



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2) المعدلة

إستمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول لعام 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	73 مساهم لتاريخ 2019/03/31

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 31/03/2019
2	المهندس محمد عمر شورى	نائباً	-	1.39% لتاريخ 31/03/2019
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 31/03/2019
4	السيد عمار الشريف	عضواً	-	4.34% لتاريخ 31/03/2019
5	السيد محمود قباني	عضواً	-	1.39% لتاريخ 31/03/2019

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	فرزت عمر العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : INFO@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	99.93 ل.س	268.59

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2018		الفترة الحالية 31.03.2019		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية (31.03.2018)	أول ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (31.03.2019)	أول ثلاثة أشهر	
%4.32	2,665,795,535		2,780,898,216		مجموع الموجودات
%1.50-	1,014,451,292		999,276,978		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
%120.89	135,033,744	135,033,744	298,272,406	298,272,406	صافي الإيرادات
%181.62-	18,592,179	18,592,179	(15,174,314)	(15,174,314)	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
%100-	(4,499,144)	(4,499,144)	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%207.67-	14,093,035	14,093,035	(15,174,314)	(15,174,314)	صافي الدخل
%207.67-	1.41	1.41	(1.52)	(1.52)	ربح السهم

• لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الأول لعام 2019 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الموجودات بتاريخ 31.12.2018 / 2,665,795,535 / ل.س. وبتاريخ 31-03-2019 / 2,780,898,216 / ل.س.
- بلغت حقوق المساهمين بتاريخ 31.12.2018 / 1,014,451,292 / ل.س. وبتاريخ 31-03-2019 / 999,276,980 / ل.س.
- بلغت الأرباح/ الخسائر التشغيلية حسب التحليل القطاعي بتاريخ 31-03-2018 / 62,264,198 / ل.س.

و بتاريخ 31-03-2019 / 49,857,208 / ل.س.

• تاريخ : 04/07/2019



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، 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 والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة 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 التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز مديونية الأطراف ذات العلاقة ١٠% من مجموع أقساط التأمين المستحقة على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة التجاوز /٢,٨٧١,٨٢٢/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها /٢٧٤,٣٧٨,٨٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، والذي يعادل /٢٤٩,٨١٩,٢٤٤/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٢٤,٥٥٩,٦٣٨/ 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 الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق- سورية

٢٤ حزيران ٢٠١٩ م.

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥٣٤٠٣٦٤٤٤٠	٥١٣٤٩٦٢٤٨٧٨	٥	النقد و ما يعادل النقد
١٤٣١٠٤٥٠٠٢٥٦	١٤٠٨٣٤٠٨٣٤١٢٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠٧٤٤٦٤٤٣٨٠	١٠٥٠٧٣٩٠٧٧٢	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٤١٠٣٤٠٢٢	٨٠٤٨٩٩٤٤١٠	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢٤٦٦٦٤٢٢٢	١٧٦٤٥٨٢٤٥٣٣	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢١٥٤٩٩٥٠١٢٩	٢٢٥٤٤٦١٤٦٥	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٩٤١٣٣٤٥١٢	٢٠٤٠٢٨٤٨٣٤	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨٤٩١٣٤٩٦٠	١٦٦٤٦١١٤٤١٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٣٤٠٦٧٤١١٠	١٢٢٤٤٠٠٤٥٣	١٣	استثمارات عقارية
٢٥٩٤٧٨٧٤٥٠٦	٢٥٩٤٠٥٢٤٣٨٨	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٤٥٢٧٤٩٩٩	٢٤٠٧٦٤٢٤٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥٤٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٤٠٠٠٠٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٤٦٦٥٤٧٩٥٤٥٣٥	٢٤٧٨٠٤٨٩٨٤٢١٦		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



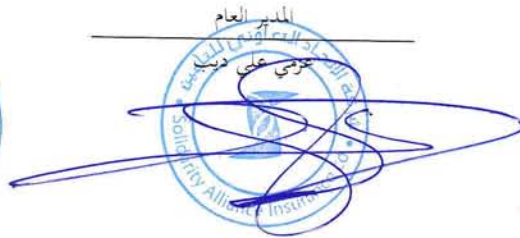
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	٢٨٥,٥٧٦,٦٠٠	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٣١,٧٢٩,٩٤٨	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١,٣٢٠,٦٠٢,٩٠٣	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨٤,٧٥٣,٩٨٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥١٠,٦٩,٩٣٤	٥٨,٩٥٧,٧٩٩	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٤٦٥,١٠٣,٤٤٠,٢٤٣	١,٧٨١,٦٢١,٤٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١١,٩٠٥,٠٢١	١١,٩٠٥,٠٢١	٢٢	إحتياطي قانوني
٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	٣١٩,٤٧٣,١٦٧	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)	(٣٣٢,١٠١,٢١٠)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٩٩٩,٢٧٦,٩٧٨		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٧٥,٧٩٥,٥٣٥	٢,٧٨٠,٨٩٨,٢١٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٤٥٠,٦٦٦,٩٦٩	٣٢٦,٥٦٣,٨٩٤	٢٤
(١٠,٦٣٣,٢٢٥)	(٢٨,٢٩١,٤٨٨)	٢٤
١٣٥٠,٣٣٧,٧٤٤	٢٩٨,٢٧٢,٤٠٦	
٥,٨٦٠,٢٢٤	(٨٢,٤٩٩,٩١٥)	٢٤
١٤٠,٨٩٣,٩٦٨	٢١٥,٧٧٢,٤٩١	
٢٠,٢٩٠,٨٢٧	٣,٨٩٢,٦٠٩	٢٤
١٤٢,٩٢٣,٧٩٥	٢١٩,٦٦٥,١٠٠	
(٥٣,٠٠٦,٤٠٨)	(١١٣,٢٩٣,٠١٢)	٢٤
-	٧٧٤,٠٨٣٧	٢٤
(٥٣,٠٠٦,٤٠٨)	(١١٢,٥١٨,١٧٥)	
١٣٣,٠٦٩	(٣,٨٦٨,٠١٣)	٢٤
(٥٢,٨٧٣,٣٣٩)	(١١٦,٣٨٦,١٨٨)	
(١٩,٠٤٥,٦٢٤)	(٤٢,٢٠٧,٤٤٨)	٢٤
(١,٨٣٢)	(٢٣,٠٠٧٥)	٢٤
(٧,٨٦٤,٨٠٠)	(٩,٠٢٤,٨٠٠)	٢٤
(٨٧٤,٠٠٢)	(١,٩٥٩,٣٨١)	٢٤
(٨٠,٦٥٩,٥٩٧)	(١٦٩,٨٠٧,٨٩٢)	
٦٢,٢٦٤,١٩٨	٤٩,٨٥٧,٢٠٨	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
صافي الأقساط المكتتب بها
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين
عمولات دائنة
إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
صافي المطالبات
عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
رسوم صندوق متضرري حوادث السير
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
إجمالي مصاريف التأمين
الدخل التشغيلي



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٥,٢١٠,١٠٩	٢٥,٢٥٩,٢٤٧	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٨٠,٤٢٦٠	(٩١,٩٠٣)	٢٥	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٠,٤٧٩,٤٣٨	٣,١٢٨,٧٨٠	٢٦	إيرادات أخرى
(٣٥,٣٦٤,٩٥٦)	(٤٧,٦٦٦,٧٤٥)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
(٢٥,٣٤٣,٨٩٣)	(٤٠,١١٥,٤٤٨)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠,٧١٢,٤٠٠)	(٣,٨٢٠,٨٧٤)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,١٩١,٩٩٩)	(١,٧٢٤,٦٠٨)	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧١,٤٢٢	٢٨	٣٠	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(٤٣,٦٧٢,٠١٩)	(٦٥,٠٣١,٥٢٢)		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٨,٥٩٢,١٧٩	(١٥,١٧٤,٣١٤)		ضريبة دخل الفترة
(٤,٤٩٩,١٤٤)	-	٣١	مجموع الدخل الشامل
١٤,٠٩٣,٠٣٥	(١٥,١٧٤,٣١٤)		ربحية السهم الأساسية والمخففة
١,٤١	(١,٥٢)	٣٢	



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

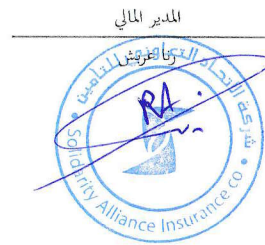
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	الصرف	حسابات متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال
١٤٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٣١٩٠٥٦٥٠٠٧٠	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
(١٥٠١٧٤٤٣١٤)	-	(١٥٠١٧٤٤٣١٤)	-	-
-	(٩١٠٩٠٣)	٩١٠٩٠٣	-	-
٩٩٩٠٢٧٦٠٩٧٨	٣١٩٠٤٧٣٠١٦٧	(٣٣٢٠١٠١٠٢١٠)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٤٠٢١٦٠٥٧٤٤٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١٣٠٩١٢٠٧٧٥	-	١٣٠٩١٢٠٧٧٥	-	-
١٨٠٠٢٦٠	١٨٠٠٢٦٠	-	-	-
١٤٠٢٣٠٠٦٦٧٠٣٩٩	٣١٩٠٩٦٥٠٩٠٩	(٩٧٠٩٢٣٠٨٢٨)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
أرباح او خسائر الفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠١٩
مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
أرباح /خسائر الفترة المنتهية ٣١ آذار ٢٠١٨
مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥٩٣,١٧٩	(١٥,١٧٤,٣١٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٧١٢,٤٠٠	٣,٨٢٠,٨٧٤	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاكات والإطفاءات
٧,١٩١,٩٩٩	١,٧٢٤,٦٠٨	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
١٨,٠٢٦٠	٩١,٩٠٣	التغير في استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥,٨٦٠,٢٢٤)	٨٢,٤٩٩,٩١٥	التغير في فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٠٣٦,٤٦٨	(٤,٣٩٠,٩٢٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤,٤٧٦,٣٠٧	١٣,٠٧٦,٦٤٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٦,٦٤٥,٨٤٤)	(٤,٨١٧,٧٠٢)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٣,٦٨٣,٥٤٥	٧٧,١٢٥,٩٩٩	
(٩,٠٠٦,٦٦٥)	(١١,٧٩٦,٣٨٨)	الزيادة) في العملاء المدين ووسطاء ووكلاء التأمين
٧,٤٨٣,٩٤١	٥,٦٨٣,٦٩٠	النقص) (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٩,٥١٥,٨٤٤)	(٨٩٥,٣٢٣)	(الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(٦,٥٢٩,٤٧٧)	(٦٧,٦٩٧,٤٥٠)	(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٦,٦٣٢,١٥٦	٨,٩٦٢,٩٥٩	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٢٣٨,٩٣٧	١١,٠٥٢,٢٠٨	الزيادة) (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٦,٥٤٠,٠٠٠	٦,٥٤٠,٠٠٠	الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
٤,٢٢٩,١٦٢	٧,٨٨٧,٨٦٥	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	-	الضريبة المدفوعة
-	-	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣٣,٣٢٠,٠٠٠	٣٦,٨٦٣,٥٥٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٨٤,٢٣٠,٩١١)	٢٢٧,٤١٧,١٣٣	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٣٧,٥٠٠)	(٢,٣١٧,٣٥٠)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٢٩٥,٠٠٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	(٦٥٠,٠٠٠)	استبعاد موجودات ثابتة مادية
(٨٤,٢٦٨,٤١١)	٢٢٤,١٥٤,٧٨٣	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(١٨,٠٢٦٠)	(٩١,٩٠٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٥١,١٢٨,٦٦٦)	٢٦,٠٩٢,٦٤٣	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣٩٢,١٠٣,٤٠٢	٥١٣,٩٦٢,٨٧٨	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي 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 محافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مواصلة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١م.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٤٨٩,١٠	٤٩٨,٢٤
دولار أمريكي	
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدي 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:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٠	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ 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. 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 وتسدد 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 المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و 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	حوادث 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 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
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

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٦م، 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 وسحلت 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):

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

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

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٦م، 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 الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر 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. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمؤونة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة 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. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين. التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. كلفة الاستدانة:

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

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 استحقاقها 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:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة 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. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملاءمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

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

ز. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و. الموجودات الضريبية:

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الخسائر الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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 يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧,٩٨٦,٥١٣	١٠,٢٩٣,٠٨٨	٧,٦٩٣,٤٢٥			النقد في الصندوق
١٨٣,٦١٧,٧٩٩	٨٨,٦٨١,٥١٩	٩٤,٩٣٦,٢٨١			حسابات جارية لدى المصارف
٣١٢,٣٥٨,٥٦٦	٩٤,٣٥٨,٥٦٦	٢١٨,٠٠٠,٠٠٠			ودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل
-	-	-			شيكات قيد التحصيل
٥١٣,٩٦٢,٨٧٨	١٩٣,٣٣٣,١٧٣	٣٢٠,٦٢٩,٧٠٦			النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٥٩٧,٠٩٠	٤,٨٣٢,٦٢٤	٥,٧٦٤,٤٦٦			النقد في الصندوق
١٥٨,١٨٣,٨٩٨	٨٦,٩٢١,٧٢٨	٧١,٢٦٢,١٧٠			حسابات جارية لدى المصارف
٨٤,١٦٠,٠٠٠	٢٦,١٦٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠			ودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل
٩٥,٤٥٢	-	٩٥,٤٥٢			شيكات قيد التحصيل
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	١١٧,٩١٤,٣٥٢	١٣٥,١٢٢,٠٨٨			النقد وما يوازي النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٣١٢,٣٥٨,٥٦٦ / ل.س بفائدة بين ٢,٤٠% إلى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩٤٥٠٨٥٦٠٢٢٢	٩١١٠١٤٢٠٦٨٨
١٣٧٠٢٢٦٠٩٠١	٣٩٩٠٣٥٧٠٥٦٧
١٤٠٨٣٤٠٨٣٠١٢٣	١٠٣١٠٥٠٠٠٢٥٦

ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ١٤,٥%)
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١١%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
٢٥٠٢٥٩٠٢٤٧	٢٥٠٢١٠٠١٠٩

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠	١٠١٠١١٠٠٢٥٧
(١٠٧٢٤٠٦٠٨)	٦٠٣٥٤٠١٢٣
١٠٥٠٧٣٩٠٧٧٢	١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠

الكلفة

الرصيد في بداية السنة
صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
الرصيد في نهاية السنة

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	١٦٠٠٥٠	١٠٠	٧٧٣,٦٣	١٢٠٤١٦٠٧٦٢
بنك سورية الدولي الاسلامي	١٠٤٠٩٦٧	١٠٠	٨٨٩,٠٧	٩٣٠٣٢٣٠١١
				١٠٥٠٧٣٩٠٧٧٢

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	١٦٠٠٥٠	١٠٠	٧٧٣,٦٣	١٢٠٤١٦٠٧٦٢
بنك سورية الدولي الاسلامي	١٠٤٠٩٦٧	١٠٠	٩٠٥,٥٠	٩٥٠٠٤٧٠٦١٩
				١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠

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 ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٨,١٦٣,٠٨٣	٣٣,٨٩٦,٤٥٧	عملاء مدينون
٤٠,٩٣٩,٩٣٩	٤٧,٠٠٢,٩٥٣	وسطاء ووكلاء التأمين
٦٩,١٠٣,٠٢٢	٨٠,٨٩٩,٤١٠	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,١٠٣,٠٢٢	٨٠,٨٩٩,٤١٠	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٨١,٦١٦	-	إضافات خلال الفترة
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة
٦٨١,٦١٦	-	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠,١٣٠,٩٧٦	١٠,١٨٨,٦٨٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨١,١٥٢,٢٤٦	١٧٥,٣٩٣,٨٤٩	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	١٧٦,٥٨٢,٥٣٣	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٦,٤٨٠,٩٤٢	-	-	-	٦,٤٨٠,٩٤٢	الحياة
٢,٦٥٩,٣٦٣	٤١١,٨٨٨	-	٨٧٤,٥١٥	١,٣٧٢,٩٦٠	البحري
٦٨٠,٢٢٥	٨٨,٧٢٥	-	٥٩١,٥٠٠	-	السيارات/الزامي
٢١,٧٥٢,٢٩٥	٢,٩٢٨,٤٦٩	-	١٤٠,٢٦٦,٦٤٤	٤,٧٩٧,١٨٢	السيارات/شامل
١,٠٢٦,٠٠٠	-	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	الصحي خارجي
٢١,٠٠٦,٦٣٨	٢,٤٨١,٦٢٤	-	٥,٢٨٩,٦٨٨	١٣,٢٣٥,٣٢٦	الحريق
٣,٥٩٨,٧١٠	٤١٤,٠٦٣	-	-	٣,١٨٤,٦٤٧	السفر
٣٥,٨٣٤	٣,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	١٢,٨٣٤	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٠٧٣,٤١٣	١٦٩,٤٨٦	-	-	٩٠٣,٩٢٧	حوادث عامة
٦١,٠٧٤٣	٩٦,٤٣٣	-	-	٥١٤,٣١٠	الهندسي
٢٢٥,٤٦١,١٦٥	٢٨,٣١٥,٩٠٦	-	١٦٥,٦١٧,١٣١	٣١,٥٢٨,١٢٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٧,٠٠٦,٨٢٤	-	-	-	٧,٠٠٦,٨٢٤	الحياة
٩٥٩,٧١٣	٢٢١,٤٧٢	-	-	٧٣٨,٢٤١	البحري
٦٨٠,٢٢٥	٨٨,٧٢٥	-	٥٩١,٥٠٠	-	السيارات/الزامي
١٧,٩٣٨,٨٢٢	٢,٤١٩,٤٩٩	١٣٠,٧٦٦,٦٤٤	-	٢,٤٤٢,٦٧٩	السيارات/شامل
١,٠٢٦,٠٠٠	-	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	الصحي خارجي
١٧,٧٨٧,٥٦٧	١,٩٤٩,٨٨٤	-	٥,٤٣٨,٣٠٠	١٠,٣٩٩,٣٨٣	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٢٩٥	-	-	٢,٩٧٣,٨٩٣	السفر
٤٤٠,٠٤٥	٣,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢١٠,٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧,٣٠٥	٣٤,٣١١	-	-	١٨٢,٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢,٤٣٨	٧١,٤٣٨	-	-	٣٨١,٠٠٠	الهندسي
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	٢٦,٨٨١,٨٤٢	١٣٠,٧٦٦,٦٤٤	١٥٠,٨٦٤,٥٨٤	٢٥,١٧٢,٠٥٩	

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩,٧٥٧	٣,١٦٣,١٦٣	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٥٨٠,٠١٢	٧٧,٣١١	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,٨٦٩,٩٣٧	-		مكتب قرواني للمحاماة
٣١٥,٠٠٠	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١,٠٢١,٤٠١٦	١,٠٣٦,١,٦٧١	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٩,١٣٣,٥١٢	٢٠,٠٢٨,٨٣٤		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٧,٣٤٥,٦٣٠	٨٣,٨٨٥,٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨٤,٧٥٣,٩٨٩		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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.	
٢١,١١٢,٩١٧	٢٣,٢٥٧,٥٣٢	إيرادات أقساط مكتبها
(١٠,٨١٨,٧٧٦)	(١٥,٧٥٠,٤٢١)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٦,٥٤٠,٠٠٠)	(٦,٥٤٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٠١,١٣٤	٣٧,٩١٠,٦٦٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤٨,٦٣٣,٣١٠	٦٤,٧٥١,٠١٥	عمولات مؤجلة
٢,٣٥٠,٠٠٠	٥٢,٩٥٣,٣٣٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٧٩,٢٦٣	١,٥٠٢,٠٩١	سلف للموظفين
٩٣١,٤٩٥	٥,٢٣٣,١٩٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢,٣١٨,٧٥٩	٤,٢٦١,١١٠	ذمم مدينة أخرى
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٦٦,٦١١,٤١٠	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٦٦,٦١١,٤١٠	

١٣- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١ آذار ٢٠١٩ م/١٠,٩٣١,١٤٧/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الأول لعام ٢٠١٩ تبلغ /١٢٢,٤٠٠,٤٥٣/ ل.س، (وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ /١٠,٢٦٤,٤٩٠/ ل.س أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٨ بلغت /١٢٣,٠٦٧,١١٠/ ل.س).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	تحسينات المباني المستأجرة ل.س	تحسينات المباني المملوكة ل.س	السيارات ل.س	لوازم معلوماتية ومكتبية ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	المباني ل.س
٤٠٥.٤٠١.٨٧١	٤٢.١٣٢.٤١٣	٢٨.٦٧٨.٨٦٧	٧.٨٨٦.٠٠٠	٦٥.٥٦٣.٩٥٥	١٥.٤٤٠.٦٢١	٢٤٥.٧٠٠.٠١٥
٢.٣١٧.٣٥٠	-	-	-	٢.٣١٧.٣٥٠	-	-
(٢٩٥.٨٢٥)	(٨٢٥)	-	-	(٢٩٥.٠٠٠)	-	-
٤٠٧.٤٢٣.٣٩٦	٤٢.١٣١.٥٨٨	٢٨.٦٧٨.٨٦٧	٧.٨٨٦.٠٠٠	٦٧.٥٨٦.٣٠٥	١٥.٤٤٠.٦٢١	٢٤٥.٧٠٠.٠١٥
(١٤٥.٦١٤.٣٦٦)	(٤١.٣٥٩.٦٦٣)	(١٧.٤٠٠.١٨٣)	(٥.٦٣٦.٠٠٠)	(٥٤.٧٤٠.٤٣٠)	(١٢.٨٧٠.١٢٨)	(١٣.٦٠٧.٩٦٢)
(٣.٠٥٢.٤٦٧)	(١٢٧.٥٠٦)	(٥٨٩.٥٧٥)	(٣٣٧.٥٠٠)	(١.٤١٠.٧٥٩)	(١٧٩.٧٤٢)	(٤٠٧.٣٨٥)
٢٩٥٨٢٥	٨٢٥	-	-	٢٩٥.٠٠٠	-	-
(١٤٨.٣٧١.٠٠٨)	(٤١.٤٨٦.٣٤٤)	(١٧.٩٨٩.٧٥٨)	(٥.٩٧٣.٥٠٠)	(٥٥.٨٥٦.١٨٩)	(١٣.٠٤٩.٨٧٠)	(١٤.٠١٥.٣٤٧)
٢٥٩.٠٥٢.٣٨٨	٦٤٥.٢٤٤	١٠.٦٨٩.١٠٩	١.٩١٢.٥٠٠	١١.٧٣٠.١١٦	٢.٣٩٠.٧٥١	٢٣١.٦٨٤.٦٦٨
٢٥٩.٧٨٧.٥٠٦	٧٧٢.٧٥٠	١١.٢٧٨.٦٨٤	٢.٢٥٠.٠٠٠	١٠.٨٢٣.٥٢٥	٢.٥٧٠.٤٩٣	٢٣٢.٠٩٢.٠٥٣

التكلفة التاريخية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إضافات

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

الاستهلاكات المتراكمة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إضافات ، أعباء السنة

استيعادات

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

القيمة الدفترية الصافية

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			التكلفة التاريخية
٣٥,٦٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٠٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٥٠,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٦,٣٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٦٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم
(٣٤,١٤٨,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٠١,٧٥٠)	-	(١٠١,٧٥٠)	الإضافات
(٣٤,٢٥٠,٢٣٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٦٠٥,٨٢٩)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
			القيمة الدفترية الصافية
٢٠,٧٦٦,٢٤٩	-	٢,٠٧٦,٢٤٩	رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦ - 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 مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاولةها، 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.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد 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 ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تنوع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٥,٦٢٣,٩٩٠	١,٩٣٠,٢٢٤	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٧٠,٩٨٩,٦٥٢	٢٨٣,٦٤٦,٣٧٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	٢٨٥,٥٧٦,٦٠٠	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٥١,٩٤٠	٢١,٩٤٦,٩٨٣	عملاء دائنون
٣,٧٢٥,٨٠٠	٩,٧٨٢,٩٦٥	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٣١,٧٢٩,٩٤٨	

١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣١٨,١٨٣,٧١٠	-	-	٣١٨,١٨٣,٧١٠	الحياة
٣,٨٨١,٧٦٦	٥٤٧,١٢١	١,٥١٠,٩١٠	١,٨٢٣,٧٣٥	البحري
١١٨,٠٠٦,٨٩٠	١٣,٧٨١,٧٥١	٣٠,٧٢٢,٤٦٥	٧٣,٥٠٢,٦٧٤	السيارات / شامل
٣٦٧,٦٩٠,٣٣٢	٣٠,٨٤٢,٩٩٦	٣٠,١٣٩,٦٥٠	٣٥,٤٥٠,٨٣٣	السيارات / إلزامي
٢٩٤,٦١٧,٦٢٤	٢٧,٧٢٧,٠٤٤	٣٢,٥٢٦,٩٨٥	٢٣٤,٣٦٣,٥٩٥	الضحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الضحي خارجي
٢٥٠,٧٥٠,٩٤٨	٢,٩٩٢,٧٥٩	٦,١٢١,٨٠٥	١٥,٩٦١,٣٨٤	الحريق
٣,٥٩٨,٧١٠	٤١٤,٠٦٣	-	٣,١٨٤,٦٤٧	السفر
٢٦٨,٤٠١	١٤٠,١٣	٩٠,٠٠٠	١٦٤,٣٨٨	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٣,٣٩٧,٤٩٢	٣٩٢,٨٩٢	٩,٩٠١,٧٥٠	٢,٠٩٥,٤٢٥	الحوادث العامة
٦٤٣,٤٧٥	١٠١,٦٠١	-	٥٤١,٨٧٤	الهندسي
١٥,٢٨١,٧٦٥	٢,٣١٥,٧٠٦	٦١٥,٦٢٥	١٢,٣٥٠,٤٣٤	موبايل
١,٣٢٠,٦٠٢,٩٠٣	١٠٠,٨٥٢,١٦٤	٥١٨,٧٠٨,٢٥٢	٧٠١,٠٤٢,٤٨٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	-	-	٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	الحياة
١,٤٨٢,٢٤٦	٣٤٢,٠٥٧	-	١,١٤٠,١٨٩	البحري
٨٧,٩٢٩,٤٣٩	١,٠٥٤٧,٢١٤	٢١,١٣٠,٤١٥	٥٦,٢٥١,٨١٠	السيارات / شامل
٣٨٢,٨٠٧,٦٨٤	٤٦,٩٨٩,٢٧٤	٣٠,٩٦٥,٠٦٦	٢٦,١٦٧,٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦,٥٢٧,٣٥٨	٢٠,٤٩٠,٤٣٥	٢٥,٤٦٧,٠٨٦	١٨٠,٥٦٩,٨٣٧	الضحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الضحي خارجي
٢١,٣٧٥,٣٢٠	٢,٣٨٢,٧٦٠	٦,٢٨٤,٥٠٦	١٢,٧٠٨,٠٥٤	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٢٩٥	-	٢,٩٧٣,٨٩٣	السفر
٣٢٦,٧٤٤	٢٠,٠٦٩	٩٠,٠٠٠	٢١٦,٦٧٥	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
١,٤٧٧,٧٤٣	١٣٦,٣٧٦	٩,٩٠١,٧٥٠	٦٧٢,١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦,١٨٨	٧٥,١٨٨	-	٤٠١,٠٠٠	الهندسي
٧,٣٣٩,٨٠٣	١,١٥٨,٩١٦	-	٦,١٨٠,٨٨٧	موبايل
١,٢٢٤,٦٨١,٩٣٩	١٠,٤٢٣,٥٨٠	٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤	٦١٢,١٨٦,٥٠٣	

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

٢٠- ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٩,٤٥٧,٠٠٧	١٦,٥٧٤,٠٠٠	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٠٦٦,٦٠٩	٢,٠٢٩,١٥٤	تأمينات اجتماعية
٥,٨٣٧,٩٩٠	٤,٢٦٢,١١٨	رواتب مستحقة
٢,٩٩٩,٠٣٧	١,٤٥١,٠٩٧	طوابع ورسوم تأمين
٨,٢٣٨,٨٣٤	٧,٢٥١,٣٣٣	مصاريف مهنية
١,٩٥٩,٣٨١	٣,٩١٨,٧٦٥	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢٣٠,٠٧٧	٢	صندوق متضرري حوادث السير
٣٨٨,١٤٨	٢,٤٥٥,٣١٤	نفقات مستحقة
٩,١٨٤,٩٤٣	٦,٣٥٦,٢٧٠	عمولات مستحقة
١٧,٠٩٣١,٤٧٢	٦,٧٧١,٨٨١	أرصدة دائنة أخرى
٥٨,٩٥٧,٧٩٩	٥١,٠٦٩,٩٣٤	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٩ مبلغ /٩,٥٠٠,٠٠٣/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٤,٩٨٦,٢٤٥/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢- الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ 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، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /١١,٩٠٥,٠٢١/ ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

٢٣- 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 ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

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

الحرق	الصحي خارجي	الصحي داخلي	السيارات الزامي	السيارات الشامل	البحري	الحياة
١٤.٦٦١.٢٧٨	-	١٨١.٦٩٦.٨٩٣	٢٣.٨٩٠.٧٨٩	٦٥.٥٨٢.٩٩٥	٢.٧٣٤.١٨٥	١٧.٢٢٣.٨٨٦
(١٣.١٩٨.٤٧٨)	-	-	-	(٦.٠٠١.٠٠٨)	(٢.٥٣٨.٨٧٨)	(٣.١٢٩.٥٨٨)
١.٤٦٢.٨٠٠	-	١٨١.٦٩٦.٨٩٣	٢٣.٨٩٠.٧٨٩	٥٩.٥٨١.٩٨٨	١٩٥.٣٠٨	١٤.٠٩٤.٢٩٨
(١٥.٩٦١.٣٨٤)	(٣.٤١٩.٧٨٨)	(٢٣٤.٣٦٣.٥٩٥)	(٣٥.٤٥٠.٨٣٣)	(٧٣.٥٠٢.٦٧٤)	(١.٨٢٣.٧٣٥)	(٣١٨.١٨٣.٧١٠)
١٣.٢٣٥.٣٢٦	١.٠٢٦.٠٠٠	-	-	٤.٧٩٧.١٨٢	١.٣٧٢.٩٦٠	٦.٤٨٠.٩٤٢
١٢.٧٠٨.٠٥٤	٣.٤١٩.٧٨٨	١٨٠.٥٦٩.٨٣٧	٢٦.١٦٧.٧٤٢	٥٦.٢٥١.٨١٠	١.١٤٠.١٨٩	٣٢١.٤٨٤.٤٣٦
(١٠.٣٩٩.٣٨٣)	(١.٠٢٦.٠٠٠)	-	-	(٢.٤٤٢.٦٧٩)	(٧٣٨.٢٤١)	(٧٠٠.٦.٨٢٤)
(٤١٧.٣٨٧)	-	(٥٣.٧٩٣.٧٥٨)	(٩.٢٨٣.٠٩١)	(١٤.٨٩٦.٣٦١)	(٤٨.٨٢٧)	٢.٧٧٤.٨٤٤
١.٠٤٥.٤١٣	-	١٢٧.٩٠٣.١٣٥	١٤.٦٠٧.٦٩٨	٤٤.٦٨٥.٦٢٧	١٤٦.٤٨١	١٦.٨٦٩.١٤٢
٢.٣٥٥.٨٣٨	-	-	-	٧٠٧.٤٠٢	٢٦٧.٢٩٧	-
٣.٤٠١.٢٥١	-	١٢٧.٩٠٣.١٣٥	١٤.٦٠٧.٦٩٨	٤٥.٣٩٣.٠٢٨	٤١٣.٧٧٨	١٦.٨٦٩.١٤٢
(١.٠٠٧.٩٧٥)	-	(٥٩.٦٧٢.٦٦٨)	(٣٩.٤٦٤.٥٠٣)	(٦.٦٧٠.٠٩٥)	(٥٠.٠٠٠)	(٤.٨٠٥.٠٠٨)
٧٤٥.٨٩٢	-	-	-	-	٢٨.٩٤٥	-
(٢٦٢.٠٨٣)	-	(٥٩.٦٧٢.٦٦٨)	(٣٩.٤٦٤.٥٠٣)	(٦.٦٧٠.٠٩٥)	(٢١.٠٥٥)	(٤.٨٠٥.٠٠٨)
(٦.١٢١.٨٠٥)	-	(٣٢.٥٢٦.٩٨٥)	(٣٠.١٣٩٦.٥٠٣)	(٣٠.٧٢٢.٤٦٥)	(١.٥١٠.٩١٠)	-
٥.٢٨٩.٦٨٨	-	-	٥٩١.٥٠٠	١٤.٠٢٦.٦٤٤	٨٧٤.٥١٥	-
٦.٢٨٤.٥٠٦	-	٢٥.٤٦٧.٠٨٦	٣٠.٩٦٥.٠٦٦٨	٢١.١٣٠.٤١٥	-	-
(٥.٤٣٨.٣٠٠)	-	-	(٥٩١.٥٠٠)	-	-	-
١٤.٠٨٩	-	(٧.٠٥٩.٨٩٩)	٨.٢٥٤.١٦٥	٤.٤٣٤.٥٩٤	(٦٣٦.٣٩٥)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٣.٠٧٦.٦٤٤)	-	-
-	-	-	-	(١٣.٠٧٦.٦٤٤)	-	-
(٢.٩٩٢.٧٥٩)	-	(٢٧.٧٢٧.٠٤٤)	(٣٠.٨٤٢.٩٩٦)	(١٣.٧٨١.٧٥١)	(٥٤٧.١٢١)	-
٢.٤٨١.٦٢٤	-	-	٨٨.٧٢٥	٢.٩٢٨.٤٦٩	٤١١.٨٨٨	-
٢.٣٨٢.٧٦٠	-	٢٠.٤٩٠.٤٣٥	٤٦.٩٨٩.٢٧٤	١٠.٥٤٧.٢١٤	٣٤٢.٠٥٧	-
(١.٩٤٩.٨٨٤)	-	-	(٨٨.٧٢٥)	(٢.٤١٩.٤٩٩)	(٢٢١.٤٧٢)	-
(٧٨.٢٥٩)	-	(٧.٢٣٦.٦٠٩)	١٦.١٤٦.٢٧٨	(٢.٧٢٥.٥٦٧)	(١٤.٦٤٨)	-
(٢.٢٦٠.٢٥٧)	-	(٢٥.٥٦١.٤٢٣)	(١.٤٨٢.٩٦١)	(١٠.١٣٦.٥٢٠)	(٢٥٨.٧٤٥)	(١.٥٩٣.٢٣٦)
-	-	-	(٢٣٠.٠٧٥)	-	-	-
-	-	-	(٢٠.٢٧.٥٤٦)	(٥.٨٣٧.٢٥٤)	-	-
(٨٧.٩٦٦)	-	(١٠.٩٠٠.١٨١)	(١٤٣.٣٤٥)	(٣٩٣.٤٩٨)	(١٦.٤٠٥)	(١.٣٠٣.٤٤٤)
(٢.٦٧٤.٤٧٦)	-	(١٠٠.٦٢٠.٧٨٠)	(١٨.٩٤٧.٩٨٧)	(٣٤.٤٠٤.٩٨٤)	(٩٤٧.٢٤٨)	(٦.٥٠١.٥٨٨)
٧٢١.٧٧٥	-	٢٧.٢٨٢.٣٥٥	(٤.٣٤٠.٢٨٩)	١٠.٩٨٨.٠٤٤	(٥٣٣.٤٧١)	١٠.٣٦٧.٥٥٤

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
 إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات مقبوضة
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
 إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
 رسوم صندوق متضرري حوادث السير
 مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
 رسوم هيئة الإشراف على التأمين
 صافي المصاريف
 صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

المجموع	موبايل	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي
٣٣٦.٥٦٣.٨٩٤	١٥.٤٢٣.٨٦٦	٣.٧٤١.٤٤٧	-	٨٥.٢٨٠	١.١٧١.٠٩٠	٣٥٢.١٨٥
(٢٨.٢٩١.٤٨٨)	-	(١.٩١١.٢٠٣)	-	(٧.٩٦٨)	(١.١٧١.٠٩٠)	(٣٣٣.٢٧٦)
٢٩٨.٢٧٢.٤٠٦	١٥.٤٢٣.٨٦٦	١.٨٣٠.٢٤٤	-	٧٧.٣١٢	-	١٨.٩٠٩
(٧٠١.٠٤٢.٤٨٧)	(١٢.٣٥٠.٤٣٤)	(٢.٠٩٥.٤٢٥)	-	(١٦٤.٣٨٨)	(٣.١٨٤.٦٤٧)	(٥٤١.٨٧٤)
٣١.٥٢٨.١٢٨	-	٩٠٣.٩٢٧	-	١٢.٨٣٤	٣.١٨٤.٦٤٧	٥١٤.٣١٠
٦١٢.١٨٦.٥٠٣	٦.١٨٠.٨٨٧	٦٧٢.١٩٢	-	٢١٦.٦٧٥	٢.٩٧٣.٨٩٣	٤٠١.٠٠٠
(٢٥.١٧٢.٠٥٩)	-	(١٨٢.٩٩٤)	-	(٢١.٠٤٥)	(٢.٩٧٣.٨٩٣)	(٣٨١.٠٠٠)
(٨٢.٤٩٩.٩١٥)	(٦.١٦٩.٥٤٧)	(٧٠٢.٣٠٠)	-	٤٤.٠٧٦	-	(٧.٥٦٤)
٢١٥.٧٧٢.٤٩١	٩.٢٥٤.٣١٩	١.١٢٧.٩٤٤	-	١٢١.٣٨٨	-	١١.٣٤٥
٣.٨٩٢.٦٠٩	-	١٦١.٣٣١	-	-	٣١٣.٨٠٦	٨٦.٩٣٥
٢١٩.٦٦٥.١٠٠	٩.٢٥٤.٣١٩	١.٢٨٩.٢٧٦	-	١٢١.٣٨٨	٣١٣.٨٠٦	٩٨.٢٨٠
(١١٣.٢٩٣.٠١٢)	(١.٦٢٢.٧٦٣)	-	-	-	-	-
٧٧٤.٨٣٧	-	-	-	-	-	-
(١١٢.٥١٨.١٧٥)	(١.٦٢٢.٧٦٣)	-	-	-	-	-
(٥١٨.٧٠٨.٢٥٢)	(٦١٥.٦٢٥)	(٩٠٩.١٧٥)	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(٩٠.٠٠٠)	-	-
١٦٥.٦١٧.١٣١	-	-	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٢٠.٠٠٠	-	-
٥٠٨.٣٤٦.٦٣٤	-	٩٠٩.١٧٥	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٩٠.٠٠٠	-	-
(١٥٠.٨٦٤.٥٨٤)	-	-	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(٢٠.٠٠٠)	-	-
٤.٣٩٠.٩٢٩	(٦١٥.٦٢٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٣٠.٧٦.٦٤٤)	-	-	-	-	-	-
(١٣٠.٧٦.٦٤٤)	-	-	-	-	-	-
(١٠٠.٨٥٢.١٦٤)	(٢.٣١٥.٧٠٦)	(٣٩٢.٨٩٢)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(١٤.٠١٣)	(٤١٤.٠٦٣)	(١٠١.٦٠١)
٢٨.٣١٥.٩٠٦	-	١٦٩.٤٨٦	٢١.٧٢٢.٢١٨	٣.٠٠٠	٤١٤.٠٦٣	٩٦.٤٣٣
١٠٤.٢٣٥.٨٠٢	١.١٥٨.٩١٦	١٣٦.٣٧٦	٢١.٧٢٢.٢١٨	٢٠.٠٦٩	٣٧١.٢٩٥	٧٥.١٨٨
(٢٦.٨٨١.٨٤٢)	-	(٣٤.٣١١)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(٣.٠٠٠)	(٣٧١.٢٩٥)	(٧١.٤٣٨)
٤.٨١٧.٧٠٢	(١.١٥٦.٧٩٠)	(١٢١.٣٤١)	-	٦.٠٥٦	-	(١.٤١٨)
(٤٢.٢٠٧.٤٤٨)	(٢٥٢.٣٩٤)	(٣٩٠.٩٣٦)	-	(١٢.١٤٩)	(٢٠٢.٤٢٧)	(٥٦.٤٠١)
(٢٣.٠٠.٧٥)	-	-	-	-	-	-
(٩٠.٢٤.٨٠٠)	(١.١٦.٠٠٠)	-	-	-	-	-
(١.٩٥٩.٣٨١)	(٩٢.٥٤٢)	(٢٢.٤٤٨)	-	(٥١٢)	(٧.٠٢٧)	(٢.١١٣)
(١٦٩.٨٠٧.٨٩٢)	(٤.٩٠٠.١١٤)	(٥٣٤.٧٢٥)	-	(٦.٦٠٥)	(٢٠٩.٤٥٤)	(٥٩.٩٣٢)
٤٩.٨٥٧.٢٠٨	٤.٣٥٤.٢٠٥	٧٥٤.٥٥١	-	١١٤.٧٨٣	١٠٤.٣٥٢	٣٨.٣٤٩

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
 إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 عمولات مقبوضة
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
 إسترداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
 إسترداد على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
 صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
 رسوم صندوق متضرري حوادث السير
 مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
 رسوم هيئة الإشراف على التأمين
 صافي المصاريف
 صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

الحرق	صحي خارجي	صحي داخلي	السيارات الزاوي	السيارات شامل	البحري	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٦,٥٢٧,٩٥٤	-	٩٢,٠٤٠,٦٢٩	٦٨٣,٠٦١	٢٢,٤٥٥,٨٣٥	-	٢٣,٠٠٩,٢٤٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦,١٠٨,٦١٩)	-	-	-	(١١٤,٧٥٠)	-	(٣,٦٧٨,٤٨٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤١٩,٣٣٥	-	٩٢,٠٤٠,٦٢٩	٦٨٣,٠٦١	٢٢,٣٤١,٠٨٥	-	١٩,٣٣٠,٧٦٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٩,٩٨٢,٦١٦)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(٩٨,٨٧٢,٦٥١)	(٤٠,٨٩٧,٤٩٩)	(٣١,٥٨٥,٣٣٨)	(٤٢,٧٢٥)	(٢٤٩,٢٣٣,٣٩١)	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
٨,٤٦٦,٠١٧	١٧٠,٩٨٩	-	-	٩٨٢,٤٦٩	٣١,٥٦٤	٣,٥٩١,٤٣٧	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية الفترة
١٠,١٠٠,٣٤٣	٣,٤١٩,٧٨٨	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٣٢,٠٠١,١٥٢	١١٦,١٨٨	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
(٨,٥٥٧,٦٣٤)	(١٧٠,٩٨٩)	-	-	(٩٤٨,٤٦٩)	(٩٧,٥٢٧)	(٣,٩٤٨,١٢٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية الفترة
٢٦,١١٠	-	(٢٧,٩٧٦,٨٠٤)	١٦,٦٤٥,٣١٩	٤٤٩,٨١٤	٧,٥٠٠	١٦,٧٨٩,٩٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
٤٤٥,٤٤٥	-	٦٤,٠٦٣,٨٢٥	١٧,٣٢٨,٣٨٠	٢٢,٧٩٠,٨٩٩	٧,٥٠٠	٣٦,١٢٠,٦٩٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٦٤٢,٥٨٩	-	-	-	١٢٧,٧٤٧	٢٤,٦٣٦	-	عمولات مقبوضة
٢,٠٨٨,٠٣٤	-	٦٤,٠٦٣,٨٢٥	١٧,٣٢٨,٣٨٠	٢٢,٩١٨,٦٤٦	٣٢,١٣٦	٣٦,١٢٠,٦٩٩	صافي الإيرادات
(٨٨,١٥٠)	-	(١١,٤٢٨,٦٠٨)	(٣٩,٢٠٧,٣٤٠)	(١,٢٨٢,٣١٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٨,١٥٠)	-	(١١,٤٢٨,٦٠٨)	(٣٩,٢٠٧,٣٤٠)	(١,٢٨٢,٣١٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨,٢٣٨,٨٨٠)	-	(٢٥,٣١٢,٥٧٥)	(٢٦٣,٨٤٥,٤٣٦)	(١٦,٥٦٦,٠٤٠)	-	(٦,١٧٨,٤٩٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٦,٧٠٦,٨٧٤	-	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥,٦١٥,٠٠٠	-	١,٠٠٩,٠٣٤٢	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	١٨,٤٠٣,٤١٠	-	٦,١٧٨,٤٩٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤,٢٢١,٠١٠)	-	-	(١٣,٨٠٣,٥٠٠)	-	-	(١,٠٨٩,٢٥٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٣٨,٠١٦)	-	(١٥,٢٢٢,٢٣٣)	١١,٤٨٦,٤١١	١,٨٣٧,٣٧٠	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	١٢,١٠٣,٣٨٦	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	-	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
-	-	-	-	(٤,٤٧٦,٣٠٧)	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١,٨٧١,٧٤٠)	-	(١١,٧٣٩,٩٥٠)	(٥٤,٨١٤,٢٨٣)	(٥,٩٢٢,٢٥١)	(١٢,٨١٨)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٥٨٧,٣٧٨	-	-	٢,٠٧٠,٥٢٥	١,٩٩٩,٧٢١	٩,٤٦٩	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١,٨٩٣,٨١٤	-	١٢,٧٢٧,٣٢٩	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٣٤,٨٥٦	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١,٦٠٤,٥٥٦)	-	-	(٢,٠٧٠,٥٢٥)	(٢,٦٦٤,٧٩٢)	(٢٩,٢٥٨)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤,٨٩٦	-	٩٨٧,٣٧٩	٦,٢٣٨,٤٩٣	(٥٨٧,١٠٦)	٢,٢٤٩	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٢٠٦,٩٦١)	-	(١٠,٩٧٠,٨٨٢)	(١٢,٣١٨,٢٣٤)	(٤,٠١٤,٥٣٢)	(٩,٥٠٠)	(١,٣٦٣,٣٨١)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	(١,٨٣٢)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	-	(٥,٦١٤,٨٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فاضل الحسارة
(٣٩,١٦٧)	-	(٥٥٢,٢٤٤)	(٤,٠٩٨)	(١٣٤,٧٣٥)	-	(١٣٨,٠٥٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٤٦٧,٣٩٨)	-	(٣٧,١٨٦,٥٨٨)	(٢٨,٤٢١,٤٠٠)	(١٠,٩٠٧,٦٢٠)	(٧,٢٥١)	(٢,٥٠١,٤٣٧)	صافي المصاريف
٦٢٠,٦٣٦	-	٢٦,٨٧٧,٢٣٧	(١١,٠٩٣,٠٢٠)	١٢,٠١١,٠٢٦	٢٤,٨٨٥	٣٣,٦١٩,٢٦٢	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٤٥.٦٦٦.٩٦٩	١٨٣.٣٦٥	-	١٦٦.٠٣٠	٦٠٠.٨٥٠	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠.٦٣٣.٢٢٥)	(١٠.٨٨٧٢)	-	(٢١.٦٥٤)	(٦٠٠.٨٥٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٣٥.٠٣٣.٧٤٤	٧٤.٤٩٣	-	١٤٤.٣٧٦	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٣٦.١٧٢.٥٤١)	(٤٢٠.٥١٢)	-	(٣٠٠.٧٧٧)	(١.٤١٧.٢٤٤)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٤.٦٣٢.٩٢١	٩٩.٠٩١	-	١٩.٠٣٦	١.٢٧٢.٣١٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٤٢.٦٨١.٩٧٤	٤٢١.١٦٠	-	٣٦٩.٢٥٠	١.٤٣٥.٤٢٠	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
(١٥.٢٨٢.١٣٠)	(٩٩.٠٩١)	-	(٢٤.٨٨٠)	(١.٤٣٥.٤٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٥.٨٦٠.٢٢٤	٦٤٨	-	٦٢.٦٢٩	(١٤٤.٩٢٦)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤٠.٨٩٣.٩٦٨	٧٥.١٤١	-	٢٠٧.٠٠٥	(١٤٤.٩٢٦)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢.٠٢٩.٨٢٧	٢١.٣٧٩	-	-	٢١٣.٤٧٦	-	عمولات مقبوضة
١٤٢.٩٢٣.٧٩٥	٩٦.٥٢٠	-	٢٠٧.٠٠٥	٦٨.٥٥٠	-	صافي الإيرادات
(٥٣٠٠٦.٤٠٨)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٣٠٠٦.٤٠٨)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٨.٢١٨.٧٨٩)	(٢.١٠٩.١٧٥)	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(١.١٥٣.٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٧.٤٥٤.٤٠٨	١.٠٢٠.٠٠٠	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٢٠.٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣.٦٩٦.٤٥٧	٢.١٠٩.١٧٥	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	١.١٥٣.٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(١٦٤.٩٦٨.٥٤٤)	(١.٠٢٠.٠٠٠)	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(٢٠.٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٢٠.٣٦.٤٦٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢.١٠٣.٣٨٦	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
(١٦.٥٧٩.٦٩٣)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
(٤.٤٧٦.٣٠٧)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٩٦.٨١١.٧٩٦)	(٣١٦.٣٧٦)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(١٧٣.٠١٠)	(٢٣٩.١٥٠)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٧.٧٨٤.٤٦١	١٥٣.٠٠٠	٢١.٧٢٢.٢١٨	٣٠.٠٠٠	٢٣٩.١٥٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤.١٤٧.٣٠٠	٣١٦.٣٧٦	٢١.٧٢٢.٢١٨	١٧٣.٠١٠	٢٢٦.٧٠٥	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٨.٤٧٤.١٢١)	(١٥٣.٠٠٠)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(٣٠.٦٧)	(٢٢٦.٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٦.٦٤٥.٨٤٤	-	-	(٦٧)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٩.٠٤٥.٦٢٤)	(٣٣.٧٥٩)	-	(٢٦.٠٢١)	(١٠٢.٣٥٤)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١.٨٣٢)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق منتزعي حوادث السير
(٧.٨٦٤.٨٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٨٧٤.٠٠٢)	(١.١٠١)	-	(٩٩٦)	(٣.٦٠٥)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٠.٦٥٩.٥٩٧)	(٣٤.٨٦٠)	-	(٢٧.٠٨٤)	(١٠٥.٩٥٩)	-	صافي المصاريف
٦٢.٢٦٤.١٩٨	٦١.٦٦٠	-	١٧٩.٩٢١	(٣٧.٤٠٩)	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

توزع 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.	
٩٧,٢٢٦	٢١,٣٥٥,٠٠٤	إلزامي داخلي
٨٥,٩٨٩	١,٦٥٢,٥٣٠	إلزامي حدودي
٤٩٩,٨٤٦	٨٨٣,٢٥٥	بطاقة برتقالية
٦٨٣,٠٦١	٢٣,٨٩٠,٧٨٩	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨٧٤,٠٠٢	١,٩٥٩,٣٨١	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
١,٨٣٢	٢٣٠,٠٧٥	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٥,٣٢٢,٨٦٨	١٣٠,٤٩,٦٧٧	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بئد منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٤٥٨,٣٣٣	٢,٩١٦,٦٦٧	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٢١,١٠٥	٢١٢,١١٣	إيرادات أخرى مختلفة
٢,٤٧٩,٤٣٨	٣,١٢٨,٧٨٠	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٣٦٥,٣٥٥	٢٣,٩٦٢,٧٨٨	رواتب وأجور
٣,٩٨٥,٩٠٤	٤,٠٩٢,٣٠٦	تأمينات اجتماعية
٣,٤٣٥,٣١٣	٦,٦٢٣,٤٠٩	حوافز ومكافآت
١,٢٠٥,٦٤	١,٩٢,٣٠٩	بدل سكن
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢١,٤٤٤١	١٨٧,٨٩٠	تأمين حياة
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
١,٢٩٤,٣٧٩	١,٨٦٣,٠٤٣	أخرى
٣٥,٣٦٤,٩٥٦	٤٧,٦٦٦,٧٤٥	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٦,٥٤٠,٠٠٠	٦,٥٤٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٣,٣٧٧,٤٩٩	٤,٦٨٤,١٦٦	إيجارات
١,٤٣٤,٢٠٥	٢,١٠٣,٠٠٢	بريد وبرق وهاتف
١,٣٦٢,٩٠١	١,٣٦٢,٩٠٠	رسوم اشتراكات
-	٨٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٢,٣٤٦,٥٠٠	١,٠٦٩,٢٥٠	مصاريف قانونية ومهنية
٣,٢٤٤,٠٧٨	٣,١٧٣,١١٤	صيانة
٥٦١,٨٢٣	١,٦١٨,٦٢٩	نفقات سفر وانتقالات
٢٧١,٥٥٠	٣٨٢,٤٧٥	كهرباء ومياه
١٠,٠٠٠	٩٠٩,٢٠٠	دعاية وإعلان
٤٩٤,٦٠٩	٤٦٥,١٢٠	ضيافة
٦٤٣,٨٢٠	١,٦٥٨,١٢٥	قرطاسية
٢٦٧,٣٦٥	٢٨٩,١٠٨	تأمين
٤٧٨,٥٤٨	٣١٥,٣٢٦	عمولات مصرفية
٤,٣١٠,٩٩٥	٥,١٢١,٧٨٣	مصاريف أخرى
٢٥,٣٤٣,٨٩٣	٤٠,١١٥,٤٤٨	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٦٦٦,٦٥٧	٦٦٦,٦٥٧
٢,٩٦٥,٧١٨	٣,٠٥٢,٤٦٧
٨٠,٠٢٥	١٠١,٧٥٠
٣,٧١٢,٤٠٠	٣,٨٢٠,٨٧٤

استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)

٣٠ - مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية 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.

٣١ - مؤونة / مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥٩٢,١٧٩	(١٥,١٧٤,٣١٤)	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
٩٩٦,٩٦٠	٩٩٦,٩٦٠	يضاف:
٦٦٦,٦٥٧	٦٦٦,٦٥٧	استهلاك المباني
٧,١٩١,٩٩٩	١,٧٢٤,٦٠٨	استهلاك استثمارات عقارية
-	٩١,٩٠٣	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٨٠,٢٦٠)	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٧,٢٦٧,٥٣٥	(١١,٦٩٤,١٨٧)	ينزل:
%١٥	%١٥	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٤,٠٩٠,١٣١	-	صافي الخسارة الضريبية
٤,٠٩٠,١٣	-	نسبة الضريبة
٤,٤٩٩,١٤٤	-	ضريبة دخل الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	إعادة إعمار ١٠%
ل.س.	ل.س.	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل للفترة
٣,٠٠٥,٩١٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٠٠٥,٩١٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن السنة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

يتكون هذا البند مما يلي :

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١٤٠,٩٣٠,٣٥	(١٥,١٧٤,٣١٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤١	(١,٥٢)

صافي ربح (خسارة) السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣ - 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 المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 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 ٥,٢٧%، فرع البحري ٠,٨٤%، فرع السيارات إلزامي ٧,٣٢%، فرع السيارات شامل ٢٠,٠٨%، فرع الصحي ٥٥,٦٤%، فرع الحريق ٤,٤٩%، فرع السفر ٠,٣٦%، فرع الهندسي ٠,١١%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٣%، فرع الحوادث العامة ١,١٥%، فرع الموبايل ٤,٧٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٠,٥%، فرع السيارات شامل ١٥%، فرع الصحي ٦٣%، فرع الحريق ٤,٥%، فرع السفر ٠,٥%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٢%، فرع الحوادث العامة ٠,٣%.

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 السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية 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	ل.س
النقد ومايواري النقد	٥١٣,٩٦٢,٨٧٨	-	٥١٣,٩٦٢,٨٧٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٩٤٥,٨٥٦,٢٢٢	١٣٧,٢٢٦,٩٠١	١,٠٨٣,٠٨٣,١٢٣
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٨٠,٨٩٩,٤١٠	-	٨٠,٨٩٩,٤١٠
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٧٦,٥٨٢,٥٣٣	-	١٧٦,٥٨٢,٥٣٣
حصة معبدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٥,٤٦١,١٦٥	-	٢٢٥,٤٦١,١٦٥
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠٠,٢٨٠,٨٣٤	-	٢٠٠,٢٨٠,٨٣٤
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٦٦,٦١١,٤١٠	-	١٦٦,٦١١,٤١٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٠٥,٧٣٩,٧٧٢	-	١٠٥,٧٣٩,٧٧٢
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٢٣٥,١٤٢,٢٢٥	١,٦٢,٢٢٦,٩٠١	٢,٣٩٧,٣٦٩,١٢٦
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٨٥,٥٧٦,٦٠٠	-	٢٨٥,٥٧٦,٦٠٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٣١,٧٢٩,٩٤٨	-	٣١,٧٢٩,٩٤٨
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٨٤,٧٥٣,٩٨٩	-	٨٤,٧٥٣,٩٨٩
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٣٢٠,٦٠٢,٩٠٣	-	١,٣٢٠,٦٠٢,٩٠٣
ذمم دائنة ودائون مختلفون	٥٨,٩٥٧,٧٩٩	-	٥٨,٩٥٧,٧٩٩
مجموع المطلوبات	١,٧٨١,٦٢١,٢٣٩	-	١,٧٨١,٦٢١,٢٣٩
فائض / (فجوة) السيولة	٤٥٣,٥٢٠,٩٨٦	١,٦٢,٢٢٦,٩٠١	٦١٥,٧٤٧,٨٨٧

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما يوازي النقد	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٩١١,١٤٢,٦٨٨	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٦٩,١٠٣,٠٢٢	-	٦٩,١٠٣,٠٢٢
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	-	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	-	٢١٥,٩٩٥,١٢٩
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١٩,١٣٣,٥١٢	-	١٩,١٣٣,٥١٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٩٨,٩١٣,٩٦٠	-	٩٨,٩١٣,٩٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	-	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٨٥٧,٠٥٥,٣٥٣	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢,٢٨١,٤١٢,٩٢١
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	-	٢٧٦,٦١٣,٦٤١
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	-	٢٠,٦٧٧,٧٤٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧٨,٢١٣,٩٨٩	-	٧٨,٢١٣,٩٨٩
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	-	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٥١,٠٦٩,٩٣٤	-	٥١,٠٦٩,٩٣٤
مجموع المطلوبات	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣
فائض / (فجوة) السيولة	٢٠٥,٧١١,١١٠	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٦٣٠,٠٦٨,٦٧٨

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 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. تلخص 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.	
١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٢٠٠,٢٨٢,٥١٧	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	٦٦٥,٢٠٩,٠٨٥	دولار أمريكي
١,١٤٦	-	٥٠,٢١٤,٧٦١	٥٠,٠٠٩,٨٠٣	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 الصلة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٦,١٠١,٣٤٤	٤٦,٤٩٢,٦٥٧	دولار أمريكي
٥٥٢,٢٦٣	٥٠٠,٩٨٠	يورو

مخاطر العمليات

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

٣٤- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠/١٠٠) 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 ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٤٩٠٥٠٠٢١	١١٤٩٠٥٠٠٢١	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	٣١٩٠٤٧٣٠١٦٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	(٣٣٢٠١٠١٠٢١٠)	أرباح (خسائر) متراكمة
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٩٩٩٠٢٧٦٠٩٧٨	مجموع رأس المال المتوفر
١٣٠٠١٨١٠٥٠١	١١٨٠٩٩٠٠٢٦٩	اجمالي رأس المال المطلوب
١٢٦٠٣٩٥٠١٢	١٢٤٠١٤٧٠٣٥٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	٨٠٠٥٠٧٠٣٤٨	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٦٠٣١٤٠٧٩١	١٥٠٥٧٥٠٥١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	٣٣٩٠٢٢٠٤٨٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
%٢٨٨	%٢٩٥	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة

٣٥- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٩ م.