



استمارة الإفصاح رقم 2

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية بـ 2019/3/31

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

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,062,500,000	1,062,500,000	10,625,000	218

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 عبد الخالق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
4	وائل السيد عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
5	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
6	رائي عصام أنبوي	عضو	-	1.18 %
7	طارق عبد الوهاب الصحاف	عضو	-	2.88 %

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

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	338.02 ل.س	399.00 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
%1.95	5,770,161,055		5,882,729,801		مجموع الموجودات
%1.75	3,529,549,682		3,591,444,900		حقوق المساهمين
	النهاية	النهاية	النهاية	النهاية	
	النهاية	النهاية	النهاية	النهاية	
%25.65	82,106,968		103,167,527		صافي الإيرادات
%215.87-	57,861,382		-67,043,975		صافي الربح قبل الضريبة
%217.26-	-6,903,124		8,094,792		مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
%215.68-	50,958,258		-58,949,183		صافي الدخل
%215.68-	4.80		-5.55		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 النصفية و بيانات الربع الثالث .
- يحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

المدير العام
المهندس سامر بكداش

تاريخ : 2019/06/19



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(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 ٢٠١٩

(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
٩-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٦-١٠	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 مغفلة عامة
دمشق-سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، والتغيرات 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

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".
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

دمشق - سورية

١٩ حزيران ٢٠١٩

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي

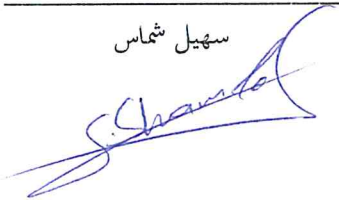


الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥١٢,٤٠٤,٩٧٩	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	٢,٤٠٦,٧٨٩,٢٠٥	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	١,٠٦٩,٤٧٠,٤١٦	٧	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	٨	موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٤٢,٥٨٩,٠٧٩	٩	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	٣٣١,٥١٣,٣٦٣		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	١٢٠,٥٩٨,١٥٧	١١	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٣٢,٩٥١,٦٧٩	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٩٢٢,٨١١,٤١٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤٠٤,٣٥٧	٣٣٧,٨٨٦	١٤	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٥١,٨٩٧,٤٣٤	٥,٨٦٤,٤٦٦,١٨٠		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥	٥,٨٨٢,٧٢٩,٨٠١		مجموع الموجودات

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 ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	٣١٨,٣٢٩,٠١٨	١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	١١٦,٠٨١,٩٣٦	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	١,٤٧٦,٩٣٧,٢٩٦	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٣١,٤٩٠,٨٦٣	٢٣٠,٨٤٩,٥٦٠	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٩,٧٠٣,٦٢٠	١,٦٠٨,٨٢٨	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	١٤٧,٤٧٨,٢٦٣	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,٢٤٠,٦١١,٣٧٣</u>	<u>٢,٢٩١,٢٨٤,٩٠١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣		احتياطي قانوني
			التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس
٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	٦٤٠,١٠٨,٦٢٧		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٧٠٩,٨١٣	١١٨,٧٠٩,٨١٣		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٤٨,٧٤٨,٥٧٨)		خسائر الفترة / السنة
-	(١٠,٢٠٠,٦٠٥)		خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢</u>	<u>٣,٥٩١,٤٤٤,٩٠٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u><u>٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥</u></u>	<u><u>٥,٨٨٢,٧٢٩,٨٠١</u></u>		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 ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٨٧,٢٣٣,٩٦٦	١١٧,٣٠٠,١٩٨	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥,١٢٦,٩٩٨)	(١٤,١٣٢,٦٧١)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٢,١٠٦,٩٦٨	١٠٣,١٦٧,٥٢٧		صافي الأقساط المكتتب بها
٦,٦٥٠,٧٩٥	(٧,٩٦٤,٤٧١)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٨٨,٧٥٧,٧٦٣	٩٥,٢٠٣,٠٥٦		صافي أقساط التأمين
١,٦٨٥,٠٧٠	٤,٤٩٩,٨٥١	٢٤	عمولات مقبوضة
٩٠,٤٤٢,٨٣٣	٩٩,٧٠٢,٩٠٧		صافي الإيرادات
المصاريف:			
(٥٧,٤٤٤,٤١٣)	(٦٠,٩٨٦,١٠٦)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٨٢,٧٥٠)	٢٦,٤٠٠,٥٧٨	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢,١٢٧,١٦٣)	(٣٤,٥٨٥,٥٢٨)		صافي المطالبات المدفوعة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
٨٨,٤١٦,١٩٩	(٢٠,٣٨٠,٦٠٤)		حدثت ولم يبلغ عنها
٢٦,٢٨٩,٠٣٦	(٥٤,٩٦٦,١٣٢)		صافي المطالبات
(١٠,٢٣٠,٣٠٥)	(١٤,٤٤٧,٦٨٩)	٢٤	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(١٠,٣٣٦,٢٧٢)	(١٣,٤٤١,٢١٨)	٢٤	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(١١,٥٤٦,٧٧١)	(١٠,٧٩١,٧٠٠)	٢٤,٢٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(٥,٨٢٤,٣١٢)	(٩٣,٦٤٦,٧٣٩)		صافي المصاريف
٨٤,٦١٨,٥٢١	٦,٠٥٦,١٦٨		صافي أرباح فروع التأمين

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 ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٢٤,٠٠٢	٢٦,٩٤٧,٧٢٨	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٤٣٠,٠٠٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطة إنتاج معين
٢١,٨٦١,١٨٤ (١٠,٢٠٠,٦٠٥)	(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٠,٥٨٠,١٣٤)	(٤٨,٤٩٧,٧٨٠)	٢٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٢٣,٦٢٢,٢٤٧)	(٢٦,٧٥١,٩٩٨)	٢١ مصاريف إدارية وعمومية
-	(٥,٥٢٠,٤٥٨)	فوائد وعمولات مصرفية
(١١,٣٩٩,١٥٧)	(١٠,٦٥٤,٣٥٠)	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٣١٠,٠٥٢)	-	١٨,٤٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٩,٢٦٥	١,١٤٧,٣٢٠	أرباح ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
(٢٦,٧٥٧,١٣٩)	(٧٣,١٠٠,١٤٣)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
٥٧,٨٦١,٣٨٢ (٦٧,٠٤٣,٩٧٥)	١٨ إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
(٦,٩٠٣,١٢٤)	٨,٠٩٤,٧٩٢	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
٥٠,٩٥٨,٢٥٨ (٥٨,٩٤٩,١٨٣)	دخل شامل آخر:
٦٦,٨٠١,٣٣٩	١٢٠,٨٤٤,٤٠١	٧ التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧,٧٥٩,٥٩٧	٦١,٨٩٥,٢١٨	مجموع الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر
٤,٨٠	(٥,٥٥)	٢٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 ٣٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

رأس المال	احتياطي قانوني	الدخل الشامل الآخر	الأرباح	مكاسب غير محققة	الفترة غير المحققة	(خسائر) / أرباح	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠١,٠٥١,٩٩٣	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	١١٨,٧٠٩,٨١٣	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	-	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	١٢٠,٨٤٤,٤٠١	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي خسائر الفترة
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠١,٠٥١,٩٩٣	٦٤٠,١٠٨,٦٢٧	١١٨,٧٠٩,٨١٣	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	(١٠,٢٠٠,٦٠٥)	(٤٨,٧٤٨,٥٧٨)	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	-	-	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	٦٦,٨٠١,٣٣٩	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي أرباح الفترة
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٧٢٥,٦٢٢,٣٠٩	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢١,٨٦١,١٨٤	٢٩,٠٩٧,٠٧٤	الرصيد، ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

عزالدين سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٠ 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
٢٠١٨	٢٠١٩	
.ل.س.	.ل.س.	
٥٧,٨٦١,٣٨٢	٦٧,٠٤٣,٩٧٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: (خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦,٦٥٠,٧٩٥)	٧,٩٦٤,٤٧١	تعديلات للوصول إلى صافي النقد من النشاطات التشغيلية: صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣,٤٠٥,٥١٥)	٢٤,٨٦٠,٤١٣	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٨٥,٠١٠,٦٨٤)	٤,٤٧٩,٨٠٩	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١١,٣٩٩,١٥٧	١٠,٦٥٤,٣٥٠	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
٢,٣١٠,٠٥٢	-	١٨,٤٨ خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١,٨٦١,١٨٤)	١٠,٢٠٠,٦٠٥	خسائر / (أرباح) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٥,٣٥٧,٥٨٧)	(١٧,٨٤٣,٩٤٥)	النقص في عملاء مدينون (الزيادة) / النقص في حسابات شركات
١٣,٦٢٨,٦٩٠	٢٢,٨٣٩,٨٦٨	التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٥,٢٧٧,٨٩٥	(٣٣,٥٥٨,٢٥٣)	٢٨ النقص / (الزيادة) في فوائده مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٣,٥١٨,٧٦٤)	٣٠,٤٣٥,٦٣٦	٢٨,١١ الزيادة في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٢,٤٩٨,٠٦١	٩,٣٠٦,٠٤٤	٢٨,١٠ الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين
(٢٢,٠٤٢,٣١٠)	٣٨,٨٤٨,٩١٢	٢٨,١٥ وإعادة التأمين الدائنة
(٧,٢٠٠,٦٥٠)	(٦٤١,٣٠٣)	١٧ النقص في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٣,٢٨٥,٣٣٥	٤٩,٣٨٦,٩٥٩	صافي النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعوف الحسن

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٣٣,١٩١,٠١٠	١٢٧,١٨٠,٤١١	٢٨٠٦
(٧٣,٢٤٥,٠٠٠)	(٥,١٣٩,٧٤٨)	١٣
		النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
		شراء موجودات ثابتة مادية
		بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
١٥,٦٧٠,٩٦٧	-	٧
		من خلال الدخل الشامل الآخر
		شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
(١٨,٩١١,٤٩٣)	(٨١,٦٩٩,٩٩٤)	٧
		من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٧٠٥,٤٨٤	٤٠,٣٤٠,٦٦٩	
		صافي النقد الناتج عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
-	(١٥,٠٨٧,٠٤٦)	
		صافي النقد المستخدم في النشاطات التمويلية
-	(١٥,٠٨٧,٠٤٦)	
٥٣٤,٨٧٢	(١٨٨,٨٩٨)	
		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٦٠,٥٢٥,٦٩١	٧٤,٤٥١,٦٨٤	
		صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥
		النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٤٩٧,٤٠٣,٩٧٧	٥١٢,٤٠٤,٩٧٩	٥
		النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة

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 ٣٠ 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 ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩. 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، 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 ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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 ٢٠١٦، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين:

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

د- حصة معيدي التأمين من 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 ٢٠١٦، 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.

ه- 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 للتحصيل 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 ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
دولار أمريكي	
٤٨٩,١٠	٤٩٨,٢٤
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 ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
١٣,٦٧٤,٨٢٦	٥١٠,٤٧٨	١٣,١٦٤,٣٤٨	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٥٣,٥٠٤,٠٠٩	١٣,٥٩٠,٨١٤	٣٩,٩١٣,١٩٥	حسابات جارية
٤٤٥,٢٢٦,١٤٤	٤٤٥,٢٢٦,١٤٤	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٥١٢,٤٠٤,٩٧٩</u>	<u>٤٥٩,٣٢٧,٤٣٦</u>	<u>٥٣,٠٧٧,٥٤٣</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٣,٥٩٣	٥١٠,٤٧٨	٢,٩٩٣,١١٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٦٤,١٤٨,٧٢٢	٥,٩٣٠,٢٩٣	٥٨,٢١٨,٤٢٩	حسابات جارية
٣٧٠,٣٠٠,٩٨٠	٣٢٧,٣٠٠,٩٨٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥</u>	<u>٣٣٣,٧٤١,٧٥١</u>	<u>١٠٤,٢١١,٥٤٤</u>	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 ٧% بالليرة السورية و ٢,٦٢% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٣٣١,٧٨٩,٢٠٥	١,٨٢١,١٨٥,٠٠٥	٥١٠,٦٠٤,٢٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٤٠٦,٧٨٩,٢٠٥</u>	<u>١,٨٢١,١٨٥,٠٠٥</u>	<u>٥٨٥,٦٠٤,٢٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٤٠٨,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٤٥٠,٦٠٤,٢٠٠
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣</u>	<u>١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣</u>	<u>٥٨٥,٦٠٤,٢٠٠</u>

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٩,٠٧% بالليرة السورية و ٢,١٦% بالعملات الأجنبية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) (مقابل ٩,٤٠% بالليرة السورية و ٢,٠٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٧- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لقد تم تسجيل معظم الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣٧,٤٤٥,٢٤٤	٨١,٦٩٩,٩٩٤	شراء موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤,٢٢٣,٧٤٢)	-	بيع موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	١٢٠,٨٤٤,٤٠١	التغير في القيمة العادلة
-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	محول من الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*
<u>٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢</u>	<u>١,٠٦٩,٤٧٠,٤١٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* بناءً على اجتماع لجنة الاستثمار رقم ١ بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٩، تم إقرار إعادة تصنيف كافة الموجودات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتصبح موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٨- موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٢,٥٢٩,٢٣٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	محول لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
(١٢,٥٢٩,٢٣٩)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤,٦١٤,١٥٨)	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس
-	(٤,٦١٤,١٥٨)	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٥٢٩,٢٣٩	١٢,٥٢٩,٢٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	عملاء مدينون
٦٦,٠٥٨,٤٩٠	٨٨,٨٩٨,٣٥٨	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣,٤٦٩,٤١١)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	
٤٢,٥٨٩,٠٧٩	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٢٣,٤٦٩,٤١١	٢٣,٥٣٧,٥٤٧	استردادات
-	(٦٨,١٣٦)	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٢٣,٤٦٩,٤١١	٢٣,٤٦٩,٤١١	

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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٦,٠٨١,٩٣٦)
(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)	(١١٦,٠٨١,٩٣٦)

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)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٩٣,٢٤٠	٢٠٢,٥٧٥
٩,١٦٣,٩٠٠	٩,٢٥١,٣٠٠
٤,١٤٥,٢١٤	٤,٨٨١,٦٦٣

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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٣٤,٣٣٥,٣٢٣	٣٥,٦٠٥,٢٧٧
١٠,٣٢١,٥٨٨	٤٤,٦٦٣,٥٢٤
١,٤٥٨,٩٧١	١,٨٥١,٥٨٠
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	٣٧,٩٣٤,٧٤٨
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٥١,٠٣٣,٤٩٣	١٢٠,٥٩٨,١٥٧

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

أرصدة مدينة أخرى

سلف ضريبة ربح رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
٢,٤٣٣,٠٠٥	-	٦,٧٥٠	٢,٤٢٦,٢٥٥	الحياة (احتياطي حسابي)
١٤٧,٧٨٨,١٤٤	١٨,٥٦٣,٨٢٩	١٢٣,٧٥٣,٩٤٧	٥,٤٧٠,٣٦٨	الحريق
١٨,٣٢٣,٢٢٠	١,٦٢٩,٣٦٣	١٠,٨٦٢,٤٢٠	٥,٨٣١,٤٣٧	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٩	١٤,٠٠٤,٦٤٢	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-	شامل السيارات
١٠٢,٨٧٢,٠٠٢	-	١٠٢,٨٧٢,٠٠٢	-	إلزامي السيارات
١٨٨,٩٩٤	٢٩,٨٤١	-	١٥٩,١٥٣	الهندسي
١٥,٥٠٩,٨٣٧	١,٨٧٩,٩٣٢	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٣٣٨,٠٥١	الحوادث العامة
٣٤,٠٧٣,٢٣٩	٩,٩٣٥,٢٣٥	٢٤,١٣٨,٠٠٤	-	الصحي
٤٣٢,٩٥١,٦٧٩	٤٦,٦١٦,٠١٥	٣٧١,١١٠,٤٠٠	١٥,٢٢٥,٢٦٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت 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)
٣,٠٨٠,٥٠٢	-	١٥,٠٠٠	٣,٠٦٥,٥٠٢	الحريق
١٤٤,٠٣٥,٩٣٢	١٨,٠٣٨,١١٠	١٢٠,٢٤٩,١٥٨	٥,٧٤٨,٦٦٤	البحري بضائع
١٦,٧٤٣,٣٣١	١,٧٢٨,١٨٥	١١,٤٤٦,٢٣٢	٣,٥٦٨,٩١٤	البحري أجسام سفن
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	شامل السيارات
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-	إلزامي السيارات
١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	الهندسي
-	-	-	-	الحوادث العامة
١٥,٤٠٥,٨٧٩	١,٨٧١,٩٣٦	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٢٤٢,٠٨٩	الصحي
٤١,١٧٥,٢١٦	٦,١٥٦,٨٤٧	٣٥,٠١٨,٣٦٩	-	
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٢,٣٧٢,٨٩٢	٣٧٨,٩١٩,٩٤٣	١٣,٦٢٥,١٦٩	

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	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									التكلفة التاريخية:
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 ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٩,٤١٩,٥٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	إضافات
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحويلات
(٢٢,٢٨٠,٢٠٠)	-	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٤٢)	(٦٦٩,٠٠٢)	-	(١٩,٢٣٠,٧٥٦)	استيعادات
١,١٣٥,٥٣٩,٧٩٩	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٦١٣,١٢٥	١٨,٥٥٩,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,١٣٩,٧٤٨	-	٣,٨٥٢,٩٤٨	-	-	١١,٨٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠	-	-	إضافات
١,١٤٠,٦٧٩,٥٤٧	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٣١,٩٠٢,٩٤٨	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٦٢٤,٩٢٥	١٩,٨٣٤,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
									الاستهلاك المتراكم:
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٣٣,٥٢٤,٥١٥)	(٣,١٦٦,١٨٣)	-	-	(١,٠٦٨,٦٠٠)	(٩,٨٩٣,٢٦٣)	(٢,١٥٩,٦١٧)	(١٧,٢٣٦,٨٥٢)	-	إضافات، أعباء الفترة
٢٢,٢٨٠,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٣٨٠,٤٤٢	٦٦٩,٠٠٢	-	١٩,٢٣٠,٧٥٦	استيعادات
(٢٠٧,٢٨٠,٢٥٢)	(٣٢,٩٣٤,٦٤٨)	-	-	(١٠,٤٩٦,٦٧٥)	(٦٦,٧٥٥,٩٩٠)	(١٦,٤٢٧,١٥٣)	(٧٥,٠٢٧,٢٣٢)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٠,٥٨٧,٨٧٩)	(٢,٩٥٨,٥١٨)	-	-	(٢٦٧,١٥٠)	(٢,٤٩١,٨٥٠)	(٥٦١,١٥٤)	(٤,٣٠٩,٢٠٧)	-	إضافات، أعباء الفترة
(٢١٧,٨٦٨,١٣١)	(٣٥,٨٩٣,١٦٦)	-	-	(١٠,٧٦٣,٨٢٥)	(٦٩,٢٤٧,٨٤٠)	(١٦,٩٨٨,٣٠٧)	(٧٩,٣٣٦,٤٣٩)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٢٢,٨١١,٤١٦	٥٥٥,٨١٠,٥٠٤	١٣١,٩٠٢,٩٤٨	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٤٢,٤٠٠	٧,٣٧٧,٠٨٥	٢,٨٤٦,٤٤٠	٩٣,٠٣٢,٠٣٩	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٥٥٨,٧٦٩,٠٢٢	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٥٠	٩,٨٥٧,١٣٥	٢,١٣٢,٥٩٤	٩٧,٣٤١,٢٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (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.	
			التكلفة التاريخية:
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٦٣٤,٥١٧)	-	(٦٣٤,٥١٧)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٧,١٤٩,٠٦٤)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,١٦٠,٢٢٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
(٦٦,٤٧١)	-	(٦٦,٤٧١)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٧,٢١٥,٥٣٥)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,٢٢٦,٦٩٧)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
٣٣٧,٨٨٦	-	٣٣٧,٨٨٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٠٤,٣٥٧	-	٤٠٤,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (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 حدثت 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 آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
١,١٧٥,٩٤٠	١,٠٠٣,٠٢٤
٣١٧,١٥٣,٠٧٨	٢٧٨,٤٩٧,٠٨٨
٣١٨,٣٢٩,٠١٨	٢٧٩,٥٠٠,١١٢

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
أقساط غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٤٧٧,٠٦٩	٩,٠٠٠	-	٤,٤٨٦,٠٦٩
١١,٠٥٢,٥٣٩	١٦٤,١٦٠,٢١٢	٢٤,٦٢٥,٥٠٦	١٩٩,٨٣٨,٢٥٧
١٠,٣١٥,٧٥٧	٢١,٧٣٣,٠٤٤	٣,٢٥٩,٩٥٧	٣٥,٣٠٨,٧٥٨
-	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	١٤,٢٢٥,١٣١	١٠٩,٠٥٩,٣٣٨
٢٦,٥٣٣,١٦٠	٦٦,٦١١,٥٧٧	٩,٩٩١,٧٣٧	١٠٣,١٣٦,٤٧٤
٣٠,٨٠١,٢٧١	٦٩٤,٩٤٩,٢٤٣	٢٩,٦٣٧,٦٨٥	٧٥٥,٣٨٨,١٩٩
٣١٨,٣٠٦	-	٥٩,٦٨٢	٣٧٧,٩٨٨
٢,٩٩٤,٥٣١	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٥٤,٣١٧	٢٣,٢٣٠,٨٤٨
٩٧٤,٤٣٣	٩١١,٦٠٠	١٣٦,٧٤٠	٢,٠٢٢,٧٧٣
١٦٨,٤٣٠,٧٣٩	٤٩,٨٩١,١٣٢	٢٥,٧٦٦,٧٢١	٢٤٤,٠٨٨,٥٩٢
٢٥٥,٨٩٧,٨٠٥	١,١١٠,٥٨٢,٠١٥	١١٠,٤٥٧,٤٧٦	١,٤٧٦,٩٣٧,٢٩٦

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 ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٢٤,٣٩٤	-	٣٢,٠٠٠	٥,٢٩٢,٣٩٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٩٢,١٠٧,٧١٢	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	١١,٥١٠,٥٧٤	الحريق
٣٣,٩١٧,١٨٠	٣,٤٣٥,١٠٠	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٧,٥٨١,٤١١	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
٩٧,١٨٥,٠٩٨	٩,٢٤٠,٩٩٤	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٢٦,٣٣٧,٤٧٧	شامل السيارات
٧٤٦,٨٣٢,٠٢٨	٣١,٧٧٧,١٦٠	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	٢٣,٨٢٧,٠٨٧	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
٢٢,٩٨٠,٣٢٨	٢,٧٣١,٥٩٥	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٦٦,٧٣٣	الحوادث العامة
١,٧٨١,٢٩١	١٣٣,٨١٥	٨٩٢,١٠٠	٧٥٥,٣٧٦	الحوادث الشخصية
٢٤١,٣٧١,١٧٦	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	٤٧,٥١٦,٠٥٣	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	الصحي
<u>١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦</u>	<u>١١٠,٦٩٤,١٦٢</u>	<u>١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥</u>	<u>٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦٤,٦٩١,٥٠٦	١٥٢,٢١٠,١٤٨	دائنون مختلفون
٢٢,٥١٩,٤٢٠	٢٥,٥٨٣,٦٨٧	شركات إدارة النفقات الطبية
٩٦٦,٣٠٢	٨٧٦,٧٨٦	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٦٤٩,٤٧٨	٣٩,٥١٤,٧٨٢	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٣١,٤٩٠,٨٦٣</u>	<u>٢٣٠,٨٤٩,٥٦٠</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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٧,٨٦١,٣٨٢	(٦٧,٠٤٣,٩٧٥)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٣,٥٢٦,٨٦٢	٢,٨٧٨,٠٨٧	استهلاك المباني*
٢,٣١٠,٠٥٢	-	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٠,٢٠٠,٦٠٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
(٢١,٨٦١,١٨٤)	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤١,٨٣٧,١١٢	(٥٣,٩٦٥,٢٨٣)	(الخسائر) / الأرباح الخاضعة للضريبة
٦,٢٧٥,٥٦٧	(٨,٠٩٤,٧٩٢)	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٦٢٧,٥٥٧	-	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ١٠% من الضريبة)
٦,٩٠٣,١٢٤	(٨,٠٩٤,٧٩٢)	(إيراد) / مصروف ضريبة الدخل

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التاجريرة.

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٨,٠٩٤,٧٩٢	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	-	دفعات ضريبة
(٩,٧٠٣,٦٢٠)	(١,٦٠٨,٨٢٨)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٩ - قروض وتسهيلات مصرفية

يمثل بند قروض وتسهيلات مصرفية قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨ وبمعدل فائدة سنوية ١٤% على مبلغ القرض. يتم تسديد القرض بموجب دفعات شهرية ثابتة تستحق آخر دفعة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢١.

٢٠ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٣٥٤,٥١٩	٢٧,٤٢٢,٧١٨	رواتب وأجور
٩٤٥,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	تعويض تمثيل
٢,٢٩٩,٢٤٤	٢,٥٩٧,٧٦٧	التأمينات الاجتماعية
١٣,٩٨١,٣٧١	١٧,٢٧٧,٢٩٥	مكافآت الموظفين
<u>٤٠,٥٨٠,١٣٤</u>	<u>٤٨,٤٩٧,٧٨٠</u>	

٢١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٩٧,٣٥٠	٦٤٤,٣٢٠	قرطاسية ومواد طباعة
٢,٤٤١,٣٠٥	٤,٢٧٠,٤٢٤	كهرباء وماء وتدفئة
٦٨٦,٠٣٠	٢,٣٨٦,٠٠٠	صيانة
٤,١٤٥,٢١٤	٤,٨٨١,٦٦٣	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٨٧,٥٠٠	١,٦٨٧,٥٠٠	أتعاب مهنية
-	٥٩,٠٠٠	تدريب
٢,٢٧٥,٩١٨	٩١٥,١٥٠	حملات إعلامية
١,٠٠٦,٨١٩	٦٦٠,٨٢٢	بريد وبرق وهاتف
٢,٥٠٣,٤٧٥	٣,٠٧٨,٥٣٠	نقل وانتقال
٢,٥١٥,٨٥٣	٢,٨١١,٣٨١	مصاريف الطبابة
٣٤,٨٠٠	-	رسوم واشتراكات
٥١٤,٧٦٨	٥٧٦,٥٢٩	تأمين
٣,٦٦٥,٥٢٠	٢,٩٨٤,١٧٧	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
١,٥٤٧,٦٩٥	١,٧٩٦,٥٠٢	مصاريف أخرى
<u>٢٣,٦٢٢,٢٤٧</u>	<u>٢٦,٧٥١,٩٩٨</u>	

٢٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٩٥٨,٢٥٨	(٥٨,٩٤٩,١٨٣)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
<u>٤,٨٠</u>	<u>(٥,٥٥)</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم		عدد الأسهم		الفترة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)				
٢٠١٨	٢٠١٩			
ل.س.	ل.س.			
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠		٣١ آذار ٢٠١٨
٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠		٣١ آذار ٢٠١٩
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠			

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ بعد الأخذ بعين الاعتبار الزيادة على رأس المال مقابل توزيع أسهم مجانية، حيث بلغ عدد الأسهم المجانية الموزعة ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم بعد حصول الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رسملة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٣ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٣,٤٠٥	٧٠٣,٨٠٢	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٦,٣٤٢,٢١١	٥,٤٨٦,٢٧٦	رسوم إدارية لمزودي الخدمات الطبية
١١١,٢٨١	١,٩٦٠,٧٧٠	رسوم إدارية لمجمع التأمين الإلزامي
٩,٥٥٥	١٩١,٢٠٠	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٨٠,٦٥٠	٨٠,٦٥٠	مصاريف الخبر الاكتواري
٤,٤٧٩,٦٦٩	٢,٣٦٩,٠٠٢	رسوم فنية أخرى
١١,٥٤٦,٧٧١	١٠,٧٩١,٧٠٠	

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (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 المباشرة المكتتب بها	٣٧٦,٤٦٩	٢,٧١٣,٧٦٤	١٠,٦٤٥,٢٠٠	-	١٩,٤٣٠,٢١٨	٧٩٥,٧٦٥	٩٧٧,٣٠٦	٤٢٨,٨٧٥	٦١,٥٧٢,٦١٤	-	١١٠,٢٢٦,٢٩٨
إجمالي الأقساط الواردة المكتتب بها	-	٣,٣٣١,٨٣٦	٣,٧٤٢,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٧٣,٩٠٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٣٠,٢٥٥)	(٢,٩٩٣,٦٠١)	(١٠,٢٠٠,٠٣٦)	-	-	(٣٩٧,٨٨٣)	(٤١٠,٨٩٦)	-	-	-	(١٤,١٣٢,٦٧١)
صافي الأقساط المكتتب بها	٢٤٦,٢١٤	٣,٠٥١,٩٩٩	٤,١٨٧,٢٢٨	-	١٣,٢٨٦,٠٨٧	٣٩٧,٨٨٢	٥٦٦,٤١٠	٤٢٨,٨٧٥	٦١,٥٧٢,٦١٤	-	١٠٣,١٦٧,٥٢٧
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٤,٤٧٧,٠٦٩)	(١١,٠٥٢,٥٣٩)	(١٠,٣١٥,٧٥٧)	-	(٢٦,٥٣٣,١٦٠)	(٣١٨,٣٠٦)	(٢,٩٩٤,٥٣١)	(٩٧٤,٤٣٣)	(١٦٨,٤٣٠,٧٣٩)	-	(٢٥٥,٨٩٧,٨٠٥)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	٢,٤٢٦,٢٥٥	٥,٤٧٠,٣٦٨	٥,٨٣١,٤٣٧	-	-	١٥٩,١٥٣	١,٣٣٨,٠٥١	-	-	-	١٥,٢٢٥,٢٦٤
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	٥,٢٩٢,٣٩٤	١١,٥١٠,٥٧٤	٧,٥٨١,٤١١	-	٢٣,٨٢٧,٠٨٧	-	٢,٧٦٦,٧٣٣	٧٥٥,٣٧٦	١٦٨,٢٦٢,١٨٧	-	٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة	(٣,٠٦٥,٥٠٢)	(٥,٧٤٨,٦٦٤)	(٣,٥٦٨,٩١٤)	-	-	-	(١,٢٤٢,٠٨٩)	-	-	-	(١٣,٦٢٥,١٦٩)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١٧٦,٠٧٨	١٧٩,٧٣٩	(٤٧١,٨٢٣)	-	(١٩٥,٦٨٣)	(١٥٩,١٥٣)	(١٣١,٨٣٦)	(٢١٩,٠٥٧)	(١٦٨,٥٥٢)	-	(٧,٩٦٤,٤٧١)
عمولات مقبوضة	-	٩٠١,٥٤٥	٣,٢١٨,٩١٩	-	-	١٣٢,٣٨٦	١٤٧,٠٠١	-	-	-	٤,٤٩٩,٨٥١
صافي الإيرادات	٤٢٢,٢٩٢	٤,١٣٣,٢٨٣	٧,٠٣٤,٣٢٤	-	١٣,٠٩٠,٤٠٤	٣٧١,١١٥	٥٨١,٥٧٥	٢٠٩,٨١٨	٦١,٤٠٤,٠٦٢	-	٩٩,٧٠٢,٩٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,٠٠٠)	(١,٧١٩,٥٣٥)	(٢٥١,٥٠٠)	-	(١٣,٢٦٤,٥٩٧)	-	(١١,٢٥٠)	(٣,٦٠٠)	(٤٠,٣٢٦,٧٨٥)	-	(٦٠,٩٨٦,١٠٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٨,٢٥٠	٨١٨,٥١٨	٧٥٠	-	٣,٧٨٠	-	-	-	٢٥,١٨٩,٢٥٤	-	٢٦,٤٠٠,٥٧٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٧٥٠)	(٩٠١,٠١٧)	(٢٥٠,٧٥٠)	-	(٥٣,٩٤٠,٥٩٦)	-	(١١,٢٥٠)	(٣,٦٠٠)	(١٥,١٣٧,٥٣١)	-	(٣٤,٥٨٥,٥٢٨)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	٩,٠٠٠	(١٦٤,١٦٠,٢١٢)	(٢١,٧٣٣,٤٤٤)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٦٦,٦١١,٥٧٧)	-	(١٧,٤٨٢,٠٠٠)	(٩١١,٦٠٠)	(٤٩,٨٩١,١٣٢)	-	(١,١١٠,٥٨٢,١٥٠)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	٦,٧٥٠	١٢٣,٧٥٣,٩٤٧	١٠,٨٦٢,٤٢٠	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٣,٨٢١,١٤٦	-	١٠٢,٨٧٢,٠٠٢	-	٢٤,١٣٨,٠٠٤	-	٣٧١,١١٠,٤٠٠
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	٣٢,٠٠٠	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٦١,٦٠٦,٦٢٧	-	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٨٩٢,١٠٠	٤٧,٥١٦,٠٥٣	-	١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥
حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	(١٥,٠٠٠)	(١٢٠,٢٤٩,١٥٨)	(١١,٤٤٦,٢٣٢)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٣,٨٢١,١٤٦)	-	(١٢,٢٩١,٨٥٤)	-	(٣٥,٠١٨,٣٦٩)	-	(٣٧٨,٩١٩,٩٤٣)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	١٤,٧٥٠	(٣,٦١٥,٧١٥)	٥٨٣,٨١٣	-	(٥,٠٠٤,٩٥٠)	-	-	(١٩,٠٠٠)	(١٣,٢٥٥,٤٤٤)	-	(٢٤,٨٦٠,٤١٣)
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	(٢٤,٦٢٥,٥٠٦)	(٣,٢٥٩,٩٥٧)	(١٤,٢٢٥,١٣١)	(٩,٩٩١,٧٣٧)	(٥٩,٦٨٢)	(٢,٧٥٤,٣١٧)	(١٣٦,٧٤٠)	(٢٥,٧٦٦,٧٢١)	-	(١١٠,٤٥٧,٤٧٦)
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة	-	١٨,٥٦٣,٨٢٩	١,٦٢٩,٣٦٣	١٤,٠٠٤,٦٤٢	٥٧٣,١٧٣	-	١,٨٧٩,٩٣٢	-	٩,٩٣٥,٢٣٥	-	٤٦,٦١٦,٠١٥
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	٣,٤٣٥,١٠٠	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩,٢٤٠,٩٩٤	-	٢,٧٣١,٥٩٥	١٣٣,٨١٥	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	-	١١٠,٦٩٤,١٦٢
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة	-	(١٨,٠٣٨,١١٠)	(١,٧٢٨,١٨٥)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٥٧٣,١٧٣)	-	(١,٨٧١,٩٣٦)	-	(٦,١٥٦,٨٤٧)	-	(٤٢,٢٧٢,٨٩٢)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	(٥٤٢,٣٥٧)	٧٦,٣٢١	٢	(٧٥٠,٧٤٣)	(٢٩,٨٤١)	(١٤,٧٢٦)	(٢,٩٢٥)	٣,٦٠٤,٦٠٣	-	٤,٤٧٩,٨٠٩
صافي التغير في التزامات عقود التأمين	١٢,٠٠٠	(٥٠,٠٥٩,٠٨٩)	٤٠٩,٣٨٤	(١١,١٤٩,٧٥٢)	(١٤,٣٠٨,٤٦٣)	(٢٩,٨٤١)	(٣٥,٩٧٦)	(٢٦,٠٢٥)	(٢٤,٧٨٨,٣٧٢)	-	(٥٤,٩٦٦,١٣٢)
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى	(٢٩,٨١٨)	(٨٠٨,٥٠١)	(٣,٢٢٩,٠٠٥)	-	(١,٣٨٥,٩٢٧)	-	(٢١٩,١٣٤)	-	(٨,٧٧٥,٣٠٤)	-	(١٤,٤٤٧,٦٨٩)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى	(٩٦,٢٢٩)	(٧٤٩,٩٢٨)	(١٩٧,٠٧٠)	(١,٥١٦)	(١٧٣,٠١١)	(٤,٧٧٥)	(٩٩,٠٦٢)	-	(٥,٩٨٤,٨٩٢)	-	(١٠,٧٩١,٧٠٠)
أقساط اتفاقيات فائض الخسارة	-	(٩٥٣,٤٩٨)	(١,١١٥,١٧٤)	-	(٢١٧,٤٤٠)	(٣١٧,٩٩٥)	(١٣٣,٤٢٠)	(٧,٠١٩)	(١٠,٥٦٩,٩٤٢)	-	(١٣,٤٤١,٢١٨)
صافي المصاريف	(١١٤,٠٤٧)	(٧,٥٧١,٠١٦)	(٤,١٣١,٨٦٥)	(١,٥١٤)	(١٢,٩٢٢,١٣٠)	(١٨,١١١,٦٧٥)	(٤٧٧,٥٩٢)	(٣٣,٠٤٤)	(٥٠,١١٨,٥١٠)	-	(٩٣,٦٤٦,٧٣٩)
صافي أرباح فروع التأمين	٣٠٨,٢٤٥	(٣,٤٣٧,٧٣٣)	٢,٩٠٢,٤٥٩	(١,٥١٤)	١٦٤,٢٧٤	(٥,٦٥٥,٦٤١)	١٠٣,٩٨٣	١٧٦,٧٧٤	١١,٢٨٥,٥٥٢	-	٦,٠٥٦,١٦٨

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

الحياة	الحريق	بضائع	أجسام سفن	السيارات شامل	السيارات الإلزامي	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.
٣٨,٤٧٦	٧,١٩٠,٦٨٨	٣,٤٤٩,٨٨١	-	١٢,٧٩٦,٨٨٠	١,٩٩٤,٧٥٧	-	٤٠٧,٨١١	٦٣,٧٨٠	٦١,٢٩١,٦٩٣	-	٨٧,٢٣٣,٩٦٦
(١١٦,٧٢٤)	(٣,٦٨٩,٣٤٢)	(١,١٤٩,٩٤١)	-	-	-	-	(١٧٠,٩٩١)	-	-	-	(٥,١٢٦,٩٩٨)
(٧٨,٢٤٨)	٣,٥٠١,٣٤٦	٢,٢٩٩,٩٤٠	-	١٢,٧٩٦,٨٨٠	١,٩٩٤,٧٥٧	-	٢٣٦,٨٢٠	٦٣,٧٨٠	٦١,٢٩١,٦٩٣	-	٨٢,١٠٦,٩٦٨
(٤,٦٠٥,٤٠٠)	(٩,٢٠٢,٥٩٦)	(١٠,٥٨٢,٢٣٣)	-	(٢٦,٢٣٧,٧٧٩)	(٤٧,٣٣١,٤٢٥)	(٦١,٦٨٩)	(٦٧٨,١٢١)	(٦١٨,١٥٩)	(١٥٧,١٨٤,١٨٨)	-	(٢٥٦,٥٠١,٥٩٠)
٢,٥٧٦,٨١٣	٤,٥٢٢,٧٢٨	٤,٨٠٨,٧٩٥	-	-	-	٣٠,٨٤٤	٢٦٤,٦٣٥	-	-	-	١٢,٢٠٣,٨١٥
٥,٣٧٩,٦١٠	٨,٨٠٨,٠٠٩	١١,٢٠٨,١٩٣	-	٢٦,٠٨١,٩٣٤	٥٩,٦٨٤,١١٠	٦١,٦٨٩	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	١٥١,٣٧٢,٣١٤	-	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩
(٣,٠٩١,٨٩١)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٥,١٠٩,٠٢٥)	-	-	-	(٣٠,٨٤٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	(١٢,٧٦٤,٣٧٩)
٢٥٩,١٣٢	(١٤٦,٠١٤)	٣٢٥,٧٣٠	-	(١٥٥,٨٤٥)	١٢,٣٥٢,٦٨٥	-	(١١,٩٢٦)	(١٦١,٠٩٣)	(٥,٨١١,٨٧٤)	-	٦,٦٥٠,٧٩٥
-	١,١٧٢,٣٢٩	٤٥١,٥٥٩	-	-	-	-	٦١,١٨٢	-	-	-	١,٦٨٥,٠٧٠
١٨٠,٨٨٤	٤,٥٢٧,٦٦١	٣,٠٧٧,٢٢٩	-	١٢,٦٤١,٠٣٥	١٤,٣٤٧,٤٤٢	-	٢٨٦,٠٧٦	(٩٧,٣١٣)	٥٥,٤٧٩,٨١٩	-	٩٠,٤٤٢,٨٣٣
(٢٧,٥٠٠)	٢,٠٠٠	(١٥١,٨٠٠)	-	(٦,٩٤٤,٠٢٥)	(١١,١٧٧,٥١٨)	-	-	(٢١,٥٥٢)	(٣٩,١٢٤,٠١٨)	-	(٥٧,٤٤٤,٤١٣)
٢٠,٦٢٥	(١,٠٠٠)	٩٠٠	-	١,٨١٥	(٤,٧٠٥,٠٩٠)	-	-	-	-	-	(٤,٦٨٢,٧٥٠)
(٦,٨٧٥)	١,٠٠٠	(١٥٠,٩٠٠)	-	(٦,٩٤٢,٢١٠)	(١٥,٨٨٢,٦٠٨)	-	-	(٢١,٥٥٢)	(٣٩,١٢٤,٠١٨)	-	(٦٢,١٢٧,١٦٣)
(١٤,٠٠٠)	(١٥٦,٣٠٠,٦٩٤)	(٦,٠١٣,٥٣٩)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٧٣,٣٤٧,٩٨١)	(٧١٩,٧٤٧,٧٧٣)	(١٣٠,٠٠٠)	(٢٣,٩٢٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	(٢٤,٥٨٢,٢٠١)	-	(١,٠٩٩,٧٨٤,٤٩٥)
١٠,٥٠٠	١٢٠,٣٠٧,٥٠٢	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٤٨٨,١١٠	١١٢,٦٣١,١٥٤	٦٥,٠٠٠	١٥,٥١١,٧٩٤	-	-	-	٣٤٩,٣٨١,٠٠٥
٤١,٥٠٠	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨,٨٨١,٨٢٨	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٧١١,٦٩٩,٥٣١	١٣٠,٠٠٠	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	٤٩,٣٥١,٢٣١	-	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠
(٣١,١٢٥)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(٦٥,٠٠٠)	(١٥,٥١١,٧٩٤)	-	-	-	(٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥)
٦,٨٧٥	(١٣,٦٤٩,٠٨٩)	١,٤٣٤,١٤٣	-	٨,٩٩٦,٥٣٠	(١٨,١٦٦,٩٧٤)	-	-	١٥,٠٠٠	٢٤,٧٦٩,٠٣٠	-	٣,٤٠٥,٥١٥
-	(٢٣,٤٤٥,١٠٤)	(٣,١٧٤,٦٧١)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(١١,٠٠٢,١٩٨)	٤٦,٨٧٨,٩٧١	(١٩,٥٠٠)	(٣,٦٢٠,٨٨٤)	(١٣٣,٨١٥)	(٢٤,٧٥٦,٧٥٧)	-	(٣٣,٤٩٩,٠٩٠)
-	١٨,٠٤٦,١٢٥	١,٦٩٦,٣٠٥	١٤,٠٠٤,٦٤١	٦٧٣,٢١٧	-	٩,٧٥١	٢,٣٢٨,٢٠٤	-	٧,٦٢٠,٢٢٦	-	٤٤,٣٧٨,٤٦٩
-	٢٣,٧٢٤,٥٠١	٣,٣٦٢,٤٥٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	١٩,٥٠٠	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	٢٢,٣٢٨,١٧٦	-	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠
-	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(٨١٨,٧٢٢)	-	(٩,٧٥١)	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	-	(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)
-	(٢٠,٤٧٢,٣٦٤)	١٠١,٧٥٣	-	١,٢٥٨,٢٤٦	٨٩,٥٨٦,٩٢٤	-	(٣,٧٨٢)	٢,٢٥٠	(٣,٨٨٧,٣٤٢)	-	٨٥,٠١٠,٦٨٤
-	(١٥,٦٩٥,٤٥٣)	١,٣٨٤,٩٩٦	-	٣,٣١٢,٥٦٦	٥٥,٥٣٧,٣٤٢	-	(٣,٧٨٢)	(٤,٣٠٢)	(١٨,٢٤٢,٣٣٠)	-	٢٦,٢٨٩,٠٣٦
(١,٨١٨)	(٨٩٣,١٣٩)	(٣٥٦,٣٩١)	-	(١,٦٨٣,٨٧٨)	-	-	(٨٥,٧٧٠)	(٣,٢٢٣)	(٧,٢٠٦,٠٨٦)	-	(١٠,٢٣٠,٢٠٥)
(٨٦,٦٠٩)	(٦٥٤,٨٢٣)	(٦٣,٤٦٨)	(٢٩,٨٧٥)	(١٦٧,١٤٣)	(٢,٥٣٦,٧٧٩)	(٤٨٨)	(١١٧,٤٩٥)	-	(٧,٨٩٠,٠٩١)	-	(١١,٥٤٦,٧٧١)
-	(١,٤٣٧,٤٥٤)	(٦٣٧,٥٥٦)	-	(١,٠٢٤,٥٥٧)	(١٥٩,٧٠٧)	-	(٧١,٨٩١)	(٥,١٠٧)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٢٣٦,٢٧٢)
(٨٨,٤٢٧)	(١٨,٦٨٠,٨٦٩)	٣٢٧,٥٨١	(٢٩,٨٧٥)	٤٣٦,٩٨٨	٥٢,٨٤٠,٨٥٦	(٤٨٨)	(٢٧٨,٩٣٩)	(١٢,٦٣٢)	(٤٠,٣٣٨,٥٠٧)	-	(٥,٨٢٤,٣١٢)
٩٢,٤٥٧	(١٤,١٥٣,٢٠٨)	٣,٤٠٤,٨١٠	(٢٩,٨٧٥)	١٣,٠٧٨,٠٢٣	٦٧,١٨٨,٢٩٨	(٤٨٨)	٧,١٣٧	(١٠٩,٩٤٥)	١٥,١٤١,٣١٢	-	٨٤,٦١٨,٥٢١

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 غير المكتسبة في نهاية الفترة
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
 المكتسبة في بداية الفترة
 صافي التعجير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 عمولات مقبوضة
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
 صافي التعجير في مطالبات قيد التسوية
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
 حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
 صافي التعجير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 صافي التعجير في التزامات عقود التأمين
 عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
 رسوم هيئة الاشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
 أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
 صافي المصاريف
 صافي أرباح فروع التأمين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٤٦,٨٢٥	١,١٠٣,٦٣٠	الإلزامي حدودي
٢٠٨,٦٧٤	١٨,٠١٦,٣٧٨	الإلزامي داخلي
١,٠٣٩,٢٥٨	٣١٠,٢١٠	بطاقة برتقالية
<u>١,٩٩٤,٧٥٧</u>	<u>١٩,٤٣٠,٢١٨</u>	

٢٥- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	خسائر الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢١,٨٦١,١٨٤	-	-	٢٩,٠٩٧,٠٧٤	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢١,٨٦١,١٨٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٢٩,٠٩٧,٠٧٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
-	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة على رأس المال
-	-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
-	-	(٥,٩٦٢,٦٠١)	-	احتياطي قانوني
(٢١,٨٦١,١٨٤)	(٣٧,٣٨٠,٩٤٤)	٤٩,٩٢٢,٣٨٧	(٢٩,٠٩٧,٠٧٤)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٠,٢٠٠,٦٠٥)	-	-	(٤٨,٧٤٨,٥٧٨)	أرباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
(١٠,٢٠٠,٦٠٥)	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	(٤٨,٧٤٨,٥٧٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٦ - 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 ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٠١,٠٥١,٩٩٣	١٠١,٠٥١,٩٩٣	احتياطي قانوني
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة على أساس
٦٤٠,١٠٨,٦٢٧	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٨,٧٠٩,٨١٣	١١٨,٧٠٩,٨١٣	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٨,٧٤٨,٥٧٨)	-	خسارة الفترة / السنة
(١٠,٢٠٠,٦٠٥)	-	خسائر الفترة / السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٥٩١,٤٤٤,٩٠٠	٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٥٧,١٧٥,٧٦٥	٥٤٥,٧٠٤,٢٤٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٤٤,٥٨	%٦٤٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٧ - 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 ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٣٤٪، البحري/بضائع ٩,٦٦٪، سيارات إلزامي ١٧,٦٣٪، سيارات شامل ١٢,٠٥٪، الصحي ٥٥,٨٦٪، الحريق ٢,٤٦٪، الهندسي ٠,٧٢٪، الحوادث الشخصية ٠,٣٩٪، الحوادث العامة ٠,٨٩٪.

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 ٠,٠٠٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٧٪، الحوادث العامة ٠,٤٧٪.

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 ومقياس 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 بالحصص 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.

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٥١٢,٤٠٤,٩٧٩	-	٥١٢,٤٠٤,٩٧٩	النقد وما يوازي النقد
٢,٤٠٦,٧٨٩,٢٠٥	-	٢,٤٠٦,٧٨٩,٢٠٥	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
١,٠٦٩,٤٧٠,٤١٦	-	١,٠٦٩,٤٧٠,٤١٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٤٢,٥٨٩,٠٧٩	-	٤٢,٥٨٩,٠٧٩	عملاء مدينون
٣٣١,٥١٣,٣٦٣	-	٣٣١,٥١٣,٣٦٣	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٧,٩٣٤,٧٤٨	-	٣٧,٩٣٤,٧٤٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٢,٩٥١,٦٧٩	-	٤٣٢,٩٥١,٦٧٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٨٧٦,٩١٧,٠٩٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥١,٩١٧,٠٩٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣١٨,٣٢٩,٠١٨	-	٣١٨,٣٢٩,٠١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١١٦,٠٨١,٩٣٦	-	١١٦,٠٨١,٩٣٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٩٠,٤٥٧,٩٩٢	-	١٩٠,٤٥٧,٩٩٢	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٤٧٦,٩٣٧,٢٩٦	-	١,٤٧٦,٩٣٧,٢٩٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤٧,٤٧٨,٢٦٣	٨٢,٠٨٣,٩٨٩	٦٥,٣٩٤,٢٧٤	قروض وتسهيلات مصرفية
٢,٢٤٩,٢٨٤,٥٠٥	٨٢,٠٨٣,٩٨٩	٢,١٦٧,٢٠٠,٥١٦	مجموع المطلوبات
٢,٦٢٧,٦٣٢,٥٨٥	(٥٧,٠٨٣,٩٨٩)	٢,٦٨٤,٧١٦,٥٧٤	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	-	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	-	٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	-	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	-	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	-	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	-	١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	-	٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٧٩٤,٨٣٨,٢٤١</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٧٦٩,٨٣٨,٢٤١</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	-	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	-	١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	-	١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	-	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٦٣,٢٥٠,٦٦٧	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,١٩٩,٢٩١,٩٧٣</u>	<u>٩٩,٣١٤,٦٤٢</u>	<u>٢,٠٩٩,٩٧٧,٣٣١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢,٥٩٥,٥٤٦,٢٦٨</u>	<u>(٧٤,٣١٤,٦٤٢)</u>	<u>٢,٦٦٩,٨٦٠,٩١٠</u>	فجوة السيولة

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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤,٢٠٤,٥٨١	١٩٣,٢٩١,٢١٧	١٥٩,٩١٧,١٥٨	٢,١٥٠,٦٤٨,٥٨٩	دولار أمريكي
١,٠٩٠,٨٠٣	١,٠٧٠,٧٩٦	٥١٩,٢١٣,٩٥٢	٤٩٨,٢٠٣,١٥٤	يورو
-	-	٩٠٩,٦٠٦	٩٣٤,٧٠٣	جنيه استرليني
١٣,٧١٢,٢٢٨	١٣,٦٩٤,١٧٨	-	-	دينار كويتي
-	-	-	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 ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٥٧١,٢٥٨	١٩٥,٧٣٥,٧٣٧	دولار أمريكي
٥١,٨١٢,٣١٥	٤٩,٧١٣,٢٣٦	يورو
٩٠,٩٦١	٩٣,٤٧٠	جنيه استرليني
(١,٣٧١,٢٢٣)	(١,٣٦٩,٤١٨)	دينار كويتي
-	١٢٣	دينار أردني

٢٨ - 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)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١١,١٢٣,٤٢٠)	(٩٠٣,١٧٧)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٧,٦٥٦,١٦١	٩,١٤٥,٨٦٧	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٦٩,٤٨٦)	١٧,٠٣١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٤,٨٦٣,٠٥٧	٢٠,٠٠٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
-	٣٠٠	الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

٢٩ - أحداث لاحقة

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة السورية الكويتية للتأمين المساهمة المغفلة العامة المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، تمت المصادقة على توزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٨ بمبلغ وقدره ٣٧,١٨٧,٥٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٣,٥% من رأس المال.

٣٠ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٩ حزيران ٢٠١٩.