

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2019/6/30

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006/2/6	2006/6/18	2006/8/6	2010/6/2

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,500,000,000	1,500,000,000	15,000,000	339

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	2%
2	السيد محمد صالح رستم	نائب الرئيس	-	4,463%
3	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%
4	السيد إجمد محمد إجمد اللافي	عضو	الشركة السورية اللببية	3,15%
5	السيد أحمد رهياف الأتاسي	عضو	-	1,97%
6	السيد شريف كورية شماس	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%
7	السيد غسان عبد القادر العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام تكليفاً
مدقق الحسابات	محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +963 11 9248 فاكس: +963 11 3348690 www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	158,9 ل.س / سهم	501.10 ل.س / سهم

تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج مرحلية المقارنة

الناتج مرحليه المقارنة	بيانات الفترة الحالية		بيانات نهاية السنة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	6,491,927,034		5,744,001,323		13.02
حقوق المساهمين	2,384,688,505		2,470,866,235		(3,48)
	آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	نفس الفترة من السنة السابقة		
صافي الإيرادات	258,601,580	516,316,889	429,088,875	227,514,597	20,32
صافي الربح قبل الضريبة	41,949,324	(78,696,730)	(176,830,868)	(36,774,197)	(55,51)
مخصص ضريبة الدخل					
حقوق الأقلية في الأرباح					
صافي الدخل	41,949,324	(78,696,730)	(176,830,868)	(36,774,197)	(55,51)
ربح السهم	2.79	(5,24)	(11,78)	(2.45)	(55,51)

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: $\{ \text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة} \} / \text{رقم الفترة السابقة} \times 100$.

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2019/6/30 (المبالغ بالألف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2019/6/30 مبلغ وقدره / 632,167 ل.س ستمائة و اثنان و ثلاثون مليوناً و مئة و سبعة و ستون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / 550,975 ل.س خمسمائة و خمسون مليوناً و تسعمائة و خمسة و سبعون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزياده قدرها / 81,192 ل.س واحد و ثمانون مليون و مئة و اثنان و تسعون ألف ليرة سورية وبنسبة 14,73 %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2019/6/30 مبلغ وقدره / 624,382 ل.س ستمائة و اربعة و عشرون مليوناً و ثلاثمئة و اثنان و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل / 454,359 ل.س اربعمائة و اربعة و خمسون مليوناً و ثلاثمئة و تسعة و خمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بزياده قدرها / 170,023 ل.س مئة و سبعون مليوناً و ثلاثة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 37,42 %.

- بلغ إجمالي الاحتياطيات الفنية التي تم تكوينها كما في 2019/6/30 مبلغ وقدره /3,594,453/ ل.س ثلاثة مليارات و خمسمائة و اربعة و تسعون مليوناً و اربعمائة و ثلاثة و خمسون ألف ليرة سورية مقابل /2,839,429/ ل.س اثنان مليار و ثمانمئة و تسعة و ثلاثون مليوناً و اربعمائة و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزياده قدرها /755,024/ ل.س سبعمائة و خمسة و خمسون مليوناً و اربعة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 26.6 %

- بلغت الارباح المتحققة من أعمال التأمين كما في 2019/6/30 مبلغ / 17,145 / ل.س سبعة عشر مليوناً و مئة و خمسة و اربعون ألف ليرة سورية مقابل خساره قدرها مبلغ / 84,953 / ل.س اربعة و ثمانون مليون و تسعمائة و ثلاثة و خمسون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2018 أي بانخفاض بالخساره قدرها / 67,808 / ل.س سبعة و ستون مليوناً و ثمانمئة و ثمانية ألف ليرة سورية لا غير وبنسبة 80 %

- بلغ صافي الخسارة بعد الضريبة كما في 2019/6/30 خسارة مبلغ وقدره / 78,696 / ل.س ثماني و سبعون مليوناً و ستمائة و ستة و تسعون ألف ليرة سورية مقابل خساره مبلغ مقداره / 176,830 / ل.س مئة و ستة و سبعون مليوناً و ثمانمئة و ثلاثون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بانخفاض في الخساره بمبلغ قدره / 98,134 / ل.س ثماني و تسعون مليوناً و مئة و اربعة و ثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة (55,51) %.

- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / 4,160,167 / ل.س اربعة مليارات و مئة و ستون مليوناً و مئة و سبعة و ستون ألف ليرة سورية كما في 2019/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,018,871 / اربعة مليارات و ثماني عشر مليوناً و ثمانمئة و واحد و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزيادة قدرها / 141,296 / ل.س مئة و وواحد و اربعون مليوناً و مئتان و ستة و تسعون ألف ليرة سورية وبنسبة 3,51 %.

- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية والرواتب مبلغ وقدره / 163,863 / مئة و ثلاثة و ستون مليوناً و ثمانمئة و ثلاثة و ستون ألف ليرة سورية كما في 2019/6/30 مقابل مبلغ وقدره / 179,850 / مئة و تسعة و سبعون مليوناً و ثمانمئة و خمسون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدرها / 15,987 / خمسة عشر مليون و تسعمائة و سبعة و ثمانون ألف ليرة سورية وبنسبة (8,8) %.

- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2019/6/30 مبلغ وقدره /2,384,688/ ل.س اثنان مليار و ثلاثمئة و اربعة و ثمانون مليوناً و ستمائة و ثماني و ثمانون ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,470,866/ ل.س اثنان مليار و اربعمائة و سبعون مليوناً و ثمانمئة و ستة و ستون ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بنقص قدره / 86,178 / ل.س ستة و ثمانون مليوناً و مئة و ثماني و سبعون ألف ليرة سورية وبنسبة (3,48) %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2019/3/31 مبلغ /6,491,927/ ل.س ستة مليارات و اربعمائة و واحد و تسعون مليون و تسعمائة و سبعة و عشرون الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,744,001/ ل.س خمسة مليارات و سبعمائة و اربعة و اربعون مليوناً و واحد ألف ليرة سورية لعام 2018 أي بزياده قدرها / 747,926 / ل.س سبعمائة و سبعة و اربعون مليوناً و تسعمائة و ستة و عشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 13 %.

- كما تتأثر الشركة بمخاطر سعر صرف الليرة السورية وارتفاع أسعار معيدي التأمين، وقد تم التعامل مع هذه الحالات وتقييمها واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تأثيرها على الشركة.

تاريخ

2019/9/8

عبد القادر العلي

المدير العام المكلف



Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة السورية الوطنية للتأمين ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 /١٨,٤٤٢,١٩٨ ل.س. كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١,٨٣٢,٩٢٨,٠١٣ ل.س كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٨٢٨,٩٣٢,٢٥٥ 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

٨ آب ٢٠١٩م

المحاسب القانوني
محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,253,978,391	1,195,273,681	5	النقد و ما في حكمه
2,739,893,430	2,939,893,430	6	ودائع لأجل لدى المصارف
29,512,320	24,650,200	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
53,560,000	53,560,000	8	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
361,834,271	272,932,240	9	عملاء مدينون
112,540,364	69,694,112	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
306,430,243	29,284,282	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
40,694,287	129,314,126	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
493,160,743	1,435,113,043	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
327,397,274	317,211,920	14	الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,744,001,323</u>	<u>6,491,927,034</u>		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 ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
306,306,011	340,778,589	16	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين داننة
14,859,949	572,030	11	ذمم داننة - أطراف ذات علاقة
16,880,023	28,508,926		عملاء داننون
2,839,429,157	3,594,453,988	17	الإحتياطيات الفنية والحسابية
68,634,533	140,885,596	18	ذمم داننة وداننون مختلفون
2,039,400	2,039,400	19	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,986,015	-	20	مؤونة ضريبة الدخل
3,273,135,088	4,107,238,529		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
1,360,000,000	1,500,000,000	21	رأس المال
228,950,753	228,950,753	22	إحتياطي قانوني
46,837,415	22,427,177	23	أرباح مدورة
716,569,500	701,686,705		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
(14,882,795)	(382,169)		مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
123,070,762	(78,314,561)		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	2,384,688,505		مجموع حقوق المساهمين
5,744,001,323	6,491,927,034		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 مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
550,975,638	632,167,216	24	<u>الإيرادات:</u> إجمالي الأقساط المكتتب بها
(121,886,763)	(115,850,327)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
429,088,875	516,316,889		صافي الأقساط المكتتب بها
16,978,710	(45,880,043)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
446,067,585	470,436,846		صافي أقساط التأمين
23,004,727	23,967,410	24	عمولات مقبوضة
1,158,683	2,148,215	24	إيرادات تأمينية أخرى
2,742	0	24	عمولة أرباح المعاهدات
470,233,737	496,552,471		إجمالي إيرادات التأمين
			<u>المصاريف:</u>
(454,359,964)	(624,382,213)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
14,543,851	20,228,491	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(439,816,113)	(604,153,722)		صافي المطالبات المدفوعة
(17,252,286)	232,807,511	24	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(457,068,399)	(371,346,211)		صافي المطالبات
(76,557,882)	(87,707,838)	24	عمولات مدفوعة
(18,255,554)	(16,560,000)	24	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(3,305,854)	(3,793,003)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(555,187,689)	(479,407,052)		
(84,953,952)	17,145,419		(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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
118,505,828	97,275,586	فوائد من ودائع لدى المصارف
34,222	29,278	25 إيرادات أخرى
(6,926,189)	(382,169)	26 مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(737,859)	(3,038,535)	27 مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(8,567,977)	(4,862,120)	7 أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(68,973,106)	(86,875,362)	28 رواتب و أجور وملحقاتها
(110,877,269)	(76,988,965)	29 مصاريف إدارية وعمومية
(13,202,838)	(12,439,354)	14 الاستهلاكات
(504,745)	(8,114,380)	30 مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(626,983)	(446,128)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(91,876,916)	(95,842,149)	
(176,830,868)	(78,696,730)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	20 مؤونة ضريبة الدخل
(176,830,868)	(78,696,730)	صافي ربح (خسارة) الفترة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
12,360,000	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(164,470,868)	(78,696,730)	مجموع الدخل الشامل
(11.78)	(5.24)	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 مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
294,818,433	326,265,563	الإيرادات:
(67,303,836)	(67,663,983)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
227,514,597	258,601,580	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
55,728,397	6,057,737	صافي الأقساط المكتتب بها
283,242,994	264,659,317	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
13,716,365	13,819,704	صافي أقساط التأمين
657,243	1,474,022	عمولات مقبوضة
2,742	-	إيرادات تأمينية أخرى
297,619,344	279,953,043	عمولة أرباح معاهدات
		إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(232,603,051)	(306,210,628)	إجمالي المطالبات المدفوعة
8,321,701	1,369,837	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(224,281,350)	(304,840,791)	صافي المطالبات المدفوعة
10,894,219	163,492,877	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(213,387,131)	(141,347,914)	صافي المطالبات
(30,462,026)	(35,441,271)	عمولات مدفوعة
(13,691,666)	(8,280,000)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(1,768,911)	(1,957,592)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(259,309,734)	(187,026,777)	
38,309,610	92,926,266	الأرباح (الخسائر) الفنية للفترة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسليم 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 حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
58,042,145	50,099,810	فوائد من ودائع لدى المصارف
19,395	29,278	إيرادات أخرى
(6,093,707)	656,211	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(459,671)	(1,317,724)	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(2,761,330)	(3,623,933)	أرباح (خسائر) تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(41,805,681)	(52,030,855)	رواتب وأجور وملحقاتها
(74,791,238)	(38,320,017)	مصاريف إدارية وعمومية
(6,409,853)	(6,275,993)	الاستهلاكات
(504,745)	-	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(319,122)	(193,719)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(75,083,807)	(50,976,942)	
(36,774,197)	41,949,324	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	مؤونة ضريبة الدخل
(36,774,197)	41,949,324	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(36,774,197)	41,949,324	مجموع الدخل الشامل
(2.45)	2.79	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسليم منافخي

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

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

المجموع	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	أرباح (خسائر) الفترة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.د.	ل.د.	ل.د.	ل.د.	ل.د.	ل.د.	ل.د.	ل.د.	
2,265,567,321	-	-	-	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(22,281,097)	-	-	-	-	(22,281,097)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(164,470,868)	(6,926,189)	12,360,000	(169,904,679)	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
113,097,301	-	-	-	(221,560,729)	334,658,030	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
<u>2,176,363,041</u>	<u>(6,926,189)</u>	<u>12,360,000</u>	<u>(169,904,679)</u>	<u>716,569,500</u>	<u>561,764,409</u>	<u>212,500,000</u>	<u>850,000,000</u>	مصاريف سنوات سابقة
2,362,678,268	-	10,320,600	-	716,569,500	46,837,415	228,950,753	1,360,000,000	رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدقق)
-	-	-	-	-	(140,000,000)	-	140,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(7,481,000)	-	-	-	-	(7,481,000)	-	-	زيادة رأس المال
(78,696,730)	(382,169)	-	(78,314,561)	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨
108,187,967	-	-	-	(14,882,795)	123,070,762	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
<u>2,384,688,505</u>	<u>(382,169)</u>	<u>10,320,600</u>	<u>(78,314,561)</u>	<u>701,686,705</u>	<u>22,427,177</u>	<u>228,950,753</u>	<u>1,500,000,000</u>	صافي أرباح (خسائر) الفترة
								أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨
								رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

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 (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(176,830,868)	(78,696,730)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(15,549,616)	-	أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
(16,978,710)	45,880,043	مصاريف سنوات سابقة
116,747,626	(241,153,075)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(99,495,340)	8,345,564	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
13,202,838	12,439,354	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
504,745	7,307,993	تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
-	(11,150,000)	الإستهلاكات
8,567,977	4,862,120	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(6,926,189)	(382,169)	استبعاد مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(176,757,537)	(252,546,900)	خسائر (أرباح) تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
71,784,735	92,744,037	من خلال بيان الدخل
54,138,918	42,846,252	(خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
157,494,560	277,145,961	النقص في عملاء مدينون
9,291,213	(88,619,839)	النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
22,164,639	34,472,578	النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
4,546,809	(14,287,919)	(الزيادة)/ النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
19,434,900	11,628,903	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(61,350,689)	72,251,063	(النقص)/ الزيادة في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(122,360,481)	(24,986,015)	الزيادة/ (النقص) في عملاء دائنون
(21,612,933)	150,648,121	(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 مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
(834,495,175)	(200,000,000)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(1,181,200)	(2,254,000)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(12,360,000)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
12,360,000	-	(استثمارات) مالية من خلال بيان الخلل الشامل
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
		من خلال بيان الدخل الشامل
(835,676,375)	(202,254,000)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(22,281,097)	(7,481,000)	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
-	-	تسديد أنصبة أرباح
(22,281,097)	(7,481,000)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
6,926,189	382,169	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(872,644,216)	(58,704,710)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
1,762,044,846	1,253,978,391	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
889,400,630	1,195,273,681	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

مدير عام مكلف

عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف

وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩م. إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
436	436	دولار أمريكي
498.24	495.80	يورو
553.09	553.57	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
33 - 15	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 وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان 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 لأجال 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 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 المترتبة 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 المترتبة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسوبة 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 تدني.

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 لكفائتها 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
15,505,833	111,555	15,394,278	النقد في الصندوق
15,505,833	111,555	15,394,278	
			النقد لدى المصارف
749,784,075	194,674,566	555,109,509	حسابات جارية
429,983,773	-	429,983,773	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
1,179,767,848	194,674,566	985,093,282	
1,195,273,681	194,786,121	1,000,487,560	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
2,939,893,430	1,007,843,430	1,932,050,000
-	-	-
2,939,893,430	1,007,843,430	1,932,050,000

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

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
-	-	-
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-٧.٥% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٨%-١١% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٢.٣٥-٢.٧% (٢.٢٤% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
38,828,520	29,512,320	الرصيد بداية السنة
(9,316,200)	(4,862,120)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
29,512,320	24,650,200	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	335	18,443,425
البنك العربي	3,735	100	376.5	1,406,228
بنك عودة سورية	6,329	100	758.5	4,800,547
				<u>24,650,200</u>

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة) ل.س.	
41,200,000	41,200,000	الرصيد بداية السنة
-	-	اقتناء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
41,200,000	41,200,000	
12,360,000	12,360,000	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
53,560,000	53,560,000	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
379,160,886	286,416,848	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(17,326,615)	(13,484,608)	
361,834,271	272,932,240	

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 كانون أول ٢٠١٨	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
17,451,255	17,326,615	الإضافات
593,015	7,307,993	الاستبعاد
(717,655)	(11,150,000)	الرصيد كما في نهاية الفترة
17,326,615	13,484,608	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,539	116,541	شركات إعادة تأمين خارجية
113,517,722	70,671,468	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
112,540,364	69,694,112	

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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
3,063,124	4,513,580	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
303,367,119	24,770,702	شركات تحت سيطرة مشتركة
306,430,243	29,284,282	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
14,757,013	465,842	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
102,936	106,188	شركات تحت سيطرة مشتركة
14,859,949	572,030	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
56,534,488	63,260,551	أقساط التأمين
(9,866,346)	(14,679,740)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(43,918,909)	(7,300,000)	تعويضات وأتعاب مجلس الإدارة
(22,281,097)	(7,481,000)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(16,390,371)	(33,660,439)	تعويضات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
22,076,323	29,472,436	
3,285,934	4,540,000	إيجارات مدفوعة مقدماً
(6,298,778)	37,401,300	حسابات محجوزة**
21,630,808	57,900,390	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
40,694,287	129,314,126	

* 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 مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق) حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
10,030,091	-	2,400,000	7,630,091	الحياة
107,515,716	9,806,072	45,410,592	52,299,052	الحريق
1,061,654,559	135,877,493	905,849,950	19,927,116	البحري
7,247,745	1,144,381	-	6,103,364	السيارات شامل
226,910,699	22,772,830	204,137,869	-	السيارات إلزامي
786,665	112,052	77,000	597,613	الهندسي
2,371,772	215,476	845,252	1,311,044	الحوادث الشخصية
14,944,777	1,357,736	5,326,022	8,261,019	الحوادث العامة
3,651,019	516,491	872,100	2,262,428	السفر
1,435,113,043	171,802,531	1,164,918,785	98,391,727	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			إيرادات غير مكتسبة	
	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
<u>493,160,743</u>	<u>45,544,096</u>	<u>298,432,697</u>	<u>149,183,950</u>		

٤١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
التكلفة التاريخية:					
616,461,198	41,232,263	13,430,625	89,279,350	472,518,960	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
10,123,475	1,592,000	443,200	2,571,300	5,516,975	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
626,584,673	42,824,263	13,873,825	91,850,650	478,035,935	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
2,254,000	41,000	-	2,213,000	-	إضافات
-	-	-	-	-	استبعادات
628,838,673	42,865,263	13,873,825	94,063,650	478,035,935	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة					
(273,215,218)	(28,168,031)	(13,136,752)	(77,830,607)	(154,079,827)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(25,972,181)	(2,933,000)	(235,000)	(3,847,195)	(18,956,986)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	استبعادات
(299,187,399)	(31,101,031)	(13,371,752)	(81,677,802)	(173,036,813)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(12,439,354)	(1,167,594)	(53,531)	(1,736,092)	(9,482,137)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	استبعادات
(311,626,753)	(32,268,625)	(13,425,283)	(83,413,894)	(182,518,951)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:					
317,211,920	10,596,638	448,542	10,649,756	295,516,984	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 1,810,161	ل.س. -	شركات إعادة تأمين محلية
304,495,850	340,778,589	شركات إعادة تأمين خارجية
<u>306,306,011</u>	<u>340,778,589</u>	

١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدقق)			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
29,405,643	-	3,000,000	26,405,643	الحياة	
116,299,766	10,413,410	50,348,171	55,538,185	الحريق	
1,122,770,732	141,435,441	942,902,942	38,432,349	البحري	
150,752,376	14,765,611	57,236,840	78,749,925	السيارات شامل	
1,457,236,195	80,172,846	1,281,397,280	95,666,069	السيارات إلزامي	
1,297,714	189,113	100,000	1,008,601	الهندسي	
3,148,614	314,088	949,789	1,884,737	الحوادث الشخصية	
19,839,733	1,979,099	5,984,715	11,875,919	الحوادث العامة	
685,338,117	127,757,766	26,742,234	530,838,117	الصحي	
8,365,098	1,429,237	969,000	5,966,861	السفر	
3,594,453,988	378,456,611	2,369,630,971	846,366,406		
المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			إيرادات غير مكتسبة	
	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	ل.س.		
92,460,427	-	3,000,000	89,460,427	الحياة	
144,677,194	12,228,400	81,522,666	50,926,128	الحريق	
94,852,871	15,250,530	28,767,242	50,835,099	البحري	
158,612,211	12,745,053	77,893,540	67,973,618	السيارات شامل	
1,621,384,616	98,476,826	1,447,263,075	75,644,715	السيارات إلزامي	
1,385,344	202,949	100,000	1,082,395	الهندسي	
16,598,087	417,221	5,329,565	10,851,301	الحوادث العامة	
7,124,953	1,975,984	1,695,939	3,453,030	الحوادث الشخصية	
696,454,369	101,243,069	97,756,931	497,454,369	الصحي	
5,879,085	1,312,581	969,000	3,597,504	السفر	
2,839,429,157	243,852,613	1,744,297,958	851,278,586		

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٩,949,335	10,082,409	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,945,000	8,645,000	تأمينات مستردة
1,539,003	1,638,065	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,930,805	3,489,700	طوابع ورسوم تأمين
10,380,033	3,793,003	هيئة الإشراف على التأمين
9,162	875,211	صندوق متضرري الحوادث
1,844,066	3,031,054	أتعاب قانونية
2,831,500	1,250,000	أتعاب مهنية
28,355	988,677	موردو خدمات و مستلزمات
-	66,575,966	موردو خدمات صحية
7,996,827	17,416,851	مصاريف مستحقة
12,975,531	12,906,481	أنصبة أرباح للدفع
204,913	193,179	ذمم موظفون
3	-	دائنون مختلفون
68,634,533	140,885,596	

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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 المرهلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س. (78,696,730)	ل.س. (176,830,868)	أرباح/ (خسائر) الفترة قبل الضريبة
9,482,137	18,900,751	<u>يضاف</u> استهلاك مباني
4,862,120	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
7,307,993	-	مؤونة ديون مشكوك فيها
1,551,335	-	مصاريف القانون ٦٠
382,169	6,926,189	<u>ينزل</u> فروقات سعر صرف غير محققة
-	(15,549,616)	أتعاب إدارية مستحقة
<u>(55,110,976)</u>	<u>(166,553,544)</u>	(الخسارة)/ الربح الضريبي
-	-	ضريبة الدخل (١٥%)
-	-	إعادة إعمار ١٠% من الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
		إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
24,986,015	122,360,481	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(24,986,015)	(122,360,481)	المدفوع خلال الفترة
-	24,986,015	إضافات خلال الفترة
<u>-</u>	<u>24,986,015</u>	الرصيد في نهاية الفترة

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

٢١- رأس المال

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

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

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.

أحداث لاحقة: صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على زيادة رأس المال بعد انتهاء الربع الثاني 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 ٢٠١٩م، وقد تم تعديل المبالغ المعترف بها في البيانات المالية لتعكس الأحداث المعدلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٠.

٢٢- احتياطي قانوني

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

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

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

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي المقترح:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رصيد أول السنة
212,500,000	228,950,753	
16,450,753	-	احتياطي قانوني عن أرباح العام
228,950,753	228,950,753	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم 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 بأنه ستوزع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٢٩/٧/٢٠١٩م.

ويتكون هذا بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س. 264,937,092	ل.س. 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)	-	مصاريف زيادة رأس المال*
334,658,030	123,070,762	أرباح الفترة/ السنة السابقة
(15,549,616)	-	مصاريف سنوات سابقة
46,837,415	22,427,177	

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

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

تم سداد مصاريف زيادة رأس المال الجديدة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩م.

٢٤ - التحليل القطاعي

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
1,213,075	174,697,960	121,700,138	62,685,620	63,472,753	11,686,570	إجمالي أقساط مكنتب بها
(680,916)	-	(10,718,950)	(27,775,176)	(58,865,811)	(4,453,740)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
532,159	174,697,960	110,981,188	34,910,444	4,606,942	7,232,830	صافي الأقساط المكنتب بها
(1,008,601)	(95,666,069)	(78,749,925)	(38,432,349)	(55,538,185)	(26,405,643)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
597,613	-	6,103,364	19,927,116	52,299,052	7,630,091	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,082,395	75,644,715	67,973,618	50,835,099	50,926,128	89,460,427	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(554,572)	-	(5,768,049)	(24,585,115)	(46,608,508)	(62,037,026)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
116,835	(20,021,354)	(10,440,992)	7,744,751	1,078,487	8,647,849	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
170,229	-	1,230,858	7,153,004	13,084,171	20,285	عمولات مقبوضة
-	100	47,275	1,462,057	22,792	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
819,223	154,676,706	101,818,329	51,270,256	18,792,392	15,900,964	صافي الإيرادات
-	(89,519,462)	(48,065,460)	(175,000)	(26,916,980)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	166,250	170,422	19,376,595	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(89,519,462)	(47,899,210)	(4,578)	(7,540,385)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(100,000)	(1,281,397,280)	(57,236,840)	(942,902,942)	(50,348,171)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
77,000	204,137,869	0	905,849,950	45,410,592	2,400,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
100,000	1,447,263,075	77,893,540	28,767,242	81,522,666	3,000,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(77,000)	(205,992,931)	-	(15,132,702)	(67,718,440)	(2,400,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	164,010,733	20,656,700	(23,418,452)	8,866,647	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(189,113)	(80,172,846)	(14,765,611)	(141,435,441)	(10,413,410)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
112,052	22,772,830	1,144,381	135,877,493	9,806,072	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
202,949	98,476,826	12,745,053	15,250,530	12,228,400	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(103,982)	(24,975,925)	(1,081,509)	(7,375,534)	(10,157,766)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
21,906	16,100,885	(1,957,686)	2,317,048	1,463,296	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
21,906	90,592,156	(29,200,196)	(21,105,983)	2,789,558	-	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(64,573)	(21,208,283)	(5,443,192)	(17,734,758)	(6,367,143)	(1,075,903)	عمولات مدفوعة ومصاريق إنتاج أخرى
(7,278)	(1,048,188)	(730,201)	(376,114)	(380,837)	(70,119)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(9,760,515)	(6,799,485)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(49,945)	58,575,170	(42,173,074)	(39,216,855)	(3,958,422)	(1,146,022)	صافي المصاريف
769,278	213,251,876	59,645,255	12,053,402	14,833,970	14,754,942	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
632,167,216	10,187,882	170,737,688	13,623,455	2,162,075	إجمالي أقساط مكتتب بها
(115,850,327)	(3,449,154)	-	(8,285,024)	(1,621,556)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
516,316,889	6,738,728	170,737,688	5,338,431	540,519	صافي الأقساط المكتتب بها
(846,366,406)	(5,966,861)	(530,838,117)	(9,169,681)	(4,590,975)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
98,391,727	2,262,428	-	6,027,274	3,544,789	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
(45,880,043)	(1,517,032)	(33,383,748)	304,064	1,591,097	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
23,967,410	-	-	1,992,628	316,235	عمولات مقبوضة
2,148,215	-	615,991	-	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
496,552,471	5,221,696	137,969,931	7,635,123	2,447,851	صافي الإيرادات
(624,382,213)	-	(460,393,636)	1,209,000	(520,675)	إجمالي المطالبات المدفوعة
20,228,491	-	-	68,250	446,974	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(604,153,722)	-	(460,393,636)	1,277,250	(73,701)	صافي المطالبات المدفوعة
(2,369,630,971)	(969,000)	(26,742,234)	(5,984,715)	(949,789)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,164,918,785	872,100	0	5,326,022	845,252	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
241,153,075	-	71,014,697	(62,446)	85,196	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(378,456,611)	(1,429,237)	(127,757,766)	(1,719,315)	(573,872)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
171,802,531	516,491	0	1,357,736	215,476	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
(8,345,564)	(100,827)	(26,514,697)	430,771	(106,259)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(371,346,211)	(100,827)	(415,893,636)	1,645,575	(94,764)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(87,707,838)	(1,723,558)	(33,416,205)	(470,000)	(204,223)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,793,003)	(61,127)	(1,024,426)	(81,741)	(12,972)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(16,560,000)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(479,407,052)	(1,885,512)	(450,334,267)	1,093,834	(311,959)	صافي المصاريف
17,145,419	3,336,184	(312,364,336)	8,728,957	2,135,892	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
1,397,560	124,644,575	94,759,370	112,296,620	51,942,610	25,085,227	إجمالي أقساط مكنتب بها
(573,311)	-	(9,880,663)	(46,407,171)	(44,639,452)	(10,234,742)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
824,249	124,644,575	84,878,707	65,889,449	7,303,158	14,850,485	صافي الأقساط المكنتب بها
(585,184)	(203,586,829)	(71,064,911)	(51,381,638)	(56,312,000)	(27,207,747)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
248,944	-	6,317,755	21,989,223	50,454,956	17,435,094	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
(321,909)	16,741,911	(7,369,350)	(3,344,883)	(951,731)	(8,389,318)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
143,327	-	1,140,729	10,003,274	8,746,765	889,757	عمولات مقبوضة
78	450	9,150	-	274,238	-	إيرادات أخرى
-	-	-	-	-	2,742	عمولة أرباح معاهدات
645,745	141,386,936	78,659,236	72,547,840	15,372,430	7,353,666	صافي الإيرادات
-	(108,366,511)	(36,020,321)	(6,950,653)	(12,612,000)	(5,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	130,000	1,999,745	7,427,129	4,400,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(108,366,511)	(35,890,321)	(4,950,908)	(5,184,871)	(1,100,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,348,657,122)	(76,465,010)	(23,935,888)	(41,822,666)	(7,500,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	64,247,939	-	8,391,201	38,174,279	-	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)	(20,933,321)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
-	(76,628,283)	(2,881,650)	2,638,106	(2,051,767)	(7,500,000)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(109,722)	4,411,336	(13,324,671)	(15,414,491)	(10,558,500)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
46,677	8,810,293	1,184,579	6,596,767	9,460,304	-	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
(60,358)	113,816,807	(1,381,753)	(1,003,464)	(178,450)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(60,358)	37,188,524	(4,263,403)	1,634,642	(2,230,217)	(7,500,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(252,339)	(8,057,914)	(5,387,370)	(28,936,631)	(5,113,819)	(1,748,950)	عمولات مدفوعة ومصاريق إنتاج أخرى
(8,385)	(747,867)	(568,556)	(673,780)	(311,656)	(150,511)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(9,721,392)	(8,534,162)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(321,082)	(89,705,160)	(54,643,812)	(32,926,677)	(12,840,563)	(10,499,461)	صافي المصاريف
324,663	51,681,776	24,015,424	39,621,163	2,531,867	(3,145,795)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

تابع التحليل القطاعي لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
550,975,638	8,632,462	115,098,109	14,905,805	2,213,300	إجمالي أقساط مكنتب بها
(121,886,763)	(3,238,104)	-	(5,253,645)	(1,659,675)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
429,088,875	5,394,358	115,098,109	9,652,160	553,625	صافي الأقساط المكنتب بها
(779,516,986)	(4,934,534)	(349,350,817)	(10,519,838)	(4,573,488)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
106,629,592	1,804,390	-	7,295,894	1,083,336	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
780,562,557	3,790,768	372,313,511	10,241,705	1,520,747	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(90,696,453)	(1,480,492)	-	(5,726,838)	(850,354)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
16,978,710	(819,868)	22,962,694	1,290,923	(2,819,759)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
23,004,727	-	-	1,811,842	269,033	عمولات مقبوضة
1,158,683	4,066	870,701	-	-	إيرادات أخرى
2,742	-	-	-	-	عمولة أرباح معاهدات
470,233,737	4,578,556	138,931,504	12,754,925	(1,997,101)	صافي الإيرادات
(454,359,964)	-	(283,628,994)	-	(1,281,485)	إجمالي المطالبات المدفوعة
14,543,851	-	-	-	586,977	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(439,816,113)	-	(283,628,994)	-	(694,508)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,627,723,256)	(969,000)	(122,206,036)	(5,370,144)	(797,390)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
117,281,565	872,100	-	4,872,543	723,503	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
1,493,516,853	969,000	91,938,347	5,173,912	768,252	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(99,822,788)	(872,100)	-	(4,725,369)	(701,650)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(116,747,626)	-	(30,267,689)	(49,058)	(7,285)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(117,572,464)	(1,438,296)	(78,593,964)	(1,972,470)	(571,686)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
27,927,190	543,307	-	1,119,094	166,169	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
225,693,354	1,422,286	67,204,398	1,920,320	285,140	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(36,552,740)	(548,517)	-	(1,073,782)	(159,441)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
99,495,340	(21,220)	(11,389,566)	(6,838)	(279,818)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(457,068,399)	(21,220)	(41,657,255)	(55,896)	(981,611)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(76,557,882)	(2,236,406)	(24,184,571)	(557,152)	(82,730)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(3,305,854)	(51,795)	(690,589)	(89,435)	(13,280)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(18,255,554)	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(555,187,689)	(2,309,421)	(350,161,409)	(702,483)	(1,077,621)	صافي المصاريف
(84,953,952)	2,269,135	(211,229,905)	12,052,442	(3,074,720)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
10,960,033	1,756,095	الإلزامي حدودي
96,981,809	119,576,297	الإلزامي داخلي
16,702,733	53,365,568	بطاقة برتقالية
124,644,575	174,697,960	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
(غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
3,305,854	3,793,003	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,079,419	1,213,323	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
14,627,686	17,738,530	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
34,222	29,278	إيرادات متنوعة
34,222	29,278	

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 التغييرات 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 ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩
32,551,429	38,831,954
5,941,379	6,457,716
4,974,430	2,602,388
25,505,868	38,983,304
68,973,106	86,875,362

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)

٢٠١٨	٢٠١٩
2,078,025	1,407,970
2,709,232	3,662,417
6,322,033	7,630,834
12,395,108	4,376,765
2,101,250	2,116,835
9,707,000	11,967,825
1,250,000	1,250,000
665,000	185,000
5,173,986	7,320,645
1,911,896	1,239,796
9,709,768	5,679,704
405,385	313,120
5,457,500	5,101,500
1,812,537	2,084,296
3,586,221	10,967,408
1,673,419	4,384,850
43,918,909	7,300,000
110,877,269	76,988,965

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 ٣١ حزيران ٢٠١٩.

٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
504,745	7,307,993
-	806,387
504,745	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(176,830,868)	(78,696,730)
15,000,000	15,000,000
(11.78)	(5.24)

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

٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ كما يلي:

ل.س.
12,975,531
-
(69,050)
12,906,481

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٣ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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	22,427,177	أرباح مدورة
123,070,762	(78,314,561)	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)	(382,169)	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,470,866,235	2,384,688,505	إجمالي رأس المال المتوفر
757,572,432	860,716,725	إجمالي رأس المال المطلوب
%326.16	%277.06	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 المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع 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 لتتنوع 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٠%، البحري ١٠%، السيارات إلزامي ٢٨%، السيارات شامل ١٩%، الصحي ٢٧%، الحريق ١٠%، الهندسي ٠%، السفر ٢%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥٠%، البحري ٢٠%، السيارات إلزامي ٢٣%، السيارات شامل ١٧%، الصحي ٢١%، الحريق ١٠%، الهندسي ٠%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠%، الحوادث العامة ٣%.

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 ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 قسми 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 هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

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 حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
304,495,854	340,778,589	1,104,346,514	1,114,449,990	دولار أميركي
-	-	75,126,814	74,745,513	يورو
-	-	13,310,940	13,322,492	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
88,437,172	77,367,140	دولار أميركي
7,602,477	7,474,551	يورو
1,375,520	1,332,249	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 حزيران ٢٠١٩

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,195,273,681	-	1,195,273,681
ودائع لأجل لدى المصارف	2,939,893,430	-	2,939,893,430
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	53,560,000	-	53,560,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة في بيان الدخل	24,650,200	-	24,650,200
عملاء مدينون	272,932,240	-	272,932,240
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	69,694,112	-	69,694,112
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	29,284,282	-	29,284,282
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	129,314,126	-	129,314,126
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	1,435,113,043	-	1,435,113,043
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	25,000,000	25,000,000	-
مجموع الموجودات	6,174,715,114	25,000,000	6,149,715,114
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	340,778,589	-	340,778,589
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	572,030	-	572,030
عملاء دائنون	28,508,926	-	28,508,926
الاحتياطيات الفنية والحسابية	3,594,453,988	-	3,594,453,988
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	140,885,596	-	140,885,596
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,039,400	-	2,039,400
مؤونة ضريبة الدخل	-	-	-
مجموع المطلوبات	4,107,238,529	-	4,107,238,529
	2,067,476,585	25,000,000	2,042,476,585
فائض / (فجوة) السيولة			

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

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

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٩م.