / 2,733,772,918 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2016 / 1,267,844,798 / ل.س. وبتاريخ 30.09.2017 / 1,185,392,670 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 30.09.2016 / (34,220,823) / ل.س. وبتاريخ 30.09.2017 / 7,876,047 / ل.س.

تاريخ : 2017/12/08

معتز قولي

أيمن إيبش

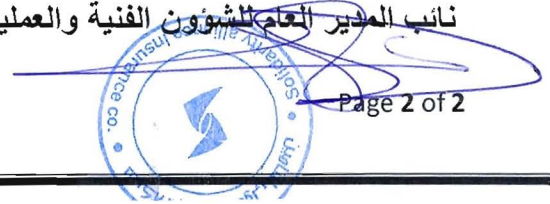
عزمي علي ديب



مستشار مجلس الإدارة



نائب المدير العام للشؤون الفنية والعمليات



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ م

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ م

(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	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٥-١١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين  
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

11/105

رقم الترخيص /

الزميل فرزت عمر العمادي

اسم



## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٣.٣٣٣.٢٢٧/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ م.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٢٣.٤٧١.٤٧٥/ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة أي ما يعادل /٣٣٠.٥١٠.١١٩/ ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم /١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ م الذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي ولتطبيق القرار المذكور وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين المصارف.

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار /١٠٠/١٧/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين إلزامي للسيارات.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٧.  
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

المحاسب القانوني

٢٨ كانون الأول ٢٠١٧ م

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,١٥٥,٤٩٦,٠٤٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٦,٤٩٧,٥٥٦	٣٣,٢١٦,٥٩٦	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٣٥,٣٣٨,٤٤٣	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢٣٠,١٦٠,٠٢٦	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٩,١٥٦,١١٢	٢٥٧,٤٣٨,٧٤٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنى والحسابية
٢١,٤٥٤,١١٨	٢٢,٦٨٣,٦٤٣	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٧٠,٧٠٧,٨٢٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	١٢٦,٤٠٠,٣٩٥	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	٢٦٩,٦٥٤,٣٣١	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٠٦,٥١١	٢٨٦,٥٣٣	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥</b>	<b>٢,٧٣٣,٧٧٢,٩١٨</b>		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
			<b>المطلوبات</b>
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٩٥,٧٧٠,٠٣٧	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	١٠,٧٦٠,١٠١	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١,٠٨٢,٨٢٣,٦٧٦	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٩,٦٠٢,١٢٣	١١٦,٩٦٣,٢٩٥	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٥,٣١٦,١٥٦	٤٢,٠٦٣,١٣٨	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	١,٥٤٨,٣٨٠,٢٤٧		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	٩٦٢,٦٠٥	٢٣	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)		أرباح (خسائر) متراكمة
-	(٨٣,٤١٤,٧٣٣)		أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,١٨٥,٣٩٢,٦٧٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥	٢,٧٣٣,٧٧٢,٩١٨		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون

الإدارية والمالية



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		<b>الإيرادات:</b>
		إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٢٦,١٩٢,٣٣١	٣٣٨,٥٨٨,٦٦٠	٢٤
( ٣٣,٣٢٥,٩٨٧ )	( ٣٧,٢١٨,٧١٢ )	٢٤
٣٩٢,٨٦٦,٣٤٤	٣٠١,٣٦٩,٩٤٨	
( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦ )	( ١٤,٢٤٩,٣٦٧ )	٢٤
٢١٢,١٤٤,٦٠٨	٢٨٧,١٢٠,٥٨١	
٣,٧١٨,٠٥٠	٥,٦٨٦,٦٠٣	٢٤
٢١٥,٨٦٢,٦٥٨	٢٩٢,٨٠٧,١٨٤	
		<b>المصاريف:</b>
		إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٢٤,١٧٣,٥٧٠ )	( ١٧١,٤٣٩,٥٤٦ )	٢٤
٦١٩,٤٢٣	١٨,٣٨٩,٨٢٥	٢٤
( ١٢٣,٥٥٤,١٤٧ )	( ١٥٣,٠٤٩,٧٢١ )	
( ٧٢,٥٩١,٠٢٦ )	( ٦٨,٠٣٦,٤٢٢ )	٢٤
( ١٩٦,١٤٥,١٧٣ )	( ٢٢١,٠٨٦,١٤٣ )	
( ٣٦,٦٩٧,١٠٤ )	( ٤٨,٥٦٥,٥١٢ )	٢٤
( ٢,١٨٠,٢٤٣ )	( ٩٩٢,٩٥١ )	٢٤
( ١٢,٥٠٣,٨٠٧ )	( ١٢,٢٥٥,٠٠٠ )	٢٤
( ٢,٥٥٧,١٥٤ )	( ٢,٠٣١,٥٣١ )	٢٤
( ٢٥٠,٠٨٣,٤٨١ )	( ٢٨٤,٩٣١,١٣٦ )	
( ٣٤,٢٢٠,٨٢٣ )	٧,٨٧٦,٠٤٧	
		عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
		رسوم صندوق متضرري حوادث السير
		مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
		إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
٦٣,٥٥١,٦٤٠	٧٣,١٤٦,٠١٦	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٩٣,٩٢٩,٩١٤	٩٦٢,٦٠٥	٢٥	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١٢,٥٣٧,٨٥٤	٦,٤٥٦,٩٤٢	٢٦	إيرادات أخرى
( ٧٧,٤٣٧,٠٥١)	( ٩٠,١٣١,٥٢٨)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٨٢,٦٥٨,٩١٧)	( ٨٦,٢٧٨,٣٧٢)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ١٠,٨٤٢,٣٥٢)	( ١١,١٤١,٨٩٥)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٥,٤٦٠,٨٨١	١٦,٧١٩,٠٤٠	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ١٧,٨٣١,٨٤٩)	( ٦٠,٩٨٣)	٣٠	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٨٦,٧١٠,١٢٠	( ٩٠,٣٢٨,١٧٥)		
٥٢,٤٨٩,٢٩٧	( ٨٢,٤٥٢,١٢٨)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ٢,٩٥٣,١٧٢)	-	٣١	مؤونة ضريبة دخل الفترة
٤٩,٥٣٦,١٢٥	( ٨٢,٤٥٢,١٢٨)		مجموع الدخل الشامل
٤,٩٥	(٨.٢٥)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣٠,٢٧٨,٦٤٩	١١٠,٤٢١,١٦٣	الإيرادات:
( ١٠,١٨٥,٨٦١)	( ١٢,٨٤١,٥٩٢)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٢٠,٠٩٢,٧٨٨	٩٧,٥٧٩,٥٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٤٥,٤٠٦,١٩٠)	( ٦,٤٧٨,٣٤٨)	صافي الأقساط المكتتب بها
٧٤,٦٨٦,٥٩٨	٩١,١٠١,٢٢٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٢١٩,٥٢٩	٢,٢٥٩,٦٢٦	صافي أقساط التأمين
٧٥,٩٠٦,١٢٧	٩٣,٣٦٠,٨٤٩	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
( ٣٩,٨٩٨,٣٨٧)	( ٥٦,١٩٧,٧٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٦,٨٠٦,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٩,٨٩٨,٣٨٧)	( ٤٩,٣٩١,٧٥٧)	صافي المطالبات المدفوعة
( ٣٠,٢٣٥,٢٩٧)	٣,١٣٣,٦٣٧	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٧٠,١٣٣,٦٨٤)	( ٤٦,٢٥٨,١٢٠)	صافي المطالبات
( ١٢,٤٤٠,٥٨٤)	( ١٧,٥٦٠,١٩٧)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٦٣٤,٣٩١)	( ٣٥٢,٩٧٧)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ٦,٢٥١,٩٠٤)	( ٦,١٢٧,٥٠٠)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٧٨١,٦٧١)	( ٦٦٢,٥٢٧)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٩٠,٢٤٢,٢٣٤)	( ٧٠,٩٦١,٣٢٠)	إجمالي مصاريف التأمين
( ١٤,٣٣٦,١٠٧)	٢٢,٣٩٩,٥٢٨	الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢١,٥٤٠,٢٥٥	٢٥,٢٢٦,٤٩٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٤٨,١٨٠,٦٧٠	٤٢١,٧٠١	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٨,٥١١,٩٥٨	٢,٢٩٣,٥٥٨	إيرادات أخرى
( ٢٦,١٦١,٢٤٧)	( ٣٩,٦٦٠,١٨٠)	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٢٨,٦٢٣,٩٨١)	( ٢٩,٧٢١,٦٣٢)	مصاريف إدارية وعمومية
( ٣,١٤٧,٤٥٤)	( ٣,٨٣١,٩١٧)	الاستهلاكات والإطفاءات
٣٢٤,٢٣٣	٥,٤٣٤,٩١٥	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات بغرض المتاجرة خلال الفترة
( ٤,٧٦٩,٥٨٢)	( ٦٣,٦٧٨)	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
١٥,٨٥٤,٨٥٢	( ٣٩,٩٠٠,٧٣٩)	
١,٥١٨,٧٤٥	( ١٧,٥٠١,٢١١)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة دخل الفترة
١,٥١٨,٧٤٥	( ١٧,٥٠١,٢١١)	مجموع الدخل الشامل
٠,١٥	(١.٧٥)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	خسائر الفترة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	-	-	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١
أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	-	-	-	-	١٩٣,٩٢٩,٩١٤	(١٤٤,٣٩٣,٧٨٩)	٤٩,٥٣٦,١٢٥
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	١٩٣,٩٢٩,٩١٤	(١٤٤,٣٩٣,٧٨٩)	١,٢٣٢,٩٠٦,٨٩٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	-	-	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	-	-	-	-	٩٦٢,٦٠٥	(٨٣,٤١٤,٧٣٣)	(٨٢,٤٥٢,١٢٨)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٩٦٢,٦٠٥	(٨٣,٤١٤,٧٣٣)	١,١٨٥,٣٩٢,٦٧٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٤٨٩,٢٩٧	( ٨٢,٤٥٢,١٢٨ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٠,٨٤٢,٣٥٢	١١,١٤١,٨٩٥	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاكات والإطفاءات
( ٦,٣٣٤,٠٠٠ )	-	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
( ٥,٤٦٠,٨٨١ )	( ١٦,٧١٩,٠٤٠ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بغرض المتاجرة
( ١٩٣,٩٢٩,٩١٤ )	( ٩٦٢,٦٠٥ )	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١٨٠,٧٢١,٧٣٦	١٤,٢٤٩,٣٦٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٩,٦٧٦,١٠٨	٧١,٦٣٧,٣٩٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
( ١,٧٦٩,٥٢٣ )	( ٢,٨٢٦,٨٥١ )	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
١٤,٦٨٤,٤٤١	( ٧٧٤,١١٩ )	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١١٠,٩١٩,٦١٦	( ٦,٧٠٦,٠٩٠ )	
( ٦,٧٦٨,٠٦٣ )	٢٥,٢١٨,٦٣٥	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووكلاء التأمين
( ١,٤٢٥,٤٠٩ )	( ٣٠,٥١٦,٠٩٧ )	(الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٨١٠,١٠٧ )	( ١,٢٢٩,٥٢٥ )	(الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
( ٧,٥١٨,٢٤٨ )	١٣,١٢٦,٤٨٧	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٦,٦٠٩,٨١٤	٣١,٢٠٦,٨٦١	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٧٢٦,٥٣٧ )	٥,٣٦٧,٤٩٩	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٣١,٥١٢,٩٩٦	٣٧,٣٦١,١٧٢	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
١٠,١١٦,٦١٧	٦,٧٤٦,٩٨٢	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ٤,٨٥٩,١٤٩ )		الضريبة المدفوعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	٢,٢٧٤,٦٨١	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٣٩,٣٢٧,٢٠٧	٨٢,٨٥٠,٦٠٦	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٤٣,٠٩٢,١١٥ )	( ١١٨,٠٤٠,٨٢٨ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٦,٣٣٤,٠٠٠	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
( ١١,٦٦٥,٩٥٠ )	( ١٤,٢٢٨,٨٤٥ )	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
( ١٥٠,٠٠٠ )	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
( ٤٨,٥٧٤,٠٦٥ )	( ١٣٢,٢٦٩,٦٧٣ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٥٥,٣٨٤,٨٥٤	٩٦٢,٦٠٥	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢٤٦,١٣٧,٩٩٦	( ٤٨,٤٥٦,٤٦٣ )	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٥٤٧,٩٤١,٠٤٤	٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب القرار رقم ٥٤/م.و.و تاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ 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 م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م.

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

### 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦ م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
ل.س.	ل.س.
٥١٧.٤٣	٥١٧.٤٣
٦٠٧.٠٧	٥٤١.١٨
دولار أمريكي	
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر 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 المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٧	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وحسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي
٣ سنوات	

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء. 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.



#### ح. التأمينات الاجتماعية:

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

#### د. المؤونات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة 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 ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد 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 الحسلي 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:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

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

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوياً ابتداءً من  
الأول من تشرين أول 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 الآخر المرحلي الموجز، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي  
تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

#### م. الموجودات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.  
تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقاة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو  
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### استثمارات في أوراق مالية مستبقاة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقاة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية  
الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.

يتم قياس الاستثمارات المستبقاة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

## استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

## استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة 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. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي.

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

## التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

## ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

## هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقها 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 بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة 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 المحصص بناءً على ذلك.

ن. 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.

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و. الموجودات الضريبية:

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الحسابات الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

## ٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٥,٣٣٥,٧٨٨	٢٨,٨٠٠,٦٧٢	٦,٥٣٥,١١٧	النقد في الصندوق
٣٨٤,٥٥٤,٥٥٢	٢٨٩,٩٥٤,٢١١	٩٤,٦٠٠,٣٤٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل*
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠	٣١٨,٧٥٤,٨٨٣	١٨٨,٦٣٥,٤٥٧	النقد و ما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٣,١٧٢	١,٦٠٧,٩٨١	٣,٣٠٥,١٩١	النقد في الصندوق
٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	١٤١,٩٠٠,٥٤٥	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ شهر أو أقل
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٣٦٣,١٤١,٠٦٦	١٩٢,٧٠٥,٧٣٦	النقد و ما يوازي النقد

\* بند ودايع استحقاقاتها ٣ شهر أو أقل بفائدة ٧% في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٧% للحسابات المودعة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦م).



## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٧٥١,٠٤٣,٠٦٤
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨
<u>١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤</u>	<u>١,١٥٥,٤٩٦,٠٤٢</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٩٤% و ٨%)  
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

## فوائد من ودائع لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٣,٥٥١,٦٤٠	٧٣,١٤٦,٠١٦

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

## 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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
٦,٤٧٧,٦٦٨	١٦,٧١٩,٠٤٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٦,٤٩٧,٥٥٦</u>	<u>٣٣,٢١٦,٥٩٦</u>	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٣٨١.٢٥	٦,١١٩,٠٦٣
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٤١٦.٢٠	٢٧,٠٩٧,٥٣٤
				٣٣,٢١٦,٥٩٦

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				١٦,٤٩٧,٥٥٦

## ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢٣,٠٧٥,٤٠٩	٣٦,٤٨١,٥٩٦	عملاء مدينون
١٢,٩٤٤,٦٥٠	٢٤,٧٥٧,٠٩٨	وسطاء ووكلاء تأمين
٣٦,٠٢٠,٠٥٩	٦١,٢٣٨,٦٩٤	
( ٦٨١,٦١٦ )	( ٦٨١,٦١٦ )	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥,٣٣٨,٤٤٣	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٣,٠٤٧,٣٧٣	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
( ٣,٠٤٧,٣٧٣ )	-	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

و تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٦	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٨٢	١,٢٥٠,٩٥٦	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	٢٢٨,٩٠٩,٠٧٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	٢٣٠,١٦٠,٠٢٦	

## ١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٣٥٦,١٩٨	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٤,٦٩٧,٣٨١	الحياة
١٠١,٩٠٦	٢٣,٥١٧	-	-	٧٨,٣٨٩	البحري
١٨,٥٦٦,٠٦١	٢,٤٢١,٦٦١	-	١٦,١٤٤,٤٠٠	-	السيارات/ إلزامي
١٧,٢٧٨,٨٠٠	٢,٢٧٦,٣٠٢	١٤,٣١١,٠٥٥	-	٦٩١,٤٤٣	السيارات/ شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٤,١٢٤,٤٦٢	١,٥٦٣,٧٠٣	-	٤,٢٢١,٠١٠	٨,٣٣٩,٧٤٩	الحريق
١,٨٨٨,٢٦٧	١٨٣,٢٣٩	-	-	١,٧٠٥,٠٢٨	السفر
٤٩,٧١٤	٣,٣٠٢	-	٢٠,٠٠٠	٢٦,٤١٢	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٢٦١,٨٩٢	١٥٣,٠٠١	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٨٨,٨٩١	حوادث عامة
<u>٢٥٧,٤٣٨,٧٤٩</u>	<u>٣٢,٤٠٣,٩١٥</u>	<u>١٤,٣١١,٠٥٥</u>	<u>١٩٤,٩٢٥,٤٩٧</u>	<u>١٥,٧٩٨,٢٨٢</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٣٣٣	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٦,٥٦١,٥١٦	الحياة
-	-	-	-	-	البحري
٦٦٥,٢٧٥	٨٦,٧٧٥	-	٥٧٨,٥٠٠	-	السيارات/ إلزامي
١٩,٦٨٩,١٠١	٢,٥٧٢,٢٥٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	٥,٥٠٦,٥٠٠	١٢٦,١٤٠	السيارات/ شامل
١١,٢٤٧,١٨٦	١,٢٢٧,٨١٧	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٥٤٨,٣٥٩	الحريق
٥١,٦٥٥	٣,٥١٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٨,١٣٨	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٦٤٢,١٠١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٤٦٩,١٠١	حوادث عامة
<u>٢٣٩,١٥٦,١١٢</u>	<u>٢٩,٨٢٢,٥٥٧</u>	<u>١١,٤٨٤,٢٠٤</u>	<u>١٨٤,١١٦,٠٩٧</u>	<u>١٣,٧٣٣,٢٥٤</u>	

## ١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١,٨١١,٧٩٨	٣,٢١٨,٧٢٣	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٣٣٤,١٦٠	٣٦٤,١٦٥	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	٣٨٨,٤٨٧	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٨,٦٣٠,٣٢٨	١٨,٦٣٠,٣٢٨	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١٧٤,٥٦٣	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٥٠٣,٠١٩	٨١,٦٩٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٤٥٤,١١٨	٢٢,٦٨٣,٦٤٣		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
١٧,٨٥١,٣٣٥	٢٤,٨٣٦,٦٤٠	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٦٠,٨٨٢,٤٢٩	٩١,٢٥٨,٢٩٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٦٠٢,١٢٣	١١٦,٩٦٣,٢٩٥		

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)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧,٦٤٥,٠٦٨	١٨,٣٦٨,٤٤٠	إيرادات أقساط مكتبها
( ٢٤,٧٤٣,٥٤١)	( ٢٦,٨٠١,٤٢٨)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
( ٢٨,٨٥٧,٢٩٠)	( ٣٢,٥٩٨,٠٩٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## ١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٢١,٢١٥	٢٨,٠٩٠,١٩٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٢,٠٠٥,٨٦٢	١٩,٥٢٩,٧٥٠	عمولات مؤجلة
٢٦,١٦٣,٣١٨	١٧,٨٠٩,٩٨٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٥٤٤,١٧٣	١,٢٦٧,٦٦٧	سلف للموظفين
٩٠٩,٧٥٩	٢,٦١٧,٠٢١	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٦,٧٣٩,٩٨٠	٢,٥٤٣,٢٠٣	ذمم مدينة أخرى
٨٤,٩٨٤,٣٠٧	٧١,٨٥٧,٨٢٠	
( ١,١٥٠,٠٠٠ )	( ١,١٥٠,٠٠٠ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٧٠,٧٠٧,٨٢٠	

\* يتضمن بند مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مبلغ /١,١٥٠,٠٠٠/ ل.س. والذي نتج عن مبلغ لم يتم تحصيله حتى الآن من رصيد بيع سيارة BMW تم بيعها في عام ٢٠١٣ م.

## ١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س. وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/٩/٣٠ م (٦,٩٣١,٢٠٥) ل.س. أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٦,٤٠٠,٣٩٥/ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ /١٢٨,٤٠٠,٣٦٦/ ل.س.).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٩٥٧,١٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٣٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	إضافات ، أعباء السنة
( ١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٤,٢٢٨,٨٤٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٢,٨٥٨	-	-	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
٤٠٥,٧٤٤,٢٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٦١,٧٥٨,٤٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	( ٤٠,٠٠٧,٣٠٥)	( ١٠,٣٢٤,٤٥٨)	(٩,١١٦,٠٠٠)	( ٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الاستهلاكات المتراكمة
( ٨,٥٦٠,٠٨٦)	( ٣٣٣,١٣٥)	( ٢,٣٥٨,٣٠٠)	( ٤٥٠,٠٠٠)	( ٢,٣٥١,٤٤٣)	(١,٤٣٧,٦٦٨)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	( ٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	( ١٢,٦٨٢,٧٥٨)	( ٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٨,٦٢١,٩٤٥)	( ٣٨١,٦٩٣)	( ٢,١٠٩,٢٨٥)	(١,٠١٢,٥٠٠)	( ٢,٨١٣,٤١٤)	(١,٠٨٢,٨٩٨)	(١,٢٢٢,١٥٥)	إضافات ، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٣٦,٠٨٩,٩٤٠)	( ٤٠,٧٢٢,١٣٣)	( ١٤,٧٩٢,٠٤٣)	(٩,٠٩٨,٥٠٠)	(٤٨,٨١٩,٧٩٨)	(١١,٠٨٦,٤٢٩)	(١١,٥٧١,٠٣٧)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢٦٩,٦٥٤,٣٣١	١,٤١٠,٢٨٠	١٣,٨٨٦,٨٢٤	٣,٩٣٧,٥٠٠	١٢,٩٣٨,٦٥٧	٣,٣٥٢,٠٩٢	٢٣٤,١٢٨,٩٧٨	القيمة الدفترية الصافية:
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١,٧٩١,٩٧٣	١٠,٩٠٠,١٢٢	٤,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦١٩,٢١٣	٤,٤٣٤,٩٩٠	٢٣٥,٣٥١,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* تم استبعاد مبلغ /١,٤٨٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٦ نتيجة بيع سيارتين من سيارات الشركة (سيارة هيونداي I10 وسيارة هايمبا)



## ١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
( ٣٠,٥٠٨,٢٩٠ )	( ١٠,٦٩٦,٢٧٦ )	( ١٩,٨١٢,٠١٤ )	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
( ٢,٩١١,٦٧٨ )	( ٤٠٥,٩٠٠ )	( ٢,٥٠٥,٧٧٨ )	الإضافات
( ٣٣,٤١٩,٩٦٨ )	( ١١,١٠٢,١٧٦ )	( ٢٢,٣١٧,٧٩٢ )	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
( ٥١٩,٩٧٨ )	( ٢٨٥,٩٧٥ )	( ٢٣٤,٠٠٣ )	الإضافات
( ٣٣,٩٣٩,٩٤٦ )	( ١١,٣٨٨,١٥١ )	( ٢٢,٥٥١,٧٩٥ )	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٢٨٦,٥٣٣	٢٥٦,٢٥٠	٣٠,٢٨٣	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

## ١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

تتلخص حركة الوديعة المجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	-	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	فوائد دائنة خلال العام
( ٢,٢٧٥,٦٧٧ )	-	مسحوبات نقدية خلال العام
<u>٢٧,٢٧٤,٦٨١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

### ١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
  - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
  - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد 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 ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٣٣,٨٦١	٢,٣٧٧,٤١٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٩,٣٢٩,٣١٥	٢٩٣,٣٩٢,٦٢٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٦٤,٥٦٣,١٧٦</u>	<u>٢٩٥,٧٧٠,٠٣٧</u>	

## ١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٥,١٨٦	٨,٢٠٧,٨٦٧	عملاء دائنون
٣,٢١٧,٤١٦	٢,٥٥٢,٢٣٤	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٣٩٢,٦٠٢</u>	<u>١٠,٧٦٠,١٠١</u>	

## ١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠٥,٢٤٧,٠٩٥	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	٢٩٨,٠١٨,٣٢٢	الحياة
١١٩,٧٨١	٢٧,٦٤٢	-	٩٢,١٣٩	البحري
٦٠,٩٨٣,٨٠٠	٦,١١٧,٥٩٤	٢٢,٢٣٩,٠٤٠	٣٢,٦٢٧,١٦٦	السيارات/ شامل
٣٩٥,١١٣,٩٨٨	٥٨,٨٥٣,٤٠٢	٢٤٩,٦٠١,٩٦٧	٨٦,٦٥٨,٦١٩	السيارات/ إلزامي
٩٦,٢١٧,٩٤١	١١,٨٩٦,٦٩٩	٣,٤٣١,٩٨٨	٨٠,٨٨٩,٢٥٤	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨			٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
١٧,٢٤٢,٧٥٧	١,٨٣٥,٩٦٢	٥,٦١٥,٠٠٠	٩,٧٩١,٧٩٥	الحريق
٢,٣١٩,٤٩٠	٢٣٦,٤٠٥	-	٢,٠٨٣,٠٨٥	السفر
١,٦٩٢,٣٤٧	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٣٦٥,٩٣٧	الحوادث الشخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	المصارف الشاملة
٢,٨٢٦,٢٢٩	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٤٠٠,٦٧٨	الحوادث العامة
<u>١,٠٨٢,٨٢٣,٦٧٦</u>	<u>١٠٥,٢٣٦,٢٨٠</u>	<u>٤٦٣,٢٤٠,٦١٣</u>	<u>٥١٤,٣٤٦,٧٨٣</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٦٢,١٢٩,٢١٢	الحياة
-	-	-	-	البحري
٢٩,٣٧٥,٤٦٥	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٥,٥٠٧,٩٠٠	٦٤,٤٦٢,٤٠٥	السيارات/ شامل
١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٣٥٢,١٣٦,١١٥	السيارات/إلزامي
٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٢,٤٨٧,١٤٩	١١,٩٦٠,٨٨٥	٨٥,١١٦,٢٦٧	الصحي
٧,٩١١,٢٩٦	٤,٦١٥,٠٠٠	١,٤٨٣,٣٦٨	١٤,٠٠٩,٦٦٤	الحريق
١,٢٦١,٧٣٢	-	١٢٩,١٤٧	١,٣٩٠,٨٧٩	السفر
٧١٦,٢٩٥	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	٢,٠٤٢,٧٠٥	الحوادث الشخصية
-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٩٧,٦٤٠,٤٦١	المصارف الشاملة
٩٠١,٩٩٢	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٥	٣,٣٢٧,٥٤٢	الحوادث العامة
<u>٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨</u>	<u>٣٨٠,٧٩٣,٨٢١</u>	<u>١٠٣,٤٢٩,٠٤١</u>	<u>٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠</u>	

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

## ٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٣٥,٨٧٨	٦,١٦٢,٤٠٩	ضريبة الرواتب والأجور
١,٣٥٢,٢٥٥	١,٥٢٧,٤٣٩	تأمينات اجتماعية
٧٢٠,٢٠٨	٢,٤٦١,٥١١	رواتب مستحقة
٨٥,٦٦٥	١١٥,٩٢٥	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٩٢,٦١٤	٦,٧٩٢,٦١٧	مصاريف مهنية
٣,٧٣٨,٨٧٦	٢,٠٣١,٥٣١	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٩٧٥,٨٠٦	٣٥٢,٩٧٥	صندوق متضرري حوادث السير
١,٣٤٣,٤٠٠	-	نفقات مستحقة
٢,٥٦٤,٢٠٤	٤,١٠٨,٦٣٣	عمولات مستحقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستحقة الدفع
١,٨٠٧,٢٥٠	١٢,٨٨٣,١٥٠	أرصدة دائنة أخرى*
<b>٣٥,٣١٦,١٥٦</b>	<b>٤٢,٠٦٣,١٣٨</b>	

\* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٢,٦٢٥,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /١,٤٤٣,٣٢٨/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

## ٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مخصص ومدفوع بالكامل.

## ٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد و ١٩٨١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

## ٢٣- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب ( الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة 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 التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

تلخص حركة المكاسب المتراكمة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣
١٩٩,١٠٥,٤٢٣	٩٦٢,٦٠٥
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٤,٨١٥,٧١٨

الرصيد كما في أول الفترة/ السنة  
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف  
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

## ٢٤ - التحليل القطاعي

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الإلزامي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث الشخصية	المصارف الشاملة	الحوادث العامة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٥٥,٣٢١,٠٢٨	٣٦٨,٥٥٥	٦٠,٥٧٧,٨٤٠	١١٣,٢٢٤,٠٤١	٧٩,٩١٥,٦٦٢	٥,٦٩٩,٦٤٦	٢٠,٠١٢,٣٤٧	-	٢,٤٤٣,١٨١	٤٠٤,٩٨٠	-	٦٢١,٣٨٠	٣٣٨,٥٨٨,٦٦٠
( ١٤,٤٤٤,٨٦٥)	( ٣١٣,٥٥٤)	( ١,٥٢٤,٦٠٧)	-	-	( ٢٨٤,٩٨٢)	( ١٨,٠١٣,٦٥٤)	-	( ٢,٤٤٣,١٨١)	( ٣٥,٣٩٠)	-	( ١٥٨,٤٧٨)	( ٣٧,٢١٨,٧١٢)
٤٠,٨٧٦,١٦٢	٥٥,٠٠١	٥٩,٠٥٣,٢٣٤	١١٣,٢٢٤,٠٤١	٧٩,٩١٥,٦٦٢	٥,٤١٤,٦٦٤	١,٩٩٨,٦٩٣	-	-	٣٦٩,٥٩٠	-	٤٦٢,٩٠٢	٣٠١,٣٦٩,٩٤٨
( ٢٩٨,٠١٨,٣٢٢)	( ٩٢,١٣٩)	( ٣٢,٦٢٧,١٦٦)	( ٨٦,٦٥٨,٦١٩)	( ٨٠,٨٨٩,٢٥٤)	( ٣,٤١٩,٧٨٨)	( ٩,٧٩١,٧٩٥)	-	( ٢,٠٨٣,٠٨٥)	( ٣٦٥,٩٣٧)	-	( ٤٠٠,٦٧٨)	( ٥١٤,٣٤٦,٧٨٣)
٤,٦٩٧,٣٨١	٧٨,٣٨٩	٦٩١,٤٤٣	-	-	٨,٣٣٩,٧٤٩	١٧٠,٩٨٩	-	١,٧٠٥,٠٢٨	٢٦,٤١٢	-	٨٨,٨٩١	١٥,٧٩٨,٢٨٢
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	-	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٧,٩١١,٢٩٦	٧,٩١١,٢٩٦	-	١,٢٦١,٧٣٢	٧١٦,٢٩٥	-	٩٠١,٩٩٢	٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨
( ٦,٥٦١,٥١٦)	-	( ١٢٦,١٤٠)	-	-	( ٦,٥٤٨,٣٥٩)	-	-	-	( ٢٨,١٣٨)	-	( ٤٦٩,١٠١)	( ١٣,٧٣٣,٢٥٤)
( ٤٤,٩٨٢,٠١٨)	( ١٣,٧٥٠)	( ٢,٦٨٦,٣٩٨)	٤٥,٦٣٨,٣١٧	( ١٠,٢٢١,٠٢١)	( ٣,٢٤٨,٧٩٩)	( ٨٩,١٠٩)	-	٨٨٣,٦٧٥	٣٤٨,٦٣٢	-	١٢١,١٠٤	( ١٤,٢٤٩,٣١٧)
( ٤١,١٠٥,٨٥٦)	٤١,٢٥١	٥٦,٣٦٦,٨٣٦	١٥٨,٨٦٢,٣٥٨	٦٩,٦٤٤,٦٤١	٢,١٦٥,٨٦٥	١,٩٠٩,٥٨٤	-	٨٨٣,٦٧٥	٧١٨,٢٢٢	-	٥٨٤,٠٠٦	٢٨٧,١٢٠,٥٨١
-	٥٠,١٢٢	١٢٩,٢٦٨	-	-	٤,٣٧٧,٦٢٦	٩٩٩,٠٩٥	-	٩٩٩,٠٩٥	-	-	١٣٠,٤٩٢	٥,٦٨٦,٦٠٣
( ٤١,١٠٥,٨٥٦)	٩١,٣٧٣	٥٦,٤٩٦,١٠٣	١٥٨,٨٦٢,٣٥٨	٦٩,٦٤٤,٦٤١	٢,١٦٥,٨٦٥	١,٨٨٢,٧٧٠	-	٧١٨,٢٢٢	٧١٨,٢٢٢	-	٧١٤,٤٩٧	٢٩٢,٨٠٧,١٨٤
( ١٥٦,٧٦٣)	-	( ٢٤,٧٦١,٢١٣)	( ٧٨,٨٦٨,٧٤٦)	( ٦١,٣٩٧,٨٦٩)	-	( ٢,٢٤٤,٣٥٥)	-	-	-	-	( ٤,٠٠٠,٠٠٠)	( ١٧١,٤٣٩,٥٤٦)
-	-	١١,٧١٢,٥٠٠	١,٠٤٥,٧٠٠	-	-	١,٦٣١,٦٢٥	-	-	-	-	-	١٨,٣٨٩,٨٢٥
( ١٥٦,٧٦٣)	-	( ١٣,٠٤٨,٧١٣)	( ٧٧,٧٨٣,٠٤٦)	٦١,٣٩٧,٨٦٩	-	( ٦٦٣,٣٣٠)	-	-	-	-	-	( ١٥٣,٠٤٩,٧٢١)
( ٧,٢٢٨,٧٧٣)	-	( ٢٢,٢٣٩,٠٤٠)	( ٢٤٩,٦٠١,٩٦٧)	( ٣,٤٣١,٩٨٨)	-	( ٥,٦١٥,٠٠٠)	-	-	( ١,١٥٣,٤٠٠)	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	( ٤٦٣,٢٤٠,٦١٣)
١,٦٥٨,٨١٧	-	-	١٦,١٤٤,٤٠٠	-	-	٤,٢٢١,١٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,٠٢٠,٠٠٠	١٩٤,٩٣٥,٤٩٧
٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٢,٤٨٧,١٤٩	-	٤,٦١٥,٠٠٠	-	-	١,١٥٣,٤٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢,١٠٩,١٧٥	٣٨٠,٧٩٣,٨٢١
( ١,٦٥٨,٨١٧)	-	( ٥٠,٠٦,٥٠٠)	( ٥٧٨,٥٠٠)	-	-	( ٣,٤٧١,٠١٠)	-	-	( ٢٠,٠٠٠)	( ١٧١,٨٦١,٢٧٠)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	( ١٨٤,١١٦,٠٩٧)
-	-	١,٨٣٣,٥٠٠	( ٧٢,٢٧٦,٠٥٣)	( ٩٤٤,٨٣٩)	-	( ٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	( ٧١,٦٣٧,٣٩٢)
-	-	١٤,٣١١,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٣١١,٠٥٥
-	-	( ١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( ١١,٤٨٤,٢٠٤)
-	-	٢,٨٢٦,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٢٦,٨٥١
-	( ٢٧,٦٤٢)	( ٦,١١٧,٥٩٤)	( ٥٨,٨٥٣,٤٠٢)	( ١١,٨٩٦,٦٩٩)	-	( ١,٨٣٥,٩٦٢)	-	( ٢٣٦,٤٠٥)	( ١٧٣,٠١٠)	( ٢٥,٧٧٩,١٩٠)	( ٣١٦,٣٧٦)	( ١٠٥,٢٣٦,٢٨٠)
-	٢٣,٥١٧	٢,٢٧٦,٣٠٢	٢,٤٢١,٦٦١	-	-	١,٥٣٣,٧٠٣	-	١٨٣,٢٣٩	٣,٣٠٢	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٥٣,٠٠٠	٣٢,٤٠٣,٩١٤
-	-	٥,٥٠٧,٩٠٠	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١١,٩٦٠,٨٨٥	-	١,٤٨٣,٣٦٨	-	١٢٩,١٤٧	١٧٣,٠١٠	٢٥,٧٧٩,١٩٠	٣١٦,٣٧٦	١٠٣,٤٢٩,٠٤١
-	-	( ٢,٥٧٢,٢٥٧)	( ٨٦,٧٧٥)	-	-	( ١,٢٢٧,٨١٧)	-	-	( ٣,٥١٧)	( ٢٥,٧٧٩,١٩٠)	( ١٥٣,٠٠٠)	( ٢٩,٨٢٢,٥٥٦)
-	( ٤,١٢٥)	( ٩٠٥,٦٤٩)	١,٥٦٠,٦٤٩	٦٤,١٨٦	-	( ١٦,٧٠٨)	-	٧٥,٩٨١	( ٢١٥)	-	-	٧٧٤,١١٩
( ٢,٦٥٣,٤٣٣)	( ٣٤,٤٥٧)	( ١٢,٨٨١,٢٠١)	( ١٠,٥٢٠,٥١)	( ١٨,١٥٣,٥٧٧)	( ٧٣٨,٢٨٤)	( ٣,٣١٥,٥٤٠)	-	( ٥٢٤,٥٦٣)	( ١٢١,٦٧٥)	-	( ٩٠,٧٣١)	( ٤٨,٥٦٥,٥١٢)
-	-	-	( ٩٩٢,٩٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٩٩٢,٩٥١)
-	-	-	( ٧,٩٨٣,٥٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	( ١٢,٢٥٥,٠٠٠)
( ٣٣١,٩٢٧)	( ٢,٢١١)	( ٣٢٣,٤٦٧)	( ٦٧٩,٣٤٣)	( ٤٧٩,٤٩٥)	( ٣٤,١٩٨)	( ١٢٠,٠٧٣)	-	( ١٤,٦٥٩)	( ٢,٤٣٠)	( ٣,٧٢٨)	( ٣,٧٢٨)	( ٢٠,٣١٠,٥٣١)
( ٣,١٤٢,١٢٣)	( ٤٠,٧٩٣)	( ٢٦,٨١٠,١٠٢)	( ١٦٨,٢٠٦,٣٧١)	( ٨٠,٩١١,٥٩٤)	( ٧٧٢,٤٨٢)	( ٤,٣٦٥,٦٥١)	-	( ٤٦٣,٢٤١)	( ١٢٤,٣٢٠)	-	( ٩٤,٤٥٨)	( ٢٨٤,٩٣١,١٣٦)
( ٧,٢٤٧,٩٧٩)	٥٠,٥٨٠	٢٩,٦٨٦,٠٠١	( ٩,٣٤٤,٠١٣)	( ١١,٢١٦,٩٥٣)	١,٣٩٣,٣٨٣	١,٩٢١,٥٥٩	-	١,٤١٩,٥٢٩	٥٩٣,٩٠٢	-	٦٢٠,٠٤٠	٧,٨٧٦,٠٤٧

يوجد تجاوز في قيمة التأمين الإلزامي وذلك بسبب وجود بوالص تأمين إلزامي خاصة بعام ٢٠١٦ تم إدخالها بعام ٢٠١٧



إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق) هي كالتالي:

الحرق	الصحى	السيارات الزامي	السيارات الشامل	البحري	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٥,٣١١,٠٩٩	٦٢,٨٨٠,٦٢٦	٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	٥٢,٤٤٨,٥٨٧	-	٦٤,٣٨٣,٦٣١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٣,٥٣٥,١٨٠)	-	-	( ١١١,٣٥٠)	-	( ١٨,٥٣٢,١٩٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٧٧٥,٩١٩	٦٢,٨٨٠,٦٢٦	٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	٥٢,٣٣٧,٢٣٧	-	٤٥,٨٥١,٤٤١	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٧,١٥٤,٢٦٠)	( ٥٣,٣٧٣,٤٩٤)	( ١٢٥,٧٣٠,٦٢٦)	( ٢٥,٦٧٩,٩٩٦)	-	( ٢٦,٠٥٧,٥٢٩)	إجمالي أقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة
٦,١٣٥,٨٨٥	-	-	٤٤,٥٤٠	-	٧,٨٤٠,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة
٧,٣٥٥,٣٤٨	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	-	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	إجمالي أقساط غير مكتتبه في بداية الفترة
( ٦,٥١٩,٥٥٣)	-	-	-	-	( ٧,٤٩١,٠٥٢)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية الفترة
( ١٨٢,٥٨٠)	( ١٤,٠٢٥,١٢٩)	( ٢٣,٢٧٠,٢٢٢)	( ٤,٧٧٢,٦٢٧)	-	( ١٣٩,١٦٧,٤٩٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
١,٥٩٣,٣٣٩	٤٨,٨٥٥,٤٩٧	٢٠٤,٠٤٩,٦١١	٤٧,٥٦٤,٦١٠	-	( ٩٣,٣١٦,٠٥٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣,٤٣٩,٩٠٨	-	-	١٢,٢٠٣	-	-	عمولات مقبوضة
٥,٠٣٣,٢٤٧	٤٨,٨٥٥,٤٩٧	٢٠٤,٠٤٩,٦١١	٤٧,٥٧٦,٨١٣	-	( ٩٣,٣١٦,٠٥٤)	صافي الإيرادات
( ١٧٥,٠٤٥)	( ٦١,٨٢٥,٧٧٨)	( ٤٣,٣٩٦,٦٧٥)	( ٩,٤٢٠,٤١٢)	-	( ٩,٢٥٥,٦٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٩,٤٢٣	-	-	-	-	٥٢٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧٥,٦٢٢)	( ٦١,٨٢٥,٧٧٨)	( ٤٣,٣٩٦,٦٧٥)	( ٩,٤٢٠,٤١٢)	-	( ٨,٧٣٥,٦٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
( ٤,٦١٥,٠٠٠)	( ١,٠٨٠,١٩٦)	( ١٥٥,٨٣٤,٨٠٥)	( ١٦,٦٧٣,٠٤٠)	-	( ٧,٢٣٥,٤٢١)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٣,٤٧١,٠١٠	-	١,٠٥٨,٥٠٠	٥٥,٠٦٠,٥٠٠	-	١,٦٥٨,٨١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤,٦٢٥,٤٠٠	٧,٣٢١,٩٩٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٩,٠٢٦,٠٢٠	-	٨,٢٦٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣,٤٧١,٠١٠)	-	( ٧٨٤,٠٠٠)	-	-	( ٢,١٧٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١٠,٤٠٠	٦,٢٤١,٧٩٤	( ٦٤,٣٠١,١٣٤)	( ٢,١٤٠,٥٢٠)	-	٥١٣,٣٥٢	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	١٢,٤٣٠,٥٩٠	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	١,٧٦٩,٥٢٣	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١,٣٤١,٤٢٤)	( ١٠,٣٩٤,٢٠٠)	( ٥٨,٨٩٨,٩٣٤)	( ٤,٨١٤,٩٩٩)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,١٥٠,٤٧٨	-	١٥٨,٧٧٥	٢,٦٩٨,٩١٦	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٣٧٩,١٢٨	٧,٩٧١,٩٤١	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٣,٩١٠,٦٥٧	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,٢٢٢,٤١٦)	-	( ١١٧,٦٠٠)	( ١,٥٩٩,١٦٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣٤,٢٣٤)	( ٢,٤٢٢,٣٥٩)	( ١٢,٤١٨,٠٨٤)	١٩٥,٤١٤	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢,٤٥٧,٩٢٥)	( ١٣,٣١٣,٥٥٦)	( ٦,٧٦٩,٧٧٢)	( ٨,٨٥٣,٤٨٧)	-	( ٤,٠٠٧,٠٩١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	( ٢,١٨٠,٢٤٣)	-	-	-	رسوم صنلوق متضرري حوادث السير
-	-	( ١٠,١٥٩,٧٠٠)	( ٢,٣٤٤,١٠٧)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٩١,٨٦٦)	( ٣٧٧,٢٨٤)	( ١,٣٦٣,٩١٩)	( ٣١٤,٦٩٢)	-	( ٣٨٦,٣٠٢)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
( ٢,٦٤٩,٢٤٧)	( ٧١,٦٩٧,٠٨٣)	( ١٤٠,٥٨٩,٥٢٧)	( ٢١١,٠٨٢,٢٨١)	-	( ١٢,٦١٥,٧٠١)	صافي المصاريف
٢,٣٨٤,٠٠٠	( ٢٢,٨٤١,٥٨٦)	٦٣,٤٦٠,٠٨٤	٢٦,٤٦٨,٥٣٢	-	( ١٠٥,٩٣١,٧٥٥)	صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير ملحق) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٢٦,١٩٢,٣٣١	١,٨٧٤,٦٦٥	-	٩٦٠,٨١٧	١,٠١٣,٠٧٣	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٣٣,٣٢٥,٩٨٧)	( ١,١٠٩,٠٠١)	-	( ٣٨,٢٦٦)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٩٢,٨٦٦,٣٤٤	٧٦٥,٦٦٤	-	٩٢٢,٥٥١	١,٠١٣,٠٧٣	-	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤٧٥,١٦١,٢٥٤)	( ٧٧٢,٧٩٢)	-	( ٨٠٨,٨٣٣)	( ١,٠٧٠,٧٢٤)	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤,٥٠٨,٨١٤	٤٥٢,١٠١	-	٣٥,٧٦٠	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٤,٧٦٥,٨٤٢)	( ٧١٦,١١٠)	-	( ٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
( ١٨٠,٧٢١,٧٣٦)	( ١١٩,١٣٧)	-	٧٥٥,٠٩١	٦٠,٣٦٣	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٢,١٤٤,٦٠٨	٦٤٦,٥٢٧	-	١,٦٧٧,٦٤٢	١,٠٧٣,٤٣٦	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٧١٨,٠٥٠	٢٦٥,٩٣٩	-	-	-	-	عمولات مقبوضة
٢١٥,٨٦٢,٦٥٨	٩١٢,٤٦٦	-	١,٦٧٧,٦٤٢	١,٠٧٣,٤٣٦	-	صافي الإيرادات
( ١٢٤,١٧٣,٥٧٠)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦١٩,٤٢٣	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ١٢٣,٥٥٤,١٤٧)	-	-	( ١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٨٨,٧٠١,٠٣٧)	( ٢,١٠٩,١٧٥)	-	( ١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢,٧٣٤,٨٢٧	١,٠٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٧,٤٧٣,٨٢٧)	( ١,٠٢٠,٠٠٠)	-	( ٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٥٩,٦٧٦,١٠٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٤٣٠,٥٩٠	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
١,٧٦٩,٥٢٣	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٧٦,٠٥٢,٧١٣)	( ٣١٦,٣٧٦)	-	( ١٧٣,٠١٠)	( ١١٣,٧٧٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤,١٦٤,١٦٩	١٥٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٣,٠٩٥,١٧٦)	( ١٥٣,٠٠٠)	-	( ٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١٤,٦٨٤,٤٤١)	-	-	-	( ٥,٢٧٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٣٦,٦٩٧,١٠٤)	( ٦٧,٧٦٣)	-	( ١٩٥,٠٢٣)	( ١,٠٣٢,٤٨٧)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٢,١٨٠,٢٤٣)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ١٢,٥٠٣,٨٠٧)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات قرض الخسارة
( ٢,٥٥٧,١٥٤)	( ١١,٢٤٨)	-	( ٥,٧٦٥)	( ٦,٠٧٨)	-	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
( ٢٥٠,٠٨٣,٤٨١)	( ٧٩,٠١١)	-	( ٣٠٠,٧٨٨)	( ١,٠٤٣,٨٤٣)	-	صافي المصاريف
( ٣٤,٢٢٠,٨٢٣)	٨٣٣,٤٥٥	-	١,٣٧٦,٨٥٤	٢٩,٥٩٣	-	صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين

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

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢١٤,٩٧٨,٣٧٠	٩٠,٤٥٠,١٧٧	إلزامي داخلي
٣,٠٤٥,٨٨٠	٨,٨٤٤,٨٦٧	إلزامي حدودي
٩,٢٩٥,٥٨٣	١٣,٩٢٨,٩٩٧	بطاقة برتقالية
٢٢٧,٣١٩,٨٣٣	١١٣,٢٢٤,٠٤١	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٥٧,١٥٤	٢,٠٣١,٥٣١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢,١٨٠,٢٤٣	٩٩٢,٩٥١	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٦,٢٨٥,٧٥٧	٨,٧٩٦,٢٦٢	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

## ٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

## ٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,١٦٢,٥٠٠	٦,٣٨٧,٥٠٠	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٦,٣٧٥,٣٥٤	٦٩,٤٤٢	إيرادات أخرى مختلفة
١٢,٥٣٧,٨٥٤	٦,٤٥٦,٩٤٢	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥١,٩٠٨,٣٦٩	٦١,٦٦٥,١٨١	رواتب وأجور
٨,٢٧١,٧٢٢	٩,٤٣٣,٧٩٨	تأمينات اجتماعية
١٣,٨٣٢,٩٨٥	١٠,٦٩٩,٢٩٢	حوافز ومكافآت
٣٥٨,٩٧٥	-	بدل سكن
١٤٠,٤٠٠	٤٤,٠٠٠	تدريب موظفين
٨٥,٣٦٦	٧٥,٦٧٦	تأمين صحي وحياة
٣٨١,٧٢٦	٥,٨٥٢,٥٠٠	تعويض نهاية خدمة
٢,٤٥٧,٥٠٨	٢,٣٦١,٠٨١	أخرى
٧٧,٤٣٧,٠٥١	٩٠,١٣١,٥٢٨	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٨٥٧,٢٩٠	٣٢,٥٩٨,٠٩٠	أتعاب مجلس الإدارة
٦,٩٩٧,٥٠٠	٩,٣٥٣,٣٣١	إيجارات
٤,٦٨٤,٣٣٢	٥,١٠٤,٣٤٨	بريد وبرق وهاتف
٢,٢٧٦,٣٣٩	٤,٢٧٨,٠٢٤	رسوم اشتراكات
٥,١٢٥,٢٠٠	٥,٠٢١,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية*
٧,٨٤٨,٨٣٦	٩,٦٨١,٣٥٢	صيانة
٣,٩٢٦,١٩٥	١,٧٥٤,٣٩٢	نفقات سفر وانتقالات
٦,٦٢١,٠٤٢	٦,٤٧٠,٧٤٩	كهرباء ومياه
١,٨٨٤,٦٩٠	٢,٣٤١,٥٤٠	دعاية وإعلان
٣,٠٧٨,٨٦٧	٥٥٦,٧٤٠	ضيافة
١,١٠٤,٠٧٠	١,٠٦٣,٦٦٠	قرطاسية
٩٠٣,٤٩٥	١,٢٣٤,١٥٩	تأمين
١,٥٨٧,٨٠٧	١,٤٥٥,٦١٣	عمولات مصرفية
٧,٧٦٣,٢٥٤	٥,٣٦٥,٣٧٤	مصاريف أخرى
٨٢,٦٥٨,٩١٧	٨٦,٢٧٨,٣٧٢	

\* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية أتعاب تدقيق حسابات /٢,٥٠٠,٠٠٣/ ل.س للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

## ٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٩,٩٧١	١,٩٩٩,٩٧١	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٦,١٣٧,٣٦٧	٨,٦٢١,٩٤٦	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٢,٧٠٥,٠١٤	٥١٩,٩٧٨	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
١٠,٨٤٢,٣٥٢	١١,١٤١,٨٩٥	

## ٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

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

## ٣١- مؤونة ضريبة دخل الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥٢,٤٨٩,٢٩٧	( ٨٢,٤٥٢,١٢٨ )	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢,٩٩٠,٨٨٠	٣,٣٣٠,٦١٦	استهلاك المباني
		ينزل:
( ١٩٣,٩٢٩,٩١٤ )	( ٩٦٢,٦٠٥ )	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٥,٤٦٠,٨٨١ )	( ١٦,٧١٩,٠٤٠ )	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ١٤٣,٩١٠,٦١٨ )	( ٩٦,٨٠٣,١٥٧ )	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
( ٢,٩٥٣,١٧٢ )	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٥,٩٧٧	-	الرصيد في بداية الفترة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل للفترة
( ٤,٨٥٩,١٤٩ )	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

## ٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٩,٥٣٦,١٢٥	( ٨٢,٤٥٢,١٢٨ )
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٩٥	(٨.٢٥)

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

## ٣٣ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

### (أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة 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 لتوزيع 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 ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠.١%، فرع السيارات إلزامي ٣٣.٥%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٥%، فرع الحريق ٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠.١%، فرع الحوادث العامة ٠.٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٥%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٥٣%، فرع السيارات شامل ١٢%، فرع الصحي ١٥%، فرع الحريق ٤%، فرع السفر ٠%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ١%.

### 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 ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠	-	٥٠٧,٣٩٠,٣٤٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٧٥١,٠٤٣,٠٦٤	٤٠٤,٤٥٢,٩٧٨	١,١٥٥,٤٩٦,٠٤٢
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣٥,٣٣٨,٤٤٣	-	٣٥,٣٣٨,٤٤٣
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢٣٠,١٦٠,٠٢٦	-	٢٣٠,١٦٠,٠٢٦
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٥٧,٤٣٨,٧٤٩	-	٢٥٧,٤٣٨,٧٤٩
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٢,٦٨٣,٦٤٣	-	٢٢,٦٨٣,٦٤٣
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٧٠,٧٠٧,٨٢٠	-	٧٠,٧٠٧,٨٢٠
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٣,٢١٦,٥٩٦	-	٣٣,٢١٦,٥٩٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٠٧,٩٧٨,٦٨١	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٢,٣٣٧,٤٣١,٦٥٩
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٩٥,٧٧٠,٠٣٧	-	٢٩٥,٧٧٠,٠٣٧
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	١٠,٧٦٠,١٠١	-	١٠,٧٦٠,١٠١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١١٦,٩٦٣,٢٩٥	-	١١٦,٩٦٣,٢٩٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠٨٢,٨٢٣,٦٧٦	-	١,٠٨٢,٨٢٣,٦٧٦
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٢,٠٦٣,١٣٨	-	٤٢,٠٦٣,١٣٨
مجموع المطلوبات	١,٥٤٨,٣٨٠,٢٤٧	-	١,٥٤٨,٣٨٠,٢٤٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٥٩,٥٩٨,٤٣٤	٤٢٩,٤٥٢,٩٧٨	٧٨٩,٠٥١,٤١٢



كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	-	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١
مجموع الموجودات	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	-	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
فائض / ( فجوة ) السيولة	٤٤٥,٢٧٤,٨١١	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٨٧٤,٥٩٠,٤٩٠

مخاطر التسليف

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

## مخاطر 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 تقلب 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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٢,٦٧٦,٠١٦	٢٥٠,٢٢٠,٧٤٠	٧١٧,٦٠١,٧١٢	٧٦٣,٤٨٣,٠٧٩	دولار أميركي
-	-	٩,٦٩٠,٥٥٨	٨,٨٧٦,٤٣٢	يورو

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

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٤٨,٧٧٩,٣٨٩	٥١,٣٢٦,٢٣٤	دولار أميركي
٢٩٤,٥٠٠	٨٨٦,٨٨٥	يورو

## مخاطر العمليات

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

### ٣٤ - هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا 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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٩٦٢,٦٠٥	مكاسب الفترة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	( ١٤٤,٦٣٣,٦٣٣ )	أرباح (خسائر) متراكمة
-	( ٨٣,٤١٤,٧٣٣ )	أرباح (خسائر) الفترة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,١٨٥,٣٩٢,٦٧٠	مجموع رأس المال المتوفر
		<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>
١١١,٤٧٩,٩٦٣	١١٧,٥٥٧,٠٣٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٠,٥٦٥,٦٤٢	١٥٧,١٩٥,٩٢٧	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٧٧,١٧٦	٣٩٨,٢٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٩٣٨,٣٠٥	١٤,٩٢٢,٩٨٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٦,١٦١,٠٨٦	٢٩٠,٠٧٤,٢٤١	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤٥٩	% ٤٠٩	نسبة هامش الملاءة %

### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١٨ كانون أول ٢٠١٧م.