

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2020/9/30

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 تاريخ الاستقالة 2020/9/10	نائب الرئيس	---	4,463%
3	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	10%
4	السيد إمام محمد إمام اللافي	عضو	الشركة السورية الليبية	3,15%
5	السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو	-	1,97%
6	السيد علي حسان العلي	عضو	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%
7	السيد غسان عبد القادر العلي	عضو		

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام
مدقق الحسابات	محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروقة - 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	328.38 ل.س/سهم	427.5 ل.س/سهم

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

النتائج مقارنة

النسبة المئوية للتغير %	بيانات نهاية السنة السابقة	بيانات الفترة الحالية	النتائج مقارنة		
52,86	5,804,932,067	8,873,718,006	مجموع الموجودات		
72,49	2,855,589,694	4,925,710,063	حقوق المساهمين		
	نفس الفترة من السنة السابقة	آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية		
59,96	878,824,355	1,807,205,628	2,205,205,110	صافي الإيرادات	
	581,244 1,378				
356,58	687,410,589	506,355,991	2,779,253,883	صافي الربح قبل الضريبة	
(19.9)	(102,638,162)	(82,208,060)	(82,208,060)	مخصص ربيبة الدخل	
				حقوق الأقلية في الأرباح	
433	584,772,428	424,147,931	2,697,045,822	صافي الدخل	
433	38,98	33,74	28.28	179,80	ربح السهم

- 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 مع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- بحسب التغير كما يلي: $\left\{ \frac{\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}}{\text{رقم الفترة السابقة}} \right\} \times 100$.

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2020/9/30 (المبالغ بالآلاف):

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لكافة أنواع التأمين كما في 2020/9/30 مبلغ وقدره / 2,509,774 / ل.س اثنان مليار و خمسمائة و تسعة مليوناً و سبعمائة و أربعة و سبعون ألف ليرة سورية مقابل إجمالي أقساط مبلغ وقدره / 1,621,087 / ل.س مليار و ستمائة و واحد و عشرون مليوناً و سبعة و ثمانون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بزياده قدرها / 888,687 / ل.س ثمانمئة و ثمانية و ثمانون مليون و ستمائة و سبعة و ثمانون ألف ليرة سورية و بنسبة 54,82 %.
- بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين كما في 2020/9/30 مبلغ وقدره / 1,058,456 / ل.س مليار و ثمانين و خمسون مليوناً و أربعمائة و ستة و خمسون ألف ليرة سورية مقابل / 1,033,083 / فقط مليار و ثلاثة و ثلاثون مليوناً و ثلاثة و ثمانون ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بزياده قدرها / 25,373 / ل.س خمسة و عشرون مليوناً و ثلاثمئة و ثلاثة و سبعون ألف ليرة سورية و بنسبة 2,45 %.



- بلغ إجمالي الاحتياطيات الفنية التي تم تكوينها كما في 2020/9/30 مبلغ وقدره /3,075,791 ل.س ثلاثة مليارات و خمسة و سبعون مليوناً و سبعمائة و واحد و تسعون ألف ليرة سورية مقابل /2,487,029 ل.س اثنان مليار و أربعمائة و سبعة و ثمانون مليوناً و تسعة و عشرون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي زياده قدرها /588,762 ل.س خمسمائة و ثماني و ثمانون مليوناً و سبعمائة و اثنان و ستون ألف ليرة سورية وبنسبة 23,67 %
- بلغت الارباح المتحققة من أعمال التأمين كما في 2020/9/30 مبلغ / 610,208 ل.س ستمائة و عشره مليوناً و مئتان و ثمانية ألف ليرة سورية مقابل ربح قدره مبلغ / 725,915 ل.س سبعمائة و خمسة و عشرون مليون و تسعمائة و خمسة عشر ألف ليرة سورية لنفس الفترة من عام 2019 أي بنقص بالارباح قدرها / 115,707 ل.س مئة و خمسة عشر مليوناً و سبعمائة و سبعة آلاف ليرة سورية لا غير وبنسبة (15.93) %
- بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة كما في 2020/9/30 مبلغ وقدره / 2,697,045 ل.س اثنان مليار و ستمائة و سبعة و تسعون مليوناً و خمسة و أربعون ألف ليرة سورية مقابل ربح مبلغ مقداره / 506,075 ل.س خمسمائة و ستة مليوناً و خمسة و سبعون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزيادة بالربح مقداره ببلغ قدره / 2,190,970 / اثنان مليار و مئة و تسعون مليوناً و تسعمائة و سبعون ألف ليرة سورية وبنسبة 432.92 %.
- بلغ مجموع النقد والودائع مبلغ وقدره / 5,912,969 ل.س خمسة مليارات و تسعمائة و اثنا عشر مليون و تسعمائة و تسعة و ستون ألف ليرة سورية كما في 2020/9/30 مقابل مبلغ وقدره / 4,361,152 / أربعة مليارات و ثلاثمئة و واحد و ستون مليوناً و مئة و اثنان و خمسون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزيادة قدرها / 1,551,817 ل.س مليار و خمسمائة و واحد و خمسون مليوناً و ثمانمئة و سبعة عشر ألف ليرة سورية وبنسبة 35,58 %.
- بلغ مجموع المصاريف الإدارية والعمومية مبلغ وقدره / 126,144 / مئة و ستة و عشرون مليوناً و مئة و أربعة و أربعون ألف ليرة سورية كما في 2020/9/30 مقابل مبلغ وقدره / 109,713 / مئة و تسعة مليوناً و سبعمائة و ثلاثة عشرة ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزيادة قدرها / 16,431 / ستة عشر مليون و أربعمائة و واحد و ثلاثون ألف ليرة سورية وبنسبة 14.97 %.



(Handwritten signature)

- بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 2020/9/30 مبلغ وقدره /4,925,710 ل.س أربعة مليارات و تسعمائة وخمسة وعشرون مليوناً وسبعمائة وعشره ألف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /2,855,589 ل.س اثنان مليار وثمانمئة وخمسة وخمسون مليوناً وخمسمائة وتسعة وثمانون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزياده قدرها /2,070,121 ل.س اثنان مليار وسبعون مليوناً ومئة واحد وعشرون ألف ليرة سورية وبنسبة 72.49 %.

- بلغ إجمالي موجودات الشركة كما في 2020/9/30 مبلغ /8,873,718 ل.س ثمانية مليارات وثمانمئة وثلاثة وسبعون مليون وسبعمائة وثمانمئة عشر الف ليرة سورية مقابل مبلغ وقدره /5,804,932 ل.س خمسة مليارات وثمانمئة و اربعة مليوناً وتسعمائة و اثنان و ثلاثون ألف ليرة سورية لعام 2019 أي بزياده قدرها /3,068,786 ل.س ثلاثة مليارات وثمانمئة وستون مليوناً وسبعمائة وستة وثمانون ألف ليرة سورية وبنسبة 52.86 %.

- 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.

عبد القادر العلي
المدير العام

تاريخ
2020/12/15



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 ٢٠٢٠، 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 ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 ١٥٥/١٠٠ 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 /٩٢٣,٧٣٦,٧٩٤/ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٢,٨٤٦,٠٣٨,٨٤١/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وتجاوزت هذه الإيداعات ٣٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /١,٧٦٤,٧٥٨,٢٣٨/ ليرة سورية، أي أن التجاوز يعادل /١,٠٨١,٢٨٠,٦٠٣/ ليرة سورية، مما يخالف متطلبات القرار رقم ٨/٢٠/١٠٠ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٣٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

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

٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٠ م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	٢,٨١٦,٩٧٨,٤٩٧	٥	النقد و ما في حكمه
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٣,٠٧٠,٩٩١,٣١٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣,٣٩١,٦٣٨	٤٥,٩١٢,٥٦٩	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	٦٦٠,٣٣٠,٠٤٥	٩	عملاء مدينون
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	١٦٧,٠٥٤,٢٧٠	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة
٦٣,١٦٩,٠٤٢	١,٠٥٥,٩٣٤,٩٩٩	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	٧٣,٦٦٤,٧٣٢	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	٥٩٣,٢٣٧,٧٤٧	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٣٠٥,٥٣٨,٧٦٤	٣٠٠,٧٥٣,٨٢٨	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٨٠٤,٩٣٢,٠٦٧	٨,٨٧٣,٧١٨,٠٠٦		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 ٢٠١٩ ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق) ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	٣٤٨,٩٤٠,٥٩٣	١٦	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
٧١,٨٢٤	٣,٤١٢,٩٢٨	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١١,١٣٧,١٣٣	١٧,١٣٠,٥٧٠		عملاء دائنون
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	٣,٠٧٥,٧٩١,٨١٦	١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٤,٨٠٨,٧٨٦	٤١٨,٤٨٤,٥٧٥	١٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٠٣٩,٤٠٠	٢,٠٣٩,٤٠٠	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٧,٧٥١,٧٢١	٨٢,٢٠٨,٠٦١	٢٠	مؤونة ضريبية الدخل
٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	٣,٩٤٨,٠٠٧,٩٤٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم*١٠٠ ل.س)
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٢٢	إحتياطي قانوني
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	٢٣	أرباح مدورة
٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٣٥٥,١٠٢,٤٧٥		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
٣,٦١١,٨٩٥	٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣	٢٦	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر صرف
٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	٤٢٣,١٣٤,٥١٠		أرباح (خسائر) الفترة
١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٩٢٥,٧١٠,٠٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٥,٨٠٤,٩٣٢,٠٦٧	٨,٨٧٣,٧١٨,٠٠٦		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الإيرادات:
ل.س.	ل.س.	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٦٢١,٠٨٧,٠٠٢	٢,٥٠٩,٧٧٤,٥٦٣	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤٢,٥٠٥,٧٥٨)	(٣٠٤,٥٦٩,٤٥٣)		صافي الأقساط المكتتب بها
١,٣٧٨,٥٨١,٢٤٤	٢,٢٠٥,٢٠٥,١١٠	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣١,٣٢٠,٨٣١)	(١٥١,٥٤٨,٨٩١)		صافي أقساط التأمين
١,٢٤٧,٢٦٠,٤١٣	٢,٠٥٣,٦٥٦,٢١٩	٢٤	عمولات مقبوضة
٣٤,٦١٢,٧٦٨	٣٧,٩١٨,٠٩٣	٢٤	أرباح معاهدات
-	-	٢٤	إيرادات تأمينية أخرى
٢,٢٠٢,١٥٤	١,٦٠٢,٤٧٣	٢٤	إجمالي إيرادات التأمين
١,٢٨٤,٠٧٥,٣٣٥	٢,٠٩٣,١٧٦,٧٨٥		المصاريف:
		٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٠٣٣,٠٨٣,٦١١)	(١,٠٥٨,٤٥٦,٥٥٦)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩١,١٠٦,٧٣٠	٥٩,٥٢٩,٦٢١		صافي المطالبات المدفوعة
(٨٤١,٩٧٦,٨٨١)	(٩٩٨,٩٢٦,٩٣٥)	٢٤	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	١٢,١٩٢,٢٧٢	٢٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
٤٦٢,٣٦٦,٥٣٠	(٢٤٦,٧١٧,٠٦٨)		صافي المطالبات
(٣٧٩,٦١٠,٣٥١)	(١,٢٣٣,٤٥١,٧٣١)	٢٤	عمولات مدفوعة
(١٠٩,٧٣٩,٣٧٣)	(١٥٨,٦٥٧,٥٦٨)	٢٤	أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٥٦,٥٣٦,٦٣٣)	(٦٥,٧٥٠,٤٤٨)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩,٧٢٦,٥٢١)	(١٥,٠٥٨,٦٤٨)	٢٤	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين
(٦٨,٥٨٩)	(١٣٦,٢٩٧)	٢٤	حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١,٤٦٠,٨٠٨)	(١,١٥٠,٧٢٨)	٢٤	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١١٢,١٨٤)	(١٣٦,٣٠٠)	٢٤	مصاريف تأمينية أخرى
(٩٠٥,٢١٧)	(٨,٦٢٦,٢٠٧)		
(٥٥٨,١٥٩,٦٧٦)	(١,٤٨٢,٩٦٧,٩٢٧)		
٧٢٥,٩١٥,٦٥٩	٦١٠,٢٠٨,٨٥٨		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول (غير مدققة)		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١٥١,٣٤٦,٣٧٩	٢٠٣,٣٠٩,٣٢٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦٥,٦٧٩	٢٣,٠٤٣	إيرادات أخرى
(٣,٠٩٩,٨٧٨)	(٢٨,٦٧٥,٥١٧)	٢٥ مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢,٤٢١,٦٦٧)	٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣	٢٦ مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤,٠٦٦,٠٦٣)	٢٢,٥٢٠,٩٣١	٢٧ أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٢١,٥٧٠,٢٣٦)	(١٥٤,٤٧٩,٦٦٨)	٢٨ رواتب و أجور وملحقاتها
(١٠٩,٧١٣,٤١٣)	(١٢٦,١٤٤,٣٠٧)	٢٩ مصاريف إدارية وعمومية
(١٨,٨٣١,٢٨٥)	(١٩,٤٧٠,٤٣٧)	١٤ الاستهلاكات
(٨,١١٤,٣٨٠)	(١,٠٥٤,٨٥٥)	٣٠ مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	ديون معدومة
(٨٩٦,٩٣٦)	(٨٩٤,٨٠٠)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(١١٧,٢٠١,٨٠٠)	٢,١٦٩,٠٤٥,٠٢٥	إجمالي غير تشغيلي
٦٠٨,٧١٣,٨٥٩	٢,٧٧٩,٢٥٣,٨٨٣	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(١٠٢,٦٣٨,١٦٢)	(٨٢,٢٠٨,٠٦١)	٢٠ مصروف ضريبة الدخل
٥٠٦,٠٧٥,٦٩٧	٢,٦٩٧,٠٤٥,٨٢٢	صافي ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	١٩ صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠٦,٠٧٥,٦٩٧	٢,٦٩٧,٠٤٥,٨٢٢	مجموع الدخل الشامل
٣٣,٧٤	١٧٩,٨٠	٣١ ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ل.س.	ل.س.		
٩٨٨,٩١٩,٧٨٦	٢,٠١٣,٧٩١,٥٤٩	٢٤	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١١٠,٠٩٥,٤٣١)	(٢٠٦,٥٨٥,٩٢١)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٨٧٨,٨٢٤,٣٥٥	١,٨٠٧,٢٠٥,٦٢٨		صافي الأقساط المكتتب بها
(٨٥,٤٤٠,٧٨٨)	(٤١٦,٢٢٢,٨٩٢)	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٩٣,٣٨٣,٥٦٧	١,٣٩٠,٩٨٢,٧٣٦		صافي أقساط التأمين
١٠,٦٤٥,٣٥٨	٢٢,٣٣١,٩٩٤	٢٤	عمولات مقبوضة
-	-	٢٤	أرباح معاهدات
٥٣,٩٣٩	٧٧٦,٣٤٠	٢٤	إيرادات تأمينية أخرى
٨٠٤,٠٨٢,٨٦٤	١,٤١٤,٠٩١,٠٧٠		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(٤٠٨,٧٠١,٣٩٨)	(٣٣٥,٩٩٦,٦١٣)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٠,٨٧٨,٢٣٩	٢٨,٩٨٠,٩١٩	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٧,٨٢٣,١٥٩)	(٣٠٧,٠١٥,٦٩٤)		صافي المطالبات المدفوعة
.	٦,٧١٠,٤٢٢	٢٤	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
٢٢٩,٥٥٩,٠١٩	(٤٢٠,٦١٢,٥٩٧)	٢٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(٨,٢٦٤,١٤٠)	(٧٢٠,٩١٧,٨٦٩)		صافي المطالبات
(٤١,٢٧١,٩٥٧)	(١٠٥,٣٢٦,٠٧٨)	٢٤	عمولات مدفوعة
(٣٨,٧٩٨,١٠١)	(٤٩,٢٠٦,٦٣٢)	٢٤	أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٥,٩٣٣,٥١٨)	(١٢,٠٨٢,٧٥٢)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(٤٩,٦٧٧)	٢٤	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين
(٥٨٥,٥٩٧)	(٧٥٨,١٤٦)	٢٤	حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٤١,٥٩٥)	(٩٩,٧٦٥)	٢٤	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤١٧,٧١٦)	١٠,١٠٩,٥٧٦	٢٤	مصاريف تأمينية أخرى
(٩٥,٣١٢,٦٢٤)	(٨٧٨,٣٣١,٣٤٣)		(الخسائر) الأرباح الفنية للفترة
٧٠٨,٧٧٠,٢٤٠	٥٣٥,٧٥٩,٧٢٧		

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسليم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية -

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٤,٠٧٠,٧٩٣	٦٧,٠٦١,٧٥٠	
١٣٦,٤٠١	١,٧٨٨	إيرادات أخرى
(٦١,٣٤٣)	(٣,٠٣٢,٥٩٦)	مكاسب (خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢,٠٣٩,٤٩٨)	٧,٢١٠,٩١٣	مكاسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٩٦,٠٥٧	٥,١١٧,١٢٨	أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٤,٦٩٤,٨٧٤)	(٥١,٤٤٤,٨٧٩)	رواتب و أجور وملحقاتها
(٣٢,٧٢٤,٤٤٨)	(٤٧,٣٠٦,٥٢٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٣٩١,٩٣١)	(٦,٦٢٩,٨١٢)	الاستهلاكات
-	-	مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٥٠,٨٠٨)	(٣٨١,٥٠٦)	فوائد وأعباء مالية مصرفية
(٢١,٣٥٩,٦٥١)	(٢٩,٤٠٣,٧٣٦)	
٦٨٧,٤١٠,٥٨٩	٥٠٦,٣٥٥,٩٩١	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(١٠٢,٦٣٨,١٦٢)	(٨٢,٢٠٨,٠٦٠)	مؤونة ضريبة الدخل
٥٨٤,٧٧٢,٤٢٧	٤٢٤,١٤٧,٩٣١	صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥٨٤,٧٧٢,٤٢٧	٤٢٤,١٤٧,٩٣١	مجموع الدخل الشامل
٣٨,٩٨	٢٨,٢٨	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

المجموع	مكسب (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	أرباح (خسائر) الفترة	مكسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قفوي	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٣٢٢,١٧٨,٢٦٨	-	١٠,٣٢٠,٦٠٠	-	٧١٦,٥٦٩,٥٠٠	٤٦,٨٣٧,٤١٥	٢٢٨,٩٥٠,٧٥٣	١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	-	-	-	(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٨
(٧,٤٨١,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧,٤٨١,٠٠٠)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٥٠٦,٠٧٥,٦٩٧	(٢,٤٢١,٦٦٧)	-	٥٠٨,٤٩٧,٣٦٤	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
١٠٨,١٨٧,٩٦٧	-	-	-	(١٤,٨٨٢,٧٩٥)	١٢٣,٠٧٠,٧٦٢	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٨
<u>٢,٩٦٧,٢٩٦,١٣٢</u>	<u>(٢,٤٢١,٦٦٧)</u>	<u>١٠,٣٢٠,٦٠٠</u>	<u>٥٠٨,٤٩٧,٣٦٤</u>	<u>٧٠١,٦٨٦,٧٠٥</u>	<u>٢٠,٢٦٢,٢٧٧</u>	<u>٢٢٨,٩٥٠,٧٥٣</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدقق)
٢,٤٥٧,٢٨٨,٩٨٤	-	١٠,٣٢٠,٦٠٠	-	٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٩
(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	-	-	-	-	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٢,٦٩٧,٠٤٥,٨٢٣	٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣	-	٤٢٣,١٣٤,٥١٠	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) الفترة
٣٩٨,٣٠٠,٧١٠	-	-	-	٣,٦١١,٨٩٥	٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٩
<u>٤,٩٢٥,٧١٠,٠٦٣</u>	<u>٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣</u>	<u>١٠,٣٢٠,٦٠٠</u>	<u>٤٢٣,١٣٤,٥١٠</u>	<u>٣٥٥,١٠٢,٤٧٥</u>	<u>٤٥,٤١٩,٨٩٠</u>	<u>٣١٧,٨٢١,٢٧٥</u>	<u>١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
كيسان الخطي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٦٠٨,٧١٣,٨٥٩	٢,٧٧٩,٢٥٣,٨٨٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : أرباح(خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
١٣١,٣٢٠,٨٣١	١٥١,٥٤٨,٨٩١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٤٦٠,٥٧٦,٠٦٤)	٣٩١,٤٠٥,٥٤٢	24 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١,٧٩٠,٤٦٦)	(١٤٤,٦٨٨,٤٧٦)	24 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
١٨,٨٣١,٢٨٥	١٩,٤٧٠,٤٣٧	24 تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية: الاستهلاكات
٧,٣٠٧,٩٩٣	-	مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
(١١,١٥٠,٠٠٠)	-	استبعاد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	شطب ديون معدومة
٤,٠٦٦,٠٦٣		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل (خسائر) مكاسب الفترة المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(٣,٠٩٩,٨٧٨)	٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣	(الزيادة) في عملاء مدينون
(٨٩,٤٢٨,٨٦٧)	(٣٠٩,٨١١,٨٩٢)	(الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٦٢,٠٧٦,٥٠٢)	(٥,٢٢٠,٢٤٤)	(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(١٥١,٨٢٢,٤٤٥)	(٩٩٢,٧٦٥,٩٥٧)	(الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٠,٣٧٣,٣١٥)	(٩٣٨,٤٤٩)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٥٩,٩٩٢,١٩١	١٣٢,٤٣٦,٥٣٦	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(١٠,٧٤٨,٨٨٢)	٣,٣٤١,١٠٤	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(٦,٠٨٤,٨١٩)	٥,٩٩٣,٤٣٨	الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤٩,٦٥٨,٢٤٠	٣٣٣,٦٧٥,٧٨٩	الضريبة
(٢٤,٩٨٦,٠١٥)	(١٤٧,٧٥١,٧٢١)	
٤٧,٧٥٣,٢٠٩	٤,٤٨٩,٨٦٠,١٩٤	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٧٢,٩٣٦,٥٧٢	(٤٠٤,٠٣٤,٤٦١)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة)/النقص في ودائع لأجل لدى المصارف (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٢,٩٦٦,٦٠٠)	(١٤,٦٨٥,٥٠٠)	(استثمارات) مالية من خلال بيان الدخل الشامل صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
(١٠,٣٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٥٢٠,٩٣١)	
-	-	
٥٩,٦٦٩,٩٧٢	(٤٤١,٢٤٠,٨٩٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	مصاريق زيادة رأس المال
-	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	تسديد أنصبة أرباح
(٩,٦٤٥,٨٠٠)	(٦٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٣,٠٩٩,٨٧٨	(٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
١٠٠,٨٧٧,٢٥٩	١,١٤٧,٧٨٢,٥٣٥	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٥٣,٩٧٨,٣٩١	١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١,٣٥٤,٨٥٥,٦٥٠	٢,٨١٦,٩٧٨,٤٩٧	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠م 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 ٢٠٢٠م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠م. 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	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩	ل.س.
١٢٥٦	٤٣٦	دولار أمريكي
١٤٧٣.٦٦	٤٨٨.٦٣	يورو
١٦١٢.٦٤	٥٧١.٨٦	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:

%	
٤	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
١٥-٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	وسائل نقل

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية 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:

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

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 وأيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين. الحياة والإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني 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 والحياة وأيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات والإلزامي سيارات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني 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 يتم الاعتراف بلموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لسنة من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة.

يتم الاعتراف باستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

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، (محسوبا 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 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 وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. 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 لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

هـ. انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذم التأمين المدينة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة من عدم تحصيل تلك الذم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذم 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 ٢٠٢٠ (غير مدقق)

ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
٣٠,٤٤٢,٣٥٥	-	٣٠,٤٤٢,٣٥٥	النقد في الصندوق
٣٠,٤٤٢,٣٥٥	-	٣٠,٤٤٢,٣٥٥	
			النقد لدى المصارف
١٨٨,٧٧٨,٤٤١	٨٤٦,١٤٥,٦٧٤	١,٠٣٤,٩٢٤,١١٥	حسابات جارية
٨٥٠,٩٤٤,٧٦٤	٩٠٠,٦٦٧,٢٦٣	١,٧٥١,٦١٢,٠٢٧	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٠٣٩,٧٢٣,٢٠٥	١,٧٤٦,٨١٢,٩٣٧	٢,٧٨٦,٥٣٦,١٤٢	
١,٠٧٠,١٦٥,٥٦٠	١,٧٤٦,٨١٢,٩٣٧	٢,٨١٦,٩٧٨,٤٩٧	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
١٧,٩٥٠,٨٠٢	-	١٧,٩٥٠,٨٠٢	النقد في الصندوق
١٧,٩٥٠,٨٠٢	-	١٧,٩٥٠,٨٠٢	
			النقد لدى المصارف
٣١١,٩٩٤,٢٦٣	١٥٦,٢٧٧,٥١٢	٤٦٨,٢٧١,٧٧٥	حسابات جارية
٧٤٦,٢٧١,٥٧٣	٤٣٦,٧٠١,٨١٢	١,١٨٢,٩٧٣,٣٨٥	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١,٠٥٨,٢٦٥,٨٣٦	٥٩٢,٩٧٩,٣٢٤	١,٦٥١,٢٤٥,١٦٠	
١,٠٧٦,٢١٦,٦٣٨	٥٩٢,٩٧٩,٣٢٤	١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	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. بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-٧.٢٥% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٧%-٧.٢٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، كما بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٠.٢٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢.٣٥% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩).

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 ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٧٠,٩٩١,٣١٩	١,٧٥٥,٩٩١,٣١٩	١,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-		ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
٣,٠٧٠,٩٩١,٣١٩	١,٧٥٥,٩٩١,٣١٩	١,٣١٥,٠٠٠,٠٠٠		

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٥٩٤,٩٠٦,٨٥٨	٢,٠٧٢,٠٥٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-		ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	٥٩٤,٩٠٦,٨٥٨	٢,٠٧٢,٠٥٠,٠٠٠		

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧%-٨% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٧.١%-٧.٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٣.٥٠% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢.٨٥%-٢.٨٩% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الرصيد بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٩,٥١٢,٣٢٠	٢٣,٣٩١,٦٣٨	
(٦,١٢٠,٦٨٢)	٢٢,٥٢٠,٩٣١	
٢٣,٣٩١,٦٣٨	٤٥,٩١٢,٥٦٩	

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	٧٢٣.١٨	٣٩,٨١٤,٦٧٤
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	٣٨٧.١٧	١,٤٤٦,٠٨٠
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٧٣٥	٤,٦٥١,٨١٥
				٤٥,٩١٢,٥٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	٣١٦.٠٤	١٧,٣٩٩,٥٨٢
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	٣٦٩	١,٣٧٨,٢١٥
بنك عودة سورية	٦,٣٢٩	١٠٠	٧٢٩	٤,٦١٣,٨٤١
				٢٣,٣٩١,٦٣٨

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠م، الشركة من المساهمين المؤسسين فيها، وقد حققت ثلاثة ميزانيات رابحة لأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

الرصيد بداية السنة	الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ل.س.
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٥٣,٥٦٠,٠٠٠
سداد دفعة من قيمة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	١٠,٣٠٠,٠٠٠
تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	-
الرصيد نهاية الفترة/ السنة	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٣٦٤,٠٠٢,٧٦٠	ل.س. ٦٧٣,٨١٤,٦٥٣	عملاء مدينون
(١٣,٤٨٤,٦٠٨)	(١٣,٤٨٤,٦٠٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	٦٦٠,٣٣٠,٠٤٥	

قامت الشركة عام ٢٠١٩ 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 الأول ٢٠١٩	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ١٧,٣٢٦,٦١٥	ل.س. ١٣,٤٨٤,٦٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٣٠٧,٩٩٣	-	الإضافات
(١١,١٥٠,٠٠٠)	-	الاستبعاد
١٣,٤٨٤,٦٠٨	١٣,٤٨٤,٦٠٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ١١١,٨٣٩	ل.س. ٢,٧٣٠,١٧٠	شركات إعادة تأمين محلية
١٦٢,٨١٦,٠٨٣	١٦٥,٤١٧,٩٩٧	شركات إعادة تأمين خارجية
(١,٠٩٣,٨٩٧)	(١,٠٩٣,٨٩٧)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	١٦٧,٠٥٤,٢٧٠	

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 ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٤,٥٢٧,١١٥	ل.س. ٢٥,٥٤٢,٧٦٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين شركات تحت سيطرة مشتركة
٥٨,٦٤١,٩٢٧	١,٠٣٠,٣٩٢,٢٣٥	
٦٣,١٦٩,٠٤٢	١,٠٥٥,٩٣٤,٩٩٩	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ١٠,٤٨٥	ل.س. ١,٦٦٨,٣٩٧	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين شركات تحت سيطرة مشتركة
٦١,٣٣٩	١,٧٤٤,٥٣١	
٧١,٨٢٤	٣,٤١٢,٩٢٨	

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)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س. ٩٤٠,٤٦١,٢٢٥	ل.س. ١,٠٩٨,٤١٣,١٠٩	أقساط التأمين
(٢١,٠٠٤,٩٨٥)	(٢٢,٧١٩,٧٣٩)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٧,٨٠٠,٠٠٠)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	أتعاب مجلس الإدارة وتعويزات
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٨٣,٦٠٨,٧٤٣)	(٥٦,٢٧٢,٣٥٠)	تعويزات مدفوعة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٢٢,٦٠٠,٧١٨	ل.س. ٣٠,٢٢٤,٣٨٩	فوائد مستحقة*
٤,٢٦٥,٠٠٣	١٨,٤٠٢,٥٤٢	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٥,٧٣٨,٨٦٨	-	حسابات محجوزة**
٣٠,١٢١,٦٩٤	٢٥,٠٣٧,٨٠١	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	٧٣,٦٦٤,٧٣٢	

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

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س. ٨٢,٧٩٦,٠٠٣	ل.س. -	ل.س. ٤,٤٠٠,٠٠٠	ل.س. ٧٨,٣٩٦,٠٠٣	الحياة
١٠١,٣٥٦,٥٦٠	٨,٦١٤,٦٩٢	٤٦,٧٩٦,٨٤٢	٤٥,٩٤٥,٠٢٦	الحريق
٢٣,٦٥٦,٩٥٤	٢,٤١٩,٦٦٣	١٣,١٧١,٧٤٧	٨,٠٦٥,٥٤٤	البحري
١٣,٠٦٧,٤٠٧	٢,٠٦٣,٢٧٥	-	١١,٠٠٤,١٣٢	السيارات شامل
٣٣١,١٥٤,٧٥٤	٤٢,٣٥٩,٩٠٩	٢٨٨,٧٩٤,٨٤٥	-	السيارات إلزامي
٧,٤٢٠,٤٣٤	٦٨٥,٢٠٢	٤,٥٦٨,٠١٦	٢,١٦٧,٢١٦	الهندسي
٣,٥٣٤,٥٨٣	٥٧٨,٩٦٢	٧٣٩,٤٦٢	٢,٢١٦,١٥٨	مسؤوليات
١٥,٠٤٠,٥٧٤	١,٦١٠,٨٦٩	٣,٩٦٦,٧٦٢	٩,٤٦٢,٩٤٣	الحوادث العامة
٧,٥٦٣,٤٩٧	٧٤٩,٩٣٠	٨١٤,١٢٤	٥,٩٩٩,٤٤٣	الحوادث الشخصية
٧,٦٤٦,٩٨١	٧٦٧,٥٩٢	-	٦,٨٧٩,٣٨٩	السفر
٥٩٣,٢٣٧,٧٤٧	٥٩,٨٥٠,٠٩٤	٣٦٣,٢٥١,٧٩٩	١٧٠,١٣٥,٨٥٤	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			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.	ل.س.	
٣٦,٠٥٢,٢٤٠	-	٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٩,٦٥٢,٢٤٠		الحياة
١٢٣,٤٠٤,٢٠٩	١٠,٨٦٧,٢٨٨	٧٢,٤٤٨,٥٨٧	٤٠,٠٨٨,٣٣٤		الحريق
٣٣,٧٦٨,٥٦٨	٣,٧١٤,٣٤٢	١٢,٧٠٦,٦٨٦	١٧,٣٤٧,٥٤٠		البحري
٨,١١٩,٧٩٥	١,٢٨٢,٠٧٣	-	٦,٨٣٧,٧٢٢		السيارات شامل
١٨٠,٩٧٦,٧٩٩	٢٢,٧٧١,٤٨٠	١٥٨,٢٠٥,٣١٩	-		السيارات إلزامي
٩٨١,٠٩٨	١٤٢,٧٥٢	٧٧,٠٠٠	٧٦١,٣٤٦		الهندسي
١٢,٥٠٣,٠٩٥	١,٣٠٨,١٦٧	٤,٤٣٣,٢٧٠	٦,٧٦١,٦٥٨		الحوادث العامة
٤,٤٥٣,٧٣٤	٣٣٣,٤٣٤	١,١٢٩,٩٧٩	٢,٩٩٠,٣٢١		الحوادث الشخصية
٢,٤٨١,٨٠٥	٦٠٥,٢١٤	-	١,٨٧٦,٥٩١		السفر
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	٤١,٠٢٤,٧٥٠	٢٥٥,٤٠٠,٨٤١	١٠٦,٣١٥,٧٥٢		

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
٦٢٦,٥٨٤,٦٧٣	٤٢,٨٢٤,٢٦٣	١٣,٨٧٣,٨٢٥	٩١,٨٥٠,٦٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٣٤٦,٦٠٠	٣١٩,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢,٨٧٧,٦٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٦٢٩,٩٣١,٢٧٣	٤٣,١٤٣,٢٦٣	١٤,٠٢٣,٨٢٥	٩٤,٧٢٨,٢٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٦٨٥,٥٠٠	١٤٠,٥٠٠	-	١٤,٥٤٥,٠٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٦٤٤,٦١٦,٧٧٣	٤٣,٢٨٣,٧٦٣	١٤,٠٢٣,٨٢٥	١٠٩,٢٧٣,٢٥٠	٤٧٨,٠٣٥,٩٣٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة					
(٢٩٩,١٨٧,٣٩٩)	(٣١,١٠١,٠٣١)	(١٣,٣٧١,٧٥٢)	(٨١,٦٧٧,٨٠٢)	(١٧٣,٠٣٦,٨١٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٥,٢٠٥,١١٠)	(٢,٣٤٥,٧٤٩)	(٥٣,٥٣٢)	(٣,٦٨٤,٣٩٠)	(١٩,١٢١,٤٣٩)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
(٣٢٤,٣٩٢,٥٠٩)	(٣٣,٤٤٦,٧٨٠)	(١٣,٤٢٥,٢٨٤)	(٨٥,٣٦٢,١٩٢)	(١٩٢,١٥٨,٢٥٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٩,٤٧٠,٤٣٧)	(١,١٨١,٩٢٠)	-	(٣,٩٣٤,٣٣٩)	(١٤,٣٥٤,١٧٨)	إضافات، أعباء الفترة
-	-	-	-	-	استيعادات
(٣٤٣,٨٦٢,٩٤٥)	(٣٤,٦٢٨,٧٠٠)	(١٣,٤٢٥,٢٨٤)	(٨٩,٢٩٦,٥٣١)	(٢٠٦,٥١٢,٤٣٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)
القيمة الدفترية الصافية:					
٣٠٠,٧٥٣,٨٢٨	٨,٦٥٥,٠٦٣	٥٩٨,٥٤١	١٩,٩٧٦,٧١٩	٢٧١,٥٢٣,٥٠٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٣٠٥,٥٣٨,٧٦٤	٩,٦٩٦,٤٨٣	٥٩٨,٥٤١	٩,٣٦٦,٠٥٨	٢٨٥,٨٧٧,٦٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 الاحتياطات 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 ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ١,٩٨٤,١٨٧	ل.س. -	شركات إعادة تأمين محلية
٢١٤,٥١٩,٨٧٠	٣٤٨,٩٤٠,٥٩٣	شركات إعادة تأمين خارجية
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	٣٤٨,٩٤٠,٥٩٣	

١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٤,٠٧٣,٠٦٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٢٨,٥٧٣,٠٦٠	الحياة
١١١,٣٣٩,٦٥٠	٩,٤٧٢,٤٩١	٥١,٣٤٧,٢٠٥	٥٠,٥١٩,٩٥٤	الحريق
٦٦,٢٢٩,٤٦٣	٩,٣٦٧,٩١٧	٢٥,٦٣٥,١٥٦	٣١,٢٢٦,٣٩٠	البحري
١٩٢,٨٣١,٧٨٣	١٨,٦٠٩,٧٣٠	٧٤,٩٧٠,١٦٠	٩٩,٢٥١,٨٩٣	السيارات شامل
١,١٩٣,٠٣٤,١٥٤	٧٧,٠٥٨,٥٤٥	١,٠٥٤,٣٢٦,٤١٧	٦١,٦٤٩,١٩٢	السيارات إلزامي
٨,٧٣٧,٦٠٠	٧٦٥,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٢,٦٠٠	الهندسي
٤,٩٨١,٠٩٤	٦٥٨,٠١٠	٨١٣,٧٠٦	٣,٥٠٩,٣٧٨	مسؤوليات
١٩,٧٥٨,٣٢٥	٢,٤٣٠,٥٢٠	٤,٣٦٥,٠٣٤	١٢,٩٦٢,٧٧١	الحوادث العامة
٧,٨٢٦,٢٧١	٧٧٠,٠٤٥	٨٩٥,٨٦٤	٦,١٦٠,٣٦٢	الحوادث العامة
١,٣١٨,٨٢٥,٢٨٠	-	٥٧٠,٥٠٠,٠٠٠	٧٤٨,٣٢٥,٢٨٠	الصحي
١٨,١٥٥,١٣٦	١,٩٢٢,٣٩٠	-	١٦,٢٣٢,٧٤٦	السفر
٣,٠٧٥,٧٩١,٨١٦	١٢١,٠٥٤,٦٤٨	١,٧٩٣,٤٥٣,٥٤٢	١,١٦١,٢٨٣,٦٢٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٤٥٦,٦٧٦	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٤٥٦,٦٧٦	الحياة
١٣٤,٨١٧,٢٢٥	١١,٦٣٠,٩٠٣	٧٧,٥٣٩,٣٥٥	٤٥,٦٤٦,٩٦٧	الحريق
٧٢,٩٥٥,٢٣٥	٩,٧٢٢,٥٣٥	٢٥,٠٧٧,٥٩٢	٣٨,١٥٥,١٠٨	البحري
١٤٥,٩٠٩,٨٦٧	١٤,٦٢٥,١٩٨	٥٣,٢٨٣,٦١٥	٧٨,٠٠١,٠٥٤	السيارات شامل
١,١١٩,٩٤٠,٩٠٨	٨٧,٣٢١,٣٥٩	٩٢٧,٤٢١,٧٥٧	١٠٥,١٩٧,٧٩٢	السيارات إلزامي
١,٧٤٣,٥١٢	٢٥٩,٥٠٢	١٠٠,٠٠٠	١,٣٨٤,٠١٠	الهندسي
١٦,٧١١,١٤٩	١,٨٦٨,٠٨١	٤,٨٧٩,٩٦٨	٩,٩٦٣,١٠٠	الحوادث العامة
٥,٥٢٩,١٦٨	٤٧٦,١٤٨	١,٢٤٣,٨٣٦	٣,٨٠٩,١٨٤	الحوادث الشخصية
٨٩٣,٥٢٠,١٠٥	١١٩,٣٤٩,٠٨١	١٩٦,٦٥٠,٩١٩	٥٧٧,٥٢٠,١٠٥	الصحي
٦,٤٤٥,٦٠٧	١,٦٦٤,٩٧١	-	٤,٧٨٠,٦٣٦	السفر
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	٢٤٦,٩١٧,٧٧٨	١,٢٩٤,١٩٧,٠٤٢	٩٤٥,٩١٤,٦٣٢	

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١١,٩٦٢,٦٥٩	٧,٢٢٩,٧٣٠	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
٩,١٩٥,٠٠٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٢,٠٦١,٨١٦	٢,٤٨٨,١١٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة مواجهة مخاطر
٣,٠١١,٤٤٠	٤٩,٠٩٣,١٣٦	طوابع ورسوم تأمين
١١,٢٧٢,٠٨٠	١٥,٠٥٨,٦٤٨	هيئة الإشراف على التأمين
١٤٩,٤١٠	٩٧٤,٩٨٥	صندوق متضرري الحوادث
٤٦٣,٩٨٦	١,٤١٨,٧٦٧	أتعاب قانونية
٢,٤٣٧,٥٠٠	٣,١٥١,٧٨٠	أتعاب مهنية
١,٣٥٠,٢٧٣	-	موردو خدمات و مستلزمات
١٠,٤٥٩,٩٩٢	٩,١٨٤,٢٦٢	موردو خدمات صحية
٩,٥٣٧,٦٤٠	٥٥,٥٢٦,٣٩٧	مصاريف مستحقة
١٢,١٨١,٢١١	١٧٨,٧٩٩,٨٧١	أنصبة أرباح للدفع
٧٢٥,٧٧٨	-	نم موظفون
١	٧٦,٨٥٨,٨٨٢	حسابات محجوزة**
٨٤,٨٠٨,٧٨٦	٤١٨,٤٨٤,٥٧٥	

** يتضمن بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢,٠٣٩,٤٠٠	٢,٠٣٩,٤٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٠٣٩,٤٠٠	٢,٠٣٩,٤٠٠	

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 أيلول (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٠٨,٧١٣,٨٥٩	٢,٧٧٩,٢٥٣,٨٨٣	أرباح السنة قبل الضريبة
١٤,٣٠١,٧٨٧	١٤,٣٥٤,١٧٨	يضاف استهلاك مباني
٢,٠٤٨,٥٠٩	-	ضريبة القانون ٦٠
٤,٠٦٦,٠٦٣	-	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٤٢١,٦٦٧	-	(خسائر) سعر صرف غير محقق
٨,١١٤,٣٨٠	١,٠٥٤,٨٥٥	مؤونة ديون مشكوك فيها
(١٥,٤٥٢,٠٠٠)	-	ينزل إيرادات القانون ٦٠
(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال ٢٠١٩
-	(٢,٢٧٣,٩١١,٣١٤)	مكاسب سعر صرف غير محققة
-	(٢٢,٥٢٠,٩٣١)	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢٢,٠٤٩,٤٦٥	٤٩٨,٢٣٠,٦٧١	الأرباح الخاضعة للضريبة
٩٣,٣٠٧,٤٢٠	٧٤,٧٣٤,٦٠١	ضريبة الدخل (١٥%)
٩,٣٣٠,٧٤٢	٧,٤٧٣,٤٦٠	إعادة إعمار ١٠%
١٠٢,٦٣٨,١٦٢	٨٢,٢٠٨,٠٦١	مصرف ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٩	٢٠١٩ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٤,٩٨٦,٠١٥	١٤٧,٧٥١,٧٢١	المدفوع خلال الفترة
(٢٤,٩٨٦,٠١٥)	(١٤٧,٧٥١,٧٢١)	إضافات خلال الفترة
٨٩,٩٦٩,٣٦١	٨٢,٢٠٨,٠٦١	
٨٩,٩٦٩,٣٦١	٨٢,٢٠٨,٠٦١	
٥٧,٧٨٢,٣٦٠	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
١٤٧,٧٥١,٧٢١	٨٢,٢٠٨,٠٦١	الرصيد المعدل في نهاية الفترة/السنة

٢١- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ 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 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 مبلغ قدره /١٤٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم جزء من 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.

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.

وقد تم توضيح مصاريف زيادة رأس المال ضمن الإيضاح رقم ٢٣.

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 /٥٣,٨٥٠,٩٠٩/ ليرة سورية من أرباح عام ٢٠١٩ المحققة، في انتظار موافقة الهيئة العامة. كما حجزت مبلغ /٣٥,٠١٩,٦١٣/ ليرة سورية من الأرباح المحولة من مكاسب غير محققة متركمة إلى أرباح مدورة. وقد تم حساب الاحتياطي القانوني المقترح حجزه كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٥٤٢,١٢٠,٩٨٠	ل.س. -	صافي الربح قبل الضريبة
(٣,٦١١,٨٩٥)	-	(مكاسب) خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٣٨,٥٠٩,٠٨٥	-	
٥٣,٨٥٠,٩٠٩	-	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار ١٠%
		ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي الجديد:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س. ٢٦٣,٩٧٠,٣٦٦	ل.س. ٣١٧,٨٢١,٢٧٥	رصيد أول الفترة/ السنة
٥٣,٨٥٠,٩٠٩	-	إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	الرصيد المعدل كما 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 ٢٠١٩/٧/٢٩م.

وافقت الهيئة العامة العادية المنعقدة يوم الثلاثاء ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح عن الدورة المالية ٢٠١٩، وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما يعادل نسبة ٤٠% من رأسمال الشركة.

يتكون بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٠٤,٢٣١,٥٦٧ ل.س.	٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩ ل.س.	رصيد أول الفترة/ السنة
(٧,٤٨١,٠٠٠)	(٢٦,٩٢٥,٤٥٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	زيادة رأس المال
(٢,١٦٤,٨٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال*
١٢٣,٠٧٠,٧٦٢	٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	أرباح الفترة/ السنة السابقة
-	-	مصاريف سنوات سابقة
	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	

* 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 ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	تكون بند مصاريف زيادة رأس المال من:
١,٠٠١,٠٠٠ ل.س.	- ل.س.	الموافقة على زيادة رأس المال
٩٨,٠٠٠	-	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٤٢٠,٠٠٠	-	تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية
٦٤٥,٨٠٠	-	رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)
٢,١٦٤,٨٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢٤- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ هي كالتالي:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عملة	مسؤوليات	مفر	هندسي	الحريق	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة	حماية	
							التأمين الصحي	تأمين السيارات /تكميلي				
2668162150	6375825	30937725	6322525	21688649	5902445	107508140	1829137353	220222784	119197307	93304070	227565327	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-158387587	-27185	-4438	-556110	-837418	-335164	-8850601	-61767424	-3066272	-7447	-204320	-82731208	الغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-168891374	-4529746	-3829498	-2036498	-8357972	-2748521	-51158299	0	0	0	-15543292	-80687548	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-105805954	-2307965	-18713180	-1564662	0	-1778583	-40815624	0	-23603575	0	-9360614	-7661751	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-29872125	0	0	0	0	0	0	0	-19286447	-10585678	0	0	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-304569453	-6837711	-22542678	-3601160	-8357972	-4527104	-91973923	0	-42890022	-10585678	-24903906	-88349299	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
2205205110	-489071	8390609	2165255	12493259	1040177	6683616	1767369929	174266490	108604182	68195844	56484820	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1868263158	6348640	17318847	7588902	22199607	3460026	114117417	962533509	195002635	262994481	129633801	147065293	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-1621087002	-2430010	-15845207	-4581872	-17418971	-1845806	-86475072	-859090239	-164029414	-228061362	-97827991	-143481058	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
2756950719	10267270	32406927	8773445	25631867	7181501	126299884	1870813199	248129733	154122979	124905560	148418354	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
282221475	4983868	12785807	4118336	8069525	1903364	100220835	0	17094305	19018411	49524564	64502460	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-217665759	-1822508	-11671128	-2179100	-6192934	-1012427	-77332193	0	-13187550	0	-42166295	-62101624	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-339253044	-9999071	-23657357	-5540396	-10234563	-5418041	-114862565	0	-27510330	-19018411	-32262175	-90750135	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-1161283625	-6160362	-12962770	-3509378	-16232746	-2872600	-50519953	-748325279	-99251893	-61649191	-31226390	-128573060	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
170135854	5999442	9462942	2216158	6879389	2167216	45945026	0	11004132	0	8065543	78396003	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
945914632	3809184	6927539	3035561	4780636	1384010	45646967	577520105	78001054	105197792	38155108	81456676	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-106315752	-2990321	-5114323	-1647334	-1876591	-761346	-40088334	0	-6837722	0	-17347541	-29652240	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-215368993	-2351178	-6035231	-473817	-11452110	-1488590	-4872986	-170805174	-21250839	43548600	6928718	-47116384	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
-151548891	657943.6	-1686612	95007.4	-6449312	-82720	983705	-170805174	-17084429	43548600	-2353279	1627379	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
2053656219	168872	6703997	2260262	6043947	957457	7667321	1596564754	157182060	152152782	65842564	58112199	صافي أقساط التأمين المكتتبة
37918093	1149977	5603180	1044514	0	913936	18051681	0	2383423	0	7532013	1239368	المولات المقبوضة
1602473	0	200	0	17	0	97612	1487571	0	0	0	17073	إيرادات أخرى "بتم نكرها"
2093176785	1318849	12307377	3304776	6043964	1871393	25816614	1598052325	159565483	152152782	73374577	59368640	صافي الإيرادات

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	مفر	هندسي	الحريق	تأمين المركبات			التأمين البحري	تأمينات الحياة	
							التأمين الصحي	السيارات الركنانية	السيارات الإلزامية		الصحي الداخلي	حماية
-1058456556	-321245	-630000	-19200	-216275	0	-27440295	-847930225	-65904943	-76138289	-3981084	-35875000	إجمالي المطالبات المدفوعة
12916905	63240	577500	14400	0	0	10693838	0	0	0	1567927	0	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
46612716	229383	0	0	0	0	16030243	0	1353090	0	0	29000000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
59529621	292623	577500	14400	0	0	26724081	0	1353090	0	1567927	29000000	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-998926935	-28622	-52500	-4800	-216275	0	-716214	-847930225	-64551853	-76138289	-2413157	-6875000	صافي المطالبات المدفوعة
-1793453542	-895864	-4365034	-813706	0	-5100000	-51347205	-570500000	-74970160	-1054326417	-25635156	-5500000	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
363251799	814124	3966762	739462	0	4568016	46796842	0	288794845	13171747	4400000	4400000	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
1294197042	1243836	3393138	1486830	0	100000	77539355	196650919	53283615	927421757	25077592	8000000	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-255400841	-1129979	-3082540	-1350730	0	-77000	-72448587	0	0	-158205319	-12706686	-6400000	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-499256500	347972	-971896	673124	0	-5000000	26192150	-373849081	-21686545	-126904660	-557564	2500000	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-391405542	32117	-87674	61856	0	-508984	540405	-373849081	-21686545	3684866	-92503	500000	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-63031800	-770045	-2430520	-658008	-1922390	-765000	-9472491	0	-18609730	-19035699	-9367917	0	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
37078614	749930	1610869	578962	767592	685202	8614692	0	2063275	19588429	2419663	0	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
188894932	476148	1298913	569168	1664971	259502	11630903	119349081	14625198	29298513	9722535	0	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-18253270	-333434	-909594	-398573	-605214	-142752	-10867288	0	-1282073	0	-3714342	0	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
125863132	-293897	-1131607	-88840	-257419	-505498	2158412	119349081	-3984532	10262814	354618	0	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
144688476	122599	-430332	91549	-95041	36952	-94184	119349081	-3203330	29851243	-940061	0	صافي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
12192272								800500	11191772	200000	0	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
12192272	0	0	0	0	0	0	0	800500	11191772	200000	0	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-132660052	-76057	-370580	-69081	-1425713	-56380	-5985858	-81107484	-7198290	-12659562	-21709876	-2001171	العمولات المدفوعة للوكلاء
-25997516	-586125	-2855853	-532373	-1128053	-228823	-3212068	-5030450	-5739727	-4942	-6312119	-366983	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-136297	0	0	0	0	0	0	0	0	-136297	0	0	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
-8626207	-10277	-50072	-9334	-38706	-10431	-1718148	0	-3793670	0	-140400	-2855169	مصاريف تأمينية أخرى *
-65750448	0	0	0	0	0	0	-65750448	0	0	0	0	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-15058648	-38092	-185600	-34598	-125107	-33404	-591945	-10604220	-1302939	-715139	-558599	-869005	بدلات البيئة

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	مفر	هندسي	الحريق	تأمين المركبات			التأمين البحري	تأمينات الحياة	
							التأمين الصحي	السيارات السيارات التكميلي	السيارات /الزامي		الصحة الداخلي	حماية
-1150728	-	-	-	-	-	-	-	-	-1150728	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-136300	-	-	-	-	-	-	-	-	-136300	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-1482967926	-584456	-4032610	-496781	-3028895	-801070	-11778012	-1264922827	-106675854	-46213376	-31966715	-12467328	صافي المصاريف
610208858	734394	8274767	2807995	3015069	1070323	14038602	333129498	52889630	105939406	41407863	46901312	صافي ارباح فروع التأمين
725,915,659	4,011,208	8,717,654		6,166,979	1,063,644	19,063,657	90,549,822	64,000,617	456,053,798	48,489,958	27,798,322	صافي ارباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
1,845,806	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
(217,665,758)	(6,192,934)	-	(13,850,227)	(1,822,508)
1,403,421,244	11,226,037	859,090,239	6,576,852	607,502
(980,717,845)	(7,231,089)	(551,840,914)	(9,378,420)	(3,045,351)
147,302,378	2,743,780	-	6,205,852	2,385,571
851,278,586	3,597,504	497,454,369	9,682,621	4,621,710
(149,183,950)	(1,410,103)	-	(6,236,150)	(1,984,427)
(131,320,831)	(2,299,908)	(54,386,545)	273,903	1,977,503
34,612,768	-	-	3,201,191	380,814
2,202,154	-	653,916	400	-
-	-	-	-	-
1,308,915,335	8,926,129	805,357,610	10,052,346	2,965,819
(1,033,083,611)	-	(601,521,696)	(92,700)	(673,340)
191,106,730	-	-	69,525	1,598,064
(841,976,881)	-	(601,521,696)	(23,175)	924,724
(1,216,293,902)	-	(106,056,921)	(6,285,124)	(747,680)
231,004,705	-	-	5,581,073	663,926
1,744,297,958	969,000	97,756,931	5,329,565	1,695,939
(298,432,697)	(872,100)	-	(4,733,318)	(1,506,206)
460,576,064	96,900	(8,299,990)	(107,804)	105,979
(237,544,904)	(1,576,236)	(113,643,079)	(1,911,706)	(227,417)
41,026,853	570,228	-	1,306,386	155,408
243,852,613	1,312,581	101,243,069	1,815,491	577,714
(45,544,096)	(500,662)	-	(1,023,141)	(325,577)
1,790,466	(194,089)	(12,400,010)	187,030	180,128
(379,610,351)	(97,189)	(622,221,696)	56,051	1,210,831
(168,822,804)	(2,557,447)	(87,431,551)	(1,268,180)	(150,862)
(9,726,521)	(104,514)	(5,154,541)	(122,563)	(14,580)
(24,840,000)	-	-	-	-
(582,999,676)	(2,759,150)	(714,807,788)	(1,334,692)	1,045,389
725,915,659	6,166,979	90,549,822	8,717,654	4,011,208

إجمالي أقساط مكنتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
صافي الأقساط المكنتب بها
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
عمولات مقبوضة
إيرادات أخرى
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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٣٢٨,٧٨٥ ل.س.	- ل.س.	الإلزامي حدودي
١٤٠,٧٥٢,٠٥٥	١١٥,٠٧٢,٦٤١	الإلزامي داخلي
٨١,٩٨٠,٤٨٩	٤,١١٧,٢١٩	بطاقة برتقالية
٢٢٨,٠٦١,٣٦٢	١١٩,١٨٩,٨٦٠	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩,٧٢٦,٥٢١ ل.س.	١٥,٠٥٨,٦٤٨ ل.س.	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٦٠,٨٠٨	١,١٥٠,٧٢٨	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٥٦,٥٣٦,٦٣٣	٦٥,٧٥٠,٤٤٨	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

*تضمن بند مصاريف تأمينية أخرى:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
(غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٣٤,٤٣٨ ل.س.	٥٤٣,٤٩٢ ل.س.	عمولات إعادة تأمين
٢,٤١٦,٠٠٠	٢,٨١٦,٠٠٠	أتعاب خبير اكتواري
-	٥,٢٦٦,٧١٥	مصاريف تأمينية أخرى*

* يتألف بند مصاريف تأمينية أخرى من مصاريف طبية قبل التأمين، مصاريف كشف قبل التأمين، تكاليف إصدار بطاقات التأمين وبطاقات إنقاذ السيارات، خدمات تأمينية بعد إصدار العقود، ومصاريف أخرى.

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س. ١٦٥,٦٧٩	ل.س. ٢٣,٠٤٣
١٦٥,٦٧٩	٢٣,٠٤٣

إيرادات متنوعة

٢٦- 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.

٢٧- 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.

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س. ٥٨,٨٣٩,٦٦٩	ل.س. ٩٣,٤٦٩,٦٣٨
٩,٩٣٨,١٥٢	١٥,٧٣٥,١٢٣
٣,٩٣٠,٨٩٩	٤,٢١٩,٢٩٠
٤٨,٨٦١,٥١٦	٤١,٠٥٥,٦١٧
١٢١,٥٧٠,٢٣٦	١٥٤,٤٧٩,٦٦٨

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)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٩٧٦,٢٧٠ ل.س.	١٠,٠٤٢,٢٥٠ ل.س.	قرطاسية ومواد طباعة
٧,٦٩٩,١٤٤	٥,٠٢٤,٥٩٩	كهرباء وماء وتدفئة
١١,١٦١,٥٤٣	٢٠,٥٨٢,٣٧٢	صيانة
٦,٩٠١,٢٦٥	١٠,٠٢٨,٥٦٦	إيجارات ومصاريف مكتبية
٣,٦٠٢,٩٩٠	٦,٩٧٥,٩٦٠	ضيافة وبوفيه
١٧,٧٠٩,٢١٤	٢٦,٢٢١,٧٢٠	أتعاب مهنية
١,٨٧٥,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق
٣٩٥,٠٠٠	-	تدريب
٩,٢٨٤,٣٦٦	٥,٩٢٩,٢٨١	مصاريف إعلامية
٢,٢٣٦,٤٩٨	٢,١١٠,٠١٨	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٩,٣٩٢,٩٤٧	١٠,٩٣٣,٩٩١	مصاريف سفر وتنقلات
٥٣٣,٥٢٠	١,٩٩٥,١٥٠	تنظيف
٧,٠٥١,١٠٠	٦,١١٠,٥٠٠	اشتراكات
٢,٢٩٤,٢٢٩	٣,٢٢١,٢٠٥	تأمين
١٣,٨٠٢,٤٧٩	٦,٧٦٨,٦٩٥	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٣,٩٩٧,٨٤٨	٨٠٠,٠٠٠	مصاريف أخرى
٧,٨٠٠,٠٠٠	٦,٩٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٩,٧١٣,٤١٣	١٢٦,١٤٤,٣٠٧	

٣٠- مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٧,٣٠٧,٩٩٣	١,٠٥٤,٨٥٥
٨٠٦,٣٨٧	-
٨,١١٤,٣٨٠	١,٠٥٤,٨٥٥

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)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل.س.	ل.س.
٥٠٦,٠٧٥,٦٩٧	٢,٦٩٧,٠٤٥,٨٢٢
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٣.٧٤	١٧٩.٨٠

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم/ ١٠٠ ل.س

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣٢- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ كما يلي:

ل.س.
١٢,١٨١,٢١١
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٣٣,٣٨١,٣٤٠)
١٧٨,٧٩٩,٨٧١

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

توزيعات أنصبة الأرباح المقررة

توزيعات أنصبة الأرباح المسددة

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣١٧,٨٢١,٢٧٥	٣١٧,٨٢١,٢٧٥	احتياطي قانوني
٢٧٧,٦٥٦,٥٢٩	٤٥,٤١٩,٨٩٠	أرباح مدورة
٣٥١,٤٩٠,٥٨٠	٣٥٥,١٠٢,٤٧٥	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٣٩٤,٦٨٨,٨١٥	٤٢٣,١٣٤,٥١٠	أرباح (خسائر) الفترة/ السنة
١٠,٣٢٠,٦٠٠	١٠,٣٢٠,٦٠٠	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٦١١,٨٩٥	٢,٢٧٣,٩١١,٣١٣	مكاسب (خسائر) غير محققة للفترة/ السنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٩٢٥,٧١٠,٠٦٣	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	صافي رأس المال الإضافي
٢,٨٥٥,٥٨٩,٦٩٤	٤,٩٢٥,٧١٠,٠٦٣	إجمالي رأس المال المتوفر
٦٧٤,٨٠٢,٩١٤	٩٠٥,٧٥١,٤٢٣	إجمالي رأس المال المطلوب
١٧.٤٢٣%	٨٢.٥٤٣%	نسبة هامش الملاءة %

٣٤- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين سورية. لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ وبرأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لتتناسب مع التصنيف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، وذلك فيما يتعلق بقائمة الدخل وذلك لتتناسب مع النموذج الجديد للتحليل القطاعي المطلوب من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

٣٦- 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 الاكنتاب 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨.٥٥%، البحري ٣.٥%، السيارات إلزامي ٤.٤٧%، السيارات شامل ٨.٢٥%، الصحي ٦٨.٥٥%، الحريق ٤%، الهندسي ٠.٢%، السفر ٠.٨%، الحوادث الشخصية ٠.٢%، الحوادث العامة ١.٥٣%.

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%.

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 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 لمعدي التأمين الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكله 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 ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	دولار أميركي
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	٢٢٤,٤١٧,٦٧١	١,١٣٢,٤٧٧,٦٧٠	٦٨١,٨١٤,٨٩٠	
-	-	٤١,٦٤٥,٨٤٢	١٢٥,٥٢٠,١٨٤	يورو
-	-	١٣,٧٦٢,٦٦٨	٣٨,٨١٠,٦٠٠	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 أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	دولار أميركي
٧٦,٤٨٠,٦٧٦	٤٥,٧٣٩,٧٢١	
٤,٠٦٥,٠٤١	١٢,٥٥٢,٠١٨	يورو
١,٢٨٩,٨٤٤	٣,٨٨١,٠٦٠	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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٨١٦,٩٧٨,٤٩٧	-	٢,٨١٦,٩٧٨,٤٩٧	النقد و ما في حكمه
٣,٠٧٠,٩٩١,٣١٩	-	٣,٠٧٠,٩٩١,٣١٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٤٥,٩١٢,٥٦٩	-	٤٥,٩١٢,٥٦٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٦٦٠,٣٣٠,٠٤٥	-	٦٦٠,٣٣٠,٠٤٥	عملاء مدينون
١٦٧,٠٥٤,٢٧٠	-	١٦٧,٠٥٤,٢٧٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,٠٥٥,٩٣٤,٩٩٩	-	١,٠٥٥,٩٣٤,٩٩٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٣,٦٦٤,٧٣٢	-	٧٣,٦٦٤,٧٣٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٥٩٣,٢٣٧,٧٤٧	-	٥٩٣,٢٣٧,٧٤٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨,٥٧٢,٩٦٤,١٧٨	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٨,٤٨٤,١٠٤,١٧٨	مجموع الموجودات
٣٤٨,٩٤٠,٥٩٣	-	٣٤٨,٩٤٠,٥٩٣	المطلوبات
٣,٤١٢,٩٢٨	-	٣,٤١٢,٩٢٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
١٧,١٣٠,٥٧٠	-	١٧,١٣٠,٥٧٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣,٠٧٥,٧٩١,٨١٦	-	٣,٠٧٥,٧٩١,٨١٦	عملاء دائنون
٤١٨,٤٨٤,٥٧٥	-	٤١٨,٤٨٤,٥٧٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٣٩,٤٠٠	-	٢,٠٣٩,٤٠٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٨٢,٢٠٨,٠٦١	-	٨٢,٢٠٨,٠٦١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٨,٠٠٧,٩٤٣	-	٣,٩٤٨,٠٠٧,٩٤٣	مؤونة ضريبية الدخل
٤,٦٢٤,٩٥٦,٢٣٥	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٤,٥٣٦,٠٩٦,٢٣٥	مجموع المطلوبات
			فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	-	١,٦٦٩,١٩٥,٩٦٢	النقد و ما في حكمه
٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	-	٢,٦٦٦,٩٥٦,٨٥٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣,٣٩١,٦٣٨	-	٢٣,٣٩١,٦٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٣,٨٦٠,٠٠٠	٦٣,٨٦٠,٠٠٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٥٠,٥١٨,١٥٢	-	٣٥٠,٥١٨,١٥٢	عملاء مدينون
١٦١,٨٣٤,٠٢٥	-	١٦١,٨٣٤,٠٢٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٦٣,١٦٩,٠٤٢	-	٦٣,١٦٩,٠٤٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٢,٧٢٦,٢٨٣	-	٧٢,٧٢٦,٢٨٣	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	-	٤٠٢,٧٤١,٣٤٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٤٩٩,٣٩٣,٣٠٣	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٥,٤١٠,٥٣٣,٣٠٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	-	٢١٦,٥٠٤,٠٥٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
٧١,٨٢٤	-	٧١,٨٢٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١١,١٣٧,١٣٣	-	١١,١٣٧,١٣٣	عملاء دائنون
٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	-	٢,٤٨٧,٠٢٩,٤٥٢	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٤,٨٠٨,٧٨٥	-	٨٤,٨٠٨,٧٨٥	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٢,٠٣٩,٤٠٠	-	٢,٠٣٩,٤٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٧,٧٥١,٧٢١	-	١٤٧,٧٥١,٧٢١	مؤونة ضريبية الدخل
٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	-	٢,٩٤٩,٣٤٢,٣٧٣	مجموع المطلوبات
٢,٥٥٠,٠٥٠,٩٣٠	٨٨,٨٦٠,٠٠٠	٢,٤٦١,١٩٠,٩٣٠	فائض / (فجوة) السيولة

٣٧- آثار انتشار فيروس كورونا

اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID-١٩)، سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على أنشطة الشركة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس. ومن المحتمل أن تتطلب النتائج تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة.

٣٨- الموافقة على البيانات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية المرحلية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠م.