

شركة الثقة السورية للتأمين
(شركة مساهمة مغفلة خاصة)

القوائم المالية الختامية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

جدول المحتويات

1	بيان المركز المالي
2	بيان الدخل الشامل
3	بيان التدفقات النقدية
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية
5	1. معلومات عن الشركة
5	2. أسس الإعداد
6	3. السياسات المحاسبية الهامة
16	4. نقد ومعادلات النقد
16	5. ودائع استثمارية لأجل
16	6. العملاء
17	7. استثمارات مالية
17	8. مدينون وأرصدة مدينة أخرى
18	9. حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
19	10. وديعة قانونية
20	11. أصول غير ملموسة
21	12. ممتلكات ومعدات
23	13. احتياطيات فنية
24	14. شركات التأمين وإعادة التأمين
24	15. دانون وأرصدة دائنة أخرى
24	16. مخصصات والتزامات ضريبية
25	17. مخصصات أخرى
25	18. رأس المال
26	19. الاحتياطيات
27	20. مصروفات إدارية
28	21. إيرادات أخرى
28	22. ضريبة الدخل
28	23. العائد على السهم
29	24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
32	25. المعلومات حسب القطاع
36	26. إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية
37	27. كفاية رأس المال
37	28. موجودات ضريبية
37	29. شركات التأمين و إعادة التأمين المدينة
38	30. فروقات أسعار الصرف
38	31. توزيعات أرباح
38	32. أحداث هامة
39	33. الأدوات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الثقة السورية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة خاصة

دمشق - سوريا

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الثقة السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الأول 2019 ، وكل من بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل و التغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتقارير وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، و تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية. ثم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليها اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية.

بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليها اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. نتحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى الواردة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، وكذلك فإن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناشئة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما تقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

أمور هامة

دون تحفظ في رأينا بلغت قيمة النقد وما يعادل النقد للسنة المنتهية في 2019/12/31 (1,313,488,637) ل.س وهي تزيد عن نسبة (25%) من الاحتياطات الفنية والحسابية التي تبلغ (1,270,954,477) ل.س، وبالتالي فإن إجمالي قيمة النقد وما يعادل النقد تتفق مع أحكام المادة (11) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/372/م) تاريخ 2010/11/10 بهذا الخصوص.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية (2,543,249,944) ل.س كما في 31 كانون الأول 2019، وزعت على أحد عشر مصرفاً، متجاوزة بأحد المصارف (5%) وبمصرف آخر (0.01%) من إجمالي كتلة الإيداعات النقدية في الشركة والبالغة (2,543,249,944) مما يخالف القرار رقم 100/17/12 تاريخ 2017/2/22 والذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن (20%) من إجمالي كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية.

- بلغت نسبة إيرادات بوالص التأمين الإلزامي للسيارات المصدرة من قبل الشركة لغاية 2019/12/31 (10%) من إجمالي قيمة البوالص المصدرة من قبل الشركة عن الفترة المذكورة، وهذه النسبة لا تتجاوز القرار رقم 139/ع/2017 الصادر عن الاتحاد السوري لشركات التأمين الذي ينص على أن الحد الأعلى الذي يجوز لأي شركة من شركات التأمين السورية أن تكتتب به في فرع التأمين الإلزامي ما يعادل نسبة (40%) من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا أقساط فرع التأمين الإلزامي للسيارات.



- بلغت مكاسب فروقات أسعار الصرف المحققة عام 2019 (1,972,512) ل.س ، في حين بلغت خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة عن عام 2019 (6,220,515) ل.س .

بلغت إيرادات الشركة الأخرى لعام 2019 (20,611,039) ل.س ويمثل هذا المبلغ بيع سيارات للشركة ، مقابل مبلغ (5,090,388) ل.س لعام 2018 .

- قامت الشركة باحتجاز احتياطي احتسابي للتأمين على الحياة والحوادث الشخصية (الأقساط غير المكتسبة) بنسبة (60%) من الاشتراكات السنوية بدلاً من الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/351م أ) تاريخ 2010/7/19 ، والمطبق اعتباراً من تاريخ 2011/1/1 القاضي بإجراء احتياطي احتسابي من قبل خبير اكتواري وكذلك تعميم الهيئة بهذا الخصوص الصادر برقم (310/ص.ف) تاريخ 2018/4/3 .

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



دمشق - سورية

25 آذار 2020

كما تظهر في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)	كما تظهر في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)	الإيضاحات	الأصول
ل.س 730,959,218	ل.س 1,313,488,637	4	نقد ومعادلات النقد
1,783,425,660	1,205,868,057	5	ودائع استثمارية لأجل
21,333,319	15,433,952	6	العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)
182,796,100	164,528,264	7	استثمارات مالية
11,506,730	10,206,952	29	شركات التأمين وإعادة التأمين
107,061,007	69,959,607	8	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
138,508,077	149,539,796	9	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
25,000,000	25,000,000	10	وديعة قانونية
1,343,923	52,010	11	أصول غير ملموسة
176,484,287	165,575,818	12	ممتلكات ومعدات
21,589,455	21,589,455	28	موجودات ضريبية مؤجلة
3,200,007,776	3,141,242,548		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
1,258,174,535	1,270,954,477	13	احتياطيات فنية
404,386,834	403,783,249	14	شركات التأمين وإعادة التأمين
74,064,822	75,146,500	15	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
98,184,095	32,619,685	16	مخصصات والتزامات ضريبية
4,012,368	4,485,208	17	مخصصات أخرى
1,838,822,654	1,786,989,119		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000	18	رأس المال
70,580,608	52,312,771	7	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
93,244,316	97,117,659	19	احتياطي قانوني
(91,265,266)	(97,485,781)		مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
99,317,499	13,683,317		أرباح/(خسارة) الدورة
339,307,965	438,625,464		أرباح مرحلة
1,361,185,122	1,354,253,429		مجموع حقوق الملكية
3,200,007,776	3,141,242,548		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

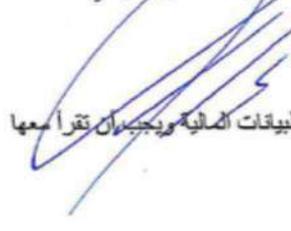
رئيس مجلس الإدارة

خالد أبو نحل



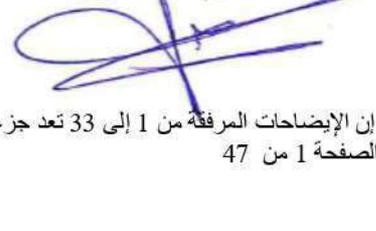
المدير العام

عبد الناصر حنواني



رئيس الحسابات

حازم سيف الدين



للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	
(مدققة)	(مدققة)	
ل.س	ل.س	الإيضاحات
		إيرادات التأمين
107,062,974	224,673,033	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(38,127,598)	(29,667,933)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
68,935,376	195,005,100	صافي أقساط التأمين المكتتبه
50,219,015	(53,945,046)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
119,154,391	141,060,054	صافي الأقساط المكتتبه
29,989,593	9,964,742	عمولات إعادة التأمين
149,143,984	151,024,796	إجمالي إيرادات التأمين
		مصاريف التأمين
(173,080,703)	(140,384,329)	صافي المطالبات المدفوعة
106,271,149	39,587,277	صافي التغير في احتياطيات تحت التسوية
42,040,423	12,609,549	صافي التغير في احتياطيات التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها
(234,013)	(9,187,171)	عمولات مدفوعة
(3,752,380)	(5,016,432)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحوادث وأخرى
(28,755,524)	(102,391,107)	إجمالي مصاريف التأمين
120,388,460	48,633,689	25 صافي دخل الاكتتاب
(194,602,802)	(212,098,463)	20 مصروفات إدارية
(74,214,342)	(163,464,774)	الناتج من النشاط التشغيلي
254,744,593	179,614,657	الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
0	0	أرباح بيع الأسهم المتداولة
20,041,808	1,972,512	30 مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار الصرف المحققة
(22,529,998)	(6,220,515)	30 مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
5,090,388	20,611,039	21 إيرادات أخرى
183,132,449	32,512,919	صافي ربح/ خسارة ربح السنة قبل الضريبة
(85,778,703)	(21,176,774)	22 إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
97,353,746	11,336,145	صافي ربح/ خسارة ربح السنة بعد الضريبة
		الدخل الشامل الآخر
(17,194,969)	(18,267,837)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
80,158,777	(6,931,692)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
11.45	1.33	23 العائد على السهم من صافي ربح السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2018	2019		
(مدققة)	(مدققة)		
ل.س	ل.س	الإيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
183,132,449	32,512,919		صافي ربح الفترة قبل الضريبة يُعدّل بـ:
486,347	557,929	6	خسائر الانخفاض في ذمم العملاء
(22,529,998)	(6,220,515)	22	مكاسب تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
1,895,452	1,291,913	11	اطفاء الأصول غير الملموسة
16,735,111	16,946,568	12	اهتلاك الممتلكات والمعدات
(254,744,593)	(179,614,657)		الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
(191,231,176)	12,779,942		التغير في الاحتياطيات الفنية
(890,150)	472,840		مخصصات أخرى
0	0		مصاريف سنوات سابقة (غير نقدية)
0	0		خسائر أصول رأسمالية
(267,146,558)	(121,273,061)		
			التغيرات في :
(10,549,323)	5,341,438	26	عملاء
(7,299,413)	(11,031,720)	26	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
68,567,891	86,393,803	26	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
10,400,986	1,344,833	26	شركات التأمين وإعادة التأمين (مدينة)
4,952,500	1,031,894	26	شركات التأمين وإعادة التأمين (دائنة)
(8,980,949)	1,004,698	26	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(210,054,866)	(37,188,114)		النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
(364,162)	(86,741,183)	22	ضريبة الدخل المدفوعة
(210,419,028)	(123,929,297)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(465,000)	(6,038,100)	12	اقتناء الممتلكات، المصانع، المعدات والمشاريع قيد الإنشاء
0	0	11	اقتناء أصول غير الملموسة
0	(1)	26	مدفوعات لشراء استثمارات متاحة للبيع
474,873,998	577,557,603	5	ودائع استثمارية لأجل
			تعديل الأرباح المدورة
179,681,790	130,322,254		المتحصلات النقدية من الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
654,090,788	701,841,756		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
0	0		توزيعات أرباح المساهمين
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
443,671,760	577,912,459		صافي الزيادة أو النقص في النقدية وشبه النقدية
276,743,847	730,959,218		النقدية وشبه النقدية كما في 1 كانون الثاني
10,543,611	4,616,960	26	أثر تغيرات أسعار الصرف على النقدية وشبه النقدية
730,959,218	1,313,488,637		النقدية وشبه النقدية كما في 31 كانون الأول 2019

شركة الثقة السورية للتأمين

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الإجمالي	أرباح مرحلة	مكاسب/خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحقة	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاح للبيع	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,281,026,345	339,307,965	(68,735,268)	72,678,071	87,775,577	850,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2018
						الدخل الشامل للفترة
80,158,777	119,883,744	(22,529,998)	-	(17,194,969)	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
-	(20,566,245)	-	20,566,245	-	0	المحول إلى الاحتياطي القانوني
80,158,777	99,317,499	(22,529,998)	20,566,245	(17,194,969)	0	مجموع المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
1,361,185,122	438,625,464	(91,265,266)	93,244,316	70,580,608	850,000,000	كما في 31 كانون الأول 2018
1,361,185,122	438,625,464	(91,265,266)	93,244,316	70,580,608	850,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2019
						الدخل الشامل للفترة
(6,931,692)	17,556,660	(6,220,515)	0	(18,267,837)	0	مجموع الدخل الشامل للعام
0	0	0	0	0	0	المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
0	0	0	0	0	0	توزيعات الأرباح
0	(3,873,343)	0	3,873,343	0	0	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(6,931,692)	13,683,317	(6,220,515)	3,873,343	(18,267,837)	0	مجموع المعاملات مع الملاك والمسجلة مباشرة في حقوق الملكية
1,354,253,429	452,308,781	(97,485,781)	97,117,659	52,312,771	850,000,000	كما في 31 كانون أول 2019

كانون الأول 2018 (مدققة)

كانون أول 2019 (مدققة)

1. معلومات عن الشركة:

شركة الثقة السورية للتأمين هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 28/م و الصادر بتاريخ 2006/4/5، وتخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 والتعليمات التنفيذية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم 14742 بتاريخ 2006/10/11، وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الإشراف على التأمين، وتزاول الشركة نشاطها بمركزها الرئيسي ضمن مدينة دمشق ومن خلال فروعها في حلب، حمص، حماة، إدلب، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، درعا، معرة النعمان، السويداء. تم تأسيس الشركة نتيجة تضافر جهود ثلاث شركات في صناعة التأمين وإعادة التأمين في المنطقة وهي:

- الشركة القطرية العامة للتأمين و إعادة التأمين - قطر

- شركة ظفار للتأمين - عُمان

- شركة ترست العالمية للتأمين و إعادة التأمين - البحرين

غايات الشركة هي تقديم خدمات التأمين العامة، الحياة و التأمين الصحي.

2. أسس الإعداد:**1-2- بيان التوافق:**

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ 2020/02/05 .
- تمت الموافقة على البيانات المالية للعام 2019 من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه المؤرخ في 2020/02/24 .

2-2- أساس القياس:

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2-3- العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:

- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

2-4- استخدام التقديرات المحاسبية:

يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقارير، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

4-2- استخدام التقديرات المحاسبية (تتمة):

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

على وجه الخصوص تم إدراج المعلومات عن مجالات الشكوك حول التقديرات الهامة والأحكام الضرورية لتطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة:

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه البيانات المالية:

1-3- المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتتمثل أرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية بالفرق ما بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدلة مقابل الفائدة الفعالة والمبالغ المدفوعة خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لأسعار الصرف السائد في نهاية السنة.

تتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر.

2-3- بيان التدفقات النقدية:

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأصول من أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل.

3-3- الأدوات المالية:

1-3-3- الأصول المالية من غير المشتقات المالية

تقوم الشركة بالاعتراف بصورة مبدئية بالقروض والذمم المدينة والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف مبدئياً بالأصول المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة المعنية.

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من تلك الأصول المالية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل المخاطر وامتيازات ملكية الأصول المالية بصورة فعلية. يتم الاعتراف بأية حقوق تنشأ في الأصول المالية المنقولة أو تحتفظ بها الشركة كأصول والالتزامات منفصلة.

3-1-3-1- الأصول المالية من غير المشتقات المالية (تتمة)

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم عرضها بالصافي في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للشركة حق قابل للتنفيذ قانوناً بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بشكل متزامن. تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية من غير المشتقات المالية في الفئات التالية:

القروض والذمم المالية:

تمثل القروض والذمم المالية أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد وغير مدرجة في سوق نشط. ويتم الاعتراف بتلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المالية المدينة بالتكلفة التاريخية المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

تشمل القروض والذمم المدينة على نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق)، ودائع استثمارية لأجل، عملاء، شركات التأمين وإعادة التأمين، مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات والعمولات المدفوعة مقدماً)، وديعة قانونية (مجمدة).

النقد ومعادلات النقد:

يتمثل النقد ومعادلات النقد في النقدية بالصندوق والبنوك والودائع ذات تاريخ استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل.

الاستثمارات المتاحة للبيع:

مبدئياً يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمناً تكاليف الاقتناء المصاحبة للاستثمارات المتاحة للبيع.

وفي أعقاب الاعتراف المبدئي تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "استثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة. يتم التقرير عن المكاسب والخسائر غير المحققة عند إعادة القياس على أنها مكون منفصل من مكونات حقوق الملكية بالنسبة لاستثمارات المساهمين إلى حين بيع أو تحصيل أو استبعاد الاستثمار أو إذا تم تحديد أن قيمة الاستثمار قد انخفضت، عندئذ يتم إدراج المكاسب أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة.

بعض الاستثمارات غير المدرجة لا يمكن قياس القيمة العادلة لها بصورة موثوق بها بسبب طبيعة تدفقاتها النقدية. لذا يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

الأصول المالية الأخرى:

يتم قياس الأصول المالية من غير المشتقات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة ناقصاً أيه خسائر في انخفاض القيمة.

يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم الشركة بنقل الأصول المالية إلى طرف آخر دون الاحتفاظ بالهيمنة أو كافة مخاطر وامتيازات الأصول بصورة فعلية.

3-3-2-الالتزامات المالية من غير المشتقات:

تعترف الشركة بالالتزامات المالية في تاريخ المعاملة حينما تصبح الشركة طرفاً ملتزماً بالعقد ويتم استبعاد الالتزام المالي عندما تتحلل الشركة من التزامها التعاقدياً وعندما يلغى أو تنتهي فترة الالتزام.

تدرج الأصول والالتزامات المالية في البيان المالي بالقيمة الصافية فقط عندما تكون للشركة الحق القانوني لتسوية الأرصدة بالقيمة الصافية وكذلك تتعدّد النية على التسوية أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تتكون الالتزامات المالية للشركة من دائنون ودمم دائنة أخرى، والمستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة ويتم الاعتراف المبدئي بهذه الالتزامات بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف مرتبطة لإتمام المعاملة. لاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القيمة معدل الفائدة الفعال.

3-3-3- رأس المال:الأسهم العادية

يتم تبويب الأسهم العادية ضمن مكونات حقوق الملكية ويتم خصم أية تكاليف إصدار للأسهم العادية من حقوق الملكية في تاريخ البيانات المالية.

4-3- الممتلكات والمعدات:3-4-1- الاعتراف والقياس:

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الانخفاض القيمة في القيمة المجمعة.

تتضمن الممتلكات والمعدات التكلفة المنسوبة بصفة مباشرة لاقتناء الأصل. كما تتضمن التكلفة المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة ناقصاً أية تكاليف تنسب بصفة مباشرة لجعل الأصول في حالة عاملة في الغرض المتوقع منها، وكذلك تكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة الموضوع الكائنة عليه وتكاليف الاقتراض المرسمة. تتم رسمة البرمجيات المشتراه والتي تشكل وظيفة لا تتجزأ من المعدات ذات العلاقة بها كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات الرئيسية) للعقار والآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي فائض إعادة التقويم ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وعرضه في احتياطي إعادة التقييم باستثناء المبلغ الذي يعكس به النقص من إعادة تقييم نفس الأصول المعترف به سابقاً في بيان الدخل، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل. يتم تحقيق العجز من إعادة التقييم في بيان الدخل، باستثناء أي عجز يعوض بصورة مباشرة زيادة سابقة لنفس الأصول حيث يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم.

يتم نزع الاعتراف عن بند الممتلكات والمصانع والمعدات عند استبعاده أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية من استخدامه أو استبعاده. يتم تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد الممتلكات والمصانع والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى في الدخل الشامل. وعند بيع الأصول المعاد تقييمها يتم تحويل المبالغ المضمنة في فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المرحلة.

تجري التقييمات بصورة متكررة بما يكفي للتأكد من أن القيمة العادلة للأصول المعاد تقييمها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

3-4-2- التكاليف اللاحقة:

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمصانع والمعدات في القيمة الدفترية لذلك البند لو كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مضمنة في ذلك البند للشركة ومن الممكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم نزع الاعتراف عن القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة اليومية للممتلكات والمصانع والمعدات في بيان الدخل عند تكبدها.

3-4-3- الإهلاك:

يحتسب الإهلاك على المبالغ القابلة للإهلاك وهو تكلفة الأصل أو مبلغ آخر تستبدل به التكلفة ناقصاً قيمته الباقية.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات حيث أن ذلك يعكس بصورة مقاربة النمط المتوقع لإهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الأصل. لا يحتسب إهلاك على الأراضي. الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وفترات المقارنة كما يلي:

<u>نوع الأصل</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
المباني	20
الأثاث والمعدات المكتبية	10
أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	7
ديكورات المكاتب	10
السيارات	7

يتم مراجعة طرق الإهلاك، الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها - إذا كان مناسباً -

3-5- الأصول غير الملموسة

يتم إثبات تكلفة الحصول على برامج الحاسب الآلي بالشركة كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها على مدى العمر المقدر للاستفادة من هذه البرامج والذي قدرته إدارة الشركة وفقاً للجدول التالي:

<u>البيان</u>	<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>
البرنامج الخاص بالشركة	10 سنوات
برمجيات مختلفة	4-5 سنوات

ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

3-6- مشروعات تحت التنفيذ:

تتكون المشروعات تحت التنفيذ من قيمة العقد والتكاليف المنسوبة بصفة مباشرة إلى أعمال التطوير اللازمة للوصول بأصول المشروع إلى المكان والحالة اللازمة لها لتصبح جاهزة للاستخدام المستهدف من الإدارة. يتم تحويل تكاليف مشروعات تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومصانع ومعدات عندما تصل هذه الأصول إلى حالتها التشغيلية للاستخدام المستهدف تتم مراجعة القيمة الدفترية للمشروعات تحت التنفيذ لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عند وجود أحداثاً وتغيرات ظرفية يحتمل معها أن تصبح القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. في حال وجود مثل هذا المؤشر وعندما تصبح القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد تخفض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

3-7- الانخفاض في قيمة الأصول

الأصول المالية من غير المشتقات

يتم تقييم الأصول المالية من غير المشتقات في تاريخ التقرير لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمتها.

يعتبر وجود دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمة الأصول المالية من غير المشتقات عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول.

يحتسب الانخفاض في الأصول المالية من غير المشتقات الظاهرة بالقيمة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخضومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.

يتم اختبار الأصول المالية غير المشتقات الهامة على أساس إفرادي، ويتم تقييم الأصول غير المشتقات المتبقية والتي تشترك بنفس خصائص مخاطر الائتمان على أساس إجمالي.

يتم تحميل الأرباح والخسائر بكافة خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الأصول من غير المشتقات، والتي سبق تخفيضها في الأرباح أو الخسائر إذا كانت الزيادة متعلقة بحدث ظهر بعد الاعتراف بالانخفاض في قيمة الأصل، يتم إدراج الزيادة في قيمة الأصل بالنسبة للأصول المالية من غير المشتقات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في الأرباح والخسائر.

الأصول غير المالية:

يتم مراجعة القيمة للأصول غير المالية في تاريخها كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول الانخفاض، وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الأصول.

القيمة الاستردادية للأصل أو وحدة توليد النقدية تتمثل في قيمة الاستخدامية عن طريق خصم التدفقات النقدية المالية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقديرات الحالية بسعر السوق لوحدة النقد والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

ولغرض القيام باختبار الانخفاض في قيمة الأصول، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة من الأصول التي يتم من خلالها توليد تدفقات نقدية من الاستعمال الاعتيادي والتي تكون مستقلة بشكل ملحوظ عن باقي الأصول أو مجموعات الأصول الأخرى (وحدة توليد النقدية).

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة النقدية عن القيمة الاستردادية المقدرة للأصل، يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل ضمن بند المصروفات الإدارية.

3-8- مخصصات:

يتم تكون مخصصات للالتزامات القائمة، سواء كانت قانونية أو على أساس موضوعي بحكم التطبيق العملي وذلك عن أحداث تمت في الماضي، من المرجح تدفق خارجي مستقبلي لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويتم ذلك في ضوء الدراسات التفصيلية التي تجريها الشركة لتقدير مبلغ الالتزام.

9-3- الضرائب:

تحسب الضرائب المستحقة على الشركة طبقاً للمرسوم التشريعي رقم (43) لعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل (25%) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات أخرى من أي نوع عدا إضافة الإدارة المحلية (10%) من مبلغ الضريبة. وبناء على أحكام القانون رقم (13) لعام 2013 تم إضافة نسبة 10% على تحققات الضرائب والرسوم المباشرة وعلى الضرائب والرسوم غير المباشرة لمدة ثلاث سنوات تسمى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار.

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بناء على المبلغ المتوقع دفعه (استرداده) من السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة الالتزام، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للأصول والالتزامات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة ببيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المرحلة الدائنة.

تتم مراجعة القيمة المدرجة لأصول الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من أصول الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم أصول الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية أصول الضرائب المؤجلة.

10-3- تعويضات نهاية الخدمة:

الشركة مسجلة في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتدفع الشركة اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظفين. إن التزامات الشركة تجاه الموظفين ما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية. إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال السنة هي مقابل للخدمات التي قدمها الموظفين خلال نفس السنة.

11-3- تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي:

يتم تسجيل تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي بصافي التكلفة ضمن الأصول غير الملموسة ويتم إطفاءها على ثلاث سنوات من تاريخ 2012/1/1، ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر لإطفاء تلك التكلفة.

3-12- 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.

3-13- عقود إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي (فائض الخسارة) والاختياري، ولا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه المكنتبين، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء في التزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر في الشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل.

تمثل أصول إعادة التأمين المطلوبة من شركات إعادة التأمين، ويتم إدراج هذه الأرصدة في بيان المركز المالي ضمن بند شركات التأمين وإعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع التزام الشركة لكل مطالبة، وطبقاً لبنود عقد إعادة التأمين.

بتاريخ كل مركز مالي، وكلما كان ضرورياً، تقوم الشركة بإجراء تقييم لتحديد وجود أي مؤشر لاحتمال انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين.

في حال وجود دليل لانخفاض القيمة تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. في حال زيادة القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين عن المبلغ الممكن استرداده تعتبر قيمة الأصول قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويدرج قيمة الانخفاض ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات الأقساط الناتجة عن عمليات إعادة التأمين الواردة محلياً كإيرادات، ويتم إدراجها ضمن بند إجمالي أقساط التأمين المكتتبه. كما يتم إثبات العمولات من عمليات إعادة التأمين الصادرة كإيرادات، ويتم إدراجها ضمن بند عمولات إعادة التأمين.

أ- احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي الأقساط المكتسبة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي:

كما في	كما في	
2018/12/31	2019/12/31	
% 40	% 40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
%25	%25	تأمين النقل (البضائع)
% 40	% 40	تأمين السيارات الإلزامي
% 60	% 60	التأمين الصحي
% 100	% 100	تأمين السفر
*	% 60	تأمين الحياة
% 100	% 100	وثائق التأمين طويلة الأجل

* بالنسبة لتأمينات الحياة لعام 2018 فتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

ب- احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم تكوين احتياطي التعويضات تحت التسوية بقيمة التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين، عدا تأمينات الحياة، يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (7.5%) من إجمالي الأقساط المكتسبة أيهما أكبر باستثناء الاحتياطي الخاص بتأمين السيارات الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من المطالبات المدفوعة.

3-15- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

أ- حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي:

كما في	كما في	
2018/12/31	2019/12/31	
% 40	% 40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
%25	%25	تأمين النقل (البضائع)
% 40	% 40	تأمين السيارات الإلزامي
% 60	% 60	التأمين الصحي
% 100	% 100	تأمين السفر
*	% 60	تأمين الحياة
% 100	% 100	وثائق التأمين طويلة الأجل

* بالنسبة لتأمينات الحياة لعام 2018 فتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

ب- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية بحصة المعيد من التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين، عدا تأمينات الحياة، يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (7.5%) من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة أيهما أكبر. أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم احتساب حصة معيدي التأمين (في حال وجود إعادة تأمين) من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

3-16- المطالبات المدفوعة

تتضمن المطالبات المدفوعة المبالغ المتوجبة الدفع للمكاتبين والطرف الثالث ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة مطروحاً منها قيمة المخالفات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة، وتقيد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

تشتمل حصة المعيد من المطالبات المدفوعة على المبالغ التي يتم استردادها من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة، بالإضافة إلى المستردات من شركات التأمين المحلية.

3-17- الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية

تقوم الشركة باستثمار جزء من أموال المساهمين عن طريق إيداعها لدى عدد من البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية، وتحصل الشركة لقاء ذلك على نسبة فائدة تختلف من بنك لآخر نتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الاستثمار. يتم إثبات فوائد الودائع لدى البنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

3-18- التقرير القطاعي

يتمثل القطاع بالقسم المميز من الشركة الذي يعمل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية خاصة (القطاع الجغرافي) الذي يخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك في القطاعات الأخرى، يركز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال. حيث أن الشركة تعمل ضمن قطاع جغرافي واحد.

3-19- دخل ومصاريف التمويل

يتكون دخل التمويل من الفوائد الدائنة على الأموال المستثمرة (متضمنة الودائع قصيرة الأجل)، ويتم الاعتراف بالفوائد الدائنة في الأرباح أو الخسائر عند استحقاقها باستخدام سعر الفائدة الفعال.

تتكون مصاريف التمويل من الفوائد المدينة على الاقتراض والسحب على المكشوف والتسهيلات الائتمانية. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض التي لا تكون منسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

4. نقد ومعادلات النقد

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
3,625	754,250	نقدية في الصندوق
0	0	نقد في الطريق
0	352,500	شيكات برسم التحصيل
		أرصدة لدى البنوك
27,699,285	16,809,442	حسابات جارية - عملة محلية
18,799,585	52,893,686	حسابات جارية - عملة أجنبية
573,759,458	942,550,721	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية
110,697,265	300,128,038	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة أجنبية
730,955,593	1,312,381,887	
730,959,218	1,313,488,637	إجمالي - نقد ومعادلات النقد

* كافة الحسابات الجارية والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاثة أشهر.

5. ودائع استثمارية لأجل

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
564,000,000	1,205,868,057	ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر ولغاية سنة
224,546,803	0	ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر ولغاية سنة
994,878,857	0	ودائع عملة محلية - أكثر من سنة*
1,783,425,660	1,205,868,057	إجمالي - ودائع استثمارية لأجل

* إن جميع الأرصدة لدى المصارف مودعة لدى مصارف تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية.

تتراوح نسبة الفوائد على الودائع خلال السنة المنتهية في 2019/12/31 من (7%) إلى (8%)، (السنة المنتهية في 2018/12/31 من (7%) إلى (15%).

6. العملاء

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
41,160,424	36,040,572	عملاء مباشرين
6,334,392	7,044,881	وسطاء ووكلاء تأمين
1,236,990	304,915	مندوبي مبيعات
48,731,806	43,390,368	إجمالي - العملاء
(27,398,487)	(27,956,416)	خسائر الانخفاض في القيمة التراكمية
21,333,319	15,433,952	صافي العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

7. استثمارات مالية

كانون الأول 2018 (ل.س)	كانون الأول 2019 (ل.س)
90,463,210	90,463,210
90,463,210	90,463,210
21,752,281	21,752,282
21,752,281	21,752,282
112,215,491	112,215,492
70,580,609	52,312,772
182,796,100	164,528,264

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الاستثمار في معهد التأمين العربي *

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات متاحة للبيع (أسهم مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية)

إجمالي - الاستثمارات المالية
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
القيمة العادلة في نهاية الفترة

*الاستثمار في معهد التأمين العربي

الرصيد في نهاية السنة (ل.س)	الإضافات خلال السنة (ل.س)	الرصيد في بداية السنة (ل.س)
90,463,210	-	90,463,210
90,463,210	-	90,463,210

الاستثمار في معهد التأمين العربي

أرباح / خسائر التداول	القيمة السوقية بتاريخ 2019/12/31	القيمة الدفترية بتاريخ 2019-12-31
33,372,220	37,357,853	3,985,633
15,555,076	30,065,201	14,510,125
3,385,476	6,642,000	3,256,524
52,312,772	74,065,054	21,752,282

*أسهم مشتراة سوق دمشق للأوراق المالية
بنك سورية الدولي الإسلامي
بنك قطر الوطني QNB سورية
البنك العربي - سورية
المجموع

8. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

كانون الأول 2018 (ل.س)	كانون الأول 2019 (ل.س)	إيضاح
7,252,957	7,127,263	مصاريف مدفوعة مقدماً
75,062,803	49,292,403	فوائد ودائع مستحقة
55,000	55,000	سلف على دعاوى قضائية
730,603	10,000	ذمم موظفين
13,890,420	705,400	24 ذمم مدينة لأطراف ذوي علاقة
720,753	2,303,289	ضرائب مستحقة
2,539,242	2,492,645	حجوزات بنكية
6,809,229	7,973,607	ذمم مدينة أخرى
107,061,007	69,959,607	إجمالي مدينون وأرصدة مدينة أخرى

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

9. حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية كما في 2019/12/31

كانون الأول 2019	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	البيان
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
42,988,004	5,614,701	37,141,137	232,166	حوادث عامة وأخرى
28,750	3,750	25,000	0	مسؤوليات
49,653	6,656	37,500	5,497	هندسي
62,169,540	7,719,065	51,059,630	3,390,845	حريق
28,588,451	3,728,929	24,859,522	0	سيارات (الزامي)
320,625	50,625	0	270,000	سيارات (تكميلي)
6,505,076	0	0	6,505,076	حياة
3,170,649	409,682	2,731,210	29,757	نقل
5,719,048	399,003	0	5,320,045	سفر
149,539,796	17,932,411	115,853,999	15,753,386	

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية كما في 2018/12/31

كانون الأول 2018	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	البيان
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
42,894,175	5,599,886	37,141,137	153,151	حوادث عامة وأخرى
28,750	3,750	25,000	0	مسؤوليات
43,529	5,689	37,500	340	هندسي
58,926,291	7,659,053	51,060,350	206,888	حريق
31,536,436	4,113,449	27,422,987	0	سيارات (الزامي)
0	0	0	0	سيارات (تكميلي)
990,447	0	0	990,447	حياة
573,071	123,016	40,000	410,055	نقل
3,515,378	245,259	0	3,270,119	سفر
138,508,077	17,750,102	115,726,974	5,031,001	

10. وديعة قانونية

كما هو ضمن المادة 13 من المرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 وقرارات هيئة الإشراف على التأمين يجب على شركات التأمين إيداع مبلغ /2/ مليون ل.س عن كل نوع من أنواع التأمين أو فروعها التي ترغب مزاولتها في حساب مجمد وذلك قبل تسجيلها والسماح لها بمزاولة أعمالها على ألا يزيد مجموع ما تودعه عن مبلغ /25/ مليون ل.س، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
11. أصول غير ملموسة

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي	برامج المعلوماتية	التكلفة أو القيمة:
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
32,479,691	16,737,416	15,742,275	كما في 1 كانون الثاني 2019
0	0	0	الإضافات
0	0	0	الإستبعادات
0	0	0	التحويل
32,479,691	16,737,416	15,742,275	كما في 31 كانون الأول 2019
الإطفاء والانخفاض في القيمة:			
31,135,768	16,600,750	14,535,018	كما في 1 كانون الثاني 2019
1,291,913	136,666	1,155,247	الإطفاء خلال الفترة
0	0	0	الإنخفاض في القيمة
0	0	0	الاستبعادات
0	0	0	التحويل
32,427,681	16,737,416	15,690,265	كما في 31 كانون الأول 2019
القيمة الدفترية الصافية:			
1,343,923	136,666	1,207,257	كما في 31 كانون الأول 2018
52,010	0	52,010	كما في 31 كانون الأول 2019
المجموع	تكلفة الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي	برامج المعلوماتية	التكلفة أو القيمة:
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
32,479,691	16,737,416	15,742,275	كما في 1 كانون الثاني 2018
-	-	-	الإضافات
-	-	-	الإستبعادات
-	-	-	التحويل
32,479,691	16,737,416	15,742,275	كما في 31 كانون الأول 2018
الإطفاء والانخفاض في القيمة:			
29,240,316	16,464,082	12,776,234	كما في 1 كانون الثاني 2018
1,895,452	136,668	1,758,784	الإطفاء خلال الفترة
0	0	0	الإنخفاض في القيمة
0	0	0	الاستبعادات
0	0	0	التحويل
31,135,768	16,600,750	14,535,018	كما في 31 كانون الأول 2018
القيمة الدفترية الصافية:			
3,239,375	273,334	2,966,041	كما في 31 كانون الأول 2017
1,343,923	136,666	1,207,257	كما في 31 كانون الأول 2018

الإجمالي	السيارات	ديكورات المكاتب	أجهزة كومبيوتر وملحقاتها	الأثاث والمعدات المكتبية	المباني	مشروعات تحت التنفيذ	
							التكلفة أو القيمة:
336,681,032	10,195,939	24,305,069	19,853,073	30,285,379	226,366,722	25,674,850	كما في 1 كانون الثاني 2019
6,038,100	2,000,100	0	3,425,000	613,000	0	0	الإضافات
2,778,965	2,778,965	0	0	0	0	0	الإستبعادات
0	0	0	0	0	0	0	التحويل
339,940,167	9,417,074	24,305,069	23,278,073	30,898,379	226,366,722	25,674,850	كما في 31 كانون الأول 2019
							الاهتلاك والانخفاض في القيمة
160,196,745	10,195,929	11,982,241	15,385,257	16,801,521	105,831,797	0	كما في 1 كانون الثاني 2019
16,946,568	0	2,016,051	1,484,475	2,127,706	11,318,336	0	إهلاك الفترة
0	0	0	0	0	0	0	الانخفاض في القيمة
2,778,964	2,778,964	0	0	0	0	0	الإستبعادات
0	0	0	0	0	0	0	التحويل
174,364,349	7,416,965	13,998,292	16,869,732	18,929,227	117,150,133	0	كما في 31 كانون الأول 2019
							القيمة الدفترية الصافية:
176,484,287	10	12,322,828	4,467,816	13,483,858	120,534,925	25,674,850	كما في 1 كانون الثاني 2019
165,575,818	2000,107	10,306,777	6,408,342	11,969,152	109,216,590	25,674,850	كما في 31 كانون الأول 2019

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

12. ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	السيارات	ديكورات المكاتب	أجهزة كومبيوتر وملحقاتها	الأثاث والمعدات المكتبية	المباني	مشروعات تحت التنفيذ	
							التكلفة أو القيمة:
337,841,108	11,821,015	24,305,069	19,678,073	29,995,379	226,366,722	25,674,850	كما في 1 كانون الثاني 2018
465,000	0	0	175,000	290,000	0	0	الإضافات
1,625,076	1,625,076	0	0	0	0	0	الإستبعادات
0	0	0	0	0	0	0	التحويل
336,681,032	10,195,939	24,305,069	19,853,073	30,285,379	226,366,722	25,674,850	كما في 31 كانون الأول 2018
							الاهتلاك والانخفاض في القيمة
145,086,710	11,716,795	9,879,169	14,364,791	14,612,494	94,513,461	0	كما في 1 كانون الثاني 2018
16,735,111	104,210	2,103,072	1,020,466	2,189,027	11,318,336	0	إهلاك الفترة
0	0	0	0	0	0	0	الانخفاض في القيمة
1,625,076	1,625,076	0	0	0	0	0	الإستبعادات
0	0	0	0	0	0	0	التحويل
160,196,745	10,195,929	11,982,241	15,385,257	16,801,521	105,831,797	0	كما في 31 كانون الأول 2018
							القيمة الدفترية الصافية:
192,754,398	104,220	14,425,900	5,313,282	15,382,885	131,853,261	25,674,850	كما في 1 كانون الثاني 2018
176,484,287	10	12,322,828	4,467,816	13,483,858	120,534,925	25,674,850	كما في 31 كانون الأول 2018

13. احتياطات فنية

بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين 45 لعام 2006 تلتزم الشركة بتكوين الاحتياطات الفنية في نهاية كل سنة مالية وفق النسب المحددة.

فيما يلي بيان بالاحتياطات الفنية كما هي في 2019/12/31

كانون الأول 2019	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	البيان
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
46,535,184	6,087,760	39,896,844	550,580	حوادث عامة وأخرى
1,806,210	237,686	593,500	975,024	مسؤوليات
70,555	9,561	50,000	10,994	هندسي
69,887,966	8,568,000	57,120,000	4,199,966	حريق
962,387,408	13,419,252	940,209,203	8,758,953	سيارات (إلزامي)
44,764,627	4,433,152	29,554,346	10,777,129	سيارات (تكميلي)
0	0	0	0	هياكل السفن
47,093,200	0	0	47,093,200	حياة
84,643,300	10,983,337	27,299,202	46,360,761	صحي
8,046,979	1,048,787	6,894,499	103,693	نقل
5,719,048	399,003	0	5,320,045	سفر
1,270,954,477	45,186,538	1,101,617,594	124,150,345	

فيما يلي بيان بالاحتياطات الفنية كما هي في 2018/12/31

كانون الأول 2018	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	البيان
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
46,223,423	6,038,535	39,896,844	288,044	حوادث عامة وأخرى
1,453,147	201,437	593,500	658,210	مسؤوليات
76,360	10,478	50,000	15,882	هندسي
66,050,405	8,568,135	57,120,900	361,370	حريق
1,021,959,516	27,118,202	994,616,911	224,403	سيارات (إلزامي)
38,124,755	4,088,478	27,256,521	6,779,756	سيارات (تكميلي)
0	0	0	0	هياكل السفن
4,480,036	0	0	4,480,036	حياة
71,795,058	10,812,726	18,236,950	42,745,382	صحي
4,496,457	530,527	3,306,219	659,711	نقل
3,515,378	245,259	0	3,270,119	سفر
1,258,174,535	57,613,777	1,141,077,845	59,482,913	

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

14. شركات التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي بيان بشركات التأمين وإعادة التأمين كما في 2019/12/31

كانون الأول 2019	الأرصدة المحتجزة	الأرصدة الجارية	الإيضاح
(ل. س)	(ل. س)	(ل. س)	
353,719,617	132,450,739	221,268,878	24 شركات التأمين وإعادة التأمين - أطراف ذوي علاقة
50,063,632	15,141,246	34,922,385	شركات التأمين وإعادة التأمين - أخرى
403,783,249	147,591,985	256,191,264	إجمالي شركات التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي بيان بشركات التأمين وإعادة التأمين كما في 2018/12/31

كانون الأول 2018	الأرصدة المحتجزة	الأرصدة الجارية	الإيضاح
(ل. س)	(ل. س)	(ل. س)	
357,803,654	124,938,432	232,865,222	24 شركات التأمين وإعادة التأمين - أطراف ذوي علاقة
46,583,180	13,549,023	33,034,157	شركات التأمين وإعادة التأمين - أخرى
404,386,834	138,487,455	265,899,379	إجمالي شركات التأمين وإعادة التأمين

15. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س)	(ل. س)	
2,175,229	2,545,952	عملاء دفعات مقدمة
6,899,589	8,917,444	مستحقات لجهات حكومية
11,219,574	11,222,975	مصروفات مستحقة
1,346,267	169,992	دائنون مختلفون
25,946,019	27,396,019	تأمينات نقدية للمتعهدين
6,038,060	9,520,450	24 ذمم دائنة لأطراف ذوي علاقة
20,440,084	15,373,668	أخرى
74,064,822	75,146,500	إجمالي دائنون وأرصدة دائنة أخرى

16. مخصصات والتزامات ضريبية

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س)	(ل. س)	
12,769,554	98,184,095	الرصيد في بداية الفترة
85,778,703	21,176,774	المكون خلال الفترة
(364,162)	(86,741,183)	المدفوع خلال الفترة
0	0	مقدمات ضريبية خلال الفترة/ السنة مقتطعة عند المنبع
98,184,095	32,619,685	الرصيد في نهاية الفترة

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
17. مخصصات أخرى

كانون الأول 2018 (ل.س)	كانون الأول 2019 (ل.س)	
0	0	مخصص مصاريف قضائية
0	0	مخصص مكافآت موظفين
0	0	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,259,732	4,485,208	مخصص إجازات غير مستعملة
0	0	مخصص التزامات محتملة
39,612	0	مخصص خسائر رأسمالية
713,024	0	مخصصات مكافآت الانتاج
4,012,368	4,485,208	إجمالي مخصصات أخرى

وفيما يلي حركة المخصصات خلال الفترة المنتهية في 2019/12/31

كانون الأول 2019 (ل.س)	المستخدم خلال الفترة (ل.س)	المكون خلال الفترة (ل.س)	الرصيد في بداية الفترة (ل.س)	
0	0	0	0	مخصص مصاريف قضائية
0	0	0	0	مخصص مكافآت موظفين
0	0	0	0	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
4,485,208	88,760	1,314,236	3,259,732	مخصص إجازات غير مستعملة
0	0	0	0	مخصص التزامات محتملة
0	39,612	0	39,612	مخصص خسائر رأسمالية
0	3,507,420	2,794,396	713,024	مخصصات مكافآت الانتاج
4,485,208	3,635,792	4,108,632	4,012,368	إجمالي مخصصات أخرى

وفيما يلي حركة المخصصات خلال السنة المنتهية في 2018/12/31

كانون الأول 2018 (ل.س)	المستخدم خلال الفترة (ل.س)	المكون خلال الفترة (ل.س)	الرصيد في بداية الفترة (ل.س)	
0	0	0	0	مخصص مصاريف قضائية
0	600,000	0	600,000	مخصص مكافآت موظفين
0	0	0	0	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,259,732	791,205	1,147,534	2,903,403	مخصص إجازات غير مستعملة
0	750,000	0	750,000	مخصص التزامات محتملة
39,612	90,388	0	130,000	مخصص خسائر رأسمالية
713,024	580	194,489	519,115	مخصصات مكافآت الانتاج
4,012,368	27,871,112	1,342,023	4,902,518	إجمالي مخصصات أخرى

18. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في 2019/12/31 ما قيمته /850/ مليون ليرة سورية موزع على 8.5 مليون سهم نقدي قيمة السهم الاسمية /100/ ل.س مرخص ومدفوع بالكامل وهو كما في 2019/12/31.

<u>المساهم</u>	<u>جنسيته</u>	<u>نسبة المساهمة</u>
شركة ظفار للتأمين ش م ع	عمانية	32%
شركة ترست العالمية للتأمين (مساهمة مغلقة)	بحرينية	32%
الشركة العامة القطرية للتأمين وإعادة التأمين ش م ق ع	قطرية	32%
السيد طاهر بن طالب كمال الحراكي	سوري	2%
السيد غازي بن كامل أبو نحل	أردني	1%
السيد مهند بن موفق السمان	سوري	1%

19. الاحتياطات

1-19 احتياطي قانوني:

وفقاً للمادة رقم 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يجب أن تقتطع الشركة سنوياً 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي إجباري إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأس المال ويجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة إلى أن يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي 100% من رأس مال الشركة.

2-19 احتياطي اختياري:

وفقاً للمادة (198) من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011، فإنه يجوز للهيئة العامة للشركة أن تقرر سنوياً اقتطاع ما لا يزيد عن (20%) من أرباحها الصافية السنوية عن تلك السنة لحساب الاحتياطي الاختياري.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
20. مصروفات إدارية

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س)	(ل. س)	
83,020,573	94,874,614	رواتب وأجور ومافي حكمها
9,043,079	10,949,205	دعاية وتسويق
5,917,378	9,401,870	استشارات
500,000	750,000	اتعاب مدقق حسابات
17,648,022	16,066,868	سفر ومواصلات وضيافة
2,850,000	3,638,617	إيجارات
18,222,300	21,111,109	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
2,366,651	2,757,066	اتصالات
4,224,945	5,105,453	صيانة وتنظيف
557,230	1,072,284	قرطاسية ومطبوعات
4,967,386	5,698,709	مياه وكهرباء
5,066,891	3,200,967	مصاريف عضوية واشتراكات
486,347	557,929	خسائر الانخفاض في قيمة العملاء
18,630,564	18,238,482	اهتلاكات و اطفاءات
21,101,436	18,675,290	أخرى
194,602,802	212,098,463	

مصاريف أخرى

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س)	(ل. س)	
1,007,340	1,249,000	صيانة مباني الشركة
370,336	443,409	تأمين مباني الشركة
4,248,179	4,292,980	مصاريف سفر و إقامة
526,350	494,207	مصاريف بريد
8,342,675	8,422,433	مصاريف صيانة كمبيوتر
521,900	421,300	مصاريف انترنت
1,321,642	612,387,	تأمين سيارات الشركة
233,850	256,500	مصاريف تنظيف
65,450	144,700	صيانة أثاث الشركة
1,537,863	1,422,839	فوائد على الإحتياطيات
428,267	326,822	عمولات مصرفية
2,497,584	588,713	طوابع و تصديق معاملات و رسوم عقارات
21,101,436	18,675,290	

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
21. إيرادات أخرى

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س.)	(ل. س.)	
0	0	أرباح رأسمالية
5,090,388	20,611,039	أخرى *
5,090,388	20,611,039	

*يعود أغلب المبلغ الخاص بعامي 2019 و 2018 لبيع سيارات للشركة.

22. ضريبة الدخل

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س.)	(ل. س.)	
183,132,449	32,512,919	صافي ربح/(خسارة) الفترة
		يضاف إليه (يخصم منه):
486,347	557,929	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
11,318,336	11,318,336	استهلاك المباني
2,103,072	2,016,051	استهلاك الديكورات
5,701,011	(1,009,589)	صافي خسارة (أرباح) الاكتتاب الناجم عن التعامل مع الشركات النفطية
22,529,998	6,220,515	أرباح/خسائر فروق أسعار الصرف غير المحققة
0	0	صافي (أرباح) بيع أسهم سوق دمشق للأوراق المالية
0	0	مصاريف سنوات سابقة (غير مقبولة ضريبياً)
225,271,213	51,616,161	صافي الربح/(الخسارة) الضريبية
56,317,803	12,904,040	ضريبة الدخل 25%
5,631,780	1,290,404	رسم الإدارة المحلية 10%
5,631,780	1,290,404	المساهمة الوطنية في إعادة الأعمار (10% من ضريبة الدخل)
691,768	1,582,536	ضريبة الدخل المقتطعة من المنبع عن الأعمال المنفذة مع الشركات النفطية
68,273,131	17,067,384	إجمالي (إيراد) مصروف الضريبة المستحقة عن الفترة
		يضاف لإجمالي ضريبة الفترة الحالية:
17,505,572	4,109,390	مصروف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
0	0	المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار عن ضريبة سنوات سابقة
85,778,703	21,186,774	(إيراد) مصروف ضريبة الدخل

23. العائد على السهم

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل. س.)	(ل. س.)	
97,353,746	11,336,145	صافي ربح/(خسارة) الفترة طبقاً لبيان الدخل
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
11.45	1.33	الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الأطراف على أنهم ذوي علاقة إذا كان لأحد تلك الأطراف القدرة على السيطرة أو ممارسة تأثير هام على الشركة عند اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية، وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها. تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى عدد من الأطراف ذات العلاقة، كما تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين بكافة أنواعها للأطراف ذات العلاقة وهذه الوثائق يتم إصدارها بما يتماشى مع القواعد والأعراف المهنية الخاصة بالنشاط التأميني والمطبقة على باقي العملاء، وتتم هذه المعاملات طبقاً لشروط لا تختلف عن مثيلاتها من المعاملات مع الغير بالإضافة إلى بعض المعاملات الأخرى.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

وفيما يلي بيان بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وطبيعتها وحجمها والمدرجة في بيان الدخل الشامل
السنة المنتهية في 2019/12/31

طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	أقساط إعادة التأمين الصادرة	عمولات إعادة تأمين	مطالبات مدفوعة	رسم هيئة الإشراف على التأمين وأخرى	إيرادات أخرى
		(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
مساهم رئيسي	إعادة تأمين	0	0	0	0	0
شركة تابعة لكبار المساهمين	إعادة تأمين	24,568,821	9,068,387	19,109,526	35,855	0
		24,568,821	9,068,387	19,109,526	35,855	0

شركة ترست انترناشونال للتأمين - البحرين
شركة ترست انترناشونال للتأمين

السنة المنتهية في 2018/12/31

طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	أقساط إعادة التأمين الصادرة	عمولات إعادة تأمين	مطالبات مدفوعة	رسم هيئة الإشراف على التأمين وأخرى	إيرادات أخرى
		(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
مساهم رئيسي	إعادة تأمين	0	0	0	0	0
شركة تابعة لكبار المساهمين	إعادة تأمين	33,409,819	(939,989)	8,506,224	11,435	0
		33,409,819	(939,989)	8,506,224	11,435	0

شركة ترست انترناشونال للتأمين - البحرين
شركة ترست انترناشونال للتأمين

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما تظهر في بيان المركز المالي

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
				شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة دائنة)
10,570,973	8,621,364	إعادة تأمين	مساهم رئيسي	شركة ترست انترناشونال للتأمين – البحرين
347,232,681	345,098,253	إعادة تأمين	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة ترست انترناشونال للتأمين
357,803,654	353,719,617			
				ذمم دائنة أخرى
808,606	808,606	أخرى	مساهم رئيسي	الشركة القطرية العامة للتأمين
0	0	أخرى	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة ترست انترناشونال للتأمين
3,188,182	3,188,182	أخرى	مساهم	السيد طاهر الحراكي
542,857	542,857	أخرى	عضو مجلس إدارة سابق	السيد محمد الحراكي
609,515	1,720,626	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد جمال أبو نحل
888,900	1,111,111	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد أشرف إبراهيم
0	1,111,111	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد جورج واكيم
6,038,060	8,482,493			
				أرصدة أخرى
0	0	أخرى	مساهم رئيسي	شركة ظفار للتأمين
(13,185,020)	1,037,958	أخرى	الشركة الأم لكبار المساهمين	شركة ترست القابضة
(13,185,020)	1,037,958			
				ذمم مدينة أخرى
391,480	391,480	أخرى	مساهم رئيسي	شركة ترست انترناشونال للتأمين – البحرين
313,920	313,920	أخرى	مساهم	السيد طاهر الحراكي
705,400	705,400			

تعويضات الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة العليا التنفيذية من أعضاء ورئيس مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، وتتمثل التعويضات المستحقة للإدارة التنفيذية في الرواتب والمنافع والحوافز المستحقة خلال العام ، وقد تم قيدها ضمن المصاريف الإدارية، وفيما يلي بيان تعويضات الإدارة العليا التنفيذية.

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	تعويضات الإدارة التنفيذية
(ل.س)	(ل.س)	
17,402,361	23,716,823	رواتب وأجور ومزايا
18,222,300	21,111,109	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
35,624,661	44,827,932	

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

25. المعلومات حسب القطاع:

قطاع الأعمال عن الفترة المنتهية في 2019/12/31 (مدققة)

المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل		سيارات التأميني	سيارات الزامي	حريق	هندسي	حوادث عامة		
					السفن	سيارات					مسؤوليات	وأخرى	
217,843,610	5,320,045	414,770	77,267,935	71,659,245	0	26,942,823	21,897,382	10,499,915	27,485	2,437,560	1,376,450	إيرادات أقساط التأمين	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الحسومات	
6,829,423	0	0	0	6,829,423	0	0	0	0	0	0	0	إعادة تأمين واردة محلياً	
224,673,033	5,320,045	414,770	77,267,935	78,488,668	0	26,942,823	21,897,382	10,499,915	27,485	2,437,560	1,376,450	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(24,698,551)	(5,320,045)	(119,030)	0	(10,841,791)	0	0	0	(7,823,528)	(13,743)	0	(580,415)	أقساط إعادة التأمين النسبي	
(1,328,586)	0	0	0	0	0	(675,000)	0	(653,586)	0	0	0	أقساط إعادة التأمين الاختياري	
(3,640,796)	0	0	0	(436,000)	0	(1,767,934)	(1,436,862)	0	0	0	0	فائض الخسارة	
(29,667,933)	(5,320,045)	(119,030)	0	(11,277,791)	0	(2,442,934)	(1,436,862)	(8,477,113)	(13,743)	0	(580,415)	أقساط إعادة التأمين الصادرة	
195,005,100	0	295,741	77,267,935	67,210,876	0	24,499,889	20,460,520	2,022,802	13,743	2,437,560	796,035	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
(124,150,345)	(5,320,045)	(103,693)	(46,360,761)	(47,093,200)	0	(10,777,129)	(8,758,953)	(4,199,966)	(10,994)	(975,024)	(550,580)	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة	
15,753,386	5,320,045	29,757	0	6,505,075	0	270,000	0	3,390,845	5,497	0	232,166	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة	
59,482,912	3,270,119	659,711	42,745,382	4,480,036	0	6,779,756	224,402	361,370	15,882	658,210	288,044	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في بداية العام	
(5,031,000)	(3,270,119)	(410,055)	0	(990,447)	0	0	0	(206,888)	(340)	0	(153,151)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية العام	
(53,945,046)	0	175,721	(3,615,379)	(37,098,536)	0	(3,727,373)	(8,534,551)	(654,639)	10,045	(316,814)	(183,521)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبة	
141,060,054	0	471,461	73,652,556	30,112,340	0	20,772,516	11,925,969	1,368,163	23,788	2,120,746	612,514	صافي الأقساط المكتتبة	
9,964,742	2,398,096	617,120	0	0	0	0	0	6,751,969	4,569	0	192,988	عمولات إعادة التأمين	
151,024,796	2,398,096	511,039	73,652,556	30,112,340	0	20,772,516	11,925,969	8,120,132	28,357	2,120,746	805,502	اجمالي إيرادات التأمين	
(160,478,406)	0	(14,400)	(73,222,247)	0	0	5,232	(84,166,466)	(3,013,000)	0	0	(67,525)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
20,094,076	0	0	0	0	0	0	17,216,158	2,830,400	0	0	47,519	حصة المعيد من المطالبات المدفوعة	
(140,384,329)	0	(14,400)	(73,222,247)	0	0	5,232	(66,950,308)	(182,600)	0	0	(20,006)	صافي المطالبات المدفوعة	

توزعت أقساط تأمين السيارات الإلزامي كالتالي :

16,558,607	أقساط التأمين على السيارات في المراكز الداخلية
4,787,250	أقساط التأمين على السيارات في المراكز الحدودية
551,525	إيرادات البطاقة البرتقالية

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل			حريق	هندسي	مسؤوليات	حوادث عامة وأخرى	
					السفن	سيارات تكميلي	سيارات الزامي					
(1,101,617,594)	0	(6,894,499)	(27,299,202)	0	0	(29,554,346)	(940,209,203)	(57,120,000)	(50,000)	(593,500)	(39,896,844)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
115,853,999	0	2,731,210	0	0	0	0	24,859,522	51,059,630	37,500	25,000	37,141,137	
1,141,077,846	0	3,306,219	18,236,950	0	0	27,256,521	994,616,912	57,120,900	50,000	593,500	39,896,844	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية العام حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية العام
(115,726,974)	0	(40,000)	0	0	0	0	(27,422,987)	(51,060,350)	(37,500)	(25,000)	(37,141,137)	
39,587,277	0	(897,070)	(9,062,252)	0	0	(2,297,825)	51,844,244	180	0	0	(0)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(45,186,538)	(399,003)	(1,048,787)	(10,983,337)	0	0	(4,433,152)	(13,419,252)	(8,568,000)	(9,561)	(237,686)	(6,087,760)	حصة الشركة من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
17,932,411	399,003	409,682	0	0	0	50,625	3,728,929	7,719,066	6,656	3,750	5,614,702	حصة معيدي التأمين من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
57,613,778	245,259	530,527	10,812,727	0	0	4,088,478	27,118,202	8,568,135	10,478	201,437	6,038,535	حصة الشركة من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام
(17,750,103)	(245,259)	(123,016)	0	0	0	0	(4,113,449)	(7,659,053)	(5,689)	(3,750)	(5,599,887)	حصة معيدي التأمين من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام
12,609,549	0	(231,595)	(170,610)	0	0	(294,049)	13,314,430	60,148	1,883	(36,249)	(34,411)	صافي التغير في التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(9,187,171)	(20,762)	0	(142,323)	(7,099,737)	0	(414,342)	(1,201,645)	(290,257)	0	(18,105)	0	عمولات مدفوعة
(5,016,432)	(31,921)	(1,775)	(2,184,167)	(1,189,232)	0	(161,657)	(1,412,137)	(16,059)	(83)	(14,625)	(4,776)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحوادث وأخرى
48,633,689	2,345,413	(56,257)	(11,129,043)	21,823,371	0	17,609,875	7,520,552	7,691,544	30,158	2,051,767	746,309	صافي دخل الاكتتاب
المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل			حريق	هندسي	مسؤوليات	حوادث عامة وأخرى	
					السفن	سيارات تكميلي	سيارات الزامي					
1,348,039	31,921	2,489	463,608	470,932	0	161,657	131,384	63,000	165	14,625	8,259	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(51,220)	0	(714)	0	0	0	0	0	(46,941)	(82)	0	(3,482)	حصة المعيد من رسوم هيئة الإشراف على التأمين
213,460	0	0	0	0	0	0	213,460	0	0	0	0	صندوق متضرري الحوادث
1,067,293	0	0	0	0	0	0	1,067,293	0	0	0	0	صندوق الرعاية الاجتماعية
2,438,859	0	0	1,720,559	718,300	0	0	0	0	0	0	0	أتعاب إدارية وأخرى
5,016,432	31,921	1,775	2,184,167	1,189,232	0	161,657	1,412,137	16,059	83	14,625	4,776	المجموع

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

قطاع الأعمال عن الفترة المنتهية في 2018/12/31 (مدققة)

المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل			حريق	هندسي	حوادث عامة		إيرادات أقساط التأمين
					السفن	سيارات تكميلي	سيارات الزامي			مسؤوليات	وأخرى	
100,145,980	3,270,119	2,638,845	71,242,304	2,575,550	0	16,549,391	561,006	903,425	39,705	1,645,525	720,110	إيرادات أقساط التأمين
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الحصومات
6,916,994	0	0	0	6,516,994	0	400,000	0	0	0	0	0	إعادة تأمين واردة محلياً
107,062,974	3,270,119	2,638,845	71,242,304	9,092,544	0	16,949,391	561,006	903,425	39,705	1,645,525	720,110	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(8,379,589)	(3,270,119)	(1,640,219)	0	(2,568,304)	0	0	0	(517,221)	(850)	0	(382,876)	أقساط إعادة التأمين النسبي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	أقساط إعادة التأمين الاختياري
(29,748,009)	0	0	0	(218,000)	0	(28,583,913)	(946,096)	0	0	0	0	فائض الخسارة
(38,127,598)	(3,270,119)	(1,640,219)	0	(2,786,304)	0	(28,583,913)	(946,096)	(517,221)	(850)	0	(382,876)	أقساط إعادة التأمين الصادرة
68,935,376	0	998,626	71,242,304	6,306,240	0	(11,634,522)	(385,090)	386,204	38,855	1,645,525	337,234	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(59,482,912)	(3,270,119)	(659,711)	(42,745,382)	(4,480,036)	0	(6,779,756)	(224,402)	(361,370)	(15,882)	(658,210)	(288,044)	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
5,031,000	3,270,119	410,055	0	990,447	0	0	0	206,888	340	0	153,151	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
110,540,393	3,266,056	969,461	66,144,517	3,146,730	0	7,767,231	27,088,389	890,754	337,679	681,534	248,042	حصة الشركة من أقساط غير مكتتبة في بداية العام
(5,869,466)	-3,266,056	-645,349	0	-660,940	0	(187,800)	0	-720,407	-237,375	0	-151,539	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية العام
50,219,015	0	74,456	23,399,135	(1,003,799)	0	799,675	26,863,987	15,865	84,762	23,324	(38,390)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبة
119,154,391	0	1,073,082	94,641,439	5,302,441	0	(10,834,847)	26,478,897	402,069	123,617	1,668,849	298,844	صافي الأقساط المكتتبة
29,989,593	1,489,908	9,294,310	0	107,984	0	0	0	13,564,801	7,457,988	0	(1,925,398)	عمولات إعادة التأمين
149,143,984	1,489,908	10,367,392	94,641,439	5,410,425	0	(10,834,847)	26,478,897	13,966,870	7,581,605	1,668,849	(1,626,554)	إجمالي إيرادات التأمين
(182,565,368)	0	(10,000)	(72,084,845)	0	0	(7,468,422)	(101,784,101)	(522,500)	0	(500)	(695,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
9,484,665	0	0	0	0	0	0	8,806,415	61,500	0	0	616,750	حصة المعيد من المطالبات المدفوعة
(173,080,703)	0	(10,000)	(72,084,845)	0	0	(7,468,422)	(92,977,686)	(461,000)	0	(500)	(78,250)	صافي المطالبات المدفوعة

توزعت أقساط تأمين السيارات الإلزامي كالتالي :

345
85,542
475,119

أقساط التأمين على السيارات في المراكز الداخلية
أقساط التأمين على السيارات في المراكز الحدودية
إيرادات البطاقة البرتغالية

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل			حريق	هندسي	مسؤوليات	حوادث عامة وأخرى	
					السفن	سيارات تكميلي	سيارات الزامي					
(1,141,077,846)	0	(3,306,219)	(18,236,950)	0	0	(27,256,521)	(994,616,912)	(57,120,900)	(50,000)	(593,500)	(39,896,844)	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
115,726,974	0	40,000	0	0	0	0	27,422,987	51,060,350	37,500	25,000	37,141,137	حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية العام حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية العام
1,240,344,987	0	3,296,219	22,606,453	0	0	25,391,951	1,070,710,120	78,704,400	50,000	594,000	38,991,844	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
(108,722,966)	0	(40,000)	0	0	0	0	(8,610,629)	(63,728,450)	(37,500)	(25,000)	(36,281,387)	
106,271,149	0	(10,000)	4,369,503	0	0	(1,864,570)	94,905,566	8,915,400	0	500	(45,250)	
(57,613,778)	(245,259)	(530,527)	(10,812,727)	0	0	(4,088,478)	(27,118,202)	(8,568,135)	(10,478)	(201,437)	(6,038,535)	حصة الشركة من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
17,750,103	245,259	123,016	0	0	0	0	4,113,449	7,659,053	5,689	3,750	5,599,887	حصة معيدي التأمين من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
98,520,330	244,954	494,433	14,962,361	0	0	3,808,793	61,174,184	11,805,660	53,380	127,788	5,848,777	حصة الشركة من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام
(16,616,232)	(244,954)	(6,000)	0	0	0	(35,213)	(1,291,595)	(9,559,268)	(36,994)	0	(5,442,208)	حصة معيدي التأمين من التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام
42,040,423	0	80,922	4,149,634	0	0	(314,898)	36,877,836	1,337,310	11,597	(69,899)	(32,079)	صافي التغير في التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(234,013)	0	0	(32,776)	0	0	(120,581)	(34,294)	(20,578)	0	(6,045)	(19,739)	عمولات مدفوعة
(3,752,380)	(19,621)	(5,992)	(2,679,844)	(926,554)	0	(101,697)	(4,225)	(2,317)	(233)	(9,873)	(2,024)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحوادث وأخرى
120,388,460	1,470,287	10,422,322	28,363,111	4,483,871	0	(20,705,015)	65,246,094	23,735,685	7,592,969	1,583,032	(1,803,896)	صافي دخل الاكتتاب
المجموع	سفر	نقل	صحي	حياة	هياكل			حريق	هندسي	مسؤوليات	حوادث عامة وأخرى	
					السفن	سيارات تكميلي	سيارات الزامي					
642,378	19,621	15,833	427,454	54,554	0	101,697	3,366	5,421	238	9,873	4,321	رسوم الهيئة
(15,247)	0	(9,841)	0	0	0	0	0	(3,103)	(5)	0	(2,297)	حصة المعيد من رسوم هيئة الإشراف على التأمين
859							859					صندوق متضرري الحوادث
2,252,390			2,252,390									إدارية أتعاب TPA
872,000				872,000								أتعاب الحياة A.F life
3,752,380	19,621	5,992	2,679,844	926,554	0	101,697	4,225	2,317	233	9,873	2,024	Total

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

26. إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية:

مدینون وأرصدة مدينة أخرى	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين (الدائنة)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية	استثمارات متاحة للبيع	شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)	عملاء	نقد ومعادلات النقد	
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
37,101,400	1,081,676	6,162,305	(11,031,720)	18,267,836	1,299,778	5,899,367	(4,971,816)	التغير في بنود المركز المالي كما في 2019/12/31
0	(76,978)	1,635,478	0	0	45,055	0	4,616,960	يطرح/ يضاف المعاملات غير النقدية
0	0	0	0	0	0	0	0	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
0	0	0	0	0	0	(557,929)	0	فوائد دائنة مستحقة
49,292,404	0	0	0	(18,267,837)	0	0	0	خسائر الانخفاض في القيمة
								التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
86,393,803	1,004,698	7,797,783	(11,031,720)	(1)	1,344,833	5,341,438	(354,856)	التغير في بنود المركز المالي كما في 2019/12/31

27. كفاية رأس المال :

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الأموال الخاصة تماشياً مع قرار هيئة الاشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر بتاريخ 2008/12/11، حيث يشترط ألا تقل نسبة هامش الملاءة لدى الشركة عن (150%)، وفيما يلي حساب هامش الملاءة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
1,361,185,122	1,354,253,429	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
246,375,646	203,712,055	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
218,438,452	211,846,763	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الإكتتابية
(24,314,722)	(20,697,815)	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
779,745	6,436,407	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
441,279,121	401,297,410	مجموع رأس المال المطلوب
308.46%	337.47%	نسبة هامش الملاءة*

*نسبة هامش الملاءة = رأس المال المتوفر ÷ رأس المال المطلوب × 100

28. موجودات ضريبية :

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
21,589,455	21,589,455	الرصيد في بداية الفترة
0	0	المكون خلال الفترة
21,589,455	21,589,455	الرصيد في نهاية الفترة

29. شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة :

كانون الأول 2018	كانون الأول 2019	
(ل.س)	(ل.س)	
8,678,826	7,379,048	شركات التأمين المحلية
2,827,904	2,827,904	شركات التأمين وإعادة التأمين الخارجية
11,506,730	10,206,952	المجموع

30. فروقات أسعار الصرف :

تقوم الشركة بعمل إعادة تقييم لحسابات الأصول و الخصوم بالعملة الأجنبية بشكل ربعي وفق سعر الصرف نهاية الربع بناءً على نشرة أسعار البنك المركزي ، و فيما يلي أدناه أسعار الصرف المعتمدة خلال عام 2019 :

البيان / العملة	دولار أمريكي	يورو
سعر صرف بداية الفترة	436.00	498.24
سعر صرف 03/31	436.00	489.10
سعر صرف 06/30	436.00	495.80
سعر صرف 09/30	436.00	476.85
سعر صرف 12/31	436.00	488.63

و تسجل الشركة فروقات أسعار الصرف المحققة خلال العام أيضا، و فيما يلي أدناه تفصيل لفروقات أسعار الصرف المحققة و غير المحققة لعام 2019 :

كانون الأول	كانون الأول	
2018	2019	
(ل. س)	(ل. س)	
20,041,808	1,972,512	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار الصرف المحققة
(22,529,998)	(6,220,515)	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
(2,488,190)	(4,248,003)	المجموع

31. توزيعات أرباح :

أقرت الهيئة العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 29 أيار 2019 عدم توزيع أية أرباح عن عام 2018.

32. أحداث هامة :

تتعرض الجمهورية العربية السورية منذ عام 2011 لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام، وأدت في معظم الأحوال إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية. والذي يعتمد حجم تأثير هذه الأحداث على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي تنتهي عندها هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
33. الأدوات المالية

1-33 تصنيف الحسابات

الجدول التالي يوضح المبالغ المرحلة والقيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية، متضمناً مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كان المبلغ المرحل هو تقريب معقول للقيمة العادلة.

2018-12-31		2019-12-31		
التزامات مالية أخرى	القروض والذمم المدينة	التزامات مالية أخرى	القروض والذمم المدينة	
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
-	730,959,218	-	1,313,488,637	نقد ومعادلات النقد
-	1,783,425,660	-	1,205,868,057	ودائع استثمارية لأجل
-	21,333,319	-	15,433,952	عملاء
-	182,796,100	-	164,528,264	استثمارات متاحة للبيع
-	11,506,730	-	10,206,952	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	107,061,007	-	69,959,607	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
-	138,508,077	-	149,539,796	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية
-	25,000,000	-	25,000,000	وديعة قانونية
1,258,174,535	-	1,270,954,477	-	احتياطات فنية
404,386,834	-	403,783,249	-	شركات التأمين وإعادة التأمين
74,064,822	-	75,146,500	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

وكما في 2019/12/31 يوجد لدى الشركة أصول تتدرج تحت المستوى الأول والثالث لإفصاحات القيمة العادلة المبلغ المرحل كما في 2019/12/31 للأصول والالتزامات المالية المذكورة أعلاه، هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

2-33 إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر .

إن الشركة الآن في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات بنود مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجانته ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

مخاطر الإطار التشريعي والقانوني

كافة أعمال الشركة تباشر وتوثق استناداً إلى أحكام القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتوفير إمكانية سائر الالتزامات المستقبلية.

الممتلكات والحرائق والحوادث

كافة عقود تأمين الممتلكات تتضمن مخاطر تتمثل في الحرائق وتوقف العمل : وتتضمن هذه العقود حق الرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. وتتشكل العوامل الرئيسية للمخاطر من تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي على توقف العمل، وهذه العوامل تؤثر على مستوى المطالبات وتؤكد الشركة أن لديها غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار لحد من الخسائر لقاء أي مطالبة من ذلك.

السيارات

يصمم عموماً التأمين على السيارات لتعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، إضافة إلى الالتزامات التي تنشأ لطرف ثالث ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحملة العقود أن يحصوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تخص لمركباتهم إن تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

وتتشكل الاخطار الرئيسية لعقود التأمين على السيارات من المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو تصليح هذه المركبات. وتؤكد الشركة على أن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات. كما تشكل مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو التصليح بالنسبة للمركبات مرجعاً أساسياً يحدد حجم المطالبات. وتؤكد الشركة أن لديها التغطية الكافية لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة مستقبلية.

التأمين البحري

تم تصميم عقود التأمين البحري لتعويض حملة عقود التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. كما تضمن استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري توزيع العقود بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. وتؤكد الشركة أن لديها الغطاء الكافي لتوفير الحد الأدنى من الخسائر لقاء أي مطالبة.

التركيز الجغرافي للأخطار

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركزات الجغرافية باعتبار أن عقود التأمين المصدرة هي جميعاً صادرة ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين

ضمن استراتيجية أعمال الشركة وسياساتها التشغيلية يتم الدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. وتقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه ما يضمن توفير السيطرة على احتمالات التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة المستقبلية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر وإعسار معيدي التأمين، تلجأ الشركة إلى دراسة وتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

ومع عدم إعفاء اتفاقيات إعادة التأمين من الشركة من التزاماتها تجاه عقود التأمين، فإن الشركة تستمر ملتزمة أمام حملة وثائقها بجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

3-33 إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر المالية التي تواجهها الشركة من استخدامها لأدوات المالية فيما يلي:

- خطر الائتمان
- خطر السيولة
- خطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الشركة لكل خطر من المخاطر المذكورة أعلاه وغايات وسياسات وأساليب الشركة لإدارة رأس المال . تم إدراج إيضاحات كمية أخرى في هذه البيانات المالية. تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة.

1-3-33 خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في مدى تعرض الشركة لخسائر مالية في حالة عدم قدرة أحد الأطراف المتعامل معهم على تنفيذ تعاقدهم مع الشركة وتنشأ بصفة أساسية من الذمم التجارية المدينة.

- التعرض لخطر الائتمان:

يشكل المستحق من الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى والنقد ومعادلاته الحد الأقصى من خطر الائتمان الذي تتعرض له الشركة في 2019/12/31. وذلك على النحو التالي:

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

كانون الأول 2018 (ل.س)	كانون الأول 2019 (ل.س)	
730,955,593	1,312,734,387	نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق)
1,783,425,660	1,205,868,057	ودائع استثمارية لأجل
21,333,319	15,433,952	عملاء
182,796,100	164,528,264	استثمارات متاحة للبيع
99,808,050	62,832,344	مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصاريف المدفوعة مقدما)
11,506,730	10,206,952	شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)
25,000,000	25,000,000	وديعة قانونية
2,854,825,452	2,796,603,956	

القروض والذمم المدينة

تتص سياسة الشركة على أن تظهر الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة بوالص التأمين ناقصاً الانخفاض لأية مبالغ لن يتم تحصيلها، يتم تقدير الديون المشكوك بتحصيلها وفق سياسة مطبقة بمعرفة الإدارة وذلك عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ غير مؤكد . يتم الاعتراف بالديون المعدومة -إن وجدت- عندما لا يعود هنا احتمال لاستردادها.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل الذمم التجارية المدينة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للعملاء، وبتاريخ كل تقرير تقوم بتحديث الاستراتيجية الائتمانية معاً لتأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة- إذا لزم الأمر.

وفيما يلي تحليل أرصدة العملاء طبقاً لأعمار الديون وذلك من صفر يوم حتى 360 يوم:

كانون الأول 2018 (ل.س)	كانون الأول 2019 (ل.س)	
9,584,923	11,503,003	الديون من صفر إلى 30 يوم
352,154	167,878	الديون من 31 إلى 60 يوم
305,053	92,406	الديون من 61 إلى 90 يوم
10,768,458	1,894,683	الديون من 91 إلى 180 يوم
82,587	1,523,231	الديون من 181 إلى 270 يوم
331,175	540,101	الديون من 271 إلى 360 يوم
27,307,456	27,669,066	أكثر من 360 يوم
48,731,806	43,390,368	
(27,398,487)	(27,956,416)	الانخفاض في القيمة
21,333,319	15,433,952	صافي العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

وفيما يلي حركة خسائر الانخفاض في القيمة التراكمية:

خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة 2019/12/31

الرصيد في نهاية الفترة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال الفترة لغاية 2019-12-31	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
27,956,416	0	557,929	27,398,487	خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
27,956,416	0	557,929	27,398,487	

خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة 2018/12/31

الرصيد في نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
27,398,487	0	486,347	26,912,140	خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
27,398,487	0	486,347	26,912,140	

2-3-33 خطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها والتي يتم تسويتها إما نقداً أو عن طريق أصل مالي آخر. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق أصول الشركة والتزاماتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية التزامات تستحق عليها فائدة .

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019

31 كانون الأول 2018				31 كانون الأول 2019				
المجموع (ل.س.)	بدون استحقاق (ل.س.)	أكثر من سنة (ل.س.)	أقل من سنة (ل.س.)	المجموع (ل.س.)	بدون استحقاق (ل.س.)	أكثر من سنة (ل.س.)	أقل من سنة (ل.س.)	
								الأصول
730,959,218	-	-	730,959,218	1,313,488,637	0	0	1,313,488,637	نقد ومعادلات النقد
1,783,425,660	-	994,878,857	788,546,803	1,205,868,057	0	0	1,205,868,057	ودائع استثمارية لأجل
21,333,319	-	-	21,333,319	15,433,952	0	0	15,433,952	العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)
182,796,100	90,463,210	-	92,332,890	164,528,264	90,463,210	0	74,065,054	استثمارات مالية
11,506,730	-	-	11,506,730	10,206,952	0	0	10,206,952	شركات التأمين وإعادة التأمين
107,061,007	-	-	107,061,007	69,959,607	0	0	69,959,607	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
138,508,077	-	-	138,508,077	149,539,796	0	0	149,539,796	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	0	0	وديعة قانونية *
1,343,923	1,343,923	-	-	52,010	52,010	0	0	أصول غير ملموسة
176,484,287	176,484,287	-	-	165,575,818	165,575,818	0	0	ممتلكات ومعدات
21,589,455	21,589,455	-	-	21,589,455	21,589,455	0	0	موجودات ضريبية مؤجلة
3,200,007,776	314,880,875	994,878,857	1,890,248,044	3,141,242,548	302,680,493	0	2,838,562,055	مجموع الأصول
								الالتزامات
1,258,174,535	-	-	1,258,174,535	1,270,954,477	0	0	1,270,954,477	احتياطيات فنية
404,386,834	-	-	404,386,834	403,783,249	0	0	403,783,249	شركات التأمين وإعادة التأمين
74,064,822	-	-	74,064,822	75,146,500	0	0	75,146,500	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
98,184,095	-	-	98,184,095	32,619,685	0	0	32,619,685	مخصصات والتزامات ضريبية
4,012,368	-	-	4,012,368	4,485,208	0	0	4,485,208	مخصصات أخرى
1,838,822,654	-	-	1,838,822,654	1,786,989,119	0	0	1,786,989,119	مجموع الالتزامات
1,361,185,122	314,880,875	994,878,857	51,425,390	1,354,253,429	302,680,493	0	1,051,572,936	فائض (فجوة) السيولة

• تمثل وديعة إلزامية (مجمدة) حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح رقم 10)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
33-3-3 خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار والتي تنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة أو تكلفة الاحتفاظ بالأدوات المالية - إن وجدت- إن الهدف من إدارة خطر السوق هو إدارة ورقابة المخاطر السوقية التي قد تتعرض لها الشركة للوصول بها إلى الحد المقبول. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو الرقابة على تعرض الشركة لخطر السوق ووضعها ضمن حدود مقبولة، وفي نفس الوقت الحصول على العائد الأمثل. إدارة الشركة حالياً تفكر في وضع تلك المقاييس المقبولة، وذلك بناء على أهمية الخطر الذي يمكن القبول به والذي يتم مراجعته.

خطر العملات

تتعرض الشركة إلى مخاطر حدوث تقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

بلغت قيمة أصول والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في 2019/12/31 المعادل لمبلغ /1,039,100,975/ ليرة سورية ومبلغ /190,951,956/ ليرة سورية على التوالي (مقابل /1,055,027,735/ ليرة سورية ومبلغ /222,274,966/ ليرة سورية على التوالي في 2018/12/31)، وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2019		
دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	يورو	
				الأصول
484,406	258,472	487,604	263,219	نقد ومعادلات النقد
0	6,226	0	4,901	العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)
0	1,557,240	0	1,557,240	استثمارات متاحة للبيع
0	31,955	0	0	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
3,799	7,998	3,073	7,992	شركات التأمين وإعادة التأمين (مدينة)
488,205	1,861,891	490,677	1,833,352	المجموع
				الالتزامات
(170,185)	693,004	(171,284)	625,799	شركات التأمين وإعادة التأمين (دائنة)
8,345	1,744	1,500	2,443	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
0	0	0	0	مخصصات أخرى
(161,840)	694,748	(169,784)	628,242	المجموع
650,045	1,167,143	660,461	1,205,110	(العجز) الفائض

وفيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة:

وسطي سعر الصرف للفترة المنتهية		سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية		
31-12-2018	31-12-2019	31-12-2018	31-12-2019	
436.00	436.00	436.00	436.00	دولار أمريكي
514.24	488.14	498.24	488.63	يورو أوروبي

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملة الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في 2019/12/31 حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي المتغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

2018		2019		
الأثر على الربح أو الخسارة	زيادة / نقص	الأثر على الربح أو الخسارة	زيادة / نقص	
ل.س	في سعر الصرف	ل.س	في سعر الصرف	
±50,887,435	% 10 ±	±52,542,796	% 10 ±	دولار
±32,387,842	% 10 ±	±32,272,106	% 10 ±	يورو

خطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بمخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية معينة نظراً للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

تتبنى الشركة سياسة التأكد من مراجعة مخاطر معدلات الفائدة بشكل ربع سنوي.

خطر سعر الأوراق المالية

تمتلك الشركة حالياً أوراق مالية متاحة للبيع . تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية ، ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للشركة .

إدارة رأس المال

إن سياسة إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى إدارة الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لا يوجد هنا كتغيرات في سياسة الشركة في إدارة رأس مال خلال السنة.

لاتخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.