

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة 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، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م.إ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٣٥٩,٧٥٧,٣١٥ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية ١,٦٩٩,٧٢٩,٠٣٢ / و ٨٩٥/٨٩٤,٠٠٠ ل.س كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٨٦٠,١٨٦/٨٠٦ 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

٢٨ تشرين أول ٢٠١٩م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨<br>ل.س. | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدقق)<br>ل.س. | إيضاح | الموجودات                                          |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------|
| 1,253,978,391                         | 1,354,855,650                              | 5     | النقد و ما في حكمه                                 |
| 2,739,893,430                         | 2,666,956,858                              | 6     | ودائع لأجل لدى المصارف                             |
| 29,512,320                            | 25,446,257                                 | 7     | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 53,560,000                            | 63,860,000                                 | 8     | استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل          |
| 361,834,271                           | 455,105,148                                | 9     | عملاء مدينون                                       |
| 112,540,364                           | 174,616,866                                | 10    | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة         |
| 306,430,243                           | 458,252,688                                | 11    | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                        |
| 40,694,287                            | 51,067,602                                 | 12    | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى          |
| 493,160,743                           | 419,333,936                                | 13    | حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية  |
| 327,397,274                           | 311,532,588                                | 14    | الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)   |
| 25,000,000                            | 25,000,000                                 | 15    | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين         |
| 5,744,001,323                         | 6,006,027,593                              |       | مجموع الموجودات                                    |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

مدير عام مكلف  
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف  
وسيم منافخي

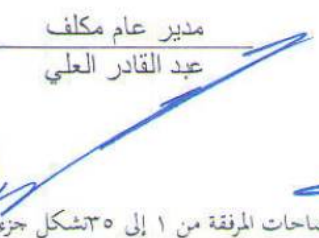
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨<br>ل.س. | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدقق)<br>ل.س. | إيضاح |                                                                              |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                       |                                            |       | <b>المطلوبات</b>                                                             |
| 306,306,011                           | 366,298,202                                | 16    | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة                                   |
| 14,859,949                            | 4,111,067                                  | 11    | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة                                                  |
| 16,880,023                            | 10,795,206                                 |       | عملاء دائنون                                                                 |
| 2,839,429,157                         | 2,434,556,651                              | 17    | الاحتياطيات الفنية والحسابية                                                 |
| 68,634,533                            | 118,292,773                                | 18    | ذمم دائنة ودائنون مختلفون                                                    |
| 2,039,400                             | 2,039,400                                  | 19    | مطلوبات ضريبية مؤجلة                                                         |
| 24,986,015                            | 102,638,162                                | 20    | موؤنة ضريبة الدخل                                                            |
| 3,273,135,088                         | 3,038,731,461                              |       | مجموع المطلوبات                                                              |
|                                       |                                            |       | <b>حقوق المساهمين</b>                                                        |
| 1,360,000,000                         | 1,500,000,000                              | 21    | رأس المال                                                                    |
| 228,950,753                           | 228,950,753                                | 22    | إحتياطي قانوني                                                               |
| 46,837,415                            | 20,262,377                                 | 23    | أرباح مدورة                                                                  |
| 716,569,500                           | 701,686,705                                |       | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف                        |
| (14,882,795)                          | (2,421,667)                                |       | مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف                         |
| 123,070,762                           | 508,497,364                                |       | أرباح (خسائر) الفترة                                                         |
| 10,320,600                            | 10,320,600                                 |       | التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| 2,470,866,235                         | 2,967,296,132                              |       | مجموع حقوق المساهمين                                                         |
| 5,744,001,323                         | 6,006,027,593                              |       | 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |                 |       |                                                            |  |
|----------------------------------------------------|-----------------|-------|------------------------------------------------------------|--|
| ٢٠١٨                                               | ٢٠١٩            | إيضاح |                                                            |  |
| ل.س.                                               | ل.س.            |       | <b>الإيرادات:</b>                                          |  |
| 1,471,992,619                                      | 1,621,087,002   | 24    | إجمالي الأقساط المكتتب بها                                 |  |
| (197,228,705)                                      | (217,665,758)   | 24    | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها            |  |
| 1,274,763,914                                      | 1,403,421,244   |       | صافي الأقساط المكتتب بها                                   |  |
| (167,107,571)                                      | (131,320,831)   | 24    | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                    |  |
| 1,107,656,343                                      | 1,272,100,413   |       | صافي أقساط التأمين                                         |  |
| 33,358,516                                         | 34,612,768      | 24    | عمولات مقبوضة                                              |  |
| 1,833,795                                          | 2,202,154       | 24    | إيرادات تأمينية أخرى                                       |  |
| 4,167                                              | 0               | 24    | عمولة أرباح المعاهدات                                      |  |
| 1,142,852,821                                      | 1,308,915,335   |       | إجمالي إيرادات التأمين                                     |  |
|                                                    |                 |       | <b>المصاريف:</b>                                           |  |
| (762,063,033)                                      | (1,033,083,611) | 24    | إجمالي المطالبات المدفوعة                                  |  |
| 21,965,987                                         | 191,106,730     | 24    | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة             |  |
| (740,097,046)                                      | (841,976,881)   |       | صافي المطالبات المدفوعة                                    |  |
| 115,655,031                                        | 462,366,530     | 24    | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها |  |
| (624,442,015)                                      | (379,610,351)   |       | صافي المطالبات                                             |  |
| (128,971,293)                                      | (168,822,804)   | 24    | عمولات مدفوعة                                              |  |
| (27,383,331)                                       | (24,840,000)    | 24    | أقساط اتفاقيات فائض الخسارة                                |  |
| (8,831,955)                                        | (9,726,521)     | 24    | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                              |  |
| (789,628,594)                                      | (582,999,676)   |       |                                                            |  |
| 353,224,227                                        | 725,915,659     |       | (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول<br>(غير مدققة) |               |                            |                                                                                   |
|-------------------------------------------------------|---------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                                  | ٢٠١٩          | إيضاح                      |                                                                                   |
| ل.س.                                                  | ل.س.          |                            |                                                                                   |
| 179,302,288                                           | 151,346,379   | فوائد من ودائع لدى المصارف |                                                                                   |
| 543,357                                               | 165,679       | 25                         | إيرادات أخرى                                                                      |
| (6,735,066)                                           | (2,421,667)   | 26                         | مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                    |
| (1,219,307)                                           | (3,099,878)   | 27                         | مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                         |
| (7,812,098)                                           | (4,066,063)   | 7                          | أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل            |
| (107,751,163)                                         | (121,570,236) | 28                         | رواتب و أجور وملحقاتها                                                            |
| (135,890,050)                                         | (109,713,413) | 29                         | مصاريف إدارية وعمومية                                                             |
| (19,569,287)                                          | (18,831,285)  | 14                         | الاستهلاكات                                                                       |
| (519,685)                                             | (8,114,380)   | 30                         | مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها                                                      |
| (898,322)                                             | (896,936)     |                            | فوائد وأعباء مالية مصرفية                                                         |
| (100,549,333)                                         | (117,201,800) |                            |                                                                                   |
| 252,674,894                                           | 608,713,859   |                            | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                                                  |
| (43,944,362)                                          | (102,638,162) | 20                         | مصروف/ مؤونة ضريبة الدخل                                                          |
| 208,730,532                                           | 506,075,697   |                            | صافي ربح (خسارة) الفترة                                                           |
|                                                       |               |                            | مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:                                                   |
| 10,320,600                                            | -             |                            | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| 219,051,132                                           | 506,075,697   |                            | مجموع الدخل الشامل                                                                |
| 13.92                                                 | 33.74         | 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

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |               |                                                            |
|-----------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                                | ٢٠١٩          |                                                            |
| ل.س.                                                | ل.س.          |                                                            |
| 921,016,981                                         | 988,919,786   | الإيرادات:                                                 |
| (75,341,942)                                        | (101,815,431) | إجمالي الأقساط المكتتب بها                                 |
| 845,675,039                                         | 887,104,355   | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها            |
| (184,086,281)                                       | (85,440,788)  | صافي الأقساط المكتتب بها                                   |
| 661,588,758                                         | 801,663,567   | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                    |
| 10,353,789                                          | 10,645,358    | صافي أقساط التأمين                                         |
| 675,112                                             | 53,939        | عمولات مقبوضة                                              |
| 1,425                                               | -             | إيرادات تأمينية أخرى                                       |
| 672,619,084                                         | 812,362,864   | عمولة أرباح معاهدات                                        |
|                                                     |               | إجمالي إيرادات التأمين                                     |
|                                                     |               | المصاريف:                                                  |
| (307,703,069)                                       | (408,701,398) | إجمالي المطالبات المدفوعة                                  |
| 7,422,136                                           | 170,878,239   | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة             |
| (300,280,933)                                       | (237,823,159) | صافي المطالبات المدفوعة                                    |
| 132,907,317                                         | 229,559,019   | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها |
| (167,373,616)                                       | (8,264,140)   | صافي المطالبات                                             |
| (52,413,411)                                        | (81,114,966)  | عمولات مدفوعة                                              |
| (9,127,777)                                         | (8,280,000)   | أقساط اتفاقيات فائض الخسارة                                |
| (5,526,101)                                         | (5,933,518)   | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                              |
| (234,440,905)                                       | (103,592,624) |                                                            |
| 438,178,179                                         | 708,770,240   | الأرباح (الخسائر) 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

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |               |                                                                                   |
|-----------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨                                                | ٢٠١٩          |                                                                                   |
| ل.س.                                                | ل.س.          |                                                                                   |
| 60,796,460                                          | 54,070,793    | فوائد من ودائع لدى المصارف                                                        |
| 509,135                                             | 136,401       | إيرادات أخرى                                                                      |
| 191,123                                             | (2,039,498)   | مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                    |
| (481,448)                                           | (61,343)      | مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف                         |
| 755,879                                             | 796,057       | أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل            |
| (38,778,057)                                        | (34,694,874)  | رواتب و أجور وملحقاتها                                                            |
| (25,012,781)                                        | (32,724,448)  | مصاريف إدارية وعمومية                                                             |
| (6,366,449)                                         | (6,391,931)   | الاستهلاكات                                                                       |
| (14,940)                                            | -             | مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها                                                      |
| (271,339)                                           | (450,808)     | فوائد وأعباء مالية مصرفية                                                         |
| (8,672,417)                                         | (21,359,651)  |                                                                                   |
| 429,505,762                                         | 687,410,589   | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                                                  |
| (43,944,362)                                        | (102,638,162) | مؤونة ضريبة الدخل                                                                 |
| 385,561,400                                         | 584,772,427   | صافي ربح (خسارة) الفترة                                                           |
|                                                     |               | مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:                                                   |
| (2,039,400)                                         |               | صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| 383,522,000                                         | 584,772,427   | مجموع الدخل الشامل                                                                |
| 25.70                                               | 38.98         | 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 (خسائر) الفترة | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل | 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.          |                                       |
| 850,000,000   | 212,500,000    | 264,937,092     | 938,130,229                                                 | -                    | -                                                                         | -                                                              | 2,265,567,321 | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨     |
| 510,000,000   | -              | (510,000,000)   | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | -             | زيادة رأس المال ٢٠١٨                  |
| -             | -              | -               | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | -             | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧             |
| -             | -              | (22,281,091)    | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | (22,281,091)  | مكافآت مجلس الإدارة                   |
| -             | -              | -               | -                                                           | 215,465,598          | 10,320,600                                                                | (6,735,066)                                                    | 219,051,132   | صافي أرباح (خسائر) الفترة             |
| -             | -              | 334,658,030     | (221,560,729)                                               | -                    | -                                                                         | -                                                              | 113,097,301   | أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧                |
| -             | -              | (15,549,616)    | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | (15,549,616)  | مصاريف سنوات سابقة                    |
| 1,360,000,000 | 212,500,000    | 51,764,415      | 716,569,500                                                 | 215,465,598          | 10,320,600                                                                | (6,735,066)                                                    | 2,559,885,047 | رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)  |
| 1,360,000,000 | 228,950,753    | 46,837,415      | 716,569,500                                                 | -                    | 10,320,600                                                                | -                                                              | 2,362,678,268 | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩     |
| 140,000,000   | -              | (140,000,000)   | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | -             | زيادة رأس المال ٢٠١٩                  |
| -             | -              | (2,164,800)     | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | (2,164,800)   | مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح رقم ٢٣) |
| -             | -              | -               | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | -             | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨             |
| -             | -              | (7,481,000)     | -                                                           | -                    | -                                                                         | -                                                              | (7,481,000)   | مكافآت مجلس الإدارة                   |
| -             | -              | -               | -                                                           | 508,497,364          | -                                                                         | (2,421,667)                                                    | 506,075,697   | صافي أرباح (خسائر) الفترة             |
| -             | -              | 123,070,762     | (14,882,795)                                                | -                    | -                                                                         | -                                                              | 108,187,967   | أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨                |
| 1,500,000,000 | 228,950,753    | 20,262,377      | 701,686,705                                                 | 508,497,364          | 10,320,600                                                                | (2,421,667)                                                    | 2,967,296,132 | رصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)  |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

مدير عام مكاف  
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف  
وسيم منافيخي

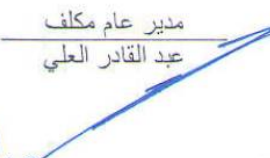
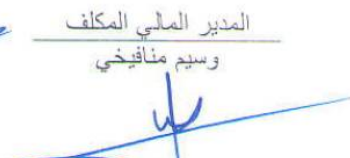
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة**

**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          | إيضاح                                                                 |
|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| ل.س.          | ل.س.          |                                                                       |
| 252,674,894   | 608,713,859   | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :                              |
| (15,549,616)  | -             | أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل                                   |
| 167,107,571   | 131,320,831   | مصاريف سنوات سابقة                                                    |
| 1,259,891     | (460,576,064) | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                               |
| (116,914,922) | (1,790,466)   | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                                    |
| 19,569,287    | 18,831,285    | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                             |
| 519,685       | 7,307,993     | تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:           |
| -             | (11,150,000)  | الاستهلاكات                                                           |
| 7,812,098     | 4,066,063     | مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها                                       |
| (6,735,066)   | (3,099,878)   | استبعاد مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها                               |
| 309,743,822   | 293,623,623   | خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة |
| (52,258,492)  | (89,428,867)  | من خلال بيان الدخل                                                    |
| 73,634,055    | (62,076,502)  | (خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف            |
| (336,263,396) | (151,822,445) | (الزيادة)/ النقص في عملاء مدينون                                      |
| 15,038,626    | (10,373,315)  | (الزيادة)/ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة       |
| 44,493,066    | 59,992,191    | (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة                               |
| 3,992,431     | (10,748,882)  | (الزيادة)/ النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى                    |
| 34,150,525    | (6,084,819)   | الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة                |
| (39,770,277)  | 49,658,240    | (النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة                        |
| (122,360,479) | (24,986,015)  | (النقص)/ الزيادة في عملاء دائنون                                      |
| (69,600,119)  | 47,753,209    | الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون                        |
|               |               | الضريبة المدفوعة                                                      |
|               |               | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية                          |

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

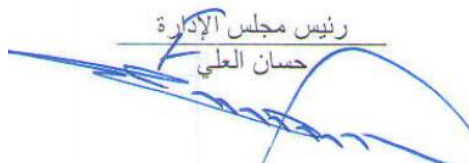
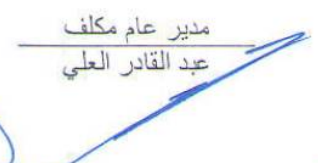
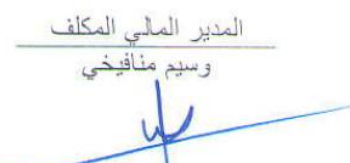
**الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة**

**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز/ تابع**

**(غير مدقق)**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٨            | ٢٠١٩          | إيضاح                                             |
|-----------------|---------------|---------------------------------------------------|
| ل.س.            | ل.س.          |                                                   |
|                 |               | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:         |
| (1,053,441,435) | 72,936,572    | النقص/ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف        |
| (8,529,375)     | (2,966,600)   | (اقتناء) موجودات ثابتة مادية                      |
| (12,360,000)    | (10,300,000)  | (استثمارات) مالية من خلال بيان الخل الشامل        |
| 12,360,000      | -             | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية |
|                 |               | من خلال بيان الدخل الشامل                         |
| (1,061,970,810) | 59,669,972    | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية    |
|                 |               | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:           |
| (22,281,091)    | (7,481,000)   | تسديد مكافآت مجلس الإدارة                         |
| -               | (2,164,800)   | مصاريف زيادة رأس المال                            |
| -               | -             | تسديد أنصبة أرباح                                 |
| (22,281,091)    | (9,645,800)   | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية      |
| 6,735,066       | 3,099,878     | فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه                |
| (1,147,116,954) | 100,877,259   | صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه        |
| 1,762,044,846   | 1,253,978,391 | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة             |
| 614,927,892     | 1,354,855,650 | النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة             |

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

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

#### لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

### ١- تأسيس وأعمال الشركة

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

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

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٠م. العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

### ٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٠١٩م.

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

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |               |
|----------------------|----------------------------|---------------|
| ل.س.                 | ل.س.                       |               |
| 436                  | 436                        | دولار أمريكي  |
| 476.85               | 498.24                     | يورو          |
| 535.95               | 553.09                     | جنيه استرليني |

#### ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

| %       |                         |
|---------|-------------------------|
| 4       | البناء والتحسينات عليه  |
| 10      | الأثاث والمفروشات       |
| 15 - 33 | لوازم معلوماتية ومكتبية |
| 20      | السيارات                |

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 لآجال 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 التأمين الإلزامي سيارات

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

#### ف. عمليات إعادة التأمين:

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

#### ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

#### - مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة. ١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة. بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من 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 المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل إلى بيان الدخل.

- الأصول المالية حسب التكلفة المطفأة، عندما تحقق الشروط التالية: أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات 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، (محسوبةً 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. تدنى 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 تدنى.

### د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

### هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة 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 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)

| المجموع<br>ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل<br>ل.س. | ل.س.        |                              |
|-----------------|--------------------------------|-------------|------------------------------|
| 12,511,576      | -                              | 12,511,576  | النقد في الصندوق             |
| 12,511,576      | -                              | 12,511,576  |                              |
| 773,597,050     | 458,662,972                    | 314,934,078 | النقد لدى المصارف            |
| 568,747,024     | 130,800,000                    | 437,947,024 | حسابات جارية                 |
|                 |                                |             | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي  |
|                 |                                |             | خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل  |
| 1,342,344,074   | 589,462,972                    | 752,881,102 |                              |
| 1,354,855,650   | 589,462,972                    | 765,392,678 | إجمالي النقد وما يوازي النقد |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| المجموع<br>ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل<br>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            |
| 564,801,380     | -                              | 564,801,380   | حسابات جارية                 |
|                 |                                |               | 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) |                        |               |                                  |
|---------------------------------|------------------------|---------------|----------------------------------|
| المجموع                         | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |                                  |
| ل.س.                            | ل.س.                   | ل.س.          |                                  |
| 2,666,956,858                   | 594,906,858            | 2,072,050,000 | ودائع استحقاقها خلال سنة         |
| -                               | -                      | -             | ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة |
| 2,666,956,858                   | 594,906,858            | 2,072,050,000 |                                  |

| 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 ٧.١٢%-٧.٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٧%-٨% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ٣.١١ - ٣.٢٨% (٢.٢٤% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨).

## ٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) |                                                                                   |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ل.س.                       | ل.س.                             |                                                                                   |
| 38,828,520                 | 29,512,320                       | الرصيد بداية السنة                                                                |
| (9,316,200)                | (4,066,063)                      | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 29,512,320                 | 25,446,257                       | الرصيد نهاية الفترة/ السنة                                                        |

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

**كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)**

| اسم الشركة                         | عدد الأسهم المشتراة | القيمة<br>الإسمية<br>للسهم | القيمة السوقية<br>للسهم | القيمة السوقية<br>للسهم |
|------------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| بنك قطر الوطني- سورية              | 55,055              | 100                        | 348.59                  | 19,191,622              |
| البنك العربي                       | 3,735               | 100                        | 369                     | 1,378,215               |
| بنك عودة سورية                     | 6,329               | 100                        | 758.5                   | 4,800,547               |
| الشركة السورية الوطنية<br>للتأمين* | 167                 | 100                        | 454.33                  | 75,873                  |
|                                    |                     |                            |                         | <u>25,446,257</u>       |

**كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

| اسم الشركة            | عدد الأسهم المشتراة | القيمة<br>الإسمية<br>للسهم | القيمة السوقية<br>للسهم | القيمة السوقية<br>للسهم |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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>       |

\* يمثل هذا البند تحويل كسور الأسهم المجانية إلى حساب الشركة السورية الوطنية للتأمين لدى شركة الخدمات والوساطة

المالية ليصار لبيعها تنفيذاً للمادة ١٣/ من الدليل رقم ٤٤٥/ المتضمن إجراءات زيادة رأس المال للشركات المدرجة.

**٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل**

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول 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 النصف الأول لعام ٢٠١٩، ولا تتوقع الشركة وجود خسائر ستنتج عن التغير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة)<br>ل.س.                              | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٨<br>ل.س. |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| الرصيد بداية السنة                                                       |                                     |
| 41,200,000                                                               | 41,200,000                          |
| اقتناء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل                         |                                     |
| 10,300,000                                                               | -                                   |
| 51,500,000                                                               | 41,200,000                          |
| صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |                                     |
| 12,360,000                                                               | 12,360,000                          |
| الرصيد نهاية الفترة/ السنة                                               |                                     |
| 63,860,000                                                               | 53,560,000                          |

## ٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| ل.س.                                | ل.س.                          |
| 468,589,756                         | 379,160,886                   |
| (13,484,608)                        | (17,326,615)                  |
| 455,105,148                         | 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:

| للسنة المنتهية في ٣١<br>كانون أول ٢٠١٨ | لفترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ أيلول ٢٠١٩<br>(غير مدققة) |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ل.س.                                   | ل.س.                                                          |
| 17,451,255                             | 17,326,615                                                    |
| 593,015                                | 7,307,993                                                     |
| (717,655)                              | (11,150,000)                                                  |
| 17,326,615                             | 13,484,608                                                    |

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات

الاستبعاد

الرصيد كما في نهاية الفترة

## ١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| ل.س.                                | ل.س.                          |
| 116,541                             | 116,539                       |
| 175,594,222                         | 113,517,722                   |
| (1,093,897)                         | (1,093,897)                   |
| 174,616,866                         | 112,540,364                   |

شركات إعادة تأمين محلية

شركات إعادة تأمين خارجية

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

## ١١ – العمليات مع أطراف ذات علاقة

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

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) |                                   |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                |                                   |
| 3,063,124                     | 4,240,175                           | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 303,367,119                   | 454,012,513                         | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 306,430,243                   | 458,252,688                         |                                   |

### ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) |                                   |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                |                                   |
| 14,757,013                    | -                                   | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 102,936                       | 4,111,067                           | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 14,859,949                    | 4,111,067                           |                                   |

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

| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |              |                             |
|----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|
| ٢٠١٨                                               | ٢٠١٩         |                             |
| ل.س.                                               | ل.س.         |                             |
| 584,133,542                                        | 940,461,225  | أقساط التأمين               |
| (20,495,441)                                       | (21,004,985) | رواتب وأتعاب الإدارة العليا |
| (46,518,909)                                       | (7,800,000)  | تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة |
| (22,281,091)                                       | (7,481,000)  | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   |
| (39,783,782)                                       | (83,608,743) | تعويضات مدفوعة              |

## ١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) |                                         |
|-------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                |                                         |
| 22,076,323                    | 13,580,609                          | فوائد مستحقة*                           |
| 3,285,934                     | 6,425,000                           | إيجارات مدفوعة مقدماً                   |
| (6,298,778)                   | (9,013,527)                         | حسابات محجوزة**                         |
| 21,630,808                    | 40,075,520                          | حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين |
| 40,694,287                    | 51,067,602                          |                                         |

\* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.  
\*\* يمثل 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<br>مطالبات حصلت ولم يبلغ<br>عنها | حصة معيدي التأمين<br>من مطالبات قيد<br>التسوية | حصة المعيد من<br>إيرادات غير مكتسبة |                 |
|-------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| ل.س.        | ل.س.                                                  | ل.س.                                           | ل.س.                                |                 |
| 57,365,806  | -                                                     | 2,400,000                                      | 54,965,806                          | الحياة          |
| 108,401,476 | 10,095,942                                            | 44,460,511                                     | 53,845,023                          | الحريق          |
| 41,377,292  | 6,097,063                                             | 14,956,686                                     | 20,323,543                          | البحري          |
| 7,511,451   | 1,186,019                                             | -                                              | 6,325,432                           | السيارات شامل   |
| 184,386,184 | 21,520,675                                            | 162,865,509                                    | -                                   | السيارات إلزامي |
| 679,503     | 95,132                                                | 77,000                                         | 507,371                             | الهندسي         |
| 3,204,905   | 155,408                                               | 663,926                                        | 2,385,571                           | الحوادث الشخصية |
| 13,093,311  | 1,306,386                                             | 5,581,073                                      | 6,205,852                           | الحوادث العامة  |
| 3,314,008   | 570,228                                               | -                                              | 2,743,780                           | السفر           |
| 419,333,936 | 41,026,853                                            | 231,004,705                                    | 147,302,378                         |                 |

| 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<br>ل.س                  | أثاث ومفروشات<br>ل.س | وسائل نقل<br>ل.س | أجهزة ومعدات<br>وأجهزة كومبيوتر<br>ل.س | المباني وتحسينات<br>عليها<br>ل.س |                                        |
|---------------------------------|----------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
| <b>التكلفة التاريخية:</b>       |                      |                  |                                        |                                  |                                        |
| 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                                 |
| -                               | -                    | -                | -                                      | -                                | استبعادات                              |
| 626,584,673                     | 42,824,263           | 13,873,825       | 91,850,650                             | 478,035,935                      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨      |
| 2,966,600                       | 319,000              | 150,000          | 2,497,600                              | -                                | إضافات                                 |
| -                               | -                    | -                | -                                      | -                                | استبعادات                              |
| 629,551,273                     | 43,143,263           | 14,023,825       | 94,348,250                             | 478,035,935                      | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) |
| <b>الاستهلاكات المتراكمة</b>    |                      |                  |                                        |                                  |                                        |
| (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                    |
| -                               | -                    | -                | -                                      | -                                | استبعادات                              |
| (299,187,399)                   | (31,101,031)         | (13,371,752)     | (81,677,802)                           | (173,036,813)                    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨      |
| (18,831,285)                    | (1,765,304)          | (53,532)         | (2,710,662)                            | (14,301,787)                     | إضافات، أعباء الفترة                   |
| -                               | -                    | -                | -                                      | -                                | استبعادات                              |
| (318,018,684)                   | (32,866,335)         | (13,425,284)     | (84,388,464)                           | (187,338,600)                    | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) |
| <b>القيمة الدفترية الصافية:</b> |                      |                  |                                        |                                  |                                        |
| 311,532,588                     | 10,276,928           | 598,541          | 9,959,786                              | 290,697,335                      | الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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 الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

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

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩ (غير مدققة) |                          |
|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                                |                          |
| 1,810,161                     | -                                   | شركات إعادة تأمين محلية  |
| 304,495,850                   | 366,298,202                         | شركات إعادة تأمين خارجية |
| 306,306,011                   | 366,298,202                         |                          |

## ١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق) |                     | إيرادات غير مكتسبة         |             |
|---------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------|
| المجموع                         | مطالبات قيد التسوية | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | ل.س.        |
| ل.س.                            | ل.س.                | ل.س.                       | ل.س.        |
| 134,094,449                     | -                   | 3,000,000                  | 131,094,449 |
| 118,727,587                     | 10,920,905          | 49,561,855                 | 58,244,827  |
| 77,427,937                      | 11,388,541          | 28,077,592                 | 37,961,804  |
| 148,990,408                     | 14,507,573          | 57,109,115                 | 77,373,720  |
| 1,152,190,577                   | 83,198,643          | 965,355,615                | 103,636,319 |
| 1,181,756                       | 170,804             | 100,000                    | 910,952     |
| 4,020,448                       | 227,417             | 747,680                    | 3,045,351   |
| 17,575,250                      | 1,911,706           | 6,285,124                  | 9,378,420   |
| 771,540,914                     | 113,643,079         | 106,056,921                | 551,840,914 |
| 8,807,325                       | 1,576,236           | -                          | 7,231,089   |
| 2,434,556,651                   | 237,544,904         | 1,216,293,902              | 980,717,845 |

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

## ١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون<br>الأول<br>٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩<br>(غير مدققة) |                          |
|----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| ل.س.<br>9,949,335                | ل.س.<br>4,779,692                      | ضريبة رواتب وأجور مستحقة |
| 7,945,000                        | 9,000,000                              | تأمينات مستردة           |
| 1,539,003                        | 1,775,215                              | تأمينات اجتماعية مستحقة  |
| 10,000,000                       | 10,000,000                             | مؤونة مواجهة مخاطر       |
| 2,930,805                        | 20,565,175                             | طوابع ورسوم تأمين        |
| 10,380,033                       | 9,726,521                              | هيئة الإشراف على التأمين |
| 9,162                            | 247,474                                | صندوق متضرري الحوادث     |
| 1,844,066                        | 3,482,795                              | أتعاب قانونية            |
| 2,831,500                        | 1,875,000                              | أتعاب مهنية              |
| 28,355                           | 1,046,400                              | موردو خدمات و مستلزمات   |
| -                                | -                                      | موردو خدمات صحية         |
| 7,996,827                        | 43,081,044                             | مصاريف مستحقة            |
| 12,975,531                       | 12,271,981                             | أنصبة أرباح للدفع        |
| 204,913                          | 441,476                                | ذمم موظفون               |
| 3                                | -                                      | دائنون مختلفون           |
| 68,634,533                       | 118,292,773                            |                          |

## ١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) |                                                                                        |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| ل.س.                       | ل.س.                             |                                                                                        |
| -                          | 2,039,400                        | الرصيد في بداية السنة                                                                  |
| 2,039,400                  | -                                | الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| 2,039,400                  | 2,039,400                        |                                                                                        |

## ٢٠ - مؤونة ضريبة الدخل

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

| كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٩ |                                                                      |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| ل.س.                             | ل.س.                             |                                                                      |
| 252,674,894                      | 608,713,859                      | أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة                                    |
|                                  |                                  | <b>يضاف</b>                                                          |
| 14,137,337                       | 14,301,787                       | استهلاك مباني                                                        |
| 7,812,098                        | 4,066,063                        | خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| 519,685                          | 8,114,380                        | مؤونة ديون مشكوك فيها                                                |
| -                                | 2,048,509                        | مصاريف بوالص القانون ٦٠                                              |
| 6,735,066                        | 2,421,667                        | خسائر أسعار صرف غير محققة                                            |
|                                  |                                  | <b>ينزل</b>                                                          |
| -                                | (15,452,000)                     | إيرادات بوالص القانون ٦٠                                             |
| (15,549,616)                     | -                                | أتعاب إدارية مستحقة                                                  |
| -                                | (2,164,800)                      | مصاريف متعلقة بزيادة رأس المال عام ٢٠١٩                              |
| 266,329,464                      | 622,049,465                      | (الخسارة)/ الربح الضريبي                                             |
| 39,949,420                       | 93,307,420                       | ضريبة الدخل (١٥%)                                                    |
| 3,994,942                        | 9,330,742                        | إعادة إعمار ١٠% من الضريبة                                           |
| 43,944,362                       | 102,638,162                      | مصرف ضريبة الدخل                                                     |
|                                  |                                  | إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:                                |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨       | كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠١٩ |                                                                      |
| ل.س.                             | ل.س.                             |                                                                      |
| 122,360,481                      | 24,986,015                       | الرصيد في بداية الفترة / السنة                                       |
| (122,360,481)                    | (24,986,015)                     | المدفوع خلال الفترة                                                  |
| 24,986,015                       | 102,638,162                      | إضافات خلال الفترة                                                   |
| 24,986,015                       | 102,638,162                      | 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 وثلاثمائة 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 ٢٠١٨ م.

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٢٩٤.١٠% من رأسمالها البالغ ١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. بمبلغ قدره ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. عبر ضم الأرباح المحققة في ٢٠١٨ وجزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ / ل.س. فقط مليار وخمسمئة مليون ليرة سورية موزعة على ١٥,٠٠٠,٠٠٠ / سهماً بقيمة ١٠٠ / ل.س. للسهم الواحد.

وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على زيادة رأس المال وفقاً لما يلي: موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٩٥٠ تاريخ ٤ تموز ٢٠١٩، موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٧٧٦/ص تاريخ ١٤ تموز ٢٠١٩، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١١٧/م تاريخ ٥ آب ٢٠١٩ م.

## 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 ٢٠١٨ م 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 | ل.س.        | ل.س.        | ل.س.        | ل.س.                          |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| 212,500,000                | 228,950,753 | 228,950,753 | 228,950,753 | رصيد أول السنة                |
| 16,450,753                 | -           | -           | -           | احتياطي قانوني عن أرباح العام |
| 228,950,753                | 228,950,753 | 228,950,753 | 228,950,753 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

## ٢٣ - أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، وتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٠.٢٩٤% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وقد صدر قرار مجلس مفوضي الهيئة رقم ١٠١/م تاريخ ٢٠١٩/٧/١٥ بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٢٠١٩/٧/٢٩ م.

ويتكون هذا بند أرباح مدورة مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) |                             |
|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                       | ل.س.                                         |                             |
| 264,937,092                | 46,837,415                                   | رصيد أول السنة              |
| (22,281,091)               | (7,481,000)                                  | مكافآت مجلس الإدارة         |
| (510,000,000)              | (140,000,000)                                | زيادة رأس المال             |
| (4,927,000)                | (2,164,800)                                  | مصاريف زيادة رأس المال *    |
| 334,658,030                | 123,070,762                                  | أرباح الفترة/ السنة السابقة |
| (15,549,616)               | -                                            | مصاريف سنوات سابقة          |
| 46,837,415                 | 20,262,377                                   |                             |

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

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) |                                                     |
|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ل.س.                       | ل.س.                                         |                                                     |
| 1,000,000                  | 1,001,000                                    | الموافقة على زيادة رأس المال                        |
| 357,000                    | 98,000                                       | إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي  |
| 1,530,000                  | 420,000                                      | تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية |
| 2,040,000                  | 645,800                                      | رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)                         |
| 4,927,000                  | 2,164,800                                    | الرصيد نهاية الفترة/ السنة                          |

## ٢٤- التحليل القطاعي

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

| الهندسي     | السيارات إلزامي | السيارات شامل | البحري        | الحريق       | الحياة        |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| ل.س         | ل.س             | ل.س           | ل.س           | ل.س          | ل.س           |
| 1,845,806   | 228,061,362     | 164,029,414   | 97,827,991    | 86,475,072   | 143,481,058   |
| (1,012,427) | -               | (13,187,550)  | (42,166,295)  | (77,332,193) | (62,101,624)  |
| 833,379     | 228,061,362     | 150,841,864   | 55,661,696    | 9,142,879    | 81,379,434    |
| (910,952)   | (103,636,319)   | (77,373,720)  | (37,961,804)  | (58,244,827) | (131,094,449) |
| 507,371     | -               | 6,325,432     | 20,323,543    | 53,845,023   | 54,965,806    |
| 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)  |
| 124,242     | (27,991,604)    | (8,842,719)   | 8,611,723     | (82,184)     | (48,705,242)  |
| 253,107     | -               | 1,498,742     | 11,126,573    | 17,658,940   | 493,401       |
| -           | 100             | 47,275        | 1,465,271     | 35,192       | -             |
| -           | -               | -             | -             | -            | -             |
| 1,210,728   | 200,069,858     | 143,545,162   | 76,865,263    | 26,754,827   | 33,167,593    |
| -           | (180,113,759)   | (78,107,136)  | (126,873,000) | (27,701,980) | (18,000,000)  |
| -           | 29,824,774      | 216,250       | 123,553,596   | 20,044,521   | 15,800,000    |
| -           | (150,288,985)   | (77,890,886)  | (3,319,404)   | (7,657,459)  | (2,200,000)   |
| (100,000)   | (965,355,615)   | (57,109,115)  | (28,077,592)  | (49,561,855) | (3,000,000)   |
| 77,000      | 162,865,509     | -             | 14,956,686    | 44,460,511   | 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)   |
| -           | 438,780,038     | 20,784,425    | 513,634       | 8,702,882    | -             |
| (170,804)   | (83,198,643)    | (14,507,573)  | (11,388,541)  | (10,920,905) | -             |
| 95,132      | 21,520,675      | 1,186,019     | 6,097,063     | 10,095,942   | -             |
| 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) | -             |
| 23,295      | 11,822,933      | (1,658,010)   | 2,583,518     | 1,245,671    | -             |
| 23,295      | 300,313,986     | (58,764,471)  | (222,252)     | 2,291,094    | (2,200,000)   |
| (159,304)   | (28,513,380)    | (9,404,196)   | (27,566,085)  | (9,463,414)  | (2,308,385)   |
| (11,075)    | (1,368,368)     | (984,176)     | (586,968)     | (518,850)    | (860,886)     |
| -           | (14,448,298)    | (10,391,702)  | -             | -            | -             |
| (147,084)   | 255,983,940     | (79,544,545)  | (28,375,305)  | (7,691,170)  | (5,369,271)   |
| 1,063,644   | 456,053,798     | 64,000,617    | 48,489,958    | 19,063,657   | 27,798,322    |

إجمالي أقساط مكتتب بها  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها  
صافي الأقساط المكتتب 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  
عمولة أرباح معاهدات  
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

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

| المجموع         | السفر       | الصحي         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |                                                           |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |                                                           |
| 1,621,087,002   | 17,418,971  | 859,090,239   | 20,427,079     | 2,430,010       | إجمالي أقساط مكنتب بها                                    |
| (217,665,758)   | (6,192,934) | -             | (13,850,227)   | (1,822,508)     | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها         |
| 1,403,421,244   | 11,226,037  | 859,090,239   | 6,576,852      | 607,502         | صافي الأقساط المكنتب بها                                  |
| (980,717,845)   | (7,231,089) | (551,840,914) | (9,378,420)    | (3,045,351)     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 147,302,378     | 2,743,780   | -             | 6,205,852      | 2,385,571       | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| 851,278,586     | 3,597,504   | 497,454,369   | 9,682,621      | 4,621,710       | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة               |
| (149,183,950)   | (1,410,103) | -             | (6,236,150)    | (1,984,427)     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة |
| (131,320,831)   | (2,299,908) | (54,386,545)  | 273,903        | 1,977,503       | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 34,612,768      | -           | -             | 3,201,191      | 380,814         | عمولات مقبوضة                                             |
| 2,202,154       | -           | 653,916       | 400            | -               | إيرادات أخرى                                              |
| -               | -           | -             | -              | -               | عمولة أرباح معاهدات                                       |
| 1,308,915,335   | 8,926,129   | 805,357,610   | 10,052,346     | 2,965,819       | صافي الإيرادات                                            |
| (1,033,083,611) | -           | (601,521,696) | (92,700)       | (673,340)       | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 191,106,730     | -           | -             | 69,525         | 1,598,064       | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (841,976,881)   | -           | (601,521,696) | (23,175)       | 924,724         | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| (1,216,293,902) | -           | (106,056,921) | (6,285,124)    | (747,680)       | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| 231,004,705     | -           | -             | 5,581,073      | 663,926         | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| 1,744,297,958   | 969,000     | 97,756,931    | 5,329,565      | 1,695,939       | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| (298,432,697)   | (872,100)   | -             | (4,733,318)    | (1,506,206)     | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| 460,576,064     | 96,900      | (8,299,990)   | (107,804)      | 105,979         | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (237,544,904)   | (1,576,236) | (113,643,079) | (1,758,453)    | (380,670)       | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 41,026,853      | 570,228     | -             | 1,306,386      | 155,408         | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 243,852,613     | 1,312,581   | 101,243,069   | 1,815,491      | 577,714         | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (45,544,096)    | (500,662)   | -             | (1,023,141)    | (325,577)       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| 1,790,466       | (194,089)   | (12,400,010)  | 340,283        | 26,875          | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| (379,610,351)   | (97,189)    | (622,221,696) | 209,304        | 1,057,578       | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (168,822,804)   | (2,557,447) | (87,431,551)  | (1,268,180)    | (150,862)       | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (9,726,521)     | (104,514)   | (5,154,541)   | (122,563)      | (14,580)        | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| (24,840,000)    | -           | -             | -              | -               | أقساط فائض الخسارة                                        |
| (582,999,676)   | (2,759,150) | (714,807,788) | (1,181,439)    | 892,136         | صافي المصاريف                                             |
| 725,915,659     | 6,166,979   | 90,549,822    | 8,870,907      | 3,857,955       | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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           |                                                           |
| 2,274,413   | 158,082,352     | 140,529,158   | 149,321,170  | 68,178,325   | 145,012,775   | إجمالي أقساط مكتب بها                                     |
| (1,130,427) | -               | (11,794,093)  | (59,212,583) | (59,240,907) | (46,420,244)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها         |
| 1,143,986   | 158,082,352     | 128,735,065   | 90,108,587   | 8,937,418    | 98,592,531    | صافي الأقساط المكتتب بها                                  |
| (915,197)   | (167,842,567)   | (69,380,420)  | (47,949,370) | (38,725,418) | (125,922,244) | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 456,245     | -               | 6,766,007     | 18,631,878   | 33,859,044   | 38,005,082    | 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 |
| (444,621)   | 52,486,173      | (5,236,607)   | (3,269,960)  | 38,939       | (86,533,827)  | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 282,607     | -               | 1,333,085     | 13,355,782   | 13,455,968   | 996,120       | عمولات مقبوضة                                             |
| 3,131       | 450             | 541,153       | -            | 284,558      | 2,762         | إيرادات أخرى                                              |
| -           | -               | -             | -            | -            | -             | عمولة أرباح معاهدات                                       |
| 985,103     | 210,568,975     | 125,372,696   | 100,194,409  | 22,716,883   | 13,057,586    | صافي الإيرادات                                            |
| -           | (145,983,578)   | (59,049,976)  | (8,565,653)  | (15,168,850) | (13,000,000)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| -           | -               | 619,900       | 2,071,009    | 8,086,707    | 10,500,000    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| -           | (145,983,578)   | (58,430,076)  | (6,494,644)  | (7,082,143)  | (2,500,000)   | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| -           | (1,388,472,293) | (75,055,890)  | (24,395,862) | (84,133,166) | (3,000,000)   | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| -           | 160,715,297     | -             | 8,391,184    | 76,114,341   | -             | 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    |
| -           | (19,976,096)    | (1,472,530)   | 2,178,115    | (6,422,203)  | (3,000,000)   | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (171,599)   | 23,059,143      | (13,008,829)  | (14,384,811) | (12,619,975) | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 85,546      | 23,280,397      | 1,268,626     | 5,589,563    | 11,417,151   | -             | 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  |
| (83,366)    | 146,934,718     | (981,864)     | (980,988)    | (283,078)    | -             | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| (83,366)    | (19,024,956)    | (60,884,470)  | (5,297,517)  | (13,787,424) | (5,500,000)   | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (361,188)   | (11,240,874)    | (9,155,283)   | (41,969,076) | (9,114,784)  | (3,012,896)   | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (13,646)    | (948,494)       | (843,175)     | (895,927)    | (409,070)    | (870,077)     | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| -           | (14,513,165)    | (12,870,166)  | -            | -            | -             | أقساط فائض الخسارة                                        |
| (458,200)   | (45,727,489)    | (83,753,094)  | (48,162,520) | (23,311,278) | (9,382,973)   | صافي المصاريف                                             |
| 526,903     | 164,841,486     | 41,619,602    | 52,031,889   | (594,395)    | 3,674,613     | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

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

| المجموع         | السفر       | الصحي         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |                                                           |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |                                                           |
| 1,471,992,619   | 13,903,571  | 768,445,998   | 21,187,582     | 5,057,275       | إجمالي أقساط مكنتب بها                                    |
| (197,228,705)   | (5,265,392) | -             | (10,372,103)   | (3,792,956)     | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها         |
| 1,274,763,914   | 8,638,179   | 768,445,998   | 10,815,479     | 1,264,319       | صافي الأقساط المكنتب بها                                  |
| (964,245,604)   | (5,271,109) | (494,837,419) | (9,051,809)    | (4,350,051)     | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 107,271,929     | 2,027,288   | -             | 6,076,082      | 1,450,303       | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| 780,562,556     | 3,790,768   | 372,313,511   | 8,639,785      | 3,122,666       | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة               |
| (90,696,452)    | (1,480,492) | -             | (4,348,813)    | (2,228,378)     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة |
| (167,107,571)   | (933,545)   | (122,523,908) | 1,315,245      | (2,005,460)     | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 33,358,516      | -           | -             | 3,176,705      | 758,249         | عمولات مقبوضة                                             |
| 1,833,795       | -           | 1,001,741     | -              | -               | إيرادات أخرى                                              |
| 4,167           | 4,167       | -             | -              | -               | عمولة أرباح معاهدات                                       |
| 1,142,852,821   | 7,708,801   | 646,923,831   | 15,307,429     | 17,108          | صافي الإيرادات                                            |
| (762,063,033)   | -           | (518,854,966) | (344,630)      | (1,095,380)     | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 21,965,987      | -           | -             | 240,967        | 447,404         | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (740,097,046)   | -           | (518,854,966) | (103,663)      | (647,976)       | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| (1,646,642,924) | (969,000)   | (64,449,179)  | (4,979,076)    | (1,188,458)     | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| 251,688,968     | 872,100     | -             | 4,517,711      | 1,078,335       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| 1,493,516,853   | 969,000     | 91,938,347    | 5,942,164      | -               | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| (99,822,788)    | (872,100)   | -             | (5,427,021)    | -               | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| (1,259,891)     | -           | 27,489,168    | 53,778         | (110,123)       | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (115,594,938)   | (1,327,075) | (94,900,821)  | (1,697,214)    | (543,757)       | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 43,369,246      | 505,941     | -             | 986,543        | 235,479         | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 225,693,354     | 1,422,286   | 67,204,398    | 1,620,185      | 585,275         | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (36,552,740)    | (548,517)   | -             | (815,402)      | (417,821)       | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| 116,914,922     | 52,635      | (27,696,423)  | 94,112         | (140,824)       | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| (624,442,015)   | 52,635      | (519,062,221) | 44,227         | (898,923)       | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (128,971,293)   | (3,026,715) | (49,101,831)  | (1,605,443)    | (383,203)       | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (8,831,955)     | (83,421)    | (4,610,676)   | (127,125)      | (30,344)        | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| (27,383,331)    | -           | -             | -              | -               | أقساط فائض الخسارة                                        |
| (789,628,594)   | (3,057,501) | (572,774,728) | (1,688,341)    | (1,312,470)     | صافي المصاريف                                             |
| 353,224,227     | 4,651,300   | 74,149,103    | 13,619,088     | (1,295,362)     | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:  
لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٨        | ٢٠١٩        |                |
|-------------|-------------|----------------|
| ل.س.        | ل.س.        |                |
| 16,948,214  | 5,328,785   | الإلزامي حدودي |
| 117,107,094 | 140,752,088 | الإلزامي داخلي |
| 24,027,044  | 81,980,489  | بطاقة برتقالية |
| 158,082,352 | 228,061,362 |                |

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول  
(غير مدققة)

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       |                                              |
|------------|------------|----------------------------------------------|
| ل.س.       | ل.س.       |                                              |
| 8,831,955  | 9,726,521  | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                |
| 1,340,553  | 1,460,808  | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير           |
| 33,704,607 | 56,536,633 | الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية |

## ٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |                |
|---------|---------|----------------|
| ل.س.    | ل.س.    |                |
| 543,357 | 165,679 | إيرادات متنوعة |
| 543,357 | 165,679 |                |

## 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 تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|--------------------------------------------------|-------------|
| ٢٠١٨                                             | ٢٠١٩        |
| 52,343,119                                       | 58,839,669  |
| 9,102,625                                        | 9,938,152   |
| 7,674,951                                        | 3,930,899   |
| 38,630,468                                       | 48,861,516  |
| 107,751,163                                      | 121,570,236 |

رواتب وأجور  
التأمينات الاجتماعية  
تعويضات أخرى  
مكافآت الموظفين

## ٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|--------------------------------------------------|-------------|
| ٢٠١٨                                             | ٢٠١٩        |
| 2,782,800                                        | 3,976,270   |
| 3,585,856                                        | 7,699,144   |
| 13,649,765                                       | 11,161,543  |
| 8,585,753                                        | 6,901,265   |
| 2,789,395                                        | 3,602,990   |
| 14,186,765                                       | 17,709,214  |
| 1,875,000                                        | 1,875,000   |
| -                                                | 395,000     |
| 6,118,536                                        | 9,284,366   |
| 2,893,035                                        | 2,236,498   |
| 12,623,927                                       | 9,392,947   |
| 583,545                                          | 533,520     |
| 9,948,000                                        | 7,051,100   |
| 2,069,876                                        | 2,294,229   |
| 5,369,329                                        | 13,802,479  |
| 2,309,559                                        | 3,997,848   |
| 46,518,909                                       | 7,800,000   |
| 135,890,050                                      | 109,713,413 |

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

\* تضمن بند أتعاب مهنية أتعاب خبير إكتواري قدرها /٢,٤١٦,٠٠٠/ ل.س للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

### ٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |           |
|---------------------------------------------------|-----------|
| ٢٠١٨                                              | ٢٠١٩      |
| ل.س.                                              | ل.س.      |
| 519,685                                           | 7,307,993 |
| -                                                 | 806,387   |
| 519,685                                           | 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |             |
|---------------------------------------------------|-------------|
| ٢٠١٨                                              | ٢٠١٩        |
| ل.س.                                              | ل.س.        |
| 208,730,532                                       | 506,075,697 |
| 15,000,000                                        | 15,000,000  |
| 13.92                                             | 33.74       |

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

### ٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات كما يلي:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |
|---------------------------------------------------|------------|
| ٢٠١٨                                              | ٢٠١٩       |
| ل.س.                                              | ل.س.       |
| 99,919,941                                        | 12,975,531 |
| -                                                 | -          |
| (86,704,410)                                      | (703,550)  |
| 13,215,531                                        | 12,271,981 |

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني  
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة  
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة  
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول (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 كانون الأول<br>٢٠١٨<br>ل.س | كما في ٣٠ أيلول<br>٢٠١٩<br>ل.س |                                                                          |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1,360,000,000                        | 1,500,000,000                  | رأس المال المكتتب                                                        |
| 228,950,753                          | 228,950,753                    | احتياطي قانوني                                                           |
| 716,569,500                          | 701,686,705                    | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف              |
| 46,837,415                           | 20,262,377                     | أرباح مدورة                                                              |
| 123,070,762                          | 508,497,364                    | أرباح (خسائر) الفترة/ السنة                                              |
| 10,320,600                           | 10,320,600                     | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| (14,882,795)                         | (2,421,667)                    | مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف            |
| 2,470,866,235                        | 2,967,296,132                  | إجمالي رأس المال المتوفر                                                 |
| 757,572,432                          | 661,277,909                    | إجمالي رأس المال المطلوب                                                 |
| %326.16                              | %448.72                        | نسبة هامش الملاءة %                                                      |

### ٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

#### (أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

#### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

##### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب 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 لتتبع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨.٨%، البحري ٦.١%، السيارات إلزامي ١٤.١%، السيارات شامل ١٠.١%، الصحي ٥٣%، الحريق ٥.٣%، الهندسي ٠.١%، السفر ١.١%، الحوادث الشخصية ٠.١%، الحوادث العامة ١.٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٠%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ١١%، السيارات شامل ١٠%، الصحي ٥٢%، الحريق ٥%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ١%.

### مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

### مخاطر السوق

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

### مخاطر الائتمان

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

## مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) |               |
| ل.س                        | ل.س                              | ل.س                        | ل.س                              |               |
| 304,495,854                | 366,014,202                      | 1,104,346,514              | 1,130,820,970                    | دولار أميركي  |
| -                          | -                                | 75,126,814                 | 40,650,418                       | يورو          |
| -                          | -                                | 13,310,940                 | 12,898,440                       | 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<br>كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) |            |               |
|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| ٢٠١٨                                                      | ٢٠١٩       |               |
| ل.س                                                       | ل.س        |               |
| 75,791,867                                                | 76,480,676 | دولار أميركي  |
| 7,629,016                                                 | 4,065,041  | يورو          |
| 1,367,338                                                 | 1,289,844  | 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩

| الموجودات                                     | لغاية سنة     | أكثر من سنة | المجموع       |
|-----------------------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| ل.س                                           | ل.س           | ل.س         | ل.س           |
| النقد و ما في حكمه                            | 1,354,855,650 | -           | 1,354,855,650 |
| ودائع لأجل لدى المصارف                        | 2,666,956,858 | -           | 2,666,956,858 |
| استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل     | 63,860,000    | -           | 63,860,000    |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة في بيان الدخل | 25,446,257    | -           | 25,446,257    |
| عملاء مدينون                                  | 455,105,148   | -           | 455,105,148   |
| حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة   | 174,616,866   | -           | 174,616,866   |
| ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                   | 458,252,688   | -           | 458,252,688   |
| فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى     | 51,067,602    | -           | 51,067,602    |
| حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي | 419,333,936   | -           | 419,333,936   |
| وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين    | -             | 25,000,000  | 25,000,000    |
| مجموع الموجودات                               | 5,669,495,005 | 25,000,000  | 5,694,495,005 |
| المطلوبات                                     |               |             |               |
| حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة   | 366,298,202   | -           | 366,298,202   |
| ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة                   | 4,111,067     | -           | 4,111,067     |
| عملاء دائنون                                  | 10,795,206    | -           | 10,795,206    |
| الاحتياطيات الفنية و الحسابية                 | 2,434,556,651 | -           | 2,434,556,651 |
| ذمم دائنة و دائنون مختلفون                    | 118,292,773   | -           | 118,292,773   |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة                          | 2,039,400     | -           | 2,039,400     |
| مؤونة ضريبة الدخل                             | 102,638,162   | -           | 102,638,162   |
| مجموع المطلوبات                               | 3,038,731,461 | -           | 3,038,731,461 |
| فائض / ( فجوة ) السيولة                       | 2,630,763,544 | 25,000,000  | 2,655,763,544 |

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

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

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩ م.