



شهادة محاسب قانوني

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

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

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٥٢,٢١٦/٦٠ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

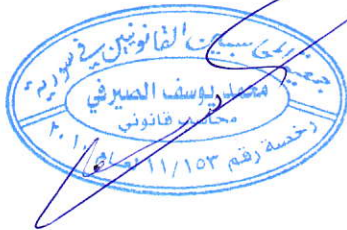
- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ١,٥٠٥,٠٥٧,٠٢٣ ل.س. كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٨٣٤,٨٣٨,٧٨٦ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

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

دمشق - سورية

٢٣ أيار ٢٠١٩ م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافيخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
317,736,740	306,306,011	16	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
14,224,837	14,859,949	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
16,369,372	16,880,023		عملاء دائنون
2,755,464,323	2,839,429,157	17	الاحتياطيات الفنية والحسابية
76,931,944	68,634,533	18	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
2,039,400	2,039,400	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,986,015	24,986,015	20	مؤونة ضريبة الدخل
3,207,752,631	3,273,135,088		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,360,000,000	1,360,000,000	21	رأس المال (٣,٦٠٠,٠٠٠ سهم*١٠٠ ل.س.)
228,950,753	228,950,753	22	إحتياطي قانوني
162,427,177	46,837,415	23	أرباح مدورة
701,686,705	716,569,500		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(1,038,380)	(14,882,795)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
(119,607,674)	123,070,762		أرباح (خسائر) الفترة
10,320,600	10,320,600		التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
2,342,739,181	2,470,866,235		مجموع حقوق المساهمين
5,550,491,812	5,744,001,323		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

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

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

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

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

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي
مدير عام مكلف
عبد القادر العلي
المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

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

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠م.

العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

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

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

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

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

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

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

س. عقود التأمين:

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

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٧م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

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

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

- الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، وهي: الأصول المالية التي يتم شراؤها لتحقيق ربح
على المدى القصير من خلال أنشطة المتاجرة، أو لتشكيل محفظة أدوات تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج تحقيق
أرباح قصيرة الأجل منها.

ويكون القياس اللاحق لها حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل مع إدراج الأرباح/ خسائر تغيرات القيمة
العادلة في بيان الدخل، كما تسجل الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل وفقاً لشروط العقد، أو عند ثبوت الحق
في استلامها.

- الأصول المالية حسب القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل، وتصنف أدوات الدين من خلال هذا النوع عند
استيفاء شرطين هما: أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج الأعمال بغرض تحصيل كل من التدفقات النقدية
التعاقدية وبيع الأصول، وأن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة
حصراً.

يتم القياس اللاحق لها وفقاً للقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل، مع إدراج الأرباح/ الخسائر الناتجة عن
التغيرات في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل، ويتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح/ خسائر العملات ضمن
بنود الدخل الشامل.

عند الاستبعاد؛ يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل إلى بيان الدخل.

- الأصول المالية حسب التكلفة المطفأة، عندما تحقق الشروط التالية: أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال
الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وأن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي
في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات للمبالغ الأساسية والفائدة حصراً للمبلغ الأساسي القائم.
ويكون القياس اللاحق لها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتسجل إيرادات الفائدة وأرباح/ خسائر القطع
الأجنبي ومخصصات انخفاض القيمة وأرباح/ خسائر الاستبعاد الخاصة بها في بيان الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ج- كلفة الاستدانة:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

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 في حكمه

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-٧.٥% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١١%-١٣% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ٣.٥%-٢.٧٠% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢.٢٤%-٢.٣٥% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨).

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
38,828,520	29,512,320	الرصيد بداية السنة
(9,316,200)	(1,238,187)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
29,512,320	28,274,133	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
355,227,276	379,160,886
(13,484,608)	(17,326,615)
341,742,668	361,834,271
عملاء مدينون مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها	
قامت الشركة بتقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة وكونت مخصص لتغطية إمكانية عدم التحصيل في المستقبل القريب، تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:	

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

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
116,539	116,539
96,880,566	113,517,722
(1,093,897)	(1,093,897)
95,903,208	112,540,364
شركات إعادة تأمين محلية شركات إعادة تأمين خارجية مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها	

١١ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

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

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

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

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

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

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

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

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

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

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

١٥ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٦ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٧ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
64,085,804	-	3,000,000	61,085,804	الحياة
109,403,321	9,245,673	50,847,391	49,310,257	الحريق
88,572,142	13,960,281	28,077,592	46,534,269	البحري
153,993,308	13,298,695	69,768,240	70,926,373	السيارات شامل
1,557,883,819	74,054,014	1,397,531,414	86,298,391	السيارات إلزامي
1,166,561	168,404	100,000	898,157	الهندسي
19,086,631	2,271,722	6,428,262	10,386,647	الحوادث العامة
5,221,786	211,063	597,242	4,413,481	الحوادث الشخصية
749,509,117	111,761,851	112,338,149	525,409,117	الصحي
6,541,834	1,351,813	969,000	4,221,021	السفر
2,755,464,323	226,323,516	1,669,657,290	859,483,517	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
92,460,427	-	3,000,000	89,460,427	الحياة
144,677,194	12,228,400	81,522,666	50,926,128	الحريق
94,852,871	15,250,530	28,767,242	50,835,099	البحري
158,612,211	12,745,053	77,893,540	67,973,618	السيارات شامل
1,621,384,616	98,476,826	1,447,263,075	75,644,715	السيارات إلزامي
1,385,344	202,949	100,000	1,082,395	الهندسي
16,598,087	417,221	5,329,565	10,851,301	الحوادث العامة
7,124,953	1,975,984	1,695,939	3,453,030	الحوادث الشخصية
696,454,369	101,243,069	97,756,931	497,454,369	الصحي
5,879,085	1,312,581	969,000	3,597,504	السفر
2,839,429,157	243,852,613	1,744,297,958	851,278,586	

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
2,039,400	-	الرصيد في بداية السنة
-	2,039,400	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
2,039,400	2,039,400	

٢٠- مؤونة ضريبة الدخل

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(140,056,671)	(120,646,054)	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة	
		يضاف	
		استهلاك مباني	
4,660,461	4,714,875	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	
-	1,238,187	مؤونة ديون مشكوك فيها	
-	7,307,993	ينزل	
		فروقات سعر صرف غير محققة	
832,482	1,038,380	إيرادات قانون رقم ٦٠	
-	-	(الخسارة)/ الربح الضريبي	
(134,563,728)	(106,346,619)	ضريبة الدخل (١٥%)	
-	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة (٥% الضريبة عام ٢٠١٧)	
-	-	مؤونة ضريبة الدخل	
-	-		

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

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

٢١- رأس المال

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

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

٢٢ - احتياطي قانوني

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

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

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

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي المقترح:

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

٢٣ - أرباح مدورة

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

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

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

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

٢٤- التحليل القطاعي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
(غير مدققة)

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

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

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

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

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

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

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

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣١- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

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

ل.س.
12,975,531
-
(65,050)
12,910,481

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

٣٣- كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

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

٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣٨%، البحري ١٣%، السيارات إلزامي ٢١%، السيارات شامل ١٨%، الصحي ٣٧%، الحريق ٥%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ١%، الحوادث العامة ١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨%، البحري ٢٢%، السيارات إلزامي ١٥%، السيارات شامل ١٨%، الصحي ٢٦%، الحريق ٨%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ١%، الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

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

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال 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.

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,439,114,997	-	1,439,114,997
ودائع لأجل لدى المصارف	2,739,893,430	-	2,739,893,430
استثمارات مالية متوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل	53,560,000	-	53,560,000
استثمارات مالية بغرض المتاجرة في بيان الدخل	28,274,133	-	28,274,133
عملاء مدينون	341,742,668	-	341,742,668
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	95,903,208	-	95,903,208
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	69,302,038	-	69,302,038
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	9,543,162	-	9,543,162
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	426,572,763	-	426,572,763
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	5,203,906,399	25,000,000	5,228,906,399
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	317,736,740	-	317,736,740
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	14,224,837	-	14,224,837
عملاء دائنون	16,369,372	-	16,369,372
الاحتياطيات الفنية والحسابية	2,755,464,323	-	2,755,464,323
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	76,931,944	-	76,931,944
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,039,400	-	2,039,400
مؤونة ضريبة الدخل	24,986,015	-	24,986,015
مجموع المطلوبات	3,207,752,631	-	3,207,752,631
فائض / (فجوة) السيولة	1,996,153,768	25,000,000	2,021,153,768

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

٣٥- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

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