

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: 2019/09/30

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
2006/05/18	2006/05/18	2006/06/04	2009/07/02

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,593,750,000	1,593,750,000	15,937,500	362

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس المجلس	فردى	5%
٢	عمر الغراوي	نائب رئيس المجلس	بنك بيمو السعودي الفرنسي	22.22%
٣	عبدو الخوري	عضو	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	7%
٤	جميل أسعد	عضو	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	5%
٥	جود جويد	عضو	فردى	1%
٦	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-
٧	عمار ناصر اغا	عضو	فردى - عضو مستقل	-

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



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح
قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية**	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100	١٦٩.٢٨	٤١٨.٦٧

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	بيانات الفترة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة	
	بيانات الفترة السابقة	بيانات الفترة السابقة	للفترة التسعة أشهر	آخر ثلاثة اشهر		
%٧.٢٥	٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٥,٣١٥,٣٠٣,٦٦٩	٥,٣١٥,٣٠٣,٦٦٩	مجموع الموجودات:	
%٢.٤٠	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٦٩٧,٨٦١,٥٤٦	٢,٦٩٧,٨٦١,٥٤٦	حقوق المساهمين :	
	نفس الفترة من السنة السابقة		للفترة التسعة أشهر	آخر ثلاثة اشهر		
٤٦.٦%	٣٣.٦%	٥٠٦,٣٨٤,١١٦	١٤٥,٥٩٦,٤٠٥	٧٤٢,٥٣٣,٧٧٣	١٩٤,٤٥٠,١٧٢	صافي الإيرادات :
-٧٢.٧%	-١٠٠.٢%	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	٤١٣,١٠٣,٠٦٠	١٤٧,٦٦٥,٤١٨	(٧٢٤,٤٤٤)	صافي الربح قبل الضريبة:
-٨.٧%	-٧٢.٩%	(٢٩,٣٨٤,٣٠٠)	(٥,٧٩٢,٦٠٠)	(٢٦,٨٢٣,٥٠٠)	(١,٥٦٧,٥٠٠)	مخصص ضريبة الدخل:
						حقوق الأقلية في الأرباح:
-٧٦.٤%	-١٠٠.٦%	٥١١,٤٦٨,٢٩٤	٤٠٧,٣١٠,٤٦٠	١٢٠,٨٤١,٩١٨	(٢,٢٩١,٩٤٤)	صافي الدخل :
-٧٦.٤%	-١٠٠.٦%	٣٢.٠٩	٢٥.٥٦	٧.٥٨	(٠.١٤)	ربح السهم:

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

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

١. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه ١,١٢٢,٤٨٢,٥٥٦ ل.س ، وإجمالي المطالبات المدفوعة ٢٨١,٠٩٦,٤٢٨ ل.س ،

وإجمالي الاحتياطات الفنية والحسابية ١,٤٦٤,٥٧٨,٨٤٦ ل.س .

تاريخ: ٢٠١٩/١٠/٣٠

المدير العام
مالك شفيق البطرس




الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

البيانات المالية

٤-٣

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

٨-٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

١١-١٠

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

٤٨-١٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة 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 والايضاحات 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 ابداء 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبيد رأي تدقيق بشأنا.

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

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ١٠٠٢,٢١٩,٥٨٦ / ليرة سورية ، / ٧٦٨,١٣٤,٤٥٩ / ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل / ٧١٥,٤٥٧,٢٢٢ / ل.س، مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها / ١,٥٢٢,٣٦٥,٦٥٦ / ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٨/٨٤ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٨/١١/٦ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاوله أعمالها عن ٣٢% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين / ٢,٦٩٧,٨٦١,٥٤٦ / ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره / ١٥٩,٠٤٩,٩٦١ / ليرة سورية.

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٠٢ تشرين الأول ٢٠١٩

المحاسب القانوني

لطفي السلامة



الشركة المتحدة 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.		
٣٥٨٠٠٢٤٠٠٤٢	٩١٦٠٤٣٠٠٥٥٩	٥	النقد و ما يعادل النقد
٢٠٢٥٢٠٤٨١٠٩٢٨	١٠٦٩٦٠٦٣٠٠١٦٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣٠٦٩٦٠٩٣٥	٩٤٠٠٨٦٠٢٠٧	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٣٥٠٢٤٥٠٤١٠	٣٠٢٠٥٦٧٠٨٦٠	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢٠٩١٣٠١٥٠	٢٠٩٠٢٠٥١٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٩٠١٠٧٠٦٥٤	٣٩٤٠٨١٠٠٧٨٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
٢٠٦٨٣٠٧٥٥	-	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧٠٤٩٤٠٢٠٢	١٥١٠٩٠٨٠٣٣١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٥٦٩٠١٦٥٠٤٣٦	١٠٧٢٥٠٣٣٥٠٥٥٤	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٨١٠٧٦٩	٥٠٦٣١٠٦٨٨	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤٠٩٥٥٠٨٩٤٠٢٨١</u>	<u>٥٠٣١٥٠٣٠٣٠٦٦٩</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة 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.		
٣٤٥٥٥٤٤٥٨٥	٣٩٨٤٩٥٥٢٧٧	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٦٨٤٥٠٩٤٠٤٧	١٧	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١٠٥٠٨٤٥٢٨	٥٠٠٧٩٧٤٢٢٩	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٠٢٨٩٤٤٧٦٠٣٦١	١٠٤٦٤٥٧٨٠٨٤٦	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسائية
١٠٠٧١٣٤٤٣٣	١٠٩٤٠٠٦٩٨١	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤٤٥٨٨٤٤٣٤	٨٤٤٧٠٢٠١٦٧	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٤٢٨٨٤٩٠٠	٢٦٤٨٢٣٤٥٠٠	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥٠٠٨٧٤٦١٦	١٤٤٥٢٩٤٠٧٦	٢٢	مؤونة مواجهة أعباء ومخاطر محتملة
٢٤٣٢١٤٢٠٧٤٨٥٧	٢٤٦١٧٤٤٤٢٤١٢٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٤٠٦٢٤٥٠٠٠٠٠٠٠	١٤٥٩٣٤٧٥٠٠٠٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢١٣٤٧٢٠٤٤٨٤	٢١٣٤٧٢٠٤٤٨٤	٢٤	إحتياطي قانوني
٤٥٤١٠٤٤٢٣٧	٦٨٤١٤١٤١٢٩	٢٤	إحتياطي إختياري
٧٣٥٠٣٨٤٨٦١	٧٣٥٠٣٨٤٨٦١	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
-	(١٦٤٩١٦٤١٩٤)	٢٥	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
(٨٤٦١٠٤٦٤٨)	(٢٨٤٢٢١٤٣٧٦)	٧	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٦٤٩٣٣٤٤٩٠	-		أرباح مدورة
-	١٣٢٤٣٤٨٤٦٤٢		أرباح السنة
٢٤٦٣٤٤٦٨٦٤٤٢٤	٢٤٦٩٧٤٨٦١٤٥٤٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٤٩٥٥٤٨٩٤٤٢٨١	٥٤٣١٥٤٣٠٣٤٦٦٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرين

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات		
٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤	١,١٢٢,٤٨٢,٥٥٦	٢٦-٤٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٠٣,٠٢٤,٧٧٨)	(٣٧٩,٩٤٨,٧٨٣)	٢٦-٤٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٠٦,٣٨٤,١١٦	٧٤٢,٥٣٣,٧٧٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٤,٦٣٣,٠٤٩)	(١٢٦,٠١٦,٠٨٦)	٢٦-٤٤ صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي
٤٨١,٧٥١,٠٦٧	٦١٦,٥١٧,٦٨٧	صافي أقساط التأمين
٦٤,٤١٤,٣٠٦	٨٩,٠٨٨,٨٨٨	٢٧-٤٤ عمولات مقبوضة
١,١٢٦,٢٠٧	٦٥٠,٩٢٢	٢٧-٤٤ عمولة أرباح المعاهدات
٥٤٧,٢٩١,٥٨٠	٧٠٦,٢٥٧,٤٩٧	اجمالي إيرادات التأمين
المصاريف		
(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)	(٢٨١,٠٩٦,٤٢٨)	٢٨-٤٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,٤٠٤,١٨٧	١٠,٣٦٤,٦٠٨	٢٨-٤٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)	(٢٧٠,٧٣١,٨٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٣٠٢,٠٥١	٦,٦١٦,٧٣٦	٢٨-٤٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٦٦,٧٢٧,٢٠٥)	(٢٦٤,١١٥,٠٨٤)	صافي المطالبات
(٦٠,٧٦٤,١٧٧)	(٦٧,٥٧٩,٩٠٥)	٢٩-٤٤ العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(١٧,٥٦٨,٤٣٢)	(١٧,٩١٠,١٩٥)	٤٤ الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٤,٨٥٦,٤٥٢)	(٦,٧٣٤,٨٩٤)	٣٠-٤٤ بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
(٨٣٨,٧٦٧)	(١,٣٣١,٥٣٩)	٣١-٤٤ حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦٩٧,٣٠٧)	(٦,٩٨٠,١٨٠)	٣٢-٤٤ حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(٧,٠٦٦,٧١٩)	٤٤ مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
(٩,٣٧٥,٠٠٠)	-	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(٢٦,٠٨٢٧,٣٤٠)	(٣٧١,٧١٨,٥١٦)	اجمالي مصاريف التأمين
٢٨٦,٤٦٤,٢٤٠	٣٣٤,٥٣٨,٩٨١	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٤٣,٠٠٨,٤١٢٩	١١٠,٧٧١,٠٩٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٨٠,٤٥٠,٧٥٥)	(١٦,٩١٦,١٩٤)	٢٥ فروقات اسعار الصرف غير محققة
٣٦٢,١٥٣,٨١٠	٢٨,٧٥٤	حسابات / ارباح بيع موجودات ثابتة
.	٢٥,٠٠٠	٣٣ ايرادات ناجمة عن توزيعات ارباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١٤,٨٧٢,٩٨٨	.	٣٤ ارباح محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٥٤	٣٤ ايرادات أخرى
(١٣٦,٥٩٩,٦٢٧)	(١٤٣,٨١٤,٢٨١)	٣٥ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٩٨,٩٢٠,٩١٨)	(٩٦,٧٣٤,٧٧٥)	٣٦ مصاريف ادارية و عمومية
(٢٩,٧٦٤,٢٦٠)	(٣٥,٦٦٤,٨٣٢)	١٣-١٤ الاستهلاكات و الأطفاءات
(١,٦١٠,٢٣٤)	.	مخصص تعويض حماية الخدمة
(٤,٦٢٠,٨٥٤)	(٣,٧٨٦,٨٥٤)	٣٧ فوائد و أعباء مالية
٨,٨٣٩,٠٧٥	(٨١٧,٥٣١)	٣٨ فروقات اسعار الصرف
٢٥٤,٣٨٨,٣٥٤	(١٨٦,٨٧٣,٥٦٣)	
٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	١٤٧,٦٦٥,٤١٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٩,٣٨٤,٣٠٠)	(٢٦,٨٢٣,٥٠٠)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
٥١١,٤٦٨,٢٩٤	١٢٠,٨٤١,٩١٨	صافي ارباح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
(٢١,٢٠٤,٠٠٨)	(١٩,٦١٠,٧٢٨)	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٤٩٠,٢٦٤,٢٨٦	١٠١,٢٣١,١٩٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٢,٠٩	٧,٥٨	٤٠ ربحية السهم الاساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شحيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
الإيرادات		
٣٧١,٦٣٩,٢٢٧	٤٢٦,٤٩٧,٨٨١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٢٦,٠٤٢,٨٢٢)	(٢٣٢,٠٤٧,٧٠٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٤٥,٥٩٦,٤٠٥	١٩٤,٤٥٠,١٧٢	صافي الأقساط المكتتب بها
١,٨٥٧,٢٠٥	(٢١,٣٨٣,٨٧٨)	صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسائي
١٤٧,٤٥٣,٦١٠	١٧٣,٠٦٦,٢٩٤	صافي أقساط التأمين
٣٩,٣٢٦,١٤٩	٤٧,٠٠٧,٥١٣	عمولات مقبوضة
١,٠٣٤,٥٤٣	.	عمولة أرباح المعاهدات
١٨٧,٨١٤,٣٠٢	٢٢٠,٠٧٣,٨٠٧	اجمالي إيرادات التأمين
المصاريف		
(٨١,٠٧٩,١٨٣)	(١١٨,٨٣٦,٢٧١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧١,٦٦٤	١,٩٠٣,٥٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٠٧٠,٧٥١٩)	(١١٦,٩٣٢,٧٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٧٠٧,٥١٨	٧,١٦٧,٤٥٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧٧,٠٠٠,٠٠١)	(١٠٩,٧٦٥,٢٨٣)	صافي المطالبات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(٢٩,١١٠,٢٦٣)	(٢٦,٢٠٦,٦٧١)	الانتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٥,٥٤٣,٦٢٤)	(٣,٣٢١,١٩٧)	بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
(٢,٢٢٩,٨٣٤)	(٢,٥٥٨,٩٨٥)	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٢٠٨,٠٨٦)	(٤٣٤,٩٣٦)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٦٩٧,٣٠٧)	(٢,٢٩٢,٨٤٦)	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
.	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	مؤونة تعويضات إضافية متوقعة
(٣,١٢٥,٠٠٠)	.	اجمالي مصاريف التأمين
(١١٧,٩١٤,١١٥)	(١٤٧,٠٧٩,٩١٨)	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي
٦٩,٩٠٠,١٨٧	٧٢,٩٩٣,٨٨٩	

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

رم السلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٤٣,٤٤٥,٤١٢	٣٦,١٦٠,١٦٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦,٣٥٦,١٤٤	(١٤,٣٦١,٣٥٦)	فروقات اسعار الصرف غير محققة
٣٦٢,١٥٣,٨١٠	٣٦٠,٤١٧	خسائر / ارباح بيع موحودات ثابتة
.	٢٥,٠٠٠	ايرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة
.	.	من خلال بيان الدخل الشامل
١٤,٧١١,٧١٨	.	أرباح محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان
٤,٩٦٦	١٠٠	الدخل الشامل
(٥١,٧٩٦,١٥٣)	(٥٠,٧٤٢,٥١٤)	إيرادات أخرى
(٢٧,٩٢٤,٦٥١)	(٣٠,٣١٥,٦١٦)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٩,٦٨١,١١٤)	(١٣,٩٩٩,٢٣٦)	مصاريف ادارية و عمومية
(١,٦١٠,٢٣٤)	.	الاستهلاكات و الأطفاءات
(٧٤٠,٢٨٦)	(١,٤٨٠,٠٠٤)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨,٢٨٣,٢٦١	٦٣٤,٧١٢	فوائد و أعباء مالية
٣٤٣,٢٠٢,٨٧٣	(٧٣,٧١٨,٣٣٣)	فروقات اسعار الصرف
٤١٣,١٠٣,٠٦٠	(٧٢٤,٤٤٤)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥,٧٩٢,٦٠٠)	(١,٥٦٧,٥٠٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٤٠٧,٣١٠,٤٦٠	(٢,٢٩١,٩٤٤)	صافي أرباح السنة
.	.	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
(٢,٨٩٥,٨٤٣)	(١,٧٦٣,٥٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
٤٠٤,٤١٤,٦١٧	(٤,٠٥٥,٤٤٤)	الدخل الشامل
٢٥,٥٦	(٠,١٤)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم الاساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

رم سلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	أرباح الفترة المحققة	التناجج المتراكمة	التغير في القيمة العادلة			احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
			للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل	ارباح فروقات اسعار صرف غ	ارباح فروقات اسعار صرف غ				
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٠٠١٨٠٠٤٤٠٧٠٩	-	٢٠٩٠٢٣٧٠٧٣٧	١٠٩٨٠٠٠٦١	-	٧٤٨٠٨٣٤٠١٩٣	٦٠٠٢٧٠٠٧٠٤	١٤٧٠٧٢٢٠٠١٤	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
-	-	(١٩٧٠٣٣٣٠٥٣٣)	-	-	-	(١٥٠١٦٦٠٤٦٧)	-	٢١٢٠٥٠٠٠٠٠٠	توزيعات أرباح
(١١٠٩٠٠٤٠٢٠٤)	-	(١١٠٩٠٤٠٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الادارة
٤٩٠٠٢٦٤٠٢٨٦	٥١٩٠٥١٤٠٠٤٩	-	(٢١٠٢٠٤٠٠٨)	(٨٠٠٤٥٠٧٥٥)	-	-	-	-	ارباح الفترة
٢٠٤٩٦٠٤٠٤٠٧٩١	٥١٩٠٥١٤٠٠٤٩	-	(١٩٠٢٢٣٠٩٤٧)	(٨٠٠٤٥٠٧٥٥)	٧٤٨٠٨٣٤٠١٩٣	٤٥٠١٠٤٠٢٣٧	١٤٧٠٧٢٢٠٠١٤	١٠٠٦٢٠٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٠٦٣٤٠٦٨٦٠٤٢٤	-	٥٨٦٠٩٣٣٠٤٩٠	(٨٠٦١٠٠٦٤٨)	-	٧٣٥٠٠٣٨٠٨٦١	٤٥٠١٠٤٠٢٣٧	٢١٣٠٧٢٠٠٤٨٤	١٠٠٦٢٠٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	(٢٣٠٠٣٦٠٨٩٢)	-	-	-	٢٣٠٠٣٦٠٨٩٢	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
-	-	(٥٣١٠٢٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	٥٣١٠٢٥٠٠٠٠٠٠	توزيعات أرباح
(٣٢٠٦٤٦٠٥٩٨)	-	(٣٢٠٦٤٦٠٥٩٨)	-	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الادارة
١٠١٠٢٣١٠١٩٠	١٣٧٠٧٥٨٠١١٢	-	(١٩٠٦١٠٠٧٢٨)	(١٦٠٩١٦٠١٩٤)	-	-	-	-	ارباح الفترة
(٥٠٤٠٩٠٤٧٠)	(٥٠٤٠٩٠٤٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال (ايضاح رقم ٣٩)
٢٠٦٩٧٠٨٦١٠٥٤٦	١٣٢٠٣٤٨٠٦٤٢	-	(٢٨٠٢٢١٠٣٧٦)	(١٦٠٩١٦٠١٩٤)	٧٣٥٠٠٣٨٠٨٦١	٦٨٠١٤١٠١٢٩	٢١٣٠٧٢٠٠٤٨٤	١٠٥٩٣٠٧٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البيطرس

مدير الحسابات

ريم السلیمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	١٤٧,٦٦٥,٤١٨	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٨٠,٤٥٥,٧٥٥	١٦,٩١٦,٤١٤	(أرباح) / خسارة فروقات اعادة تقييم غ محققة
		(أرباح) / توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(١٤,٧١١,٧١٨)	(٢٥,٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنسبة
٢٤,٦٣٣,٠٤٩	١٢٦,٠١٦,٠٨٦	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٧,١٨٩,٠١٣	(٤,٣١٧,٤٦٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٤٢,١٤١,٤٩٩)	٧,٣٧٠,١١٧	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٦,٦٥٠,٤٣٥	(٩,٦٦٩,٣٨٦)	الاستهلاك والإطفاءات
٢٩,٧٦٤,٢٦٠	٣٥,٦٦٤,٨٣٢	خسائر / (أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٣٧٢,٦٣٣,٥٨٠)	(٢٨,٧٥٤)	مؤونة ديون كبيرة
٩,٣٧٥,٠٠٠	.	
١٩٧,٠٢٣,٣٠٩	٣١٩,٥٩٢,٠٤٠	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٧٨,٢٧١,٩٦٩)	(١٧٣,٨٨٦,٢٤٥)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٢٧,٨٣٥)	.	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٢,١١٥)	٢,٦٨٣,٧٥٥	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٦٢٧,٩٥٠,١٤٠)	٥,٥٨٥,٨٧١	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(١٠٧,٤٥٣,٥٤٦)	٥٤,٢٦٠,٢٩٠	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٢٨٥,٨٩٩	(٧٠,٢٠٧,٩٢)	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنون ووكلاء التأمين
(١٢,٦٩٢,٤٤٥)	١٠٢,٥٦٨,١٤١	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
(٨,٠٩٩,٦٠١)	(٩,٨٨٦,٢٦٧)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	الضريبة المدفوعة
(٦٨٦,٠٥٥,٨٤٣)	٢٩٥,٩٢٥,٨٩٣	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك حفيق البطرس

مدير الحسابات

رم سلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٢٨٣,٥٤٨,٧٨٧	٥٤٣,٣٠٨,٥١٦	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٤١٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
.	٢٥٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٥٨,٩٧٠,٧٠٠)	(٢٠٣,٠٢٢,٣٦٨)	مبالغ مقبوضة ناتجة توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٧٤,٨٠٧,٠٠٠)	.	اقتناء موجودات ثابتة مادية
٣,٢٠٢,٢٣٠	.	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
.	(٥٠,٨٦٧,٢٨٥)	بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٧٠,٩٧٣,٣١٧	٣٣٥,٤١٨,٨٦٣	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
.	(٣١,٤٩٠,٩٥٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
.	(٥,٤٠٩,٤٧٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	(٣٢,٦٤٦,٥٩٨)	قرض
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	(٦٩,٥٤٧,٠٢١)	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة راس المال
٧,٨٩٣,٣٧٨	(٣,٣٩١,٢١٨)	مكافآت مجلس الإدارة
(١١٩,٠٩٣,٣٥٢)	٥٥٨,٤٠٦,٥١٧	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	فروقات اسعار الصرف النقد وما في حكمه
٢٧٩,٧٢٠,٨٢٤	٩١٦,٤٣٠,٥٥٩	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادل النقد
		النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
		النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شحيق الطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري محافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين. تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة، السويداء.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

٥ سنوات

برامج المعلوماتية

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. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

س. عقود التأمين:

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

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

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 كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

أو ٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة

الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني

٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في

احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً

منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط

إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

الاستثمارات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر 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. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر 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 وتقدم 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:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة 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.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع	العملات الأجنبية		
	بما يعادلها	ليرة سورية	
ل.س	ل.س		
١,٩٧٧,٧١٥	.	١,٩٧٧,٧١٥	النقد في الصندوق
٩٢,٥١٥,٢٨٥	٢٥,٤٠١,١٨٤	٦٧,١١٤,١٠١	حسابات جارية لدى المصارف
٨٢١,٩٣٧,٥٥٩	٧٣٤,٨٢١,٠٠٠	٨٧,١١٦,٥٥٩	* ودائع لأجل استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٩١٦,٤٣٠,٥٥٩	٧٦٠,٢٢٢,١٨٤	١٥٦,٢٠٨,٣٧٥	
.	.	.	شيكات قيد التحصيل
٩١٦,٤٣٠,٥٥٩	٧٦٠,٢٢٢,١٨٤	١٥٦,٢٠٨,٣٧٥	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

* يمثل بند ودائع لأجل، ودايع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل ، ببلغت أسعار الفائدة على الودائع لأجل ٧% بالليرة السورية و ٠,٥% --- ٣,١٥% للعملات الأجنبية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مقابل ٤,١٥% --- ٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ل.س	العملات الأجنبية		ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ٠,٦٤% - ٣,٩% عملات أجنبية)
	بمايعادلها ل.س	ليرة سورية	
١,١٠٣,٥٨٧,٢٣٥	٤٨٥,٥٨٧,٢٣٥	٦١٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% - ١١,٥% لليرة السورية)
٥٩٣,٠٤٢,٩٢٧	.	٥٩٣,٠٤٢,٩٢٧	
١,٦٩٦,٦٣٠,١٦٢	٤٨٥,٥٨٧,٢٣٥	١,٢١١,٠٤٢,٩٢٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س	العملات الأجنبية	
	بما يعادلها ل.س	ليرة سورية
١,٢٠٠,٩٤٧,٠٧٢	١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢	٧٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦	٠	١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	١,١٢٢,٩٤٧,٠٧٢	١,١٢٩,٥٣٤,٨٥٦

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	الكلفة
ل.س	ل.س	
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٤٥٤,٩٧٧	٠	شراء اسهم
١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
(١٠,٩٨١,٩٩١)	(١٩,٦١٠,٧٢٨)	الرصيد في بداية السنة
(٨,٦١٠,٦٤٨)	(٢٨,٢٢١,٣٧٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١١٣,٦٩٦,٩٣٥	٩٤,٠٨٦,٢٠٧	الرصيد في نهاية السنة

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 الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٥٢,٥٢٩,٦٩٨	٣١٩,٨٥٢,١٤٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٣٥,٢٤٥,٤١٠</u>	<u>٣٠٢,٥٦٧,٨٦٠</u>	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
-	-	ديون معدومة
<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	٢٠١٩	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
.	.	.	اضافات خلال السنة
.	.	.	اعدام ديون مشكوك فيها
.	.	.	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

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

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استردادات مطالبات تحت التسوية
	من مطالبات تحت التسوية	من مطالبات تحت التسوية			
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١٥,٩٤٣,٣٣٦	٠	٠	٢,٠٦٩,٢٧٠	١٣,٨٧٤,٠٦٦	٠
٢١,٧٦٨,٣٩٥	٠	٤,٤٤٦,٥٥٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٨٢١,٨٤٢	٠
٧٧,٥٠٥,٥٦٧	٠	٠	٧٧,٥٠٥,٥٦٧	٠	٠
٢٨,٧٧١,٩٦٢	٢٨,٤٤٨,٥١١	٥١,٠٧١	٠	٢٧٢,٣٨٠	٠
١,٩٧١,٠١٧٩	٠	٢٠٧,٦٩٠	٠	١,٧٦٣,٤٨٩	٠
١١,١٦٨,١١٥	٠	٠	٠	١١,١٦٨,١١٥	٠
١٣٤,١٨٧,٧٣١	٠	١٨,٤٨٢,٨٤٩	١٧,١٢٠,٣٢١	٩٨,٥٨٤,٥٦١	٠
١٠,٢٦٧,١٨١	٠	١,٠٤٣,٩٩٣	٦,٩٥٩,٩٥٢	٢,٢٦٣,٢٣٦	٠
٢٠,٣٠٦,٩٣٢	٠	٣,٢٠٦,٣٥٨	٠	١٧,١٠٠,٥٧٤	٠
٨,١٥٣,٩٥٠	٠	٥٠٦,٧٤٧	٣٧٥,٠٠٠	٧,٢٧٢,٢٠٣	٠
٧,٠٣٧,٥٠٦	٠	١,٣٣١,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٥,٦٨٤,٣٦٦	٠
٣,٧٩٨,٤٥٣	٠	٣٣٠,٩٣٧	٨٢٠,٠٢١	٢,٦٤٧,٤٩٥	٠
٥٣,٩٣٠,٤٨٢	٠	٤,٩٠٨,٨٤٨	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٢٩٥,٩٨٤	٠
٣٩٤,٨١٠,٧٨٩	٢٨,٤٤٨,٥١١	٣٤,٥١٦,٠٤٦	١٤٠,٠٩٧,٩٢١	١٩١,٧٤٨,٣١١	٠

فرع التأمين:

فرع الحياة (احتياطي حسابي)

البحري

السيارات/الزامي

السيارات/شامل

الصحي داخلي

الصحي خارجي

الحريق

سرقة

المصارف الشاملة

هندسي

سفر

حوادث شخصية

الحوادث العامة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حصة معيدي التأمين					فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات مطالبات تحت التسوية	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١١,٩٨٨,١٩٥	٣,٥١٢,٤٠٢	٠	٠	١٥,٥٠٠,٥٩٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٠,٠٨٠,٠١٤	٣,٢٤٨,٩٠٠	٣,٠٢٤,٠٠٤	٠	١٦,٣٥٢,٩١٨	البحري
٠	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	٠	٠	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	السيارات/الزامي
٢٧٢,٣٨٠	٠	٥١,٠٧١	١٨,٧٧٩,١٢٥	١٩,١٠٢,٥٧٦	السيارات/شامل
٩١٩,٥٧٩	٣,٢٦٦	١٢٧,٠٠٦	٠	١,٠٤٩,٨٥١	الصحي داخلي
٦,٤٣٩,٤٤٥	٠	٠	٠	٦,٤٣٩,٤٤٥	الصحي خارجي
٩٢,٥٩١,٤٠٦	١٥,٠١٥,٦٩٣	١٧,٣٥٨,٧٩٥	٠	١٢٤,٩٦٥,٨٩٤	الحريق
١,٩٢٢,٣٢٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٤٢٧,٤٦٩	٠	٥,١٩٩,٥٨٤	سرقة
٧,٩٩١,٨٨٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٤٩٨,٤٧٨	٠	٩,٩٩٠,٣٥٨	المصارف الشاملة
١١,٧٨٨,٠٠٥	٣٧٥,٠٠٠	٤٠٨,٠٥٥	٠	١٢,٥٧١,٠٦٠	هندسي
٣,٠٣٩,١٦٩	٢٢,١٤٠	٩٣٨,٢٢٤	٠	٣,٩٩٩,٥٣٣	سفر
٢,٢١١,٤٥٥	٩٠٦,٨٩٨	٢٧٦,٤٣١	٠	٣,٣٩٤,٧٨٤	حوادث شخصية
١٦,٠٣٨,٩٤٩	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	٤,٩٠٨,٨٤٨	٠	٥٣,٦٧٣,٤٤٧	الحوادث العامة
١٦٥,٢٨٢,٨٠٥	١٢٦,٠٢٧,٣٤٣	٢٩٠,١٨,٣٨١	١٨,٧٧٩,١٢٥	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	

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 المرحلي الموجز:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)		
ل.س	ل.س		
٣٠٥,٤٧٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات سابقة ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
٢,٣٧٨,٢٨٥	-	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
٥٠,٠٤٢,٩٩٩	٤٧,٣٥٩,٢٤٤		

(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها -
٢,٦٨٣,٧٥٥	-	أطراف مقرية
		صافي الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٠,٧١٣,٤٣٣	١٠٧,١٦٣,٠٧٢	الشركة التجارية المتحدة
-	٢٦٤,٩٥٥	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
-	١,٥٧٨,٩٥٤	بنك بيمو السعودي الفرنسي
١٠,٧١٣,٤٣٣	١٠٩,٠٠٦,٩٨١	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين
		شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين
		شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)

٢٠١٨	٢٠١٩	
١١,٦٤١,٥٨٥	٣٠,٣٨٤,٥٦٠	أقساط مكتتبية
٣٠,٧٥٤,٣٣٩	٢٦,٦٤٣,٣٧٩	إيرادات فوائد دائنة
(١٣٥,٦٦٥)	(١,٠٤٣,٦٤٢)	مطالبات مدفوعة
(١٣,١٩٨,١٧٠)	(١٢,٨٠٦,٢٣٥)	رواتب ادارة عليا
(٢,٥٠٠,٤١٥)	(٢,٤٤٤,٤٤٤)	مكافآت ادارة عليا
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	(٣٢,٦٤٦,٥٩٨)	مكافآت مجلس الإدارة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الادارة
(١,٧٢٤,٠٠٠)	(١,٨٧٧,٨٣٠)	مصاريف سفر وتنقلات مجلس الادارة

١٢- فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٨٠٩٨٢٠١٢٢	٥٧٠٥٠٦٠٧٤١	فوائده مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٠٠٠٣٣٤٠٧٤٠	٧٣٠٩٥٤٠٥٧٨	نفقات مدفوعة مسبقاً
١٢٠٩٥٢٠٨٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة / ترميمات
١٥٠٢٢٤٠٥٤٠	١٥٠٤٤٧٠٠١٢	ذمم مدينة أخرى
<u>١٥٧٠٤٩٤٠٢٠٢</u>	<u>١٥١٠٩٠٨٠٣٣١</u>	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني الغير ومباني الشركة	اكساءات أساسية	تجهيزات و معدات الكترونية	أثاث و مفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	-	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠	١,٢٢٩,٤٦٥,٦٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	-	١٤,٧٨٦,١٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٧٣٩,٥٨٨,٣٢٨	١,٢٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	-	٩٦,٦٠٠,٨٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٢٠٣,٠٢٢,٣٦٨	٣٧,٠٩١,٥٨٣	-	١٢٥,٣٦٦,١٢٠	٣١,٦٣٦,٦٦٥	٨,٩٢٨,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٢٠,٦٨٧,٩٥٩)	-	(٣,١٣٩,٠٥٠)	-	(٢,٥٩٩,٣٤٥)	(٣,٤٨٩,٩٢٥)	(٢,٠٠٠)	(١١,٤٣٩,٦٣٩)	-	استيعادات
-	(٤٨,٥٩١,٦٠٠)	-	-	-	-	-	٤٨,٥٩١,٦٠٠	-	نقل بين الحسابات
<u>١,٩٢١,٩٢٢,٧٣٧</u>	<u>١,٣١٨,٤٧٢,٠٦٣</u>	<u>٨١,٦٨٩,٢٣٦</u>	<u>١٢٥,٣٦٦,١٢٠</u>	<u>١٢٥,٦٣٨,١٩٠</u>	<u>٣٤,١٤٠,١٦٠</u>	<u>٣٢,٧٢٣,٣٧٥</u>	<u>١٩٨,٩٤٢,٥٩٣</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
									الإستهلاكات المتراكمة
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	-	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
(٣٨,٦٠٨,٨٧٨)	-	(١٥,٥٢١,٨٥٧)	-	(١١,٩١٤,٦٥١)	(١,٦٩٢,١٥٨)	(٥,٩٩٨,٧٥٢)	(٣,٤٨١,٤٦٠)	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٧٠,٤٢٢,٨٩٢)	-	(٤٨,٨٩٥,٤١٢)	-	(٥٦,١٣٧,٢٧٢)	(٢٠,٢١٦,٠٩٧)	(١٦,٩٣٤,٤٩٢)	٢٨,٢٣٩,٦١٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(٣٥,٣٤٧,٤٦٧)	-	(١٢,٨٥٢,٢٨٨)	(٢٠,٨٩٤,٤٨٦)	(١١,٧٦٠,٨٧٦)	(١,٠٩٨,٩٧١)	(٤,٤٩٩,٠٦٤)	(٣,٠٤٦,٧٨٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٩,١٨٣,١٧٦	-	٢,٨٥٥,٣٦٨	-	٢,٠٤٥,٤٦٩	١,٦٧١,٤٢٦	١٨,٦٦٨	٢,٥٩٢,٢٤٥	-	استيعادات
<u>(١٩٦,٥٨٧,١٨٣)</u>	<u>=</u>	<u>(٥٨,٨٩٢,٣٣٢)</u>	<u>(٢٠,٨٩٤,٤٨٦)</u>	<u>(٦٥,٨٥٢,٦٧٩)</u>	<u>(١٩,٦٤٣,٦٤٢)</u>	<u>(٢١,٤١٤,٨٨٨)</u>	<u>(٢٨,٦٩٤,١٥٦)</u>	<u>=</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
									القيمة الدفترية الصافية
<u>١,٧٢٥,٣٣٥,٥٥٤</u>	<u>١,٣١٨,٤٧٢,٠٦٣</u>	<u>٢٢,٧٩٦,٩٠٤</u>	<u>١٢٣,٢٧٦,٦٣٤</u>	<u>٥٩,٧٨٥,٥١١</u>	<u>١٤,٤٩٦,٥١٨</u>	<u>١١,٣٠٨,٤٨٧</u>	<u>١٧٠,٢٤٨,٤٣٧</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
<u>١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦</u>	<u>١,٢٢٩,٩٧٢,٠٨٠</u>	<u>٣٥,٩٣٢,٨٧٤</u>	<u>٠</u>	<u>٤٠,٤٦٣,٥٩٨</u>	<u>٨,٤٨٥,٩٨٨</u>	<u>١٥,٨٠٨,٨٨٣</u>	<u>١٣٣,٥٥١,٠١٣</u>	<u>٤,٩٥١,٠٠٠</u>	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

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

برامج محاسبية	
ل.س	
	التكلفة التاريخية:
٩٤٠٨٢٠٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩٤٠٨٢٠٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٠٨٦٧٠٢٨٥	الإضافات
١٤٠٩٥٠٠٠٢٦	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
	الإطفاء المتراكم
(٨٠٩٤٤٠٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٦٠٤٣٤)	الإضافات
(٩٤٠٠٠٠٩٧٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٣١٧٠٣٦٦)	الإضافات
(٩٠٣١٨٠٣٣٨)	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
	القيمة الدفترية:
٥٠٦٣١٠٦٨٨	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
٨١٠٧٦٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

ووفقاً 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 بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاولة، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما الشركة تقوم بعملها.

١٦- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٧- قروض وتسهيلات مصرفية :

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

١٨ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	عملاء دائنون مندوبي مبيعات وسطاء ووكلاء تأمين
ل.س	ل.س	
٢١,٨٦٧,٥٧٨	١٨,٧٣٥,٨٦٤	
٢٩,٦٤٠,٩٥٠	٣٢,٠٦١,٣٦٥	
٥١,٥٠٨,٥٢٨	٥٠,٧٩٧,٢٢٩	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٢,٣٧٩,٥٩١	-	٢,٧٥٩,٠٢٧	٢٩,٦٢٠,٥٦٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٤٥,٣١١,٨٢٥	٨,٩٣٩,٢٦٨	٦,٥٧٥,٠٠٠	٢٩,٧٩٧,٥٥٧	البحري
٦٢٢,٨٤٠,٨١٢	٤٨,٣١٧,٦٨٥	٥١٩,١٠١,١٦٤	٥٥,٤٢١,٩٦٣	السيارات/ الزامي
١٢٦,٨٤٩,٠٥٦	١٣,٠٢٨,٢٢٨	٤٤,٢٩٣,٠٢٠	٦٩,٥٢٧,٨٠٨	السيارات/شامل
٣٥١,٠٥٣,٤٨٣	٣٧,٠٩٦,١٥٨	٥٨,٠٧٢,٣٠٣	٢٥٥,٨٨٥,٠٢٢	الصحي داخلي
١٣,١٣٠,٦٣٤	-	-	١٣,١٣٠,٦٣٤	الصحي خارجي
١٤٧,٣١٠,٧٣٠	٢٠,٤٠٥,٦٢٣	١٨,٠٥٧,٧٩٧	١٠٨,٨٤٧,٣١٠	الحريق
١٤,٣٠٤,٩٤٨	١,٣٧٧,٠٦٢	٩,١٨٠,٤١٠	٣,٧٤٧,٤٧٦	سرقة
٢٧,٩٨٧,٩٠٨	٤,٤١٩,١٤٣	-	٢٣,٥٦٨,٧٦٥	المصارف الشاملة
١٠,٥٠٨,٤٦٦	٨٥٥,٥٤٩	٥٠٠,٠٠٠	٩,١٥٢,٩١٧	هندسي
٧,٣٦٤,٥٨٨	١,٤٠٦,٠٥٩	٢٢,١٤٠	٥,٩٣٦,٣٨٩	سفر
٦,٣٩٨,٣٠٢	٥٧٤,٣٥٠	١,٢٢٩,١٥٥	٤,٥٩٤,٧٩٧	حوادث شخصية
٥٩,١٣٨,٥٠٣	٥٠,٦٧,٣٣١	٣٣,٧٨٢,٢١٢	٢٠,٢٨٨,٩٦٠	الحوادث العامة
١,٤٤٦,٥٧٨,٨٤٦	١٤١,٤٨٦,٤٥٦	٦٩٣,٥٧٢,٢٢٨	٦٢٩,٥٢٠,١٦٢	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٦٦,٢٠٠	-	٤,٦٨٣,٢٠٣	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٣٧,١٦١,٨٥٥	٧,٠٧٠,٥٥١	٦,٥٢٢,٨٠٠	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	البحري
٦٣٦,٢٣٣,١١٣	٥٣٠,٦٥١,٩٦٨	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٣٨,٠١٠,٤٨٣	السيارات/ إلزامي
١٢٥,٩٢٣,١١٤	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	٦٧,٦٢٠,٠٤٢	السيارات/شامل
٢١٧,٢٩٤,٦٢٨	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	٢٥,٨١٠,٣٧٦	١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	الصحي داخلي
٧,١٦٠,٦١٧	-	-	٧,١٦٠,٦١٧	الصحي خارجي
١٣٦,٠٩٦,٩١٨	١٨,٩٢٤,٠٩٢	١٦,٢٢٤,٥٤٧	١٠٠,٩٤٨,٢٧٩	الحريق
٨,١٥٧,٢٤١	٦٢٧,٩٢٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	سرقة
١٠,٧٠٨,١٦٦	١,٦١١,٨١٦	٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	المصارف الشاملة
١٣,٥٦٨,٦٨٩	٥٤٠,٥٠٩	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٢٨,١٨٠	هندسي
٤,٢٣٩,٧٧٤	٩٨٨,٤٣٩	٢٢,١٤٠	٣,٢٢٩,١٩٥	سفر
٦,٨٤٣,٦٦٤	٦٠٢,٦٨٢	١,٤١٩,٥٢٧	٤,٨٢١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٨,٤٢٢,٣٨٢	٥٠,٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٦٠٢,٧٣٩	الحوادث العامة
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٦٨٣,٨١٩,١١٧	٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٢٩١,٣١٨	٣٤,٩٩٠,٨١٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي
٩,٧٧٥,٦٩٥	١٠,٠٣٠,١٧٩	طوابع ورسوم تأمين
٧٥,٥٩٠	٦٠,٠٠٠	دفعات مستحقة للموظفين
١٤,٦١١,٢١١	٧,٨٠٠,٨٢٤	ضريبة الرواتب والأجور
١,٨٧٨,٠٠٤	١,٤٣٢,٩١٩	مصاريف أخرى مستحقة
١,٧٨٠,٨٢٢	١٣,٣٤٩,٢٩٩	فوائد قرض مصرفي مستحقة غير مدفوعة
١,٠٣١,١٥٢	١,٦٣٨,٥٤٣	شركات إدارة الخدمات الطبية
١,١٩٢,٠٣٥	١,٣٣٩,٢٣٤	التأمينات الاجتماعية
٥,٤٩٥,٢٣٤	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٢٤,٤٥٧,٣٧٣	٨,٥٦٥,١١٧	أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٨٤,٧٠٢,١٦٧	

٢١- مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٤٧,٦٦٥,٤١٨	٥٤٠,٨٥٢,٥٩٤	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
٣,٠٤٦,٧٨٢	٣,٦١٨,٦٣٥	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
-	١,٦١٠,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية خدمة
-	٩,٣٧٥,٠٠٠	مؤونة تعويضات اضافية متوقعة
٦٥,٠٠٠	١,١٦٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبوالص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
(٥,٤٠٩,٤٧٠)	-	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
		ايرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة
(٢٥,٠٠٠)	-	العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من
-	(١٤,٨٧٢,٩٨٨)	خلال بيان الدخل الشامل
٣٠٥,٤٧٠	(٩,٥٦١,٨٩٥)	إيراد البوالص الخاضعة للقانون ٦٠
١٦,٩١٦,١٩٤	٨,٠٤٥,٧٥٥	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
-	(٣٦٢,١٥٣,٨١٠)	ايرادات خاضعة للقانون ٤١
١٦٢,٥٦٤,٣٩٤	١٧٨,٠٨٢,٥٢٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٤,٣٨٥,٠٠٠	٢٦,٧١٣,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٢,٤٣٨,٥٠٠	٢,٦٧١,٣٠٠	إعادة اعمار (١٠% الضريبة)
٢٦,٨٢٣,٥٠٠	٢٩,٣٨٤,٣٠٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول (غير مدقق) ٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	المدفوع خلال العام
٤,٢٨٨,٩٠٠	٢٦,٨٢٣,٥٠٠	إضافات خلال العام
٤,٢٨٨,٩٠٠	٢٦,٨٢٣,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات. وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م ، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية. مقابل مبلغ / ١٤,٥٢٩,٠٧٦ / ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

٢٣- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

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

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

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

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

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

كما تم أيضاً وفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠ / ل.س مقسماً على ١٥,٩٣٧,٥٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية :

موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ٢٠٢٦ - تاريخ : ٢٠١٩/٠٧/٠٩

موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم : ٧٨٢ / ص - تاريخ : ٢٠١٩/٠٧/١٥

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم : ١٢٣ / م - تاريخ : ٢٠١٩/٠٨/١٩

٢٤- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة / ٦٥,٩٩٨,٤٧٠ / ليرة سورية.

٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً 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

٢٦- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	
			الأقساط المكتتب بها
١١,٣٠٣,٢٦٦	(١٠,٢١٦,١٨٤)	٢١,٥١٩,٤٥٠	تأمينات حياة
٧٣١,٢٣٠,٥٠٧	(٣٦٩,٧٣٢,٥٩٩)	١,١٠٠,٩٦٣,١٠٦	تأمينات عامة
٧٤٢,٥٣٣,٧٧٣	(٣٧٩,٩٤٨,٧٨٣)	١,١٢٢,٤٨٢,٥٥٦	
			صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(٤,٧٥١,٦٩٦)	١,٨٨٥,٨٧١	(٦,٦٣٧,٥٦٧)	تأمينات حياة
(١٢١,٢٦٤,٣٩٠)	٢٤,٥٧٩,٦٣٥	(١٤٥,٨٤٤,٠٢٥)	تأمينات عامة
(١٢٦,٠١٦,٠٨٦)	٢٦,٤٦٥,٥٠٦	(١٥٢,٤٨١,٥٩٢)	
٦١٦,٥١٧,٦٨٧	(٣٥٣,٤٨٣,٢٧٧)	٩٧٠,٠٠٠,٩٦٤	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	
٤,٨٨٠,٣٠١	(٨,٠٨٠,٦٠٥)	١٢,٩٦٠,٩٠٦	الأقساط المكتسب بما
٥٠١,٥٠٣,٨١٥	(٢٩٤,٩٤٤,١٧٣)	٧٩٦,٤٤٧,٩٨٨	تأمينات حياة
٥٠٦,٣٨٤,١١٦	(٣٠٣,٠٢٤,٧٧٨)	٨٠٩,٤٠٨,٨٩٤	تأمينات عامة
			صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(١,٨٤٥,٧٩٩)	٢,٠٦٣,٤١٦	(٣,٩٠٩,٢١٥)	تأمينات حياة
(٢٢,٧٨٧,٢٥٠)	(٦,٦٧٠,٩٤٤)	(١٦,١١٦,٣٠٦)	تأمينات عامة
(٢٤,٦٣٣,٠٤٩)	(٤,٦٠٧,٥٢٨)	(٢٠,٠٢٥,٥٢١)	
٤٨١,٧٥١,٠٦٧	(٣٠٧,٦٣٢,٣٠٦)	٧٨٩,٣٨٣,٣٧٣	

٢٧- عمولات مقبوضة وعمولات أرباح معاهدات

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

٢٨- صافي المطالبات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	
(١,٨٢٤,٣٣٣)	٣,٤٧٢,٩٩٨	(٥,٢٩٧,٣٣١)	المطالبات المدفوعة
(٢٦٨,٩٠٧,٤٨٧)	٦,٨٩١,٦١٠	(٢٧٥,٧٩٩,٠٩٧)	تأمينات حياة
(٢٧٠,٧٣١,٨٢٠)	١٠,٣٦٤,٦٠٨	(٢٨١,٠٩٦,٤٢٨)	تأمينات عامة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و
			مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
٤٨١,٠٤٤	(١,٤٤٣,١٣٢)	١,٩٢٤,١٧٦	تأمينات حياة
٦,١٣٥,٦٩٢	٢١,٠١١,٣٧٥	(١٤,٨٧٥,٦٨٣)	تأمينات عامة
٦,٦١٦,٧٣٦	١٩,٥٦٨,٢٤٣	(١٢,٩٥١,٥٠٧)	
(٢٦٤,١١٥,٠٨٤)	٢٩,٩٣٢,٨٥١	(٢٩٤,٠٤٧,٩٣٥)	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المطالبات المدفوعة	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
تأمينات عامة	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)	١٢,٤٠٤,١٨٧	(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)
	(٢٠٧,٤٣٣,٤٤٣)	١٢,٤٠٤,١٨٧	(١٩٥,٠٢٩,٢٥٦)
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها			
تأمينات عامة	٢,٨٦٢,٣١٠,٦٧٧	(٢,٨٣٤,٠٠٨,٦٢٦)	٢٨,٣٠٢,٠٥١
	٢,٨٦٢,٣١٠,٦٧٧	(٢,٨٣٤,٠٠٨,٦٢٦)	٢٨,٣٠٢,٠٥١
	٢,٦٥٤,٨٧٧,٢٣٤	(٢,٨٢١,٦٠٤,٤٣٩)	(١٦٦,٧٢٧,٢٠٥)

٢٩- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

٣٠- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

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

٣١- حصة صندوق التعويض لمضطري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً الى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من اجمالي أقساط التأمين الالزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٢- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية:

استناداً الى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ١٠٠/١٨/٥٩ / م أ الصادر عن هيئة الاشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من اجمالي أقساط التأمين الالزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٣- إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٠	٢٥,٠٠٠
-	٢٥,٠٠٠

الأرباح النقدية الموزعة

٣٤- إيرادات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٣٦,٠٥٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٠٥٤

ايراد إيجار استثمارات عقارية
ايرادات اخرى

٣٥- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
٤٨,٢٥٧,٢٨٧	٥٤,٠٢٠,٦٤١
٢١,٣٧٠,١٢٧	١٦,٨٩٢,٧٤٢
٩,٣٧٦,١٥٩	١٠,٠٩٩,٤٣٤
٦,٦٤٠,٨٤٩	٨,١٨٠,٦٥١
٣,٦٦٥,٦٣٣	٤,١٠٨,٥٠٠
١١,٣٣٠,٦٦٣	١٤,٢٧٣,٩٢٢
٨,٣٤٠,٧٣٣	٩,٠٣٠,٢٦٠
٥,٣٥٥,٢٤٧	٦,٩٣٦,٩١٤
٦,٢٨٠,٥٠٠	-
١٠,٣٢٩,٦٨٣	١٠,٦٣٠,٢١٧
٤,١٥٢,٧٤٦	٧,١٤١,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
١٣٦,٥٩٩,٦٢٧	١٤٣,٨١٤,٢٨١

رواتب وأجور
حوافز ومكافآت
بدل مواصلات
تأمينات اجتماعية
بدل تمثيل
بدل غلاء معيشة
تأمين صحي وحياة
أخرى
تعويض نهاية خدمة
بدل معيشي
بدل ادارة ومسؤولية
بدل حضور جلسات مجلس الادارة

٣٦- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٥,٩٩٩,٨٩٦	٥,١٥٤,٨٨٨	دعاية وإعلان
٢١,١٠٠,٩٩٥	١٩,٥٣٦,٤٩٥	أيجار و مصاريف مكتبية
١٢,٨٨٩,٦٠٥	١٣,٩٧٧,٩٩٥	أتعاب مهنية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اتعاب التدقيق الخارجي
١٦,٠٥٠,٥٨٧	٢٠,٣٠٣,٥٤١	كهرباء وهاتف وتدفئة
٣,٦٨١,٩٣٠	١,٤٧٦,٩٩٨	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٢,٤٦٤,٥١٤	٧,٢٢٠,٧٥٦	ضرائب ورسوم وطوابع
٣٠٥,٠٨٥	١,١٩٨,٤٤٥	نفقات سفر و انتقالات
٦,١٨٦,٩٩٢	٦,٤١٢,٠٤٧	هدايا وضيافة
٣٨٢,٦٠٩	١٥٠,٨٩٥	حسومات ممنوحة
٨,١٩٥,٨٤٨	٦,٥٥٥,١٢٣	صيانة
٤,٣٠٦,٠٧٥	٦,٠٢٠,٣٩٠	اشتراكات
٥,٨٥٦,٧٨٢	٧,٢٢٧,٢٠٢	مصاريف متنوعة
٩٨,٩٢٠,٩١٨	٩٦,٧٣٤,٧٧٥	

٣٧- فوائد وأعباء مالية

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

٣٨- فروقات أسعار الصرف

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

٣٩- مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال

بناء على التعميم رقم ٢٦ لعام ٢٠١٨ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بجميع المصاريف والرسوم المتعلقة بزيادة رأس المال في حقوق الملكية بشكل مباشر، وتتضمن هذه المصاريف والرسوم مايلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	
(غير مدقق)	
ل.س	
١٤,٠٠٠,٠٠٠	بدل تقديم طلب الموافقة على اصدار اسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق و الاسواق المالية
١,٥٩٣,٧٥٠	بدل التسجيل للأوراق المالية الخاصة بزيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق و الاسواق المالية
٢,٤٤٣,٨٤٥	رسم الطابع النسبي لدى مالية دمشق
٣٧١,٨٧٥	رسم تسجيل وايداع اسهم زيادة رأس المال لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٥,٤٠٩,٤٧٠	

٤٠- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٥١١,٤٦٨,٢٩٤	١٢٠,٨٤١,٩١٨	صافي ربح السنة
١٥,٩٣٧,٥٠٠	١٥,٩٣٧,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٣٢,٠٩	٧,٥٨	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٤١- توزيع أنصبة أرباح:

أقرت الهيئة العامة المتعددة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع الأرباح المحققة على شكل أسهم مجانية توزع على المساهمين بواقع ٥٠% من رأس المال القائم في تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٨ ، وقد صدرت موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على ذلك وفقاً للقرار رقم ١٢٣ / م - تاريخ : ٢٠١٩/٠٨/١٩ ، وتبلغ قيمة المبالغ الموزعة / ٥٣١,٢٥٠,٠٠٠ / ليرة سورية بواقع سهم واحد لكل سهمين . (/ ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ / ليرة سورية أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم عن أرباح العام ٢٠١٧)

٤٢- الالتزامات الطارئة :

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

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

٤٣- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٥١١,٤٦٨,٢٩٤	أرباح التسعة اشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥١١,٤٦٨,٢٩٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)
-	٧٥,٤٦٥,١٩٦	ارباح الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٤١,٩٠٠,٤٦٦	(٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٦٥,٩٩٨,٤٧٠)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٨
١٣,٧٩٥,٣٣٢	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح عام ٢٠١٨
(٢,٧٦٣,٨٣٨)	-	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
(١١,٩٠٤,٢٠٤)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠١٨
(١٩٧,٣٣٣,٥٣٣)	-	توزيعات الأرباح في ٢٠١٨
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
-	١٢٠,٨٤١,٩١٨	ارباح التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(٣٢,٦٤٦,٥٩٨)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠١٩
(٢٣,٠٣٦,٨٩٢)	-	تخصيص احتياطي اختياري عن أرباح عام ٢٠١٨ في ٢٠١٩
(٥٣١,٢٥٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
-	١٦,٩١٦,١٩٤	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح التسعة اشهر ٢٠١٩
-	(٥,٤٠٩,٤٧٠)	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
-	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠١٩
-	١٣٢,٣٤٨,٦٤٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

٤٤- التحليل القطاعي :

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

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣٦,٣٩٥,١٨٩	٢٠,٤٢٤,١٤٠	٣٥٩,٣٧٨,٧٨٦	١٣٧,٧٥٠,١١٣	١٣٧,٠٠١,١٤٦	٩٠,٠٦٣,٧٠٥	٢١,٥١٩,٤٥٠	الأقساط المكتتب بها
(٢١٦,٠٨٠,٣٧٨)	(١٧,١٥٣,٢٧٥)	(١,٩٢٢,١٤٩)	-	-	(٤٦,٧٠٩,٥٦١)	(١٠,٣١٦,١٨٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٠,٣١٤,٨١١	٣,٢٧٠,٨٦٥	٣٥٧,٤٥٦,٦٣٧	١٣٧,٧٥٠,١١٣	١٣٧,٠٠١,١٤٦	٤٣,٣٥٤,١٤٤	١١,٣٠٣,٢٦٦	صافي الأقساط المكتتبه
(١٠,٨٤٧,٣١٠)	(١٣,١٣٠,٦٣٤)	(٢٥٥,٨٨٥,٠٢٢)	(٦٩,٥٢٧,٨٠٨)	(٥٥,٤٢١,٩٦٣)	(٢٩,٧٩٧,٥٥٧)	(٢٩,٦٢٠,٥٦٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة
٩٨,٥٨٤,٥٦١	١١,١٦٨,١١٥	١,٧٦٣,٤٨٩	٢٧٢,٣٨٠	-	١٤,٨٢١,٨٤٢	١٣,٨٧٤,٠٦٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة
١٠,٠٩٤,٨٠٢	٧,١٦٠,٦١٧	١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	٦٧,٦٢٠,٠٤٢	٣٨,٠١٠,٤٨٣	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة
(٩٢,٥٩١,٤٤٦)	(٦,٤٣٩,٤٤٥)	(٩١٩,٥٧٩)	(٢٧٢,٣٨٠)	-	(١٠,٠٨٠,٠١٤)	(١١,٩٨٨,١٩٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة
(١,٩٠٥,٨٧٦)	(١,٢٤١,٣٤٧)	(٩٠,٤٢٠,٢٩٢)	(١,٩٠٧,٧٦٦)	(١٧,٤١١,٤٨٠)	(١,٤٨٧,٢٢٥)	(٤,٧٥١,٦٩٦)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
١٨,٤٠٨,٩٣٥	٢٠,٢٩,٥١٨	٢٦٧,٠٣٦,٣٤٥	١٣٥,٨٤٢,٣٤٧	١١٩,٥٨٩,٦٦٦	٤١,٨٦٦,٩١٩	٦,٥٥١,٥٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٥٠,٨٥٣,٢٠١	٥,٨٣٩,٣٦٥	٥٥٥,٤٢١	-	-	١٥,٤٧٥,٣٣٦	٥٢٦,٠٩١	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٦٥,٠٩٢٢	-	عمولة ارباح المعاهدات
٦٩,٢٦٢,١٣٦	٧,٨٦٨,٨٨٣	٢٦٧,٥٩١,٧٦٦	١٣٥,٨٤٢,٣٤٧	١١٩,٥٨٩,٦٦٦	٥٧,٩٩٣,١٧٧	٧,٠٧٧,٦٦١	صافي الإيرادات
(٣,١٨٠,٧٠٢)	-	(١,٩١٠,٦٠,٥٧٠)	(٣,٠٦٥,٩٢٣٠)	(٤٦,١١٨,٣٣٠)	(٢,٨٨٦,٣٩٠)	(٥,٢٩٧,٣٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٨٨١,٦٧٧	-	١,٢٥١,٠٩٥	(٣,٩٧٥٥)	-	١,٣٨٠,٧٨٤	٣,٤٧٢,٩٩٨	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٩,٠٢٥)	-	(١,٨٩٤,٨٠٩,٤٧٥)	(٣,٠٦٩,٩٨٥)	(٤٦,١١٨,٣٣٠)	(١,٥٠٥,٦٠٦)	(١,٨٢٤,٣٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٠٥,٧٤,٧٩٧)	-	(٥٨٠,٧٢,٣٠٣)	(٤٤,٢٩٣,٠٢٠)	(٥١٩,١٠١,١٦٤)	(٦,٥٧٥,٠٠٠)	(٢,٧٥٩,٠٢٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٧,١٢٠,٣٢١	-	-	-	٧٧,٥٠٥,٥٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,٢٧٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٦,٢٢٤,٥٤٧	-	٢٥,٨١٠,٣٧٦	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	٥٤,٤٥٧,٠٦٦٢	٦,٥٢٢,٨٠٠	٤,٦٨٣,٢٠٣	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٥,٠١٥,٦٩٣)	-	(٣,٢٦٦)	-	(٦٦,٨٦٧,٦٠٧)	(٣,٢٥٨,٩٠٠)	(٣,٥١٢,٤٠٢)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٢٧١,٣٧٨	-	(٣٢,٢٦٥,١٩٣)	١,٠٣٦,٢٢٠	٣٦,١٠٧,٤٥٨	(٨٠,١٠٠)	٤٨١,٠٤٤	صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية
(٢٠,٤٠٥,٦٢٣)	-	(٣٧,٠٩٦,١٥٨)	(١٣,٠٢٨,٢٢٨)	(٤٨,٣١٧,٦٨٥)	(٨,٩٣٩,٢٦٨)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٨,٤٨٢,٨٤٩	-	٢٠,٧٦٩٠	٥١,٠٧١	-	٤,٤٤٦,٥٥٣	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٨,٩٢٤,٠٩٢	-	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٧,٠٧٠,٥٥١	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٧,٣٥٨,٧٩٥)	-	(١٢٧,٠٠٦)	(٥١,٠٧١)	-	(٣,٠٢٤,٠٠٤)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٥٧,٤٧٧)	-	(١٠,١٥٢,٠٤٢)	(٣٥٤,٣٩٦)	٥,٣٣٤,٢٨٣	(٤٤٦,٦٦٨)	-	صافي التغيير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٨,٤٤٨,٥١١	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	-	-	(١٨,٧٧٩,١٢٥)	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	-	-	٩,٦٦٩,٣٨٦	-	-	-	صافي التغيير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١١,٨٣٠,٤٤٠)	(٣,٧١٣,٤١٠)	(١٦,٥٨٥,٦٧٥)	(١٤,٣٩٣,٠٨٨)	-	(١٠,٩٩٩,٣١١)	(٢,٤٧٨,٨٨١)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١٧,٩١٠,١٩٥)	-	-	-	-	الالتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(١,٤١٨,٣٧١)	(١٢٢,٥٤٥)	(٢,١٥٦,٢٧٢)	(٨٢٦,٥٠١)	(٨٢٢,٠٠٧)	(٥٤٠,٣٨٢)	(١٢٩,١١٨)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	(١,٣٣١,٥٣٩)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة
-	-	-	-	(٦,٩٨٠,١٨٠)	-	-	المسبب
(١,٧٥٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٤٤١,٧١٩)	(٧٠٥,٠٠٠)	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٥,٣٨٨,٩٣٥)	(٣,٨٣٥,٩٥٥)	(٢٦٨,٨٧٨,٨٥٢)	(٣٥,٢٦٧,٣٦٤)	(١٨,٢٥٢,٠٣٤)	(١٤,٩٩٧,٥٦٧)	(٣,٩٥١,٢٨٨)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
٥٣,٨٧٣,٢٠١	٤٠,٣٢,٩٢٨	(١,٢٨٧,٠٨٦)	١٠٠,٥٧٤,٩٨٣	١٠١,٣٣٧,٦٣٢	٤٢,٩٩٥,٦١٠	٣,١٢٦,٣٧٣	صافي المصاريف
							صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٢٢,٤٨٢,٥٥٦	٤٥,٤١٦,٤٣٦	٥,٥٧٦,٢٣٥	١٥,٥١٨,٢٨٠	٨,٦٧٩,٦٣٥	٣٧,٤٣١,٠٣٦	٧,٣٢٨,٤٠٥	الأقساط المكتتب بها
(٣٧٩,٩٤٨,٧٨٣)	(٣٧,٦٤٣,٧٩٣)	(٣,٦٦٩,٨٠٦)	(١٤,٧٠٧,٤٩٦)	(٤,٨١٦,١٥١)	(٢٢,٧٧١,٧٣٥)	(٤,٢٥٨,٢٥٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٧٤٢,٥٣٣,٧٧٣	٧,٧٧٢,٦٤٣	١,٩٠٦,٤٢٩	٨١٠,٧٨٤	٣,٨٦٣,٤٨٤	١٤,٦٥٩,٣٠١	٣,٠٧٠,١٥٠	صافي الأقساط المكتتبه
(٦٢٩,٥٢٠,١٦٢)	(٢,٠٢٨٨,٩٦٠)	(٤,٥٩٤,٧٩٧)	(٥,٩٣٦,٣٨٩)	(٩,١٥٢,٩١٧)	(٢٣,٥٦٨,٧٦٥)	(٣,٧٤٧,٤٧٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة
١٩١,٧٤٨,٣١١	١٦,٢٩٥,٩٨٤	٢,٦٤٧,٤٩٥	٥,٦٨٤,٣٦٦	٧,٢٧٢,٢٠٣	١٧,١٠٠,٥٧٤	٢,٢٦٣,٢٣٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة
٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	١٩,٦٠٢,٧٣٩	٤,٨٢١,٤٥٥	٣,٢٢٩,١٩٥	١٢,٥٢٨,١٨٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة
(١٦٥,٢٨٢,٨٠٥)	(١٦,٠٣٨,٩٤٩)	(٢,٤١١,٤٥٥)	(٣,٠٣٩,١٦٩)	(١١,٧٨٨,٠٠٥)	(٧,٩٩١,٨٨٠)	(١,٩٢٢,٣٢٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة
(١٢٦,٠١٦,٠٨٦)	(٤٢٩,١٨٦)	٦٦٢,٦٩٨	(٦١,٩٩٧)	(١,١٤٠,٥٣٩)	(٥,٨٦٣,٧٢١)	(٥٧,٦٥٩)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
٦١٦,٥١٧,٦٨٧	٧,٣٤٣,٤٥٧	٢,٥٦٩,١٢٧	٧,٤٨٧,٧٨٧	٢,٧٢٢,٩٤٥	٨,٧٩٥,٥٨٠	٣,٠١٢,٤٩١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨٩٠,٨٨,٨٨٨	-	١,٢٢٠,٧٩٨	٧,٣٧٨,٢١٦	١,٥٣٤,٤٦٤	٤,٢٥٨,٦١٧	١,٤٤٧,٣٧٩	العمولات المقبوضة
٦٥٠,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	عمولة ارباح المعاهدات
٧٠٦,٢٥٧,٤٩٧	٧,٣٤٣,٤٥٧	٣,٧٨٩,٩٢٥	٨,١٢٧,٠٠٣	٤,٢٥٧,٤٠٩	١٣,٠٥٤,١٩٧	٤,٤٥٩,٨٧٠	صافي الايرادات
(٢٨١,٠٩٦,٤٢٨)	(٣,٢٥٠)	(١,٨٤٩,٠٢٥)	-	-	-	(٤١,٦٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٣٦,٤٦٠,٨	-	١,٣٩٠,٧٦٩	-	-	-	٢٧,٠٤٠	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧٠,٧٣١,٨٢٠)	(٣,٢٥٠)	(٤٥٨,٢٥٦)	-	-	-	(١٤,٥٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٩٣,٥٧٢,٢٢٨)	(٣٣,٧٨٢,٢١٢)	(١,٢٢٩,١٥٥)	(٢٢,١٤٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٩,١٨٠,٤١٠)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٤٠,٠٩٧,٩٢١	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	٨٢,٠٠٢	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	-	٦,٩٥٩,٩٥٢	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٦٨٣,٨١٩,١١٧	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١,٤١٩,٥٢٧	٢٢,١٤٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٤١٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(١٢٦,٠٢٧,٣٤٣)	(٣٢,٧٢٥,٦٥٠)	(٩٠,٦٨٩٨)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٤٩,٧٨٧)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٤٣١٧,٤٦٧	(٢٦,٠٠٠)	١,٠٣٤,٩٩٥	-	-	-	(٨٨٩,٨٣٥)	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(١٤١,٤٨٦,٤٥٦)	(٥٠,٦٧,٣٣١)	(٥٧٤,٣٥٠)	(١,٤٠٦,٠٥٩)	(٨٥٥,٥٤٩)	(٤,٤١٩,١٤٣)	(١,٣٧٧,٠٦٢)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٤,٥١٦,٠٤٦	٤٩,٠٨٨,٨٤٨	٣٣,٠٩٣٧	١,٣٣١,٠٠٠	٥٠٦,٧٤٧	٣,٢٠٦,٣٥٨	١,٠٤٣,٩٩٣	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٥٠,٦٣,٤٣١	٦,٠٢,٦٨٢	٩٨٨,٤٣٩	٥٤٠,٥٠٩	١,٦١١,٨١٦	٦٢٧,٩٢٢	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩٠,١٨,٣٨١)	(٤٩,٠٨,٨٤٨)	(٢٧٦,٤٣١)	(٩٣٨,٢٢٤)	(٤,٠٨٠,٥٥٥)	(١,٤٩٦,٤٧٨)	(٤٢٧,٤٦٩)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٧,٣٧,٠١١٧)	(٣,٩٠٠)	٨٢,٨٣٨	(٢,٤٨,٤٤٤)	(٢١٦,٣٤٨)	(١,٠٩٦,٤٤٧)	(١٣٢,٦١٦)	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
٢٨,٤٤٨,٥١١	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
(١٨,٧٧٩,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
٩,٦٦٩,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(٦٧,٥٧٩,٩٠٥)	(٥٦٧,٥٠٠)	(٩٠٠,٧٢٥)	(٢,٠٤٦,٣٨١)	(١,٨٥٠,٥٨٢)	(١,١٢٦,٧١٦)	(١,٠٨٧,١٩٦)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(١٧,٩١٠,١٩٥)	-	-	-	-	-	-	الاعتبال الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٦,٧٣٤,٨٩٩)	(٢٢٧,٤٩٩)	(٣٣,٤٥٧)	(٩٣,١٠٩)	(٥٢,٠٧٧)	(٢٢٤,٥٨٦)	(٤٣,٩٧٠)	بدلات الهيئة ٠,٠٠٦
(١,٣٣١,٥٣٩)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦,٩٨,٠١٨٠)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٧,٠٦٦,٧١٩)	-	-	-	(١٦٥,٠٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٧١,٧١٨,٥١٦)	(٨٣١,٤٩٩)	(١,٤٠٦,١٠٥)	(٢,٠٦٤,٣٣٤)	(٢,٢٨٤,٠٠٧)	(٢,٤٥٠,٧٤٩)	(٢,١٦٨,١٧٧)	صافي المصاريف
٣٣٤,٥٣٨,٩٨١	٦,٤٧,٠٣٠,٨	٢,٥٨٣,٨٢٠	٥,٩٦٢,٦٦٩	١,٩٧٣,٤٠٢	١,٠٦٣,٤٤٨	٢,٢٩١,٦٩٣	صافي ارباح فروع التأمين

٤٤- التحليل القطاعي :

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

الحري	السيارات/الزامي	السيارات/شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٥,١٤٧,٤٨٩	٩٣,٤٧٢,٤٤٢	١٣٣,٠٢٤,٨٣٦	٢٠٧,٢٧١,٧٨٢	١٠,٤٤٧,٤١١	٢١٦,٦٤١,٤٦٩
(٢٧,٤٤٢,٢٤٩)	-	-	(٥١٥,٦٣٢)	(٩,٢٧٢,١٥٩)	(٢٠,١٠٩٣,٠٠٠)
٣٧,٤٠٥,٢٤٠	٩٣,٤٧٢,٤٤٢	١٣٣,٠٢٤,٨٣٦	٢٠٦,٧٥٦,٤١٠	١,٢٠١,٩٥٢	١٥,٥٤٨,٤٦٩
(٢٠,٨٧٤,٠٦٨)	(٨٦,٠٠٥,٢٤٤)	(٦٧,٥١٣,٥٥٩)	(١٥٣,٣٤٩,٤٣٠)	(٦,٢٨٤,٤٦٧)	(١,٣٠٤٩,٩٣٤)
٩,٢٧٦,٤٨٥	-	١,٠٧٢,٥٠٠	٩,٢١٩,٨٧٩	٥,٥٦٣,٢٩٥	٩٤,٠٣٥,١٨٢
٢٠,٩٨١,١٣٤	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٢,٧٤٦,٣٣١
(١٢,٧٨٧,٣٤١)	٠	(٣,٥٧٥,١٧٦)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٨٥,٥٤٨,٧١٠)
(٣٤,٠٣٠,٧٩٠)	٣٩,٦٤٠,٨٣٢	(٢,١٤٢,٤٦٧)	(٥٤,١٥٠,٥٣٩)	٢٨٦,٨٦٤	(١,٨١٧,١٣١)
٣٤,١٠١,٤٥٠	١٣٣,١١٣,٢٧٤	١٣,٠٨٨٢,٣٦٩	١٥٢,٦٠٥,٦١١	١,٤٨٨,٨١٦	١٣,٧٣١,٣٣٨
١,٠٣٨٨,٠٠٣	-	-	١٥٤,٦٩٠	٣,٦٠١,٢٦٤	٤٢,٩٥٩,٣٢٣
٩١,٦٦٤	-	-	-	١,٠٣٤,٥٤٣	-
٤٤,٥٨١,١١٧	١٣٣,١١٣,٢٧٤	١٣,٠٨٨٢,٣٦٩	١٥٢,٧٦٠,٣٠١	٦,١٢٤,٦٢٣	٥٦,٦٩٠,٦٦١
(٤,٠٥٥,٠٦٠)	(٣٨,٠٨٢,٧١١)	(٣٤,٣٩٨,٠١٦)	(١٢٢,٨٢٢,٣٩٦)	-	(١١,٠٩٦,٢٠٥)
٢٨٠,٤٦٦	-	٥٠,٠٠٠	٧١٣,٢٠٥	-	١,٠٩٩٤,٠١٣
(١٢٥,٠٩٤)	(٣٨,٠٨٢,٧١١)	(٣٤,٣٤٨,٠١٦)	(١٢٢,١٢٩,١٩١)	-	(١,٠٢١,٩٢٢)
(٨٥,٠٠٠)	(٤٥٠,٩٧٣,٥٩٣)	(٤٧,٠٩٠,٧٠٠)	(١٥,٢٨٦,٧٥١)	-	(٧٨,١٣٩,٠٧٧)
٥٨,٦٦١	٦٥,٨٥٢,٦٥٢	-	٥٨٥,٨٢٧	-	٧٦,٠٤٥,٨٦٠
٥٨,٦٦١	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٥٠,٢٥٤,١٩٧	-	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥
(٣١٥,٧٦٨)	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	-	(٦٤,٠٥٧٨)	-	(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)
٤٧,٦٢٧	٣,٧٦٣,٧١٩	(٧٠,٦٣٥)	(١٠,٠٨٧,٣٠٥)	-	(١,٠٦٤,٠٢٥)
(٦,٠٢٢,٢٢٠)	(٥,٨٩٠,٨٣٠)	(١٢,٦٥٣,٨٦٧)	(٢٣,٠٥٠,٩٥٩)	-	(١٩,٣١٧,٧٣٠)
٢,٨١٢,٩٤٦	-	٢٠,١٠٩٤	١١٩,٣٥٩	-	١٧,٦٢٩,٢٩٨
٦,٩٩٤,٣٤٠	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	١٢,٧٢٦,٣٣٢	١٨,٣٠٢,٤٣٢	-	٤٨,٦٦٦,٤٨٩
(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-	(٦٧,٠٣٤٦)	(١٢,٦٢٣)	-	(٤٨,٤٧٢,١٠٩)
(٩٩١,١٣٧)	٤٩,٨٥٠,١١٧	(٣٩٦,٧٨٧)	(٤,٦٤١,٧٩١)	-	(١,٥٣٤,٠٥٢)
-	-	١٨,٢٨٤,٤٧٢	-	-	-
-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-
-	-	(٦,٦٥٠,٤٣٥)	-	-	-
(٦,٠٠٥,٢٠٦)	(١٦,٩٥٠)	(١٤,٥٠٦,٢١١)	(١٣,٥٦٠,٧٦٣)	(٢,٧١٢,٨٦٨)	(١٦,٨٩٣,٤١١)
-	-	-	(١٧,٥٦٨,٤٣٢)	-	-
(٣٩٠,٨٨٤)	(٥٦٠,٨٣٥)	(٧٩٨,١٤٨)	(١,٠٤٣,٦١١)	(٦٢,٨٤٥)	(١,٠٢٩,٨٤٨)
-	(٨٣٨,٧٦٧)	-	-	-	-
-	(٦٩٧,٣٠٧)	-	-	-	-
-	(٤,٦٨٧,٥٠٠)	(٤,٦٨٧,٥٠٠)	-	-	-
(٧,٤٦٤,٦٩٤)	٨,٧٢٩,٧٦٦	(٦١,٤٥٧,٧٣٢)	(١٦٩,٢٣١,١١٣)	(٢,٧٧٥,٧١٣)	(٢,٠٨٩٣,٥٢٨)
٣٧,١١٦,٤٢٣	١٤١,٨٤٣,٠٤٠	٦٩,٤٢٤,٣٢٧	(١٦,٤٧٠,٨١٢)	٣,٣٤٨,٩١٠	٣٥,٧٩٧,١٣٣

الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
 حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
 حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 العمولات المقبوضة
 عمولة ارباح المعاهدات
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
 حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
 حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
 حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
 صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
 حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
 حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
 حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
 حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
 صافي التغير في المطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
 الاتعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
 بدلات الهيئة ٠٠٠٦
 حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
 حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
 مؤونة تعويضات كبيرة
 صافي المصاريف
 صافي ارباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٠٩٤٠٨٠٨٩٤	٤٣٧٠٠٠٣٩٣	٥٩٥٤٤٠٠٠	٩٤٩٤٩٠٩٧٧	٤٤٤٧٩٠٠٩٣	-	٦٠٣٣٢٠٣٩٦	الأقساط المكتتب بها
(٣٠٣٠٢٤٠٧٧٨)	(٣٧٠٠١٤٢٠٢)	(٢٤٩٤٣٠٧١)	(٩٤٤٧٠٠٤٨٥)	(٣٠٥٠٠٠٢٢٥)	-	(٣٠٤٠٦٠١٥٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٥٠٦٠٣٨٤٠١١٦	٦٠٦٩٩٠١٩١	٣٠١٠٠٩٢٩	٤٧٩٠٤٩٢	٩٧٨٠٨٦٨	-	٢٠٩٢٦٠٢٤٦	
(٥٠٠٠٧٠٣٠٥٤١)	(١٩٠٧٩٠٠٣٤١)	(٤٠٥٣٥٠٦٧٥)	(٤٠٢٠١٠٧٢٠)	(١٤٠١٠٩٠٢٨٨)	-	(٢٠٨٦٦٠٠٩٦)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٦١٠٣٢١٠٥٥٤	١٦٠٨٠٤٠٢٣٦	٢٣٦٧٠٥٧١	٣٠٩٧٢٠٨٦٠	١٣٠٤٦٨٠٧٩٦	-	١٠٥١١٠٠٠٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٨٠٠٦٧٨٠٠٢٠	٢٢٠٤٥٨٠٠٥٥	٣٠١٢٨٠٥٥٩	٢٠٨٧٣٠٥١٤	١٨٠٧٥٧٠٦٤٣	-	٣٠٣٠٩٠٥٥٩	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٦٥٠٩٢٩٠٠٨٢)	(٢١٠٤٢٠١٦٧)	(١٠٩٩٧٠٤٦٣)	(٢٠٧٨٩٠١٧٤)	(١٨٠١٦٧٠٣٠٣)	-	(٣٨٩٠٥٩٢)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٤٠٦٣٣٠٠٤٩)	(١٠٦٣٤٠٢١٧)	(١٠٠٣٧٠٠٠٨)	(١٤٤٠٥٢٠)	(٥٠٠١٥٢)	-	١٠٥٦٤٠٨٧٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٨١٠٧٥١٠٠٦٧	٥٠٠٦٤٠٩٧٤	١٠٩٧٣٠٩٢١	٣٣٤٠٩٧٢	٩٢٨٠٧١٦	-	٤٠٤٩١٠١٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٤٠٤١٤٠٣٠٧	-	٧٦١٠٣٠٧	٣٠٧٨٨٠١٩٤	١٠١٣٧٠٥٧٣	-	٩٠٧٠٤١٢	العمولات المقبوضة
١٠١٢٦٠٢٠٧	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح المعاهدات
٥٤٧٠٢٩١٠٥٨٠	٥٠٠٦٤٠٩٧٤	٢٠٧٣٥٠٢٢٨	٤٠١٢٣٠١٦٦	٢٠٠٦٦٠٢٨٩	-	٥٠٣٩٨٠٥٣٦	صافي الأيرادات
(٢٠٧٠٤٣٣٠٤٤٣)	(٩٠١٩٠)	(٥٩٩٠٣٦٥)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٠٤٠٤٠١٨٧	-	٣٦٦٠٥٠٣	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٥٠٢٩٠٢٥٦)	(٩٠١٩٠)	(٢٣٢٠٨٦٢)	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٣٣٠٤٨٠٠٢٩٠)	(٣٣٠٧٥٦٠٢١٢)	(١٠١١٣٠٤٦٠)	(٢٢٠١٤٠)	(٧٠٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠٠)	(٤٠١٨٠٠٤١٠)	حصة الشركة من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
١٨٠٠٩٦٧٠٤٣٣	٣٢٠٧٢٥٠٦٥٠	٧٢٧٠١٤٦	٢٢٠١٤٠	٣٧٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٢٠٨٤٩٠٧٨٧	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٠٠٩٣٠٢٩٤٠٨٠٧	٢٠٢٥٥٠٣٦٢٠٠٨٢	١٠٥٢٢٠٨٤٥	٢٢٠١٤٠	٧٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٤٠١٨٠٠٤١٠	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٢٠٦٤٧٠٩٧٠٠٩٦٣)	(٢٠٢٥٤٠٢٥٦٠٥٢٠)	(٩٨٩٠٩٢٥)	(٢٢٠١٤٠)	(٣٧٥٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٠٨٤٩٠٧٨٧)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٧٠١٨٩٠٠١٣)	٧٥٠٠٠٠	١٤٦٠٦٠٦	-	-	-	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٧٤٠٩٦٨٠١١٦)	(٥٠٠٦٣٠٤٣١)	(٥٦٦٠٩٦٠)	(٩٦١٠٧٦٣)	(٤٩٨٠٢٩٤)	(٧٥٠٠٠٠)	(٦٢٧٠٠٦٢)	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٧٠٧٧٥٠٧٩١	٤٠٩٠٨٠٨٤٧	٢٩٥٠٩٤٦	٩١٩٠٤٧٤	٣٨٦٠٣٥٨	٧٥٠٠٠٠	٤٢٧٠٤٦٩	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨٤٠١١٤٠٧١١	٣٣٨٠٣٠٤٠٣١٢	٣٩١٠٠٧٠	١٠٠٧١٠٤٥٠٥	١٠٩٥٥٠٣٢٢	٧٥٠٠٠٠	٦٢٧٠٠٦٢	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٩٤٠٧٨٠٠٨٨٧)	(٣٣٨٠١٣٨٠٤٧٧)	(٢٤٩٠٦٨٣)	(١٠٠٤٥٠٧٥٣)	(١٠٨٥٣٠٢٢٥)	(٧٥٠٠٠٠)	(٤٢٧٠٤٦٨)	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
٤٢٠٤١٠٤٠٩٩	١١٠٢٥١	(١٢٩٠٦٢٧)	(١٦٠٦٣٧)	(٩٠٨٣٩)	-	١	صافي التغير في المطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٨٠٢٨٤٠٤٧٢	-	-	-	-	-	-	
(٢٤٠٩٣٤٠٩٠٧)	-	-	-	-	-	-	
(٦٠٦٥٠٠٤٣٥)	-	-	-	-	-	-	
(٦٠٠٧٦٤٠١٧٧)	(٢٠١٦٠٠٣٩٩)	(٧٩٨٠٣٩١)	(١٠٣٧٧٠٨٠٧)	(١٠٣٥١٠٣٧٢)	-	(٨٠٤٠٠١٠)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
(١٧٠٥٦٨٠٤٣٢)	-	-	-	-	-	-	الالتعاب الإدارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٤٠٨٥٦٠٤٥٢)	(٢٦٢٠٢٠٢)	(٣٥٠٧٢٤)	(٥٩٠٧٠٠)	(٢٦٠٨٧٤)	-	(٣٧٠٩٩٥)	بدلات الهيئة ٠٠٠٠٦
(٨٣٨٠٧٦٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٦٩٧٠٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٩٠٣٧٥٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	مؤونة تعويضات كبيرة
(٢٦٠٨٢٧٠٣٤٠)	(٢٠٣٤٥٠٥٤٠)	(١٠٠٤٩٠٩٩٨)	(١٠٤٥٤٠١٤٤)	(١٠٣٨٨٠٠٨٥)	-	(٨٤٢٠٠٠٤)	صافي المصاريف
٢٨٦٠٤٦٤٠٢٤٠	٢٠٧١٩٠٤٣٤	١٠٦٨٥٠٣٠	٢٠٦٦٩٠٢٢	٦٧٨٠٢٠٤	-	٤٠٥٥٦٠٥٣٢	صافي أرباح فروع التأمين

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٣,٨٧٦,٨١٢	١٣٣,١٥٤,٠١٦	التأمين الإلزامي
٩,٥٩٥,٦٣٠	٣,٨٤٧,١٣٠	بطاقة برتقالية
<u>٩٣,٤٧٢,٤٤٢</u>	<u>١٣٧,٠٠١,١٤٦</u>	

٤٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة 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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدقق)

نوع التأمين	٢٠١٩	٢٠١٨
فرع الحياة	١,٩٢٪	١,٦٠٪
البحري	٨,٠٢٪	٨,٠٥٪
السيارات/الزامي	١٢,٢١٪	١١,٥٥٪
السيارات/شامل	١٢,٢٧٪	١٦,٤٣٪
الصحي الداخلي	٣٢,٠٢٪	٢٥,٦١٪
الصحي الخارجي	١,٨٢٪	١,٢٩٪
الحريق	٢١,٠٦٪	٢٦,٧٧٪
سرقة	٠,٦٥٪	٠,٧٨٪
تغطية مصرفية	٣,٣٣٪	٠,٠٠٪
هندسي	٠,٧٧٪	٠,٥٥٪
سفر	١,٣٨٪	١,٢٣٪
حوادث شخصية	٠,٥٠٪	٠,٧٤٪
الحوادث العامة	٤,٠٥٪	٥,٤٠٪
	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

في عام ٢٠١٨ صدر القرار ١٠٠/١٨/٥٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠٪ من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، على ألا يتجاوز مجموع ماتكتب به الشركات الخاصة في فرع التأمين الإلزامي مبلغ ١/ مليار ل.س ، وإن نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ١٢,٢١ ٪ للفترة المرحلية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٨/٥٠ م .

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس 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 بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٩١٦,٤٣٠,٥٥٩		٩١٦,٤٣٠,٥٥٩
ودائع لأجل لدى المصارف	٣٥٤,٠٧٨,١٠٥	١,٣٤٢,٥٥٢,٠٥٧	١,٦٩٦,٦٣٠,١٦٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
الشامل	٩٤,٠٨٦,٢٠٧		٩٤,٠٨٦,٢٠٧
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٣٠٢,٥٦٧,٨٦٠		٣٠٢,٥٦٧,٨٦٠
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٠٢,٥١٩		٢,٩٠٢,٥١٩
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٣٩٤,٨١٠,٧٨٩		٣٩٤,٨١٠,٧٨٩
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٣٨,٨٢٨,٠٦٩	١١٣,٠٨٠,٢٦٢	١٥١,٩٠٨,٣٣١
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	.	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,١٠٣,٧٠٤,١٠٨	١,٤٨٠,٦٣٢,٣١٩	٣,٥٨٤,٣٣٦,٤٢٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	٣٩٨,٤٩٥,٢٧٧		٣٩٨,٤٩٥,٢٧٧
قروض وتسهيلات مصرفية	٣٢,٩٣٢,٨٢٨	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٤٦٨,٥٠٩,٠٤٧
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٠,٧٩٧,٢٢٩		٥٠,٧٩٧,٢٢٩
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١,٤٦٤,٥٧٨,٨٤٦		١,٤٦٤,٥٧٨,٨٤٦
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٠٩,٠٠٦,٩٨١		١٠٩,٠٠٦,٩٨١
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٨٤,٧٠٢,١٦٧		٨٤,٧٠٢,١٦٧
موؤنة ضريبة الدخل	٢٦,٨٢٣,٥٠٠		٢٦,٨٢٣,٥٠٠
مجموع المطلوبات	٢,١٦٧,٣٣٦,٨٢٨	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٢,٦٠٢,٩١٣,٠٤٧
فائض / (فجوة) السيولة	(٦٣,٦٣٢,٧٢٠)	١,٠٤٥,٠٥٦,١٠٠	٩٨١,٤٢٣,٣٨٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢		٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	النقد و ما يعادل النقد
٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٤,٤٨١,٩٢٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣,٦٩٦,٩٣٥		١١٣,٦٩٦,٩٣٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٥,٢٤٥,٤١٠		١٣٥,٢٤٥,٤١٠	الشامل
٢,٩١٣,١٥٠		٢,٩١٣,١٥٠	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤		٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢,٦٨٣,٧٥٥		٢,٦٨٣,٧٥٥	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٨٠,١١١,٨٩٥	٧٧,٣٨٢,٣٠٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
			وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٣٨٦,٦٤٧,٠٧٦	٣٨٣,١١١,٨٩٥	٣,٠٠٣,٥٣٥,١٨١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥		٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٦٤,٤٢٣,٧٨١	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١,٥٠٨,٥٢٨		٥١,٥٠٨,٥٢٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١		١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٠,٧١٣,٤٣٣		١٠,٧١٣,٤٣٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤,٥٨٨,٤٣٤		٩٤,٥٨٨,٤٣٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤,٢٨٨,٩٠٠		٤,٢٨٨,٩٠٠	موؤنة ضريبة الدخل
٢,٢٩٦,١٢٠,٢٤١	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	١,٨٦٠,٥٤٤,٠٢٢	مجموع المطلوبات
١,٠٩٠,٥٢٦,٨٣٥	(٥٢,٤٦٤,٣٢٤)	١,٠٤٢,٩٩١,١٥٩	فائض / (فجوة) السيولة

مخاطر السوق

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

خاطر 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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)		
١١,٢٦٢,٤١٠	٨,٤٨٣,١٥١	زيادة ٥٠٪	الآثر على الربح قبل الضريبة
٩,٥٧٣,٠٤٨	٧,٢١٠,٦٧٨		الآثر على حقوق الملكية
(١١,٢٦٢,٤١٠)	(٨,٤٨٣,١٥١)	نقص ٥٠٪	الآثر على الربح قبل الضريبة
(٩,٥٧٣,٠٤٨)	(٧,٢١٠,٦٧٨)		الآثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

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

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن 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 مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
٥٨,٣٠٩,٠٢٨	٢٧,٥٤٩,٩٢٩	٨٨٥,٣٣٩,٩١٣	٩٢٦,٠٠٤,٢٠٣	دولار أميركي
٣٠,٢٠٥,٤٨١	١٣٧,٠٨٣,٧٤٦	٤٠٧,٨٧٥,١٤٨	٤٩٨,٢٩٧,٤٩٢	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.

الآثر على الأرباح و الخسائر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
٨٢,١١٣,٢٠٧	٨٩,٨٤٥,٤٢٧	دولار أميركي
٣٩,٤٢٨,٦٣٢	٣٦,١٢١,٣٧٥	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 هيكلة 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.

٤٦ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)	
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	إحتياطي قانوني
٤٥,١٠٤,٢٣٧	٦٨,١٤١,١٢٩	إحتياطي إختياري
٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
-	(١٦,٩١٦,١٩٤)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٨٤٦١,٠٦٤٨)	(٢٨,٢٢١,٣٧٦)	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	-	أرباح مدورة
	١٣٢,٣٤٨,٦٤٢	أرباح الفترة
٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٦٩٧,٨٦١,٥٤٦	صافي الاموال الخاصة الاساسية
١,١٦٥,٥٦٩,٤٢٨	-	صافي راس المال الاضافي
٣,٨٠٠,٢٥٥,٨٥٢	٢,٦٩٧,٨٦١,٥٤٦	اجمالي راس المال المتوفر
		<u>اجمالي راس المال المطلوب</u>
١١٥,٣٠٠,٠٤٧	٢٧٥,٠٦٣,٦٤١	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٣٢,٩٣٣,٨١٠	١٨٨,٠٢٧,٤٢٠	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
-	٢٧,٠٧٩,٧٨٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٧٥,١٣٠,٩٨٤	٣,٥٧٥,٩٨٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٢٢٣,٣٦٤,٨٤١	٤٩٣,٧٤٦,٨٣٧	
٣١٠,٦٤%	٥٤٦,٤١%	نسبة هامش الملاءة

٤٧ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠١٩.