



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث لعام 2020

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	87 مساهم لتاريخ 2020/09/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/09/2020
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/09/2020
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/09/2020
4	السيد أيمن اييش	عضواً	-	0% لتاريخ 30/09/2020
5	السيد محمد صبري الأرنؤوط	عضواً	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	5% لتاريخ 30/09/2020

المدير التنفيذي (المدير العام) مدقق الحسابات	عزمي علي ديب شركة تدمر المهنية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : <a href="mailto:info@solidarity-sy.com">info@solidarity-sy.com</a>



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	146.54 ل.س	271

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2019		الفترة الحالية 30.09.2020		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية (30.09.2019)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2020)	آخر ثلاثة أشهر	
%61.08	2,444,303,797		3,937,492,474		مجموع الموجودات
%91.65	764,603,814		1,465,371,168		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات ربعية (30.09.2019)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2020)	آخر ثلاثة أشهر	
%28.44	742,656,541	244,709,711	953,858,095	449,793,949	صافي الإيرادات
%665	(125,174,762)	12,459,005	707,690,724	151,799,584	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	(6,923,370)	(6,923,370)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%660	(125,174,762)	12,459,005	700,767,354	151,799,584	صافي الدخل
%660	(12.52)	1.25	70.08	15.18	ربح السهم

لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الثالث لعام 2020 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2020-09-30 مبلغاً وقدره / 1,083,955,597 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2019-09-30 / ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها (%25.39)
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2020-09-30 مبلغاً وقدره / 431,873,808 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2019-09-30 / 374,257,371 ل.س، بزيادة قدرها (%15.39)
- بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبة لغاية 2020-09-30 / 1,408,735,052 ل.س مقارنة مع 2019-09-30 و التي بلغت / 798,105,861 ل.س بزيادة قدرها (%76.5)
- بلغت الخسارة التشغيلية بتاريخ 2020-09-30 مبلغاً وقدره / (-167,983,427) ل.س مقارنة مع الربح التشغيلي بتاريخ 2019-09-30 قدرها / 79,713,784 ل.س. بنسبة تغير (-310.73%).

تاريخ : 2020/11/24

عزمي علي ديب

اياذ محمد دلة

المدير العام

مدير الحسابات

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية**

**شركة مساهمة مغلقة عامة**

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية**

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)**

## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

#### جدول المحتويات

صفحة 2	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
صفحة 4	المعلومات المالية المرحلية
صفحة 4	بيان المركز المالي المرحلي
صفحة 6	بيان الدخل المرحلي
صفحة 10	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
صفحة 11	بيان التدفقات النقدية المرحلي
صفحة 12	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة المحترمون:

دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في 30 أيلول 2020 والتي تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للأشهر التسعة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 للتقارير المالية المرحلية، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل"، ووفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. وإن نطاق أعمال المراجعة هو أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهو لا يتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.



شركة تدمير المهنية - محاسبون قانونيون  
المحدودة المسؤولية

رقم ٦٢٩٣

5/ش

رقم الترخيص /

اسم

## الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المرحلية المرفقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة:

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار 100/155 م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 13 نيسان 2008 والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية 10% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز / 3,181,521 / ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم 2410.
- دقت البيانات المالية الختامية المنتهية في 2019/12/31 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ 2020/06/24.

بشير أبو النور

شركة تدمر المهنية محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولة

دمشق - 09 كانون الأول 2020



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
464,152,818	780,915,539	5	النقد وما يوازي النقد
856,729,731	1,414,223,796	6	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	159,955,520	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	307,829,279	8	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	12,582,572	9	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	114,034,199	10	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
18,373,582	53,993,930	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	478,915,948	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	11,298,683		أصول ضريبية مؤجلة
120,400,482	118,400,511	13	استثمارات عقارية
-	-	14	استثمارات أخرى
379,952,068	458,559,748	15	الموجودات المادية الثابتة ( بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم )
2,401,499	1,782,749	16	الموجودات الثابتة غير المادية ( بعد تنزيل الإطفاء المتراكم )
25,000,000	25,000,000	17	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>2,444,303,797</b>	<b>3,937,492,474</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد حمير شوري  


المدير العام

عزمي علي ديب  


مدير الحسابات

إيمان مكلف دبله  


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة المركز المالي المرحلية / تنمة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
159,269,078	336,317,803	18	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	62,556,887	19	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	1,913,039,617	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	54,563,860	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	105,643,138	21	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	32	مؤونة ضريبة الدخل
<b>1,679,699,983</b>	<b>2,472,121,305</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
1,000,000,000	1,000,000,000	22	رأس المال
26,193,263	26,193,263	23	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,134,886,214	24	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,277)	(695,708,309)		أرباح ( خسائر ) متراكمة
<b>764,603,814</b>	<b>1,465,371,168</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>2,444,303,797</b>	<b>3,937,492,474</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
864,491,961	1,083,955,597	25
(121,835,420)	(130,097,501)	25
742,656,541	953,858,095	
(159,208,617)	(541,878,111)	25
583,447,924	411,979,984	
22,379,860	27,589,207	25
<b>605,827,784</b>	<b>439,569,192</b>	
(374,257,371)	(431,873,808)	25
27,102,514	9,025,578	
(347,154,857)	(422,848,229)	
(25,352,246)	(29,860,960)	
(372,507,103)	(452,709,189)	
(130,474,643)	(134,141,732)	25
(1,055,704)	(904,663)	25
(16,889,600)	(13,293,300)	25
(5,186,950)	(6,503,735)	25
<b>(526,114,000)</b>	<b>(607,552,618)</b>	
<b>79,713,784</b>	<b>(167,983,427)</b>	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية / تنمة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س	ل.س	
74,977,538	54,611,806	6 فوائد من ودائع لدى المصارف
(33,185)	958,299,387	26 خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
9,263,929	217,950,496	27 إيرادات أخرى
(156,534,754)	(210,612,918)	28 رواتب وأجور وملحقاتها
(99,758,564)	(134,105,084)	29 مصاريف إدارية وعمومية
(11,746,566)	(22,630,475)	30 الاستهلاكات والإطفاءات
(21,056,945)	45,181,856	7 أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(33,020,917)	31 مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
<b>(204,888,546)</b>	<b>875,674,151</b>	
(125,174,762)	707,690,724	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل
-	(6,923,370)	32 مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<b>(125,174,762)</b>	<b>700,767,354</b>	مجموع الدخل الشامل
(12.52)	70.08	33 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
305,966,039	513,893,998	<b>الإيرادات:</b>
(61,256,328)	(64,100,049)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
244,709,711	449,793,949	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(14,765,189)	(49,957,596)	صافي الأقساط المكتتب بها
229,944,522	399,836,353	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
13,005,328	9,124,934	صافي أقساط التأمين
<b>242,949,849</b>	<b>408,961,287</b>	عمولات دائنة
-	-	<b>إجمالي إيرادات التأمين</b>
(129,294,623)	(192,535,307)	<b>المصاريف:</b>
21,113,488	3,588,125	إجمالي المطالبات المدفوعة
(108,181,135)	(188,947,182)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
4,293,198	(82,898,038)	صافي المطالبات المدفوعة
(103,887,937)	(271,845,220)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(49,061,217)	(22,560,819)	صافي المطالبات
(365,390)	(597,646)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(7,864,800)	(4,431,100)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(1,835,797)	(3,083,363)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
<b>(163,015,141)</b>	<b>(302,518,148)</b>	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
<b>79,934,708</b>	<b>106,443,139</b>	<b>إجمالي مصاريف التأمين</b>
		<b>الدخل التشغيلي</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية / تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س	ل.س	
25,462,603	20,549,736	فوائد من ودائع لدى المصارف
(8,695)	21,432,956	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
3,107,424	213,337,307	إيرادات أخرى
(59,680,735)	(79,790,933)	رواتب وأجور وملحقاتها
(30,028,661)	(65,567,013)	مصاريف إدارية وعمومية
(3,976,242)	(7,939,143)	الاستهلاكات والإطفاءات
(2,351,463)	(34,597,804)	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
65	(22,068,661)	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
<b>(67,475,703)</b>	<b>45,356,445</b>	
12,459,005	151,799,584	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<b>12,459,005</b>	<b>151,799,584</b>	<b>مجموع الدخل الشامل</b>
1.25	15.18	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري  


المدير العام

عزمي علي نيب  


مدير الحسابات

إياد محمد دلة  


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح ( خسائر ) متراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,014,451,292	319,565,070	(317,018,799)	11,905,021	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(125,174,762)		(125,174,762)		-	أرباح او خسائر الفترة المنتهية 30 أيلول 2019
-	(33,185)	33,185			مكاسب / خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>889,276,530</b>	<b>319,531,885</b>	<b>(442,160,376)</b>	<b>11,905,021</b>	<b>1,000,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2019
764,603,814	176,586,827	(438,176,276)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
700,767,354		700,767,354			أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020
-	958,299,387	(958,299,387)			مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-					مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
<b>1,465,371,168</b>	<b>1,134,886,214</b>	<b>(695,708,309)</b>	<b>26,193,263</b>	<b>1,000,000,000</b>	الرصيد كما في 30 أيلول 2020

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2019	2020	
غير مدققة	غير مدققة	
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>
(125,174,762)	707,690,724	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
11,746,566	22,630,475	الاستهلاكات والإطفاءات
440,000	(83,606,550)	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
21,056,945	(45,181,856)	التغير في قيمة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	(213,333,034)	خسائر / مكاسب بيع استثمارات أخرى
33,185	(958,299,387)	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
159,208,617	541,878,111	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
23,875,652	67,313,933	صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية
(5,578,033)	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
7,054,627	(37,452,973)	صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها
92,662,797	1,639,442	
(83,201,487)	(123,083,587)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
162,285,148	9,697,562	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
437,972	(35,620,349)	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(74,801,936)	(323,370,932)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة وموجودات أخرى
(131,932,048)	177,048,725	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
11,824,504	13,924,330	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
2,370,000	(16,913,240)	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
3,772,354	28,264,495	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(16,582,695)	(268,413,554)	النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	(6,923,370)	الضريبة المدفوعة
(16,582,695)	(275,336,924)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>
155,597,925	(557,494,065)	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(7,025,827)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	293,450,000	بيع استثمارات أخرى
(5,873,850)	(178,736,400)	(اقتناء) أصول ثابتة مادية
(440,000)	83,606,550	استبعاد أصول ثابتة مادية
(1,050,000)	-	(اقتناء) أصول ثابتة غير مادية
148,234,075	(366,199,742)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(33,185)	958,299,387	فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه
131,618,195	316,762,721	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
253,036,440	464,152,818	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
384,654,635	780,915,539	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

### شركة مساهمة مغفلة عامة

### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

### لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

#### 1- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 54 /م.و. تاريخ 25 حزيران 2006 وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 ولأحكام المرسوم التشريعي 43 لعام 2005 وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم 149 لعام 1949م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15044 بتاريخ 24 أيلول 2007م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/141 بتاريخ 13 شباط 2008م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /10/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ 13 شباط 2008م. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 22 آب 2011م.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة.

#### 2- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليس لها اثر 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 عام 2020 في إعداد القوائم المالية للشركة.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

#### 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "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 31 كانون الأول 2019م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية باستخدام الليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية 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 30 أيلول 2020م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020م.

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 30 أيلول 2020	كما في 31 كانون الأول 2019
ل.س	ل.س
1256	436
دولار أمريكي	
1473.66	488.36
يورو	

#### 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 المحاسب الدولي رقم (23) "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:

نسبة الاهتلاك	الأصل
2%	المباني
10%	الأثاث والمفروشات
25%	لوازم معلوماتية ومكتبية
25%	السيارات
10% - 25%	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. 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 المرهلي.

#### ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التذني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	3 سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### د- 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.

#### هـ - المؤونات:

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

#### و - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدّد الضريبة بمعدل 15 بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من 50 بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة 10% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

#### ز - 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 المتعلق بالتأمين على الحياة بناء 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 الآخر المرحلي.

وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

## ح- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات  
أيهما أكثر 15% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو  
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع  
التأمين.

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً على  
تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ  
بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر  
15% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي  
احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه  
إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو  
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

التأمين الإلزامي سيارات

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 تشرين الأول 2017، 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.

## ط- 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  
معمودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

## ي- 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 ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي  
سيارات

التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر 15% من قيمة حصة معيدي التأمين من  
مطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة أقساط إعادة  
التأمين العائدة لنفس السنة

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً  
على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص  
المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب  
أيهما أكبر 15% من حصة المعيد من قيمة التغير في  
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية  
محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد  
التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5% 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 تشرين الأول 2017م، 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 الآخر المرحلي، 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 المركز المالي المرحلي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط  
التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير قابلة  
للتحصيل المتوقعة.

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

#### الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

تقوم الشركة بقياس التكلفة المطفأة للاستثمارات المالية في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالاستثمارات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للاستثمارات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة عن المبلغ القائم.

#### الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً.

يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

#### الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

ويسمى هذا التصنيف بالتصنيف المتبقي للاستثمارات المالي ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:

- الاستثمارات المالية مقتناة بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزء تكاملي لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط).

#### **ن - المطلوبات المالية:**

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الأسمية.

#### **س - كلفة الاستدانة:**

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

#### **ع - الاستثمارات العقارية:**

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

#### ف- 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).

#### 4- احكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

##### أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي.

##### ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

##### ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكننتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

##### 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.

قامت الشركة خلال عام 2018 بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطات أكثر ملاءمة.

#### هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

#### ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

#### ي. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. 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 المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## 5- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

### كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س	
ل.س	يعادل ل.س	ل.س	
9,845,036	-	9,845,036	النقد في الصندوق
415,288,578	413,018,969	2,269,608	حسابات جارية لدى المصارف
355,781,925	315,781,925	40,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
<b>780,915,539</b>	<b>728,800,894</b>	<b>52,114,644</b>	<b>النقد وما يوازي النقد</b>

### كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س	
ل.س	يعادل ل.س	ل.س	
11,098,898	-	11,098,898	النقد في الصندوق
91,895,354	77,528,027	14,367,328	حسابات جارية لدى المصارف
361,158,566	116,158,566	245,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
<b>464,152,818</b>	<b>193,686,593</b>	<b>270,466,225</b>	<b>النقد وما يوازي النقد</b>

## 6- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ل.س	ل.س
811,503,740	1,355,702,096
45,225,991	58,521,700
<b>856,729,731</b>	<b>1,414,223,796</b>

فوائد من ودائع لدى المصارف :

للفترة المنتهية في 30 أيلول، 2019 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 أيلول، 2020 (غير مدققة)
ل.س	ل.س
74,977,538	54,611,806

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

## 7 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
107,464,380	142,435,873	الرصيد في بداية السنة
34,971,493	7,025,827	شراء أسهم خلال الفترة
142,435,873	149,461,700	الرصيد في نهاية الفترة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		
6,354,123	(34,688,036)	الرصيد في بداية السنة
(41,042,159)	45,181,856	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
(34,688,036)	10,493,820	الرصيد في نهاية الفترة
<b>107,747,837</b>	<b>159,955,520</b>	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 30 أيلول 2020 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	735.000	11,796,750
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	851.720	106,343,204
بنك البركة - سورية	31,746	100	964.580	30,621,557
بنك قطر الوطني - سورية	7,900	100	723.180	5,713,122
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1064.250	5,480,888
				<b>159,955,520</b>

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 31 كانون الأول 2019 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	729	11,700,450
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	521.43	65,104,185
بنك البركة - سورية	30,246	100	827.24	25,020,701
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1150	5,922,500
				<b>107,747,837</b>

## 8- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك فيها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
110,968,031	251,912,089	عملاء مدينون
73,777,660	55,917,189	وسطاء ووكلاء التأمين
184,745,691	307,829,279	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<b>184,745,691</b>	<b>307,829,279</b>	

## 9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
4,894,862	2,360,149	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
17,385,273	10,222,423	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<b>22,280,135</b>	<b>12,582,572</b>	

كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
18,467,855	-	-	2,250,000	16,217,855	الحياة
12,223,553	2,820,820	-	-	9,402,733	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
41,932,081	5,700,398	29,147,806	-	7,083,877	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
849,200	-	-	-	849,200	الصحي خارجي
31,729,646	4,437,066	-	3,628,221	23,664,359	الحريق
6,702,860	616,410	-	-	6,086,450	السفر
125,824	11,759	-	20,000	94,065	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
1,189,392	187,798	-	-	1,001,594	حوادث عامة
125,685	19,845	-	-	105,840	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
<b>114,034,199</b>	<b>13,883,849</b>	<b>29,147,806</b>	<b>6,496,571</b>	<b>64,505,973</b>	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
13,719,443	-	-	-	13,719,443	الحياة
13,285,015	3,065,773	-	-	10,219,242	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
29,320,633	3,967,441	20,967,532	-	4,385,660	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
1,477,800	-	-	-	1,477,800	الصحي خارجي
29,838,861	3,926,610	-	4,970,330	20,941,921	الحريق
4,190,863	457,594	-	-	3,733,269	السفر
57,537	4,171	-	20,000	33,366	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
2,619,975	413,680	-	-	2,206,295	حوادث عامة
478,027	75,478	-	-	402,549	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
<b>95,676,257</b>	<b>12,000,500</b>	<b>20,967,532</b>	<b>5,588,680</b>	<b>57,119,545</b>	

## 11- ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدهم:

أ- بيان المركز المالي:

### ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
1,382,921	3,471,234	مجموعة بن لادن سورية
15,426,690	47,687,326	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
140,315	1,201,485	الإدارة العليا
1,423,656	1,633,885	أعضاء مجلس الإدارة
<b>18,373,582</b>	<b>53,993,930</b>	

### ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
868,359	868,359	كبار المساهمين
70,608,741	53,695,501	أعضاء مجلس الإدارة
<b>71,477,100</b>	<b>54,563,860</b>	

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الأخر:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	
ل.س 23,534,839	ل.س 2,698,333	إيرادات أقساط مكنتب بها
(32,068,404)	(45,906,643)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(3,450,000)	-	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## 12- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
16,163,871	14,560,460	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
90,123,199	146,923,668	عمولات مؤجلة
38,972,153	18,280,344	إيجارات مدفوعة مقدماً
1,049,916	2,713,280	سلف للموظفين
893,796	2,645,151	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
8,342,081	293,793,045	ذمم مدينة أخرى
<b>155,545,016</b>	<b>478,915,948</b>	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>155,545,016</b>	<b>478,915,948</b>	

- بند ذمم مدينة أخرى يتضمن سلف لترميم عقار للشركة هو "بناء المهاجرين" مبلغ / 240.955.000 ل.س، إضافة إلى سلف لإكساء فرع طرطوس الجديد بمبلغ / 41.715.000 ل.س.

## 13- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم 1237 منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم 5 و6) بموجب عقد إيجار من تاريخ 2016/01/12 ولغاية 2021/01/11، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2015 من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار / 133,331,600 / ليرة سورية، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية 30 أيلول 2020 / 14,931,089 / ليرة سورية، أي أن صافي القيمة الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام 2020 تبلغ / 118,400,511 / ليرة سورية، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية 31 كانون الأول 2019 / 12,931,118 / ليرة سورية، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام 2019 بلغت / 120,400,482 / ليرة سورية.

#### 14- استثمارات أخرى

وبعد صدور قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/20/8 بتاريخ 2020/3/4 والذي أتاح لشركة التأمين استثمار 75% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها في أي مجال من مجالات الاستثمار الذي ترتأيه الشركة على أن لا تزيد نسبة استثمارها في مجال استثماري واحد عن 30% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، فقد قررت الشركة تحويل قيمة 3 سيارات جديدة كانت قد اشترتها نهاية العام 2019 وسجلتها ضمن أصولها الثابتة المادية ولم تستخدمها في أعمالها، وخلال الربع الثاني لعام 2020 قررت تحويلها من أصول ثابتة مادية إلى استثمارات بغرض تحقيق أرباح من خلال بيعها لاحقاً، وسجلتها تحت بند " استثمارات أخرى " بالقيمة الدفترية لها بعد طرح مجمع الاستهلاك، وخلال الربع الثالث لعام 2020 باعت الشركة السيارات الثلاثة وسجلت أرباح بيعها في الإيرادات الأخرى :

سعر التكلفة	مجمع الاهتلاك	القيمة الدفترية	سعر البيع
32,450,000	(588,542)	31,861,458	109,700,000
32,450,000	(588,542)	31,861,458	105,550,000
18,500,000	(2,312,500)	16,187,500	64,500,000
<b>83,400,000</b>	<b>(3,489,584)</b>	<b>79,910,416</b>	<b>279,750,000</b>

سيارة كيا سبورتاج موديل عام 2020 لون أسود  
سيارة كيا سبورتاج موديل عام 2020 لون أبيض  
سيارة كيا سيراتو موديل عام 2020 لون أبيض لؤلؤي  
**المجموع**

وحيث أن ( إجمالي حقوق المساهمين ) حسب التعريف الوارد في قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/372/م / تاريخ 2010/11/10 هو ( مجموع رأسمال الشركة والاحتياطيات القانونية (الإجبارية) والاختيارية والأرباح المتراكمة، وكافة البنود الأخرى التي ترد في قائمة حقوق المساهمين )، فإنه قد بلغ بتاريخ 2020/09/30 مبلغ / 1,465,371,168 / ليرة سورية.

-15 الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
							<b>التكلفة التاريخية</b>
<b>540,675,897</b>	42,338,589	28,678,867	135,936,000	71,633,305	16,389,121	245,700,015	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>178,736,400</b>	-	-	12,600,000	15,951,400	185,000	150,000,000	إضافات
<b>(83,606,550)</b>	-	-	(83,606,550)	-	-	-	استيعادات
<b>635,805,747</b>	42,338,589	28,678,867	64,929,450	87,584,705	16,574,121	395,700,015	الرصيد كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
							<b>الاستهلاكات المتراكمة</b>
<b>(160,723,829)</b>	(41,881,798)	(19,758,483)	(10,039,125)	(60,190,320)	(13,616,601)	(15,237,502)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>(20,011,754)</b>	(285,084)	(1,694,427)	(10,133,852)	(4,104,932)	(704,640)	(3,088,819)	إضافات، أعباء السنة
<b>3,489,584</b>	-	-	3,489,584	-	-	-	استيعادات
<b>(177,245,999)</b>	(42,166,882)	(21,452,910)	(16,683,393)	(64,295,252)	(14,321,241)	(18,326,321)	الرصيد كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
							<b>القيمة الدفترية الصافية</b>
<b>458,559,748</b>	<b>171,707</b>	<b>7,225,957</b>	<b>48,246,057</b>	<b>23,289,453</b>	<b>2,252,880</b>	<b>377,373,694</b>	كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
<b>379,952,068</b>	<b>456,791</b>	<b>8,920,384</b>	<b>125,896,875</b>	<b>11,442,985</b>	<b>2,772,520</b>	<b>230,462,513</b>	كما في 31 كانون الأول 2019

16- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			<b>التكلفة التاريخية</b>
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
-	-	-	إضافات
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
(34,824,980)	(11,644,401)	(23,180,579)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
(618,750)	-	(618,750)	إضافات، أعباء السنة
(35,443,730)	(11,644,401)	(23,799,329)	الرصيد كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
			<b>القيمة الدفترية الصافية</b>
1,782,749	-	1,782,749	كما في 30 أيلول 2020 ( غير مدققة )
2,401,499	-	2,401,499	كما في 31 كانون الأول 2019

17- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / 2 / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن / 25 / مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

## 18- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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 الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (3 أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية 3% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
1,713,658	18,253,812	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية.
157,555,420	318,063,991	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية.
<b>159,269,078</b>	<b>336,317,803</b>	

## 19- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

لدى مراجعة الإفصاح رقم 19 - "عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين" تبين وجود تغيير في التسميات والحسابات المقابلة لها في سنة المقارنة 2019، ولأغراض دقة المقارنة فقد قمنا \_ وبدون تعديل أي رقم في القوائم المالية \_ بالتصحيح وذلك بوضع التسميات أمام الأرقام التي تعبر عنها بشكل صحيح كما يلي:

### الإفصاح كما ورد في سنة المقارنة 2019 :

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ل.س	ل.س
37,042,163	14,782,630
11,590,394	47,774,257
<b>48,632,557</b>	<b>62,556,887</b>

عملاء دائنون  
وسطاء ووكلاء التأمين.

### الإفصاح كما يجب أن يكون في سنة المقارنة 2019 :

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)
ل.س	ل.س
11,590,394	14,782,630
37,042,163	47,774,257
<b>48,632,557</b>	<b>62,556,887</b>

عملاء دائنون  
وسطاء ووكلاء التأمين.

**20- الاحتياطات الفنية والحسابية**

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
936,224,568	-	10,594,720	925,629,848	الحياة
25,126,594	5,798,445	-	19,328,149	البحري
318,006,885	36,413,635	242,757,565	38,835,685	السيارات / إلزامي
284,249,657	33,607,505	71,402,122	179,240,030	السيارات / شامل
266,058,250	-	83,491,101	182,567,149	الصحي داخلي
4,229,160	-	-	4,229,160	الصحي خارجي
44,805,411	6,206,118	5,500,000	33,099,293	الحريق
6,702,860	616,410	-	6,086,450	السفر
748,294	65,122	90,000	593,172	حوادث شخصية
892,516	892,516	-	-	مصارف شاملة
8,491,081	489,368	631,675	7,370,038	حوادث عامة
359,796	56,810	-	302,986	الهندسي
17,144,545	2,147,455	3,543,998	11,453,092	موبايل
<b>1,913,039,617</b>	<b>86,293,384</b>	<b>418,011,181</b>	<b>1,408,735,052</b>	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
378,118,078	-	-	378,118,078	الحياة
16,315,408	3,765,094	-	12,550,314	البحري
350,956,141	39,701,512	264,676,751	46,577,878	السيارات / إلزامي
163,989,437	21,655,866	26,835,615	115,497,956	السيارات / شامل
325,466,739	45,425,682	42,857,143	237,183,914	الصحي داخلي
7,787,908	-	-	7,787,908	الصحي خارجي
43,126,821	5,847,919	6,090,000	31,188,902	الحريق
4,190,863	457,594	-	3,733,269	السفر
386,218	28,486	90,000	267,732	حوادث شخصية
78,480	78,480	-	-	مصارف شاملة
6,542,665	823,410	909,175	4,810,080	حوادث عامة
778,373	122,901	-	655,472	الهندسي
25,205,474	3,956,064	150,400	21,099,010	موبايل
<b>1,322,942,605</b>	<b>121,863,008</b>	<b>341,609,084</b>	<b>859,470,513</b>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

## 21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
26,300,813	22,638,105	ضريبة الرواتب والأجور
2,905,478	3,895,587	تأمينات اجتماعية
6,781,569	10,673,892	رواتب مستحقة
2,582,027	8,916,867	طوابع ورسوم تأمين
8,105,994	7,831,123	مصاريف مهينة
6,647,808	6,503,735	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
35,374	597,646	صندوق متضرري حوادث السير
14,454,712	16,756,957	عمولات مستحقة
9,564,868	27,829,225	أرصدة دائنة أخرى
<b>77,378,643</b>	<b>105,643,138</b>	

## 22- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ 1 مليار ليرة سورية من 10 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

## 23- الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197/198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011، الاحتياطي القانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه 25% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / 26,193,263 / ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020، وكان المبلغ نفسه في 31 كانون الأول 2019.

## 24- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم 12 لعام 2015 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 التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

**25- التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 هي كالتالي:**

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
10,572,900	382,036,734	349,439,659	92,096,916	-	62,451,070	75,027,744	6,108,855	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	960,000	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(3,808,194)	(21,723,262)	(507,063)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(2,000,000)	-	(14,619,777)	-	-	(24,665,927)	-	(2,362,023)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(11,058,167)	(2,235,133)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(2,000,000)	-	(25,677,944)	(2,235,133)	-	(28,474,121)	(21,723,262)	(2,869,086)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
8,572,900	382,036,734	324,721,715	89,861,783	-	33,976,949	53,304,481	3,239,770	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
12,771,870	395,514,500	288,744,890	116,444,695	-	50,201,255	66,769,537	26,657,019	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(12,771,870)	(321,133,363)	(191,044,475)	(111,452,398)	-	(35,339,730)	(50,980,863)	(25,293,434)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
10,572,900	456,417,871	448,100,074	97,089,213	-	77,312,595	90,816,417	7,472,440	أقساط سنة فاتتة (12 شهر)
(2,463,000)	-	(23,637,734)	(2,027,547)	-	(41,396,729)	(13,167,987)	(10,072,499)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
2,340,000	-	19,548,743	4,055,092	-	32,259,921	8,811,548	9,817,928	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(2,123,000)	-	(29,766,935)	(207,588)	-	(37,610,929)	(26,079,701)	(3,123,657)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتتة (12 شهر)
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
(4,229,160)	(182,567,149)	(179,240,030)	(38,835,685)	-	(19,328,149)	(918,890,782)	(6,739,066)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
849,200	-	7,083,877	-	-	9,402,732	14,685,173	1,532,682	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
7,663,122	237,308,700	115,497,956	46,577,878	-	12,550,314	363,055,329	15,062,749	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,477,800)	-	(4,385,660)	-	-	(10,219,242)	(5,819,188)	(7,900,255)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
3,433,962	54,741,551	(63,742,074)	7,742,193	-	(6,777,835)	(555,835,453)	8,323,683	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
2,805,362	54,741,551	(61,043,857)	7,742,193	-	(7,594,345)	(546,969,468)	1,956,110	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
11,378,262	436,778,286	263,677,859	97,603,976	-	26,382,604	(493,664,987)	5,195,880	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	475,919	-	-	6,982,228	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
11,378,262	436,778,286	264,153,778	97,603,976	-	33,364,833	(493,664,987)	5,195,880	صافي الإيرادات
-	(209,227,668)	(95,408,394)	(45,509,021)	-	-	(66,791,053)	(10,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	1,248,664	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	1,248,664	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(209,227,668)	(94,159,730)	(45,509,021)	-	-	(66,791,053)	(10,000,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزاجي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(83,491,101)	(71,402,122)	(242,757,565)	-	-	(5,594,720)	(5,000,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	29,147,806	598,350	-	-	2,250,000	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	42,857,143	26,835,615	264,676,751	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(20,967,532)	(598,350)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	(40,633,959)	(44,566,507)	21,919,186	-	-	(5,594,720)	(5,000,000)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(40,633,959)	(36,386,233)	21,919,186	-	-	(3,344,720)	(5,000,000)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(33,607,505)	(36,413,635)	-	(5,798,445)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	5,700,398	89,753	-	2,820,820	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	45,425,682	21,655,866	39,701,512	-	3,765,094	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(3,967,441)	(89,753)	-	(3,065,773)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	45,425,682	(11,951,639)	3,287,877	-	(2,033,351)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	45,425,682	(10,218,682)	3,287,877	-	(2,278,304)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	6,720,656	309,500	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	(1,282,283)	(4,072,661)	(313,252)	-	(4,360,000)	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	(1,282,283)	2,647,995	(3,752)	-	(4,360,000)	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(435,219)	(67,165)	-	-	-	(15,638)	(6,816)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(766,535)	(25,611,090)	(51,178,257)	-	-	(8,132,600)	(2,934,023)	(233,349)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(4,057,300)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
-	12,950	(1,010,080)	-	-	(221,000)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(21,255,453)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(63,437)	(2,292,220)	(2,102,398)	(552,583)	-	(374,706)	(450,166)	(36,653)	بدلات الهيئة
-	-	-	(904,663)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(3,916,123)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(829,973)	(254,016,976)	(188,401,889)	(29,423,127)	-	(11,006,611)	(73,535,600)	(15,276,818)	صافي المصاريف
10,548,289	182,761,309	75,751,889	68,180,849	-	22,358,222	(567,200,587)	(10,080,939)	صافي أرباح فروع التأمين
5,296,592	(33,175,383)	44,798,443	35,135,363	-	2,059,388	460,836	12,860,741	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
1,070,313,078	20,294,130	818,550	1,240,735	1,742,792	7,061,350	757,465	-	60,664,178	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
13,642,518	-	-	-	-	-	-	11,900,217	782,301	أقساط الإعادة الواردة
(72,278,906)	-	(36,862)	(950,011)	-	(7,061,350)	(607,471)	-	(37,584,693)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(57,818,596)	-	(112,500)	(64,251)	342,463	-	(50,000)	-	(14,286,581)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(13,293,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(143,390,801)	-	(149,362)	(1,014,262)	342,463	(7,061,350)	(657,471)	-	(51,871,274)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
940,564,795	20,294,130	669,188	226,473	2,085,255	-	99,994	11,900,217	9,575,206	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1,107,968,493	52,747,524	379,815	1,017,935	9,960,865	6,101,253	1,638,680	1,046,400	77,972,256	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(864,491,961)	(44,408,925)	(330,075)	(673,445)	(6,764,004)	(4,943,798)	(1,638,680)	(1,046,400)	(56,670,502)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,327,432,129	28,632,729	868,290	1,585,225	4,939,653	8,218,805	757,465	11,900,217	82,748,234	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(164,551,075)	(1,160,000)	(55,611)	(679,429)	(4,938,957)	(6,101,253)	(1,155,392)	-	(57,694,937)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
138,725,020	1,160,000	48,197	577,245	3,208,957	4,943,798	1,548,264	-	50,405,327	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(169,216,856)	-	(156,776)	(1,116,446)	(1,387,538)	(8,218,805)	(264,599)	-	(59,160,883)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
72,198	-	72,198	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
(1,408,735,052)	(11,453,092)	(593,172)	(634,090)	(1,975,861)	(6,086,450)	(302,986)	(4,760,087)	(33,099,293)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
64,505,972	-	94,066	446,578	555,015	6,086,450	105,839	-	23,664,359	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
859,470,513	21,099,010	267,732	407,174	3,984,346	3,733,269	655,472	418,560	31,188,902	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(57,119,545)	-	(33,366)	(230,712)	(1,975,583)	(3,733,269)	(402,549)	-	(20,941,921)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(549,264,538)	9,645,918	(325,440)	(226,916)	2,008,485	(2,353,181)	352,486	(4,341,527)	(1,910,391)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(541,878,112)	9,645,918	(264,740)	(11,050)	587,917	-	55,776	(4,341,527)	812,047	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
398,686,684	29,940,048	404,448	215,423	2,673,171	-	155,770	7,558,690	10,387,253	صافي أقساط التأمين المكتسبة
27,589,207	-	-	331,638	595,872	5,594,328	347,420	-	13,261,801	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
426,275,891	29,940,048	404,448	547,061	3,269,043	5,594,328	503,190	7,558,690	23,649,054	صافي الإيرادات
(438,903,964)	(2,877,663)	(80,205)	-	(15,000)	-	-	-	(8,994,960)	إجمالي المطالبات المدفوعة
5,159,190	-	-	-	-	-	-	-	5,159,190	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
2,617,724	-	-	-	-	-	-	-	2,617,724	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
1,248,664	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
9,025,578	-	-	-	-	-	-	-	7,776,914	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(429,878,386)	(2,877,663)	(80,205)	-	(15,000)	-	-	-	(1,218,046)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(418,011,181)	(3,543,998)	(90,000)	-	(631,675)	-	-	-	(5,500,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
35,644,377	-	20,000	-	-	-	-	-	3,628,221	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
341,609,084	150,400	90,000	-	909,175	-	-	-	6,090,000	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(26,556,212)	-	(20,000)	-	-	-	-	-	(4,970,330)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(76,402,098)	(3,393,598)	-	-	277,500	-	-	-	590,000	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(67,313,933)	(3,393,598)	-	-	277,500	-	-	-	(752,109)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(86,293,384)	(2,147,455)	(65,122)	(118,893)	(370,475)	(616,410)	(56,810)	(892,516)	(6,206,118)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
13,883,849	-	11,759	83,733	104,065	616,410	19,845	-	4,437,066	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
121,863,008	3,956,064	28,486	76,345	747,065	457,594	122,901	78,480	5,847,919	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(12,000,500)	-	(4,171)	(43,258)	(370,422)	(457,594)	(75,478)	-	(3,926,610)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
35,569,624	1,808,609	(36,636)	(42,548)	376,590	(158,816)	66,091	(814,036)	(358,199)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
37,452,973	1,808,609	(29,048)	(2,073)	110,233	-	10,458	(814,036)	152,257	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
7,030,156	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(10,028,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
(2,998,040)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(765,921)	-	-	-	-	-	-	-	(241,083)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(99,750,485)	(341,089)	(71,066)	233,479	327,954	(13,847)	(263,472)	-	(10,766,589)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(2,973,820)	-	-	-	-	-	-	(2,973,820)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(4,057,300)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(1,422,630)	-	-	-	-	-	-	-	(204,500)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(21,255,453)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(6,503,736)	(121,765)	(4,911)	(7,444)	(10,457)	(42,368)	(4,545)	(71,401)	(368,679)	بدلات الهيئة
(904,663)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(3,916,123)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(594,259,319)	(4,925,506)	(185,230)	223,962	690,230	(56,215)	(257,559)	(3,859,257)	(13,398,749)	صافي المصاريف
(167,983,427)	25,014,542	219,218	771,023	3,959,274	5,538,113	245,632	3,699,433	10,250,305	صافي أرباح فروع التأمين
79,713,784	4,501,446	180,703	186,575	1,516,232	585,358	159,612	543,082	4,604,796	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
12,771,870	321,133,363	191,044,475	111,452,398	-	35,339,730	50,980,863	25,293,434	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(3,480,178)	(8,811,549)	(489,140)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(2,340,000)	-	(7,874,235)	-	-	(28,779,742)	-	(9,328,787)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(11,674,508)	(4,055,092)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(2,340,000)	-	(19,548,743)	(4,055,092)	-	(32,259,921)	(8,811,549)	(9,817,927)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
10,431,870	321,133,363	171,495,733	107,397,306	-	3,079,809	42,169,314	15,475,507	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
5,699,646	300,949,728	140,629,525	65,419,354	-	4,560,755	62,927,931	17,817,032	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(5,699,646)	(243,063,605)	(86,558,425)	(63,741,397)	-	(1,749,065)	(48,114,003)	(16,238,486)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
12,771,870	379,019,486	245,115,575	113,130,355	-	38,151,420	65,794,791	26,871,980	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
1,710,000	-	10,606,698	11,229,600	-	2,952,963	15,500,383	1,991,860	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(1,710,000)	-	(7,728,447)	(11,229,600)	-	(1,662,971)	(11,018,239)	(1,953,666)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
2,340,000	-	22,426,994	4,055,092	-	33,549,913	13,293,693	9,856,121	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
(7,663,122)	(227,411,692)	(98,046,230)	(45,252,142)	-	(9,537,855)	(342,199,431)	(8,898,603)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,404,000	-	4,300,994	-	-	8,387,478	5,493,555	3,341,396	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
3,419,788	180,569,837	56,251,810	26,167,742	-	1,140,189	314,334,061	7,150,375	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,026,000)	-	(2,442,679)	-	-	(738,241)	(5,362,611)	(1,644,213)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
4,243,334	46,841,855	41,794,420	19,084,400	-	8,397,666	27,865,370	1,748,228	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(3,865,334)	(46,841,855)	(39,936,105)	(19,084,400)	-	(748,429)	(27,734,426)	(51,045)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
6,566,536	274,291,508	131,559,628	88,312,906	-	2,331,380	14,434,888	15,424,462	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	1,989,804	-	-	7,370,304	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
6,566,536	274,291,508	133,549,432	88,312,906	-	9,701,684	14,434,888	15,424,462	صافي الإيرادات
-	(191,770,693)	(45,625,004)	(91,046,710)	-	(14,979,635)	(10,509,632)	(1,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	2,025,701	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	12,146,890	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	1,000,000	2,101,428	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	1,000,000	2,101,428	-	14,172,591	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(191,770,693)	(44,625,004)	(88,945,282)	-	(807,044)	(10,509,632)	(1,000,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات تكميلي	السيارات/الزماي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(65,187,263)	(28,902,400)	(282,287,314)	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	18,654,677	591,500	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	25,467,086	21,130,415	309,650,668	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(13,076,644)	(591,500)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	(39,720,177)	(7,771,985)	27,363,354	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(39,720,177)	(2,193,952)	27,363,354	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(33,287,631)	(18,383,668)	(30,454,088)	-	(2,861,357)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	3,604,637	88,725	-	2,516,243	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	20,490,435	10,547,214	46,989,274	-	342,057	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(2,419,499)	(88,725)	-	(221,472)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	(12,797,196)	(7,836,454)	16,535,186	-	(2,519,300)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	12,797,196	6,651,316	(16,535,186)	-	224,529	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	1,282,283	3,632,561	312,752	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	(528,430)	(5,461,190)	(357,600)	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	753,853	(1,828,629)	(44,848)	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(1,278,556)	(6,911,672)	-	-	(64,169)	(57,454)	(6,704)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(1,193,313)	(32,307,765)	(29,406,639)	-	-	(6,334,516)	(2,609,881)	(1,316,657)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
-	-	-	(3,540,221)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
-	(2,493,425)	(1,448,700)	-	-	-	(491,200)	(88,600)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(26,454,562)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(76,631)	(1,926,800)	(1,146,267)	(668,714)	-	(212,038)	(305,885)	(151,761)	بدلات الهيئة
-	-	-	(1,055,704)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(3,178,914)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(1,269,944)	(307,466,891)	(88,750,989)	(53,177,543)	-	(7,642,296)	(13,974,052)	(2,563,721)	صافي المصاريف
5,296,592	(33,175,383)	44,798,443	35,135,363	-	2,059,388	460,836	12,860,741	صافي أرباح فروع التأمين
3,840,169	(587,519)	37,995,518	(87,075,288)	-	136,460	8,794,772	4,363,402	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
863,445,561	44,408,925	330,075	673,445	6,764,004	4,943,798	1,638,680	-	56,670,502	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
1,046,400	-	-	-	-	-	-	1,046,400	-	أقساط الإعادة الواردة
(53,416,253)	-	(48,197)	(545,131)	-	(4,943,798)	(1,548,264)	-	(33,549,996)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(68,419,166)	-	-	(32,114)	(3,208,957)	-	-	-	(16,855,332)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(16,889,600)	(1,160,000)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(138,725,020)	(1,160,000)	(48,197)	(577,245)	(3,208,957)	(4,943,798)	(1,548,264)	-	(50,405,327)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
725,766,941	43,248,925	281,878	96,200	3,555,047	-	90,416	1,046,400	6,265,174	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
653,127,495	15,452,218	267,585	396,445	1,284,035	4,950,604	1,002,500	-	31,770,136	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(493,989,620)	-	(211,830)	(396,445)	(780,699)	(4,002,086)	(1,002,500)	-	(22,431,433)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,023,629,835	59,861,143	385,830	673,445	7,267,340	5,892,316	1,638,680	1,046,400	66,009,204	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
77,544,591	1,160,000	34,040	336,978	120,507	4,950,604	952,500	-	25,998,458	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(60,731,607)	-	(26,233)	(336,978)	(120,508)	(4,002,086)	(952,500)	-	(19,990,380)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
155,538,004	2,320,000	56,004	577,245	3,208,957	5,892,316	1,548,264	-	56,413,405	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
(798,105,861)	(23,944,457)	(276,297)	(269,378)	(2,906,936)	(4,222,006)	(655,472)	(418,560)	(26,403,682)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
51,882,800	-	34,223	230,898	1,283,583	4,222,006	619,306	-	22,565,361	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
612,186,503	6,180,887	216,675	158,578	513,614	2,973,893	401,000	-	12,708,054	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(25,172,059)	-	(21,045)	(134,791)	(48,203)	(2,973,893)	(381,000)	-	(10,399,383)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
185,919,360	17,763,570	59,622	110,800	2,393,322	1,248,113	254,472	418,560	13,695,628	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(159,208,619)	(17,763,570)	(46,444)	(14,693)	(1,157,942)	-	(16,166)	(418,560)	(1,529,650)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
566,558,322	25,485,355	235,434	81,507	2,397,105	-	74,249	627,840	4,735,524	صافي أقساط التأمين المكتسبة
22,379,860	-	-	115,063	491,814	1,533,395	285,762	-	10,593,718	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
588,938,183	25,485,355	235,434	196,570	2,888,919	1,533,395	360,012	627,840	15,329,243	صافي الإيرادات
(379,484,967)	(12,313,893)	-	-	-	-	-	-	(12,239,400)	إجمالي المطالبات المدفوعة
11,854,197	-	-	-	-	-	-	-	9,828,496	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
12,146,890	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
3,101,428	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
27,102,515	-	-	-	-	-	-	-	9,828,496	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(352,382,452)	(12,313,893)	-	-	-	-	-	-	(2,410,904)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(384,350,452)	(3,699,200)	(90,000)	-	(909,175)	-	-	-	(3,275,100)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
21,647,427	-	20,000	-	-	-	-	-	2,381,250	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
508,346,634	-	90,000	-	909,175	-	-	144,814,784	6,284,506	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(163,941,228)	-	(20,000)	-	-	-	-	(144,814,784)	(5,438,300)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
123,996,182	(3,699,200)	-	-	-	-	-	144,814,784	3,009,406	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(18,297,619)	(3,699,200)	-	-	-	-	-	-	(47,644)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(95,694,821)	(4,489,586)	(28,937)	(50,508)	(545,051)	(441,924)	(122,901)	(78,480)	(4,950,690)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
11,286,234	-	3,615	43,293	240,672	441,924	116,120	-	4,231,005	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
104,235,802	1,158,916	20,069	136,376	-	371,295	75,188	21,722,218	2,382,760	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(26,881,842)	-	(3,000)	(34,311)	-	(371,295)	(71,438)	(21,722,218)	(1,949,884)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
8,540,981	(3,330,670)	(8,868)	85,868	(545,051)	(70,629)	(47,713)	21,643,738	(2,567,930)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
7,054,627	3,330,670	8,253	(94,850)	304,379	-	3,031	78,480	286,809	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
5,227,596	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(6,347,220)	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
(1,119,624)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(8,572,441)	-	-	-	(2,988)	(19,457)	-	-	(231,442)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(83,346,268)	(1,104,693)	(44,498)	(100,804)	(1,024,736)	(881,608)	(187,536)	-	(6,833,624)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(17,309)	-	-	-	-	(17,309)	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
(3,540,221)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(5,364,925)	(269,000)	-	-	-	-	-	-	(574,000)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(26,454,562)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(5,186,950)	(266,454)	(1,980)	(4,041)	(40,584)	(29,663)	(9,832)	(6,278)	(340,023)	بدلات الهيئة
(1,055,704)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(3,178,914)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(509,224,399)	(20,983,909)	(54,731)	(9,994)	(1,372,687)	(948,036)	(200,399)	(84,758)	(10,724,447)	صافي المصاريف
79,713,784	4,501,446	180,703	186,575	1,516,232	585,358	159,612	543,082	4,604,796	صافي أرباح فروع التأمين
(28,480,880)	-	243,411	27,305	274,245	675,670	49,577	-	2,781,399	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول

2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
100,011,333	90,466,251	إلزامي داخلي
5,559,125	-	إلزامي حدودي
5,881,940	1,630,665	بطاقة برتقالية
<b>111,452,398</b>	<b>92,096,916</b>	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول

2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
5,186,950	6,503,735	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,055,704	904,663	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
26,454,562	21,255,453	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

## 26- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /12/ بتاريخ 15 شباط 2015 والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

-27 إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
8,916,677	4,500,000	عوائد إيجار استثمارات عقارية
347,252	213,450,496	إيرادات أخرى مختلفة
<b>9,263,929</b>	<b>217,950,496</b>	

من ضمن بند "إيرادات أخرى مختلفة" يوجد أرباح بيع الاستثمارات الأخرى "السيارات" المذكورة بالإيضاح رقم 14 أعلاه خلال الربع الثالث لعام 2020 بمبلغ / 199.839.584 / ل.س، كما يتضمن بند "إيرادات أخرى مختلفة" مبلغ / 13.493.450 / ل.س وهي عبارة عن ربح بيع سيارة كانت الشركة قد سددت مطالبة سرقة عنها بمبلغ / 206.550 / ل.س عام 2013 وحصلت على تنازل من مالكيها عنها. وقد وُجدت السيارة المسروقة خلال الربع الثالث لعام 2020 واستردتها الشركة وثبتت ملكيتها ضمن الأصول الثابتة لديها بقيمة المطالبة المدفوعة عنها ثم باعها.

-28 رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
108,511,326	144,067,423	رواتب وأجور
13,570,542	21,528,448	تأمينات اجتماعية.
16,786,775	30,551,458	حوافز ومكافآت
573,824	1,249,999	بدل سكن
45,000	142,000	تدريب موظفين
279,387	261,287	تأمين صحي وحياة
7,680,000	1,375,000	تعويض نهاية خدمة
9,087,900	11,437,303	أخرى
<b>156,534,754</b>	<b>210,612,918</b>	

**مصاريف إدارية وعمومية -29**

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
4,550,000	8,200,000	أتعاب مجلس الإدارة
19,219,166	23,971,289	إيجارات
6,900,909	6,462,475	بريد و برق وهاتف
4,288,700	4,794,439	رسوم اشتراكات
2,399,999	1,874,999	أتعاب مدققي الحسابات
17,367,497	2,442,500	مصاريف قانونية ومهنية
10,628,396	18,540,762	صيانة
4,823,653	3,942,460	نفقات سفر وانتقالات
5,685,808	7,263,447	كهرباء ومياه
3,237,900	2,252,020	دعاية وإعلان
2,965,939	6,324,379	ضيافة
4,336,275	14,465,200	قرطاسية
898,682	1,879,412	تأمين
1,588,747	1,485,193	عمولات مصرفية
10,866,892	30,206,509	مصاريف أخرى
<b>99,758,564</b>	<b>134,105,084</b>	

**الاستهلاكات والإطفاءات -30**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
1,999,971	1,999,971	استهلاك الاستثمارات العقارية
9,276,345	20,011,754	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
470,250	618,750	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
<b>11,746,566</b>	<b>22,630,475</b>	

31- مكاسب (خسائر) فروقات 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.

32- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
(125,174,762)	707,690,724	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		<b>يضاف</b>
2,990,880	4,783,246	استهلاك المباني
1,999,971	1,999,971	استهلاك الاستثمارات العقارية
21,056,945	-	خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
33,185	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
		<b>ينزل</b>
-	(45,181,856)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(958,299,387)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
(99,093,781)	(289,007,302)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار 10%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
<b>كما في 31 كانون الأول 2019</b>	<b>كما في 30 أيلول 2020</b>	
<b>2019</b>	<b>(غير مدققة)</b>	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل الفترة
1,500,860	6,923,370	ضريبة دخل سنوات سابقة
(1,500,860)	(6,923,370)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

لم يتم احتساب مؤونة لضريبة الدخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
(125,174,762)	700,767,354	صافي ربح (خسارة) الفترة
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / 100 ل.س
(12.52)	70.08	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

#### 34- 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 المركز المالي.

ب- إدارة مخاطر التأمين:

##### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات 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 والمنافع 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 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 الستة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 7.58%، فرع البحري 5.83%، فرع السيارات إلزامي 8.60%، فرع السيارات شامل 32.65%، فرع الصحي 36.68%، فرع الحريق 5.67%، فرع السفر 0.66%، فرع الهندسي 0.07%، فرع الحوادث الشخصية 0.08%، فرع الحوادث العامة 0.28%، فرع الموبايل 1.9%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019 على فرع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 8.82%، فرع البحري 4.09%، فرع السيارات إلزامي 12.89%، فرع السيارات شامل 22.10%، فرع الصحي 38.62%، فرع الحريق 6.56%، فرع السفر 0.57%، فرع الهندسي 0.19%، فرع الحوادث الشخصية 0.04%، فرع المصارف الشاملة 0.12%، فرع الحوادث العامة 0.86%، فرع الموبايل 5.14%.

### 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 السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإبقاء 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.

كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
780,915,539	-	780,915,539	<b>الموجودات</b> النقد وما يوازي النقد
1,414,223,796	58,521,700	1,355,702,096	ودائع لأجل لدى المصارف
159,955,520	-	159,955,520	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
307,829,279	-	307,829,279	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
12,582,572	-	12,582,572	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
114,034,199	-	114,034,199	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
53,993,930	-	53,993,930	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
478,915,948	-	478,915,948	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>3,358,749,466</b>	<b>83,521,700</b>	<b>3,275,227,766</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
ل.س.	ل.س.	ل.س.	<b>المطلوبات</b>
336,317,803	-	336,317,803	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
62,556,887	-	62,556,887	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,913,039,617	-	1,913,039,617	الاحتياطيات الفنية والحسابية
54,563,860	-	54,563,860	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
105,643,138	-	105,643,138	نم دائنة ودائنون مختلفون
<b>2,472,121,305</b>	-	<b>2,472,121,305</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
886,628,161	83,521,700	803,106,461	فائض / (فجوة) السيولة

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
464,152,818	-	464,152,818	<b>الموجودات</b> النقد وما يوازي النقد
856,729,731	45,225,991	811,503,740	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	-	107,747,837	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	-	184,745,691	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	-	22,280,135	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	-	95,676,257	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
18,373,582	-	18,373,582	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	-	155,545,016	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>1,941,549,749</b>	<b>70,225,991</b>	<b>1,871,323,758</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
ل.س.	ل.س.	ل.س.	<b>المطلوبات</b>
159,269,078	-	159,269,078	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	-	48,632,557	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	-	1,322,942,605	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	-	71,477,100	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	-	77,378,643	نم دائنة ودائنون مختلفون
<b>1,679,699,983</b>	-	<b>1,679,699,983</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
261,849,766	70,225,991	191,623,775	فائض / (فجوة) السيولة

**مخاطر التسليف**

تتمثل مخاطر التسليف 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 للمقرضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

### 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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
60,490,984	202,367,838	536,339,937	1,650,055,267	دولار أميركي
-	-	4,872,144	19,677,826	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة 10%.

تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

#### الأثر على الأرباح والخسائر كما في 30 أيلول (غير مدققة)

2019	2020	
46,385,405	144,768,743	دولار أميركي
478,614	1,967,783	يورو

### 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 هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

35- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في 11 كانون الأول 2008 (قرار رقم 100/210) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	
		رأس المال المكتتب
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال
26,193,263	26,193,263	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,134,886,214	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,276)	(695,708,309)	أرباح ( خسائر ) متراكمة
764,603,814	1,465,371,168	مجموع رأس المال المتوفر
		<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>
226,865,416	205,867,126	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
154,292,207	158,386,790	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتاب
19,803,334	16,115,156	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
20,197,505	39,484,894	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
421,158,462	419,853,966	
<b>182%</b>	<b>349%</b>	

36- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ 2020/10/25