

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠١٩/٠٣/٣١

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	٣٤٥

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس المجلس	فردى	٢,٠٤%
٢	عمر الغراوي	نائب رئيس المجلس	بنك بيمو السعودي الفرنسي	٢١,٢٢%
٣	عبدو الخوري	عضو	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%
٤	جميل أسعد	عضو	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	٥%
٥	جود جويد	عضو	فردى	١%
٦	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-
٧	عمار ناصر اغا *	عضو	فردى - عضو مستقل	-

* لم توافق وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على اعتماد عضوية الدكتور عمار ناصر اغا لتعارض كونه موظفاً عاملاً ولا يحقق شروط العضوية ، وإن الدكتور عمار ناصر اغا بصدد معالجة الموضوع لدى الجهات المختصة .

المدير العام	مالك شفيق البطرس
مدقق الحسابات	شركة (UTC International) ولطفي السلامة
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٢٥٣,٤٢	٥٩٩,٧٦

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٥٠١٦٩,٦٤٥,٤٨٤	٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٤,٣١%
حقوق المساهمين	٢,٦٩٢,٥٦١,٣١٤	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٢٠%
صافي الإيرادات	٣٠١,٨١٦,٧٧٠	١٦٦,٩١٣,٤٥٥	٨٠,٨٢%
صافي الربح قبل الضريبة	٧١,١٤٧,٩٦١	٨٤,٨٠٦,٥٨٣	-١٦,١١%
ضريبة الدخل على الارباح	(١٢,٩٧٨,٩٠٠)	(١٠,٧٩٨,٧٠٠)	٢٠,١٩%
حقوق الأقلية في الأرباح			
صافي الدخل	٥٨,١٦٩,٠٦١	٧٤,٠٠٧,٨٨٣	-٢١,٤٠%
ربحية السهم	٥,٤٧	٦,٩٧	-٢١,٤٠%

• صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركة التأمين .

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

١. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٣٧٩,٣٨٤,٩١٧ ل.س. ، وإجمالي المطالبات المدفوعة ٧١,٢٤٠,٦٣٣ ل.س. ، وإجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية ١,٣٩٤,٩٩١,١٩٣ ل.س. .
 ٢. نتيجة لانخفاض سعر الصرف خلال الربع الاول من العام ٢٠١٩ ، حيث تم تقييم الموجودات والمطلوبات في نهاية العام ٢٠١٨ بسعر صرف ٤٣٦ / دولار أمريكي ، ٤٩٨,٢٤ / يورو ، مقابل ٤٣٦ / دولار أمريكي ، ٤٨٩,١٠ / يورو كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ ، مما أدى الى تخفيض أرباح الشركة بخسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة بقيمة (٦,٩٤٤,٩١٤) ل.س. لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ ، مقابل أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بقيمة ١٦,٠١٦,٣٧٣ ل.س. .
- أي بعد استثناء أثر فروقات أسعار الصرف غير المحققة ، تكون الأرباح المحققة بعد الضريبة ٦٥,١١٣,٩٧٥ ل.س. عن الفترة الحالية مقابل ٥٧,٩٩١,٥١٠ ل.س. عن الفترة السابقة.

تاريخ: ٢٠١٩/٠٦/٠٩

المدير العام
مالك شفيق البطرس



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٤-٣	بيان الوضع المالي
٦-٥	بيان الدخل الشامل
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
٨	بيان التدفقات النقدية
٤٥-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة ، كما في 31 آذار 2019 ، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز ، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم 34 " التقارير المالية المرحلية " وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية وإن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم 2410 " 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 فإنه لا يمكننا 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 الى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية



1/

رقم الترخيص /

18 ش

رقم ٤٧٥٨

اسم شركة يوتي سي إنترناشونال ولطفي السلامة
محاسبون قانونيون محدودة المسؤولية

في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١،٢٦١،٠٢٣،٠٨٥/ كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٥١٩،٤٣٧،١٤٧/ 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 أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولتها أعمالها /١،٥٠٨،٩٠٥،٤٩٣/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٨/٨٤ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٨/١١/٦ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولتها أعمالها عن ٣٢% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين /٢،٦٩٢،٥٦١،٣١٤/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /١٤٧،٢٨٥،٨٧٣/ ليرة سورية.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

١٩ حزيران ٢٠١٩

المحاسب القانوني

لطفي السلامات



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٤٣٣,٣٧٨,١٧٣	٥	النقد و ما يعادل النقد
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٢,١٨٦,٣١٢,٤٢٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣,٦٩٦,٩٣٥	١١٣,٤٠٢,٧٦٤	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٥,٢٤٥,٤١٠	٢٤٣,٤٢٥,٩١٩	٨	عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين
٢,٩١٣,١٥٠	٢,٩٠٨,٦٠٧	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	٣٦٤,٨٩٤,٧٩٢	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
٢,٦٨٣,٧٥٥	-	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٢٢٩,٢٣١,٤٩٣	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١,٥٧١,٠٢٠,٢٠٦	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٨١,٧٦٩	٧١,١٠٢	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٥,١٦٩,٦٤٥,٤٨٤		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	٣٨٤,٦٦٥,٧٠٠	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١,٥٠٨,٥٢٨	٤٩,٤٥٣,٧١٩	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	١,٣٩٤,٩٩١,١٩٣	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٠,٧١٣,٤٣٣	٢١,٠٤٢,٠٧٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٨٤,٥٧٦,٠٦٣	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤,٢٨٨,٩٠٠	١٧,٢٦٧,٨٠٠	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٢	مؤونة مواجهة اعباء ومخاطر محتملة
٢,٣٢١,٢٠٧,٨٥٧	٢,٤٧٧,٠٨٤,١٧٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢٤	إحتياطي قانوني
٤٥,١٠٤,٢٣٧	٤٥,١٠٤,٢٣٧	٢٤	إحتياطي إختياري
٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
-	(٦,٩٤٤,٩١٤)	٢٥	مكاسب الفترة غير محققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٨,٦١٠,٦٤٨)	(٨,٩٠٤,٨١٩)	٧	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠		أرباح مدورة
-	٦٥,١١٣,٩٧٥		أرباح السنة
٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٦٩٢,٥٦١,٣١٤		مجموع حقوق المساهمين
٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٥,١٦٩,٦٤٥,٤٨٤		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٢٠٢,٠٤٣,٠٣٥	٣٧٩,٣٨٤,٩١٧	٤١-٢٦ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٥,١٢٩,٥٨٠)	(٧٧,٥٦٨,١٤٧)	٤١-٢٦ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٦٦,٩١٣,٤٥٥	٣٠١,٨١٦,٧٧٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٨,٣٧٢,٥٤٠)	(٧٧,١٦١,٥٨٠)	٤١-٢٦ صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي
١٥٨,٥٤٠,٩١٥	٢٢٤,٦٥٥,١٩٠	صافي أقساط التأمين
١١,٦١٧,٩٥٨	٢٢,٥٥٨,٩٧٩	٤١-٢٧ عمولات مقبوضة
٩١,٦٦٤	٦٥٠,٩٢٢	٤١-٢٧ عمولة ارباح المعاهدات
١٧٠,٢٥٠,٥٣٧	٢٤٧,٨٦٥,٠٩١	اجمالي ايرادات التأمين
		<u>المصاريف</u>
(٥٢,٣١٣,٤٨٦)	(٧١,٢٤٠,٦٣٣)	٤١-٢٨ إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩١٩,٣٩١	٩٦٦,٥٤٢	٤١-٢٨ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	(٧٠,٢٧٤,٠٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٩٧٢,٨٩١	(٢,٥٦٦,١١٤)	٤١-٢٨ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٣,٤٢١,٢٠٤)	(٧٢,٨٤٠,٢٠٥)	صافي المطالبات
(١٤,٨٢٣,٧٠٨)	(١٩,٢١٩,٧٨٩)	٤١-٢٩ العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٦,١٩١,٦٦٦)	(٩,٨٥٠,٣٥٦)	٤١ الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(١,٢١٢,٢٥٤)	(٢,٢٧٦,٣١١)	٤١-٣٠ بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
(٩,٩٦٣)	(٣٤٦,٩٢٥)	٤١-٣١ حصة صندوق التعويض لمضرري حوادث السير بمجهولة المسبب
-	(١,٨٢٧,٥٩١)	٤١-٣٢ حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(٢,٠٦١,٥٤٠)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٣,١٢٥,٠٠٠)	-	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(٦٨,٧٨٣,٧٩٥)	(١٠٨,٤٢٢,٧١٧)	اجمالي مصاريف التأمين
١٠١,٤٦٦,٧٤٢	١٣٩,٤٤٢,٣٧٤	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

رم سلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٦٤٦,٦٢١	٣٧,٧٩٢,٤٤٠	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦,٠١٦,٣٧٣	(٦,٩٤٤,٩١٤)	٢٥ فروقات اسعار صرف غير محققة
-	(٣٣١,٦٦٣)	خسائر / ارباح التخلي عن موجودات ثابتة
٢,٥١٥,٠٣٤	٣٥,٩٥٤	٣٣ إيرادات أخرى
(٣٧,٦٦٧,٨٧٣)	(٤٤,١٣٤,٤٣٤)	٣٤ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٦,٣١٦,٣٣٣)	(٣٨,٦٤٢,٢٦٩)	٣٥ مصاريف ادارية و عمومية
(٩,٩٤٦,٣٣٧)	(١١,٦٠٢,٠١٥)	١٤-١٣ الاستهلاكات و الأطفاءات
(٢,٤٦٠,٧٩٥)	(١,٤٧٩,٩١٣)	٣٦ فوائد و أعباء مالية
٥٥٣,١٥١	(٢,٩٨٧,٥٩٩)	٣٧ فروقات صرف
(١٦,٦٦٠,١٥٩)	(٦٨,٢٩٤,٤١٣)	
٨٤,٨٠٦,٥٨٣	٧١,١٤٧,٩٦١	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٠,٧٩٨,٧٠٠)	(١٢,٩٧٨,٩٠٠)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
٧٤,٠٠٧,٨٨٣	٥٨,١٦٩,٠٦١	صافي أرباح السنة
(٥,٤٩٦,٥٥٤)	(٢٩٤,١٧١)	٧ مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
٦٨,٥١١,٣٢٩	٥٧,٨٧٤,٨٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٦,٩٧	٥,٤٧	٣٨ مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم الاساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المنتجة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المصنوع	أرباح الفترة المحققة	الناتج المراكمة	الغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	أرباح فروقات	أرباح فروقات اسعار محققة / للفترة	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٠١٨٠٤٤٨٠٩	-	٢٠٩٠٢٣٧٠٧٢٧	١٤٩٨٠٠٠٦١	-	٧٤٨٨٣٤٠١٩٣	٦٠٢٢٧٠٧٠٤	١٤٧٨٢٢٠١٤	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	الرصيد في ٠١ كانون الثاني
٦٨٠٥١٠٠٣٢٩	٥٧٠٩٩١٠٥١٠	-	(٥٠٤٩٦٠٥٥٤)	١٦٠٠١٦٠٣٧٣	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢٠٠٨٦٠٥٦٠٠٣٨	٥٧٠٩٩١٠٥١٠	٢٠٩٠٢٣٧٠٧٢٧	(٣٠٥١٦٠٤٩٣)	١٦٠٠١٦٠٣٧٣	٧٤٨٨٣٤٠١٩٣	٦٠٠٢٧٠٧٠٤	١٤٧٠٧٢٠١٤	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	الرصيد في ٣١ آذار
٢٠٦٣٤٠٦٨٦٠٤٢٤	-	٥٨٦٠٩٣٣٠٤٩٠	(٨٠٦١٠٠٤٤٨)	-	٧٣٥٠٠٣٨٠٨٦١	٤٥١٠٤٠٢٣٧	٢١٢٠٧٢٠٤٨٤	١٠٠٦٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٩	٢٠١٩	الرصيد في ٠١ كانون الثاني
٥٧٠٨٧٤٠٨٩٠	٦٥١١٣٠٩٧٥	-	(٢٩٤٤٠١٧١)	(٦٠٩٤٤٠٩١٤)	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢٠٦٩٢٠٥٦١٠٣٦٤	٦٥٠١١٣٠٩٧٥	٥٨٦٠٩٣٣٠٤٩٠	(٨٠٩٠٤٠٨١٩)	(٦٠٩٤٤٠٩١٤)	٧٣٥٠٠٣٨٠٨٦١	٤٥١٠٤٠٢٣٧	٢١٣٠٧٢٠٤٨٤	١٠٠٦٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٩	٢٠١٩	الرصيد في ٣١ آذار

رئيس مجلس الإدارة
مروان عفاكي

المدير العام
ملاك شفيق الطرس

مدير الحسابات
ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ٥ إلى ١٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٨٠,٦,٥٨٣	٧١,١٤٧,٩٦٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(١٦,٠١٦,٣٧٣)	٦,٩٤٤,٩١٤	(مكاسب) / خسارة فروقات إعادة تقييم غ محفظة
٨,٣٧٢,٥٤٠	٧٧,١٦١,٥٨٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٦,٩٥٤,٧٥٨	٥,٥٢٠,٥٩١	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤٨,١٧٨,١٧٣٤)	(٣,٧٥٧,٧٨١)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
٤,٨٥١,٠٨٥	٨٠٣,٣٠٤	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٩,٩٤٦,٣٣٧	١١,٦٠٢,٠١٥	الاستهلاكات والإطفاءات
-	٣٣١,٦٦٣	حسابات / (إرباح) التخلي عن موجودات ثابتة
٣,١٢٥,٠٠٠	-	مؤونة ديون كبيرة
٨٣,٢٦١,١٩٦	١٦٩,٧٥٤,٢٤٧	
٥٤,٩٨٩,٥٥٧	(١٠٨,٢٢١,٦٣٩)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
-	-	النقص / (الزيادة) في العملاء المديون ووسطاء ووكلاء التأمين
١٧١,٥٨٠	٢,٦٨٣,٧٥٥	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٨٨,٦٢٩,٦٩٤)	(٧١,٧٣٧,٢٩١)	النقص / (الزيادة) في اللزيم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٥,٢٣٧,٠٠٤)	٣٩,٦٠٦,١٣١	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المتقوضة والموجودات الأخرى
(٣,٥٣٢,٩١٤)	(٢,٠٥١,١٧٣)	الزيادة / (النقص) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٥٢٠,٥٥٢	١٠,٣٨٣,١٣٥	الزيادة / (النقص) في العملاء المدانين ووكلاء التأمين
(١٢,٠٦١,١٥٤)	(١٠,٠١٢,٣٧١)	الزيادة / (النقص) في اللزيم المدينة - أطراف ذات علاقة
-	-	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٠,٤٨٢,١١٩	٣٠,٤٠٤,١٧٩٤	الضريبة المدفوعة
-	-	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
(٦,٨٠٩,٥٠٠)	(١٣,٨٧٧,٧٨١)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٦١,٤٣٣,٠٠٠)	-	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٦٨,٢٤٢,٥٠٠)	٤٦,٢٢٢,٢١٩	شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
-	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	-	توزيع أفضية أرباح
-	-	قرض
-	-	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٨,٣٧٢,٨٨٧	(١,٢٧٢,٨٨٢)	فروقات أسعار الصرف، النقد وما في حكمه
(٢٩,٣٨٢,٤٩٤)	٧٥,٣٥٤,١٣١	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
٣٦٩,٤٣١,٦٨٢	٤٣٣,٣٧٨,١٧٣	النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
مروان عفاكي

المدير العام
مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات
ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة 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 ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والتزيبات المستقبلية

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير الدولية والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقييد بالمعايير:

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. 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.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
دولار أمريكي	
٤٨٩,١٠	٤٩٨,٢٤
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 المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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.

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 الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي 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.	

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤنات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسد 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.

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 الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ط. التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتجة من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي 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 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.

التأمين الصحي

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 ٢٠١٥م، 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 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
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.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، 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 المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، 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 عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

الاستثمارات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

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 بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيحة 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 الحسابة 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 لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. 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 للحاملي 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.

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 يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها		ل.س	
	ل.س	ل.س		
١,٧٥١,٩٣٥	-		١,٧٥١,٩٣٥	النقد في الصندوق
١٧٠,٨٦٢,٣٦٨	٨٦,١٢٥,٤٥٠		٨٤,٧٣٦,٩١٨	حسابات جارية لدى المصارف
٢٦٠,٧٦٣,٨٧٠	٦٨,٥٤٦,٩٢٠		١٩٢,٢١٦,٩٥٠	* ودائع لأجل استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣٣,٣٧٨,١٧٣	١٥٤,٦٧٢,٣٧٠		٢٧٨,٧٠٥,٨٠٣	
-	-		-	شيكات قيد التحصيل
٤٣٣,٣٧٨,١٧٣	١٥٤,٦٧٢,٣٧٠		٢٧٨,٧٠٥,٨٠٣	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها		ل.س	
	ل.س	ل.س		
٣,٥٨٣,٤٧٥	-		٣,٥٨٣,٤٧٥	النقد في الصندوق
٢٠٩,٢٧٣,٩٠٦	٣٥,٢١٦,٨٠٤		١٧٤,٠٥٧,١٠٢	حسابات جارية لدى المصارف
١٤٢,٧٦٤,٠٥٦	٤٦,٢١٦,٠٠٠		٩٦,٥٤٨,٠٥٦	* ودائع لأجل استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٥٥,٦٢١,٤٣٧	٨١,٤٣٢,٨٠٤		٢٧٤,١٨٨,٦٣٣	
٢,٤٠٢,٦٠٥	-		٢,٤٠٢,٦٠٥	شيكات قيد التحصيل
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٨١,٤٣٢,٨٠٤		٢٧٦,٥٩١,٢٣٨	النقد و ما يعادل النقد

* بلغت أسعار الفائدة على الودائع لأجل ٧% بالليرة السورية و ٠,٥٨%---٣,٥% بالعملات الأجنبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مقابل ٤,١٥%---٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها	
	بالليرة السورية	ليرة سورية
١,٣٨٩,٧٧٧,٥٧٢	١,١١٦,٧٧٧,٥٧٢	٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠
٧٩٦,٥٣٤,٨٥٦	-	٧٩٦,٥٣٤,٨٥٦
٢,١٨٦,٣١٢,٤٢٨	١,١١٦,٧٧٧,٥٧٢	١,٠٦٩,٥٣٤,٨٥٦

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ٠,٦٤% - ٣,٠٧% عمالات أجنبية)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% - ١٢% لليرة السورية)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها	
	بالليرة السورية	ليرة سورية
١,٢٠٠,٩٤٧,٠٧٢	١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦	-	١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢	١,١٢٩,٥٣٤,٨٥٦

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ٠,٦٤% - ٣,٠٧% عمالات أجنبية)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% - ١٢% لليرة السورية)

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	الكلفة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٤٥٤,٩٧٧	-	شراء أسهم
١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	الرصيد في نهاية السنة

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٩٨١,٩٩١)	(٢٩٤,١٧١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٨,٦١٠,٦٤٨)	(٨,٩٠٤,٨١٩)	الرصيد في نهاية السنة
١١٣,٦٩٦,٩٣٥	١١٣,٤٠٢,٧٦٤	

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الاول	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٥٢,٥٢٩,٦٩٨	٢٦٠,٧١٠,٢٠٧	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٣٥,٢٤٥,٤١٠	٢٤٣,٤٢٥,٩١٩	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
-	-	ديون معلومة
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ آذار للفترة السابقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
-	-	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين				فرع التأمين:
	استردادات مطالبات تحت التسوية	مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مستحقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٩٨٦,٩٣٥	-	-	٣,٥١٢,٤٠٢	١٣,٤٧٤,٥٣٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,٠٧٠,٦٠٣	-	٤,٣٤٣,٤٧٠	٣,٢٤٨,٩٠٠	١٤,٤٧٨,٢٣٣	البحري
٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	-	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	السيارات/الزامي
١٨,٢٩٩,٢٧٢	١٧,٩٧٥,٨٢١	٥١,٠٧١	-	٢٧٢,٣٨٠	السيارات/شامل
١,١٣٤,٣٧١	-	١٠١,٢٩٦	-	١,٠٣٣,٠٧٥	الصحي داخلي
٨,٢٦٦,٥٣٠	-	-	-	٨,٢٦٦,٥٣٠	الصحي خارجي
١٣٣,٣٦٩,٨٢٤	-	١٨,٦٥٤,٦٠٠	١٥,٢١٢,٥٦٠	٩٩,٥٠٢,٦٦٤	الحريق
٥,٢١٣,٢٠٤	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	١,٩٣٥,٩٤٩	سرقة
٩,٤٩٠,٣٥٨	-	١,٤٩٨,٤٧٨	-	٧,٩٩١,٨٨٠	المصارف الشاملة
١١,٥٧٧,٧٢٩	-	٥١٤,٦٢٨	٣٧٥,٠٠٠	١٠,٦٨٨,١٠١	هندسي
١٤,٤٢٥,١٠١	-	١,٠٠٤,٨٥٨	٢٢,١٤٠	١٣,٣٩٨,١٠٣	سفر
٣,٥١٩,٨١٢	-	٣١٣,١٨٨	٧٠١,١٢٢	٢,٥٠٥,٥٠٢	حوادث شخصية
٥٣,٦٧٣,٤٤٦	-	٤,٩٠٨,٨٤٨	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٠٣٨,٩٤٨	الحوادث العامة
٣٦٤,٨٩٤,٧٩٢	١٧,٩٧٥,٨٢١	٣١,٨١٧,٩٠٥	١٢٥,٥١٥,١٦٨	١٨٩,٥٨٥,٨٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من ايرادات غير مستحقة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٥٠٠,٥٩٧	-	-	٣,٥١٢,٤٠٢	١١,٩٨٨,١٩٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٣٥٢,٩١٨	-	٣,٠٢٤,٠٠٤	٣,٢٤٨,٩٠٠	١٠,٠٨٠,٠١٤	البحري
٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	-	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	السيارات / الزامي
١٩,١٠٢,٥٧٦	١٨,٧٧٩,١٢٥	٥١,٠٧١	-	٢٧٢,٣٨٠	السيارات / شامل
١,٠٤٩,٨٥١	-	١٢٧,٠٠٦	٣,٢٦٦	٩١٩,٥٧٩	الصحي داخلي
٦,٤٣٩,٤٤٥	-	-	-	٦,٤٣٩,٤٤٥	الصحي خارجي
١٢٤,٩٦٥,٨٩٤	-	١٧,٣٥٨,٧٩٥	١٥,٠١٥,٦٩٣	٩٢,٥٩١,٤٠٦	الحريق
٥,١٩٩,٥٨٤	-	٤٢٧,٤٦٩	٢,٨٤٩,٧٨٧	١,٩٢٢,٣٢٨	سرقة
٩,٩٩٠,٣٥٨	-	١,٤٩٨,٤٧٨	٥٠٠,٠٠٠	٧,٩٩١,٨٨٠	المصارف الشاملة
١٢,٥٧١,٠٦٠	-	٤٠٨,٠٥٥	٣٧٥,٠٠٠	١١,٧٨٨,٠٠٥	هندسي
٣,٩٩٩,٥٣٣	-	٩٣٨,٢٢٤	٢٢,١٤٠	٣,٠٣٩,١٦٩	سفر
٣,٣٩٤,٧٨٤	-	٢٧٦,٤٣١	٩٠٦,٨٩٨	٢,٢١١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٣,٦٧٣,٤٤٧	-	٤,٩٠٨,٨٤٨	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٠٣٨,٩٤٨	الحوادث العامة
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	١٨,٧٧٩,١٢٥	٢٩,٠١٨,٣٨١	١٢٦,٠٢٧,٣٤٣	١٦٥,٢٨٢,٨٠٥	

١١ - 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 الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٣٠٥,٤٧٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٢,٣٧٨,٢٨٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٥٠,٠٤٢,٩٩٩	٤٧,٣٥٩,٢٤٤		
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - أطراف ذات علاقة
٢,٦٨٣,٧٥٥	-		صافي الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
-	٢٨,٩٣٥	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
١٠,٧١٣,٤٣٣	٢١,٠١٣,١٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٠,٧١٣,٤٣٣	٢١,٠٤٢,٠٧٩		

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	
٨,٥٨٩,١٤٠	٦,٥٧٢,٨٦٠	أقساط مكتتبة
١٠,٠٩١,٨٩٩	٩,١٨١,٧٦٧	إيرادات فوائد دائنة
-	(٥٢,٢٦٥)	مطالبات مدفوعة
(٥,٠٣٨,١٨٥)	(٤,٢٦٨,٧٤٥)	رواتب ادارة عليا
-	-	مكافآت ادارة عليا
-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الادارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٨,٩٨٢,١٢٢	٤٠,٤٠٥,٨٥٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٠٠,٣٣٤,٧٤٠	٩٣,١٤١,٧٨٤	نفقات مدفوعة مسبقاً
١٢,٩٥٢,٨٠٠	٨٢,٩٣٨,٠٢٤	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة / ترميمات
١٥,٢٢٤,٥٤٠	١٢,٧٤٥,٨٢٧	ذمم مدينة أخرى
١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٢٢٩,٢٣١,٤٩٣	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على مباني الغير ومباني الشركة ل.س	تجهيزات و معدات الكترونية ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
								التكلفة التاريخية
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠	١,٢٢٩,٤٦٥,٦٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	١٤,٧٨٦,١٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٧٣٩,٥٨٨,٣٢٨	١,٣٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٩٦,٦٠٠,٨٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣,٨٧٧,٧٨١	١٢,١٩١,٧٨١		١,٦٨٦,٠٠٠					إضافات ، أعباء السنة
(٣,٢٠١,١٠٠)	-	(٢,٨٣٩,٠٥٠)	(٨,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٥٠)	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٧٥٠,٢٦٥,٠٠٩	١,٣٤٢,١٦٣,٨٦١	٨١,٩٨٩,٢٣٦	٩٨,٢٧٨,٨٧٠	٢٨,٣٤٨,٠٣٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩
								الإستهلاكات المتراكمة
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٨,٦٠٨,٨٧٨)	-	(١٥,٥٢١,٨٥٧)	(١١,٩١٤,٦٥١)	(١,٦٩٢,١٥٨)	(٥,٩٩٨,٧٥٢)	(٣,٤٨١,٤٦٠)	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٧٠,٤٢٢,٨٩٢)	-	(٤٨,٨٩٥,٤١٢)	(٥٦,١٣٧,٢٧٢)	(٢٠,٢١٦,٠٩٧)	(١٦,٩٣٤,٤٩٢)	(٢٨,٢٣٩,٦١٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١١,٥٩١,٣٤٨)	-	(٥,٣٣٣,٧١٩)	(٣,٥٦٧,٧٧٨)	(٣١٩,٧٩٨)	(١,٤٩٩,٦٨٨)	(٨٧٠,٣٦٥)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٧٦٩,٤٣٧	-	٢,٦٩٥,٣٦٨	٢,٩٣٤	٧١,١٣٥	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٧٩,٢٤٤,٨٠٣)	-	(٥١,٥٣٣,٧٦٣)	(٥٩,٧٠٢,١١٦)	(٢٠,٤٦٤,٧٦٠)	(١٨,٤٣٤,١٨٠)	(٢٩,١٠٩,٩٨٤)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩
								القيمة الدفترية الصافية
١,٥٧١,٠٢٠,٢٠٦	١,٣٤٢,١٦٣,٨٦١	٣٠,٤٥٥,٤٧٣	٣٨,٥٧٦,٧٥٤	٧,٨٨٣,٢٧٥	١٤,٣٠٩,١٩٥	١٣٢,٦٨٠,٦٤٨	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩
١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١,٣٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٣٥,٩٣٢,٨٧٤	٤٠,٤٦٣,٥٩٨	٨,٤٨٥,٩٨٨	١٥,٨٠٨,٨٨٣	١٣٣,٥٥١,٠١٣	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

برامج محاسبية	ل.س
	التكلفة التاريخية:
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
	الاستيعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩
	الإطفاء المتراكم
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٦,٤٣٤)	الإضافات
(٩,٠٠٠,٩٧٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٠,٦٦٧)	الإضافات
(٩,٠١١,٦٣٩)	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩
	القيمة الدفترية:
٧١,١٠٢	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩
٨١,٧٦٩	رصيد 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 وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٦ - 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.

١٧ - قروض وتسهيلات مصرفية :

يمثل هذا البند قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية ، لغاية شراء عقار بضمان رهن العقار للمصرف ، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨.

١٨ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	
ل.س	ل.س	عملاء دائنون
٢١,٨٦٧,٥٧٨	١٨,٩٠٤,٠٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٩,٦٤٠,٩٥٠	٣٠,٥٤٩,٦٧٢	
٥١,٥٠٨,٥٢٨	٤٩,٤٥٣,٧١٩	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

احتياطي				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٠,٨٩٥,٨٩٩	-	٤,٦٨٣,٢٠٣	٢٦,٢١٢,٦٩٦	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٤٢,٤٩٤,٧٢٨	٨,٣٠٦,٩٨٣	٦,٤٩٧,٨٠٠	٢٧,٦٨٩,٩٤٥	البحري
٦٢٦,٨٤٤,٥٣٣	٤٧,٥٧١,٨٨٠	٥٢٨,٥٨٥,٩٣٦	٥٠,٦٨٦,٧١٧	السيارات/ الزامي
١٢٦,٣٨٢,٢٩٥	١٢,٣٥٨,٤٠٠	٤٨,٠١٨,٤٥٠	٦٦,٠٠٥,٤٤٥	السيارات/شامل
٣٠٤,٣١٢,٦٩٥	٢٩,٦٢١,٩٥٢	٤٥,١٩١,٠٨٤	٢٢٩,٤٩٩,٦٥٩	الصحي داخلي
٨,٩٨٧,٧٠١	-	-	٨,٩٨٧,٧٠١	الصحي خارجي
١٤٤,٠٨١,٤٨٠	٢٠,١٧٠,٥٧٤	١٦,٣١٣,٦٤٨	١٠٧,٥٩٧,٢٥٨	الحريق
٨,٠٩٩,٧٩٤	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٢٩٢,٣٢٢	سرقة
١٠,٢٠٨,١٦٦	١,٦١١,٨١٦	-	٨,٥٩٦,٣٥٠	المصارف الشاملة
١٢,٨٥٢,٩٧٠	٦٩٠,٦٣٢	٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٦٢,٣٣٨	هندسي
١٥,٢٩٣,٢٢٥	١,٠٦٥,٤٢٥	٢٢,١٤٠	١٤,٢٠٥,٦٦٠	سفر
٦,٢٢٩,٠٠٧	٥٧٢,٢٦٢	١,٠٧٨,٦٥٠	٤,٥٧٨,٠٩٥	حوادث شخصية
٥٨,٣٠٨,٧٠٠	٥,٠٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٤٨٩,٠٥٧	الحوادث العامة
١,٣٩٤,٩٩١,١٩٣	١٢٧,٦٦٠,٤١٧	٦٨٨,٨٢٧,٥٣٣	٥٧٨,٥٠٣,٢٤٣	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٦٦,٢٠٠	-	٤,٦٨٣,٢٠٣	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
٣٧,١٦١,٨٥٥	٧,٠٧٠,٥٥١	٦,٥٢٢,٨٠٠	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	البحري
٦٣٦,٢٣٣,١١٣	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٣٨,٠١٠,٤٨٣	السيارات/ إلزامي
١٢٥,٩٢٣,١١٤	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	٦٧,٦٢٠,٠٤٢	السيارات/شامل
٢١٧,٢٩٤,٦٢٨	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	٢٥,٨١٠,٣٧٦	١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	الصحي داخلي
٧,١٦٠,٦١٧	-	-	٧,١٦٠,٦١٧	الصحي خارجي
١٣٦,٠٩٦,٩١٨	١٨,٩٢٤,٠٩٢	١٦,٢٢٤,٥٤٧	١٠٠,٩٤٨,٢٧٩	الحريق
٨,١٥٧,٢٤١	٦٢٧,٩٢٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	سرقة
١٠,٧٠٨,١٦٦	١,٦١١,٨١٦	٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	المصارف الشاملة
١٣,٥٦٨,٦٨٩	٥٤٠,٥٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٢٨,١٨٠	هندسي
٤,٢٣٩,٧٧٤	٩٨٨,٤٣٩	٢٢,١٤٠	٣,٢٢٩,١٩٥	سفر
٦,٨٤٣,٦٦٤	٦٠٢,٦٨٢	١,٤١٩,٥٢٧	٤,٨٢١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٨,٤٢٢,٣٨٢	٥٠,٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٦٠٢,٧٣٩	الحوادث العامة
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٦٨٣,٨١٩,١١٧	٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	

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.

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البنود مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٩١,٣١٨	٣٤,٢٩١,٣١٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٧٧٥,٦٩٥	٥,٧١٣,٨٤٣	طوابع ورسوم تأمين
٧٥,٥٩٠	-	دفعات مستحقة للموظفين
١٤,٦١١,٢١١	٦,٥٠٦,٥٣٥	ضريبة الرواتب والأجور
-	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
١,٨٧٨,٠٠٤	١,٣٨٩,٥٩٢	مصاريف أخرى مستحقة
١,٧٨٠,٨٢٢	١٣,٩٧٢,٦٠٢	فوائد قرض مصرفي مستحقة غير مدفوعة
١,٠٣١,١٥٢	٧,١٧٦,٤٧٠	شركات إدارة الخدمات الطبية
١,١٩٢,٠٣٥	١,٣٨١,٨١١	التأمينات الاجتماعية
٥,٤٩٥,٢٣٤	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٢٤,٤٥٧,٣٧٣	٨,٦٤٨,٦٥٧	أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٨٤,٥٧٦,٠٦٣	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عذرا الصناعية.

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨٤,٨٠٦,٥٨٣	٧١,١٤٧,٩٦١	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
١,٣٧٤,١٣٥	٨٧٠,٣٦٥	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
٣,١٢٥,٠٠٠	-	مؤونة تعويضات اضافية متوقعة
١,٧١٩,٠٠٠	-	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
(٩,٥٦١,٨٩٥)	(٣٠٥,٤٧٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(١٦,٠١٦,٣٧٣)	٦,٩٤٤,٩١٤	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
٦٥,٤٤٦,٤٥٠	٧٨,٦٥٧,٧٧٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٩,٨١٧,٠٠٠	١١,٧٩٩,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٩٨١,٧٠٠	١,١٧٩,٩٠٠	إعادة اعمار (١٠% الضريبة)
١٠,٧٩٨,٧٠٠	١٢,٩٧٨,٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول	كما في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	-	المدفوع خلال العام
٤,٢٨٨,٩٠٠	١٢,٩٧٨,٩٠٠	إضافات خلال العام
٤,٢٨٨,٩٠٠	١٧,٢٦٧,٨٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات، وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م ، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ م / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية، بعد استخدام جزء منها خلال السنوات السابقة بقيمة / ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية .

٢٣ - رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠/ ل.س، مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية :

موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم : ٥٢٣/ص - تاريخ : ٢٠١٨/٠٥/٣٠

موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ١٥٦١ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٦/٠٤

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم : ٨٥ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٧/١٦

٢٤ - الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة /٦٥,٩٩٨,٤٧٠/ ليرة سورية.

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بند 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.

٢٦ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤٥٥,٣٣٨	(٣,٤٧١,١٢٧)	٥,٩٢٦,٤٦٥	الأقساط المكتتب بها
٢٩٩,٣٦١,٤٣٢	(٧٤,٠٩٧,٠٢٠)	٣٧٣,٤٥٨,٤٥٢	تأمينات حياة
٣٠١,٨١٦,٧٧٠	(٧٧,٥٦٨,١٤٧)	٣٧٩,٣٨٤,٩١٧	تأمينات عامة
			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١,٧٤٣,٣٦١)	١,٤٨٦,٣٣٨	(٣,٢٢٩,٦٩٩)	تأمينات حياة
(٧٥,٤١٨,٢١٩)	٢٢,٨١٦,٧٥٥	(٩٨,٢٣٤,٩٧٤)	تأمينات عامة
(٧٧,١٦١,٥٨٠)	٢٤,٣٠٣,٠٩٣	(١٠١,٤٦٤,٦٧٣)	
٢٢٤,٦٥٥,١٩٠	(٥٣,٢٦٥,٠٥٤)	٢٧٧,٩٢٠,٢٤٤	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٨,١٤٢	(١,٩٧٠,٦٩٣)	٢,٥٤٨,٨٣٥	الأقساط المكتتب بها
١٦٦,٣٣٥,٣١٣	(٣٣,١٥٨,٨٨٧)	١٩٩,٤٩٤,٢٠٠	تأمينات حياة
١٦٦,٩١٣,٤٥٥	(٣٥,١٢٩,٥٨٠)	٢٠٢,٥٤٣,٠٣٥	تأمينات عامة
			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٢٣,٩٣٥)	١٦٦,٨٧٢	(٣٩٠,٨٠٧)	تأمينات حياة
(٨,١٤٨,٦٠٥)	(١,٧٣٣,٥٠٦)	(٦,٤١٥,٠٩٩)	تأمينات عامة
(٨,٣٧٢,٥٤٠)	(١,٥٦٦,٦٣٤)	(٦,٨٠٥,٩٠٦)	
١٥٨,٥٤٠,٩١٥	(٣٦,٦٩٦,٢١٤)	١٩٥,٢٣٧,١٢٩	

٢٧ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٢٨ - صافي المطالبات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٧٠,٢٧٤,٠٩١)	٩٦٦,٥٤٢	(٧١,٢٤٠,٦٣٣)
(٧٠,٢٧٤,٠٩١)	٩٦٦,٥٤٢	(٧١,٢٤٠,٦٣٣)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

-	-	-
(٢,٥٦٦,١١٤)	٢,٢٨٧,٣٤٩	(٤,٨٥٣,٤٦٣)
(٢,٥٦٦,١١٤)	٢,٢٨٧,٣٤٩	(٤,٨٥٣,٤٦٣)
(٧٢,٨٤٠,٢٠٥)	٣,٢٥٣,٨٩١	(٧٦,٥٨٦,٣١٤)

تأمينات حياة

تأمينات عامة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	١,٩١٩,٣٩١	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)
(٥٠,٣٩٤,٠٩٥)	١,٩١٩,٣٩١	(٥٢,٣١٣,٤٨٦)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

-	-	-
٦,٩٧٢,٨٩١	٣,٩٨٩,٤٢١	٢,٩٨٣,٤٧٠
٦,٩٧٢,٨٩١	٣,٩٨٩,٤٢١	٢,٩٨٣,٤٧٠
(٤٣,٤٢١,٢٠٤)	٥,٩٠٨,٨١٢	(٤٩,٣٣٠,٣٩٢)

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٩- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم.

٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣١- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٢- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية:

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ٥٩/١٨/١٠٠ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٣- إيرادات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
٢,٥٠٠,٠٠٠	-
١٥,٠٣٤	٣٥,٩٥٤
٢,٥١٥,٠٣٤	٣٥,٩٥٤

ايراد إيجار استثمارات عقارية
ايرادات أخرى

٣٤ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٠٠٣,٥٩٨	١٨,٧٥١,٠٤٥	رواتب وأجور
١,٦٠٢,٥٣٢	٥٣٠,٥٧٦	حوافز ومكافآت
٣,١٩٥,٥٢٦	٣,٤٧٢,٦٦٧	بدل مواصلات
٢,٢٩٢,٣٢٥	٢,٧٢٢,١٧٠	تأمينات اجتماعية
١,١٤٣,٠٠٠	١,٣٦٢,٠٠٠	بدل تمثيل
٣,٧٣٣,٣٤٠	٥,٠٩٠,٢١٥	بدل غلاء معيشة
٢,٤٣٧,٧٢٩	٣,٣٧٩,٠٣٨	تامين صحي وحياة
١,٧٣٩,٤٦١	٢,٢٠١,٩٣٨	أخرى
٣,٤٥٧,٢٨٣	٣,٤٠٩,٢٨٥	بدل معيشي
١,٢٦٣,٠٧٩	٢,٧١٥,٥٠٠	بدل ادارة ومسؤولية
٨٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الادارة
٣٧,٦٦٧,٨٧٣	٤٤,١٣٤,٤٣٤	

٣٥ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٧٤٩,٩٦٠	١,٦٤٦,٠٠٠	دعاية واعلان
٦,٩٩٧,٤٤٣	٦,٦٣٩,٩٤٣	أيجار و مصاريف مكتبية
٤,٨٨٩,١٠٥	٣,٦١٢,٥٠٠	أتعاب مهنية
-	-	اتعاب التدقيق الخارجي
٧,٠٣٥,٦٢٢	٨,٠٩٣,٣٥٠	كهرباء وهاتف وتدفئة
١,٠٩٤,٥٤١	١,١٠٣,٩٩٧	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٤١٥,٢٦٩	٤,٢٩٧,٨٩١	ضرائب ورسوم وطوابع
٩٠,٧٧٠	١٩٩,١٠٠	نفقات سفر و انتقالات
٢,٠٧٩,٥٣٠	٣,٦٩٢,١٠٠	هدايا وضيافة

٣٣٠,١٨٦	٣٢١	حسومات ممنوحة
٤,٦٢٧,٤٦١	٢,٧٤٥,٨٣١	صيانة
٣,٧٩٩,٢٠٠	٤,٧٩٨,٥٧٥	اشتراقات
٢,٢٠٧,٢٤٦	١,٨١٢,٦٦١	مصاريف متنوعة
<u>٣٦,٣١٦,٣٣٣</u>	<u>٣٨,٦٤٢,٢٦٩</u>	

٣٦- فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى.

٣٧- فروقات أسعار الصرف

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

٣٨- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧٤,٠٠٧,٨٨٣	٥٨,١٦٩,٠٦١	صافي ربح الفترة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
<u>٦,٩٧</u>	<u>٥,٤٧</u>	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٩- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعه من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين سورية .

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٤٠- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٧٤,٠٠٧,٨٨٣	أرباح ٣ اشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٨
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٧٤,٠٠٧,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١-٠٣-٢٠١٨
-	٥١٢,٩٢٥,٦٠٧	ارباح التسعة اشهر المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٨
٦٤١,٩٠٠,٤٦٦	(٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٨
(٦٥,٩٩٨,٤٧٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٨
١٣,٧٩٥,٣٣٢	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح عام ٢٠١٨
(٢,٧٦٣,٨٣٨)	-	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠١٨
(١٩٧,٣٣٣,٥٣٣)	-	توزيعات أرباح في ٢٠١٨
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	٥٨,١٦٩,٠٦١	ارباح الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١-٠٣-٢٠١٩
	٦,٩٤٤,٩١٤	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح الثلاثة اشهر
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	٦٥,١١٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١-٠٣-٢٠١٩

٤١ - التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحيقة	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات/شامل	السيارات/الزاهي	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتب بها	٤٥.٣٣٣.٨٠١	٣٠.٤٥٠.١٤١	٤٤.٣٢٥.٧٦٠	٣٥.٣٧٦.٤٩٧	٣٥.٧٥١.٠٣٣	٥.٩٢٦.٤٦٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٣٧.٩٨١.٨٤١)	(٣٠.٤٥٠.١٤١)	-	(١٨٩.١٥٩)	(٢٥.٠٠٣.٤٦٨)	(٣.٤٧١.١٢٧)
حصة الشركة من أقساط غير مكتملة في نهاية السنة	٧.٣٥١.٩٦٠	-	٤٤.٣٢٥.٧٦٠	٣٥.٣٧٦.٤٩٧	١٠.٧٤٧.٥٦٥	٢.٤٥٥.٣٣٨
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في نهاية السنة	(١٠٧.٥٩٧.٢٥٨)	(٨.٩٨٧.٧٠١)	(٦٦.٠٠٥.٤٤٥)	(٥٠.٩٨٦.٧١٧)	(٢٧.٦٨٩.٩٤٥)	(٢٦.٢١٢.٦٩٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية السنة	٩٩.٥٠٢.٦٦٤	٨.٢٦٦.٥٣٠	٢٧٢.٣٨٠	-	١٤.٤٧٨.٢٣٣	١٣.٤٧٤.٥٣٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتملة في بداية السنة	١٠٠.٩٤٨.٢٧٩	٧.١٦٠.٦١٧	٦٧.٦٢٠.٠٤٢	٣٨.٠١٠.٤٨٣	٢٣.٥٦٨.٥٠٤	٢٢.٩٨٢.٩٩٧
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتملة في بداية السنة	(٩٢.٥٩١.٤٠٦)	(٦.٤٣٩.٤٤٥)	(٢٧٢.٣٨٠)	-	(١٠.٠٨٠.٠١٤)	(١١.٩٨٨.١٩٥)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتملة	٢٦٢.٢٧٩	١	١.٦١٤.٥٩٧	(١٢.٩٧٦.٢٣٤)	٢٧٦.٧٧٨	(١.٧٤٣.٣٦١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧.٦١٤.٢٣٩	١	٤٥.٩٤٠.٣٥٧	٢٢.٧٠٠.٢٦٣	١١.٠٢٤.٣٤٣	٧١١.٩٧٧
العمولات المقبوضة	١٠.٨٦٣.٣٧٨	٩١٣.٥٤٢	-	-	٧.٣٠٠.٩٥٢	١٨٣.٠٧٢
عمولة ارباح المعاهدات	-	-	-	-	٦٥.٠٩٢٢	-
صافي الإيرادات	١٨.٤٧٧.٦١٧	٩١٣.٥٤٣	٤٥.٩٤٠.٣٥٧	٢٢.٧٠٠.٢٦٣	١٨.٩٧٦.٢١٧	٨٩٥.٠٤٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٧٠.٢٥٠)	-	(٤.٣٧٩.٣٣٩)	(٢٠.٩٩١.٦٦٣)	(٦.١٠٠)	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٧١.٧٧٧	-	(٤.٠٠٠)	-	(٥٦.٨٦١)	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة	(٩٨.٤٧٣)	-	(٤.٤١٩.٣٣٩)	(٢٠.٢٩١.٦٦٣)	(٦.٢٩٦٦)	-
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦.٣١٣.٦٤٨)	-	(٤٨.٠١٨.٤٥٠)	(٥٢٨.٥٨٥.٩٣٦)	(٦.٤٩٧.٨٠٠)	(٤.٦٨٣.٢٠٣)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	١٥.٢١٢.٥٦٠	-	-	٦٦.٨٦٧.٦٠٧	٣.٢٤٨.٩٠٠	٣.٥١٢.٤٠٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	١٦.٢٢٤.٥٤٧	-	٤٥.٦٢٩.٢٤٠	٥٤.٥٧٠.٦٦٢	٦.٥٢٢.٨٠٠	٤.٦٨٣.٢٠٣
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة	(١٥.٠١٥.٦٩٣)	-	-	(٦٦.٨٦٧.٦٠٧)	(٣.٢٤٨.٩٠٠)	(٣.٥١٢.٤٠٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة	١٠.٧٦٦	-	(٢.٣٨٩.٢١٠)	١٥.٩٨٤.٧٢٦	٢٥.٠٠٠	-
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	(٢٠.١٧٠.٥٧٤)	-	(١٢.٣٥٨.٤٠٠)	(٤٧.٥٧١.٨٨٠)	(٨.٣٠٦.٩٨٣)	-
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	١٨.٦٥٤.٦٠٠	-	٥١.٠٧١	-	٤.٣٤٣.٤٧٠	-
حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	١٨.٩٢٤.٠٩٢	-	١٢.٦٧٣.٨٣٢	٥٣.٦٥١.٩٦٨	٧.٠٧٠.٥٥١	-
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	(١٧.٣٥٨.٧٩٥)	-	(٥١.٠٧١)	-	(٣.٠٢٤.٠٠٤)	-
حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	٤٩.٣٢٣	-	٣١٥.٤٣٢	٦.٠٨٠.٠٨٨	٨٣.٠٣٤	-
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	-	-	١٧.٩٧٥.٨٢١	-	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة	-	-	(١٨.٧٧٩.١٢٥)	-	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة	-	-	(٨٠٣.٣٠٤)	-	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	(٢.٣٥٥.١٨٥)	(٢.٠٣٩.٩٣٦)	(٥.١٨٦.٥٩٩)	(٤.٣٤٩.١١٥)	(٤.٦٩١.٩٥٩)	(٤٣٩.٧٨٦)
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	-	-	-	-	-	-
الأتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية	(٢٧٢.٠٠٤)	(١٨.٢٧١)	(٢٥٠.٩٥٤)	(٢١٢.٢٥٩)	(٢١٤.٥٠٦)	(٣٥.٥٥٨)
بدلات الهيئة ٦ بالألف	-	-	-	(٣٤٦.٩٢٥)	-	-
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	(١.٨٢٧.٥٩١)	-	-
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	(٥٨٥.٠٠٠)	-	-	(١.١٨٦.٥٤٠)	(٢٣٥.٠٠٠)	-
مصاريف اتفاقيات قانض الحسارة	(٣.١٥٣.٥٧٣)	(٢٢٢.٢٠٧)	(٨٣.٤٩٩.٨٩١)	(١١.٩١١.٤٩٠)	(٥.٠٩٦.٣٩٢)	(٤٧٥.٣٤٤)
صافي المصاريف	١٥.٣٢٤.٠٤٤	٦٩١.٣٣٦	٤٩.٠٩٦.٥٥٤	٣٤.٠٢٨.٨٦٧	٢٠.٩٠٠.٩٩٩	٤١٩.٧٠٥
صافي أرباح فروع التأمين						

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٣٨٤,٩١٧	١,٥٥٤,٧٣٠	١,٧٧٢,٨٩٠	٣,٧٩٧,٦٩١	٣,٥٢٢,٣٨٥	-	١,٤٨٤,٣٢٥	الأقساط المكتسب بها
(٧٧,٥٦٨,١٤٧)	-	(١,٠٠٨,١٦٨)	(٣,٥٦٢,٥٦٨)	(٢,٦٢٥,٠٨٥)	-	(٦٨١,٥٩٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٠١,٨١٦,٧٧٠	١,٥٥٤,٧٣٠	٧٦٤,٧٢٢	٧٣٥,١٢٣	٨٩٧,٣٠٠	-	٨٠٢,٧٣٥	
(٥٧٨,٥٠٣,٢٤٣)	(١٩,٤٨٩,٠٥٧)	(٤,٥٧٨,٠٩٥)	(١٤,٢٠٥,٦٦٠)	(١١,٦٦٢,٣٣٨)	(٨,٥٩٦,٣٥٠)	(٣,٢٩٢,٣٢٢)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٨٩,٥٨٥,٨٩٨	١٦,٠٣٨,٩٤٨	٢,٥٠٥,٥٠٢	١٣,٣٩٨,١٠٣	١٠,٦٨٨,١٠١	٧,٩٩١,٨٨٠	١,٩٣٥,٩٤٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	١٩,٦٠٢,٧٣٩	٤,٨٢١,٤٥٥	٣,٢٢٩,١٩٥	١٢,٥٢٨,١٨٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦٥,٢٨٢,٨٠٥)	(١٦,٠٣٨,٩٤٩)	(٢,٢١١,٤٥٥)	(٣,٠٣٩,١٦٩)	(١١,٧٨٨,٠٠٥)	(٧,٩٩١,٨٨٠)	(١,٩٢٢,٣٢٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٧٧,١٦١,٥٨٠)	١١٣,٦٨١	٥٣٧,٤٠٧	(٦١٧,٥٣١)	(٢٣٤,٠٦٢)	-	٧٠,٢٠٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٢٤,٦٥٥,١٩٠	١,٦٦٨,٤١١	١,٣٠٢,١٢٩	(٣٨٢,٤٠٨)	٦٦٣,٢٣٨	-	٨٧٢,٩٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٢,٥٥٨,٩٧٩	-	٣٥٠,٦٤١	١,٨٠٥,٧٥٢	٨٥٣,١٥٣	-	٢٣١,٧٤١	العمولات المقبوضة
٦٥,٠٩٢٢	-	-	-	-	-	-	عمولة ارباح المعاهدات
٢٤٧,٨٦٥,٠٩١	١,٦٦٨,٤١١	١,٦٥٢,٧٧٠	١,٤٢٣,٣٤٤	١,٥١٦,٣٩١	-	١,١٠٤,٦٨٤	صافي الإيرادات
(٧١,٢٤٠,٦٣٣)	-	(٦٧٤,١٣٠)	-	-	-	(١٩,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٦٦,٥٤٢	-	٣٨٩,٢٠٦	-	-	-	١٢,٩٣٥	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٧٠,٢٧٤,٠٩١)	-	(٢٨٤,٩٢٤)	-	-	-	(٦,٩٦٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٨٨,٨٢٧,٥٣٣)	(٣٣,٧٥٦,٢١٢)	(١,٠٧٨,٦٥٠)	(٢٢,١٤٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤,١٨٠,٤١٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٢٥,٥١٥,١٦٨	٣٧,٢٢٥,٦٥٠	٧,٠١٢,٢٢	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	-	٢,٨٤٩,٧٨٧	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٦٨٣,٨١٩,١١٧	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١,٤١٩,٥٢٧	٢٢,١٤٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٤١٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٢٦,٠٢٧,٣٤٣)	(٣٢,٧٢٥,٦٥٠)	(٩٠,٦,٨٩٨)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٨٤٩,٧٨٧)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٥,٥٢٠,٥٩١)	-	١٣٥,١٠١	-	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(١٢٧,٦٦٠,٤١٧)	(٥٠,٦٣,٤٣١)	(٥٧٢,٢٦٢)	(١,٠٦٥,٤٢٥)	(٦٩,٠٠٦,٣٢٢)	(١,٦١١,٨١٦)	(٦٢٧,٠٦٢)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣١,٨١٧,٩٠٥	٤,٩٠٨,٨٤٨	٣١٣,١٨٨	١,٠٠٤,٨٥٨	٥١٤,٦٢٨	١,٤٩٨,٤٧٨	٤٢٧,٤٦٨	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٥,٠٦٣,٤٣١	٦,٠٢,٦٨٢	٩٨٨,٤٣٩	٥٤,٠٥٠,٩	١,٦١١,٨١٦	٦٢٧,٩٢٢	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩,٠١٨,٣٨١)	(٤,٩٠٨,٨٤٨)	(٢٧٦,٤٣١)	(٩٣٨,٢٢٤)	(٤٠٨,٠٥٥)	(١,٤٩٨,٤٧٨)	(٤٢٧,٤٦٩)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
٣,٧٥٧,٧٨١	-	٦٧,١٧٧	(١٠,٣٥٢)	(٤٣,٥٥٠)	-	٨٥٩	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
١٧,٩٧٥,٨٢١	-	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
(١٨,٧٧٩,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(٨٠٣,٣٠٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(١٩,٢١٩,٧٨٩)	(٢٥١,٨٤٧)	(٤٥٣,٨٣٦)	(٥٥٨,٦٥٦)	(٤٦٧,٧٣٢)	-	(٢٦١,١٣٨)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٩,٨٥٠,٣٥٦)	-	-	-	-	-	-	الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٢,٢٧٦,٣١١)	(٩,٣٢٩)	(١٠,٦٣٨)	(٢٢,٧٨٦)	(٢١,١٣٤)	-	(٨,٩٠٦)	بدلات الهيئة ٦ بالآلف
(٣٤٦,٩٢٥)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١,٨٢٧,٥٩١)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٠,٦١,٥٤٠)	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(١٠٨,٤٢٢,٧١٧)	(٢٦١,١٧٦)	(٥٤٧,١٢٠)	(٥٩١,٧٩٤)	(٥٨٧,٤١٦)	-	(٢٧٦,١٥٠)	صافي المصاريف
١٣٩,٤٤٢,٣٧٤	١,٤٠٧,٢٣٥	١,٠٥٠,٦٥٠	٨٣١,٥٥٠	٩٢٨,٩٧٥	-	٨٢٨,٥٣٤	صافي ارباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الرامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٨.٧١٤.٠٥٠		٨٩.٣٦٢.٨٠٠	٤٨.٥٣١.٥٠٨	٣٠.٦٨٥.٩٠٦	١٩.٢٦٥.٢٧٠	٢.٥٤٨.٨٣٥	الأقساط المكتتب بها
(٢٠.٧٠٤.٤٥٤)		-	-	-	(٧.٤١٠.٥٩٠)	(١.٩٧٠.٦٩٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٨.٠٠٩.٥٩٦	-	٨٩.٣٦٢.٨٠٠	٤٨.٥٣١.٥٠٨	٣٠.٦٨٥.٩٠٦	١١.٨٥٤.٦٨٠	٥٧٨.١٤٢	
(٨٩.٢٣٣.٠٠٨)	(٩.٧٤٢.٥٠٠)	(١٢١.٥٠١.٦٨١)	(٦٩.٥١١.٥٠٧)	(١٠٥.٤١٠.٤٣٠)	(١٩.٦٥٧.٠٤٤)	(١٤.٦٠٥.٤٠١)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٨٠.٤٨٤.٣١٩	٨.٧٣٤.٤٦٤	٩٦٧.٣٦٥	٢.٥٦١.٠٥٠	-	١٠.٧٢٢.٦١٨	٩.٩٩٧.١٩٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٩٢.٧٤٦.٣٣١	٩.٧٤٢.٥٠٠	٩٨.٩٤٦.٣٨٧	٦٧.٨٧٣.٧٦٨	١٢٥.٦٤٦.٠٧٦	٢٠.٩٨١.١٣٤	١٤.٢١٤.٥٩٤	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨٥.٥٤٨.٧١٠)	(٨.٧٣٤.٤٦٤)	(٩٦٧.٣٦٥)	(٢.٥٧٥.١٧٦)	-	(١٢.٧٧٧.٣٦١)	(٩.٨٣٠.٣٢٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١.٥٥١.٠٦٨)	-	(٢٢.٥٥٥.٣٩٤)	(٢.٦٥١.٨٦٥)	٢٠.٢٣٥.٦٤٦	(٧٤٠.٦٣٣)	(٢٢٣.٩٣٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦.٤٥٨.٥٢٨	-	٦٦.٨٠٧.٤٠٦	٤٥.٨٧٩.٦٤٣	٢٣.٩٢١.٥٥٢	١١.١١٤.٠٤٧	٣٥٤.٢٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦.٣٣٢.٨٢٩	-	-	-	-	٣.٣٢٩.٦٣٠	٩٨.٢٠٦	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٩١.٦٦٤	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٢.٧٩١.٣٥٧	-	٦٦.٨٠٧.٤٠٦	٤٥.٨٧٩.٦٤٣	٢٣.٩٢١.٥٥٢	١٤.٥٣٥.٣٤١	٤٥٢.٤١٣	صافي الإيرادات
(١.١٢٩.٨٤٠)	-	(٢٧.٠٠٩.١٢١)	(٩.١٤٠.٢٢٩)	(١٤.٢٩٦.٨٤١)	(٢٤٥.٠٣٥)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١.١٢٤.٩٥٦	-	٤٦٠.٨٨٥	٥٠.٠٠٠	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٤.٨٨٤)	-	(٢٦.٥٤٨.٢٣٦)	(٩.٠٩٠.٢٢٩)	(١٤.٢٩٦.٨٤١)	(٢٤٥.٠٣٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢٦.٤٥١.٥٨٥)	-	(١٨.٨٨٧.٦٦٦)	(٥١.٧٧٩.٧٩٥)	(٤٧٣.٥٢٦.٧١٠)	(٣٨٩.٧٣٤)	(١.٦٣٢.٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٢٥.٣٥١.٢٢٠	-	٧٦.٠٥٧٨	-	٦٥.٩٢٧.٠٤٨	٣١٥.٧٦٨	١.٢٢٤.٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٢٤.١٧٦.٥٨٥	-	٥.٢٥٤.١٩٧	٤٧.٠٢٠.٦٥	٤٥٢.٥٣٣.٨٠٢	٣٨٩.٧٣٤	١.٦٣٢.٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣٢٣.١٤٧.٣٩٣)	-	(٦٤.٠٥٧٨)	-	(٦٣.٦٤٩.١٤٢)	(٣١٥.٧٦٨)	(١.٢٢٤.٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٧١.١٧٣)	-	(١٣.٥١٣.٤٦٩)	(٤.٧٥٩.٧٣٠)	(١٨.٧١٥.٠٠٢)	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٤٨.٩٦٧.٧٣٩)	-	(١٩.٠٢٦.٨٦٩)	(١٣.٠٣٣.٤٠٨)	(٥.٤٦٧.٨١٥)	(٥.٨٩٧.١١٣)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨.٨٠٢.٦٨٣	-	٨١.٧٥٦	٤٨٠.١٩٧	-	٣.٢١٦.٧٨٦	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨.٦٢٦.٤٨٩	-	١٨.٣٠٢.٤٣٢	١٢.٧٢٦.٣٢٢	٥٥.٧٤٠.٩٤٧	٦.٢٩٤.٣٤٠	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٤٨.٤٧٢.١٠٩)	-	(١٢.٦٢٣)	(٦٧٠.٣٤٦)	-	(٣.٨٣٦.٢٠٣)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٠.٦٧٦)	-	(٦٥٥.٣٠٤)	(٤٩٧.٢٢٥)	٥٠.٢٧٣.١٣٢	(٢٢٢.١٩٠)	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢.٠٠٨٣.٨٢٢	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	-	-	(٢٤.٩٣٤.٩٠٧)	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	-	-	(٤.٨٥١.٠٨٥)	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(٢٠.١٧.٩١٥)	-	(٣.٨٠٠.١٧٠)	(٥.٤٧٩.٦٧٧)	(٧.٧٠٠)	(١.٩٦١.٦٨١)	(٢٢٧.٣٤٠)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٦.١٩١.٦٦٦)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية
(١٧٢.٢٨٥)	-	(٥٣٦.١٧٦)	(٢٩١.١٨٨)	(٢٢.١١٤)	(١١٥.٥٩١)	(١٥.٢٩٢)	بدلات الهيئة ٦ بالألف
-	-	-	-	(٩.٩٦٣)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
-	-	-	(١.٥٦٢.٥٠٠)	(١.٥٦٢.٥٠٠)	-	-	مؤونة تعويضات كبيرة
(٢.٢٧٦.٩٣٣)	-	(٥١.٢٤٥.٠٢١)	(٢٦.٥٣١.٦٣٤)	١٥.٦٥٩.٠١٢	(٢.٥٤٤.٤٩٧)	(٢٤٢.٦٣٢)	صافي المصاريف
١٠.٥١٤.٤٢٤	-	١٥.٥٦٢.٣٨٥	١٩.٣٤٨.٠٠٩	٣٩.٥٨٠.٥٦٤	١١.٩٩٠.٨٤٤	٢٠٩.٧٨١	صافي أرباح فروع التأمين

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢.٢٠٠.٤٣٠.٣٥	١.٨٣٨.٤٤٤	٢٠١٧٨.٤٩٢	٢.٧٧١.٢٠٣	١.٥٢٠.٧٣٦	-	١.٦٢٥.٧٩١	الأقساط المكتتب بها
(٣٥.١٢٩.٥٨٠)	-	(٥١٨.٠٩٠)	(٢.٦٧٤.١١٩)	(١.٢٠٤.٠٩٦)	-	(٦٤٧.٥٣٨)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٦٦.٩١٣.٤٥٥	١.٨٣٨.٤٤٤	١.٦٦٠.٤٠٢	٩٧٠.٨٤	٣١٦.٦٤٠	-	٩٧٨.٢٥٣	
(٤٨٧.٤٨٣.٩٢٦)	(٢٢.٥٦٣.٨٣٣)	(٣.٣٠٤.٥٥٢)	(٢.٧٧١.٢٠٣)	(٢٥.٧٥٠.٥١٧)	-	(٣.٤٣٢.٢٥٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٦٤.٣٦٢.٤٤٨	٢١.١٤٢.١٦٧	١.٥٨٣.٧٣٣	٢.٦٧٤.١١٩	٢٥.٠٤٣.١٢٢	-	٤٥٢.٢٩٢	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٨٠.٦٧٨.٠٢٠	٢٢.٤٥٨.٠٥٥	٣.١٢٨.٥٥٩	٢.٨٧٣.٥١٤	١٨.٧٥٧.٦٤٣	-	٣٣٠.٩٠٥٥٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦٥.٩٢٩.٠٨٢)	(٢١.١٤٢.١٦٧)	(١.٩٩٧.٤٦٣)	(٢.٧٨٩.١٧٤)	(١٨.١٦٧.٣٠٣)	-	(٣٨٩.٥٩٢)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٨.٣٧٢.٥٤٠)	(١.٠٥.٧٧٨)	(٥٨٩.٧٢٣)	(١٢.٧٤٤)	(١١٧.٠٥٥)	-	(٥٩.٩٩١)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥٨.٥٤٠.٩١٥	١.٧٣٢.٦٦٦	١.٠٧٠.٦٧٩	٨٤.٣٤٠	١٩٩.٥٨٥	-	٩١٨.٢٦٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١١.٦١٧.٩٥٨	-	١٧٦.١٥١	١.٠٦٩.٦٤٨	٣٩١.٣٣١	-	٢٢٠.١٦٣	العمولات المقبوضة
٩١.٦٦٤	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
١٧٠.٢٥٠.٥٣٧	١.٧٣٢.٦٦٦	١.٠٢٤.٨٣٠	١.٠٥٣.٩٨٨	٥٩٠.٩١٦	-	١.٠٣٨.٤٢٥	صافي الإيرادات
(٥٢.٣١٣.٤٨٦)	(٩.١٩٠)	(٤٨٣.٢٣٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١.٩١٩.٣٩١	-	٢٨٣.٥٥٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
(٥٠.٣٩٤.٠٩٥)	(٩.١٩٠)	(١٩٩.٦٨٠)	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣.١٣٤.٦٥٧.٠٠٩)	(٢.٢٥٥.٣٦٢.٠٨٢)	(١.٠٢٣.٩٤٠)	(٢٢.١٤٠)	(٧٠٠.٠٠٠)	(٥٠.٠٠٠)	(٤.١٨٠.٤١٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٢.٦٥٠.٣٧٨.٤٠٧	٢.٢٥٤.٢٥٦.٥٢٠	٧٩٥.٦٣٦	٢٢.١٤٠	٣٧٥.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٢.٨٤٩.٧٨٧	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣.٠٩٣.٢٩٤.٨٠٧	٢.٢٥٥.٣٦٢.٠٨٢	١.٥٢٢.٨٤٥	٢٢.١٤٠	٧٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	٤.١٨٠.٤١٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٢.٦٤٧.٩٧٠.٩٦٣)	(٢.٢٥٤.٢٥٦.٥٢٠)	(٩٨٩.٩٢٥)	(٢٢.١٤٠)	(٣٧٥.٠٠٠)	(٥٠.٠٠٠)	(٢.٨٤٩.٧٨٧)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣٦.٩٥٤.٧٥٨)	-	١٠٤.٦٦٦	-	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٤٣٤.٩١٧.٩٥٤)	(٣٣٨.٣٠٤.٣١٢)	(٤١٣.٠٧٠)	(١.٠٤٩.٩٥٠)	(٢.٠٣٩.١٣١)	(٧٥.٠٠٠)	(٦٤٣.٥٤٧)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٩٤.٣٦٢.٨٦٤	٣٣٨.١٣٨.٤٧٧	١٩٧.٩٦٦	١.٠٢٤.٣٧٧	١.٩١٨.١٥٤	٧٥.٠٠٠	٤٢٧.٤٦٨	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨٤.١١٤.٧١١	٣٣٨.٣٠٤.٣١٢	٣٩١.٠٧٠	١.٠٧١.٤٠٥	١.٩٥٥.٣٢٢	٧٥.٠٠٠	٦٢٧.٠٦٢	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٩٤.٧٨٠.٨٨٧)	(٣٣٨.١٣٨.٤٧٧)	(٢٤٩.٦٨٣)	(١.٠٤٥.٧٥٣)	(١.٨٥٣.٢٢٥)	(٧٥.٠٠٠)	(٤٢٧.٤٦٨)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
٤٨.٧٧٨.٧٣٤	-	(٧٣.٧١٧)	٧٩	(١٨.٨٨٠)	-	(١٦.٤٨٥)	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢.٠٨٣.٨٢٢	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
(٢٤.٩٣٤.٩٠٧)	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(٤.٨٥١.٠٨٥)	-	-	-	-	-	-	التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية صافي
(١٤.٨٢٣.٧٠٨)	(١٥١.٠٨٧)	(٤٣٣.٥١٧)	(٣١١.٥٨٤)	(٣١٤.٣٤٧)	-	(١١٨.٦٩٠)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٦.١٩١.٦٦٦)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١.٢١٢.٢٥٤)	(١١.٠٣٠)	(١٣.٠٧١)	(١٦.٦٢٨)	(٩.١٢٤)	-	(٩.٧٥٥)	بدلات الهيئة ٦ بالألف
(٩.٩٦٣)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣.١٢٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مؤونة تعويضات كبيرة
(٦٨.٧٨٣.٧٩٥)	(١٧١.٣٠٧)	(٦١٥.٣٦٩)	(٣٢٨.١٣٣)	(٣٤٢.٣٥١)	-	(١٤٤.٩٣٠)	صافي المصاريف
١٠١.٤٦٦.٧٤٢	١.٥٦١.٣٥٩	٦٣١.٤٦١	٨٢٥.٨٥٥	٢٤٨.٥٦٥	-	٩٩٣.٤٩٥	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٦,٣٦٨	٣٤,٦٩٢,٦٧٤	التأمين الإلزامي
٢,٦٨٩,٥٣٨	٦٨٣,٨٢٣	بطاقة برتقالية
٣,٦٨٥,٩٠٦	٣٥,٣٧٦,٤٩٧	

٤٢ - 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.

(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 الاكنتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٥٦%، فرع البحري ٩,٤٢%، فرع السيارات إلزامي ٩,٣٢%، فرع السيارات شامل ١١,٦٨%، فرع الصحي ٥٢,٨٦%، فرع الحريق ١١,٩٥%، فرع السرقة ٠,٣٩%، فرع التغطية المصرفية ٠,٠%، فرع الهندسي ٠,٩٣%، فرع السفر ١,٠٠%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٤٧%، فرع الحوادث العامة ٠,٤١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٢٦%، فرع البحري ٩,٥٤%، فرع السيارات إلزامي ١,٨٢%، فرع السيارات شامل ٢٤,٠٢%، فرع الصحي ٤٤,٢٣%، فرع الحريق ١٤,٢١%، فرع السرقة ٠,٨٠%، فرع التغطية المصرفية ٠,٠%، فرع الهندسي ٠,٧٥%، فرع السفر ١,٣٧%، فرع الحوادث الشخصية ١,٠٨%، فرع الحوادث العامة ٠,٩١%.

في عام ٢٠١٨ صدر القرار ١٠٠/١٨/٥٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، على ألا يتجاوز مجموع ماتكتتب به الشركات الخاصة في فرع التأمين الإلزامي مبلغ ١/ مليار ل.س، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ١٠,٢٨% للفترة المرحلية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٨/٥٠ م.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 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.

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما يعادل النقد	٤٣٣,٣٧٨,١٧٣	-	٤٣٣,٣٧٨,١٧٣
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٥٢٣,٣١٢,٤٢٨	٦٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٦,٣١٢,٤٢٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١١٣,٤٠٢,٧٦٤	-	١١٣,٤٠٢,٧٦٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٤٣,٤٢٥,٩١٩	-	٢٤٣,٤٢٥,٩١٩
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٩٠٨,٦٠٧	-	٢,٩٠٨,٦٠٧
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٣٦٤,٨٩٤,٧٩٢	-	٣٦٤,٨٩٤,٧٩٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	-	-	-
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٤١,٤٦٧,٥٤٣	٨٧,٧٦٣,٩٥٠	٢٢٩,٢٣١,٤٩٣
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٨٢٢,٧٩٠,٢٢٦	٧٧٥,٧٦٣,٩٥٠	٣,٥٩٨,٥٥٤,١٧٦
المطلوبات	-	-	-
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٣٨٤,٦٦٥,٧٠٠	-	٣٨٤,٦٦٥,٧٠٠
قروض وتسهيلات مصرفية	٦٤,٤٢٣,٧٨١	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٩,٤٥٣,٧١٩	-	٤٩,٤٥٣,٧١٩
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١,٣٩٤,٩٩١,١٩٣	-	١,٣٩٤,٩٩١,١٩٣
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٢١٠,٤٢٠,٧٩	-	٢١٠,٤٢٠,٧٩
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٨٤,٥٧٦,٠٦٣	-	٨٤,٥٧٦,٠٦٣
موؤنة ضريبة الدخل	١٧,٢٦٧,٨٠٠	-	١٧,٢٦٧,٨٠٠
مجموع المطلوبات	٢,٠١٦,٤٢٠,٣٣٥	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٢,٤٥١,٩٩٦,٥٥٤
فائض / (فجوة) السيولة	٨٠٦,٣٦٩,٨٩١	٣٤٠,١٨٧,٧٣١	١,١٤٦,٥٥٧,٦٢٢

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	-	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	النقد و ما يعادل النقد
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٤,٤٨١,٩٢٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣,٦٩٦,٩٣٥	-	١١٣,٦٩٦,٩٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٥,٢٤٥,٤١٠	-	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩١٣,١٥٠	-	٢,٩١٣,١٥٠	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	-	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢,٦٨٣,٧٥٥	-	٢,٦٨٣,٧٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٨٠,١١١,٨٩٥	٧٧,٣٨٢,٣٠٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٣٨٦,٦٤٧,٠٧٦	٣٨٣,١١١,٨٩٥	٣,٠٠٣,٥٣٥,١٨١	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	-	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٦٤,٤٢٣,٧٨١	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١,٥٠٨,٥٢٨	-	٥١,٥٠٨,٥٢٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	-	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
١٠,٧١٣,٤٣٣	-	١٠,٧١٣,٤٣٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤,٥٨٨,٤٣٤	-	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٢٨٨,٩٠٠	-	٤,٢٨٨,٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٢٩٦,١٢٠,٢٤١	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	١,٨٦٠,٥٤٤,٠٢٢	مجموع المطلوبات
١,٠٩٠,٥٢٦,٨٣٥	(٥٢,٤٦٤,٣٢٤)	١,١٤٢,٩٩١,١٥٩	فائض / (فجوة) السيولة

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 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 للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات 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.

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٠,٩٣١,٥٦٢	١١,٢٦٢,٤١٠	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
٩,٢٩١,٨٢٨	٩,٥٧٣,٠٤٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٠,٩٣١,٥٦٢)	(١١,٢٦٢,٤١٠)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(٩,٢٩١,٨٢٨)	(٩,٥٧٣,٠٤٨)		الأثر على حقوق الملكية

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	كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٨,٣٠٩,٠٢٨	٦٣,٠٩٥,٤٣٠	٨٨٥,٣٣٩,٩١٣	٨٨٥,٧٢٥,٦٥٩	دولار أميركي
٣٠,٢٠٥,٤٨١	٢٩,٠٦٤,٥٦٧	٤٠٧,٨٧٥,١٤٨	٤٠٠,٧٠١,٠٣٩	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر
للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	دولار أميركي
٨١,٦٣٨,٠١٢	٨٢,٢٦٣,٠٢٣	
٤٩,٠٦٩,٣١٣	٣٧,١٦٣,٦٤٧	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 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.

٤٣ - هامش الملاءة

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	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠١٩	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	إحتياطي قانوني
٤٥,١٠٤,٢٣٧	٤٥,١٠٤,٢٣٧	إحتياطي إختياري
٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
-	(٦,٩٤٤,٩١٤)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٨,٦١٠,٦٤٨)	(٨,٩٠٤,٨١٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	أرباح مدورة
-	٦٥,١١٣,٩٧٥	أرباح الفترة
٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٦٩٢,٥٦١,٣١٤	صافي الاموال الخاصة الاساسية
١,١٦٥,٥٦٩,٤٢٨	١,٨٤٤,١٠٣	صافي راس المال الاضافي
٣,٨٠٠,٢٥٥,٨٥٢	٢,٦٩٤,٤٠٥,٤١٧	اجمالي راس المال المتوفر
١١٥,٣٠٠,٠٤٧	٢٨١,٣٣٢,٣٩٨	اجمالي راس المال المطلوب
١٣٢,٩٣٣,٨١٠	١٦٩,٠٨٧,٩٠٩	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
-	٢٥,٠٥٢,٥٩٦	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٩٧٥,١٣٠,٩٨٤	١,١١٤,١٨٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١,٢٢٣,٣٦٤,٨٤١	٤٧٦,٥٨٧,٠٨٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
%٣١٠,٦٤	%٥٦٥,٣٥	نسبة هامش الملاءة

٤٤ - أحداث لاحقة

وفقاً لاجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وخمسمائة وثلاث وتسعون مليوناً وسبعمئة وخمسون ألف ليرة سورية لا غير مقسمة على /١٥,٩٣٧,٥٠٠/ سهم القيمة الاسمية /١٠٠/ ل.س والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية لإتمام ذلك.

٤٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٩ حزيران ٢٠١٩.