

استمارة الإفصاح رقم ٢

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المنتهية ب ٢٠١٧/٠٩/٣٠

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
850,000,000	850,000,000	8,500,000	209

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	خالد سعود الحسن	رئيس مجلس الإدارة	الخليج للتأمين	38.96 %
٢	كوستي فريد شحلاوي	نائب الرئيس مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد	1 %
٣	محمود عبد الخالق النوري	عضو	الكويتية السورية القابضة	10 %
٤	وائل السيد عبد الرازق	عضو	الخليج للتأمين	38.96 %
٥	حازم أنيس حسن	عضو	-	1.03 %
٦	راني عصام أنبوبا	عضو	-	1.18 %
٧	طارق عبد الوهاب	عضو	-	2.88 %

السيد سامر بكداش	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد الموسى المكسور	مدقق الحسابات
دمشق - المزة - شارع ٧ نيسان - جانب مسجد السيد الرئيس حافظ الأسد هاتف فاكس: ٠١١٦٦٤٥١٣٠ - info@skicins.com - ٩٢٧٦	عنوان ورقم وهاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني

قيم الأسهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية في نهاية الفترة
100 ل.س	434.47 ل.س	338.25 ل.س

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

ملخص النتائج المرحلية

التغير	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
1.86%	5,800,511,141		5,908,666,294		مجموع الموجودات
5.51%	3,500,315,064		3,693,029,128		حقوق المساهمين
	تسعة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	تسعة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	
-11.40%	392,720,466	164,249,267	347,951,610	121,513,321	صافي الإيرادات
-91.54%	1,256,859,769	358,183,716	106,331,865	35,807,123	صافي الربح قبل الضريبة
-54.68%	(41,237,436)	(18,452,203)	(18,687,714)	(10,799,487)	مخصص ضريبة الدخل
					حقوق الأقلية في الربح
-92.79%	1,215,622,333	339,731,513	87,644,151	25,007,636	صافي الدخل
-92.79%	143.01	39.97	10.31	2.94	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الأقساط المكتسب بما 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 .
- بحسب التغير كما يلي : { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * 100

تاريخ : ٢٠١٧/١١/٢٦



(Handwritten signature)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(غير مدققة)

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٤-١٢	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في سورية. 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، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٧.
- 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

١٤ تشرين الثاني ٢٠١٧

المحاسب القانوني

محمد موسى المكسور

المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠١٦/٠٩/٠٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٧١,٠٢٤,٦٧٧	٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٩٥٥,٧٣٠,٦٨٣	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٥٠٩,٧٥٣,٢٦٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	٨,٣٩٠,٣٤٣	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٣٢,٦٣٨,٧٦١	٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	٤٦١,٣٩٢,٧٢٩		حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١١٣,٧١٣,٧٤٢	١١	فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٤٦٧,٩٤٤,٤٧٧	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٨٤٣,٥٧٠,٤١٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٦٦٨,٧٠٩	١,٢٤٣,٥٨٣	١٤	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٨٢,٢٤٧,٥٢٠	٥,٨٩٠,٤٠٢,٦٧٣		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١		أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٩٠٨,٦٦٦,٢٩٤		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

حالد سعود الحسين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ 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 ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٢٣,٧١٣,٣٠٤	١٥	<u>المطلوبات</u> حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	٨٧,٦١٩,٠١٥	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	١,٥٥٣,٦١٦,٠٢٧	١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	٢٢٦,٢٨٨,٤٣٦	١٧	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٥٠,٥٥٠,٧٠٨	٢٤,٤٠٠,٣٨٤	١٨	مؤونة ضريبة الدخل
<u>٢,٣٠٠,١٩٦,٠٧٧</u>	<u>٢,٢١٥,٦٣٧,١٦٦</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤		احتياطي قانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٨١,٦٤٧,١١٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	١٢٩,٤١٠,٨٥٦		الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٠١,٥٨٠,٥٣٨		أرباح الفترة
-	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)		خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤</u>	<u>٣,٦٩٣,٠٢٩,١٢٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨٠٠,٥١١,١٤١</u>	<u>٥,٩٠٨,٦٦٦,٢٩٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
محمد سعيد الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٤٠٨,٦٦٤,٣٩٢	٣٧٢,٩٩٦,٣٧٩	٢١ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٥,٩٤٣,٩٢٦)	(٢٥,٠٤٤,٧٦٩)	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٩٢,٧٢٠,٤٦٦	٣٤٧,٩٥١,٦١٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,١٠٨,٥١٧)	٧,٤٧٤,٢٤٣	٢١ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٤٥,٦١١,٩٤٩	٣٥٥,٤٢٥,٨٥٣	صافي أقساط التأمين
١٠,٠٧٤,٨٢٩	٩,٨٥٧,٨٨٧	٢١ عمولات مقبوضة
٣٥٥,٦٨٦,٧٧٨	٣٦٥,٢٨٣,٧٤٠	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(١٦٧,٩٢١,٠٠٧)	(١٥٥,٧٦٧,٠٠٧)	٢١ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٨٣٣,٢٣٠	٢٥,٩٦٢,٢٢٦	٢١ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤٠,٠٨٧,٧٧٧)	(١٢٩,٨٠٤,٧٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات
٦٦,٧٧٥,٢٥٣	١١,١١٥,١٣٦	٢١ حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣,٣١٢,٥٢٤)	(١١٨,٦٨٩,٦٤٥)	صافي المطالبات
(٣٨,٩٠٠,٥١١)	(٣٤,٣٧٩,٣٢٦)	٢١ عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤٣,٠٩٤,٢٥٣)	(٥٣,٩٠٠,٥١٥)	٢١ أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٣,٠٩٩,٠٤٢)	(٢٥,٦٤٧,٨٣٧)	٢٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(١٧٨,٤٠٦,٣٣٠)	(٢٣٢,٦١٧,٣٢٣)	إجمالي صافي المصاريف
١٧٧,٢٨٠,٤٤٨	١٣٢,٦٦٦,٤١٧	صافي أرباح فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٨,٤٢٩,٨٨٠	٩٩,٦١٢,٨٧٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٩١٢,٥٥٩	٦,٧٤٦	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخط إنتاج معين
١,٨١٠,٢٨٨	٤,٦٩٧,٣٦٧	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٦٩,٨٣٥	(٧٦,٠١٣)	(خسائر) / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٠١,٤٢٠,١٥٤)	(١١٥,٨١٤,٢٧٠)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٧٢,٧٠٣,١٣٤)	(٧١,٦٥٤,٦٦٥)	مصارييف إدارية وعمومية
(٢٩,٩١٥,٦٠٠)	(٣٣,١٠٠,٠٩٣)	١٤,١٣ الاستهلاكات والإطفاءات
(١٣,١١٤,٢٩٤)	٩٢٩,٣٥٠	٩ مصروف / (استرداد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١٥,٥٢٣)	٤,٩٩٢,٥٨٤	٨ أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم
-	٣٠,٨٦٥,٤٦٨	٧ استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٥٩,٨٧٤,٧٣٧	٦٧,١٤٢,٤٨٩	أرباح محققة ناتجة عن بيع استثمارات مالية بغرض البيع
١,٠٧٩,٥٧٩,٣٢١	(٢٦,٣٣٤,٥٥٢)	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
١,٢٥٦,٨٥٩,٧٦٩	١٠٦,٣٣١,٨٦٥	أرباح الفترة قبل الضريبة
(٤١,٢٣٧,٤٣٦)	(١٨,٦٨٧,٧١٤)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
١,٢١٥,٦٢٢,٣٣٣	٨٧,٦٤٤,١٥١	صافي أرباح الفترة
٤١,٥٧٠,٨٧١	٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	دخل شامل آخر
١,٢٥٧,١٩٣,٢٠٤	٢٩٢,٧١٤,٠٦٤	مجموع الدخل الشامل
١٤٣,٠١	١٠,٣١	١٩ ربحية السهم الأساسية والمنخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

الإيرادات:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٦٨,٤٢٩,٩٥٢	١٣١,٢٣٦,٤٥٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤,١٨٠,٦٨٥)	(٩,٧٢٣,١٢٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٦٤,٢٤٩,٢٦٧	١٢١,٥١٣,٣٢١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٥,١٦٠,٥٥٠)	١٤,٤٠٤,٧٣٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣٩,٠٨٨,٧١٧	١٣٥,٩١٨,٠٥٤	صافي أقساط التأمين
٤,٦٤٥,٤٢٧	٥,٠٨٩,٠٥٤	عمولات مقبوضة
١٤٣,٧٣٤,١٤٤	١٤١,٠٠٧,١٠٨	صافي الإيرادات
		المصاريف:
(٥٦,٢٦٢,٠٧٩)	(٤٨,٦٢٥,٢٦٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٦٦,٥٨٠	٣,٦٠١,٩٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤,٢٩٥,٤٩٩)	(٤٥,٠٢٣,٣٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٦,٥٥٨,٢٩٥	(٢٧,٩٩٣,٤٢٦)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧,٧٣٧,٢٠٤)	(٧٣,٠١٦,٧٥٦)	صافي المطالبات
(١٩,١٢٣,٥٨٧)	(١٠,٠٤٠,١١٠)	عمولات مدفوعة
(٩,٥٩٣,٣٦٢)	(١٦,٢٧٠,٦٥٣)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٨,٣٦٣,٠١٦)	(٩,١٩٠,٨٧٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى
(٤٤,٨١٧,١٦٩)	(١٠٨,٥١٨,٣٩٣)	إجمالي صافي المصاريف
٩٨,٩١٦,٩٧٥	٣٢,٤٨٨,٧١٥	صافي أرباح فروع التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ 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 ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٣,٤٢٤,٩٩٦	٣٠,٤٤١,٠٧٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٩,٦٦٩	٦,٤٨٤	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
١,٢١٠,٥٨٨	-	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية (خسائر) / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٤٠,٠٠٠	(١٥,٥٠٠)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٧٩,٨٦٣,٠٠٠	٥,٤٠٠,١١٣	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٥,٢٤١,١٥٥)	(٣٨,٧٢٧,٤٣٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,٩٦٠,١٨٠)	(٢٩,٠٠٨,٣١٧)	الاستهلاكات وإطفاءات
(١٠,٤٦٨,٩١٥)	(١١,٤٢٧,٣١١)	مصروف / (استرداد) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,١١٢,٧٠٤)	٤,٣٢١	أرباح / (خسائر) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٩,٩٦١)	١,٦٧٨,٩١٩	أرباح محققة ناتجة عن بيع استثمارات مالية بغرض البيع
-	٣٠,٨٦٥,٤٦٨	الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف المحققة
٢١,٥٠١,٤٠٣	١٤,١٠٠,٥٩١	
٢٥٩,٢٦٦,٧٤١	٣,٣١٨,٤٠٨	أرباح الفترة قبل الضريبة
٣٥٨,١٨٣,٧١٦	٣٥,٨٠٧,١٢٣	مصروف ضريبة الدخل
(١٨,٤٥٢,٢٠٣)	(١٠,٧٩٩,٤٨٧)	صافي أرباح الفترة
٣٣٩,٧٣١,٥١٣	٢٥,٠٠٧,٦٣٦	دخل شامل آخر
٧,٩٤٠,٦١٣	٥٥,٨٨٥,٥١٢	
٣٤٧,٦٧٢,١٢٦	٨٠,٨٩٣,١٤٨	مجموع الدخل الشامل
٣٩,٩٧	٢,٩٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح الفترة	(خسائر) / أرباح		الأرباح	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية	احتياطي قانوني	رأس المال	
		الفترة الغير محققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف					
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٦
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
								التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	-	-	-	-	٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	-	-	المالية المتوفرة للبيع
٨٧,٦٤٤,١٥١	١٠١,٥٨٠,٥٣٨	(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>٣,٦٩٣,٠٢٩,١٢٨</u>	<u>١٠١,٥٨٠,٥٣٨</u>	<u>(١٣,٩٣٦,٣٨٧)</u>	<u>٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤</u>	<u>١٢٩,٤١٠,٨٥٦</u>	<u>٢٨١,٦٤٧,١١٣</u>	<u>٧٥,١٤٦,٩٠٤</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢,٢٢٦,٠٥٠,٥١١	-	-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح ٢٠١٥
								التغير في القيمة العادلة للموجودات
٤١,٥٧٠,٨٧١	-	-	-	-	٤١,٥٧٠,٨٧١	-	-	المالية المتوفرة للبيع
١,٢١٥,٦٢٢,٣٣٣	١٨٠,٨٧١,٦٠٦	١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>٣,٤٤٩,٢٤٣,٧١٥</u>	<u>١٨٠,٨٧١,٦٠٦</u>	<u>١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧</u>	<u>١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢</u>	<u>٦,٨٤٦,٤٠٣</u>	<u>٦٢,٨٠٩,٢٧١</u>	<u>٤٤,٦٥٩,٦٣٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد، ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٢٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٢٥٦,٨٥٩,٧٦٩	١٠٦,٣٣١,٨٦٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٤٧,١٠٨,٥١٧	(٧,٤٧٤,٢٤٣)	٢١ صافي التغير في احتياطي اقساط غير مكتسبة
٦,٥٢٠,٣٩١	٦٧,٠١٢,٣٣٩	٢١ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٣,٢٩٥,٦٤٤)	(٧٨,١٢٧,٤٧٥)	٢١ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٢٩,٩١٥,٦٠٠	٣٣,١٠٠,٠٩٣	١٤,١٣ الاستهلاكات وإطفاءات
١٣,١١٤,٢٩٤	(٩٢٩,٣٥٠)	٩ (مصروف) / استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٢٩٨,٨٧٠	٧٦,٠١٣	حسائر ناتجة عن بيع موجودات ثابتة مادية
		(أرباح) / حسائر تغير القيمة العادلة
١١٥,٥٢٣	(٤,٩٩٢,٥٨٤)	٨ للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
-	(٣٠,٨٦٥,٤٦٨)	٧ أرباح محققة من بيع استثمارات بغرض البيع
(١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧)	١٣,٩٣٦,٣٨٧	الحسائر / (المكاسب) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٢٥١,٨٨٦,٥٩٣	٩٨,٠٦٧,٥٧٧	
١٠,٣٨٤,٥٩١	٦,٩٧٢,٩٣٨	٢٥,٤٩ النقص في عملاء مدينون
		النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين
(١٣٦,٤٥١,٤٦٥)	٦٠,٧٥٢,٣٠٥	٢٥ وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٢١,٤٣٤,٤٣٤)	(٣٢,٤٢٩,٩٥٧)	٢٥,٤١١ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٨,٤١٩,٩٣٣)	٤٠,٦٠١,٣١٢	٢٥,٤١٠ الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٣٩,١٣٤,٧٩٢)	(١١٨,٤٨٠,٤٥٩)	٢٥,٤١٥ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢٨,٢٣٢,٣٢٨	(١٨,١٤٢,٥٤٠)	٢٥,٤١٧ (النقص) / الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١١٦,٠٦٠,٠٠٢	٣٧,٣٤١,١٧٦	
-	(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	١٨ ضريبة مدفوعة
١١٦,٠٦٠,٠٠٢	(٧,٤٩٦,٨٦٢)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٢٦٦,٩٢٣,٣٧٣	٢٩٠,٣١٠,٩٤٢	٢٥,٦
(٣٢,٢٧٧,٥٢٤)	(٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠)	١٣
-	(١٨٠,٠٠٠)	١٤
(٤٤,٨٥٧,٠١٦)	(٤٨,٢٤٧,٤٠٤)	٧
-	٤٥,١٣٨,١٤٣	٧
١٨٩,٧٨٨,٨٣٣	(٣٩,١٨٤,٩١٩)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٦,٤٢٨,٥٧٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩,٩٢٨,٤٧٠)	أرباح المساهمين
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٦,٣٥٧,٠٤٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٧٥,٩٢٨,٠٥٤	١,٧٧٠,١٦٧	فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٤٤٧,٧٧٦,٨٨٩	(١٠١,٢٦٨,٦٥٨)	صافي(النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥
٩٩٠,٨٠٦,٩٦١	٤٧١,٠٢٤,٦٧٧	٥
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.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 ٩٦,٣٨% من أسهم الشركة. العنوان المزة - تنظيم شمال العسكري - بناء الشركة 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 ٢٠١٧. 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة 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 للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية 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 (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

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

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

ب- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة 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 المدّة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدّة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

التأمين الإلزامي

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٤ 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 ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة

التأمين الإلزامي

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

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

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

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

من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠١٤. 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 الإستحقاق 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 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 القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر أو أقل).

ط - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧,٤٣	٥١٧,٤٣	دولار أمريكي
٥٤١,١٨	٦٠٧,٠٧	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.

تمم 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.

المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

ان الافتراضات الأساسية حول المستقبل، وغيرها من المصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير بتاريخ الوضع المالي، التي تحمل مخاطر هامة بالتسبب بتعديل جوهرى 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. ان تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك شركات 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 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 الحسائية 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 الوضع المالي. 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 يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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 للأصول. 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 القوائم المالية 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٢٠,٥٤٧,٦٢٨	٢,٤٢٩,١٢٩	١٨,١١٨,٤٩٩	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٦٩,٥٦٢,٢٢٢	٣٠,٣٥٦,١٧٨	٣٩,٢٠٦,٠٤٤	حسابات جارية
٣٨٠,٩١٤,٨٢٧	٣٨٠,٩١٤,٨٢٧	-	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٧١,٠٢٤,٦٧٧</u>	<u>٤١٣,٧٠٠,١٣٤</u>	<u>٥٧,٣٢٤,٥٤٣</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.	
ل.س.	يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠٤١,٩٩٨	١,١٧٧,٥٥٨	٣١,٨٦٤,٤٤٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١٨٩,٨٤٤,٣٩٧	١١٢,٧٩٥,٩٨٠	٧٧,٠٤٨,٤١٧	حسابات جارية
٣٤٩,٤٠٦,٩٤٠	٢٣٦,٩٤٣,٧٧٦	١١٢,٤٦٣,١٦٤	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥</u>	<u>٣٥٠,٩١٧,٣١٤</u>	<u>٢٢١,٣٧٦,٠٢١</u>	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع 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 الآجلة ٠% بالليرة السورية و ١,٣٠% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٢,٩٥٥,٧٣٠,٦٨٣	٢,٢٧٠,٦٨٨,٥٧٣	٦٨٥,٠٤٢,١١٠
٢,٩٥٥,٧٣٠,٦٨٣	٢,٢٧٠,٦٨٨,٥٧٣	٦٨٥,٠٤٢,١١٠

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٢,٢١% بالليرة السورية و ١,٢٤% بالعملات الأجنبية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) مقابل ١١,٤٠% بالليرة السورية و ١,١٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

لقد تم تسجيل معظم الاستثمارات المتوفرة للبيع حسب سعر إغلاق سوق دمشق للأوراق المالية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ في حين بعض استثمارات الشركة الأخرى تم تسجيلها بسعر التكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعالة لعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية لتحديد القيمة العادلة.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	١٦٢,٢٠١,٥١٤	الرصيد بداية الفترة / السنة
٤٨,٢٤٧,٤٠٤	٥٣,١٦٨,٣٠٦	شراء استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
٢٠٥,٠٦٩,٩١٣	٥٥,٣٣٨,٨٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٣٠,٨٦٥,٤٦٨	-	إيرادات متراكمة محولة من حقوق الملكية نتيجة استبعادات استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤٥,١٣٨,١٤٣)	-	بيع استثمارات مالية خلال الفترة / السنة
٥٠٩,٧٥٣,٢٦٢	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	الرصيد 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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بداية الفترة / السنة
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٣٨٢,٢٤٨	٤,٩٩٢,٥٨٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٣,٣٩٧,٧٥٩	٨,٣٩٠,٣٤٣	

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
٩٧,٢٧٠,٢٦٣	٨٩,٣٧٧,٨٤١	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨,٥٨٧,٩١٤)	(٥٦,٧٣٩,٠٨٠)	
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٣٢,٦٣٨,٧٦١	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٤٥,٠٨٣,٦٢٠	٥٨,٥٨٧,٩١٤	ديون معدومة خلال الفترة/السنة
-	(٩١٩,٤٨٤)	إضافات
١٣,٥٠٤,٢٩٤	-	استردادات
-	(٩٢٩,٣٥٠)	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٥٦,٧٣٩,٠٨٠	

١٠ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار 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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٨٧,٦١٩,٠١٥)
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٨٧,٦١٩,٠١٥)

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 الشامل الآخر المرحلي الموجز:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٧,٩٤٤	١٠٧,٥٦٥	
٢٣,٠٩١,٥٥٦	٢٤,٠٨٦,٠٠٠	
١٠,٢٢٣,٧٣٥	٩,٦٨٠,٩٠٦	
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١١ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨,٧٢٩,٤٨٧	٤١,٤٦٧,٣٩٤
١٦,٠٣٧,٥٣٩	١٠,٥٧٥,٠١٤
١,٣٤٥,٤٠٨	٦,٢٢١,٢٨٨
٦,٠٥١,٨٣٧	٢٤,٣٧٤,٣١٦
٢٨,٥٧٦,٤٨٦	٣٠,٥٣٢,٧٠٢
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١١٣,٧١٣,٧٤٢

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

شركة إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٩٠,٩٨١	-	-	٣,٥٩٠,٩٨١	الحياة (احتياطي حسابي)
١٥٩,٩٧٢,٦٧٧	٢٠,٢٦٩,٣٧٩	١٣٥,١٢٩,١٩٥	٤,٥٧٤,١٠٣	الحريق
١١,٨٠٢,٢٧٩	١,٨١١,٠١٩	٤,٧١٥,٧١٠	٥,٢٧٥,٥٥٠	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٥,٣٤٨,٦٧٢	٦٩٧,٦٥٢	٤,٦٥١,٠٢٠	-	شامل السيارات
١٤١,١٦٩,٥١٠	١٨,٤١٣,٤١٤	١٢٢,٧٥٦,٠٩٦	-	إلزامي السيارات
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الهندسي
١٨,٥٣٢,٩٧٥	٢,٣٩١,٩٥٦	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٢٢,٠٧٥	الحوادث العامة
٤٦٧,٩٤٤,٤٧٧	٦٠,٢١٣,٤٠٤	٣٩٤,٠٣٧,٥٢٠	١٣,٦٩٣,٥٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٢,٣٦٤	-	-	٣,٢٤٢,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٧,٧٢٠,٧٤٥	٢١,٣٢٢,١٩٣	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	٤,٢٥٠,٥٩٥	الحريق
٩,٩٢٦,٨٠١	١,٣٦٥,٩٥١	٤,٤٩٩,٨٦٥	٤,٠٦٠,٩٨٥	البحري بضائع
١٢٧,٤٢١,٧٨٨	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١١٠,٨٠١,٥٥٥	-	البحري أجسام سفن
٦,٤١٧,٢٥٧	٨٣٧,٠٣٣	٥,٥٨٠,٢٢٤	-	شامل السيارات
١٦٥,٧٢١,٨٥٣	٢١,٦١٥,٨٩٤	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	-	إلزامي السيارات
٣٧٤,٦١٨	٣٦,٠٠١	٢٤٠,٠٠٠	٩٨,٦١٧	الهندسي
١٨,٥٦٠,٧٥٠	٢,٣٩٠,٧٠٩	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢٥١,٠٩٧	الحوادث العامة
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٦٤,١٨٨,٠١٤	٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	١١,٩٠٣,٦٥٨	

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	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٦,٢٧٣,٦٥٤	-	١,٠٢٤,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠	٢,٧٧٣,٢٨٠	٨٩,٢٩٥	١٨,٩٠٤,٠٧٩	-	إضافات
-	٤١٢,١٧٠	(٧,٣٢٢,٨٧٠)	-	-	٥,٩١٠,٣٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٦٢٠,٤٠٠	-	تحويلات
(١٣٣,٠٣٥)	-	-	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	استبعادات
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
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 في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
الاستهلاكات المتراكمة:									
(١١٣,١٥٨,٣٠٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٣٩,٤٧١,٠٠٨)	(٧,٥٧١,٦٢٤)	-	-	(١,٩١٦,٦٩٦)	(١٠,٠٥٧,٥٣٨)	(٢,٣٧١,٩٦٤)	(١٦,٦٧٤,٥٠٤)	(٨٧٨,٦٨٢)	إضافات، أعباء الفترة
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	الاستبعادات
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٢,٤٩٤,٩٦٧)	(٩,١٩٦,٨٨٠)	-	-	(١,٢٢٩,٢٠١)	(٧,٥٠٨,٠٠٨)	(١,٦٣٢,٤٥٠)	(١٢,٩٢٢,١٣٢)	(٦,٢٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦٢	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦٢	-	استبعادات
(١٨٤,٨٣٠,٠٨٣)	(٢٦,١٦١,١٧٣)	-	-	(٩,١٥٩,٠٥٤)	(٥٦,٧٦٩,٦٢٠)	(١٤,٣٨٩,٧٥٨)	(٥٣,٤٨١,١٦٨)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:									
٨٤٣,٥٧٠,٤١٦	٦٩٥,٢٩٧,٤٩٧	٥٠,٠٠٠	-	٣,٤٤٧,١٧١	٢١,٠٤٩,٤٤٧	٤,٨٣٨,٩٩١	١١٨,٨٨٧,٣١٠	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٣٧٩,٤٩٤,٣٧٧	٥٠,٠٠٠	-	٤,٦٧٦,٣٧٢	٢٧,٩٢٠,٣٥٥	٦,١٢١,٩٤١	١٣١,٦٦٥,٤٥٥	٦,٢٩٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* قامت الشركة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بشراء عقار في محافظة حلب بقيمة ٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كفرع للشركة.

١٤ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	التكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة:			
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٩٧٨,٥٤٢)	-	(٩٧٨,٥٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٦٠٥,١٢٦)	-	(٦٠٥,١٢٦)	الإضافات، أعباء الفترة
(٢٦,٣٠٩,٨٣٨)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٣٢١,٠٠٠)	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية:			
١,٢٤٣,٥٨٣	-	١,٢٤٣,٥٨٣	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
١,٦٦٨,٧٠٩	-	١,٦٦٨,٧٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١٥٨,٢٨٩	١,٢٥٦,٢٠٩
٣٩٧,٣٦٢,١٦٠	٣٢٢,٤٥٧,٠٩٥
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٢٣,٧١٣,٣٠٤

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية

١٦ - الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,٢٨٠,٨٨٤	-	-	٦,٢٨٠,٨٨٤
١٨٨,٨٨١,٥٠٢	٢٣,٤١٨,٩٥٩	١٥٦,١٢٦,٣٩٧	٩,٣٣٦,١٤٦
٢٣,٧٧٨,٦٧٤	٣,٣٠٩,٠١٤	٩,٤٣٩,٦١٩	١١,٠٣٠,٠٤١
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-
١٢٧,٥٤٤,٣٠٣	١٢,٤٧٦,٩٢٧	٨٣,١٧٩,٥٠٦	٣١,٨٨٧,٨٧٠
٨٢٤,٠٤٤,٨٣٩	٤٥,١٣١,٧٣١	٧٠٨,٣٥٠,٨١٦	٧٠,٥٦٢,٢٩٢
٢١١,١٨٨	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٨
٢٩,٠٧٣,٠٨٧	٣,٧٤٣,١٤٧	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٥٩٣,٦٤٠
١,٥٦١,٢٤٩	١٤٥,٠٦٥	٩٦٧,١٠٠	٤٤٩,٠٨٤
٢٢٢,٨١٢,٣٨٠	١٨,٦٤٧,٠٠٥	٤٨,٢٣٩,٤٠٤	١٥٥,٩٢٥,٩٧١
١,٥٥٣,٦١٦,٠٢٧	١٢٣,٧٧٣,٢٥١	١,١٤٣,٧١٥,١٦٠	٢٨٦,١٢٧,٦١٦

فرع التأمين:

الحياة

الحريق

البحري بضائع

البحري أجسام سفن

شامل السيارات

إلزامي السيارات

الهندسي

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

الصحي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	مطالبات حصلت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٣٣٠,٥٥٦	-	-	٥,٣٣٠,٥٥٦	الحياة
١٨٦,٥٥٧,٧٠٢	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٨,٦٦٤,٧٨١	الحريق
٢١,٨٧٦,٢٠٧	٢,٩٦٩,٦٠٣	٩,٠٠٧,٩٢٩	٩,٨٩٨,٦٧٥	البحري بضائع
١٢٩,٤٢٧,٩٢١	١٦,٨٨١,٩٠٣	١١٢,٥٤٦,٠١٨	-	البحري أجسام سفن
١٥٤,٥٣٢,٠٣٤	١٣,٥٤٤,٧٢٧	٩٠,٢٩٨,١٦٨	٥٠,٦٨٩,١٣٩	شامل السيارات
٩١١,٩٩٤,٥٥٤	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٨٥,٩٦٧,٠٠١	إلزامي السيارات
٧٤٩,٢٣٥	٧٢,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٩٧,٢٣٥	الهندسي
٢٩,١٤٢,١٨٤	٣,٧٤٤,٨٥٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٦٦١,٠٣١	الحوادث العامة
١,٤٧٣,٤٨٥	١٣٠,٠٦٥	٨٦٧,١٠٠	٤٧٦,٣٢٠	الحوادث الشخصية
١٦٢,٥٦٣,٢٢٧	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٤,٨٩٨,٢٤٣	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	الصحي
<u>١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥</u>	<u>٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥</u>	<u>٢٩١,٨١١,٩٦٤</u>	

١٧ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٩,٩٣١,٨٣٨	١٦٨,٩٣٢,٤٠١	دائنون مختلفون
٢٨,١٩٢,٠٢٥	٤٤,٦٩١,٨٧٨	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
<u>٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠</u>	<u>٢٢٦,٢٨٨,٤٣٦</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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦,٨٥٩,٧٦٩	١٠٦,٣٣١,٨٦٥	ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٥,٥٢٩,٠٠٦	٩,١٣٦,٥٥٧	استهلاك المباني*
١٣,١١٤,٢٩٤	-	مصرف مؤونة ديون مشكوك فيها
١١٥,٥٢٣	-	خسائر الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	١٣,٩٣٦,٣٨٧	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل:
(١,٨١٠,٢٨٨)	(٤,٦٩٧,٣٦٧)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
-	(٩٤٣,٠٥٨)	استرداد مؤونة ديون مشكوك فيها
(١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧)	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٤,٩٩٢,٥٨٤)	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
-	(١١٩,٦٥٣)	تعديلات سنوات سابقة
٢٣٩,٠٥٧,٥٧٧	١١٨,٦٥٢,١٤٧	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٥,٨٥٨,٦٤٠	١٧,٧٩٧,٨٢٣	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٣,٥٨٥,٨٦٤	-	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
١,٧٩٢,٩٣٢	٨٨٩,٨٩١	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (بنسبة ٥% من الضريبة)
٤١,٢٣٧,٤٣٦	١٨,٦٨٧,٧١٤	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
-	-	
٤١,٢٣٧,٤٣٦	١٨,٦٨٧,٧١٤	إجمالي الضريبة

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة الموجودات الضريبية المؤجلة / مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٢٧٠,٢٤٨	(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	مصروف ضريبة الدخل
(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	(١٨,٦٨٧,٧١٤)	دفعات ضريبية
-	٤٤,٨٣٨,٠٣٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(٢٤,٤٠٠,٣٨٤)	

١٩ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	صافي ربح الفترة
١,٢١٥,٦٢٢,٣٣٣	٨٧,٦٤٤,١٥١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١٤٣,٠١	١٠,٣١	

٢٠ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ومصاريف فنية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢,٤٥١,٩٨٩	٥,٩٧٢,٧١٢	رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية
٦,٠١١,٦٩١	٩,٣٩٥,٣٨٧	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
٧,٩١٨,٩٤٠	٢,٢٣٧,٩٧٩	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
١,٤٨١,٥٩٨	١,٠٤٨,٨٠٨	رسوم فنية أخرى
٥,٢٣٤,٨٢٤	٦,٩٩٢,٩٥١	
٢٣,٠٩٩,٠٤٢	٢٥,٦٤٧,٨٣٧	

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي حتى ٣٠ أيلول (غير مدقق) على النحو التالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣١٢,٦٨٨	٨,٩٥٧,٠٢١	الإلزامي حدودي
١٤٤,٨٤٦,٩٨٨	٩٥,٩٢٣,٧٤٩	الإلزامي داخلي
٧,٢٩٤,٤٦٧	١٢,٠٦١,٥٩٧	بطاقة برتقالية
<u>١٥٥,٤٥٤,١٤٣</u>	<u>١١٦,٩٤٢,٣٦٧</u>	

٢٢- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

مكاسب / (خسائر) الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٥
<u>١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧</u>	-	-	<u>١٨٠,٨٧١,٦٠٦</u>	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٦,٨٤٦,٤٠٣	١٨٠,٨٧١,٦٠٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
-	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-	احتياطي قانوني
(١,٠٣٤,٧٥٠,٧٢٧)	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	٢٥٣,٠٥١,٧٢١	(١٨٠,٨٧١,٦٠٦)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٦
-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	-	-	<u>١٠١,٥٨٠,٥٣٨</u>	أرباح التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	<u>٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤</u>	<u>١٢٩,٤١٠,٨٥٦</u>	<u>١٠١,٥٨٠,٥٣٨</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (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 أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٧٥,١٤٦,٩٠٤	الاحتياطي القانوني
٢٨١,٦٤٧,١١٣	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠١,٥٨٠,٥٣٨	-	أرباح الفترة
(١٣,٩٣٦,٣٨٧)	-	خسائر الفترة الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٦٩٣,٠٢٩,١٢٨	٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٨١,٢٥٣,٣٧٩	٥٨٠,٣٣٢,٣٧٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٣٥,٣٦	%٦٠٣,١٦	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 يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٧٥٪، البحري/بضائع ٥٧,٤٤٪، سيارات إلزامي ٣١,٣٥٪، سيارات شامل ١١,١٥٪، الصحي ٤٤,٥٩٪، الحريق ٤,٢٤٪، الهندسي ٠,٠٤٪، الحوادث الشخصية ٠,١٤٪، الحوادث العامة ٠,٣٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٤٦٪، البحري/بضائع ٥,٦٨٪، سيارات إلزامي ٣٨,٠٤٪، سيارات شامل ٢١,٦٨٪، الصحي ٣٠,٠٩٪، الحريق ٣,٤٦٪، الهندسي ٠,١٢٪، الحوادث الشخصية ٠,١٥٪، الحوادث العامة ٠,٣١٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة 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 للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٤,١٣٩,٥٣٠	١٦٨,٥٤٨,٨٧٥	٢,٦٤٢,٢٧٤,٨٠٩	٢,٥٦٧,٥٥٧,٥٨٥	دولار أمريكي
١,١٨٤,٨٤٣	١,٣٢٩,٧٠٨	٦٢١,٤٩٦,٦١٠	٦٢٩,٦٦٠,١٤٣	يورو
-	-	١,٠٤١,٩٤٦	١,١٣٧,٩٧٤	جنيه استرليني
١٥,٨٢٧,٣٨٥	١٦,٠٤٢,١٧٦	-	-	دينار كويتي
-	-	-	٣٩,٧٣٠	ليرة لبنانية
-	-	-	١,٤٦٠	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 ٢٠١٦	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٨١٣,٥٢٨	٢٣٩,٩٠٠,٨٧١	دولار أمريكي
٦٢,٠٣١,١٧٧	٦٢,٨٣٣,٠٤٤	يورو
١٠٤,١٩٥	١١٣,٧٩٧	جنيه استرليني
(١,٥٨٢,٧٣٩)	(١,٦٠٤,٢١٨)	دينار كويتي
-	٣,٩٧٣	ليرة لبنانية
-	١٤٦	دينار أردني

٢٥ - بيان التدفقات النقدية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢١٠,٦٥٥	-	عملاء مدينون
١٨٧,١٢٠,٠٦٣	(٣٩,٦٧٤,١٤٢)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,١٤٤,٨٠٥	-	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(٦١,٠٢٥,٢٩٨)	(٣٢٧,٩٠٨)	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨١٩,٤٥٩,٤٣١	٦٧,٩٦٨,٨١٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٧١,٤٢٢,٦٣٩)	(٤٣,٦٧٣,٣١٤)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٢٩,٦٦٤,٣٤٤)	-	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

تم استثناء النقص في عملاء مدينون ومؤونة الديون المشكوك فيها بمبلغ ٩١٩,٤٨٤ ليرة سورية لكونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٢٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ١٤ تشرين الثاني ٢٠١٧.