



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث لعام 2019

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).  
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعها (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	77 مساهم لتاريخ 30/09/2019

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/09/2019
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/09/2019
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/09/2019
4	السيد حسان طحان	عضواً	-	0% لتاريخ 30/09/2019

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 : <a href="mailto:INFO@solidarity-sy.com">INFO@solidarity-sy.com</a>



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح  
قيم السهم:

القيمة السوقية نهاية الفترة**	القيمة الدفترية*	القيمة الاسمية
281.64	88.93 ل.س	100 ل.س

### النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2018		الفترة الحالية 30.09.2019		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية (30.09.2018)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.09.2019)	آخر ثلاثة أشهر	
-6.97%	2,665,795,535		2,480,037,779		مجموع الموجودات
-12.34%	1,014,451,292		889,276,530		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.09.2018)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.09.2019)	آخر ثلاثة أشهر	
65%	448,987,613	208,437,560	742,656,541	244,709,711	صافي الإيرادات
17.88%	(152,422,839)	(103,579,908)	(125,174,762)	12,459,005	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
17.88%	(152,422,839)	(103,579,908)	(125,174,762)	12,459,005	صافي الدخل
17.88%	(15.24)	(10.36)	(12.52)	1.25	ربح السهم

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

### ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 30-09-2019 مبلغاً وقدره /742,656,541/ ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 30-09-2018 /448,987,613/ ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها (65.41% )
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 30-09-2019 مبلغاً وقدره /374,257,371/ ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 30-09-2018 /224,578,637/ ل.س، بزيادة قدرها (66.65% )
- بينما بلغ الربح التشغيلي بتاريخ 30-09-2019 مبلغاً وقدره / 79,713,784 / ل.س مقارنة مع خسارة تشغيلية بتاريخ 30-09-2018 قدرها /-28,480,880/ ل.س.

تاريخ: 01/12/2019

عزمي علي ديب

المدير العام

شركة الإتحاد للتأمين

Solidarity Alliance Insurance Co.

إياد محمد دلة

مدير الحسابات

شركة الإتحاد للتأمين

Solidarity Alliance Insurance Co.

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(غير مدققة)

### جدول المحتويات

#### صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٨-٥

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

١٠

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤١-١١

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 مغلقة عامة  
دمشق - سورية

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

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- دون التحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م.إ 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 /١,٥٢٣,٠٤٧/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٢/١٧/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.أ 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 المقترحة توزيعها، والذي يعادل /٢٢٢,٣١٩,١٣٣/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٥٢,٠٥٩,٧٤٩/ 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 المرشحة من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢ كانون الأول ٢٠١٩

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	٣٨٤,٦٥٤,٦٣٥	٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦	١,١٥٤,٩٠٢,٣٣١	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	٨٦,٤٠٧,٤٣٥	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩,١٠٣,٠٢٢	١٥٢,٣٠٤,٥٠٩	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	١٩,٩٨١,٠٧٤	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	٨٤,٨١٦,٤٦١	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٩,١٣٣,٥١٢	١٨,٦٩٥,٥٤٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٧٣,٧١٥,٨٩٦	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٣,٠٦٧,١١٠	١٢١,٠٦٧,١٣٩	١٣	استثمارات عقارية
٢٥٩,٧٨٧,٥٠٦	٢٥٦,٣٨٥,٠١١	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١,٥٢٧,٩٩٩	٢,١٠٧,٧٤٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥	٢,٤٨٠,٠٣٧,٧٧٩		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	١٤٤,٦٨١,٥٩٣	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٣٢,٥٠٢,٢٤٤	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١,٢٧٨,١٥١,١٣٤	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨٠,٥٨٣,٩٨٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥١,٠٦٩,٩٣٤	٥٤,٨٤٢,٢٨٨	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣١	موؤنة ضريبة الدخل
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	١,٥٩٠,٧٦١,٢٤٨		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	٣١٩,٥٣١,٨٨٥	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
( ٣١٧,٠١٨,٧٩٩ )	( ٤٤٢,١٦٠,٣٧٦ )		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٨٨٩,٢٧٦,٥٣٠		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥	٢,٤٨٠,٠٣٧,٧٧٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٩٣,٩٨٩,٦٢٠	٨٦٤,٤٩١,٩٦١	٢٤
( ٤٥٠,٠٢٠,٠٠٧)	( ١٢١,٨٣٥,٤٢٠)	٢٤
٤٤٨,٩٨٧,٦١٣	٧٤٢,٦٥٦,٥٤١	
( ١١٧,٨٠٠,٩١٣)	( ١٥٩,٢٠٨,٦١٧)	٢٤
٣٣١,١٨٦,٧٠٠	٥٨٣,٤٤٧,٩٢٤	
٧,٢٥٣,٨١٠	٢٢,٣٧٩,٨٦٠	٢٤
٣٣٨,٤٤٠,٥١٠	٦٠٥,٨٢٧,٧٨٤	
( ٢٢٤,٥٧٨,٦٣٧)	( ٣٧٤,٢٥٧,٣٧١)	٢٤
٣,٧٩٧,٨٠٥	٢٧,١٠٢,٥١٤	٢٤
( ٢٢٠,٧٨٠,٨٣٢)	( ٣٤٧,١٥٤,٨٥٧)	
( ٦٣,٧٠٩,٨٤٥)	( ٢٥,٣٥٢,٢٤٦)	٢٤
( ٢٨٤,٤٩٠,٦٧٧)	( ٣٧٢,٥٠٧,١٠٣)	
( ٦٣,١٦٠,٤١٥)	( ١٣٠,٤٧٤,٦٤٣)	٢٤
( ٥٧٦,٧٥٩)	( ١,٠٥٥,٧٠٤)	٢٤
( ١٥,٧٢٩,٦٠٠)	( ١٦,٨٨٩,٦٠٠)	٢٤
( ٢,٩٦٣,٩٣٩)	( ٥,١٨٦,٩٥٠)	٢٤
( ٣٦٦,٩٢١,٣٩٠)	( ٥٢٦,١١٤,٠٠٠)	
( ٢٨,٤٨٠,٨٨٠)	٧٩,٧١٣,٧٨٤	

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 دائرة

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 الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

إجمالي مصاريف التأمين

الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



إن الإيضاحات المرفقة هي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٧٦,٧١٣,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٥٣٨	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
( ١٤٣,٦٦٦ )	( ٣٣,١٨٥ )	٢٥	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٧,٤٩٤,٠٦٤	٩,٢٦٣,٩٢٩	٢٦	إيرادات أخرى
( ١٢٤,٢٧٥,٠٠٥ )	( ١٥٦,٥٣٤,٧٥٤ )	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٧٩,٦٣٦,٨٩١ )	( ٩٩,٧٥٨,٥٦٤ )	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
( ١١٠,٣٢٠,٣٢٦ )	( ١١,٧٤٦,٥٦٦ )	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٦,٨٤٧,٤٦٨	( ٢١,٠٥٦,٩٤٥ )	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٠,٨٧٥	-	٣٠	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف
( ١٢٣,٩٤١,٩٥٩ )	( ٢٠٤,٨٨٨,٥٤٦ )		
( ١٥٢,٤٢٢,٨٣٩ )	( ١٢٥,١٧٤,٧٦٢ )		أرباح / ( خسائر ) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	ضريبة دخل الفترة
( ١٥٢,٤٢٢,٨٣٩ )	( ١٢٥,١٧٤,٧٦٢ )		مجموع الدخل الشامل
(١٥,٢٤)	(١٢,٥٢)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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 ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٧,١٧٩,٢٠٠	٣٠٥,٩٦٦,٠٣٩	الإيرادات:
( ١٨,٧٤١,٦٣٩ )	( ٦١,٢٥٦,٣٢٨ )	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٠٨,٤٣٧,٥٦٠	٢٤٤,٧٠٩,٧١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٨٠,٨٣٧,٨٣٤ )	( ١٤,٧٦٥,١٨٩ )	صافي الأقساط المكتتب بها
١٢٧,٥٩٩,٧٢٦	٢٢٩,٩٤٤,٥٢٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٩٧٣,٧٨١	١٣,٠٠٥,٣٢٨	صافي أقساط التأمين
١٣٠,٥٧٣,٥٠٧	٢٤٢,٩٤٩,٨٤٩	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
( ٩٣,٥٨٦,٠٥٠ )	( ١٢٩,٢٩٤,٦٢٣ )	المصاريف:
١٦٦,١٢٥	٢١,١١٣,٤٨٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٩٣,٤١٩,٩٢٥ )	( ١٠٨,١٨١,١٣٥ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٧٠,٥٠٨,٦٦٥ )	٤,٢٩٣,١٩٨	صافي المطالبات المدفوعة
( ١٦٣,٩٢٨,٥٩٠ )	( ١٠٣,٨٨٧,٩٣٧ )	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٢٧,٩١٠,٨٩٩ )	( ٤٩,٠٦١,٢١٧ )	صافي المطالبات
( ٢٣٨,٨٦٧ )	( ٣٦٥,٣٩٠ )	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٧,٨٦٤,٨٠٠ )	( ٧,٨٦٤,٨٠٠ )	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ١,٣٦٣,٠٧٦ )	( ١,٨٣٥,٧٩٧ )	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٢٠١,٣٠٦,٢٣٢ )	( ١٦٣,٠١٥,١٤١ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٧٠,٧٣٢,٧٢٥ )	٧٩,٩٣٤,٧٠٨	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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 ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٧٧٧,٦٤٦	٢٥,٤٦٢,٦٠٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٨,٦٧١	( ٨,٦٩٥)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢,٥٠٤,٨٤٠	٣,١٠٧,٤٢٤	إيرادات أخرى
( ٤٩,٨١٢,٠٩٢)	( ٥٩,٦٨٠,٧٣٥)	رواتب و أجور وملحقاتها
( ٣٢,٧١٨,٥٦١)	( ٣٠,٠٢٨,٦٦١)	مصاريف إدارية وعمومية
( ٣,٧٣١,٠٦٦)	( ٣,٩٧٦,٢٤٢)	الاستهلاكات والإطفاءات
٢٥,٠٩١,٤٩٣	( ٢,٣٥١,٤٦٣)	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢١,٨٥٥	٦٥	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
( ٣٢,٨٤٧,٢١٤)	( ٦٧,٤٧٥,٧٠٣)	
( ١٠٣,٥٧٩,٩٣٩)	١٢,٤٥٩,٠٠٥	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة دخل الفترة
( ١٠٣,٥٧٩,٩٣٩)	١٢,٤٥٩,٠٠٥	مجموع الدخل الشامل
(١٠,٣٦)	١,٢٥	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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	فروقات أسعار الصرف	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن	إحتياطي قانوني	رأس المال
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	خسائر متراكمة	١١,٩٠٥,٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٥,١٧٤,٧٦٢)	-	(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)	-	-
-	(٣٣,١٨٥)	٣٣,١٨٥	-	-
٨٨٩,٢٧٦,٥٣٠	٣١٩,٥٣١,٨٨٥	(٤٤٢,١٦٠,٣٧٦)	١١,٩٠٥,٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٣,٢٧٩,٧٠٣)	٣,٢٧٩,٧٠٣	-
(١٥٢,٢٧٩,١٧٣)	-	(١٥٢,٢٧٩,١٧٣)	-	-
(١٤٣,٦٦٦)	(١٤٣,٦٦٦)	-	-	-
١,٠٦٤,١٥١,٥٢٥	٣١٩,٦٤١,٩٨٣	(٢٦٧,٣٩٥,٤٧٩)	١١,٩٠٥,٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

أرباح او خسائر الفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٩

مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

احتياطي قانوني خاص بعام ٢٠١٧

أرباح/خسائر الفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٨

مكاسب/خسائر الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد دله



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)

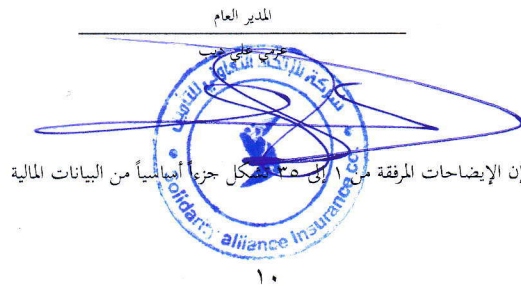
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
( ١٥٢,٤٢٢,٨٣٩ )	( ١٢٥,١٧٤,٧٦٢ )	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
١١٠,٣٢٤,٣٢٦	١١,٧٤٦,٥٦٦	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : الاستهلاكات والإطفاءات
-	٤٤٠,٠٠٠	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
( ٦,٨٤٧,٤٦٨ )	٢١٠,٥٦٤,٩٤٥	التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٣,٦٦٦	٣٣,١٨٥	التغير في فروقات أسعار صرف غير محققة
١١٧,٨٠٠,٩١٣	١٥٩,٢٠٨,٦١٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٨,٧١٨,٤١٩	٢٣,٨٧٥,٦٥٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣,٨٠٠,٣٧٩	( ٥,٥٧٨,٠٣٣ )	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
١,١٩١,٠٤٧	٧,٠٥٤,٦٢٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣٣,٤١٦,٤٤٣	٩٢,٦٦٢,٧٩٧	
( ٥,٤١٢,٧٠١ )	( ٨٣,٢٠١,٤٨٧ )	النقص في العملاء المدنيين ووسطاء ووكلاء التأمين
١٣,١٦٨,٨٢٨	١٦٢,٢٨٥,١٤٨	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدبنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
( ٧,٧٣٥,٥٢٢ )	٤٣٧,٩٧٢	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
( ١٩,٦٠٥,٤٤٠ )	( ٧٤,٨٠١,٩٣٦ )	(الزيادة) / النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
٢١,٩٣٠,٥٠٩	( ١٣١,٩٣٢,٠٤٨ )	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢١,٦٢٢,٩٩٤	١١,٨٢٤,٥٠٤	الزيادة في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
١٥,٧٢٨,٢٧٤	٢,٣٧٠,٠٠٠	الزيادة في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٥٦٢,٧٩٤	٣,٧٧٢,٣٥٤	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	-	النقص في وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧٣,٦٧٦,١٧٩	( ١٦,٥٨٢,٦٩٥ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
٦٤,٨٠٩,٩٦٦	١٥٥,٥٩٧,٩٢٥	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	( ٤٤٠,٠٠٠ )	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
( ١,٥٨٢,٥٠٠ )	( ٥,٨٧٣,٨٥٠ )	استبعاد موجودات ثابتة
-	( ١,٠٥٠,٠٠٠ )	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
٦٣,٢٢٧,٤٦٦	١٤٨,٢٣٤,٠٧٥	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
( ١٤٣,٦٦٦ )	( ٣٣,١٨٥ )	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٣٦,٧٥٩,٩٧٩	١٣١,٦١٨,١٩٦	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٥٨٠,٩٩٢,٠٤٧	٣٨٤,٦٥٤,٦٣٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد عمر شوري



المدير العام  
عبدالله علي حبيب

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



مدير الحسابات  
إياد دله



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم 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 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 مزاوله 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.

تداول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ م.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
دولار أمريكي	
٤٧٦,٨٥	٤٩٨,٢٤
يورو	

#### ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

%	
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 وخسائر 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 وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

#### د. المؤنات:

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

#### ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام 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 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 يحسب 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.

التأمين الصحي ١٥% من المطالبات المدفوعة.

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 تشرين الأول 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 وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات  
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو  
٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من  
الأول من تشرين الأول 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:

تقيد 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 تصحح 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 كمتوفرة 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 موجودة 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 مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل :

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

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 تديني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

#### ٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل 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:

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 ونتيجة 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 ملائمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم 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. تتخذ 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤٤٠٩٨٠٢٧٥	-	٤٤٠٩٨٠٢٧٥	النقد في الصندوق
١٢٨٠٤٥٩٠٣٧	٩٦٠٦٢٢٠٨٨٦	٣١٠٨٣٦٠١٥١	حسابات جارية لدى المصارف
٢٥٠٠٤٣٨٠٥٦٦	١٠٧٠٤٣٨٠٥٦٦	١٤٣٠٠٠٠٠٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
١٠٦٥٨٠٧٥٧	-	١٠٦٥٨٠٧٥٧	شيكات قيد التحصيل
٣٨٤٠٦٥٤٠٦٣٥	٢٠٤٠٦١٠٤٥٢	١٨٠٠٥٩٣٠١٨٣	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١٠٠٥٩٧٠٠٩٠	٤٠٨٣٢٠٦٢٤	٥٠٧٦٤٠٤٦٦	النقد في الصندوق
١٥٨٠١٨٣٠٨٩٨	٨٦٠٩٢١٠٧٢٨	٧١٠٢٦٢٠١٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٤٠١٦٠٠٠٠٠	٢٦٠١٦٠٠٠٠٠	٥٨٠٠٠٠٠٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٩٥٠٤٥٢	-	٩٥٠٤٥٢	شيكات قيد التحصيل
٢٥٣٠٠٣٦٠٤٤٠	١١٧٠٩١٤٠٣٥٢	١٣٥٠١٢٢٠٠٨٨	النقد وما يوازي النقد

\* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٢٥٠٠٤٣٨٠٥٦٦ / ل.س. بفائدة بين ٢,٤٠% إلى ٧%.

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩١١,١٤٢,٦٨٨	١,٠١٤,٧٠٣,٧٤٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,١٤٥% و ١٠%)
٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	١٤٠,٤٩٨,٥٩١	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١١%)
١,٣١٠,٥٥٠,٢٥٦	١,١٥٤,٩٠٢,٣٣١	

### فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧٦,٧١٣,٥٢٢	٧٤,٩٧٧,٥٣٨

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 مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	الكلفة
١,٠١٤,١١٠,٢٥٧	١,٠٧٤,٤٦٤,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٥٤,٤١٢٣	( ٢١٠,٥٦٦,٩٤٥)	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١,٠٧٤,٤٦٤,٣٨٠	٨٦٤,٤٠٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٤٣,٥٠٠	١١,٩٣٣,١٧٥
بنك سورية الدولي الاسلامي	١١٤,٩١٧	١٠٠	٦٤٨,٤٠٧	٧٤,٤٧٤,٢٦٠
				٨٦,٤٠٧,٤٣٥

تتوزع 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	١٦,٠٥٠	١٠٠	٧٧٣,٦٣	١٢,٤١٦,٧٦٢
بنك سورية الدولي الاسلامي	١٠٤,٩٦٧	١٠٠	٩٠٥,٥٠٠	٩٥,٠٤٧,٦١٩
				١,٠٧,٤٦٤,٣٨٠

#### 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٢٨,١٦٣,٠٨٣	٧٩,٩٨١,٦٣٣	عملاء مدينون
٤٠,٩٣٩,٩٣٩	٧٢,٣٢٢,٨٧٦	وسطاء ووكلاء التأمين
٦٩,١٠٣,٠٢٢	١٥٢,٣٠٤,٥٠٩	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,١٠٣,٠٢٢	١٥٢,٣٠٤,٥٠٩	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول (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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,١١٣,٩٧٦	٩,١٤٣,٩٠٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١,٨١,١٥٢,٢٤٦	١٠,٨٣٧,١٧٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١,٨٢,٢٦٦,٢٢٢	١٩,٩٨١,٠٧٤	



١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول 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.	
٨٠٨٣٤٠٩٥١	-	-	-	٨٠٨٣٤٠٩٥١	الحياة
١٠٠٩٠٣٠٧٢١	٢٠٥١٦٠٢٤٣	-	-	٨٠٣٨٧٠٤٧٨	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/الزامي
٢٦٠٥٦٠٠٣٠٨	٣٤٦٠٤٠٦٣٧	١٨٠٦٥٤٠٦٧٧	-	٤٠٣٠٠٩٩٤	السيارات/شامل
١٠٤٠٤٠٠٠٠	-	-	-	١٠٤٠٤٠٠٠٠	الصحي الخارجي
٢٩٠١٧٧٠٦١٦	٤٠٢٣١٠٠٠٠	-	٢٠٣٨١٠٢٥٠	٢٢٠٥٦٥٠٣٦١	الحريق
٤٠٦٦٣٠٩٣٠	٤٤١٠٩٢٤	-	-	٤٠٢٢٢٠٠٠٦	السفر
٥٧٠٨٣٨	٣٠٦١٥	-	٢٠٠٠٠٠	٣٤٠٢٢٣	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
١٠٧٩٨٠٤٤٦٦	٢٨٣٠٩٦٥	-	-	١٠٥١٤٠٤٨١	حوادث عامة
٧٣٥٠٤٢٦	١١٦٠١٢٠	-	-	٦١٩٠٣٠٦	الهندسي
<b>٨٤٠٨١٦٠٤٦١</b>	<b>١١٠٢٨٦٠٢٣٤</b>	<b>١٨٠٦٥٤٠٦٧٧</b>	<b>٢٠٩٩٢٠٧٥٠</b>	<b>٥١٠٨٨٢٠٨٠٠</b>	

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.	
٧٠٠٠٦٠٨٢٤	-	-	-	٧٠٠٠٦٠٨٢٤	الحياة
٩٥٩٠٧١٣	٢٢١٠٤٧٢	-	-	٧٣٨٠٢٤١	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/الزامي
١٧٠٩٣٨٠٨٢٢	٢٠٤١٩٠٤٩٩	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	-	٢٠٤٤٢٠٦٧٩	السيارات/شامل
١٠٠٢٦٠٠٠٠	-	-	-	١٠٠٢٦٠٠٠٠	الصحي الخارجي
١٧٠٧٨٧٠٥٦٧	١٠٩٤٩٠٨٨٤	-	٥٠٤٣٨٠٣٠٠	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣	الحريق
٣٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٤٤٠٠٤٥	٣٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠	٢١٠٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧٠٣٠٥	٣٤٠٣١١	-	-	١٨٢٠٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢٠٤٣٨	٧١٠٤٣٨	-	-	٣٨١٠٠٠٠	الهندسي
<b>٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩</b>	<b>٢٦٠٨٨١٠٨٤٢</b>	<b>١٣٠٠٧٦٠٦٤٤</b>	<b>١٥٠٠٨٦٤٠٥٨٤</b>	<b>٢٥٠١٧٢٠٠٥٩</b>	

## 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩,٧٥٧	١,٧٠٤,٨٧٩	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٥٨,٠١٢	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
-	-		شركة برومديا المساهمة المغفلة
١,٨٦٩,٩٣٧	-		مكتب قرواني للمحاماة
٣١٥,٠٠٠	١٤٠,٣١٥	ادارة عليا	ادارة عليا
١,٢١٤,١١٦	١,٤٢٣,٦٥٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٩,١٣٣,٥١٢	١٨,٦٩٥,٥٤٠		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٧,٣٤٥,٦٣٠	٧٩,٧١٥,٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٨٠,٥٨٣,٩٨٩		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢٦,٦٥٦,٩١١	٣,٢٢١,٤٧٢	إيرادات أفساط مكتب بما
( ٣٣,١٤٧,٥٤٢ )	( ٤٨,٦٠٦,٨٦٣ )	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
( ١٩,٦٢٠,٠٠٠ )	( ٤,٥٥٠,٠٠٠ )	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

## ١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٠١,١٣٤	٤٠,١٢٧,٩٥٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤٨,٦٣٣,٣١٠	٧٢,٣٣٧,٨٣٣	عمولات مؤجلة
٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٨,٩٩٣,٣٣١	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٧٩,٢٦٣	١,٥٤٠,٢٨٥	سلف للموظفين
٩٣١,٤٩٥	١,٢٦٥,٢٥٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢,٣١٨,٧٥٩	١٩,٤٥١,٢٣٩	ذمم مدينة أخرى
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٧٣,٧١٥,٨٩٦	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٧٣,٧١٥,٨٩٦	

## ١٣- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦ و٥) 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 مجمع اهتلاكه لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٩ م/١٢,٢٦٤,٤٦١/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام ٢٠١٩ تبلغ /١٢١,٠٦٧,١٣٩/ ل.س، (وقد بلغ مجمع 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	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث	المباني	التكلفة التاريخية
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤,٨٠٣,٤١٠	-	-	-	٣,٨٠١,٠٠٠	١,٠٠٢,٤١٠	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
٤٠٥,٤٠١,٨٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٥,٥٦٣,٩٥٥	١٥,٤٤٠,٩٣١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,٨٧٣,٨٥٠	-	-	-	٥,١١٧,٨٥٠	٧٥٦,٠٠٠	-	الإضافات
( ٤٤٠,٨٢٥ )	( ٨٢٥ )	-	-	( ٤٤٠,٠٠٠ )	-	-	الاستيعادات
٤١٠,٨٣٤,٨٩٧	٤٢,١٣١,٥٨٩	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٧٠,٢٤١,٨٠٥	١٦,١٩٦,٦٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
( ١٣٣,٥٩٦,٤٩٦ )	( ٤٠,٨٤٩,٦٣٩ )	( ١٥٠,٤١٨,٨٨٣ )	( ٤,٢٨٦,٠٠٠ )	( ٤٩,٩٩٣,١٥٧ )	( ١١,٤٤٧,٣٩٥ )	( ١١,٩٧٨,٤٢٢ )	الاستهلاكات المتراكمة
( ١٢٠,١٧٨,٨٧٠ )	( ٥١,٠٠٢,٤ )	( ٢,٣٥٨,٣٠٠ )	( ١,٣٥٠,٠٠٠ )	( ٤,٧٤٧,٢٧٣ )	( ١,٤٢٢,٧٣٣ )	( ١,٦٢٩,٥٤٠ )	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	الإضافات وأعباء السنة
( ١٤٥,٦١٤,٣٦٦ )	( ٤١,٣٥٩,٦٦٣ )	( ١٧,٤٠٠,١٨٣ )	( ٥,٦٣٦,٠٠٠ )	( ٥٤,٧٤٠,٤٣٠ )	( ١٢,٨٧٠,١٢٨ )	( ١٣,٦٠٧,٩٦٢ )	الاستيعادات
( ٩,٢٧٦,٣٤٥ )	( ٣٨٢,٥١٨ )	( ١,٧٦٨,٧٢٥ )	( ١,٠١٢,٥٠٠ )	( ٤,٣٤١,٤٤٨ )	( ٥٤٨,٩٩٩ )	( ١,٢٢٢,١٥٥ )	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٤٠,٨٢٥	٨٢٥	-	-	٤٤٠,٠٠٠	-	-	الإضافات وأعباء السنة
( ١٥٤,٤٤٩,٨٨٦ )	( ٤١,٧٤١,٣٥٦ )	( ١٩,١٦٨,٩٠٨ )	( ٦,٦٤٨,٥٠٠ )	( ٥٨,٦٤١,٨٧٨ )	( ١٣,٤١٩,١٢٧ )	( ١٤,٨٣٠,١١٧ )	الاستيعادات
٢٥٦,٣٨٥,٠١١	٣٩,٠٢٣٣	٩,٥٠٩,٩٥٩	١,٢٣٧,٥٠٠	١١,٥٩٩,٩٢٧	٢,٧٧٧,٤٩٤	٢٣٠,٨٦٩,٨٩٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢٥٩,٧٨٧,٥٠٥	٧٧٢,٧٥٠	١١,٢٧٨,٦٨٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣,٥٢٥	٢,٥٧٠,٤٩٣	٢٣٢,٠٩٢,٠٥٣	الرصيد 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 الاول ٢٠١٨
١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	الاضافات
٣٦,٧٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٠٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم
( ٣٤,١٤٨,٤٨٠)	( ١١,٦٤٤,٤٠١)	( ٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
( ٤٧٠,٢٥٠)	-	( ٤٧٠,٢٥٠)	الاضافات
( ٣٤,٦١٨,٧٣٠)	( ١١,٦٤٤,٤٠١)	( ٢٢,٩٧٤,٣٢٩)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
٢,١٠٧,٧٤٩	-	٢,١٠٧,٧٤٩	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الاول 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 محمد 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 تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (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.

توزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٥,٦٢٣,٩٩٠	١٥٥,٦٨٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٧٠,٩٨٩,٦٥٢	١٤٤,٥٢٥,٩١١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	١٤٤,٦٨١,٥٩٣	

## ١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٥١,٩٤٠	٢٧,٩٤٤,٦٠٠	عملاء دائنون
٣,٧٢٥,٨٠٠	٤,٥٥٧,٦٤٥	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٣٢,٥٠٢,٢٤٤	

١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية : يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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	
٣٥١,٠٩٨,٠٣٤	-	-	٣٥١,٠٩٨,٠٣٤	الحياة
١٢,٣٩٩,٢١٢	٢,٨٦١,٣٥٧	-	٩,٥٣٧,٨٥٥	البحري
١٤٥,٣٣٢,٢٩٨	١٨,٣٨٣,٦٦٨	٢٨,٩٠٢,٤٠٠	٩٨,٠٤٦,٢٣٠	السيارات / شامل
٣٥٧,٩٩٣,٥٤٤	٣,٤٥٤,٠٨٨	٢٨٢,٢٨٧,٣١٤	٤٥,٢٥٢,١٤٢	السيارات / إلزامي
٣٢٥,٨٨٦,٥٨٥	٣٣,٢٨٧,٦٣١	٦٥,١٨٧,٢٦٣	٢٢٧,٤١١,٦٩١	الصحى داخلي
٧,٦٦٣,١٢٢	-	-	٧,٦٦٣,١٢٢	الصحى خارجي
٣٤,٦٢٩,٤٧١	٤,٩٥٠,٤٦٠	٣,٢٧٥,١٠٠	٢٦,٤٠٣,٦٨١	الحريق
٤,٦٦٣,٩٣٠	٤٤١,٩٢٤	-	٤,٢٢٢,٠٠٦	السفر
٣٩٥,٢٣٤	٢٨,٩٣٧	٩٠,٠٠٠	٢٧٦,٢٩٧	الحوادث الشخصية
-	-	-	٤١٨,٥٦٠	المصارف الشاملة
٥,١٧٨,٠٨٨	٦٧٤,٠٣٩	٩,٠٩,١٧٥	٣,١٧٦,٣١٤	الحوادث العامة
٧٧٨,٣٧٣	١٢٢,٩٠١	-	٦٥٥,٤٧٢	الهندسي
٣٢,١٣٣,٢٤٣	٤,٤٨٩,٥٨٦	٣,٦٩٩,٢٠٠	٢٣,٩٤٤,٤٥٧	موبايل
<b>١,٢٧٨,١٥١,١٣٤</b>	<b>٩٥,٦٩٤,٨٢١</b>	<b>٣٨٤,٣٥٠,٤٥٢</b>	<b>٧٩٨,١٠٥,٨٦١</b>	

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	٣٠,٩٦٥,٠٦٦٨	٢٦,١٦٧,٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦,٥٢٧,٣٥٨	٢,٠٤٩,٠٤٣٥	٢٥,٤٦٧,٠٨٦	١٨٠,٥٦٩,٨٣٧	الصحى داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحى خارجي
٢١,٣٧٥,٣٢٠	٢,٣٨٢,٧٦٠	٦,٢٨٤,٤٥٠٦	١٢,٧٠٨,٠٥٤	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٤٩٥	-	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
١,٧١٧,٧٤٣	١٣٦,٣٧٦	٩,٠٩,١٧٥	٦٧٢,١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦,١٨٨	٧٥,١٨٨	-	٤٠١,٠٠٠	الهندسي
٧,٣٣٩,٨٠٣	١,١٥٨,٩١٦	-	٦,١٨٠,٨٨٧	موبايل
<b>١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩</b>	<b>١٠٤,٢٣٥,٨٠٢</b>	<b>٥٠٨,٣٤٩,٦٣٤</b>	<b>٦١٢,١٨٦,٥٠٣</b>	

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 ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٧٤,٠٠٠	١١,٩٤٥,١٨٥	ضريبة الرواتب والأجور وضريبة على الوسيط
٢,٠٢٩,١٥٤	٢,٤٣٣,٢٣٤	تأمينات اجتماعية
٤,٢٦٢,١١٨	١,٩٦٧,٨٤٨	رواتب مستحقة
١,٤٥١,٠٩٧	٣,٨٧٩,١٣٥	طوابع ورسوم تأمين
٧,٢٥١,٣٣٣	٧,٨٣٨,٤٩٣	مصاريف مهنية
٣,٩١٨,٧٦٥	٥,١٨٦,٩٥٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢	٣٦٥,٣٩٠	صندوق متضرري حوادث السير
٢,٤٥٥,٣١٤	-	نفقات مستحقة
٦,٣٥٦,٢٧٠	١٣,٢٦٠,٦٥٤	عمولات مستحقة
٦,٧٧١,٨٨١	٧,٩٦٥,٣٩٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥١,٠٦٩,٩٣٤</u>	<u>٥٤,٨٤٢,٢٨٨</u>	

\* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى عام ٢٠١٩ مبلغ /٣,٥٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٢,٥١٤,٦٢٠/ 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 ٣٠ أيلول 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 بيند 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات الشامل	السيارات الزامي	الصحي داخلي	الصحي خارجي	الحريق
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٧٦.٢٧٤.٢٩٧	١٩١.٠٤٤.٤٧٥	١١١.٤٥٢.٣٩٨	٣٢١.١٣٣.٣٦٣	١٢.٧٧١.٨٧٠	٥٦.٦٧٠.٥٠٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ١٨.٦٢٩.٤٧٦ )	( ٧.٨٧٤.٢٣٥ )	-	-	( ٢.٣٤٠.٠٠٠ )	( ٥٠.٤٠٥.٣٢٧ )
صافي الأقساط المكتتب بها	٥٧.٦٤٤.٨٢١	١٨٣.١٧٠.٢٤١	١١١.٤٥٢.٣٩٨	٣٢١.١٣٣.٣٦٣	١٠.٤٣١.٨٧٠	٦.٢٦٥.١٧٤
إجمالي أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	( ٣٥١.٠٩٨.٠٣٤ )	( ٩٨.٥٠٤.٦٣٠ )	( ٤٥.٢٥٢.١٤٢ )	( ٢٢٧.٤١١.٦٩١ )	( ٧.٦٦٣.١٢٢ )	( ٢٦.٤٠٣.٦٨١ )
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	٨.٨٣٤.٩٥١	٤.٣٠٠.٩٩٤	-	-	١.٤٠٤.٠٠٠	٢٢.٥٦٥.٣٦١
إجمالي أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	٣٢١.٤٨٤.٤٣٦	٥٦.٢٥١.٨١٠	٢٦.١٦٧.٧٤٢	١٨٠.٥٦٩.٨٣٧	٣.٤١٩.٧٨٨	١٢.٧٠٨.٠٥٤
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة	( ٧.٠٠٦.٨٢٤ )	( ٢.٤٤٢.٦٧٩ )	-	-	( ١.٠٢٦.٠٠٠ )	( ١٠.٣٩٩.٣٨٣ )
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	( ٢٧.٧٨٥.٤٧١ )	( ٣٩.٩٣٦.١٠٥ )	( ١٩.٠٨٤.٤٠٠ )	( ٤٦.٨٤١.٨٥٤ )	( ٣.٨٦٥.٣٣٤ )	( ١.٠٢٩.٦٤٩ )
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٩.٨٥٩.٣٥٠	١٤٣.٢٣٤.١٣٦	٩٢.٣٦٧.٩٩٨	٢٧٤.٢٩١.٥٠٩	٦.٥٦٦.٥٣٦	٤.٧٣٥.٥٢٥
عمولات مقبوضة	-	١.٩٨٩.٨٠٤	-	-	-	١.٠٥٩٣.٧١٨
صافي الإيرادات	٢٩.٨٥٩.٣٥٠	١٤٥.٢٢٣.٩٤٠	٩٢.٣٦٧.٩٩٨	٢٧٤.٢٩١.٥٠٩	٦.٥٦٦.٥٣٦	١٥.٣٢٩.٢٤٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ١١.٥٠٩.٦٣٢ )	( ٤١.٩٩٢.٤٤٣ )	( ٩٠.٧٣٣.٩٥٨ )	( ١٩٠.٤٨٨.٤١٠ )	-	( ١٢.٢٣٩.٤٠٠ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١.٠٠٠.٠٠٠	٢.١٠١.٤٢٨	-	-	٩.٨٢٨.٤٩٦
صافي المطالبات المدفوعة	( ١١.٥٠٩.٦٣٢ )	( ٤٠.٩٩٢.٤٤٣ )	( ٨٨.٦٣٣.٥٣٠ )	( ١٩٠.٤٨٨.٤١٠ )	-	( ٢.٤١٠.٩٠٤ )
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	( ٢٨.٩٠٢.٤٠٠ )	( ٢٨٢.٢٨٧.٣١٤ )	( ٦٥.١٨٧.٢٦٣ )	-	( ٣.٢٧٥.١٠٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	-	٥٩١.٥٠٠	-	-	٢.٣٨١.٢٥٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	٣٠.٩٦٥.٠٦٨	٢٥.٤٦٧.٠٨٦	-	٦.٢٨٤.٥٠٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	-	( ٥٩١.٥٠٠ )	-	-	( ٥.٤٣٨.٣٠٠ )
صافي التغيير في مطالبات تحت التسوية	-	( ٧.٧٧١.٩٨٥ )	٢٧.٣٦٣.٣٥٤	( ٣٩.٧٢٠.١٧٧ )	-	( ٤٧.٦٤٤ )
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٨.٦٥٤.٦٧٧	-	-	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	( ١٣.٠٧٦.٦٤٤ )	-	-	-	-
صافي التغيير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية	-	٥.٥٧٨.٠٣٣	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	( ٢.٨٦١.٣٥٧ )	( ١٨.٣٨٣.٦٦٨ )	( ٣٠.٤٥٤.٠٨٨ )	( ٣٣.٢٨٧.٦٣١ )	-	( ٤.٩٥٠.٦٩٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٣.٦٠٤.٦٣٧	٨٨.٧٢٥	-	-	٤.٢٣١.٠٠٥
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	١.٠٥٤٧.٢١٤	٤٦.٩٨٩.٢٧٤	٢٠.٤٩٠.٤٣٥	-	٢.٣٨٢.٧٦٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	( ٢٢١.٤٧٢ )	( ٢.٤١٩.٤٩٩ )	( ٨٨.٧٢٥ )	( ١٢.٧٩٧.١٩٦ )	-	( ١.٩٤٩.٨٨٤ )
صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	( ٤.٥٧٠.٤٩٦ )	( ٦.٦٥١.٣١٦ )	( ٦٧.١٩٠.١٣٥ )	( ٦٢.٥٣٤.٣٠٨ )	( ١٢.٧٩٧.١٩٦ )	( ٢.٨٦.٨٠٩ )
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	-	-	( ٦٧.١٩٠.١٣٥ )	( ٦٢.٥٣٤.٣٠٨ )	( ١.١٩٣.٣١٣ )	( ٧.٦٣٩.٠٦٦ )
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	( ١.٠٥٥.٧٠٤ )	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	( ١١.٦٧٤.٥٠٨ )	( ٤.٠٥٥.٠٩٢ )	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ٤٥٧.٦٤٧ )	( ١.١٤٦.٢٦٦ )	( ٦٦٨.٧١٤ )	( ٢.٠٠٣.٤٣٢ )	-	( ٣٤٠.٠٢١ )
صافي المصاريف	( ١٦.٥٣٧.٧٧٥ )	( ١٠.٠٤٢٥.٤٩٦ )	( ٥٧.٢٢٣.٦٣٥ )	( ٣٠.٧٠٤٣.٥٢٣ )	( ١.١٩٣.٣١٣ )	( ١٠.٧٢٤.٤٤٤ )
صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين	١٣.٣٢١.٥٧٥	٤٤.٧٩٨.٤٤٣	٣٥.١٣٥.٣٦٣	٣٣.٢٥٢.٠١٤	٥.٣٧٣.٢٢٣	٤.٦٠٤.٧٩٩

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

المجموع	موبايل	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
٨٦٤,٤٩١,٩٦١	٤٤,٤٠٨,٩٢٥	٧,٤٣٧,٤٤٩	١,٠٤٦,٤٠٠	٣٣,٠٠٧٥	٤,٩٤٣,٧٩٨	١,٦٣٨,٦٨٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ١٢١,٨٣٥,٤٢٠ )	-	( ٣,٧٨٦,٢٠٢ )	-	( ٤٨,١٩٧ )	( ٤,٩٤٣,٧٩٨ )	( ١,٥٤٨,٢٦٤ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧٤٢,٦٥٦,٥٤١	٤٤,٤٠٨,٩٢٥	٣,٦٥١,٢٤٧	١,٠٤٦,٤٠٠	٢٨١,٨٧٨	-	٩٠,٤١٦	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٧٩٨,١٠٥,٨٦١ )	( ٢٣,٩٤٤,٤٥٧ )	( ٣,١٧٦,٣١٤ )	( ٤١٨,٥٦٠ )	( ٢٧٦,٢٩٧ )	( ٤,٢٢٢,٠٠٦ )	( ٦٥٥,٤٧٢ )	إجمالي أقساط غير مكنتية في نهاية الفترة
٥١,٨٨٢,٨٠٠	-	١,٥١٤,٤٨١	-	٣٤,٢٢٣	٤,٢٢٢,٠٠٦	٦١٩,٣٠٦	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكنتية في نهاية الفترة
٦١٢,١٨٦,٥٠٣	٦,١٨٠,٨٨٧	٦٧٢,١٩٢	-	٢١٦,٦٧٥	٢,٩٧٣,٨٩٣	٤٠١,٠٠٠	إجمالي أقساط غير مكنتية في بداية الفترة
( ٢٥,١٧٢,٠٥٩ )	-	( ١٨٢,٩٩٤ )	-	( ٢١,٠٤٥ )	( ٢,٩٧٣,٨٩٣ )	( ٣٨١,٠٠٠ )	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكنتية في بداية الفترة
( ١٥٩,٢٠٨,٦١٧ )	( ١٧,٧٦٣,٥٧٠ )	( ١,١٧٢,٦٣٥ )	( ٤١٨,٥٦٠ )	( ٤٦,٤٤٤ )	-	( ١٦,١٦٦ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنتية
٥٨٣,٤٤٧,٩٢٤	٢٦,٦٤٥,٣٥٥	٢,٤٧٨,٩١٢	٦٢٧,٨٤٠	٢٣٥,٤٣٤	-	٧٤,٢٥٠	صافي أقساط التأمين المكتتية
٢٢,٣٧٩,٨٦٠	-	٦٠٦,٨٧٧	-	-	١,٥٣٣,٣٩٥	٢٨٥,٧٦٢	عمولات مقبوضة
٦٠٥,٨٢٧,٧٨٤	٢٦,٦٤٥,٣٥٥	٣,٠٨٥,٤٨٩	٦٢٧,٨٤٠	٢٣٥,٤٣٤	١,٥٣٣,٣٩٥	٣٦٠,٠١٢	صافي الإيرادات
( ٣٧٤,٢٥٧,٣٧١ )	( ١٢,٣١٣,٨٩٣ )	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,١٠٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٣٤٧,١٥٤,٨٥٧ )	( ١٢,٣١٣,٨٩٣ )	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ٣٨٤,٣٥٠,٤٥٢ )	( ٣,٦٩٩,٢٠٠ )	( ٩٠٩,١٧٥ )	-	( ٩٠,٠٠٠ )	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢,٩٩٢,٧٥٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤	-	٩٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٩٠,٠٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ١٥٠,٨٦٤,٥٨٤ )	-	-	( ١٤٤,٨١٤,٧٨٤ )	( ٢٠,٠٠٠ )	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٢٣,٨٧٥,٦٥٢ )	( ٣,٦٩٩,٢٠٠ )	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٨,٦٥٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٣,٠٧٦,٦٤٤ )	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
٥,٥٧٨,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
( ٩٥,٦٩٤,٨٢١ )	( ٤,٤٨٩,٥٨٦ )	( ٥٩٥,٥٥٩ )	( ٧٨,٤٨٠ )	( ٢٨,٩٣٧ )	( ٤٤١,٩٢٤ )	( ١٢٢,٩٠١ )	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١١,٢٨٦,٢٣٤	-	٢٨٣,٩٦٥	-	٣,٦١٥	٤٤١,٩٢٤	١١٦,١٢٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠,٤٢٣,٥٠٢	١,١٥٨,٩١٦	١٣٦,٣٧٦	٢١,٧٢٢,٢١٨	٢,٠٠٦٩	٣٧١,٢٩٥	٧٥,١٨٨	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٢٦,٨٨١,٨٤٢ )	-	( ٣٤,٣١١ )	( ٢١,٧٢٢,٢١٨ )	( ٣,٠٠٠ )	( ٣٧١,٢٩٥ )	( ٧١,٤٣٨ )	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ٧,٠٥٤,٦٢٧ )	( ٣,٣٣٠,٦٧٠ )	( ٢٠٩,٥٢٩ )	( ٧٨,٤٨٠ )	( ٨,٢٥٣ )	-	( ٣,٠٣١ )	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ١٣٠,٤٧٤,٦٤٣ )	( ١,٣٧٣,٦٩٣ )	( ١,١٢٨,٥٢٨ )	-	( ٤٤,٤٩٨ )	( ٩١٨,٣٧٤ )	( ١٨٧,٥٣٦ )	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ١,٠٥٥,٧٠٤ )	-	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ١٦,٨٨٩,٦٠٠ )	( ١,١٦٠,٠٠٠ )	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٥,١٨٦,٩٥٠ )	( ٢٦٦,٤٥٢ )	( ٥١,٤٧٩ )	-	( ١,٩٨٠ )	( ٢٩,٦٦٥ )	( ٩,٢٥٦ )	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
( ٥٢٦,١٤٠,٠٠٠ )	( ٢٢,١٤٣,٩٠٨ )	( ١,٣٨٩,٥٣٦ )	( ٧٨,٤٨٠ )	( ٥٤,٧٣١ )	( ٩٤٨,٠٣٩ )	( ١٩٩,٨٢٣ )	صافي المصاريف
٧٩,٧١٣,٧٨٤	٤,٥٠١,٤٤٨	١,٦٩٥,٩٥٣	٥٤٩,٣٦٠	١٨٠,٧٠٣	٥٨٥,٣٥٦	١٦٠,١٨٩	صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الزامي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٦٤,٣٥٢,٤٨٩	٨٦,٥٥٨,٤٢٥	٦٣,٥٤١,٣٩٧	٢٤٣,٠٦٣,٦٠٥	٥,٦٩٩,٦٤٦	٢٢,٤٣١,٤٣٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	( ١٢,٩٧١,٩٠٤ )	( ٣,٢٢٨,٤٤٧ )	-	-	( ١,٧١٠,٠٠٠ )	( ١٩,٩٩٠,٣٨٠ )
صافي الأقساط المكتتب بها	٥١,٣٨٠,٥٨٥	٨٣,٣٢٩,٩٧٨	٦٣,٧٤١,٣٩٧	٢٤٣,٠٦٣,٦٠٥	٣,٩٨٩,٦٤٦	٢,٤٤١,٠٥٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة	( ٣٠٠,٤٢٣,٠٩٣ )	( ٤٢,٣٩٣,٣٨٦ )	( ٣٧,٧٤٩,٧٦٠ )	( ١٦٨,٧٨٤,٦١٣ )	( ٣,٤١٩,٧٨٨ )	( ١١,٠٦٧,٩٧٦ )
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة	٧,٣٢٢,٩١٢	١,٦٣٠,٠٠٥	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	٩,٣٤٨,٣٢٦
حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في بداية الفترة	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	٣٢,٠٠١,١٥٢	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	٣,٤١٩,٧٨٨	١٠,١٠٠,٣٤٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية الفترة	( ٣,٩٤٨,١٢٠ )	( ٩٤٨,٤٦٩ )	-	-	( ١٧٠,٩٨٩ )	( ٨,٠٥٧,٦٣٤ )
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه	( ٣٠,٦٦٨,٢٩٣ )	( ٩,٧١٠,٦٩٨ )	١٩,٧٩٣,٠٥٨	( ٩٧,٨٨٨,٧٦٦ )	٨٥٥,٠١١	( ١٧٦,٩٤١ )
صافي أقساط التأمين المكتتبه	٢٠,٧١٢,٢٩٢	٧٨,٣٢١	٨٣,٥٣٤,٤٥٥	١٤٥,١٧٤,٨٣٩	٤,٨٤٤,٦٥٧	٢,٢٦٤,١١٢
عمولات مقبوضة	-	١٨٦,٨١٣	-	-	-	٥,٠٥٢,٩٠١
صافي الإيرادات	٢٠,٧١٢,٢٩٢	٧٨,٥٠٨	٨٣,٥٣٤,٤٥٥	١٤٥,١٧٤,٨٣٩	٤,٨٤٤,٦٥٧	٧,٣١٧,٠١٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	( ٣,٣٧٣,٧٦٠ )	( ١١,١٦٤,٩١٠ )	( ١٠٠,٧٢٩,٧٤٩ )	( ١٠٥,١٧٣,٧٦٨ )	-	( ٤,١٣٦,٤٥٠ )
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	١٣٢,٠٠٠	-	-	٣,٦٦٥,٨٠٥
صافي المطالبات المدفوعة	( ٣,٣٧٣,٧٦٠ )	( ١١,١٦٤,٩١٠ )	( ١٠٠,٥٩٧,٧٤٩ )	( ١٠٥,١٧٣,٧٦٨ )	-	( ٤,٧٠٢,٦٤٥ )
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	( ٦,١٧٨,٤٩٩ )	( ١٨,٤٥٢,٤٤٥ )	( ٣٣٥,١٢٩,٧٤٨ )	( ٧,٥٢١,٨٢٥ )	-	( ٥,٦١٥,٠٠٠ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	١,٠٨٩,٢٥٠	-	١٢,٣٦٣,٠٠٠	-	-	٤,٢٢١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	٦,١٧٨,٤٩٩	١٨,٤٠٣,٤١٠	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	١٠٠,٩٠٣,٤٢٢	-	٥,٦١٥,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	( ١,٠٨٩,٢٥٠ )	-	( ١٣,٨٠٣,٥٠٠ )	-	-	( ٤,٢٢١,٠١٠ )
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	( ٤٩,٠٣٥ )	( ٦١,٢٣٧,٩٠١ )	٢,٥٦٨,٥١٧	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة	-	١٢,٧٧٩,٣١٤	-	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة	-	( ١٦,٥٧٩,٦٩٣ )	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	١٦,٢٠٩,٦٢١	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	( ١٣٨,٣٩٥ )	( ٧,٩٤٨,٧٦٠ )	( ٥٣,٠٣١,٢٩٨ )	( ١٩,٢٩٣,٧١١ )	-	( ٢,٠٧٥,٢٤٦ )
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	١٣٠,٤٦٤	١,٨٥٤,٥٢٥	-	-	١,٧٥٢,٨١١
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	١٢,٧٢٧,٣٢٦	-	١,٨٩٣,٨١٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	( ٢,٦٦٤,٧٩٢ )	( ٢,٠٧٠,٥٢٥ )	-	-	( ١,٦٠٤,٥٥٦ )
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	( ٢,٣٣٣ )	( ٢,٣٩٠,٨١٣ )	٧,٨٠٥,٤٧٨	( ٦,٥٦٦,٣٨٥ )	-	( ٣٣,١٧٧ )
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	( ٣,٧٩٤,٢٤٢ )	( ١١٥,٨٤٦ )	( ٤,٣٩٠,٧٦٥ )	( ٣٥,١٣٢,٣٤٠ )	( ٩٧٠,٢٩٠ )	( ٣,٨٩٧,٢٠٤ )
رسوم صندوق مضروري حوادث السير	-	-	( ٥٧٦,٧٥٩ )	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	( ٤,٥٠٠,٠٠٠ )	( ١١,٢٢٩,٦٠٠ )	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ٣٨٦,١١٦ )	( ١٠,٤٩٥ )	( ٣٨٢,٤٤٧ )	( ١,٤٥٨,٣٨٢ )	( ٣٤,١٩٨ )	( ١٣٤,٥٨٨ )
صافي المصاريف	( ٧,٥٥٤,١١٨ )	( ١٢٨,٦٧٤ )	( ١٧٠,٦٠٩,٧٤٣ )	( ١٤٥,٧٦٢,٣٥٨ )	( ١,٠٠٤,٤٨٨ )	( ٤,٥٣٥,٦١٤ )
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	١٣,١٥٨,١٧٤	٣٧,٩٩٥,٥١٨	( ٨٧,٠٧٥,٢٨٨ )	( ٥٨٧,٥١٩ )	٣,٨٤٠,١٦٩	٢,٧٨١,٣٩٩

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

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٩٣,٩٨٩,٦٢٠	١,١٧٧,١٤٤	-	٢١١,٨٣٠	٤,٠٠٢,٠٨٦	١,٠٠٢,٥٠٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٤٥٠,٠٢٠,٠٠٧ )	( ٤٥٧,٤٨٦ )	-	( ٢٦,٢٣٣ )	( ٤,٠٠٢,٠٨٦ )	( ٩٥٢,٥٠٠ )	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٤٨,٩٦٩,٦١٣	٧١٩,٦٥٩	-	١٨٥,٥٩٧	-	٥٠,٠٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٥٦٩,٠٤٨,٢٩٣ )	( ٦٤٣,٤٦٦ )	-	( ٢٣٧,٤٩٥ )	( ٣,٤٦٦,٤٠١ )	( ٤٠١,٠٠٠ )	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٣,٨٤٧,٥٣٦	٢١٨,٦٩٤	-	١٩,٣١٧	٣,٤٦٦,٤٠١	٣٨١,٠٠٠	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
( ١١٧,٨٠٠,٩١٣ )	( ١٠٢,٧٠٣ )	-	١٢٦,١٩٢	-	( ٢٠,٠٠٠ )	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٣١,١٨٦,٧٠٠	٦١٦,٩٥٦	-	٣١١,٧٨٩	-	٣٠,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٢٥٣,٨١٠	٨٧,٣٨٤	-	-	١,٣٨٤,١٢٥	٦٨,٨٩٣	عمولات مقبوضة
٣٣٨,٤٤٠,٥١٠	٧٠٤,٣٣٩	-	٣١١,٧٨٩	١,٣٨٤,١٢٥	٩٨,٨٩٣	صافي الإيرادات
( ٢٢٤,٥٧٨,٦٣٧ )	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٩٧,٨٠٥	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
( ٢٢٠,٧٨٠,٨٣٢ )	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
( ٥٢٠,٩٧٤,٨٧٦ )	( ٢,١٠٩,١٧٥ )	( ١٤٤,٨١٤,٧٨٤ )	( ١,١٥٣,٤٠٠ )	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٦٣,٥٢٨,٥٥٤	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
( ٥٨,٧١٨,٤١٩ )	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٢,٧٧٩,٣١٤	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
( ١٦,٥٧٩,٦٩٣ )	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية الفترة
( ٣,٨٠٠,٣٧٩ )	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
( ١٠٥,١١٧,٨٢٥ )	( ٣١٦,٣٧٦ )	( ٢١,٧٢٢,٢١٨ )	( ١٧٣,٠١٠ )	( ٣٤٣,٦٢٣ )	( ٧٥,١٨٨ )	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٨,٢٥٣,٦٠٢	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٣٤٣,٦٢٣	٧١,٤٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,١٤٧,٢٩٧	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 )	( ٣,٠٠٠ )	( ٢٢٦,٧٠٥ )	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
( ١,١٩١,٠٤٧ )	-	-	( ٦٧ )	-	( ٣,٧٥٠ )	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
( ٦٣,١٦٠,٤١٥ )	( ٣٩٥,٧٢٧ )	-	( ٦٧,٠٣٩ )	( ٦٨٤,٤٤٤ )	( ٣٩,٥٥١ )	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
( ٥٧٦,٧٥٩ )	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
( ١٥,٧٢٩,٦٠٠ )	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
( ٢,٩٦٣,٩٣٩ )	( ٧,٠٦٣ )	-	( ١,٢٧٢ )	( ٢,٤٠١٢ )	( ٦,٠١٥ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٣٦٦,٩٢١,٣٩٠ )	( ٤٠٢,٧٩٠ )	-	( ٦٨,٣٧٨ )	( ٧٠٨,٤٥٦ )	( ٤٩,٣١٦ )	صافي المصاريف
( ٢٨,٤٨٠,٨٨٠ )	٣٠١,٥٤٩	-	٢٤٣,٤١١	٦٧٥,٦٧٠	٤٩,٥٧٧	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٣٨,٧٣٤	١٠٠,٠١١,٣٣٣	إلزامي داخلي
١٣,٣٣٧,٢٠٠	٥,٥٥٩,١٢٥	إلزامي حدودي
٦,٠٦٥,٤٦٣	٥,٨٨١,٩٤٠	بطاقة برتقالية
٦٣,٧٤١,٣٩٧	١١١,٤٥٢,٣٩٨	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٢,٩٦٣,٩٣٩	٥,١٨٦,٩٥٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٥٧٦,٧٥٩	١,٠٥٥,٧٠٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٧,٢٦١,٢٣٩	٢٦,٤٥٤,٥٦٢	الأتعاب 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 بيند 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 :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٧,٤٥٨,٣٣١	٨,٩١٦,٦٧٧	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٣٥,٧٣٣	٣٤٧,٢٥٢	إيرادات أخرى مختلفة
٧,٤٩٤,٠٦٤	٩,٢٦٣,٩٢٩	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٨٢,٢٣٩,٨٤٩	١٠٨,٥١١,٣٢٦	رواتب وأجور
١٢,١٨٧,٢٧٩	١٣,٥٧٠,٥٤٢	تأمينات اجتماعية
١٣,٥٤٧,٧٧٠	١٦,٧٨٦,٧٧٥	حوافز ومكافآت
١٠٢,٥٦٤	٥٧٣,٨٢٤	بدل سكن
٣٤٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	تدريب موظفين
١٠٣,٣٠٧	٢٧٩,٣٨٧	تأمين حياة
١٢,٩٣٨,٧٥٠	٧,٦٨٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٢,٨٠٧,٤٨٦	٩,٠٨٧,٩٠٠	أخرى
<b>١٢٤,٢٧٥,٠٠٥</b>	<b>١٥٦,٥٣٤,٧٥٤</b>	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٩,٦٢٠,٠٠٠	٤,٥٥٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٩,٠٠٦,٦٦٤	١٩,٢١٩,١٦٦	إيجارات
٥,٦٢٨,٧٦٣	٦,٩٠٠,٩٠٩	بريد وبرق وهاتف
٣,٧٤٧,٠٣٤	٤,٢٨٨,٧٠٠	رسوم اشتراكات
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٣,٨٦٩,٠٠٠	١٧,٣٦٧,٤٩٧	مصاريف قانونية ومهنية
١٠,٥٧٦,٥٣٢	١٠,٦٢٨,٣٩٦	صيانة
٣,٠٧٦,٦٣٨	٤,٨٢٣,٦٥٣	نفقات سفر وانتقالات
٣,٥٧٠,٥١٦	٥,٦٨٥,٨٠٨	كهرباء ومياه
٤,٢٧٣,٩٥٠	٣,٢٣٧,٩٠٠	دعاية وإعلان
١,٩٩٢,٢٩٨	٢,٩٦٥,٩٤٠	ضيافة
٢,٥١٢,٩٥٠	٤,٣٣٦,٢٧٥	قرطاسية
٧١٩,٥٠٢	٨٩٨,٦٨٢	تأمين
١,٨٣٧,٠٩٩	١,٥٨٨,٧٤٧	عمولات مصرفية
٦,٨٠٥,٩٤٥	١٠,٨٦٦,٨٩٢	مصاريف أخرى
<b>٧٩,٦٣٦,٨٩١</b>	<b>٩٩,٧٥٨,٥٦٤</b>	

تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية ومصاريف دعوى قضائية بقيمة ١٣,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية .

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٩٩,٩٧١	١,٩٩٩,٩٧١	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٨,٩٤١,٢١٩	٩,٢٧٦,٣٤٥	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٩١,١٣٦	٤٧,٠٢٥	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
<u>١١,٠٣٢,٣٢٦</u>	<u>١١,٧٤٦,٥٦٦</u>	

٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملية أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصرف ولم تسو العملية وقت نشوتها 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 / مصرف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
( ١٥٢,٤٢٢,٨٣٩ )	( ١٢٥,١٧٤,٧٦٢ )	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٢,٩٩٠,٨٨٠	١,٢٢٢,١٥٥	استهلاك المباني
-	١,٧٦٨,٧٢٥	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
١,٩٩٩,٩٧١	١,٩٩٩,٩٧١	استهلاك استثمارات عقارية
( ٦,٨٤٧,٤٦٨ )	٢١,٠٥٦,٩٤٥	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤٣,٦٦٦	٣٣,١٨٥	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ١٥٤,١٣٥,٧٩٠ )	( ٩٩,٠٩٣,٧٨١ )	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار %١٠
		مصرف ضريبة دخل الفترة
<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>	<u>كما في ٣٠ أيلول</u>	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
( ١٥٢,٤٢٢,٨٣٩ )	( ١٢٥,١٧٤,٧٦٢ )
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥,٢٤)	(١٢,٥٢)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨,٨٢%، فرع البحري ٤,٠٩%، فرع السيارات إلزامي ١٢,٨٩%، فرع السيارات شامل ٢٢,١٠%، فرع الصحي ٣٨,٦٢%، فرع الحريق ٦,٥٦%، فرع السفر ٠,٥٧%، فرع الهندسي ٠,١٩%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٤%، فرع المصارف الشاملة ٠,١٢%، فرع الحوادث العامة ٠,٨٦%، فرع الموبايل ٥,١٤%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٣%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ١٣%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٥٠%، فرع الحريق ٥%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠%، فرع الحوادث العامة ٠%.

### 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 ك رأس 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 تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالخصمة 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد ومايواري النقد	٣٨٤,٦٥٤,٦٣٥	-	٣٨٤,٦٥٤,٦٣٥
ودائع لأجل لدى المصارف	١٠,١٤٧,٠٣٠,٧٤٠	١٤٠,١٩٨,٥٩١	١٠,١٥٤,٩٠٢,٣٣١
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	١٥٢,٣٠٤,٥٠٩	-	١٥٢,٣٠٤,٥٠٩
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٩,٩٨١,٠٧٤	-	١٩,٩٨١,٠٧٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٨٤,٨١٦,٤٦١	-	٨٤,٨١٦,٤٦١
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١٨,٦٩٥,٥٤٠	-	١٨,٦٩٥,٥٤٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٧٣,٧١٥,٨٩٦	-	١٧٣,٧١٥,٨٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٦,٤٠٧,٤٣٥	-	٨٦,٤٠٧,٤٣٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٣٥,٢٧٩,٢٩٠	١٦٥,١٩٨,٥٩١	٢,١٠٠,٤٧٧,٨٨٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٤٤,٦٨١,٥٩٣	-	١٤٤,٦٨١,٥٩٣
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٣٢,٥٠٢,٢٤٤	-	٣٢,٥٠٢,٢٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٨,٠٥٨٣,٩٨٩	-	٨,٠٥٨٣,٩٨٩
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٢٧٨,١٥١,١٣٤	-	١,٢٧٨,١٥١,١٣٤
ذمم دائنة ودائون مختلفون	٥٤,٨٤٢,٢٨٨	-	٥٤,٨٤٢,٢٨٨
مجموع المطلوبات	١,٥٩٠,٧٦١,٢٤٨	-	١,٥٩٠,٧٦١,٢٤٨
فائض / (فجوة) السيولة	٣٤٤,٥١٨,٠٤١	١٦٥,١٩٨,٥٩١	٥٠٩,٧١٦,٦٣٢

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد ومايواري النقد	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٩١١,١٤٦,٦٨٨	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	١,٣١٠,٥٠٤,٢٥٦
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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٥٩,٠٥٦,٣١٨	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	٥٢٢,٩١٠,٣٧٠	دولار أمريكي
١,١٤٦	-	٥,٠٢١,٧٦١	٤,٧٨٦,١٤٣	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٧,٣١٦,٠٠٤	٤٦,٣٨٥,٤٠٥	دولار أمريكي
٥١١,١٢٥	٤٧٨,٦١٤	يورو

## مخاطر العمليات

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

### 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 تتدن نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٠٩٠٥٠٠٢١	١١٠٩٠٥٠٠٢١	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	٣١٩٠٥٣١٠٨٨٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
( ٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩ )	( ٤٤٢٠١٦٠٠٣٧٦ )	أرباح (خسائر) متراكمة
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٨٨٩٠٢٧٦٠٥٣٠	مجموع رأس المال المتوفر

		اجمالي رأس المال المطلوب
١٣٠٠١٨١٠٥٠١	١٠٨٠٣٧٦٠٤١٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٦٠٣٩٥٠٠١٢	١٤٧٠٧٨٨٠٦٣٤	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	١٧٠١٣١٠١٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٦٠٣١٤٠٧٩١	١٩٠٥٦٥٠٧١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	٢٩٢٠٨٦١٠٨٩١	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٨	%٣٠٤	نسبة هامش الملاءة

### ٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٩