

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2020/6/30

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,500,000,000	1,500,000,000	15,000,000	339

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	2%
2	السيد محمد صالح رستم تاريخ الاستقالة 2020/9/10	نائب الرئيس	---	4,463%
3	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%
4	السيد إجمد محمد إجمد اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	3,15%
5	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو	-	1,97%
6	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلاء والمرورة للتجارة	33,96%
7	السيد غسان عبد القادر العلي	عضو		

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

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	300,1 ل.س / سهم	467.5 ل.س / سهم

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

النتائج مرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج مرحليه المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات نهاية السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	
31.28	5,804,932,067		7,621,218,646		مجموع الموجودات
57.64	2,855,589,694		4,501,562,131		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
(20.36)	250,321,580	499,756,889	142,006,525	397,999,482	صافي الإيرادات
2988	41,949,324	(78,696,730)	1,529,323,870	2,272,897,892	صافي الربح قبل الضريبة
					مخصص ضريبة الدخل
			2,709,477		حقوق الأقلية في الأرباح
2988	41,949,324	(78,696,730)	1,532,033,317	2,272,897,892	صافي الدخل
2988	2.80	(5.24)	102.14	151.53	ربح السهم

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2020/6/30 (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2020/6/30 مبلغ وقدره / 495,983 ل.س أربعمئة وخمسة وتسعون مليوناً وتسعمائة وثلاثة وثمانون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / 632,167 ل.س ستمائة واثان وثلاثون مليوناً ومئة وسبعة وستون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بنقص قدره / 136,184 ل.س مئة وستة وثلاثون مليون ومئة وأربعة وثمانون ألف ليرة سورية وبنسبة (21,54) %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2020/6/30 مبلغ وقدره / 722,459 ل.س سبعمائة واثان وعشرون مليوناً وأربعمائة وتسعة وخمسون ألف ليرة سورية مقابل / 624,382 ل.س ستمائة وأربعة وعشرون مليوناً وثلاثمئة واثان وثمانون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بزياده قدرها / 98,077 ل.س ثمانين وتسعون مليوناً وسبعة وسبعون ألف ليرة سورية وبنسبة 15,70 %.

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في 2020/6/30 مبلغ وقدره /2,152,664/ ل.س اثنان مليار ومئة و اثنان و خمسون مليوناً و ستمائة و اربعة و ستون ألف ليرة سورية مقابل /2,487,029/ ل.س اثنان مليار و اربعمائة و سبعة و ثمانون مليوناً و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بنقص قدره /334,365/ ل.س ثلاثمئة و اربعة و ثلاثون مليوناً و ثلاثمئة و خمسة و ستون ألف ليرة سورية وبنسبة (13.4) %
- بلغت الارباح المتحققة من أعمال التأمين كما في 2020/6/30 مبلغ / 74,449 / ل.س أربعة و سبعون مليوناً و اربعمائة و تسعة و أربعون ألف ليرة سورية مقابل ربح قدره مبلغ / 17,145 / ل.س سبعة عشر مليون ومئة و خمسة و أربعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بزيادة بالارباح قدرها / 57,304 / ل.س سبعة و خمسون مليوناً و ثلاثمئة و اربعة آلاف ليرة سورية لا غير وبنسبة 334 %
- بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة كما في 2020/6/30 مبلغ وقدره / 2,272,897 / ل.س اثنان مليار و مئتان و اثنان و سبعون مليوناً و ثمانمئة و سبعة و تسعون ألف ليرة سورية مقابل خساره مبلغ مقداره / 78,696 / ل.س ثماني و سبون مليوناً و ستمائة و ستة و تسعون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزيادة بالربح مقداره بمبلغ قدره / 2,351,593 / ل.س اثنان مليار و ثلاثمئة و واحد و خمسون مليوناً و خمسمائة و ثلاثة و تسعون ألف ليرة سورية وبنسبة 2988 %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / 6,247,961 / ل.س ستة مليارات و مئتان و سبعة و أربعون مليوناً و تسعمائة و واحد و ستون ألف ليرة سورية كما في 2020/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,361,152 / اربعة مليارات و ثلاثمئة و واحد و ستون مليوناً و مئة و اثنان و خمسون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزيادة قدرها / 1,886,809 / ل.س مليار و ثمانمئة و ستة و ثمانون مليوناً و ثمانمئة و تسعة ألف ليرة سورية وبنسبة 43,26 %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ وقدره / 78,837 / ثماني و سبعون مليوناً و ثمانمئة و سبعة و ثلاثون ألف ليرة سورية كما في 2020/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 76,988 / ستة و سبعون مليوناً و تسعمائة و ثماني و ثمانون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزياده قدرها / 1,849 / مليون و ثمانمئة و تسعة و أربعون ألف ليرة سورية وبنسبة 2.4 %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2020/6/30 مبلغ وقدره / 4,501,562 / ل.س أربعة مليارات و خمسمائة و واحد مليوناً و خمسمائة و اثنان و ستون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره / 2,855,589 / ل.س اثنان مليار و ثمانمئة و خمسمئة و خمسون مليوناً و تسعة و ثمانون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزياده قدرها / 1,645,973 / ل.س مليار و ستمائة و خمسة و أربعون مليوناً

و تسعمائة و ثلاثة و سبعون ألف ليرة سورية و بنسبة 57.6%.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2020/6/30 مبلغ /7,621,218 ل.س سبعة مليارات و ستمائة و واحد و عشرون مليون و مئتان و ثمانية عشر الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,804,932 ل.س خمسة مليارات و ثمانمئة و اربعة مليوناً و تسعمائة و اثنان و ثلاثون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزياده قدرها / 1,816,286 ل.س مليار و ثمانمئة و ستة عشر مليوناً و مئتان و ستة و ثمانون ألف ليرة سورية و بنسبة 31.28%.

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

عبد القادر العلي

المدير العام المكلف

تاريخ

2020/9/23



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /٩٧,٠٩٧,٨١٣/ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٢,٨٠١,٢١٨,١٠٥/ ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وتجاوزت هذه الإيداعات ٣٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /١,٨٦٥,٣٤١,٥٨٢/ ليرة سورية، أي أن التجاوز يعادل /٩٣٥,٨٧٦,٥٢٣/ ليرة سورية، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٨/٢٠/١٠٠ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٣٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣٠ آب ٢٠٢٠ م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	٢,٨٢٥,١٧٠,٤٠٦	٥	النقد و ما في حكمه
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٣,٣٩٧,٧٩١,٣١٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣,٣٩١,٦٣٨	٤٠,٧٩٥,٤٤١	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	١١٩,٤٧٥,٣٤١	٩	عملاء مدينون
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	١٦٧,٦٤٩,٧٤١	١٠	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
٦٣,١٦٩,٠٤٢	١١٦,١٤٠,٣١٦	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	٥٦,١٨٧,١٢٦	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	٥٠٦,٩٤٥,٥١٦	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٠٥,٥٣٨,٧٦٤	٣٠٢,٢٠٣,٤٤٠	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٨٠٤,٩٣٢,٠٦٧	٧,٦٢١,٢١٨,٦٤٦		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	٢٢٤,٤١٧,٦٧١	١٦	المطلوبات
٧١,٨٢٤	٣,٨٠٧,٩١٠	١١	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
١١,١٣٧,١٣٣	٨٩,٩٤١,٣٩١		نم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	٢,١٥٢,٦٦٤,١٠٤	١٧	عملاء دائنون
٨٤,٨٠٨,٧٨٦	٤٩٦,٣٢٤,٨٧١	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٩,٤٠٠	٢,٠٣٩,٤٠٠	١٩	نم دائنة ودائنون مختلفون
١٤٧,٧٥١,٧٢١	١٥٠,٤٦١,١٦٨	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	٣,١١٩,٦٥٦,٥١٥		مؤونة ضريبية الدخل
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	مجموع المطلوبات
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٢٢	حقوق المساهمين
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	٢٣	رأس المال (١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم*١٠٠ ل.س)
٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٣٥٥,١٠٢,٤٧٤		إحتياطي قانوني
٣,٦١١,٨٩٥	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	٢٦	أرباح مدورة
٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	٦,١٩٧,٤٩٢		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٩	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٥٠١,٥٦٢,١٣١		أرباح (خسائر) الفترة
٥,٨٠٤,٩٣٢,٠٦٧	٧,٦٢١,٢١٨,٦٤٦		التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٦٣٢,١٦٧,٢١٦	٤٩٥,٩٨٣,٠١٤	٢٤	الإيرادات:
(١٣٢,٤١٠,٣٢٧)	(٩٧,٩٨٣,٥٣٢)	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٩٩,٧٥٦,٨٨٩	٣٩٧,٩٩٩,٤٨٢		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٥,٨٨٠,٠٤٣)	٢٦٤,٦٧٤,٠٠١	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٤٥٣,٨٧٦,٨٤٦	٦٦٢,٦٧٣,٤٨٣		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٣,٩٦٧,٤١٠	١٥,٥٨٦,٠٩٩	٢٤	صافي أقساط التأمين
-	-	٢٤	عمولات مقبوضة
٢,١٤٨,٢١٥	٨٢٦,١٣٣	٢٤	أرباح معاهدات
٤٧٩,٩٩٢,٤٧١	٦٧٩,٠٨٥,٧١٥		إيرادات تأمينية أخرى
			إجمالي إيرادات التأمين
(٦٢٤,٣٨٢,٢١٣)	(٧٢٢,٤٥٩,٩٤٣)	٢٤	المصاريف:
٢٠,٢٢٨,٤٩١	٣٠,٥٤٨,٧٠٢	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٠٤,١٥٣,٧٢٢)	(٦٩١,٩١١,٢٤١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٥,٤٨١,٨٥٠	٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
٢٣٢,٨٠٧,٥١١	١٧٣,٨٩٥,٥٢٩	٢٤	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٣٧١,٣٤٦,٢١١)	(٥١٢,٥٣٣,٨٦٢)		صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(٦٨,٤٦٧,٤١٦)	(٥٣,٣٣١,٤٩٠)	٢٤	صافي المطالبات
(١٧,٧٣٨,٥٣٢)	(١٦,٥٤٣,٨١٦)	٢٤	عمولات مدفوعة
(٣,٧٩٣,٠٠٣)	(٢,٩٧٥,٨٩٦)	٢٤	أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٦٨,٥٨٩)	(٨٦,٦٢٠)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٧٥,٢١١)	(٣٩٢,٥٨٢)	٢٤	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين
(٧٠,٥٨٩)	(٣٦,٥٣٥)	٢٤	حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٤٨٧,٥٠١)	(١٨,٧٣٥,٧٨٣)	٢٤	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٦٢,٨٤٧,٠٥٢)	(٦٠٤,٦٣٦,٥٨٤)		مصاريف تأمينية أخرى
١٧,١٤٥,٤١٩	٧٤,٤٤٩,١٣١		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٩٧,٢٧٥,٥٨٦	١٣٦,٢٤٧,٥٧٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٩,٢٧٨	٢١,٢٥٥	٢٥ إيرادات أخرى
(٣,٠٣٨,٥٣٥)	(٢٥,٦٤٢,٩٢١)	٢٦ مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٨٢,١٦٩)	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	٢٧ مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤,٨٦٢,١٢٠)	١٧,٤٠٣,٨٠٣	٧ أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٦,٨٧٥,٣٦٢)	(١٠٣,٠٣٤,٧٨٩)	٢٨ رواتب و أجور وملحقاتها
(٧٦,٩٨٨,٩٦٥)	(٧٨,٨٣٧,٧٨٥)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
(١٢,٤٣٩,٣٥٤)	(١٢,٨٤٠,٦٢٥)	١٤ الاستهلاكات
(٨,١١٤,٣٨٠)	(١,٠٥٤,٨٥٥)	٣٠ مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	ديون معدومة
(٤٤٦,١٢٨)	(٥١٣,٢٩٤)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(٩٥,٨٤٢,١٤٩)	٢,١٩٨,٤٤٨,٧٦١	إجمالي غير تشغيلي
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢	صافي ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
-	-	١٩ صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢	مجموع الدخل الشامل
(٥.٢٤)	١٥١.٥٣	٣١ ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٣٢٦,٢٦٥,٥٦٣	٢٠١,٨٤٠,٨٥١	٢٤	الإيرادات:
(٧٥,٩٤٣,٩٨٣)	(٥٩,٨٣٤,٣٢٦)	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٥٠,٣٢١,٥٨٠	١٤٢,٠٠٦,٥٢٥		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦,٠٥٧,٧٣٧	٢٥٦,٦٥٤,٠٥٩	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٥٦,٣٧٩,٣١٧	٣٩٨,٦٦٠,٥٨٤		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣,٨١٩,٧٠٤	٩,٧٨٥,٤٩٤	٢٤	صافي أقساط التأمين
-	-	٢٤	عمولات مقبوضة
١,٤٧٤,٠٢٢	٢٦,٧٨٢	٢٤	أرباح معاهدات
٢٧١,٦٧٣,٠٤٣	٤٠٨,٤٧٢,٨٦٠		إيرادات تأمينية أخرى
			إجمالي إيرادات التأمين
(٣٠٦,٢١٠,٦٢٨)	(٣٧١,٨٦٩,٧٠٧)	٢٤	المصاريف:
١,٣٦٩,٨٣٧	٢٧,٧٣٢,٤٢٦	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠٤,٨٤٠,٧٩١)	(٣٤٤,١٣٧,٢٨١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٣١٠,٥٠٠	٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
١٦٣,٤٩٢,٨٧٧	٧,٠٣٣,٩٢٨	٢٤	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(١٤١,٣٤٧,٩١٤)	(٣٣٦,٧٩٢,٨٥٣)		صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(٦١,٩١٦,٦٦٣)	(٤٥,٠١٢,٤٤٥)	٢٤	صافي المطالبات
(١,٢٨٥,١٦٣)	(٤,١١٤,٥٥٣)	٢٤	عمولات مدفوعة
(١,٩٥٧,٥٩٢)	(١,٢١١,٠٤٣)	٢٤	أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣٣,٧٩٩)	(٧٧,٥٣٠)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥٣٧,٠٩٨)	(٤١,١٢٠)	٢٤	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين
(٣٤,٥٩٧)	(١٤,٦٢٠)	٢٤	حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
٢٨,٣٦٦,٠٤٩	١٧,٠٤٧,٣٤٨	٢٤	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٧٨,٧٤٦,٧٧٧)	(٣٧٠,٢١٦,٨١٦)		مصاريف تأمينية أخرى
٩٢,٩٢٦,٢٦٦	٣٨,٢٥٦,٠٤٤		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٠٩٩,٨١٠	٦٩,٦٢٣,٦١٧	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢٩,٢٧٨	(٣٤,٨٩٣)	إيرادات أخرى
(١,٣١٧,٧٢٤)	(١٣,٠٥١,١٥٠)	مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٥٦,٢١١	١,٥٣٤,٢٨٢,٣٠٩	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣,٦٢٣,٩٣٣)	١٦,٨٤٦,٦٤٧	أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٢,٠٣٠,٨٥٥)	(٦٢,١٦٤,٠٤٧)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٨,٣٢٠,٠١٧)	(٤٧,٦٩١,٨٢٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٢٧٥,٩٩٣)	(٦,٤٤٠,٨٤١)	الاستهلاكات
-	-	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩٣,٧١٩)	(٣٠١,٩٩٤)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(٥٠,٩٧٦,٩٤٢)	١,٤٩١,٠٦٧,٨٢٦	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
٤١,٩٤٩,٣٢٤	١,٥٢٩,٣٢٣,٨٧٠	مؤونة ضريبة الدخل
-	٢,٧٠٩,٤٤٧	صافي ربح (خسارة) الفترة
٤١,٩٤٩,٣٢٤	١,٥٣٢,٠٣٣,٣١٧	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٤١,٩٤٩,٣٢٤	١,٥٣٢,٠٣٣,٣١٧	مجموع الدخل الشامل
٢.٨٠	١٠٢.١٤	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	أرباح (خسائر) الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قنوني	رأس المال
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٣٦٢,٦٧٨,٢٦٨	-	١٠,٣٢٠,٦٠٠	-	٧١٦,٥٦٩,٥٠٠	٤٦,٨٣٧,٤١٥	٢٢٨,٩٥٠,٧٥٣	١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٤٨١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	(٣٨٢,١٦٩)	-	(٧٨,٣١٤,٥٦١)	-	(٧,٤٨١,٠٠٠)	-	-
١٠٨,١٨٧,٩٦٧	-	-	-	(١٤,٨٨٢,٧٩٥)	١٢٣,٠٧٠,٧٦٢	-	-
٢,٣٨٤,٦٨٨,٥٠٥	(٣٨٢,١٦٩)	١٠,٣٢٠,٦٠٠	(٧٨,٣١٤,٥٦١)	٧٠١,٦٨٦,٧٠٥	٢٢,٤٢٧,١٧٧	٢٢٨,٩٥٠,٧٥٣	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٥٧,٣٨٨,٩٨٤	-	١٠,٣٢٠,٦٠٠	-	٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	-	-	-	-	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	-	-
٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	-	٦,١٩٧,٤٩٢	-	-	-	-
٣٩٨,٣٠٠,٧١٠	-	-	-	٣,٦١١,٨٩٥	٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	-	-
٤,٥٠١,٥٦٢,١٣١	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	١٠,٣٢٠,٦٠٠	٦,١٩٧,٤٩٢	٣٥٥,١٠٢,٤٧٥	٤٥,٤١٩,٨٩٠	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
 زيادة رأس المال
 توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨
 مكافآت مجلس الإدارة
 صافي أرباح (خسائر) الفترة
 أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨
 الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
 توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٩
 مكافآت مجلس الإدارة
 صافي أرباح (خسائر) الفترة
 أرباح (خسائر) عام ٢٠١٩
 الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المدير المالي المكلف
 وسيم منفيخي
 مدير عام مكلف
 عبد القادر العلي
 رئيس مجلس الإدارة
 حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
٤٥,٨٨٠,٠٤٣	(٢٦٤,٦٧٤,٠٠١)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٤١,١٥٣,٠٧٥)	(٣٠,٧٩٦,٥٧٥)	24	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
٨,٣٤٥,٥٦٤	(١٤٣,٠٩٨,٩٥٤)	24	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٢,٤٣٩,٣٥٤	١٢,٨٤٠,٦٢٥		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
٧,٣٠٧,٩٩٣	١,٠٥٤,٨٥٥		مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(١١,١٥٠,٠٠٠)	-		استبعاد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	-		شطب ديون معدومة
٤,٨٦٢,١٢٠	(١٧,٤٠٩,٨٠٣)		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
(٣٨٢,١٦٩)	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠		(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٩٢,٧٤٤,٠٣٧	٢٣٢,٧٠٣,٤١٠		النقص في عملاء مدينون
٤٢,٨٤٦,٢٥٢	(٥,٨١٥,٧١٦)		(الزيادة)/النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٧٧,١٤٥,٩٦١	(٥٢,٩٧١,٢٧٤)		(الزيادة)/النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(٨٨,٦١٩,٨٣٩)	١٦,٥٣٩,١٥٧		النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٣٤,٤٧٢,٥٧٨	٧,٩١٣,٦١٤		الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(١٤,٢٨٧,٩١٩)	٣,٧٣٦,٠٨٦		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١١,٦٢٨,٩٠٣	٧٨,٨٠٤,٢٥٨		الزيادة في عملاء دائنون
٧٢,٢٥١,٠٦٣	٤١١,٥١٦,٠٨٥		الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٤,٩٨٦,٠١٥)	-		
١٥٠,٦٤٨,١٢١	٤,٧٨٩,٩٤٠,٠٥٩		الضريبة صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٣٠,٨٣٤,٤٦١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٢٥٤,٠٠٠)	(٩,٥٠٥,٣٠٠)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	-	(استثمارات) مالية من خلال بيان الدخل الشامل
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
		من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٠٢,٢٥٤,٠٠٠)	(٧٤٠,٣٣٩,٧٦١)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٦٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	تسديد أنصبة أرباح
٣٨٢,١٦٩	(٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٥٨,٧٠٤,٧١٠)	١,١٥٥,٩٧٤,٤٤٤	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
١,٢٥٣,٩٧٨,٣٩١	١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
١,١٩٥,٢٧٣,٦٨١	٢,٨٢٥,١٧٠,٤٠٦	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٤/.

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ في إعداد القوائم المالية للشركة. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩م.

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	١٢٥٦	دولار أمريكي
٤٨٨.٦٣	١٤٠٨.٩٨	يورو
٥٧١.٨٦	١٥٤١.٩٣	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٤	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
٣٣-١٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	وسائل نقل

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤنات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والحياة والإلزامي سيارات

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

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والحياة والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة ودمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة ودمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لسنة من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة.

يتم الاعتراف باستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الستة أشهر فأقل.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٠,١٥٦,٤٥٨	-	٣٠,١٥٦,٤٥٨	النقد في الصندوق
٣٠,١٥٦,٤٥٨	-	٣٠,١٥٦,٤٥٨	
٧٠٩,٦٩٥,٦٨٦	٤٦٣,١٢٨,٧٨٧	٢٤٦,٥٦٦,٨٩٨	النقد لدى المصارف
٢,٠٨٥,٣١٨,٢٦٣	٨٩٢,٧٦٨,١٦٦	١,١٩٢,٥٥٠,٠٩٧	حسابات جارية
٢,٧٩٥,٠١٣,٩٤٨	١,٣٥٥,٨٩٦,٩٥٣	١,٤٣٩,١١٦,٩٩٥	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
٢,٨٢٥,١٧٠,٤٠٦	١,٣٥٥,٨٩٦,٩٥٣	١,٤٦٩,٢٧٣,٤٥٣	خلال فترة ستة أشهر أو أقل
			إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٥٠,٨٠٢	-	١٧,٩٥٠,٨٠٢	النقد في الصندوق
١٧,٩٥٠,٨٠٢	-	١٧,٩٥٠,٨٠٢	
٤٦٨,٢٧١,٧٧٥	١٥٦,٢٧٧,٥١٢	٣١١,٩٩٤,٢٦٣	النقد لدى المصارف
١,١٨٢,٩٧٣,٣٨٥	٤٣٦,٧٠١,٨١٢	٧٤٦,٢٧١,٥٧٣	حسابات جارية
١,٦٥١,٢٤٥,١٦٠	٥٩٢,٩٧٩,٣٢٤	١,٠٥٨,٢٦٥,٨٣٦	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	٥٩٢,٩٧٩,٣٢٤	١,٠٧٦,٢١٦,٦٣٨	خلال فترة ستة أشهر أو أقل
			إجمالي النقد وما يوازي النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ستة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز. بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-٧.٢٥% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧%-٧.٢٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٣.٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢.٣٥% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٣٩٧,٧٩١,٣١٩	٢,١٣٢,٧٩١,٣١٩	١,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-
٣,٣٩٧,٧٩١,٣١٩	٢,١٣٢,٧٩١,٣١٩	١,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
		ودائع استحقاقها خلال سنة
		ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٥٩٤,٩٠٦,٨٥٨	٢,٠٧٢,٠٥٠,٠٠٠
-	-	-
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٥٩٤,٩٠٦,٨٥٨	٢,٠٧٢,٠٥٠,٠٠٠
		ودائع استحقاقها خلال سنة
		ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧.٥%-٨% خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧.١%-٧.٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١.٩٨%-٣.٥٠% خلال فترة السنة أشهر المنهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢.٨٥%-٢.٨٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٩,٥١٢,٣٢٠	٢٣,٣٩١,٦٣٨	الرصيد بداية السنة
(٦,١٢٠,٦٨٢)	١٧,٤٠٣,٨٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٣,٣٩١,٦٣٨	٤٠,٧٩٥,٤٤١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

تتوزع الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	٦٣٠.٤٢	٣٤,٧٠٧,٧٧٣
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	٣٤٨	١,٢٩٩,٧٨٠
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٧٥٦.٥	٤,٧٨٧,٨٨٨
				٤٠,٧٩٥,٤٤١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	٣١٦.٠٤	١٧,٣٩٩,٥٨٢
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	٣٦٩	١,٣٧٨,٢١٥
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٧٢٩	٤,٦١٣,٨٤١
				٢٣,٣٩١,٦٣٨

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها، وقد حققت ثلاثة ميزانيات رابحة لأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٥٣,٥٦٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
-	١٠,٣٠٠,٠٠٠	سداد دفعة من قيمة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س. ٣٦٤,٠٠٢,٧٦٠	ل.س. ١٣٢,٩٥٩,٩٤٩
(١٣,٤٨٤,٦٠٨)	(١٣,٤٨٤,٦٠٨)
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	١١٩,٤٧٥,٣٤١

قامت الشركة بتقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة وكونت مخصص لتغطية إمكانية عدم التحصيل في المستقبل القريب،
تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س. ١٧,٣٢٦,٦١٥	ل.س. ١٣,٤٨٤,٦٠٨
٧,٣٠٧,٩٩٣	-
(١١,١٥٠,٠٠٠)	-
١٣,٤٨٤,٦٠٨	١٣,٤٨٤,٦٠٨

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل.س. ١١١,٨٣٩	ل.س. ٢,٧٣٠,١٦٦
١٦٢,٨١٦,٠٨٣	١٦٦,٠١٣,٤٧٢
(١,٠٩٣,٨٩٧)	(١,٠٩٣,٨٩٧)
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	١٦٧,٦٤٩,٧٤١

١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:
أ. بيان الوضع المالي المرحلي الموجز:
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
٤,٥٢٧,١١٥	٩,٤٣٣,٧٨٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
٥٨,٦٤١,٩٢٧	١٠٦,٧٠٦,٥٣١	
٦٣,١٦٩,٠٤٢	١١٦,١٤٠,٣١٦	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
١٠,٤٨٥	٣,٧٩٧,٤٢٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
٦١,٣٣٩	١٠,٤٨٥	
٧١,٨٢٤	٣,٨٠٧,٩١٠	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
٦٣,٢٦٠,٥٥١	٤٨,٦٢٥,٥٨٩	
(١٤,٦٧٩,٧٤٠)	(١٦,٣٤١,٩٩٦)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٧,٣٠٠,٠٠٠)	(٤,٦٠٠,٠٠٠)	أتعاب مجلس الإدارة وتعويضات
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣٣,٦٦٠,٤٣٩)	(١٩,٧٢٠,٨٢٥)	تعويضات مدفوعة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٢٢,٦٠٠,٧١٨	ل.س. ١٩,٣٠٦,١٩٥	فوائد مستحقة*
٤,٢٦٥,٠٠٣	١٢,٣٤٥,٣٢٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٥,٧٣٨,٨٦٨	-	حسابات محجوزة**
٣٠,١٢١,٦٩٤	٢٤,٥٣٥,٥٩٥	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	٥٦,١٨٧,١٢٦	

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

١٣- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

المجموع	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق) حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق) حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س. ٤٣,٠٧٦,٥١٤	ل.س. -	ل.س. ٢٧,٠٠٠,٠٠٠	ل.س. ١٦,٠٧٦,٥١٤	الحياة
٨٢,١٨٣,٢٧٣	٦,٦٩٥,٨٠٨	٤٤,٦٣٨,٧٢٣	٣٠,٨٤٨,٧٤٢	البحري
٢٧,٢٧٣,٢٣٠	٢,٩٢٠,٨٧٢	١٣,١٧١,٧٥٠	١١,١٨٠,٦٠٨	البحري
٧,٣٤٨,٧٩٩	١,١٦٠,٣٣٧	-	٦,١٨٨,٤٦٢	السيارات شامل
٣٢٩,٢٥٠,٠٠٩	٤٢,١١١,٤٦٤	٢٨٧,١٣٨,٥٤٥	-	السيارات إلزامي
٢,٢١٨,٩٠١	٣٣٨,١٩٥	٧٧,٠٠٠	١,٨٠٣,٧٠٦	الهندسي
١٤,٩٤٢,١٠٥	١,٣١٦,٧٩٢	٥,٥٣٤,٧٤٩	٨,٠٩٠,٥٦٤	الحوادث العامة
٦٥٢,٦٨٥	٤٥٧,٤٢١	-	١٩٥,٢٦٤	والشخصية السفر
٥٠٦,٩٤٥,٥١٦	٥٥,٠٠٠,٨٨٩	٣٧٧,٥٦٠,٧٦٧	٧٤,٣٨٣,٨٦٠	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة
	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٠٥٢,٢٤٠	-	٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٥٢,٢٤٠	
١٢٣,٤٠٤,٢٠٩	١٠,٨٦٧,٢٨٨	٧٢,٤٤٨,٥٨٧	٤٠,٠٨٨,٣٣٤	الحياة
٣٣,٧٦٨,٥٦٨	٣,٧١٤,٣٤٢	١٢,٧٠٦,٦٨٦	١٧,٣٤٧,٥٤٠	الحريق
٨,١١٩,٧٩٥	١,٢٨٢,٠٧٣	-	٦,٨٣٧,٧٢٢	البحري
١٨٠,٩٧٦,٧٩٩	٢٢,٧٧١,٤٨٠	١٥٨,٢٠٥,٣١٩	-	السيارات شامل
٩٨١,٠٩٨	١٤٢,٧٥٢	٧٧,٠٠٠	٧٦١,٣٤٦	السيارات إلزامي
١٢,٥٠٣,٠٩٥	١,٣٠٨,١٦٧	٤,٤٣٣,٢٧٠	٦,٧٦١,٦٥٨	الهندسي
٤,٤٥٣,٧٣٤	٣٣٣,٤٣٤	١,١٢٩,٩٧٩	٢,٩٩٠,٣٢١	الحوادث العامة
٢,٤٨١,٨٠٥	٦٠٥,٢١٤	-	١,٨٧٦,٥٩١	الحوادث الشخصية
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	٤١,٠٢٤,٧٥٠	٢٥٥,٤٠٠,٨٤١	١٠٦,٣١٥,٧٥٢	السفر

٤- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كمبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	التكلفة التاريخية:
٦٦٦,٥٨٤,٦٧٢	٤٢,٨٢٤,٢٦٢	١٣,٨٧٣,٨٢٥	٩١,٨٥٠,٦٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٣٤٦,٦٠٠	٣١٩,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢,٨٧٧,٦٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٦٦٩,٩٣١,٢٧٢	٤٣,١٤٣,٢٦٣	١٤,٠٢٣,٨٢٥	٩٤,٧٢٨,٢٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩,٥٠٥,٣٠٠	١٤٠,٥٠٠	-	٩,٣٦٤,٨٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٦٣٩,٤٢٦,٥٧٢	٤٣,٢٨٣,٧٦٣	١٤,٠٢٣,٨٢٥	١٠٤,٠٩٣,٠٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)
(٢٩٩,١٨٧,٣٩٩)	(٣١,١٠١,٠٣١)	(١٣,٣٧١,٧٥٢)	(٨١,٦٧٧,٨٠٢)	(١٧٣,٠٣٦,٨١٣)	الاستهلاكات المتراكمة
(٢٥,٢٠٥,١١٠)	(٢,٣٤٥,٧٤٩)	(٥٣,٥٣٢)	(٣,٦٨٤,٣٩٠)	(١٩,١٢١,٤٣٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	إضافات، أعباء السنة
(٢٢٤,٢٩٢,٥٠٩)	(٢٣,٤٤٦,٧٨٠)	(١٣,٤٢٥,٢٨٤)	(٨٥,٣٦٢,١٩٢)	(١٩٢,١٥٨,٢٥٢)	استيعادات
(١٢,٨٤٠,٦٢٥)	(٨٠٤,٣٣٨)	-	(٢,٥٠١,٧٥٩)	(٩,٥٣٤,٥٢٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	-	إضافات، أعباء الفترة
(٢٣٧,٢٣٣,١٣٢)	(٢٤,٢٥١,١١٨)	(١٣,٤٢٥,٢٨٤)	(٨٧,٨٦٣,٩٥١)	(٢٠١,٦٩٢,٧٨٠)	استيعادات
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٢٠٢,٢٠٣,٤٤٠	٩,٠٢٢,٦٤٥	٥٩٨,٥٤١	١٦,٢٢٩,٠٩٩	٢٧٦,٣٤٣,١٥٥	القيمة الدفترية الصافية:
٢٠٥,٥٢٨,٧٦٤	٩,٦٩٦,٤٨٢	٥٩٨,٥٤١	٩,٣٦٦,٠٥٨	٢٨٥,٨٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعو ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما تقوم الشركة بعملها.

١٦- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
١,٩٨٤,١٨٧	-	شركات إعادة تأمين خارجية
٢١٤,٥١٩,٨٧٠	٢٢٤,٤١٧,٦٧١	
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	٢٢٤,٤١٧,٦٧١	

١٧ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٩,٩٢٧,٤٥٧	-	-	٣٦,٥٥٢,٤٥٧	الحياة
٩١,٩٣٦,٤٣١	٧,٣٦٠,٨٣١	٧,٣٦٠,٨٣١	٣٥,٥٠٣,٣٩٥	الحريق
٦٩,١٠٧,٥٥٤	٩,٠٧٢,٥٢٣	٩,٠٧٢,٥٢٣	٣٤,٣٩٩,٨٧٥	البحري
١٥٤,٩٠٦,٢١٤	١٦,٠٥٨,٤٥٦	١٦,٠٥٨,٤٥٦	٨٥,٦٤٥,٠٩٨	السيارات شامل
١,٢١١,١٢٩,٨١٣	٨١,٧٩٠,٠٦١	٨١,٧٩٠,٠٦١	٥٢,٥٠١,٦٤٦	السيارات إلزامي
٣,١١٩,٣٩٥	٤٧٦,٧٤٧	٤٧٦,٧٤٧	٢,٥٤٢,٦٤٨	الهندسي
١٨,٧٧٧,٧٠٧	١,٧٨٩,٠٨٠	١,٧٨٩,٠٨٠	١٠,٨٩٤,٨٢٣	الحوادث العامة
٥٣٢,٠٦٥,١٢٨	-	-	٣٩٠,٨٢١,٦٦٥	والشخصية
١,٦٩٤,٤٠٥	١,٢٤٧,٢٦٦	١,٢٤٧,٢٦٦	٤٤٧,١٣٩	الصحي
٢,١٥٢,٦٦٤,١٠٤	١١٧,٧٩٤,٩٦٤	١١٧,٧٩٤,٩٦٤	٦٤٩,٣٠٨,٧٤٦	السفر
		١,٣٨٥,٥٦٠,٣٩٤		

المجموع	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٤٥٦,٦٧٦	-	-	٨١,٤٥٦,٦٧٦	الحياة
١٣٤,٨١٧,٢٢٥	١١,٦٣٠,٩٠٣	١١,٦٣٠,٩٠٣	٤٥,٦٤٦,٩٦٧	الحريق
٧٢,٩٥٥,٢٣٥	٩,٧٢٢,٥٣٥	٩,٧٢٢,٥٣٥	٣٨,١٥٥,١٠٨	البحري
١٤٥,٩٠٩,٨٦٧	١٤,٦٢٥,١٩٨	١٤,٦٢٥,١٩٨	٧٨,٠٠١,٠٥٤	السيارات شامل
١,١١٩,٩٤٠,٩٠٨	٨٧,٣٢١,٣٥٩	٨٧,٣٢١,٣٥٩	١٠٥,١٩٧,٧٩٢	السيارات إلزامي
١,٧٤٣,٥١٢	٢٥٩,٥٠٢	٢٥٩,٥٠٢	١,٣٨٤,٠١٠	الهندسي
١٦,٧١١,١٤٩	١,٨٦٨,٠٨١	١,٨٦٨,٠٨١	٩,٩٦٣,١٠٠	الحوادث العامة
٥,٥٢٩,١٦٨	٤٧٦,١٤٨	٤٧٦,١٤٨	٣,٨٠٩,١٨٤	الحوادث الشخصية
٨٩٣,٥٢٠,١٠٥	١١٩,٣٤٩,٠٨١	١١٩,٣٤٩,٠٨١	٥٧٧,٥٢٠,١٠٥	الصحي
٦,٤٤٥,٦٠٧	١,٦٦٤,٩٧١	١,٦٦٤,٩٧١	٤,٧٨٠,٦٣٦	السفر
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	٢٤٦,٩١٧,٧٧٨	٢٤٦,٩١٧,٧٧٨	٩٤٥,٩١٤,٦٣٢	
		١,٢٩٤,١٩٧,٠٤٢		

١٨ - ذم داتنة وداننن مختلفون

يتكون هذا البنء مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مءققة)	
ل.س. ١١,٩٦٢,٦٥٩	ل.س. ١٣,٩١٠,٢٠٣	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٩,١٩٥,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	تأمينات مسترءة
٢,٠٦١,٨١٦	٢,٦٢٨,٢٣١	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة مواجهة مخاطر
٣,٠١١,٤٤٠	٣,٦٢٨,٨٤١	طوابع ورسوم تأمين
١١,٢٧٢,٠٨٠	٢,٩٧٥,٨٩٨	هينة الإشراف على التأمين
١٤٩,٤١٠	٢١٦,٨٤٠	صندوق متضرري الحواءء
٤٦٣,٩٨٦	٧٢٣,٠٠٣	أتعاب قانونية
٢,٤٣٧,٥٠٠	٤,٦١٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٣٥٠,٢٧٣	٧٤٤,٧٨٣	مورءو خدمات و مستلزمات
١٠,٤٥٩,٩٩٢	٤٦,٨٠٨,٠١٣	مورءو خدمات صحية
٩,٥٣٧,٦٤٠	٧,٢١٧,٤١٤	مصاريء مستحقة
١٢,١٨١,٢١١	٣٣٣,٩٨٧,٧٦١	أنصبة أرباح للءفع
٧٢٥,٧٧٨	٣,٧٩٧,٤٢٤	ذم موظفون
١	٥٥,٥٧١,٤٦٠	حسابات محجوزة**
٨٤,٨٠٨,٧٨٦	٤٩٦,٣٢٤,٨٧١	

** يتضمن بنء حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لءى البنك لوءوء ءعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٩ - مءلوبات ضريبة مؤجلة

يتكون هذا البنء مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مءققة)
ل.س. ٢,٠٣٩,٤٠٠	ل.س. ٢,٠٣٩,٤٠٠
-	-
٢,٠٣٩,٤٠٠	٢,٠٣٩,٤٠٠

الرصيد في بءاية السنة

الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العاءلة لاستثمارات مالية من خلال بيان
الءخل الشامل

٢٠- مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

كما في ٣٠ حزيران

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢	أرباح السنة قبل الضريبة
٩,٤٨٢,١٣٧	٩,٥٣٤,٥٢٨	يضاف
١,٥٥١,٣٣٥	-	استهلاك مباني
٤,٨٦٢,١٢٠	-	ضريبة القانون ٦٠
٣٨٢,١٦٩	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٣٠٧,٩٩٣	١,٠٥٤,٨٥٥	(خسائر) سعر صرف غير محقق
-	-	مؤونة ديون مشكوك فيها
-	-	ينزل
-	-	إيرادات القانون ٦٠
-	-	مصاريف زيادة رأس المال ٢٠١٩
-	-	مصاريف زيادة رأس المال ٢٠١٨*
-	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	مكاسب سعر صرف غير محققة
-	١٧,٤٠٣,٨٠٣	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٥,١١٠,٩٧٦)	(٦١٦,٩٢٨)	مصاريف سنوات سابقة
-	-	الأرباح الخاضعة للضريبة
-	-	ضريبة الدخل (١٥%)
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل (١٥%)
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	ضريبة مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٤,٩٨٦,٠١٥	١٤٧,٧٥١,٧٢١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٢٤,٩٨٦,٠١٥)	-	المدفوع خلال الفترة
٨٩,٩٦٩,٣٦١	٢,٧٠٩,٤٤٧	إضافات خلال الفترة
٨٩,٩٦٩,٣٦١	١٥٠,٤٦١,١٦٨	
٥٧,٧٨٢,٣٦٠	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
١٤٧,٧٥١,٧٢١	١٥٠,٤٦١,١٦٨	الرصيد المعدل في نهاية الفترة/السنة

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

٢١- رأس المال

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

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

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٩.٢٩٤% من رأسمالها البالغ /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بمبلغ قدره /١٤٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم جزء من الأرباح المحققة في ٢٠١٨ وجزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وخمسمئة مليون ليرة سورية موزعة على /١٥,٠٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد.

صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على زيادة رأس المال وفقاً لما يلي: موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم /١٩٥٠/ تاريخ ٤ تموز ٢٠١٩، موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٧٧٦/ص تاريخ ١٤ تموز ٢٠١٩، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم /١١٧/م تاريخ ٥ آب ٢٠١٩ م.

وقد تم توضيح مصاريف زيادة رأس المال ضمن الإيضاح رقم ٢٣.

٢٢- احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد ١٩٧-١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تحتطع ١٠% من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد اقترحت إدارة الشركة حجز مبلغ /٥٣,٩٢٨,٩٣٥/ ليرة سورية من أرباح عام ٢٠١٩ المحققة، في انتظار موافقة الهيئة العامة. كما حجزت مبلغ /٣٥,٠١٩,٦١٣/ ليرة سورية من الأرباح المحولة من مكاسب غير محققة متراكمة إلى أرباح مدورة. وقد تم حساب الاحتياطي القانوني المقترح حجزه كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٥٤٢,١٢٠,٩٨٠	ل.س. -	صافي الربح قبل الضريبة
(٣,٦١١,٨٩٥)	-	(مكاسب) خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٣٨,٥٠٩,٠٨٥	-	
٥٣,٨٥٠,٩٠٩	-	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٢٦٣,٩٧٠,٣٦٦	ل.س. ٣١٧,٨٢١,٢٧٥	رصيد أول الفترة/ السنة
٥٣,٨٥٠,٩٠٩	-	إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	الرصيد المعدل كما في نهاية الفترة/ السنة

٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، وتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٠.٢٩٤% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وقد صدر قرار مجلس مفوضي الهيئة رقم ١٠١/م تاريخ ٢٠١٩/٧/١٥ بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٢٠١٩/٧/٢٩م.

وافقت الهيئة العامة العادية المنعقدة يوم الثلاثاء ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح عن الدورة المالية ٢٠١٩، وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما يعادل نسبة ٤٠% من رأسمال الشركة.

يتكون بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٣٠٤,٢٣١,٥٦٧	ل.س. ٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	رصيد أول الفترة/ السنة
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	زيادة رأس المال
(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال*
١٢٣,٠٧٠,٧٦٢	٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	أرباح الفترة/ السنة السابقة
-	-	مصاريف سنوات سابقة
	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	

*حسب مقتضيات التعميم ٢٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٥م، تكون بند مصاريف

زيادة رأس المال من:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ١,٠٠١,٠٠٠	ل.س. -	الموافقة على زيادة رأس المال
٩٨,٠٠٠	-	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٤٢٠,٠٠٠	-	تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية
٦٤٥,٨٠٠	-	رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)
٢,١٦٤,٨٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ هي كالتالي:

الجموع	حواصل شخصية	حواصل عامة	مردودات	سعر	عقسي	الحريري	التأمين الصحي	تأمين المركبات			تأمين البحري		تأمينات الحياة	حماية
								السيارات الشخصية	السيارات الترام	السيارات التجارية	أموال الشحن	تقليل بضائع		
583,171,691	2,578,740	2,430,215	3,890,890	5,204,149	4,308,720	45,686,575	237,174,531	142,737,074	42,963,851	13,426,480	40,757,010	42,013,456		
87,188,677-	-	4,438-	511,860-	385,664-	199,050-	7,572,751-	51,916,208-	1,926,826-	6,258-	151,250-	13,450-	24,300,922-		
48,075,889-	1,619,056-	1,627,947-	858,435-	1,478,583-	1,588,908-	27,197,732-	-	-	-	6,442,849-	2,745,136-	4,517,243-		
29,992,893-	357,000-	85,680-	1,027,678-	-	-	1,697,908-	8,569,100-	-	9,095,800-	-	993,300-	1,302,240-	6,864,187-	
19,914,750-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,259,476-	4,655,274-	-	-	-	
97,983,532-	1,976,056-	1,713,627-	1,886,113-	1,478,583-	3,286,816-	35,766,832-	-	-	24,355,376-	4,655,274-	7,436,149-	4,047,376-	11,381,430-	
307,999,482	602,684	712,150	1,492,917	3,139,902	822,854	2,346,992	185,258,323	116,454,972	38,302,319	5,839,081	36,696,184	6,331,104		
1,868,263,158	6,348,640	17,318,847	7,588,902	22,199,607	3,460,026	114,117,417	962,533,509	195,002,635	262,994,481	38,311,050	91,322,751	147,065,293		
632,167,216-	2,162,075-	10,884,300-	2,739,155-	10,187,882-	1,213,075-	63,472,753-	170,737,686-	121,700,138-	174,697,960-	23,865,400-	38,820,220-	11,686,570-		
1,732,078,956	6,765,305	8,860,324	8,228,777	16,630,210	8,356,621	88,758,488	977,094,144	214,112,745	131,254,114	27,720,880	93,246,091	153,091,257		
282,221,475	4,983,868	12,785,807	4,118,336	8,069,525	1,903,364	100,220,835	-	17,094,305	19,018,411	33,109,329	16,415,235	64,502,460		
115,850,327-	1,621,556-	7,733,523-	551,501-	3,449,154-	680,916-	58,865,811-	-	10,718,950-	-	21,396,284-	6,378,892-	4,453,740-		
244,439,930-	5,338,368-	6,765,911-	5,452,948-	6,098,954-	4,509,264-	77,121,856-	-	15,471,155-	19,018,411-	19,149,194-	14,083,719-	71,430,150-		
649,308,739-	4,059,183-	3,544,130-	3,291,511-	447,139-	2,542,648-	35,503,395-	390,821,658-	85,645,098-	52,501,646-	11,088,352-	23,311,523-	36,552,457-		
74,383,860	3,203,021	2,706,364	2,181,179	195,264	1,803,706	30,848,742	-	6,188,462	-	7,659,678	3,520,930	16,076,514		
945,914,632	3,809,184	6,927,539	3,035,561	4,780,636	1,384,010	45,646,967	577,520,105	78,001,054	105,197,792	15,324,420	22,830,688	81,456,676		
106,315,752-	2,990,321-	5,114,323-	1,647,334-	1,876,591-	761,346-	40,088,334-	-	6,837,722-	-	13,243,732-	4,103,809-	29,652,240-		
296,605,893	249,999-	3,381,409	255,950-	4,333,497	1,158,638-	10,143,572	186,698,447	7,644,044-	52,696,146	4,236,068	480,835-	44,904,219		
284,474,001	37,299-	975,451	277,895	2,652,170	116,279-	903,980	186,698,447	8,293,304-	52,696,146	1,347,986-	1,063,714-	31,328,493		
662,673,483	565,385	1,687,601	1,770,812	5,792,072	706,575	3,250,972	371,956,770	108,161,648	90,998,465	4,491,095	35,632,470	37,659,597		
15,586,099	508,892	377,695	767,834	-	608,742	8,960,412	-	785,619	-	880,214	2,661,152	35,539		
826,133	-	-	-	-	-	86,212	722,848	-	-	-	-	17,073		
679,085,715	1,074,277	2,065,296	2,538,646	5,792,072	1,315,317	12,297,596	372,679,618	108,947,287	90,998,465	5,371,309	38,293,622	37,712,209		

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	عائلي	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات			التأمين البحري		تأمينات العمالة		
							الصحة الداخلي	الصحة الخارجي	السيارات	السيارات الأخرى	إسقاط السفن	تكاليف	تأمين	تأمين		
392,582-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	392,582-	-	-	-	-	-	-
36,535-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,535-	-	-	-	-	-	-
604,636,584-	195,299-	276,136	378,628-	698,344-	223,964-	7,336,128-	474,624,184-	45,586,635-	45,634,100-	2,393,281-	16,687,922-	11,156,235-	-	-	-	-
74,449,131	878,978	2,343,432	2,160,018	5,093,728	1,091,353	4,961,468	101,944,566-	63,360,652	45,364,365	2,978,028	21,605,700	26,555,974	-	-	-	-
17,145,419	2,135,892	8,778,956	3,336,184	769,278	14,833,970	312,364,336-	59,645,255	213,251,876	12,053,402	14,754,942	-	-	-	-	-	-

إن التحليل القطاعي لفترة السمة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,213,075	174,697,960	121,700,138	62,685,620	63,472,753	11,686,570	إجمالي أقساط مكتبك بها
(680,916)	-	(10,718,950)	(27,775,176)	(58,865,811)	(4,453,740)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
532,159	174,697,960	110,981,188	34,910,444	4,606,942	7,232,830	صافي الأقساط المكتتب بها
(1,008,601)	(95,666,069)	(78,749,925)	(38,432,349)	(55,538,185)	(26,405,643)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
597,613	-	6,103,364	19,927,116	52,299,052	7,630,091	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,082,395	75,644,715	67,973,618	50,835,099	50,926,128	89,460,427	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(554,572)	-	(5,768,049)	(24,585,115)	(46,608,508)	(62,037,026)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
116,835	(20,021,354)	(10,440,992)	7,744,751	1,078,487	8,647,849	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
170,229	-	1,230,858	7,153,004	13,084,171	20,285	عصوات مفوضة
-	100	47,275	1,462,057	22,792	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	عصولة أرباح معاهدات
819,223	154,676,706	101,818,329	51,270,256	18,792,392	15,900,964	صافي الإيرادات
-	(89,519,462)	(48,065,460)	(175,000)	(26,916,980)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	166,250	170,422	19,376,595	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(89,519,462)	(47,899,210)	(4,578)	(7,540,385)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(100,000)	(1,281,397,280)	(57,236,840)	(942,902,942)	(50,348,171)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
77,000	204,137,869	0	905,849,950	45,410,592	2,400,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
100,000	1,447,263,075	77,893,540	28,767,242	81,522,666	3,000,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(77,000)	(205,992,931)	-	(15,132,702)	(67,718,440)	(2,400,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	164,010,733	20,656,700	(23,418,452)	8,866,647	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(189,113)	(80,172,846)	(14,765,611)	(141,435,441)	(10,413,410)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
112,052	22,772,830	1,144,381	135,877,493	9,806,072	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
202,949	98,476,826	12,745,053	15,250,530	12,228,400	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(103,982)	(24,975,925)	(1,081,509)	(7,375,534)	(10,157,766)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
21,906	16,100,885	(1,957,686)	2,317,048	1,463,296	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
21,906	90,592,156	(29,200,196)	(21,105,983)	2,789,558	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(64,573)	(21,208,283)	(5,443,192)	(17,734,758)	(6,367,143)	(1,075,903)	عصوات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(7,278)	(1,048,188)	(730,201)	(376,114)	(380,837)	(70,119)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(9,760,515)	(6,799,485)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(49,945)	58,575,170	(42,173,074)	(39,216,855)	(3,958,422)	(1,146,022)	صافي المصاريف
769,278	213,251,876	59,645,255	12,053,402	14,833,970	14,754,942	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	تابع التحليل القطاعي ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير منقحة):
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
632,167,216	10,187,882	170,737,688	13,623,455	2,162,075	إجمالي أقساط مكتب بها
(115,850,327)	(3,449,154)	-	(8,285,024)	(1,621,556)	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
516,316,889	6,738,728	170,737,688	5,338,431	540,519	صافي الأقساط المكتتب بها
(846,366,406)	(5,966,861)	(530,838,117)	(9,169,681)	(4,590,975)	إجمالي الأقساط غير المكتتبه في نهاية الفترة
98,391,727	2,262,428	-	6,027,274	3,544,789	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه في نهاية الفترة
851,278,586	3,597,504	497,454,369	9,682,621	4,621,710	إجمالي الأقساط غير المكتتبه في بداية الفترة
(149,183,950)	(1,410,103)	-	(6,236,150)	(1,984,427)	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتتبه في بداية الفترة
(45,880,043)	(1,517,032)	(33,383,748)	304,064	1,591,097	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
23,967,410	-	-	1,992,628	316,235	عوامل مقبوضة
2,148,215	-	615,991	-	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	عولة أرباح معاهدات
496,552,471	5,221,696	137,969,931	7,635,123	2,447,851	صافي الإيرادات
(624,382,213)	-	(460,393,636)	1,209,000	(520,675)	إجمالي المطالبات المدفوعة
20,228,491	-	-	68,250	446,974	حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(604,153,722)	-	(460,393,636)	1,277,250	(73,701)	صافي المطالبات المدفوعة
(2,369,630,971)	(969,000)	(26,742,234)	(5,984,715)	(949,789)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,164,918,785	872,100	0	5,326,022	845,252	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,744,297,958	969,000	97,756,931	5,329,565	1,695,939	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(298,432,697)	(872,100)	-	(4,733,318)	(1,506,206)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
241,153,075	-	71,014,697	(62,446)	85,196	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(378,456,611)	(1,429,237)	(127,757,766)	(1,719,315)	(573,872)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
171,802,531	516,491	0	1,357,736	215,476	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
243,852,613	1,312,581	101,243,069	1,815,491	577,714	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(45,544,096)	(500,662)	-	(1,023,141)	(325,577)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(8,345,564)	(100,827)	(26,514,697)	430,771	(106,259)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(371,346,211)	(100,827)	(415,893,636)	1,645,575	(94,764)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(87,707,838)	(1,723,558)	(33,416,205)	(470,000)	(204,223)	عولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,793,003)	(61,127)	(1,024,426)	(81,741)	(12,972)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(16,560,000)	-	-	-	-	أقساط فاتن الخسارة
(479,407,052)	(1,885,512)	(450,334,267)	1,093,834	(311,959)	صافي المصاريف
17,145,419	3,336,184	(312,364,336)	8,728,957	2,135,892	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س. ١,٧٥٦,٠٩٥	ل.س. -	الإلزامي حدودي
١١٩,٥٧٦,٢٩٧	٣٩,٢٥٨,٢٢٩	الإلزامي داخلي
٥٣,٣٦٥,٥٦٨	٣,٦٩٩,٣٦٤	بطاقة برتقالية
١٧٤,٦٩٧,٩٦٠	٤٢,٩٥٧,٥٩٣	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س. ٣,٧٩٣,٠٠٣	ل.س. ٢,٩٧٥,٨٩٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١,٢١٣,٣٢٣	٢١٦,٨٤٠	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٧,٧٣٨,٥٣٠	١٦,٥٤٣,٨١٦	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

*تضمن بند مصاريف تأمينية أخرى:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س. ٥١٤,٢٩٠	ل.س. ٥٤٣,٤٩٢	عمولات إعادة تأمين
٢,٤١٦,٠٠٠	٢,٨١٦,٠٠٠	أتعاب خبير اكتواري
٤٨٧,٥٠١	١٥,٣٧٦,٢٩١	مصاريف تأمينية أخرى*

* يتألف بند مصاريف تأمينية أخرى من مصاريف طبية قبل التأمين، مصاريف كشف قبل التأمين، تكاليف إصدار بطاقات التأمين وبطاقات إنقاذ السيارات، خدمات تأمينية بعد إصدار العقود، ومصاريف أخرى.

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س. ٢٩,٢٧٨	ل.س. ٢١,٢٥٥
٢٩,٢٧٨	٢١,٢٥٥

إيرادات متنوعة

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

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

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

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

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س. ٣٨,٨٣١,٩٥٤	ل.س. ٦٢,٩٨٠,٧٤٨
٦,٤٥٧,٧١٦	١٠,٥٦٤,٧٠٥
٢,٦٠٢,٣٨٨	٢,٧٠٠,٠٠٠
٣٨,٩٨٣,٣٠٤	٢٦,٧٨٩,٣٣٦
٨٦,٨٧٥,٣٦٢	١٠٣,٠٣٤,٧٨٩

رواتب وأجور

التأمينات الاجتماعية

تعويضات أخرى

مكافآت الموظفين

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س. ١,٤٠٧,٩٧٠	ل.س. ٢,١٥٢,١٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
٣,٦٦٢,٤١٧	٢,٩٠٥,١١٧	كهرباء وماء وتدفئة
٧,٦٣٠,٨٣٤	١٤,٩٦٤,٨٣٠	صيانة
٤,٣٧٦,٧٦٥	٥,٠٢٧,٥٦٦	إيجارات ومصاريف مكتبية
٢,١١٦,٨٣٥	٤,٥٤٤,٨٠٥	ضيافة وبوفيه
١١,٩٦٧,٨٢٥	١٦,٩٥٦,٥٧٠	أتعاب مهنية
١,٢٥٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق
١٨٥,٠٠٠	-	تدريب
٧,٣٢٠,٦٤٥	٣,٣٨٤,٤٠١	مصاريف إعلامية
١,٢٣٩,٧٩٦	١,٤٠٢,٣٩٠	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٥,٦٧٩,٧٠٤	٦,٣٢٤,٠٤٣	مصاريف سفر وتنقلات
٣١٣,١٢٠	١,٢٦٢,٢٠٠	تنظيف
٥,١٠١,٥٠٠	٥,٩٥٢,٥٠٠	اشتراكات
٢,٠٨٤,٢٩٦	٥٨٦,٣٩٠	تأمين
١٠,٩٦٧,٤٠٨	٥,٦٢٤,٨٧٣	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٤,٣٨٤,٨٥٠	٦٥٠,٠٠٠	مصاريف أخرى
٧,٣٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٧٦,٩٨٨,٩٦٥	٧٨,٨٣٧,٧٨٥	

٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٧,٣٠٧,٩٩٣	١,٠٥٤,٨٥٤
٨٠٦,٣٨٧	-
٨,١١٤,٣٨٠	١,٠٥٤,٨٥٤

ديون مشكوك في تحصيلها شكل لها مخصص

إغلاق ذمم لعدم توقع تحصيلها

رصيد نهاية الفترة

٣١- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
(٧٨,٦٩٦,٧٣٠)	٢,٢٧٢,٨٩٧,٨٩٢
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٥.٢٤)	١٥١.٥٣

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

ل.س.
١٢,١٨١,٢١١
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧٨,١٩٣,٤٥٠)
٣٣٣,٩٨٧,٧٦١

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

توزيعات أنصبة الأرباح المقررة

توزيعات أنصبة الأرباح المسددة

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣٣- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	احتياطي قانوني
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	أرباح مدورة
٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٣٥٥,١٠٢,٤٧٤	مكاسب (خسائر) غير محققة مترakمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	٦,١٩٧,٤٩٢	أرباح (خسائر) الفترة/ السنة صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٠,٣٢٠,٦٠٠	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٣,٦١١,٨٩٥	٢,٢٦٦,٧٠٠,٤٠٠	
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٥٠١,٥٦٢,١٣١	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٥٠١,٥٦٢,١٣١	صافي رأس المال الإضافي
٦٧٤,٨٠٢,٩١٤	٦٠٥,٤٥٣,٠٣٥	إجمالي رأس المال المتوفر
٢,١٨٠,٧٨٦,٧٨٠	٣,٨٩٦,١٠٩,١٠٠	إجمالي رأس المال المطلوب
%٤٢٣.١٧	%٧٤٣.٥٠	نسبة هامش الملاءة %

٣٤- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين سورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وبرأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لتتناسب مع التصنيف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وذلك فيما يتعلق بقائمة الدخل وذلك لتتناسب مع النموذج الجديد للتحليل القطاعي المطلوب من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

٣٦- 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 المرهلي الموجز باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٠.٥٧%، البحري ١٠.٨٩%، السيارات إلزامي ٨.٦٦%، السيارات شامل ٢٨.٣٩%، الصحي ٣٧.٣٥%، الحريق ٧.٦٨%، الهندسي ٠.٨٤%، السفر ٠.٩٣%، الحوادث الشخصية ٠.٥٢%، الحوادث العامة ١.١٧%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ٢٨%، السيارات شامل ١٩%، الصحي ٢٧%، الحريق ١٠%، الهندسي ٠%، السفر ٢%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ٢%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال 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.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة باعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س ٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	ل.س ٢٢٤,٤١٧,٦٧١	ل.س ١,١٣٢,٤٧٧,٦٧٠	ل.س ٣,٣٣١,٥٤٣,٠٤٠	دولار أميركي
-	-	٤١,٦٤٥,٨٤٢	١٢٠,٠٣٦,٣٧٤	يورو
-	-	١٣,٧٦٢,٦٦٨	٣٧,١٠٨,٨٥٨	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س ٧٧,٣٦٧,١٤٠	ل.س ٣١٠,٧١٢,٥٣٦	دولار أميركي
٧,٤٧٤,٥٥١	١٢,٠٠٣,٦٣٧	يورو
١,٣٣٢,٢٤٩	٣,٧١٠,٨٨٥	جنيه استرليني

مخاطر السيولة

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٨٢٥,١٧٠,٤٠٦	-	٢,٨٢٥,١٧٠,٤٠٦	النقد و ما في حكمه
٣,٣٩٧,٧٩١,٣١٩	-	٣,٣٩٧,٧٩١,٣١٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٠,٧٩٥,٤٤١	-	٤٠,٧٩٥,٤٤١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
١١٩,٤٧٥,٣٤١	-	١١٩,٤٧٥,٣٤١	عملاء مدينون
١٦٧,٦٤٩,٧٤١	-	١٦٧,٦٤٩,٧٤١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١١٦,١٤٠,٣١٦	-	١١٦,١٤٠,٣١٦	نعم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٦,١٨٧,١٢٦	-	٥٦,١٨٧,١٢٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٥٠٦,٩٤٥,٥١٦	-	٥٠٦,٩٤٥,٥١٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٣١٩,٠١٥,٢٠٦	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٧,٢٣٠,١٥٥,٢٠٦	مجموع الموجودات
٢٢٤,٤١٧,٦٧١	-	٢٢٤,٤١٧,٦٧١	المطلوبات
٣,٨٠٧,٩١٠	-	٣,٨٠٧,٩١٠	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
٨٩,٩٤١,٣٩١	-	٨٩,٩٤١,٣٩١	نعم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,١٥٢,٦٦٤,١٠٤	-	٢,١٥٢,٦٦٤,١٠٤	عملاء دائنون
٤٩٦,٣٢٤,٨٧١	-	٤٩٦,٣٢٤,٨٧١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٩,٤٠٠	-	٢,٠٣٩,٤٠٠	نعم دائنة و دائنون مختلفون
١٥٠,٤٦١,١٦٨	-	١٥٠,٤٦١,١٦٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,١١٩,٦٥٦,٥١٥	-	٣,١١٩,٦٥٦,٥١٥	مؤونة ضريبية الدخل
٤,١٩٩,٣٥٨,٦٩١	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٤,١١٠,٤٩٨,٦٩١	مجموع المطلوبات
			فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	-	١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	النقد و ما في حكمه
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	-	٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣,٣٩١,٦٣٨	-	٢٣,٣٩١,٦٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	-	٣٥٠,٥١٨,١٥٢	عملاء مدينون
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	-	١٦١,٨٣٤,٠٢٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٦٣,١٦٩,٠٤٢	-	٦٣,١٦٩,٠٤٢	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	-	٧٢,٧٢٦,٢٨٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	-	٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٤٩٩,٣٩٣,٣٠٣	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٥,٤١٠,٥٣٣,٣٠٣	مجموع الموجودات
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	-	٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	المطلوبات
٧١,٨٢٤	-	٧١,٨٢٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
١١,١٣٧,١٣٣	-	١١,١٣٧,١٣٣	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	-	٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	عملاء دائنون
٨٤,٨٠٨,٧٨٥	-	٨٤,٨٠٨,٧٨٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٩,٤٠٠	-	٢,٠٣٩,٤٠٠	نم دائنة و دائنون مختلفون
١٤٧,٧٥١,٧٢١	-	١٤٧,٧٥١,٧٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	-	٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٥٥٠,٠٥٠,٩٣٠	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٢,٤٦١,١٩٠,٩٣٠	مجموع المطلوبات
			فائض / (فجوة) السيولة

٣٧- آثار انتشار فيروس كورونا

اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩)، سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على أنشطة الشركة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس. ومن المحتمل أن تتطلب النتائج تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة.

٣٨- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٠م.