

## استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب 2018/3/31

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم الشركة : السورية الكويتية للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة : كافة أنواع التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج بالسوق
30/01/2006	28/08/2006	10/10/2006	28/05/2012

رأس المال المصرح به و المدفوع وعدد الأسهم المصدرة

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الأسهم	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به
218	8,500,000	850,000,000	850,000,000

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
2	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
3	محمود عبدالحالق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل عبد الرزاق السيد	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع 7 نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف 9276 - فاكس: 0116645130 - info@skicins.com	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	445.53 ل.س	391.25 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
%0.41-	5,812,897,963		5,788,927,840		مجموع الموجودات
%3.22	3,669,228,828		3,786,988,425		حقوق المساهمين
	الـ نصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	الـ نصف الأول	آخر ثلاثة اشهر	
%21.09-		104,053,635		82,106,968	صافي الإيرادات
%613.82		8,105,862		57,861,382	صافي الربح قبل الضريبة
%158.88		(2,666,570)		(6,903,124)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%836.85		5,439,292		50,958,258	صافي الدخل
%837.50		0.64		6.00	ربح السهم

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



تاريخ : 2018/06/21

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣١-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

اسم

الزميل محمد الموسى المكسور

رقم الترخيص / 11/272

رقم ٤١٥١

## أمور أخرى

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

دمشق – سورية

٧ حزيران ٢٠١٨

المحاسب القانوني

محمد موسى المكسور

~~المحاسب القانوني~~  
محمد موسى المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٩٧,٤٠٣,٩٧٧	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٢,٤٧٨,٦٣٧,٦٨١	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٩٨٠,٧٧٣,٨٨٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٤,٨٣٣,٣٤٥	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٣٢,٤٤١,٠٦٥	٩	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	٣٢٢,١٨٢,٠٠٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١١٨,١٧٩,٦٩١	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٠٥,٩٦٣,٢٨٩	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٨٩٤,٤١٥,١١٤	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٨,٨٧٤	٨٣٤,١٦٥	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٩٤,٦٣٤,٣٤٢	٥,٧٧٠,٦٦٤,٢١٩		أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		مجموع الموجودات
٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣	٥,٧٨٨,٩٢٧,٨٤٠		

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٢,٥٠٠,٣٥٤	١٥	<u>المطلوبات</u>
٨٢,١٠٣,٦٦٠	١٠٤,٦٧١,٢٠٧	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١,٣٨٩,٧٨٥,١٧٥	١٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	١٩٩,٦٤١,٨٦٢	١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	٣٥,٣٤٠,٨١٧	١٨	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢,١٤٣,٦٦٩,١٣٥	٢,٠٠١,٩٣٩,٤١٥		مؤونة ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		<u>حقوق المساهمين</u>
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢		رأس المال
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٧٢٥,٦٢٢,٣٠٩		احتياطي قانوني
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤		الأرباح المتراكمة المحققة
-	٢٩,٠٩٧,٠٧٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٢١,٨٦١,١٨٤		أرباح الفترة / السنة
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	٣,٧٨٦,٩٨٨,٤٢٥		مكاسب الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣	٥,٧٨٨,٩٢٧,٨٤٠		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية  
سهيل شماس

المدير العام  
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة  
خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
<b>الإيرادات:</b>		
١٠٩,٨٧٧,١٢٦	٨٧,٢٣٣,٩٦٦	٢١ إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٥,٨٢٣,٤٩١)	( ٥,١٢٦,٩٩٨)	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٤,٠٥٣,٦٣٥	٨٢,١٠٦,٩٦٨	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٤,٦٧٨,٩٧١)	٦,٦٥٠,٧٩٥	٢١ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٩,٣٧٤,٦٦٤	٨٨,٧٥٧,٧٦٣	صافي أقساط التأمين
١,٩٥٨,١٨٦	١,٦٨٥,٠٧٠	٢١ عمولات مقبوضة
١٠١,٣٣٢,٨٥٠	٩٠,٤٤٢,٨٣٣	صافي الإيرادات
<b>المصاريف:</b>		
( ٤٧,٧٠٧,٦٣٨)	( ٥٧,٤٤٤,٤١٣)	٢١ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٩٣٧,٩٢٩	( ٤,٦٨٢,٧٥٠)	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٢,٧٦٩,٧٠٩)	( ٦٢,١٢٧,١٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
( ٢٤,٢٧٤,١٩٩)	٨٨,٤١٦,١٩٩	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٥٧,٠٤٣,٩٠٨)	٢٦,٢٨٩,٠٣٦	صافي المطالبات
( ١٠,٣٣١,٤٤٣)	( ١٠,٢٣٠,٣٠٥)	٢١ عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
( ١٣,٧٧٥,٥٧٦)	( ١٠,٣٣٦,٢٧٢)	٢١ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
( ٨,٠٨٩,١١٩)	( ١١,٥٤٦,٧٧١)	٢٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
( ٨٩,٢٤٠,٠٤٦)	( ٥,٨٢٤,٣١٢)	صافي المصاريف
١٢,٠٩٢,٨٠٤	٨٤,٦١٨,٥٢١	صافي أرباح فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٦٠,٩٤٠	٢٩,٠٢٤,٠٠٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٦٢	-	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
( ٧٦,٠١٣)	-	خسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
( ١١,١٦٠,٢٠٢)	٢١,٨٦١,١٨٤	أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٣٦,٢٢٠,٠١٤)	( ٤٠,٥٨٠,١٣٤)	رواتب وأجور وملحقاتها
( ١٧,٤٤٧,٣٠٩)	( ٢٣,٦٢٢,٢٤٧)	مصاريف إدارية وعمومية
( ١٠,٠٤٠,٧٣٧)	( ١١,٣٩٩,١٥٧)	١٤ و ١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
( ٥٦,٩٤٢)	-	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٠٧,١٧٥	( ٢,٣١٠,٠٥٢)	٨ (خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣١,٠٤٥,٨٩٨	٢٦٩,٢٦٥	أرباح ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
( ٣,٩٨٦,٩٤٢)	( ٢٦,٧٥٧,١٣٩)	
٨,١٠٥,٨٦٢	٥٧,٨٦١,٣٨٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
( ٢,٦٦٦,٥٧٠)	( ٦,٩٠٣,١٢٤)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
٥,٤٣٩,٢٩٢	٥٠,٩٥٨,٢٥٨	صافي أرباح الفترة
١٤٩,١٦٤,٠٠٩	٦٦,٨٠١,٣٣٩	دخل شامل آخر
١٥٤,٦٠٣,٣٠١	١١٧,٧٥٩,٥٩٧	مجموع الدخل الشامل
٠,٦٤	٦,٠٠	١٩ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	أرباح / (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	-	-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٦٦,٨٠١,٣٣٩	-	-	-	-	٦٦,٨٠١,٣٣٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٠,٩٥٨,٢٥٨	٢٩,٠٩٧,٠٧٤	٢١,٨٦١,١٨٤	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٧٨٦,٩٨٨,٤٢٥	٢٩,٠٩٧,٠٧٤	٢١,٨٦١,١٨٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٧٢٥,٦٢٢,٣٠٩	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	-	-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٤٩,١٦٤,٠٠٩	-	-	-	-	١٤٩,١٦٤,٠٠٩	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥,٤٣٩,٢٩٢	١٦,٥٩٩,٤٩٤	(١١,١٦٠,٢٠٢)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٣,٦٥٤,٩١٨,٣٦٥	١٦,٥٩٩,٤٩٤	(١١,١٦٠,٢٠٢)	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٥,٧٤١,٢٠٩	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**الشركة السورية الكويتية للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدققة)**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٨,١٠٥,٨٦٢	٥٧,٨٦١,٣٨٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد من النشاطات التشغيلية:
٤,٦٧٨,٩٧١	( ٦,٦٥٠,٧٩٥)	٢١ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٩,٠٢٢,٢٩٩	( ٣,٤٠٥,٥١٥)	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٥,٢٥١,٩٠٠	( ٨٥,٠١٠,٦٨٤)	٢١ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٠,٠٤٠,٧٣٧	١١,٣٩٩,١٥٧	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٥٦,٩٤٢	-	٩ مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٧٦,٠١٣	-	حسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
( ٥,٧٠٧,١٧٥)	٢,٣١٠,٠٥٢	١٨,٤٨ حسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١١,١٦٠,٢٠٢	( ٢١,٨٦١,١٨٤)	(أرباح) / حسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٣٠,١٥٤,٣٢٢)	-	أرباح ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
٢٢,٥٣١,٤٢٩	( ٤٥,٣٥٧,٥٨٧)	
١٥,٨٢٧,٤٦٠	١٣,٦٢٨,٦٩٠	النقص في عملاء مدينون
٢٤,١٠٩,٢٤٥	٥٥,٢٧٧,٨٩٥	٢٥ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
( ٨٢,٨٧٩,٠٥٦)	( ١٣,٥١٨,٧٦٤)	الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٢٩١,٥١٥	٢٢,٤٩٨,٠٦١	٢٥,١٠ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
( ٥٤,٥٨٧,٣٦٠)	( ٢٢,٠٤٢,٣١٠)	٢٥,١٥ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
( ٦,٨٨٥,٤٣٣)	( ٧,٢٠٠,٦٥٠)	النقص في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
( ٧٠,٥٩٢,٢٠٠)	٣,٢٨٥,٣٣٥	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
( ٥,٣٨٨,٨٠٦)	١٣٣,١٩١,٠١٠	٢٥,٦ النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
( ٣١٨,١٠٠)	( ٧٣,٢٤٥,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات ثابتة مادية
٣٠,٠٠٠	١٥,٦٧٠,٩٦٧	٧ بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	( ١٨,٩١١,٤٩٣)	٧ شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
( ٥,٦٧٦,٩٠٦)	٥٦,٧٠٥,٤٨٤	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
٦٢١,١٤٧	٥٣٤,٨٧٢	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
( ٧٥,٦٤٧,٩٥٩)	٦٠,٥٢٥,٦٩١	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥ النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٩٦,٦٤٥,٣٧٦	٤٩٧,٤٠٣,٩٧٧	٥ النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٧ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## الشركة السورية الكويتية للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

#### ١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/و.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.-الكويت ٣٨,٩٦% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة السورية الكويتية للتأمين.

#### ٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

#### ٣- السياسات المحاسبية

##### إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والتي تظهر بقيمتها العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ- عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري
١٠٠	تأمين السفر
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

#### ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية  
 - مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):  
 جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي  
 ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة  
 أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة.  
 التأمين الصحي  
 التأمين الإلزامي  
 ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

#### ج- عمليات إعادة التأمين:

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

#### د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥ بالمئة من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٥، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

#### هـ- المطالبات المدفوعة:

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

#### و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

#### ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

#### ح- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل التي لا تتعدى الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

#### ط - تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٣٧,٦٨	٥٢٠,١٣
دولار أمريكي	
يورو	

#### ٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.



إن الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي مدرجة أدناه.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
٧,٤٠٠,٨١٤	٨٩٦,٦٣٤	٦,٥٠٤,١٨٠
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
٧٥,٥٦٢,٥٨٧	٢٨,٠٦٦,١٥٨	٤٧,٤٩٦,٤٢٩
		حسابات جارية
٤١٤,٤٤٠,٥٧٦	٤١٤,٤٤٠,٥٧٦	-
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٩٧,٤٠٣,٩٧٧	٤٤٣,٤٠٣,٣٦٨	٥٤,٠٠٠,٦٠٩
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.
٣,٦٧٠,١٧١	٢,٤٤٦,٥٧٧	١,٢٢٣,٥٩٤
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف:
٩٦,٣٥١,٠١٩	٤٥,٦٩٠,٩٥١	٥٠,٦٦٠,٠٦٨
		حسابات جارية
٣٣٦,٨٥٧,٠٩٦	٣٢١,٧٧٠,٧٩٥	١٥,٠٨٦,٣٠١
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
		خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٦٩,٩٠٨,٣٢٣	٦٦,٩٦٩,٩٦٣
		إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع ٨,٠٢% بالليرة السورية و ١,٧٣% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٦% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
١,٩١٥,٠٣٣,٤٨١	١,٨٦٠,٠٣٣,٤٨١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٣,٦٠٤,٢٠٠	-	٥٦٣,٦٠٤,٢٠٠
<u>٢,٤٧٨,٦٣٧,٦٨١</u>	<u>١,٨٦٠,٠٣٣,٤٨١</u>	<u>٦١٨,٦٠٤,٢٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٥٦٤,٦٩١,٤١٨	٥٦٤,٦٩١,٤١٨	-
٢,٠٢٩,٤٨١,١١٢	١,٣٤٤,٤٣٩,٠٠٢	٦٨٥,٠٤٢,١١٠
<u>٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠</u>	<u>١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠</u>	<u>٦٨٥,٠٤٢,١١٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٢,٢٨% بالليرة السورية و ١,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) (مقابل ١٢,١٦% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣١ آذار ٢٠١٨ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٢٠١٧ (مدققة)	ل.س.	٢٠١٧ (مدققة)	ل.س.
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤
٧٣,٤٥٠,٦٠١	١٨,٩١١,٤٩٣	٧٣,٤٥٠,٦٠١	١٨,٩١١,٤٩٣
( ١٥,٦٧٠,٩٦٧ )	( ١٥,٦٧٠,٩٦٧ )	( ١٥,٦٧٠,٩٦٧ )	( ١٥,٦٧٠,٩٦٧ )
٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	٦٦,٨٠١,٣٣٩	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	٦٦,٨٠١,٣٣٩
<u>٩١٠,٧٣٢,٠٢٤</u>	<u>٩٨٠,٧٧٣,٨٨٩</u>	<u>٩١٠,٧٣٢,٠٢٤</u>	<u>٩٨٠,٧٧٣,٨٨٩</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع

بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع

التغير في القيمة العادلة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

## ٨- 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 (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	(خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣,٧٤٥,٦٣٨	( ٢,٣١٠,٠٥٢ )	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>١٧,١٤٣,٣٩٧</u>	<u>١٤,٨٣٣,٣٤٥</u>	

## ٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٦٩,٦٠٧,٣٠٢	٥٥,٩٧٨,٦١٢	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
( ٢٣,٥٣٧,٥٤٧ )	( ٢٣,٥٣٧,٥٤٧ )	
<u>٤٦,٠٦٩,٧٥٥</u>	<u>٣٢,٤٤١,٠٦٥</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٢٣,٥٣٧,٥٤٧	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
( ٢٨,٨٩٥,٩٦٢ )	-	استردادات
( ٦,١٥٤,٤٠٥ )	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٣,٥٣٧,٥٤٧</u>	<u>٢٣,٥٣٧,٥٤٧</u>	

## ١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء، الإدارة العليا، أعضاء مجلس الإدارة، كبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
( ٨٢,١٠٣,٦٦٠ )	( ١٠٤,٦٧١,٢٠٧ )
( ٨٢,١٠٣,٦٦٠ )	( ١٠٤,٦٧١,٢٠٧ )

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

إن رصيد الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل والدخل والشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٥,٦٨٥	٩٣,٢٤٠
٨,٠١٢,٠٠٠	٩,١٦٣,٩٠٠
٤١٦,٤٩٢	٤,١٤٥,٢١٤

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

## ١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٤٥,٠٠١,٠٤٣	٤٤,٥٠٠,٧٤٥
٩,٧١٩,٢٩٠	٤٢,٨٠٧,١٠٦
٥,٩٦٧,٤٢٠	٨,٢٦١,٢١٥
٨,٨٥٥,٣٢٧	٥,٣٧٤,٥٥١
٣٤,٥٧٤,٨١٩	١٦,٦٩٣,٠٤٦
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١١٨,١٧٩,٦٩١

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

شركات إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
٢,٥٨٧,٣١٣	-	١٠,٥٠٠	٢,٥٧٦,٨١٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٤٢,٨٧٦,٣٥٥	١٨,٠٤٦,١٢٥	١٢٠,٣٠٧,٥٠٢	٤,٥٢٢,٧٢٨	الحريق
٩,٥٠٧,٧٦٨	١,٦٩٦,٣٠٥	٣,٠٠٢,٦٦٨	٤,٨٠٨,٧٩٥	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٥,١٦١,٣٢٧	٦٧٣,٢١٧	٤,٤٨٨,١١٠	-	شامل السيارات
١١٢,٦٣١,١٥٤	-	١١٢,٦٣١,١٥٤	-	إلزامي السيارات
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الهندسي
١٨,١٠٤,٦٣٣	٢,٣٢٨,٢٠٤	١٥,٥١١,٧٩٤	٢٦٤,٦٣٥	الحوادث العامة
٧,٦٢٠,٢٢٦	٧,٦٢٠,٢٢٦	-	-	الصحي
٤٠٥,٩٦٣,٢٨٩	٤٤,٣٧٨,٤٦٩	٣٤٩,٣٨١,٠٠٥	١٢,٢٠٣,٨١٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	الحياة (احتياطي حسابي)
٣,١٢٣,٠١٦	-	٣١,١٢٥	٣,٠٩١,٨٩١	الحريق
١٦٠,٤٦٦,٢٨٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٤,٢٧٤,١٥٥	البحري بضائع
١١,٣٢٨,١٧٩	١,٧٨٢,٣٤٠	٤,٤٣٦,٨١٤	٥,١٠٩,٠٢٥	البحري أجسام سفن
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	شامل السيارات
٥,٦٦٨,٦٤٢	٨١٨,٧٢٢	٤,٨٤٩,٩٢٠	-	إلزامي السيارات
١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	الهندسي
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الحوادث العامة
١٨,١٠١,١٦٦	٢,٣٣٠,٩٠٨	١٥,٥١١,٧٩٤	٢٥٨,٤٦٤	الصحي
٩,٠٧٨,٩٨٧	٩,٠٧٨,٩٨٧	-	-	
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٨,٣٩٨,٢٣٥	٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	١٢,٧٦٤,٣٧٩	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	التكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣٧,١٠٠	٣٤٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	إضافات
( ٢٣٧,١٧٥)	-	-	-	-	-	( ١٥٥,٠٠٠)	( ٨٢,١٧٥)	-	استبعادات
١,٠٢٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٧٣,٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	إضافات
١,١٠١,٦٤٥,٤٩٩	٧٢١,٧٠٣,٦٧٠	٧٣,٠٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
( ١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	( ١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	( ٧,٩٢٩,٨٥٣)	( ٤٩,٢٦١,٦١٢)	( ١٢,٩١٢,٣٠٨)	( ٤٠,٥٦٥,١٩٨)	( ٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٤٣,٧٠٠,٨٢٠)	( ١٢,٨٠٤,١٧٢)	-	-	( ١,٤٩٨,٢٢٢)	( ٩,٩٨١,٥٥٧)	( ٢,١٧٩,٢٣٠)	( ١٧,٢٣١,٣٤٣)	( ٦,٢٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦١	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦١	-	استبعادات
( ١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	( ٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	( ٩,٤٢٨,٠٧٥)	( ٥٩,٢٤٣,١٦٩)	( ١٤,٩٣٦,٥٣٨)	( ٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	( ٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
( ١١,١٩٤,٤٤٨)	( ٣,٦٠٧,٢٩٦)	-	-	( ٢٦٧,١٥٠)	( ٢,٤٦٩,٤٦٣)	( ٥٤١,٣٢٧)	( ٤,٣٠٩,٢١٢)	-	إضافات، أعباء الفترة
( ٢٠٧,٢٣٠,٣٨٥)	( ٣٣,٣٧٥,٧٦١)	-	-	( ٩,٦٩٥,٢٢٥)	( ٦١,٧١٢,٦٣٢)	( ١٥,٤٧٧,٨٦٥)	( ٦٢,٠٩٩,٥٩٢)	( ٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٨٩٤,٤١٥,١١٤	٦٨٨,٣٢٧,٩٠٩	٧٣,٠٥٠,٠٠٠	-	٢,٩١١,٠٠٠	١٦,١٠٦,٤٣٥	٣,٧٥٠,٨٨٤	١١٠,٢٦٨,٨٨٦	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٦٩١,٦٩٠,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٣,١٧٨,١٥٠	١٨,٥٧٥,٨٩٨	٤,٢٩٢,٢١١	١١٤,٥٧٨,٠٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

## ١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<b>التكلفة التاريخية:</b>
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات، أعباء السنة
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
			<b>الإطفاء المتراكم:</b>
( ٢٥,٧٠٤,٧١٢ )	( ١٢,٩٨٨,٨٣٨ )	( ١٢,٧١٥,٨٧٤ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
( ٨٠٩,٨٣٥ )	-	( ٨٠٩,٨٣٥ )	الإضافات، أعباء السنة
( ٢٦,٥١٤,٥٤٧ )	( ١٢,٩٨٨,٨٣٨ )	( ١٣,٥٢٥,٧٠٩ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
( ٢٠٤,٧٠٩ )	-	( ٢٠٤,٧٠٩ )	الإضافات، أعباء الفترة
( ٢٦,٧١٩,٢٥٦ )	( ١٢,٩٨٨,٨٣٨ )	( ١٣,٧٣٠,٤١٨ )	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
			<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
٨٣٤,١٦٥	-	٨٣٤,١٦٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٠٣٨,٨٧٤	-	١,٠٣٨,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

## ١٥ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطي التقني (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات 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 ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز.



يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) ل.س.
١,٠٨٢,٩١٠	١,٠٨١,٩٩٥
٣٠٨,٣٢٢,٨١١	٢٧١,٤١٨,٣٥٩
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٢,٥٠٠,٣٥٤

شركات إعادة تأمين محلية  
شركات إعادة تأمين خارجية

## ١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦١٩,٤٠٠	-	١٤,٠٠٠	٤,٦٠٥,٤٠٠
١٨٨,٩٤٨,٣٩٤	٢٣,٤٤٥,١٠٤	١٥٦,٣٠٠,٦٩٤	٩,٢٠٢,٥٩٦
١٩,٧٧٠,٤٤٣	٣,١٧٤,٦٧١	٦,٠١٣,٥٣٩	١٠,٥٨٢,٢٣٣
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-
١١٠,٥٨٧,٩٥٨	١١,٠٠٢,١٩٨	٧٣,٣٤٧,٩٨١	٢٦,٢٣٧,٧٧٩
٧٢٠,٢٠٠,٢٢٧ (	٤٦,٨٧٨,٩٧١)	٧١٩,٧٤٧,٧٧٣	٤٧,٣٣١,٤٢٥
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩
٢٨,٢٢١,٠٠٥	٣,٦٢٠,٨٨٤	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٧٨,١٢١
١,٦٤٤,٠٧٤	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٦١٨,١٥٩
٢٠٦,٥٢٣,١٤٦	٢٤,٧٥٦,٧٥٧	٢٤,٥٨٢,٢٠١	١٥٧,١٨٤,١٨٨
١,٣٨٩,٧٨٥,١٧٥	٣٣,٤٩٩,٠٩٠	١,٠٩٩,٧٨٤,٤٩٥	٢٥٦,٥٠١,٥٩٠

### فرع التأمين:

الحياة (احتياطي حسابي)  
الحريق  
البحري بضائع  
البحري أجسام سفن  
شامل السيارات  
إلزامي السيارات  
الهندسي  
الحوادث العامة  
الحوادث الشخصية  
الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٢١,١١٠	-	٤١,٥٠٠	٥,٣٧٩,٦١٠	الحياة
١٩٠,٦٩٥,٨٥٢	٢٣,٧٢٤,٥٠١	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٠٨,٠٠٩	الحريق
٢٣,٤٥٢,٤٨٠	٣,٣٦٢,٤٥٩	٨,٨٨١,٨٢٨	١١,٢٠٨,١٩٣	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
١٢١,١٩٤,٢٠٤	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٢٦,٠٨١,٩٣٤	شامل السيارات
٨١٤,٠٩١,٥٩٤	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٥٩,٦٨٤,١١٠	إلزامي السيارات
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩	الهندسي
٢٨,٢٠١,٨٢٩	٣,٦١٩,٨٠٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٦٠,٠٢٤	الحوادث العامة
١,٥٠٠,٢٣١	١٣٦,٠٦٥	٩٠٧,١٠٠	٤٥٧,٠٦٦	الحوادث الشخصية
٢٢٣,٠٥١,٧٢١	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٤٩,٣٥١,٢٣١	١٥١,٣٧٢,٣١٤	الصحي
<u>١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩</u>	<u>١٢٢,٥٢٩,٥٤٠</u>	<u>١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠</u>	<u>٢٦٣,٧١٢,٩٤٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٥,٢١١,٢٤٨	١٤١,٢٩٣,٣٦٩	دائنون مختلفون
٢٨,٩٦٧,١٠٧	٤٥,٦٨٤,٣٣٦	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٦,٨٤٢,٥١٢</u>	<u>١٩٩,٦٤١,٨٦٢</u>	

## ١٨ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨,١٠٥,٨٦٢	٥٧,٨٦١,٣٨٢	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٩٦٢,١٨٦	٣,٥٢٦,٨٦٢	استهلاك المباني*
٥٦,٩٤٢	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢,٣١٠,٠٥٢	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١١,١٦٠,٢٠٢	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
-	( ٢١,٨٦١,١٨٤ )	أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٥,٧٠٧,١٧٥ )	-	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
( ١١٩,٦٥٣ )	-	تعديلات سنوات سابقة
١٥,٤٥٨,٣٦٤	٤١,٨٣٧,١١٢	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢,٣١٨,٧٥٦	٦,٢٧٥,٥٦٧	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٢٣١,٨٧٦	-	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
		المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% لعام ٢٠١٨
١١٥,٩٣٨	٦٢٧,٥٥٧	و ٥% لعام ٢٠١٧ من الضريبة)
٢,٦٦٦,٥٧٠	٦,٩٠٣,١٢٤	مصروف ضريبة الدخل

\* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
( ٥٠,٥٥٠,٧٠٨ )	( ٢٨,٤٣٧,٦٩٣ )	مصروف ضريبة الدخل
( ٢٢,٧٢٥,٠٢٣ )	( ٦,٩٠٣,١٢٤ )	دفعات ضريبية
٤٤,٨٣٨,٠٣٨	-	
( ٢٨,٤٣٧,٦٩٣ )	( ٣٥,٣٤٠,٨١٧ )	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

#### ١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	صافي أرباح الفترة
٥,٤٣٩,٢٩٢	٥٠,٩٥٨,٢٥٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٠,٦٤	٦,٠٠	

#### ٢٠ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٦٥٩,٢٦٤	٥٢٣,٤٠٥	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٢,٩٩٨,٨٣٨	٦,٣٤٢,٢١١	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
١,٦٣٩,٥٠٩	١١١,٢٨١	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٢٧٧,٧٣٥	٩,٥٥٥	مصاريف الخبر الإكتواري
-	٨٠,٦٥٠	رسوم فنية أخرى
٢,٥١٣,٧٧٣	٤,٤٧٩,٦٦٩	
٨,٠٨٩,١١٩	١١,٥٤٦,٧٧١	

٢١ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحرق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الزايمي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٨,٤٧٦	٧,١٩٠,٦٨٨	٣,٤٤٩,٨٨١	-	١٢,٧٩٦,٨٨٠	-	٤٠٧,٨١١	٦٣,٧٨٠	٦١,٢٩١,٦٩٣	-	٨٧,٢٣٣,٩٦٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ١١٦,٧٢٤ )	( ٣,٦٨٩,٣٤٢ )	( ١,١٤٩,٩٤١ )	-	-	-	( ١٧٠,٩٩١ )	-	-	-	( ٥١,١٢٦,٩٩٨ )
صافي الأقساط المكتتب بها	( ٧٨,٢٤٨ )	٣,٥٠١,٣٤٦	٢,٢٩٩,٩٤٠	-	١٢,٧٩٦,٨٨٠	-	٢٣٦,٨٢٠	٦٣,٧٨٠	٦١,٢٩١,٦٩٣	-	٨٢,١٠٦,٩٦٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	( ٤,٦٠٥,٤٠٠ )	( ٩,٢٠٢,٥٩٦ )	( ١٠,٥٨٢,٢٣٣ )	-	( ٢٦,٢٣٧,٧٧٩ )	( ٤٧,٣٣١,٤٢٥ )	( ٦١,٦٨٩ )	( ٦١٨,١٥٩ )	( ١٥٧,١٨٤,١٨٨ )	-	( ٢٥٦,٥٠١,٥٩٠ )
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	٢,٥٧٦,٨١٣	٤,٥٢٢,٧٢٨	٤,٨٠٨,٧٩٥	-	-	٣٠,٨٤٤	٢٦٤,٦٣٥	-	-	-	١٢,٢٠٣,٨١٥
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٦١,٦٨٩	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	( ٣,٠٩١,٨٩١ )	( ٤,٢٧٤,١٥٥ )	( ٥,١٠٩,٠٢٥ )	-	-	( ٣٠,٨٤٤ )	( ٢٥٨,٤٦٤ )	-	-	-	( ١٢,٧٦٤,٣٧٩ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٢٥٩,١٣٢	( ١٤٦,٠١٤ )	٣٢٥,٧٣٠	-	( ١٥٥,٨٤٥ )	-	( ١١,٩٢٦ )	( ١٦١,٠٩٣ )	( ٥,٨١١,٨٧٤ )	-	٦,٦٥٠,٧٩٥
عمولات مقبوضة	-	١,١٧٢,٣٢٩	٤٥١,٥٥٩	-	-	-	٦١,١٨٢	-	-	-	١,٦٨٥,٠٧٠
صافي الإيرادات	١٨٠,٨٨٤	٤,٥٢٧,٦٦١	٣,٠٧٧,٢٢٩	-	١٢,٦٤١,٠٣٥	-	٢٨٦,٠٧٦	( ٩٧,٣١٣ )	٥٥,٤٧٩,٨١٩	-	٩٠,٤٤٢,٨٣٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ٢٧,٥٠٠ )	٢,٠٠٠	( ١٥١,٨٠٠ )	-	( ٦,٩٤٤,٠٢٥ )	( ١١,١٧٧,٥١٨ )	-	( ٢١,٥٥٢ )	( ٣٩,١٢٤,٠١٨ )	-	( ٥٧,٤٤٤,٤١٣ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٠,٦٢٥	( ١,٠٠٠ )	٩٠٠	-	١,٨١٥	( ٤,٧٠٥,٠٩٠ )	-	-	-	-	( ٤,٦٨٢,٧٥٠ )
صافي المطالبات المدفوعة	( ٦,٨٧٥ )	١,٠٠٠	( ١٥٠,٩٠٠ )	-	( ٦,٩٤٢,٢١٠ )	( ١٥,٨٨٢,٦٠٨ )	-	( ٢١,٥٥٢ )	( ٣٩,١٢٤,٠١٨ )	-	( ٦٢,١٢٧,١٦٣ )
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	( ١٤,٠٠٠ )	( ١٥٦,٣٠٠,٦٩٤ )	( ٦,٠١٣,٥٣٩ )	( ٩٤,٨٣٤,٢٠٧ )	( ٧٣,٣٤٧,٩٨١ )	( ١٣٠,٠٠٠ )	( ٢٣,٩٢٢,٠٠٠ )	( ٨٩٢,١٠٠ )	( ٢٤,٥٨٢,٢٠١ )	-	( ١,٠٩٩,٧٨٤,٤٩٥ )
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة	١٠,٥٠٠	١٢٠,٣٠٧,٥٠٢	٣,٠٠٢,٦٦٨	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٤٨٨,١١٠	٦٥,٠٠٠	١٥,٥١١,٧٩٤	-	-	-	٣٤٩,٣٨١,٠٠٥
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٨١,٨٢٨	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة	( ٣١,١٢٥ )	( ١٣٥,٨١٩,٢٣٩ )	( ٤,٤٣٦,٨١٤ )	( ٩٣,٣٦٤,٢٧٧ )	( ٤,٨٤٩,٩٢٠ )	( ٦٥,٠٠٠ )	( ١٥,٥١١,٧٩٤ )	-	-	-	( ٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥ )
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	٦,٨٧٥	( ١٣,٦٤٩,٠٨٩ )	١,٤٣٤,١٤٣	-	٨,٩٩٦,٥٣٠	( ١٨,١٦٦,٩٧٤ )	-	١٥,٠٠٠	٢٤,٧٦٩,٠٣٠	-	٣,٤٠٥,٥١٥
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	( ٢٣,٤٤٥,١٠٤ )	( ٣,١٧٤,٦٧١ )	( ١٤,٢٢٥,١٣٢ )	( ١١,٠٠٢,١٩٨ )	( ١٩,٥٠٠ )	( ٣,٦٢٠,٨٨٤ )	( ١٣٣,٨١٥ )	( ٢٤,٧٥٦,٧٥٧ )	-	( ٣٣,٤٩٩,٠٩٠ )
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١٨,٠٤٦,١٢٥	١,٦٩٦,٣٠٥	١٤,٠٠٤,٦٤١	٦٧٣,٢١٧	٩,٧٥١	٢,٢٢٨,٢٠٤	-	٧,٦٢٠,٢٢٦	-	٤٤,٣٧٨,٤٦٩
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	١٩,٥٠٠	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٢٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	( ٢٠,٣٧٢,٨٨٦ )	( ١,٧٨٢,٣٤٠ )	( ١٤,٠٠٤,٦٤١ )	( ٨١٨,٧٢٢ )	( ٩,٧٥١ )	( ٢,٣٣٠,٩٠٨ )	-	( ٩,٠٧٨,٩٨٧ )	-	( ٤٨,٣٩٨,٢٣٥ )
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	( ٢,٠٤٧,٣٦٤ )	١٠١,٧٥٣	-	١,٢٥٨,٢٤٦	-	( ٣,٧٨٣ )	٢,٢٥٠	( ٣,٨٨٧,٣٤٢ )	-	٨٥,٠١٠,٦٨٤
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	-	( ١٥,٦٩٥,٤٥٣ )	١,٢٨٤,٩٩٦	-	٣,٢١٢,٥٦٦	-	( ٣,٧٨٣ )	( ٤,٣٠٢ )	( ١٨,٢٤٢,٢٣٠ )	-	٢٦,٢٨٩,٠٣٦
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	( ١,٨١٨ )	( ٨٩٣,١٣٩ )	( ٣٥٦,٣٩١ )	-	( ١,٦٨٣,٨٧٨ )	-	( ٨٥,٧٧٠ )	( ٣,٢٢٣ )	( ٧,٢٠٦,٠٨٦ )	-	( ١٠,٢٢٠,٣٠٥ )
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	( ٨٦,٦٠٩ )	( ٦٥٤,٨٢٣ )	( ٦٣,٤٦٨ )	( ٢٩,٨٧٥ )	( ١٦٧,١٤٣ )	( ٤٨٨ )	( ١١٧,٤٩٥ )	-	( ٧,٨٩٩,٠٩١ )	-	( ١١,٥٤٦,٧٧١ )
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	-	( ١,٤٣٧,٤٥٤ )	( ٦٣٧,٥٥٦ )	-	( ١,٠٢٤,٥٥٧ )	-	( ٧١,٨٩١ )	( ٥,١٠٧ )	( ٧,٠٠٠,٠٠٠ )	-	( ١٠,٣٣٦,٢٢٢ )
صافي المصاريف	( ٨٨,٤٢٧ )	( ١٨,٦٨٠,٨٦٩ )	٣٢٧,٥٨١	( ٢٩,٨٧٥ )	٤٣٦,٩٨٨	( ٤٨٨ )	( ٢٧٨,٩٣٩ )	( ١٢,٦٣٢ )	( ٤٠,٣٣٨,٥٠٧ )	-	( ٥,٨٢٤,٣١٢ )
صافي أرباح فروع التأمين	٩٢,٤٥٧	( ١٤,١٥٣,٦٠٨ )	٣,٤٠٤,٨١٠	( ٢٩,٨٧٥ )	١٣,٠٧٨,٠٢٣	( ٤٨٨ )	٧,١٣٧	( ١٠٩,٩٤٥ )	١٥,٤٤١,٣١٢	-	٨٤,٦١٨,٥٢١

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات إلزامي	الهندسي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	الصحي	السفر	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٩١,٤٦٤	٦,٢٠٤,٢٢٠	٥,٩٥٣,٧٢١	-	١٢,٤٠٧,٢٦٨	٣٢,٨٧٦,٤٧٠	-	٣٦٢,٥٦٨	١٧٦,١٨٠	٥١,٦٠٥,٢٣٥	-	١٠٩,٨٧٧,١٢٦
( ٢٤٩,١٥٧)	( ٣,٠٦٧,٩١٠)	( ٢,٣٥٠,٨٦١)	-	-	-	-	( ١٥٥,٥٦٣)	-	-	-	( ٥,٨٢٣,٤٩١)
٤٢,٣٠٧	٣,١٣٦,٣١٠	٣,٦٠٢,٨٦٠	-	١٢,٤٠٧,٢٦٨	٣٢,٨٧٦,٤٧٠	-	٢٠٧,٠٠٥	١٧٦,١٨٠	٥١,٦٠٥,٢٣٥	-	١٠٤,٠٥٣,٦٣٥
( ٥,٧٦٩,٦٤٢)	( ٩,١٦٧,١٢٢)	( ٩,٥٦٥,٤٢٦)	-	( ٥٠,٣٤١,٩٢٩)	( ٧٩,٩٣٤,٩٧٤)	-	( ٦٩٠,٨٠٤)	( ٤٦٦,٢٥٢)	( ١٤٠,٦٥٠,٨١٧)	-	( ٢٩٦,٥٨٦,٩٦٦)
٣,٠٧٢,٥٤٩	٤,٤٩٧,٠٨٥	٤,١٦٥,٤٧٦	-	-	-	-	٢٦٤,٥٧٩	-	-	-	١١,٩٩٩,٦٨٩
٥,٣٣٠,٥٥٦	٨,٦٦٤,٧٨١	٩,٨٩٨,٦٧٥	-	٥٠,٦٨٩,١٣٩	٨٥,٩٦٧,٠٠١	١٩٧,٢٣٥	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	-	٢٩١,٨١١,٩٦٤
( ٣,٢٤٢,٣٦٤)	( ٤,٢٥٠,٥٩٥)	( ٤,٠٦٠,٩٨٥)	-	-	-	( ٩٨,٦١٧)	( ٢٥١,٠٩٧)	-	-	-	( ١١,٩٠٣,٦٥٨)
( ٦٠٨,٩٠١)	( ٢٥٥,٨٥١)	٤٣٧,٧٤٠	-	٣٤٧,٢١٠	٦,٠٣٢,٠٢٧	٩٨,٦١٨	( ١٦,٢٩١)	١٠,٠٦٨	( ١٠,٧٢٣,٥٩١)	-	( ٤,٦٧٨,٩٧١)
-	٩٧٧,٤٤٢	٩٢٤,٩٧٩	-	-	-	-	٥٥,٧٦٥	-	-	-	١,٩٥٨,١٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
( ٥٦٦,٥٩٤)	٣,٨٥٧,٩٠١	٤,٩٦٥,٥٧٩	-	١٢,٧٥٤,٤٧٨	٣٨,٩٠٨,٤٩٧	٩٨,٦١٨	٢٤٦,٤٧٩	١٨٦,٢٤٨	٤٠,٨٨١,٦٤٤	-	١٠١,٣٢٢,٨٥٠
-	( ٩,٧٩٨,١٠٠)	( ٦٣,٢٠٥)	-	( ٦,٥٧٧,٦٦٤)	( ٨,٣٣٥,١٩٣)	-	-	-	( ٢٢,٩٣٣,٤٧٦)	-	( ٤٧,٧٠٧,٦٣٨)
-	٤,٧٨١,٥٥٠	٣١,٦٠١	-	٢٤٣,٦٩٦	١٥٦,٠١٠	-	-	-	٩,٧٢٥,٠٧٢	-	١٤,٩٣٧,٩٢٩
-	( ٥,٠١٦,٥٥٠)	( ٣١,٦٠٤)	-	( ٦,٣٣٣,٩٦٨)	( ٨,١٧٩,١٨٣)	-	-	-	( ١٣,٢٠٨,٤٠٤)	-	( ٣٢,٧٦٩,٧٠٩)
-	( ١٤٤,٩٩٨,١٢٨)	( ٩,١١٠,٤٣٤)	( ١١٢,٥٤٦,٠١٨)	( ٨٦,٨١٦,٧٤٣)	( ٧٠٩,١٨٧,٦٩٠)	( ١٣٠,٠٠٠)	( ٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	( ٨٦٧,١٠٠)	( ٢٧,٣٣٩,١٩٣)	-	( ١,١١٥,٧٣١,٦٠٦)
-	١٣٢,٢٢١,٠٢٦	٤,٥٥١,١١٧	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٥,٣٦٢,١٨٤	١٤٤,٦٢٤,١٨٠	٦٥,٠٠٠	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	-	-	٤١٤,٠٤٤,٠٠٦
-	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٩,٠٠٧,٩٢٩	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٤٨٠,٠٠٠	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	١٤,٨٩٨,٢٤٣	-	١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥
-	( ١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	( ٤,٤٩٩,٨٦٥)	( ١١٠,٨٠١,٥٥٥)	( ٥٥,٥٨٠,٢٢٤)	( ١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	( ٢٤٠,٠٠٠)	( ١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	-	-	( ٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)
-	٢٦٤,٤٣٨	( ٥١,٢٥٣)	-	٣,٢٦٣,٣٨٥	( ١٠,٢٣٢,٩١٩)	١٧٥,٠٠٠	-	-	( ١٢,٤٤٠,٩٥٠)	-	( ١٩,٠٢٢,٢٩٩)
-	( ٢١,٧٤٩,٧١٩)	( ٢,٨٦٩,٦٢٩)	( ١٦,٨٨١,٩٠٣)	( ١٣,٠٢٢,٥١٣)	( ١٣٥,٧٩٥,٦١٨)	( ١٩,٥٠٠)	( ٣,٧٤٥,٣٧٩)	( ١٣٠,٠٦٥)	( ١٩,٠٥٣,١١٠)	-	( ٢١٣,٢٦٧,٤٣٦)
-	١٩,٩٠٨,١٥٣	١,٤١١,٧٨٩	١٦,٦٢٠,٢٣٣	٨٠٤,٣٢٧	٢٥,١٨٣,١٤٧	٩,٧٥١	٢,٢٩٠,٨١٤	-	-	-	٦٦,٣٢٨,٢١٤
-	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	٢,٩٦٩,٦٠٣	١٦,٨٨١,٩٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٧٢,٠٠٠	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	١٧,٧٣٧,٧٥٨	-	٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦
-	( ٢١,٣٢٢,١٩٣)	( ١,٣٦٥,٩٥١)	( ١٦,٦٢٠,٢٣٣)	( ٨٣٧,٠٣٣)	( ٢١,٦١٥,٨٩٤)	( ٣٦,٠٠١)	( ٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	-	-	( ٦٤,١٨٨,٠١٤)
-	٣٩,٦٦٥	١٤٥,٨١٢	-	٤٨٩,٥٠٨	( ٤,٦٣٧,٣٦٢)	٢٦,٢٥٠	( ٤٢١)	-	( ١,٣١٥,٣٥٢)	-	( ٥,٢٥١,٩٠٠)
-	( ٤,٧١٢,٤٤٧)	٦٢,٩٥٥	-	( ٢,٥٨١,٠٧٥)	( ٢٣,٠٤٩,٤٦٤)	٢٠١,٢٥٠	( ٤٢١)	-	( ٢٦,٩٦٤,٧٠٦)	-	( ٥٧,٠٤٣,٩٠٨)
( ٣٧,٦٧٤)	( ٨١١,٥٤٨)	( ٧٩٧,١٢٩)	-	( ١,٦١٦,٢٨٤)	-	-	( ٧٤,٧٧٧)	-	( ٦,٩٩٢,١٥٦)	-	( ١٠,٣٣١,٤٤٣)
( ٨٥,٤٩٤)	( ٦٤٢,٥٢٢)	( ٨١,٢٨٦)	( ٣,٠٠٧,٠٦٠)	( ٣,٨٨,٢٨٦)	( ٣,٥٥٧)	( ٣,٥٥٧)	( ١٢٣,٤٥٤)	-	( ٣,٦٥٧,٤٦٠)	-	( ٨,٠٨٩,١١٩)
-	( ١,١٦٠,٤٣٨)	( ٥٨٣,٧٦٩)	-	( ٥٥٧,٦٣٦)	( ١,٢٤٣,١٣٩)	-	( ٥٩,٣٧٨)	( ٧,٩١٨)	( ١٠,١٦٣,٢٩٨)	-	( ١٣,٧٧٥,٥٧٦)
( ١٢٣,١٦٨)	( ٧,٣٢٦,٩٥٥)	( ١,٣٩٩,٢٢٩)	-	( ٥,١٤٣,٢٨١)	( ٢٧,٣٩٩,٦٦٣)	١٩٧,٦٩٣	( ٢٥٨,٠٣٠)	( ٩,٧٩٣)	( ٤٧,٧٧٧,٦٢٠)	-	( ٨٩,٢٤٠,٠٤٦)
( ٦٨٩,٧٦٢)	( ٣,٤٦٩,٠٥٤)	٣,٥٦٦,٣٥٠	-	٧,٦١١,١٩٧	١١,٥٠٨,٨٣٤	٢٩٦,٣١١	( ١١,٥٥١)	١٧٦,٤٥٥	( ٦,٨٩٥,٩٧٦)	-	١٢,٠٩٢,٨٠٤

\* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لمجمع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائد لعام ٢٠١٦ بقيمة ٩,٧٥٥,١٥٥ ل.س خلال الربع الأول ٢٠١٧.

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص بالربع الأول لعام ٢٠١٧ يبلغ ٢٣,١٢١,٣١٥ ل.س وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٣٠%. من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠/١٧/١٠ الصادر بتاريخ

٢٢ شباط ٢٠١٧.

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣١ آذار (غير مدقق) على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٩٨,٣٨٧	٧٤٦,٨٢٥	الإلزامي حدودي
٢٧,٠٧٥,٠٧٥	٢٠٨,٦٧٤	الإلزامي داخلي
٥,١٠٣,٠٠٨	١,٠٣٩,٢٥٨	بطاقة برتقالية
٣٢,٨٧٦,٤٧٠	١,٩٩٤,٧٥٧	

## ٢٢- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

أرباح الفترة	الأرباح المتراكمة المحققة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(خسائر) / مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٦,٥٩٩,٤٩٤	-	-	( ١١,١٦٠,٢٠٢ )	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
١٦,٥٩٩,٤٩٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	( ١١,١٦٠,٢٠٢ )	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
-	( ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٦
-	( ١٥,٠٠٠,٠٠٠ )	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	( ١٩,٩٤٢,٤٨٨ )	-	-	احتياطي قانوني
( ١٦,٥٩٩,٤٩٤ )	١٩٠,٤٤٥,٥٠٤	( ٥٠٣,٧٧٥,٥١٠ )	١١,١٦٠,٢٠٢	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٩,٠٩٧,٠٧٤	-	-	٢١,٨٦١,١٨٤	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٩,٠٩٧,٠٧٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢١,٨٦١,١٨٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

## ٢٣ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الاحتياطي القانوني
٧٢٥,٦٢٢,٣٠٩	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٩,٠٩٧,٠٧٤	-	أرباح الفترة
٢١,٨٦١,١٨٤	-	مكاسب الفترة غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٧٨٦,٩٨٨,٤٢٥	٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٥٩,٧٠١,٩٤٩	٦١٠,٤٧٥,٩٨٧	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٧٦,٦١	%٦٠١,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)

## ٢٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

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

ب- إدارة مخاطر التأمين :

### مخاطر التأمين

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

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



إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث ومعالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٠٤٪، البحري /بضائع ٣,٩٥٪، سيارات إلزامي ٢,٢٩٪، سيارات شامل ١٤,٦٧٪، الصحي ٧٠,٢٦٪، الحريق ٨,٢٤٪، الهندسي ٠,٠٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٧٪، الحوادث العامة ٠,٤٧٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٢٧٪، البحري /بضائع ٥,٤٢٪، سيارات إلزامي ٢٩,٩٢٪، سيارات شامل ١١,٢٩٪، الصحي ٤٦,٩٧٪، الحريق ٥,٦٥٪، الهندسي ٠,٠٪، الحوادث الشخصية ٠,١٦٪، الحوادث العامة ٠,٣٣٪.

#### مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة.

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

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

#### ج- مخاطر السوق

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

#### د- مخاطر السيولة

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

#### هـ - مخاطر التسليف

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

#### و- مخاطر معدل الفائدة

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

#### ز- مخاطر العمليات

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

#### ح- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٦١٠,١١٤	١٦٣,٥٢١,٤٣٤	٢,١٥٨,٩١٣,٣٥٣	٢,١٢٤,٧٧٥,٤٣٣	دولار أمريكي
١,١٤٠,٣٣٣	١,١٧٧,١٨٠	٥٤٠,١١٤,١٩٠	٥٥٨,٣٢٨,٢٧٢	يورو
-	-	٩٦٣,٦٣١	١,٠١٠,٣٠٥	جنيه استرليني
١٣,٥٢٢,١٧٦	١٣,٨٨٨,٣٢٦	-	-	دينار كويتي
-	-	٤٠,٨٠٣	٢٣,٤٠٣	ليرة لبنانية
-	-	١,٢٣٤	١,٢٣٠	دينار أردني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٧٣٠,٣٢٤	١٩٦,١٢٥,٤٠٠	دولار أمريكي
٥٣,٨٩٧,٣٨٦	٥٥,٧١٥,١٠٩	يورو
٩٦,٣٦٣	١٠١,٠٣١	جنيه استرليني
( ١,٣٥٢,٢١٨ )	( ١,٣٨٨,٨٣٣ )	دينار كويتي
٤,٠٨٠	٢,٣٤٠	ليرة لبنانية
١٢٣	١٢٣	دينار أردني

#### ٢٥ - بيان التدفقات النقدية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٨٦٢,١٤٦	( ١١,١٢٣,٤٢٠ )	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٥,٩٥٧,٢٨٥	١٧,٦٥٦,١٦١	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
( ١٦٦,٨٨٨ )	( ٦٩,٤٨٦ )	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
( ٢٧٩,٥٧٠ )	١٤,٨٦٣,٠٥٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

#### ٢٦ - أحداث لاحقة

خلال اجتماع الهيئة العامة الغير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٨ تمت المصادقة على توزيع أرباح عن عام ٢٠١٧ كأسهم لزيادة رأس المال بقيمة ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٢٠% من رأس المال الحالي، والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية.

#### ٢٧ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٧ حزيران ٢٠١٨.