

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2019/3/31

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة
النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,360,000,000	1,360,000,000	13,600,000	339

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

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

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



(Handwritten signature)

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	172,26 ل.س / سهم	502 ل.س / سهم

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

النتائج مرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج مرحليه المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	
(3,36)	5,744,001,323		5,550,491,812		مجموع الموجودات
(5,18)	2,470,866,235		2,342,739,181		حقوق المساهمين
27,85	-----	201,574,278	آخر ثلاثة أشهر	257,715,309	صافي الإيرادات
(13,85)	-----	(140,056,671)	الفترة الحالية	(120,646,054)	صافي الربح قبل الضريبة
	-----	0		0	مخصص ضريبة الدخل
	-----	-----		-----	حقوق الأقلية في الأرباح
(13,85)	-----	(140,056,671)		(120,646,054)	صافي الدخل
(13,85)	-----	(10,30)		(8,87)	ربح السهم

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

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2019/3/31 (المبالغ بالألف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2019/3/31 مبلغ وقدره / 305,901 ل.س ثلاثمئة وخمسة مليوناً وتسعمائة وواحد ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / 256,157 ل.س مائتان وستة وخمسون مليوناً ومئة وسبعة وخمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزياده قدرها / 49,744 ل.س تسعة وأربعون مليون وسبعمئة وأربعة وأربعون ألف ليرة سورية وبنسبة 19,41 %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2019/3/31 مبلغ وقدره / 318,171 ل.س ثلاثمئة وثمانية عشر مليوناً ومئة وواحد وسبعون ألف ليرة سورية مقابل / 221,756 ل.س مئتان وواحد وعشرون مليوناً وسبعمئة وستة وخمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بنقص قدره / 96,415 ل.س ستة وتسعون مليوناً وأربعمئة وخمسة عشر ألف ليرة سورية وبنسبة (43,47) %.



(Handwritten signature)

- بلغ إجمالي الاحتياطات الفنية التي تم تكوينها كما في 2019/3/31 مبلغ وقدره /2,755,464/ ل.س اثنان مليار و سبعمائة و خمسة و خمسون مليوناً و أربعمائة و أربعة و ستون ألف ليرة سورية مقابل /2,839,429/ ل.س اثنان مليار و ثمانمئة و تسعة و ثلاثون مليوناً و أربعمائة و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدره /83,965/ ل.س ثلاثة و ثمانون مليوناً و تسعمائة و خمسة و ستون ألف ليرة سورية وبنسبة (2,9) %
- بلغت الخسائر المتحققة من أعمال التأمين كما في 2019/3/31 مبلغ / 75,780/ ل.س خمسة و سبعون مليوناً و سبعمائة و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل خساره قدرها مبلغ / 123,263/ ل.س مئة و ثلاثة و عشرون مليوناً و مئتان و ثلاثة و ستون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بانخفاض بالخساره قدرها / 47,483 / ل.س سبعة و أربعون مليوناً و اربعمائة و ثلاثة و ثمانون ألف ليرة سورية لا غير وبنسبة (38,52) %
- بلغ صافي الخسارة بعد الضريبة كما في 2019/3/31 خسارة مبلغ وقدره / 120,646/ ل.س مئة و عشرون مليوناً و ستمائة و ستة و اربعون ألف ليرة سورية مقابل خساره مبلغ مقداره /140,056/ ل.س مئة و أربعون مليوناً و ستة و خمسون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بانخفاض في الخساره بمبلغ قدره / 19,410 / ل.س تسعة عشر مليوناً و اربعمائة و عشرة آلاف ليرة سورية وبنسبة (13,8) %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / 4,204,008/ ل.س أربعة مليارات و مئتان و أربعة مليوناً و ثمانية آلاف ليرة سورية كما في 2019/3/31 مقابل مبلغ وقدره / 4,018,871 / أربعة مليارات و ثمانين عشر مليوناً و ثمانمئة و واحد و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادة قدرها / 185,137 / ل.س مئة و خمسه و ثمانون مليوناً و مئة و سبعة و ثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة 4,60 %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية والرواتب مبلغ وقدره / 73,513 / ثلاثة و سبعون مليوناً و خمسمائة و ثلاثة عشر ألف ليرة سورية كما في 2019/3/31 مقابل مبلغ وقدره / 63,253 / ثلاثة و ستون مليوناً و مئتان و ثلاثة و خمسون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادة قدرها / 10,260 / عشره ملايين و مئتان و ستون ألف ليرة سورية وبنسبة 16,2 %.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2019/3/31 مبلغ وقدره /2,342,739/ ل.س اثنان مليار و ثلاثمئة و اثنان و اربعون مليوناً و سبعمائة و تسعة و ثلاثون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,470,866/ ل.س اثنان مليار و أربعمائة و سبعون مليوناً و ثمانمئة و ستة و ستون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدره / 128,127/ ل.س مئة و ثمانين و عشرون مليوناً و مئة و سبعة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة (5,18) %.



(Handwritten signature)

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2019/3/31 مبلغ /5,550,491 ل.س خمسة مليارات و خمسمائة و خمسون مليون و أربعمائة و واحد و تسعون الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,744,001 ل.س خمسة مليارات و سبعمائة و اربعة و اربعون مليوناً و واحد ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدره / 193,510 ل.س مئة و ثلاثة و تسعون مليوناً و خمسمائة و عشرة آلاف ألف ليرة سورية وبنسبة (3,36)%.

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

عبد القادر العلي
المدير العام المكلف

تاريخ
2019/5/26



Handwritten signature in blue ink.



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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، تجاوزت مديونية بعض الأطراف نوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز /٦٠,٢٥٢,٢١٦/ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١,٥٠٥,٠٥٧,٠٢٣/ ل.س. مما كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٨٣٤,٨٣٨,٧٨٦/ 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.

امور اخرى

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

دمشق-سورية

١٧ حزيران ٢٠١٩م.

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,253,978,391	1,439,114,997	5	النقد و ما في حكمه
2,739,893,430	2,739,893,430	6	ودائع لأجل لدى المصارف
29,512,320	28,274,133	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
53,560,000	53,560,000	8	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
361,834,271	341,742,668	9	عملاء مدينون
112,540,364	95,903,208	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
306,430,243	69,302,038	11	تمم مدينة - أطراف ذات علاقة
40,694,287	9,543,162	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
493,160,743	426,572,763	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
327,397,274	321,585,413	14	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,744,001,323</u>	<u>5,550,491,812</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافيخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	
306,306,011	317,736,740	16	المطلوبات
14,859,949	14,224,837	11	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
16,880,023	16,369,372		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
2,839,429,157	2,755,464,323	17	عملاء دائنون
68,634,533	76,931,944	18	الإحتياطيات الفنية والحسابية
2,039,400	2,039,400	19	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
24,986,015	24,986,015	20	مطلوبات ضريبية مؤجلة
3,273,135,088	3,207,752,631		مؤونة ضريبية الدخل
			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,360,000,000	1,360,000,000	21	رأس المال (٣,٦٠٠,٠٠٠ سهم*١٠٠٠ ل.س.)
228,950,753	228,950,753	22	إحتياطي قانوني
46,837,415	162,427,177	23	أرباح مدورة
716,569,500	701,686,705		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(14,882,795)	(1,038,380)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
123,070,762	(119,607,674)		أرباح (خسائر) الفترة
10,320,600	10,320,600		التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,470,866,235	2,342,739,181		مجموع حقوق المساهمين
5,744,001,323	5,550,491,812		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
256,157,205	305,901,653	24	<u>الإيرادات:</u> إجمالي الأقساط المكتتب بها
(54,582,927)	(48,186,344)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
201,574,278	257,715,309		صافي الأقساط المكتتب بها
(38,749,687)	(51,937,780)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
162,824,591	205,777,529		صافي أقساط التأمين
9,288,362	10,147,706	24	عمولات مقبوضة
501,440	674,193	24	إيرادات تأمينية أخرى
172,614,393	216,599,428		إجمالي إيرادات التأمين
			<u>المصاريف:</u>
(221,756,913)	(318,171,585)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
6,222,150	18,858,654	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(215,534,763)	(299,312,931)		صافي المطالبات المدفوعة
(28,146,505)	69,314,634	24	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(243,681,268)	(229,998,297)		صافي المطالبات
(46,095,856)	(52,266,567)	24	عمولات مدفوعة
(4,563,888)	(8,280,000)	24	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(1,536,943)	(1,835,411)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(295,877,955)	(292,380,275)		
(123,263,562)	(75,780,847)		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبدالقادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س. 60,463,683	ل.س. 47,175,776	فوائد من ودائع لدى المصارف
14,827	-	25 إيرادات أخرى
(278,188)	(1,720,811)	27 مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(5,806,647)	(1,238,187)	7 أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(832,482)	(1,038,380)	26 مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(27,167,425)	(34,844,507)	28 رواتب و أجور وملحقاتها
(36,086,031)	(38,668,948)	29 مصاريف إدارية وعمومية
(6,792,985)	(6,163,361)	14 الاستهلاكات
-	(8,114,380)	30 مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(307,861)	(252,409)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(16,793,109)	(44,865,207)	
(140,056,671)	(120,646,054)	مصروف الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	20 مؤونة ضريبة الدخل
(140,056,671)	(120,646,054)	صافي ربح (خسارة) الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
12,360,000	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(127,696,671)	(120,646,054)	مجموع الدخل الشامل
(10.30)	(8.87)	31 ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

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

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل (إيضاح ١٩)	أرباح الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,265,567,321	-	-	-	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(22,281,097)	-	-	-	-	(22,281,097)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(127,696,671)	(832,482)	12,360,000	(139,224,189)	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
113,097,301	-	-	-	(221,560,729)	334,658,030	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
<u>2,228,686,854</u>	<u>(832,482)</u>	<u>12,360,000</u>	<u>(139,224,189)</u>	<u>716,569,500</u>	<u>577,314,025</u>	<u>212,500,000</u>	<u>850,000,000</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)
2,362,678,268	-	10,320,600	-	716,569,500	46,837,415	228,950,753	1,360,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨
-7,481,000	-	-	-	-	(7,481,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-120,646,054	(1,038,380)	-	(119,607,674)	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
108,187,967	-	-	-	(14,882,795)	123,070,762	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨
<u>2,342,739,181</u>	<u>(1,038,380)</u>	<u>10,320,600</u>	<u>(119,607,674)</u>	<u>701,686,705</u>	<u>162,427,177</u>	<u>228,950,753</u>	<u>1,360,000,000</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدفقة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(140,056,671)	(120,646,054)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
38,749,687	51,937,780	24 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
123,638,692	(53,199,332)	24 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(95,492,187)	(16,115,302)	24 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
6,792,985	6,163,361	الاستهلاكات
-	7,307,993	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
-	(11,150,000)	استبعاد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
5,806,647	1,238,187	خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(832,482)	(1,038,380)	(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(61,393,329)	(135,501,747)	
127,832,588	23,933,610	النقص / (الزيادة) في عملاء مدينون
31,900,698	16,637,156	النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(77,952,613)	237,128,205	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
119,507,225	31,151,125	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
4,180,257	11,430,729	الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
2,345,324	(635,112)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(2,726,758)	(510,651)	(النقص) / (الزيادة) في عملاء دائنون
(85,159,833)	8,297,411	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
130	-	الضريبة
58,533,689	191,930,726	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(1,034,496,230)	-	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(293,000)	(351,500)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(22,660,000)	-	(استثمارات) مالية من خلال بيان الدخل الشامل
12,360,000	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>(1,045,089,230)</u>	<u>(351,500)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(22,281,097)	(7,481,000)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: تسديد مكافآت مجلس الإدارة
-	-	تسديد أنصبة أرباح
<u>(22,281,097)</u>	<u>(7,481,000)</u>	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
832,482	1,038,380	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(1,008,004,156)	185,136,606	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
1,762,044,846	1,253,978,391	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>754,040,690</u>	<u>1,439,114,997</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /٤/.
غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.
تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠م.
العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩م وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
436	436	دولار أمريكي
489.10	498.24	يورو
568.35	553.09	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

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

س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها. يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة. بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ

بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر
١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد
التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة
مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول
المدة) أو ٧.٥% من أفساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه
لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

- الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وهي: الأصول المالية التي يتم شراؤها لتحقيق ربح
على المدى القصير من خلال أنشطة المتاجرة، أو لتشكيل محفظة أدوات تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج تحقيق
أرباح قصيرة الأجل منها.
- ويكون القياس اللاحق لها حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل مع إدراج الأرباح/ خسائر تغيرات القيمة
العادلة في بيان الدخل، كما تسجل الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل وفقاً لشروط العقد، أو عند ثبوت الحق
في استلامها.
- الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، وتصنف أدوات الدين من خلال هذا النوع عند
استيفاء شرطين هما: أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية
التعاقدية وبيع الأصول، وأن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة
حصراً.
- يتم القياس اللاحق لها وفقاً للقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل، مع إدراج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن
التغيرات في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل، ويتم تسجيل إيرادات وأرباح/ خسائر العملات ضمن
بنود الدخل الشامل.
- عند الاستبعاد؛ يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل إلى بيان الدخل.
- الأصول المالية حسب التكلفة المطفأة، عندما تحقق الشروط التالية: أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال
الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وأن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي
في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة حصراً للمبلغ الأساسي القائم.
ويكون القياس اللاحق لها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتسجل إيرادات الفائدة وأرباح/ خسائر القطع
الأجنبي ومخصصات انخفاض القيمة وأرباح/ خسائر الاستبعاد الخاصة بها في بيان الدخل.

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

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

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

قد تختار الشركة عند التحقق الأولي تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية.

ويتم قياسها لاحقاً وفق القيمة العادلة، وتسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أرباح/ خسائر العملات الأجنبية ضمن بنود الدخل الشامل، كما تسجل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عندما يثبت الحق في دفعها، إلا في حالة استفادة الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة؛ فتسجل هذه الأرباح ضمن بنود الدخل الشامل.

إن أدوات حقوق الملكية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل لا تخضع لاختبار انخفاض القيمة.

عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة حسب القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل، يعاد تصنيف الأرباح/ الخسائر المتركمة لها من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية دون أن تعاد إلى بيان الدخل.

و. الاستثمارات العقارية:

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

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات 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. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

و. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
29,814,499	110,047	29,704,452	النقد في الصندوق
29,814,499	110,047	29,704,452	
986,919,046	194,041,622	792,877,424	النقد لدى المصارف حسابات جارية
422,381,452	-	422,381,452	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,409,300,498	194,041,622	1,215,258,876	
1,439,114,997	194,151,669	1,244,963,328	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000
-	-	-
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000
-	-	-
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧٪-٧.٥٪ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١١٪-١٣٪ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٢.٣٥٪-٢.٧٠٪ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢.٢٤٪-٢.٣٥٪ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
38,828,520	29,512,320
(9,316,200)	(1,238,187)
29,512,320	28,274,133

الرصيد بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من

خلال بيان الدخل

الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	398.05	21,914,643
البنك العربي	3,735	100	391.75	1,463,186
بنك عودة سورية	6,329	100	773.63	4,896,304
				<u>28,274,133</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها، وقد حققت ثلاثة ميزانيات رابحة لأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ويقاس بالقيمة العادلة. لم تصدر البيانات المالية الخاصة بعام ٢٠١٨ لغاية تاريخ إعداد هذه البيانات، وعليه لم تستطع الشركة تحديد التغيير في القيمة العادلة خلال الربع الأول ٢٠١٩، ولا تتوقع الشركة وجود خسائر ستنتج عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

الرصيد بداية السنة	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨
	ل.س.	ل.س.
الرصيد بداية السنة	53,560,000	41,200,000
اقتناء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	-
	<u>53,560,000</u>	<u>41,200,000</u>
تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	12,360,000
الرصيد نهاية الفترة/ السنة	<u>53,560,000</u>	<u>53,560,000</u>

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
355,227,276	379,160,886
(13,484,608)	(17,326,615)
341,742,668	361,834,271

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
17,451,255	17,326,615
593,015	7,307,993
(717,655)	(11,150,000)
17,326,615	13,484,608

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات
الاستبعاد
الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
116,539	116,539
96,880,566	113,517,722
(1,093,897)	(1,093,897)
95,903,208	112,540,364

شركات إعادة تأمين محلية
شركات إعادة تأمين خارجية
مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

١١ – العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
3,063,124	878,317	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
303,367,119	68,423,721	شركات تحت سيطرة مشتركة
306,430,243	69,302,038	

ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
14,757,013	14,212,224	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
102,936	12,613	شركات تحت سيطرة مشتركة
14,859,949	14,224,837	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
41,859,682	40,816,557	أقساط التأمين
1,644,391	7,830,861	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
6,318,909	4,700,000	تعويضات مجلس الإدارة
22,281,097	7,481,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,269,900	21,012,643	تعويضات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
22,076,323	17,097,799	فوائد مستحقة*
3,285,934	11,483,059	إيجارات مدفوعة مقدماً
(6,298,778)	(60,028,910)	حسابات محجوزة**
21,630,808	40,991,214	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
40,694,287	9,543,162	

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
21,002,805	-	2,400,000	18,602,805	الحياة
100,063,004	8,568,446	45,796,182	45,698,376	الحريق
46,592,077	7,300,475	14,956,686	24,334,916	البحري
7,712,633	1,217,784	-	6,494,849	السيارات شامل
231,724,335	25,074,466	206,649,869	-	السيارات إلزامي
638,215	88,613	77,000	472,602	الهندسي
13,066,720	1,279,502	5,709,098	6,078,120	الحوادث العامة
3,232,010	118,877	530,426	2,582,707	الحوادث الشخصية
2,540,964	482,138	872,100	1,186,726	السفر
426,572,763	44,130,301	276,991,361	105,451,101	

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
					التكلفة التاريخية:
616,461,198	41,232,263	13,430,625	89,279,350	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
10,123,475	1,592,000	443,200	2,571,300	5,516,975	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
626,584,673	42,824,263	13,873,825	91,850,650	478,035,935	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
351,500	-	-	351,500	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
626,936,173	42,824,263	13,873,825	92,202,150	478,035,935	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)
					الإستهلاكات المتراكمة
(273,215,218)	(28,168,031)	(13,136,752)	(77,830,607)	(154,079,827)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(25,972,181)	(2,933,000)	(235,000)	(3,847,195)	(18,956,986)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
(299,187,399)	(31,101,031)	(13,371,752)	(81,677,802)	(173,036,813)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(6,163,361)	(582,268)	(51,601)	(814,617)	(4,714,875)	إضافات، أعباء الفترة
					استيعادات
(305,350,759)	(31,683,299)	(13,423,353)	(82,492,419)	(177,751,688)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)
					القيمة الدفترية الصافية:
321,585,413	11,140,964	450,472	9,709,731	300,284,247	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)
327,397,274	11,723,232	502,073	10,172,848	304,999,122	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٦ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
1,810,161	1,664,311	شركات إعادة تأمين محلية
304,495,850	316,072,429	شركات إعادة تأمين خارجية
306,306,011	317,736,740	

١٧ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
64,085,804	-	3,000,000	61,085,804		الحياة
109,403,321	9,245,673	50,847,391	49,310,257		الحريق
88,572,142	13,960,281	28,077,592	46,534,269		البحري
153,993,308	13,298,695	69,768,240	70,926,373		السيارات شامل
1,557,883,819	74,054,014	1,397,531,414	86,298,391		السيارات إلزامي
1,166,561	168,404	100,000	898,157		الهندسي
19,086,631	2,271,722	6,428,262	10,386,647		الحوادث العامة
5,221,786	211,063	597,242	4,413,481		الحوادث الشخصية
749,509,117	111,761,851	112,338,149	525,409,117		الصحي
6,541,834	1,351,813	969,000	4,221,021		السفر
2,755,464,323	226,323,516	1,669,657,290	859,483,517		

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

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
9,949,335	3,883,873	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,945,000	8,450,000	تأمينات مستردة
1,539,003	1,553,903	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,930,805	4,306,795	طوابع ورسوم تأمين
10,380,033	1,835,411	هيئة الإشراف على التأمين
9,162	338,112	صندوق متضرري الحوادث
1,844,066	1,774,030	أتعاب قانونية
2,831,500	3,456,500	أتعاب مهنية
28,355	302,192	موردو خدمات و مستلزمات
7,996,827	27,369,504	مصاريف مستحقة
12,975,531	12,910,481	أنصبة أرباح للدفع
204,913	751,143	ذمم موظفون
3	-	دائنون مختلفون
68,634,533	76,931,944	

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٠- مؤونة ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(140,056,671)	(120,646,054)	يضاف
4,660,461	4,714,875	استهلاك مباني
-	1,238,187	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	7,307,993	مؤونة ديون مشكوك فيها
832,482	1,038,380	ينزل
-	-	فروقات سعر صرف غير محققة
(134,563,728)	(106,346,619)	إيرادات قانون رقم ٦٠
-	-	(الخسارة)/ الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل (١٥%)
-	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)
-	-	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في بداية الفترة / السنة
122,360,481	24,986,015	المدفوع خلال الفترة
(122,360,481)	-	إضافات خلال الفترة
24,986,015	-	الرصيد في نهاية الفترة
24,986,015	24,986,015	

٢١- رأس المال

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

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

٢٢- احتياطي قانوني

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

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

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

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي المقترح:

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

٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الأربعاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ و بانتظار الحصول على موافقة الجهات الوصائية على كل من: صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، وتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٢٩٤.١٠% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية.

ويتكون هذا بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 264,937,092	ل.س. 46,837,415	رصيد أول السنة
(22,281,091)	(7,481,000)	مكافآت مجلس الإدارة
(510,000,000)	-	زيادة رأس المال
(4,927,000)	-	مصاريف زيادة رأس المال*
334,658,030	123,070,762	أرباح الفترة/ السنة السابقة
(15,549,616)	-	مصاريف سنوات سابقة
46,837,415	162,427,177	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	
1,000,000	الموافقة على زيادة رأس المال
357,000	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
1,530,000	تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية
2,040,000	رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)
4,927,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحياة ل.س	الحريق ل.س	
283,275	63,854,819	54,119,300	39,583,270	16,319,553	9,426,771	إجمالي أقساط مكنتب بها
(33,600)	-	(4,767,750)	(20,448,554)	(14,705,808)	(3,647,217)	حصة معيدي التامين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
249,675	63,854,819	49,351,550	19,134,716	1,613,745	5,779,554	صافي الأقساط المكنتب بها
(898,157)	(86,298,391)	(70,926,373)	(46,534,269)	(49,310,257)	(61,085,804)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
472,602	-	6,494,849	24,334,916	45,698,376	18,602,805	حصة معيدي التامين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,082,395	75,644,715	67,973,618	50,835,099	50,926,128	89,460,427	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(554,572)	-	(5,768,049)	(24,585,115)	(46,608,508)	(62,037,026)	حصة معيدي التامين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
102,268	(10,653,676)	(2,225,955)	4,050,631	705,739	(15,059,598)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
8,400	-	519,343	5,150,817	3,348,842	19,301	عمولات مقبوضة
-	100	47,275	2,400	14,427	-	إيرادات أخرى
360,343	53,201,243	47,692,213	28,338,564	5,682,753	(9,260,743)	صافي الإيرادات
-	(52,587,104)	(30,013,920)	-	(25,917,760)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	166,255	-	18,616,008	-	حصة معيدي التامين من المطالبات المدفوعة
-	(52,587,104)	(29,847,665)	-	(7,301,752)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(100,000)	(1,397,531,414)	(69,768,240)	(28,077,592)	(50,847,391)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
77,000	206,649,869	-	14,956,686	45,796,182	2,400,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
100,000	1,447,263,075	77,893,540	28,767,242	81,522,666	3,000,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(77,000)	(205,992,931)	-	(15,132,702)	(67,718,440)	(2,400,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	50,388,599	8,125,300	513,634	8,753,017	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(168,404)	(74,054,014)	(13,298,695)	(13,960,281)	(9,245,673)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
88,613	25,074,466	1,217,784	7,300,475	8,568,446	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
202,949	98,476,826	12,745,053	15,250,530	12,228,400	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(103,982)	(24,975,925)	(1,081,509)	(7,375,534)	(10,157,766)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
19,176	24,521,353	(417,367)	1,215,190	1,393,407	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
19,176	22,322,848	(22,139,732)	1,728,824	2,844,672	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(23,299)	(8,552,050)	(2,740,948)	(10,363,990)	(2,274,431)	(945,955)	عمولات مدفوعة ومصاري ف إنتاج أخرى
(1,700)	(383,129)	(324,716)	(237,500)	(97,917)	(56,561)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(4,481,643)	(3,798,357)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(5,823)	8,906,026	(29,003,753)	(8,872,666)	472,324	(1,002,516)	صافي المصاريف
354,520	62,107,269	18,688,460	19,465,898	6,155,077	(10,263,259)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) / تابع:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
305,901,653	4,221,021	112,427,369	3,976,560	1,689,715	إجمالي أقساط مكنتب بها
(48,186,344)	(1,186,726)	-	(2,129,403)	(1,267,286)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
257,715,309	3,034,295	112,427,369	1,847,157	422,429	صافي الأقساط المكنتب بها
(859,483,517)	(4,221,021)	(525,409,117)	(10,124,307)	(4,675,821)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
105,451,101	1,186,726	-	6,078,120	2,582,707	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
851,278,586	3,597,504	497,454,369	9,682,621	4,621,710	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(149,183,950)	(1,410,103)	-	(6,236,150)	(1,984,427)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(51,937,780)	(846,894)	(27,954,748)	(599,716)	544,169	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
10,147,706	-	-	772,678	328,325	عمولات مقبوضة
674,193	-	609,991	-	-	إيرادات أخرى
216,599,428	2,187,401	85,082,612	2,020,119	1,294,923	صافي الإيرادات
(318,171,585)	-	(210,850,946)	1,096,290	101,855	إجمالي المطالبات المدفوعة
18,858,654	-	-	-	76,391	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(299,312,931)	-	(210,850,946)	1,096,290	178,246	صافي المطالبات المدفوعة
(1,669,657,290)	(969,000)	(112,338,149)	(6,428,262)	(597,242)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
276,991,361	872,100	-	5,709,098	530,426	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,744,297,958	969,000	97,756,931	5,329,565	1,695,939	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(298,432,697)	(872,100)	-	(4,733,318)	(1,506,206)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
53,199,332	-	(14,581,218)	(122,917)	122,917	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(226,323,516)	(1,351,813)	(111,761,851)	(1,898,308)	(584,477)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
44,130,301	482,138	-	1,279,502	118,877	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
243,852,613	1,312,581	101,243,069	1,815,491	577,714	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(45,544,096)	(500,662)	-	(1,023,141)	(325,577)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
16,115,302	(57,756)	(10,518,782)	173,544	(213,463)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(229,998,297)	(57,756)	(235,950,946)	1,146,917	87,700	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(52,266,567)	(675,451)	(26,389,048)	(275,774)	(25,621)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(1,835,411)	(25,326)	(674,564)	(31,108)	(2,890)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(8,280,000)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(292,380,275)	(758,533)	(263,014,558)	840,035	59,189	صافي المصاريف
(75,780,847)	1,428,868	(177,931,946)	2,860,154	1,354,112	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الهندسي	السيارات الإلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
743,870	37,220,628	46,737,412	56,786,590	20,359,230	20,303,548	إجمالي أقساط مكتتب بها
(238,520)	-	(2,950,750)	(21,449,353)	(16,981,137)	(8,794,906)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
505,350	37,220,628	43,786,662	35,337,237	3,378,093	11,508,642	صافي الأقساط المكتتب بها
(337,198)	(200,395,182)	(68,612,966)	(48,290,103)	(54,346,160)	(46,303,344)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
125,146	-	4,669,548	21,001,566	48,513,284	13,596,644	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(197,721)	19,933,558	(6,565,612)	(1,241,005)	(927,563)	(31,323,365)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
59,630	-	320,038	4,486,123	2,655,996	863,071	عمولات مقبوضة
78	-	-	-	265,838	-	إيرادات أخرى
367,337	57,154,186	37,541,088	38,582,355	5,372,364	(18,951,652)	صافي الإيرادات
-	(48,546,548)	(21,177,490)	(3,405,500)	(2,272,000)	(5,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	1,724,920	4,400,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(48,546,548)	(21,177,490)	(3,405,500)	(547,080)	(1,100,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,378,706,061)	(73,124,010)	(24,237,362)	(22,529,941)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	64,247,939	-	8,392,408	20,933,319	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,319)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(106,677,222)	459,350	2,337,839	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(63,225)	(6,446,766)	(12,864,931)	(14,487,031)	(10,189,905)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
23,465	8,810,293	875,540	6,300,470	9,096,241	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(37,073)	102,958,705	(1,231,052)	(372,301)	(173,918)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(37,073)	(52,265,065)	(21,949,192)	(1,439,962)	(720,998)	(1,100,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(142,841)	(2,283,428)	(1,895,597)	(12,082,866)	(1,030,511)	(838,726)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(4,463)	(223,324)	(280,424)	(340,720)	(122,155)	(121,821)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(2,053,750)	(2,510,138)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(184,377)	(56,825,567)	(26,635,351)	(13,863,548)	(1,873,664)	(2,060,547)	صافي المصاريف
182,960	328,619	10,905,737	24,718,807	3,498,700	(21,012,199)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
256,157,205	3,697,928	65,836,124	2,872,345	1,599,530
(54,582,927)	(1,433,714)	-	(1,534,900)	(1,199,647)
201,574,278	2,264,214	65,836,124	1,337,445	399,883
(825,800,856)	(3,697,928)	(390,142,214)	(8,784,124)	(4,891,637)
97,185,065	1,433,714	-	5,039,053	2,806,110
780,562,556	3,790,768	372,313,511	8,639,785	3,122,666
(90,696,452)	(1,480,492)	-	(4,348,813)	(2,228,378)
(38,749,687)	46,062	(17,828,703)	545,901	(1,191,239)
9,288,362	-	-	813,154	90,350
501,440	-	235,524	-	-
172,614,393	2,310,276	48,242,945	2,696,500	(701,006)
(221,756,913)	-	(140,725,735)	-	(129,640)
6,222,150	-	-	-	97,230
(215,534,763)	-	(140,725,735)	-	(32,410)
(1,617,205,543)	(969,000)	(111,697,005)	(3,816,731)	(2,125,433)
99,872,786	872,100	-	3,485,847	1,941,173
1,493,516,853	969,000	91,938,347	3,816,731	2,125,433
(99,822,788)	(872,100)	-	(3,485,847)	(1,941,173)
(123,638,692)	-	(19,758,658)	-	-
(120,568,445)	(1,438,666)	(72,802,995)	(1,461,215)	(813,711)
26,920,018	549,433	-	812,254	452,322
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,620,185	585,275
(36,552,740)	(548,517)	-	(815,402)	(417,821)
95,492,187	(15,464)	(5,598,597)	155,822	(193,935)
(243,681,268)	(15,464)	(166,082,990)	155,822	(226,345)
(46,095,856)	(874,208)	(26,671,231)	(248,803)	(27,645)
(1,536,943)	(22,188)	(395,017)	(24,416)	(2,415)
(4,563,888)	-	-	-	-
(295,877,955)	(911,860)	(193,149,238)	(117,397)	(256,405)
(123,263,562)	1,398,416	(144,906,293)	2,579,103	(957,411)

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

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
3,470,491	1,555,540	الإلزامي حدودي
28,365,389	32,255,837	الإلزامي داخلي
5,384,748	30,043,442	بطاقة برتقالية
37,220,628	63,854,819	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
1,536,943	1,835,411	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
318,359	338,113	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
19,409,136	16,453,369	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
14,827	-	إيرادات متنوعة
14,827	-	

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

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

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

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

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
16,399,003	20,152,390
2,965,898	3,235,985
2,696,133	1,303,477
5,106,391	10,152,655
27,167,425	34,844,507

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
1,121,250	571,955
1,148,635	1,062,267
682,225	2,074,425
4,973,433	1,742,500
1,053,045	704,560
4,084,500	4,717,935
625,000	625,000
620,000	105,000
2,351,136	1,524,487
1,072,928	492,008
4,392,431	1,922,457
235,585	92,620
4,078,000	5,091,500
257,761	279,301
1,786,146	12,962,933
1,285,047	-
6,318,909	4,700,000
36,086,031	38,668,948

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

* تضمن بند أتعاب مهنية أتعاب خبير إكتواري قدرها /٤٣٦,٠٠٠/ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٤٣٦,٠٠٠/ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
-	7,307,993
-	806,387
-	8,114,380

ديون مشكوك في تحصيلها شكل لها مخصص
إغلاق ذمم لعدم توقع تحصيلها
رصيد نهاية الفترة

٣١- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(140,056,671)	(120,646,054)
13,600,000	13,600,000
(10.30)	(8.87)

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

٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ كما يلي:

ل.س.
12,975,531
-
(65,050)
12,910,481

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٣- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
1,360,000,000	1,360,000,000	رأس المال المكتتب
228,950,753	228,950,753	احتياطي قانوني
716,569,500	701,686,705	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
46,837,415	162,427,177	أرباح مدورة
123,070,762	(119,607,674)	أرباح (خسائر) الفترة/ السنة
10,320,600	10,320,600	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(14,882,795)	(1,038,380)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,470,866,235	2,342,739,181	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	صافي رأس المال الإضافي
2,470,866,235	2,342,739,181	إجمالي رأس المال المتوفر
757,572,432	635,367,184	إجمالي رأس المال المطلوب
%326.16	%368.72	نسبة هامش الملاءة %

٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي المرحلي الموجز باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتتنوع 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ١٣%، السيارات إلزامي ٢١%، السيارات شامل ١٨%، الصحي ٣٧%، الحريق ٥%، الهندسي ٥%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ١%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣%، البحري ٢٢%، السيارات إلزامي ١٥%، السيارات شامل ١٨%، الصحي ٢٦%، الحريق ٨%، الهندسي ٥%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ١%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
304,495,854	219,191,863	1,104,346,514	1,114,464,814	دولار أميركي
-	-	75,126,814	73,742,042	يورو
-	-	13,310,940	13,678,195	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
74,740,282	89,527,295	دولار أميركي
8,109,484	7,374,204	يورو
1,478,453	1,367,819	جنيه استرليني

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,439,114,997	-	1,439,114,997
ودائع لأجل لدى المصارف	2,739,893,430	-	2,739,893,430
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	53,560,000	-	53,560,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة في بيان الدخل	28,274,133	-	28,274,133
عملاء مدينون	341,742,668	-	341,742,668
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	95,903,208	-	95,903,208
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	69,302,038	-	69,302,038
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	9,543,162	-	9,543,162
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	426,572,763	-	426,572,763
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	5,203,906,399	25,000,000	5,228,906,399
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	317,736,740	-	317,736,740
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	14,224,837	-	14,224,837
عملاء دائنون	16,369,372	-	16,369,372
الاحتياطيات الفنية والحسابية	2,755,464,323	-	2,755,464,323
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	76,931,944	-	76,931,944
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,039,400	-	2,039,400
مؤونة ضريبية الدخل	24,986,015	-	24,986,015
مجموع المطلوبات	3,207,752,631	-	3,207,752,631
فائض / (فجوة) السيولة	1,996,153,768	25,000,000	2,021,153,768

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	
1,253,978,391	-	1,253,978,391	النقد و ما في حكمه
2,739,893,430	-	2,739,893,430	ودائع لأجل لدى المصارف
29,512,320	-	29,512,320	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
53,560,000	-	53,560,000	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
361,834,271	-	361,834,271	عملاء مدينون
112,540,364	-	112,540,364	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
306,430,243	-	306,430,243	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
40,694,287	-	40,694,287	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
493,160,743	-	493,160,743	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,416,604,049	25,000,000	5,391,604,049	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
306,306,011	-	306,306,011	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
14,859,949	-	14,859,949	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
16,880,023	-	16,880,023	عملاء دائنون
2,839,429,157	-	2,839,429,157	الاحتياطيات الفنية والحسابية
68,634,533	-	68,634,533	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
2,039,400	-	2,039,400	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,986,015	-	24,986,015	مؤونة ضريبة الدخل
3,273,135,088	-	3,273,135,088	مجموع المطلوبات
2,143,468,961	25,000,000	2,118,468,961	فائض / (فجوة) السيولة

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٩م.