

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2019/9/30

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	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 رهيف الأتاسي	عضو	-	%1,97
6	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	%33,96
7	السيد غسان عبد القادر العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام المكلف)	عبد القادر العلي
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.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	197,81 ل.س / سهم	454,33 ل.س / سهم

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

النتائج المرحلية المقارنة

النسبة المئوية للتغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج الأولية المقارنة
	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	بيانات الربع الثالث	
					مجموع الموجودات
4.56 %	5,744,001,323			6,006,027,593	
					حقوق المساهمين
20.09 %	2,470,866,235			2,967,296,132	
	نفس الفترة من السنة السابقة				
					صافي الإيرادات
10.12 %	1,471,992,619	921,016,981	1,621,087,002	988,919,786	
					صافي الربح قبل الضريبة
140.9 %	252,674,894	429,505,762	608,713,859	687,410,589	
					مخصص ضريبة الدخل
133 %	(43,944,362)	(43,944,362)	(102,638,162)	(102,638,162)	
					حقوق الأقلية في الأرباح
-----	-----	-----	-----	-----	
					صافي الدخل
142 %	208,730,532	385,561,400	506,075,697	584,772,427	
					ربح السهم
142 %	13.92	25.70	33.74	38.98	

- 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 التغير كما يلي: $\{ \text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة} \} / \text{رقم الفترة السابقة} \times 100$.

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2019/9/30 (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2019/9/30 مبلغ وقدره /1,621,087/ ل.س مليار و ستمائة و واحد و عشرون مليوناً و سبعة و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره /1,471,992/ ل.س مليار و اربعمائة و واحد و سبعون مليوناً و تسعمائة و اثنان و تسعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزيادة قدرها /149,095/ ل.س مئة و تسعة و أربعون مليون و خمسة و تسعون ألف ليرة سورية وبنسبة 10.12 %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2019/9/30 مبلغ وقدره /1,033,083/ ل.س مليار و ثلاثة و ثلاثون مليون و ثلاثة و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل /762,063/ ل.س سبعمائة و اثنان و ستون مليون و ثلاثة و ستون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزيادة قدرها /271,020/ ل.س مئتان و واحد و سبعون مليون و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 35.56 %.

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في 2019/9/30 مبلغ وقدره /2,434,556 ل.س اثنان مليار و أربعمئة و أربعة و ثلاثون مليون مليوناً و خمسمائة و ستة و خمسون ألف ليرة سورية مقابل /2,839,429 ل.س اثنان مليار و ثمانمئة و تسعة و ثلاثون مليون و اربعمائة و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدرها /404,873 ل.س أربعمئة و أربعة مليون و ثمانمئة و ثلاثة و سبعون ألف ليرة سورية وبنسبة (14.25) %
- بلغت الأرباح المتحققة من أعمال التأمين كما في 2019/9/30 مبلغ /725,915 ل.س سبعمائة و خمسة و عشرون مليون و تسعمائة و خمسة عشر ألف ليرة سورية مقابل ربح قدره /353,224 ل.س ثلاثمئة و ثلاثة و خمسون مليون و مئتان و اربعة و عشرون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزيادته قدرها / 372,691 ل.س ثلاثمئة و اثنان و سبعون مليون و ستمائة و واحد و تسعون ألف ليرة سورية لا غير وبنسبة 105,51 %
- بلغ صافي الربح بعد الضريبة كما في 2019/9/30 مبلغ وقدره /506,075 ل.س خمسمائة و ستة ملايين و خمسة و سبعون ألف ليرة سورية مقابل ربح مبلغ مقداره /208,730 ل.س مئتان و ثمانمئة ملايين و سبعمائة و ثلاثون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادته و قدرها / 297,345 ل.س مئتان و سبعة و تسعون مليون و ثلاثمئة و خمسة و أربعون ألف ليرة سورية وبنسبة 142 %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره /4,046,812 ل.س أربعة مليارات و ستة و أربعون مليون و ثمانمئة و اثنا عشر ألف ليرة سورية كما في 2019/9/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,018,871 / أربعة مليارات و ثمانمئة و ثمانمئة و واحد و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادته قدرها / 27,941 ل.س سبعة و عشرون مليون و تسعمائة و واحد و أربعون ألف ليرة سورية وبنسبة 0.6 %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ وقدره /109,713 / مئة و تسعة مليون و سبعمائة و ثلاثة عشر ألف ليرة سورية كما في 2019/9/30 مقابل مبلغ وقدره /135,890 / مئة و خمسة و ثلاثون مليون و ثمانمئة و تسعون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدره /26,177 / ستة و عشرون مليون و مئة و سبعة و سبعون ألف ليرة سورية وبنسبة (19.26) %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2019/9/30 مبلغ وقدره /2,967,296 ل.س اثنان مليار و تسعمائة و سبعة و ستون مليون و مئتان و ستة و تسعون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,470,866 ل.س اثنان مليار و أربعمئة و سبعون مليوناً و ثمانمئة و ستة و ستون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادة قدرها / 496,430 ل.س أربعمئة و ستة و تسعون مليون و أربعمئة و ثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة 20.09 %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2018/9/30 مبلغ /6,006,027 ل.س ستة مليارات و ستة مليون وسبعة و عشرون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,744,001 ل.س خمسة مليارات و سبعمائة و أربعة و أربعون مليوناً و واحد ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادة قدرها / 262,026 ل.س مئتان و اثنان و ستون مليون و ستة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 4.56 %.

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

عبد القادر العلي
المدير العام

تاريخ
2019/11/10





شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 ٣١٥/٧٥٧,٣٥٩ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /١,٦٩٩,٧٢٩,٠٣٢/ و /٨٩٥,٨٩٥,٠٠٠,٨٩٤/ ل.س كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /١,٨٦٠,٨٦٠,٨٠٦/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

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

٢٨ تشرين أول ٢٠١٩م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,253,978,391	1,354,855,650	5	النقد و ما في حكمه
2,739,893,430	2,666,956,858	6	ودائع لأجل لدى المصارف
29,512,320	25,446,257	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
53,560,000	63,860,000	8	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
361,834,271	455,105,148	9	عملاء مدينون
112,540,364	174,616,866	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
306,430,243	458,252,688	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
40,694,287	51,067,602	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
493,160,743	419,333,936	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
327,397,274	311,532,588	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,744,001,323</u>	<u>6,006,027,593</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

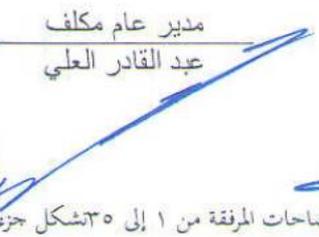
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
306,306,011	366,298,202	16	المطلوبات حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
14,859,949	4,111,067	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
16,880,023	10,795,206		عملاء دائنون
2,839,429,157	2,434,556,651	17	الإحتياطيات الفنية والحسابية
68,634,533	118,292,773	18	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
2,039,400	2,039,400	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,986,015	102,638,162	20	مؤونة ضريبة الدخل
3,273,135,088	3,038,731,461		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,360,000,000	1,500,000,000	21	رأس المال
228,950,753	228,950,753	22	إحتياطي قانوني
46,837,415	20,262,377	23	أرباح مدورة
716,569,500	701,686,705		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(14,882,795)	(2,421,667)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
123,070,762	508,497,364		أرباح (خسائر) الفترة
10,320,600	10,320,600		التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,470,866,235	2,967,296,132		مجموع حقوق المساهمين
5,744,001,323	6,006,027,593		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 ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)			
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
1,471,992,619	1,621,087,002	24	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(197,228,705)	(217,665,758)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,274,763,914	1,403,421,244		صافي الأقساط المكتتب بها
(167,107,571)	(131,320,831)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,107,656,343	1,272,100,413		صافي أقساط التأمين
33,358,516	34,612,768	24	عمولات مقبوضة
1,833,795	2,202,154	24	إيرادات تأمينية أخرى
4,167	0	24	عمولة أرباح المعاهدات
1,142,852,821	1,308,915,335		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(762,063,033)	(1,033,083,611)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
21,965,987	191,106,730	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(740,097,046)	(841,976,881)		صافي المطالبات المدفوعة
115,655,031	462,366,530	24	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(624,442,015)	(379,610,351)		صافي المطالبات
(128,971,293)	(168,822,804)	24	عمولات مدفوعة
(27,383,331)	(24,840,000)	24	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(8,831,955)	(9,726,521)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(789,628,594)	(582,999,676)		
353,224,227	725,915,659		(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 ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
179,302,288	151,346,379		فوائد من ودائع لدى المصارف
543,357	165,679	25	إيرادات أخرى
(6,735,066)	(2,421,667)	26	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(1,219,307)	(3,099,878)	27	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(7,812,098)	(4,066,063)	7	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(107,751,163)	(121,570,236)	28	رواتب و أجور وملحقاتها
(135,890,050)	(109,713,413)	29	مصاريف إدارية وعمومية
(19,569,287)	(18,831,285)	14	الاستهلاكات
(519,685)	(8,114,380)	30	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(898,322)	(896,936)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
(100,549,333)	(117,201,800)		
252,674,894	608,713,859		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(43,944,362)	(102,638,162)	20	مصروف/ مؤونة ضريبة الدخل
208,730,532	506,075,697		صافي ربح (خسارة) الفترة
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
10,320,600	-		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
219,051,132	506,075,697		مجموع الدخل الشامل
13.92	33.74	31	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 ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
921,016,981	988,919,786	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(75,341,942)	(101,815,431)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
845,675,039	887,104,355	صافي الأقساط المكتتب بها
(184,086,281)	(85,440,788)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
661,588,758	801,663,567	صافي أقساط التأمين
10,353,789	10,645,358	عمولات مقبوضة
675,112	53,939	إيرادات تأمينية أخرى
1,425	-	عمولة أرباح معاهدات
672,619,084	812,362,864	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(307,703,069)	(408,701,398)	إجمالي المطالبات المدفوعة
7,422,136	170,878,239	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(300,280,933)	(237,823,159)	صافي المطالبات المدفوعة
132,907,317	229,559,019	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(167,373,616)	(8,264,140)	صافي المطالبات
(52,413,411)	(81,114,966)	عمولات مدفوعة
(9,127,777)	(8,280,000)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(5,526,101)	(5,933,518)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(234,440,905)	(103,592,624)	
438,178,179	708,770,240	الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
60,796,460	54,070,793	فوائد من ودائع لدى المصارف
509,135	136,401	إيرادات أخرى
191,123	(2,039,498)	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(481,448)	(61,343)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
755,879	796,057	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(38,778,057)	(34,694,874)	رواتب و أجور وملحقاتها
(25,012,781)	(32,724,448)	مصاريف إدارية وعمومية
(6,366,449)	(6,391,931)	الاستهلاكات
(14,940)	-	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(271,339)	(450,808)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(8,672,417)	(21,359,651)	
429,505,762	687,410,589	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(43,944,362)	(102,638,162)	مؤونة ضريبة الدخل
385,561,400	584,772,427	صافي ربح (خسارة) الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
(2,039,400)		صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
383,522,000	584,772,427	مجموع الدخل الشامل
25.70	38.98	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

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

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

رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) الفترة	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
850,000,000	212,500,000	264,937,092	938,130,229	-	-	-	2,265,567,321	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
510,000,000	-	(510,000,000)	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
-	-	(22,281,091)	-	-	-	-	(22,281,091)	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	-	-	215,465,598	10,320,600	(6,735,066)	219,051,132	صافي أرباح (خسائر) الفترة
-	-	334,658,030	(221,560,729)	-	-	-	113,097,301	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
-	-	(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)	مصاريف سنوات سابقة
<u>1,360,000,000</u>	<u>212,500,000</u>	<u>51,764,415</u>	<u>716,569,500</u>	<u>215,465,598</u>	<u>10,320,600</u>	<u>(6,735,066)</u>	<u>2,559,885,047</u>	رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
1,360,000,000	228,950,753	46,837,415	716,569,500	-	10,320,600	-	2,362,678,268	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
140,000,000	-	(140,000,000)	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال ٢٠١٩
-	-	(2,164,800)	-	-	-	-	(2,164,800)	مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح رقم ٢٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨
-	-	(7,481,000)	-	-	-	-	(7,481,000)	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	-	-	508,497,364	-	(2,421,667)	506,075,697	صافي أرباح (خسائر) الفترة
-	-	123,070,762	(14,882,795)	-	-	-	108,187,967	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨
<u>1,500,000,000</u>	<u>228,950,753</u>	<u>20,262,377</u>	<u>701,686,705</u>	<u>508,497,364</u>	<u>10,320,600</u>	<u>(2,421,667)</u>	<u>2,967,296,132</u>	رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكاتب
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
252,674,894	608,713,859	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(15,549,616)	-	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
167,107,571	131,320,831	مصاريف سنوات سابقة
1,259,891	(460,576,064)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(116,914,922)	(1,790,466)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
19,569,287	18,831,285	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
519,685	7,307,993	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	(11,150,000)	الاستهلاكات
7,812,098	4,066,063	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(6,735,066)	(3,099,878)	استبعاد مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
309,743,822	293,623,623	خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
(52,258,492)	(89,428,867)	من خلال بيان الدخل
73,634,055	(62,076,502)	(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(336,263,396)	(151,822,445)	(الزيادة)/ (النقص في عملاء مدينون
15,038,626	(10,373,315)	(الزيادة)/ (النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
44,493,066	59,992,191	(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
3,992,431	(10,748,882)	(الزيادة)/ (النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
34,150,525	(6,084,819)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(39,770,277)	49,658,240	(النقص)/ (الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(122,360,479)	(24,986,015)	(النقص)/ (الزيادة في عملاء دائنون
(69,600,119)	47,753,209	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		الضريبة المدفوعة
		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(1,053,441,435)	72,936,572	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: النقص/ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف (اقتناء) موجودات ثابتة مادية (استثمارات) مالية من خلال بيان الخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(8,529,375)	(2,966,600)	
(12,360,000)	(10,300,000)	
12,360,000	-	
(1,061,970,810)	59,669,972	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: تسديد مكافآت مجلس الإدارة مصاريق زيادة رأس المال تسديد أنصبة أرباح صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(22,281,091)	(7,481,000)	
-	(2,164,800)	
-	-	
(22,281,091)	(9,645,800)	
6,735,066	3,099,878	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
(1,147,116,954)	100,877,259	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
1,762,044,846	1,253,978,391	5
614,927,892	1,354,855,650	5

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (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 ووفقاً 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 ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩م 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٤٧٦.٨٥	٤٩٨.٢٤	يورو
٥٣٥.٩٥	٥٥٣.٠٩	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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء والتحسينات عليه
10	الأثاث والمفروشات
15 - 33	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	السيارات

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. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة 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:

%	
25	تأمين النقل البحري-بضائع
100	تأمين المسافرين وتأمينات لأجال طويلة
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي للسيارات
60	التأمين الصحي والحوادث الشخصية

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

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

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة. ١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة. 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 بقرئ 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 الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي المرحلي الموجز عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

- تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفقاً للفئات التالية:

• الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وهي: الأصول المالية التي يتم شراؤها لتحقيق ربح على المدى القصير من خلال أنشطة المتاجرة، أو لتشكيل محفظة أدوات تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج تحقيق أرباح قصيرة الأجل منها.

ويكون القياس اللاحق لها حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل مع إدراج الأرباح/ خسائر تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل، كما تسجل الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل وفقاً لشروط العقد، أو عند ثبوت الحق في استلامها.

• الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، وتصنف أدوات الدين من خلال هذا النوع عند استيفاء شرطين هما: أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول، وأن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة حصراً.

يتم القياس اللاحق لها وفقاً للقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل، مع إدراج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل، ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر العملات ضمن بنود الدخل الشامل.

عند الاستبعاد؛ يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل إلى بيان الدخل.

• الأصول المالية حسب التكلفة المطفأة، عندما تحقق الشروط التالية: أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وأن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة حصراً للمبلغ الأساسي القائم. ويكون القياس اللاحق لها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتسجل إيرادات الفائدة وأرباح/ خسائر القطع الأجنبي ومخصصات انخفاض القيمة وأرباح/ خسائر الاستبعاد الخاصة بها في بيان الدخل.

ويتم قياس كافة الأصول المالية بالقيمة العادلة (عند الاعتراف الأولي)، وتضاف تكاليف المعاملة إلى تكلفة الأدوات المالية باستثناء الأصول المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

- المطلوبات المالية: تستمر المحاسبة عن المطلوبات المالية دون تغيير كبير عند الانتقال من تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى معيار التقارير المالية رقم ٩، باستثناء معاملة الأرباح/ الخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بالمطلوبات المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

ن. أدوات حقوق الملكية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل:

قد تختار الشركة عند التحقق الأولي تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية. ويتم قياسها لاحقاً وفق القيمة العادلة، وتسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح/ خسائر العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل، كما تسجل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما يثبت الحق في دفعها، إلا في حالة استفادة الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة؛ فتسجل هذه الأرباح ضمن بنود الدخل الشامل. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة. عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل، يعاد تصنيف الأرباح/ الخسائر المترتبة لها من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية دون أن تعاد إلى بيان الدخل.

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 المترتبة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسوبة 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 الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 وفتترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفتترات 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 وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدنى 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.

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 بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ه. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

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 ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية، ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
12,511,576	-	12,511,576	النقد في الصندوق
12,511,576	-	12,511,576	
			النقد لدى المصارف
773,597,050	458,662,972	314,934,078	حسابات جارية
568,747,024	130,800,000	437,947,024	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,342,344,074	589,462,972	752,881,102	
1,354,855,650	589,462,972	765,392,678	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
27,156,410	112,104	27,044,306	النقد في الصندوق
27,156,410	112,104	27,044,306	
			النقد لدى المصارف
662,020,601	184,940,839	477,079,762	حسابات جارية
564,801,380	-	564,801,380	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,226,821,981	184,940,839	1,041,881,142	
1,253,978,391	185,052,943	1,068,925,448	إجمالي النقد وما يوازي النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,666,956,858	594,906,858	2,072,050,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,666,956,858	594,906,858	2,072,050,000	
كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧.١٢%-٧.٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٧%-٨%) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٣.١١-٣.٢٨% (٢.٢٤% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨).

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
38,828,520	29,512,320	الرصيد بداية السنة
(9,316,200)	(4,066,063)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
29,512,320	25,446,257	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	348.59	19,191,622
البنك العربي	3,735	100	369	1,378,215
بنك عودة سورية	6,329	100	758.5	4,800,547
الشركة السورية الوطنية للتأمين*	167	100	454.33	75,873
				<u>25,446,257</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الإسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	420.54	23,152,830
البنك العربي	3,735	100	391.75	1,463,186
بنك عودة سورية	6,329	100	773.63	4,896,304
				<u>29,512,320</u>

* يمثل هذا البند تحويل كسور الأسهم المجانية إلى حساب الشركة السورية الوطنية للتأمين لدى شركة الخدمات والوساطة المالية ليصار لبيعها تنفيذاً للمادة ١٣/ من الدليل رقم ٤٤٥/ المتضمن إجراءات زيادة رأس المال للشركات المدرجة.

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها، وقد حققت ثلاثة ميزانيات رابحة لأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ويقاس بالقيمة العادلة. لم تصدر البيانات المالية الخاصة بعام ٢٠١٨ لغاية تاريخ إعداد هذه البيانات، وعليه لم تستطع الشركة تحديد التغيير في القيمة العادلة خلال النصف الأول لعام ٢٠١٩، ولا تتوقع الشركة وجود خسائر ستننتج عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
41,200,000	41,200,000	الرصيد بداية السنة
10,300,000	-	اقتناء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
51,500,000	41,200,000	
12,360,000	12,360,000	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
63,860,000	53,560,000	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
379,160,886	468,589,756	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(17,326,615)	(13,484,608)	
<u>361,834,271</u>	<u>455,105,148</u>	

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 أول ٢٠١٨	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
17,451,255	17,326,615	الإضافات
593,015	7,307,993	الاستبعاد
(717,655)	(11,150,000)	الرصيد كما في نهاية الفترة
<u>17,326,615</u>	<u>13,484,608</u>	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,539	116,541	شركات إعادة تأمين خارجية
113,517,722	175,594,222	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
<u>112,540,364</u>	<u>174,616,866</u>	

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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
3,063,124	4,240,175	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
303,367,119	454,012,513	شركات تحت سيطرة مشتركة
306,430,243	458,252,688	

ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
14,757,013	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
102,936	4,111,067	شركات تحت سيطرة مشتركة
14,859,949	4,111,067	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
584,133,542	940,461,225	أقساط التأمين
(20,495,441)	(21,004,985)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(46,518,909)	(7,800,000)	تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة
(22,281,091)	(7,481,000)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(39,783,782)	(83,608,743)	تعويضات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
22,076,323	13,580,609	فوائد مستحقة*
3,285,934	6,425,000	إيجارات مدفوعة مقدماً
(6,298,778)	(9,013,527)	حسابات محجوزة**
21,630,808	40,075,520	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
40,694,287	51,067,602	

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	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.	
57,365,806	-	2,400,000	54,965,806	الحياة
108,401,476	10,095,942	44,460,511	53,845,023	الحريق
41,377,292	6,097,063	14,956,686	20,323,543	البحري
7,511,451	1,186,019	-	6,325,432	السيارات شامل
184,386,184	21,520,675	162,865,509	-	السيارات إلزامي
679,503	95,132	77,000	507,371	الهندسي
3,204,905	155,408	663,926	2,385,571	الحوادث الشخصية
13,093,311	1,306,386	5,581,073	6,205,852	الحوادث العامة
3,314,008	570,228	-	2,743,780	السفر
419,333,936	41,026,853	231,004,705	147,302,378	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			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.		
64,437,026	-	2,400,000	62,037,026		الحياة
124,484,714	10,157,766	67,718,440	46,608,508		الحريق
47,093,351	7,375,534	15,132,702	24,585,115		البحري
6,849,558	1,081,509	-	5,768,049		السيارات شامل
230,968,856	24,975,925	205,992,931	-		السيارات إلزامي
735,554	103,982	77,000	554,572		الهندسي
11,992,609	1,023,141	4,733,318	6,236,150		الحوادث العامة
3,816,210	325,577	1,506,206	1,984,427		الحوادث الشخصية
2,782,865	500,662	872,100	1,410,103		السفر
<u>493,160,743</u>	<u>45,544,096</u>	<u>298,432,697</u>	<u>149,183,950</u>		

٤١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
التكلفة التاريخية:					
616,461,198	41,232,263	13,430,625	89,279,350	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
10,123,475	1,592,000	443,200	2,571,300	5,516,975	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
626,584,673	42,824,263	13,873,825	91,850,650	478,035,935	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
2,966,600	319,000	150,000	2,497,600	-	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
629,551,273	43,143,263	14,023,825	94,348,250	478,035,935	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة					
(273,215,218)	(28,168,031)	(13,136,752)	(77,830,607)	(154,079,827)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(25,972,181)	(2,933,000)	(235,000)	(3,847,195)	(18,956,986)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	استبعادات
(299,187,399)	(31,101,031)	(13,371,752)	(81,677,802)	(173,036,813)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(18,831,285)	(1,765,304)	(53,532)	(2,710,662)	(14,301,787)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
(318,018,684)	(32,866,335)	(13,425,284)	(84,388,464)	(187,338,600)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:					
311,532,588	10,276,928	598,541	9,959,786	290,697,335	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
327,397,274	11,723,232	502,073	10,172,848	304,999,122	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 الاحتياطيات 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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
1,810,161	-	شركات إعادة تأمين خارجية
304,495,850	366,298,202	
306,306,011	366,298,202	

١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
134,094,449	-	3,000,000	131,094,449	الحياة	
118,727,587	10,920,905	49,561,855	58,244,827	الحريق	
77,427,937	11,388,541	28,077,592	37,961,804	البحري	
148,990,408	14,507,573	57,109,115	77,373,720	السيارات شامل	
1,152,190,577	83,198,643	965,355,615	103,636,319	السيارات إلزامي	
1,181,756	170,804	100,000	910,952	الهندسي	
4,020,448	227,417	747,680	3,045,351	الحوادث الشخصية	
17,575,250	1,911,706	6,285,124	9,378,420	الحوادث العامة	
771,540,914	113,643,079	106,056,921	551,840,914	الصحي	
8,807,325	1,576,236	-	7,231,089	السفر	
2,434,556,651	237,544,904	1,216,293,902	980,717,845		

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
92,460,427	-	3,000,000	89,460,427	الحياة	
144,677,194	12,228,400	81,522,666	50,926,128	الحريق	
94,852,871	15,250,530	28,767,242	50,835,099	البحري	
158,612,211	12,745,053	77,893,540	67,973,618	السيارات شامل	
1,621,384,616	98,476,826	1,447,263,075	75,644,715	السيارات إلزامي	
1,385,344	202,949	100,000	1,082,395	الهندسي	
16,598,087	417,221	5,329,565	10,851,301	الحوادث العامة	
7,124,953	1,975,984	1,695,939	3,453,030	الحوادث الشخصية	
696,454,369	101,243,069	97,756,931	497,454,369	الصحي	
5,879,085	1,312,581	969,000	3,597,504	السفر	
2,839,429,157	243,852,613	1,744,297,958	851,278,586		

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 9,949,335	ل.س. 4,779,692	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,945,000	9,000,000	تأمينات مستردة
1,539,003	1,775,215	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,930,805	20,565,175	طوابع ورسوم تأمين
10,380,033	9,726,521	هيئة الإشراف على التأمين
9,162	247,474	صندوق متضرري الحوادث
1,844,066	3,482,795	أتعاب قانونية
2,831,500	1,875,000	أتعاب مهنية
28,355	1,046,400	موردو خدمات و مستلزمات
-	-	موردو خدمات صحية
7,996,827	43,081,044	مصاريف مستحقة
12,975,531	12,271,981	أنصبة أرباح للدفع
204,913	441,476	ذمم موظفون
3	-	دائنون مختلفون
68,634,533	118,292,773	

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية السنة
-	2,039,400	
2,039,400	-	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,039,400	2,039,400	

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 أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
252,674,894	608,713,859	
		يضاف
14,137,337	14,301,787	استهلاك مباني
7,812,098	4,066,063	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
519,685	8,114,380	مؤونة ديون مشكوك فيها
-	2,048,509	مصاريق بوالص القانون ٦٠
6,735,066	2,421,667	خسائر أسعار صرف غير محققة
		ينزل
-	(15,452,000)	إيرادات بوالص القانون ٦٠
(15,549,616)	-	أتعاب إدارية مستحقة
-	(2,164,800)	مصاريق متعلقة بزيادة رأس المال عام ٢٠١٩
266,329,464	622,049,465	(الخسارة)/ الربح الضريبي
39,949,420	93,307,420	ضريبة الدخل (١٥%)
3,994,942	9,330,742	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة
43,944,362	102,638,162	مصروف ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
122,360,481	24,986,015	المدفوع خلال الفترة
(122,360,481)	(24,986,015)	إضافات خلال الفترة
24,986,015	102,638,162	الرصيد في نهاية الفترة
24,986,015	102,638,162	

٢١ - رأس المال

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 وثلاثمئة 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 ١٠.٢٩٤% من رأسمالها البالغ /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بمبلغ قدره /١٤٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم 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.

وقد 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.

٢٢ - احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد ١٩٧-١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع ١٠% من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد اقترحت إدارة الشركة حجز مبلغ /١٦,٤٥٠,٧٥٣/ ليرة سورية من أرباح عام ٢٠١٨ المحققة.

وقد تم حساب الاحتياطي القانوني المحتجز في نهاية عام ٢٠١٨ م كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
	149,624,735	
	14,882,795	مكاسب) خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	164,507,530	
	16,450,753	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار ١٠%

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي المقترح:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	ل.س.	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	ل.س.	رصيد أول السنة
	212,500,000		228,950,753	
	16,450,753		-	احتياطي قانوني عن أرباح العام
	228,950,753		228,950,753	الرصيد 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 ٢٩٤.١٠% 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.

ويتكون هذا بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 264,937,092	ل.س. 46,837,415	رصيد أول السنة
(22,281,091)	(7,481,000)	مكافآت مجلس الإدارة
(510,000,000)	(140,000,000)	زيادة رأس المال
(4,927,000)	(2,164,800)	مصاريف زيادة رأس المال*
334,658,030	123,070,762	أرباح الفترة/ السنة السابقة
(15,549,616)	-	مصاريف سنوات سابقة
46,837,415	20,262,377	

* 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 ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 1,000,000	ل.س. 1,001,000	الموافقة على زيادة رأس المال
357,000	98,000	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
1,530,000	420,000	تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية
2,040,000	645,800	رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)
4,927,000	2,164,800	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

٢٤- التحليل القطاعي

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س
1,845,806	228,061,362	164,029,414	97,827,991	86,475,072	143,481,058
(1,012,427)	-	(13,187,550)	(42,166,295)	(77,332,193)	(62,101,624)
833,379	228,061,362	150,841,864	55,661,696	9,142,879	81,379,434
(910,952)	(103,636,319)	(77,373,720)	(37,961,804)	(58,244,827)	(131,094,449)
507,371	-	6,325,432	20,323,543	53,845,023	54,965,806
1,082,395	75,644,715	67,973,618	50,835,099	50,926,128	89,460,427
(554,572)	-	(5,768,049)	(24,585,115)	(46,608,508)	(62,037,026)
124,242	(27,991,604)	(8,842,719)	8,611,723	(82,184)	(48,705,242)
253,107	-	1,498,742	11,126,573	17,658,940	493,401
-	100	47,275	1,465,271	35,192	-
-	-	-	-	-	-
1,210,728	200,069,858	143,545,162	76,865,263	26,754,827	33,167,593
-	(180,113,759)	(78,107,136)	(126,873,000)	(27,701,980)	(18,000,000)
-	29,824,774	216,250	123,553,596	20,044,521	15,800,000
-	(150,288,985)	(77,890,886)	(3,319,404)	(7,657,459)	(2,200,000)
(100,000)	(965,355,615)	(57,109,115)	(28,077,592)	(49,561,855)	(3,000,000)
77,000	162,865,509	-	14,956,686	44,460,511	2,400,000
100,000	1,447,263,075	77,893,540	28,767,242	81,522,666	3,000,000
(77,000)	(205,992,931)	-	(15,132,702)	(67,718,440)	(2,400,000)
-	438,780,038	20,784,425	513,634	8,702,882	-
(170,804)	(83,198,643)	(14,507,573)	(11,388,541)	(10,920,905)	-
95,132	21,520,675	1,186,019	6,097,063	10,095,942	-
202,949	98,476,826	12,745,053	15,250,530	12,228,400	-
(103,982)	(24,975,925)	(1,081,509)	(7,375,534)	(10,157,766)	-
23,295	11,822,933	(1,658,010)	2,583,518	1,245,671	-
23,295	300,313,986	(58,764,471)	(222,252)	2,291,094	(2,200,000)
(159,304)	(28,513,380)	(9,404,196)	(27,566,085)	(9,463,414)	(2,308,385)
(11,075)	(1,368,368)	(984,176)	(586,968)	(518,850)	(860,886)
-	(14,448,298)	(10,391,702)	-	-	-
(147,084)	255,983,940	(79,544,545)	(28,375,305)	(7,691,170)	(5,369,271)
1,063,644	456,053,798	64,000,617	48,489,958	19,063,657	27,798,322

إجمالي أقساط مكنتب بها حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها صافي الأقساط المكنتب بها إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة عمولات مقبوضة إيرادات أخرى عمولة أرباح معاهدات صافي الإيرادات إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة صافي التغير في مطالبات قيد التسوية احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها صافي التغير في التزامات عقود التأمين عمولات مدفوعة ومصاريق إنتاج أخرى رسوم هيئة الإشراف على التأمين أقساط فائض الخسارة صافي المصاريف صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين
--

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,621,087,002	17,418,971	859,090,239	20,427,079	2,430,010	إجمالي أقساط مكنتب بها
(217,665,758)	(6,192,934)	-	(13,850,227)	(1,822,508)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,403,421,244	11,226,037	859,090,239	6,576,852	607,502	صافي الأقساط المكنتب بها
(980,717,845)	(7,231,089)	(551,840,914)	(9,378,420)	(3,045,351)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
147,302,378	2,743,780	-	6,205,852	2,385,571	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
851,278,586	3,597,504	497,454,369	9,682,621	4,621,710	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(149,183,950)	(1,410,103)	-	(6,236,150)	(1,984,427)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(131,320,831)	(2,299,908)	(54,386,545)	273,903	1,977,503	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
34,612,768	-	-	3,201,191	380,814	عمولات مقبوضة
2,202,154	-	653,916	400	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
1,308,915,335	8,926,129	805,357,610	10,052,346	2,965,819	صافي الإيرادات
(1,033,083,611)	-	(601,521,696)	(92,700)	(673,340)	إجمالي المطالبات المدفوعة
191,106,730	-	-	69,525	1,598,064	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(841,976,881)	-	(601,521,696)	(23,175)	924,724	صافي المطالبات المدفوعة
(1,216,293,902)	-	(106,056,921)	(6,285,124)	(747,680)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
231,004,705	-	-	5,581,073	663,926	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
460,576,064	96,900	(8,299,990)	(107,804)	105,979	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(237,544,904)	(1,576,236)	(113,643,079)	(1,758,453)	(380,670)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
41,026,853	570,228	-	1,306,386	155,408	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
1,790,466	(194,089)	(12,400,010)	340,283	26,875	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(379,610,351)	(97,189)	(622,221,696)	209,304	1,057,578	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(168,822,804)	(2,557,447)	(87,431,551)	(1,268,180)	(150,862)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(9,726,521)	(104,514)	(5,154,541)	(122,563)	(14,580)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(24,840,000)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(582,999,676)	(2,759,150)	(714,807,788)	(1,181,439)	892,136	صافي المصاريف
725,915,659	6,166,979	90,549,822	8,870,907	3,857,955	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
2,274,413	158,082,352	140,529,158	149,321,170	68,178,325	145,012,775	إجمالي أقساط مكتتب بها
(1,130,427)	-	(11,794,093)	(59,212,583)	(59,240,907)	(46,420,244)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
1,143,986	158,082,352	128,735,065	90,108,587	8,937,418	98,592,531	صافي الأقساط المكتتب بها
(915,197)	(167,842,567)	(69,380,420)	(47,949,370)	(38,725,418)	(125,922,244)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
456,245	-	6,766,007	18,631,878	33,859,044	38,005,082	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(444,621)	52,486,173	(5,236,607)	(3,269,960)	38,939	(86,533,827)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
282,607	-	1,333,085	13,355,782	13,455,968	996,120	عمولات مقبوضة
3,131	450	541,153	-	284,558	2,762	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
985,103	210,568,975	125,372,696	100,194,409	22,716,883	13,057,586	صافي الإيرادات
-	(145,983,578)	(59,049,976)	(8,565,653)	(15,168,850)	(13,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	619,900	2,071,009	8,086,707	10,500,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(145,983,578)	(58,430,076)	(6,494,644)	(7,082,143)	(2,500,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,388,472,293)	(75,055,890)	(24,395,862)	(84,133,166)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	160,715,297	-	8,391,184	76,114,341	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,319)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(19,976,096)	(1,472,530)	2,178,115	(6,422,203)	(3,000,000)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(171,599)	23,059,143	(13,008,829)	(14,384,811)	(12,619,975)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
85,546	23,280,397	1,268,626	5,589,563	11,417,151	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(83,366)	146,934,718	(981,864)	(980,988)	(283,078)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(83,366)	(19,024,956)	(60,884,470)	(5,297,517)	(13,787,424)	(5,500,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(361,188)	(11,240,874)	(9,155,283)	(41,969,076)	(9,114,784)	(3,012,896)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(13,646)	(948,494)	(843,175)	(895,927)	(409,070)	(870,077)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(14,513,165)	(12,870,166)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(458,200)	(45,727,489)	(83,753,094)	(48,162,520)	(23,311,278)	(9,382,973)	صافي المصاريف
526,903	164,841,486	41,619,602	52,031,889	(594,395)	3,674,613	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,471,992,619	13,903,571	768,445,998	21,187,582	5,057,275	إجمالي أقساط مكنتب بها
(197,228,705)	(5,265,392)	-	(10,372,103)	(3,792,956)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,274,763,914	8,638,179	768,445,998	10,815,479	1,264,319	صافي الأقساط المكنتب بها
(964,245,604)	(5,271,109)	(494,837,419)	(9,051,809)	(4,350,051)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
107,271,929	2,027,288	-	6,076,082	1,450,303	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
780,562,556	3,790,768	372,313,511	8,639,785	3,122,666	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,696,452)	(1,480,492)	-	(4,348,813)	(2,228,378)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(167,107,571)	(933,545)	(122,523,908)	1,315,245	(2,005,460)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
33,358,516	-	-	3,176,705	758,249	عمولات مقبوضة
1,833,795	-	1,001,741	-	-	إيرادات أخرى
4,167	4,167	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
1,142,852,821	7,708,801	646,923,831	15,307,429	17,108	صافي الإيرادات
(762,063,033)	-	(518,854,966)	(344,630)	(1,095,380)	إجمالي المطالبات المدفوعة
21,965,987	-	-	240,967	447,404	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(740,097,046)	-	(518,854,966)	(103,663)	(647,976)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,646,642,924)	(969,000)	(64,449,179)	(4,979,076)	(1,188,458)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
251,688,968	872,100	-	4,517,711	1,078,335	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,493,516,853	969,000	91,938,347	5,942,164	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(99,822,788)	(872,100)	-	(5,427,021)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(1,259,891)	-	27,489,168	53,778	(110,123)	صافي التغيير في مطالبات قيد التسوية
(115,594,938)	(1,327,075)	(94,900,821)	(1,697,214)	(543,757)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
43,369,246	505,941	-	986,543	235,479	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,620,185	585,275	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(36,552,740)	(548,517)	-	(815,402)	(417,821)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
116,914,922	52,635	(27,696,423)	94,112	(140,824)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(624,442,015)	52,635	(519,062,221)	44,227	(898,923)	صافي التغيير في التزامات عقود التأمين
(128,971,293)	(3,026,715)	(49,101,831)	(1,605,443)	(383,203)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(8,831,955)	(83,421)	(4,610,676)	(127,125)	(30,344)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(27,383,331)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(789,628,594)	(3,057,501)	(572,774,728)	(1,688,341)	(1,312,470)	صافي المصاريف
353,224,227	4,651,300	74,149,103	13,619,088	(1,295,362)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
16,948,214	5,328,785	الإلزامي حدودي
117,107,094	140,752,088	الإلزامي داخلي
24,027,044	81,980,489	بطاقة برتقالية
158,082,352	228,061,362	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
8,831,955	9,726,521	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,340,553	1,460,808	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
33,704,607	56,536,633	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
543,357	165,679	إيرادات متنوعة
543,357	165,679	

٢٦- مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات 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 ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغييرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٧- 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 نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
52,343,119	58,839,669
9,102,625	9,938,152
7,674,951	3,930,899
38,630,468	48,861,516
107,751,163	121,570,236

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
2,782,800	3,976,270
3,585,856	7,699,144
13,649,765	11,161,543
8,585,753	6,901,265
2,789,395	3,602,990
14,186,765	17,709,214
1,875,000	1,875,000
-	395,000
6,118,536	9,284,366
2,893,035	2,236,498
12,623,927	9,392,947
583,545	533,520
9,948,000	7,051,100
2,069,876	2,294,229
5,369,329	13,802,479
2,309,559	3,997,848
46,518,909	7,800,000
135,890,050	109,713,413

قرطاسية ومواد طباعة
كهرباء وماء وتدفئة
صيانة
إيجارات ومصاريف مكتبية
ضيافة ووفيه
أتعاب مهنية*
أتعاب تدقيق
تدريب
مصاريف إعلامية
بريد وبرق وهاتف وانترنت
مصاريف سفر وتنقلات
تنظيف
اشتراقات
تأمين
ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
مصاريف أخرى
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

* تضمن بند أتعاب مهنية أتعاب خبير إكتواري قدرها /٢,٤١٦,٠٠٠ ل.س للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

٣٠ - مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
519,685	7,307,993
-	806,387
519,685	8,114,380

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
208,730,532	506,075,697
15,000,000	15,000,000
13.92	33.74

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

٣٢ - توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
99,919,941	12,975,531
-	-
(86,704,410)	(703,550)
13,215,531	12,271,981

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول (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 ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ل.س	
1,360,000,000	1,500,000,000	رأس المال المكتتب
228,950,753	228,950,753	احتياطي قانوني
716,569,500	701,686,705	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
46,837,415	20,262,377	أرباح مدورة
123,070,762	508,497,364	أرباح (خسائر) الفترة/ السنة
10,320,600	10,320,600	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(14,882,795)	(2,421,667)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,470,866,235	2,967,296,132	إجمالي رأس المال المتوفر
757,572,432	661,277,909	إجمالي رأس المال المطلوب
%326.16	%448.72	نسبة هامش الملاءة %

٣٤ - 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 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 المطلوبات 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 وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨.٨%، البحري ٦.١%، السيارات إلزامي ١٤.١%، السيارات شامل ١٠.١%، الصحي ٥٣%، الحريق ٥.٣%، الهندسي ٠.١%، السفر ١.١%، الحوادث الشخصية ٠.١%، الحوادث العامة ١.٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ١١%، السيارات شامل ١٠%، الصحي ٥٢%، الحريق ٥%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن عقود أفساط 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 بإعداد 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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
304,495,854	366,014,202	1,104,346,514	1,130,820,970	دولار أميركي
-	-	75,126,814	40,650,418	يورو
-	-	13,310,940	12,898,440	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 أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
75,791,867	76,480,676	دولار أميركي
7,629,016	4,065,041	يورو
1,367,338	1,289,844	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 أيلول ٢٠١٩

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,354,855,650	-	1,354,855,650
ودائع لأجل لدى المصارف	2,666,956,858	-	2,666,956,858
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	63,860,000	-	63,860,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة في بيان الدخل	25,446,257	-	25,446,257
عملاء مدينون	455,105,148	-	455,105,148
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	174,616,866	-	174,616,866
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	458,252,688	-	458,252,688
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	51,067,602	-	51,067,602
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	419,333,936	-	419,333,936
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	5,669,495,005	25,000,000	5,694,495,005
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	366,298,202	-	366,298,202
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	4,111,067	-	4,111,067
عملاء دائنون	10,795,206	-	10,795,206
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	2,434,556,651	-	2,434,556,651
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	118,292,773	-	118,292,773
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,039,400	-	2,039,400
مؤونة ضريبية الدخل	102,638,162	-	102,638,162
مجموع المطلوبات	3,038,731,461	-	3,038,731,461
فائض / (فجوة) السيولة	2,630,763,544	25,000,000	2,655,763,544

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع ل.س	أكثر من سنة ل.س	لغاية سنة ل.س	الموجودات
1,253,978,391	-	1,253,978,391	النقد و ما في حكمه
2,739,893,430	-	2,739,893,430	ودائع لأجل لدى المصارف
29,512,320	-	29,512,320	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
53,560,000	-	53,560,000	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
361,834,271	-	361,834,271	عملاء مدينون
112,540,364	-	112,540,364	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
306,430,243	-	306,430,243	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
40,694,287	-	40,694,287	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
493,160,743	-	493,160,743	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,416,604,049	25,000,000	5,391,604,049	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
306,306,011	-	306,306,011	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
14,859,949	-	14,859,949	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
16,880,023	-	16,880,023	عملاء دائنون
2,839,429,157	-	2,839,429,157	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
68,634,533	-	68,634,533	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
2,039,400	-	2,039,400	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,986,015	-	24,986,015	مؤونة ضريبية الدخل
3,273,135,088	-	3,273,135,088	مجموع المطلوبات
2,143,468,961	25,000,000	2,118,468,961	فائض / (فجوة) السيولة

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩ م.