

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٨-٧

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٠

بيان التدفقات النقدية

٥٠-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة 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 سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة /٤٣٨،١٧٦،٢٧٧/ ل.س، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، متجاوزة نسبة ٤٠% من رأسمالها، بمبلغ تجاوز قدره /٣٨،١٧٦،٢٧٧/ ل.س مما يشكل مخالفة وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم /٤٣/ تاريخ ٢٠٠٥/٥/٦ الخاص بتنظيم سوق التأمين في سورية الفقرة ٦ من المادة ٢٦.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٢٧١،٩٦٤،٦٤٦/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٢٦٩،٣٦٠،٣٠٩/ ل.س. بمبلغ تجاوز قدره /٢،٦٠٤،٣٣٧/ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات 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 /١٠٠٤٨٣٠٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ م.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها /٢٧٤٠٣٧٨٠٨٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٢/١٧/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يميز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، والذي يعادل /١٨٨٠٣٢٦٠٢٨٣/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٨٦٠٥٥٢٠٥٩٩/ ليرة سورية.

- دون تحفظ في رأينا بعد اعتماد البيانات المالية بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٠ والحصول على موافقة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٠ تبين وجود خطأ في حساب مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف وقامت الادارة بالتصحيح اللازم، كما هو مبين في الايضاح رقم /٢٤/، وأدى ذلك إلى انخفاض الخسارة المتراكمة للشركة من مبلغ /٥٧٨٠٠٦٩٠١٣٨/ الى مبلغ /٤٣٨٠١٧٦٠٢٧٧/.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية، وتم 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 نوليه 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 الحسبائية 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 نوليه 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. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تتحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرياً.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق 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.

إن القيمين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، 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 جوهرية بشكل فردي أو مجمع 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 الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية 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 امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

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 بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر 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.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

٢٤ حزيران ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

الموجودات	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
النقد و ما يوازي النقد	٥	٤٦٤٤١٥٢٠٨١٨	٢٥٣٠٣٦٠٤٤٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٨٥٦٠٧٢٩٠٧٣١	١٠٣١٠٠٥٠٠٠٢٥٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١٠٧٠٧٤٧٠٨٣٧	١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين	٨	١٨٤٠٧٤٥٠٦٩١	٦٩٠١٠٣٠٠٢٢
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٩	٢٢٠٢٨٠٠١٣٥	١٨٢٠٢٦٦٠٢٢٢
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١٠	٩٥٠٦٧٦٠٢٥٧	٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١١	١٨٠٣٧٣٠٥٨٢	١٩٠١٣٣٠٥١٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٢	١٥٥٠٥٤٥٠٠١٦	٩٨٠٩١٣٠٩٦٠
أصول ضريبية مؤجلة	١٣	١١٠٢٩٨٠٦٨٣	-
استثمارات عقارية	١٤	١٢٠٠٤٠٠٠٤٨٢	١٢٣٠٠٦٧٠١١٠
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)	١٥	٣٧٩٠٩٥٢٠٠٦٨	٢٥٩٠٧٨٧٠٥٠٦
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)	١٦	٢٠٤٠١٠٤٩٩	١٠٥٢٧٠٩٩٩
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٧	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠
مجموع الموجودات		٢٠٤٤٤٤٠٣٠٣٠٧٩٧	٢٠٦٦٥٠٧٩٥٠٥٣٥

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاح	المطلوبات
٢٧٦٤٦١٣٦٤١	١٥٩٠٢٦٩٠٧٨	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٢٠٠٦٧٧٠٧٤٠	٤٨٠٦٣٢٠٥٥٧	١٩	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٠٢٢٤٠٧٦٨٠٩٣٩	١٠٣٢٢٠٩٤٢٠٦٠٥	٢٠	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧٨٠٢١٣٠٩٨٩	٧١٠٤٧٧٠١٠٠	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥١٠٠٦٩٠٩٣٤	٧٧٠٣٧٨٠٦٤٣	٢١	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣٢	موؤنة ضريبة الدخل
١٠٦٥١٠٣٤٤٠٢٤٣	١٠٦٧٩٠٦٩٩٠٩٨٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢	رأس المال
١١٠٩٠٥٠٢١	٢٦٠١٩٣٠٢٦٣	٢٣	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	١٧٦٠٥٨٦٠٨٢٧	٢٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٣١٧٠١٨٠٧٩٩)	(٤٣٨٠١٧٦٠٢٧٧)		أرباح (خسائر) متراكمة
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٧٦٤٠٦٠٣٠٨١٤		مجموع حقوق المساهمين
٢٠٦٦٥٠٧٩٥٠٥٣٥	٢٠٤٤٤٠٣٠٣٠٧٩٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شورى

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ ل.س.	إيضاح
الإيرادات		
٦٥٣,١٢٧,٤٩٤	١,١٠٧,٩٦٨,٤٩٣	٢٥ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٠,٦٥٤,٩٩٠)	(١٥٠,٩٦٤,٩٤٢)	٢٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٩٢,٤٧٢,٥٠٤	٩٥٧,٠٠٣,٥٥١	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٥٩,٦١٤,٦٠٠)	(٢١٥,٣٣٦,٥٢٤)	٢٥ صافي التغير في الإحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٣٢,٨٥٧,٩٠٤	٧٤١,٦٦٧,٠٢٧	صافي أقساط التأمين
١٠,٩٣١,٨٨٨	٣١,٨٤٨,٣٨٠	٢٥ عمولات دائنة
٤٤٣,٧٨٩,٧٩٢	٧٧٣,٥١٥,٤٠٧	اجمالي إيرادات التأمين
المصاريف		
(٣١٤,٧٤٣,٨٣٠)	(٥٦٤,٤٨٧,٣٩٨)	٢٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٦١٥,٦٣٠	٢٤,٠١٥,١٤٨	٢٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٩,١٢٨,٢٠٠)	(٥٤٠,٤٧٢,٢٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٩٣٧,٩٧٠)	(٣,١٥٦,٠١٤)	٢٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٦٣,٠٦٦,١٧٠)	(٥٤٣,٦٢٨,٢٦٣)	صافي المطالبات
(٩٢,٤٦٣,٦٧١)	(١٦٧,١٩٢,٨٢٢)	٢٥ عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٥٧٦,٧٦١)	(١٠,٩١٠,٧٨)	٢٥ رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٦,٨٨٩,٦٠٠)	(١٣,٥٨٦,١٣٣)	٢٥ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٩١٨,٧٦٥)	(٦,٦٤٧,٧٩٤)	٢٥ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٧٦,٩١٤,٩٦٦)	(٧٣٢,١٤٦,٠٩٠)	اجمالي مصاريف التأمين
(٣٣,١٢٥,١٧٤)	٤١,٣٦٩,٣١٨	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١٠٤,١٧٦,٦٩٠	٨٩,٢٩٣,٢١٢	٦ فوائد من ودائع لدى المصارف
(٢٢٠,٥٧٩)	(٩٥,٨٢٢)	٢٦ (خسائر) / مكاسب فروقات اسعار صرف غير محققة
١٨,٥٩٦,٧٢٩	١٢,٢٨٦,٨٨٦	٢٧ إيرادات أخرى
(١٦٨,٠٢١,٤٥٧)	(٢١١,٨٦٧,٤٨٧)	٢٨ رواتب و أجور و ملحقاتها
(١١٢,١٤٢,٥٤١)	(١٣٧,١١٤,١٧٢)	٢٩ مصاريف ادارية و عمومية
(١٤,٨١٣,٠٠٧)	(١٨,٨٩٣,٤١٦)	٣٠-١٦-١٥ الاستهلاكات و الأطفاءات
٦٣,٣٥٤,١٢٣	(٣٤,٦٨٨,٠٣٦)	٧ أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٨,٠٥٤	٦٤,٢١٦	٣١ مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
(١٦٥,٩٩١,٩٨٨)	(٣٠١,٠١٤,٦١٩)	
(١٩٩,١١٧,١٦٢)	(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)	أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	١١,٢٩٨,٦٨٣	١٣ إيراد ضريبة الدخل
(٣,٠٠٥,٩١٠)	(١,٥٠٠,٨٦٠)	٣٢ مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)	(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	مجموع الدخل الشامل
(٢٠,٢١)	(٢٤,٩٨)	٣٣ ربحية السهم الاساسية والمخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف	أرباح / (خسائر) متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
١٠٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٨,٦٢٥,٣١٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	(٣,٢٧٩,٧٠٣)	٣,٢٧٩,٧٠٣	-	احتياطي قانوني خاص بعام ٢٠١٧
(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)	-	(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)	-	-	أرباح / خسائر الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	(٢٢٠,٥٧٩)	٢٢٠,٥٧٩	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)	١١,٩٠٥,٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)	١١,٩٠٥,٠٢١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	-	(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	(٩٥,٨٢٢)	٩٥,٨٢٢	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١٤٢,٨٨٢,٤٢١)	١٢٨,٥٩٤,١٧٨	١٤,٢٨٨,٢٤٣	-	مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
٧٦٤,٦٠٣,٨١٤	١٧٦,٥٨٦,٨٢٧	(٤٣٨,١٧٦,٢٧٧)	٢٦,١٩٣,٢٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(١٩٩,١١٧,١٦٢)	(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٤,٨١٣,٠٠٧	١٨,٨٩٣,٤١٦	صافي ربح / (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	٤٤٠,٠٠٠	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٦,٣٥٤,١٢٣)	٣٤,٦٨٨,٠٣٦	الاستهلاكات والاطفاءات
٢٢٠,٥٧٩	٩٥,٨٢٢	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
١٥٩,٦١٤,٤٦٠	٢١٥,٣٣٦,٥٢٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل
٥٨,٧٥٤,١٣٧	(٢١,٤٦١,٦٤٦)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٣٥,٠٣٠,٤٩	(٧,٨٩٠,٨٨٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٦٨٠,٧٨٤	٣٢,٥٠٨,٥٤٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٣,١١٤,٨٧١	١٢,٩٦٤,٥١١	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٥,٦٥٤,٩٦٤)	(١١٥,٦٤٢,٦٧٠)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووكلاء التأمين
١٥,٩٧٩,٥٩٣	١٥٩,٩٨٦,٠٨٨	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,١٨٧,٧١٨	٧٥٩,٩٣٠	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٣١,٦٦٥,٨٣٩)	(٥٦,٦٣١,٠٥٦)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١٧,٨٤٩,٦٦١	(١١٧,٣٤٤,٥٦٣)	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,١١٨,٨٩٦	٢٧,٩٥٤,٨١٧	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
٧,٠٠٨,٢٧٤	(٦,٧٣٦,٨٨٩)	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٤,١٣٦,٤٠٤	٢٦,٣٠٨,٧٠٩	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
(٣,٠٠٥,٩١٠)	(١,٥٠٠,٨٦٠)	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٣٤,٠٦٨,٧٠٤	(٦٩,٨٨١,٩٨٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٢١٨,٧٩٠,٦٥٣)	٤٥٣,٧٧٠,٥٢٥	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٣٤,٩٧١,٤٩٣)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٤٤٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤,٨٠٣,١٠٠)	(١٣٥,٧١٤,٨٥٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١,٤٥٠,٠٠٠)	(١,٥٥٠,٠٠٠)	استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٢٢٥,٠٤٣,٧٥٣)	٢٨١,٠٩٤,١٨٣	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٢٢,٠٥٧٩)	(٩٥,٨٢٢)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١٩١,١٩٥,٦٢٨	٢١١,١١٦,٣٧٨	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	٤٦٤,١٥٢,٨١٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي 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 ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مواصلة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١م.

تزال الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.
بحسب ما اقترحه مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه المنعقد في تشرين الثاني ٢٠١٨ .	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.
تاريخ التطبيق غير محدد بعد.	تعديلات معيار التقارير المالية رقم (٣): "إندماج الأعمال"
أول كانون الثاني ٢٠٢٠	والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار".
أول كانون الثاني ٢٠٢١ .	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعميم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.
أول كانون الثاني ٢٠٢٠ .	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨): "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".
	يتعلق بتعريف المعلومات المادية.
	تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٤٩٨,٢٤	٤٨٨,٣٦
	دولار أمريكي
	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدهن 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 المرتملة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٠	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة. 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 الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدل في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

٣ سنوات	برامج محاسبية
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

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

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على

التأمين الإلزامي سيارات

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 ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو
٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الصحي

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 ٢٠١٦م، 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 الاسترداد المستحقة عنها.
تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف
والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي 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 للتحصيل المتوقعة.
لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية
الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع.
يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

ن. استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

الاستثمارات المالية هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة 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 للاستثمارات المالية 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.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. كلفة الاستدانة:

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

و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما 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 وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملاءمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر 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 يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
١١٤٠٩٨٤٨٩٨	-	١١٤٠٩٨٤٨٩٨	النقد في الصندوق
٩١٤٨٩٥٤٣٥٤	٧٧٤٥٢٨٤٠٢٧	١٤٤٣٦٧٤٣٢٨	حسابات جارية لدى المصارف
٣٦١٤١٥٨٤٥٦٦	١١٦٤١٥٨٤٥٦٦	٢٤٥٤٠٠٠٤٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٤٦٤٤١٥٢٤٨١٨	١٩٣٤٦٨٦٤٥٩٣	٢٧٠٤٦٦٤٢٢٥	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٠٤٥٩٧٤٠٩٠	٤٤٨٣٢٤٦٢٤	٥٤٧٦٤٤٤٦٦	النقد في الصندوق
١٥٨٤١٨٣٤٨٩٨	٨٦٤٩٢١٤٧٢٨	٧١٤٢٦٢٤١٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٤٤١٦٠٤٠٠٠	٢٦٤١٦٠٤٠٠٠	٥٨٤٠٠٠٤٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٩٥٤٤٥٢	-	٩٥٤٤٥٢	شيكات قيد التحصيل
٢٥٣٤٠٣٦٤٤٤٠	١١٧٤٩١٤٤٣٥٢	١٣٥٤١٢٢٤٠٨٨	النقد وما يوازي النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٣٦١٤١٥٨٤٥٦٦ / ل.س بفائدة بين ٤٠% إلى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٩١١٤١٤٢٤٦٨٨	٨١١٤٥٠٣٠٧٤٠	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٤٥% و ١٠%)
٣٩٩٤٣٥٧٤٥٦٧	٤٥٤٢٢٥٤٩٩١	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١٤%)
١٤١٠٤٠٠٤٢٥٦	٨٥٦٤٧٢٩٤٧٣١	

فوائد من وودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س	ل.س
١٠٤٤١٧٦٤٦٩٠	٨٩٤٢٩٣٤٢١٢

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من وودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند قيمة أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠١,١١٠,٢٥٧	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	٣٤,٩٧١,٤٩٣	شراء أسهم خلال العام
١٠١,١١٠,٢٥٧	١٤٢,٤٣٥,٨٧٣	الرصيد في نهاية السنة
<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات</u>		
٨٤,٦١٢,٧٢١	٦,٣٥٤,١٢٣	الرصيد في بداية السنة
(٧٨,٢٥٨,٥٩٨)	(٤١,٠٤٢,١٥٩)	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
٦,٣٥٤,١٢٣	(٣٤,٦٨٨,٠٣٦)	الرصيد في نهاية السنة
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	١٠٧,٧٤٧,٨٣٧	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

القيمة السوقية للاسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم المشتراة	اسم الشركة
١١,٧٠٠,٤٥٠	٧٢٩,٠٠	١٠٠	١٦,٠٥٠	بنك عودة - سورية
٦٥,١٠٤,١٨٥	٥٢١,٤٣	١٠٠	١٢٤,٨٥٧	بنك سورية الدولي الاسلامي
٢٥,٠٢٠,٧٠١	٨٢٧,٢٤	١٠٠	٣٠,٢٤٦	بنك البركة - سورية
٥,٩٢٢,٥٠٠	١,١٥٠,٠٠	١٠٠	٥,١٥٠	شركة اسمنت البادية
١٠٧,٧٤٧,٨٣٧				

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

القيمة السوقية للاسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم المشتراة	اسم الشركة
١٢,٤١٦,٧٦٢	٧٧٣,٦٣	١٠٠	١٦,٠٥٠	بنك عودة - سورية
٩٥,٠٤٧,٦١٩	٩٠٥,٥٠	١٠٠	١٠٤,٩٦٧	بنك سورية الدولي الاسلامي*
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠				

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨,١٦٣,٠٨٣	١١٠,٩٦٨,٠٣١	عملاء مدينون
٤٠,٩٣٩,٩٣٩	٧٣,٧٧٧,٦٦٠	وسطاء ووكلاء التأمين
٦٩,١٠٣,٠٢٢	١٨٤,٧٤٥,٦٩١	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,١٠٣,٠٢٢	١٨٤,٧٤٥,٦٩١	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٨١,٦١٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
-	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
-	-	ديون معدومة
(٦٨١,٦١٦)	-	أرصدة محصلة خلال العام
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١,١١٣,٩٧٦	٤,٨٩٤,٨٦٢	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨١,١٥٢,٢٤٦	١٧,٣٨٥,٢٧٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	٢٢,٢٨٠,١٣٥	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٧١٩,٤٤٣	-	-	-	١٣,٧١٩,٤٤٣	الحياة
١٣,٢٨٥,٠١٥	٣,٠٦٥,٧٧٣	-	-	١٠,٢١٩,٢٤٢	البحري
٦٨٨,١٠٣	٨٩,٧٥٣	-	٥٩٨,٣٥٠	-	السيارات/اللزامي
٢٩,٣٢٠,٦٣٣	٣,٩٦٧,٤٤١	٢٠,٩٦٧,٥٣٢	-	٤,٣٨٥,٦٦٠	السيارات/شامل
١,٤٧٧,٨٠٠	-	-	-	١,٤٧٧,٨٠٠	الصحي خارجي
٢٩,٨٣٨,٨٦١	٣,٩٢٦,٦١٠	-	٤,٩٧٠,٣٣٠	٢٠,٩٤١,٩٢١	الحريق
٤,١٩٠,٨٦٣	٤٥٧,٥٩٤	-	-	٣,٧٣٣,٢٦٩	السفر
٥٧,٥٣٧	٤,١٧١	-	٢٠,٠٠٠	٣٣,٣٦٦	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
٢,٦١٩,٩٧٥	٤١٣,٦٨٠	-	-	٢,٢٠٦,٢٩٥	حوادث عامة
٤٧٨,٠٢٧	٧٥,٤٧٨	-	-	٤٠٢,٥٤٩	الهندسي
٩٥,٦٧٦,٢٥٧	١٢,٠٠٠,٥٠٠	٢٠,٩٦٧,٥٣٢	٥,٥٨٨,٦٨٠	٥٧,١١٩,٥٤٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٠٠٦,٨٢٤	-	-	-	٧,٠٠٦,٨٢٤	الحياة
٩٥٩,٧١٣	٢٢١,٤٧٢	-	-	٧٣٨,٢٤١	البحري
٦٨٠,٢٢٥	٨٨,٧٢٥	-	٥٩١,٥٠٠	-	السيارات/اللزامي
١٧,٩٣٨,٨٢٢	٢,٤١٩,٤٩٩	١٣,٠٧٦,٦٤٤	-	٢,٤٤٢,٦٧٩	السيارات/شامل
١,٠٢٦,٠٠٠	-	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	الصحي خارجي
١٧,٧٨٧,٥٦٧	١,٩٤٩,٨٨٤	-	٥,٤٣٨,٣٠٠	١٠,٣٩٩,٣٨٣	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٢٩٥	-	-	٢,٩٧٣,٨٩٣	السفر
٤٤,٠٤٥	٣٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٢١,٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧,٣٠٥	٣٤,٣١١	-	-	١٨٢,٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢,٤٣٨	٧١,٤٣٨	-	-	٣٨١,٠٠٠	الهندسي
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	٢٦,٨٨١,٨٤٢	١٣,٠٧٦,٦٤٤	١٥٠,٨٦٤,٥٨٤	٢٥,١٧٢,٠٥٩	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدهم:

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩,٧٥٧	١,٣٨٢,٩٢١	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٥٨,٠١٢	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,٨٦٩,٩٣٧	-		مكتب قرواني للمحاماة
٣١٥,٠٠٠	١٤٠,٣١٥	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١,٢١٤,١١٦	١,٤٢٣,٦٥٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٩,١٣٣,٥١٢	١٨,٣٧٣,٥٨٢		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
ل.س.	ل.س.		
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٧,٣٤٥,٦٣٠	٧٠,٦٠٨,٧٤١	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٢١٣,٩٨٩	٧١,٤٧٧,١٠٠		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
٣٠,٥٤٨,٩٤٣	٤,٧٤٩,٢٧٨		إيرادات أقساط مكتب بها
(٤٦,٧٧٧,٥٦٦)	(٦٧,١٧٨,٩٦٧)		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(١٠,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)		مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٣,٤٠١,١٣٤	١٦,١٦٣,٨٧١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٤٨,٦٣٣,٣١٠	٩٠,١٢٣,١٩٩	عمولات مؤجلة
٢,٣٥٠,٠٠٠	٣٨,٩٧٢,١٥٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٢٧٩,٢٦٣	١,٠٤٩,٩١٦	سلف للموظفين
٩٣١,٤٩٥	٨٩٣,٧٩٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢,٣١٨,٧٥٩	٨,٣٤٢,٠٨١	ذمم مدينة أخرى
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٥٥,٥٤٥,٠١٦	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٥٥,٥٤٥,٠١٦	

١٣- أصول ضريبية مؤجلة :

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	١١,٢٩٨,٦٨٣	إيراد ضريبة الدخل
-	١١,٢٩٨,٦٨٣	الاصول الضريبية المؤجلة

تم احتساب الاصول الضريبية المؤجلة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
(١٩٩,١١٧,١٦٢)	(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف
١,٦٢٩,٥٤٠	١,٦٢٩,٥٤٠	استهلاك المباني
٢,٣٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٨,٣٠٠	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٢,٦٦٦,٦٢٨	٢,٦٦٦,٦٢٨	استهلاكات استثمارات عقارية
٢٢٠,٥٧٩	٩٥,٨٢٢	مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	١٤٢,٨٨٢,٤٢١	مكاسب محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن سنوات سابقة
		ينزل:
(٥,٦٢٦,٩٤٨)	-	غرامات مستردة
(٦,٣٥٤,١٢٣)	٣٤,٦٨٨,٠٣٦	أرباح/خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٠٤,٢٢٣,١٨٦)	(٧٥,٣٢٤,٥٥٤)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	١١,٢٩٨,٦٨٣	(مصروف ضريبة الدخل) / الاصول الضريبية المؤجلة

١٤ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار / ١٣٣,٣٣١,٦٠٠ / ل.س، وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ م / ١٢,٩٣١,١١٨ / ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٩ تبلغ / ٤٨٢,٤٠٠,٤٠٠ / ل.س، (وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ / ١٠,٢٦٤,٤٩٠ / ل.س أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٨ بلغت / ١٢٣,٠٦٧,١١٠ / ل.س).

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	التكلفة التاريخية
٤٨٠,٣٠١,٠٠٠	-	-	-	٣,٨٠١,٠٠٠	١,٠٠٢,١٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٤٠٥,٤٠١,٨٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٥,٥٦٣,٩٥٥	١٥,٤٤٠,٦٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استيعادات
١٣٥,٤٧١,٤٨٥	٢,٧٠,٠٠٠	-	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	٦,٥٠٩,٣٥٠	٩٤٨,٥٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٤٤٠,٨٢٥)	(٨٢٥)	-	-	(٤٤٠,٠٠٠)	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٥٤٠,٦٧٥,٨٩٧	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	١٣٥,٩٣٦,٠٠٠	٧١,٦٣٣,٣٠٥	١٦,٣٨٩,١٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استيعادات
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	(٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	(١٥٠,٤١٠,٨٨٣)	(٤٤,٢٨٦,٠٠٠)	(٤٩٠,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٢٠,١٧,٨٧٠)	(٥١٠,٠٢٤)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٤٠,٧٤٧,٢٧٣)	(١,٤٢٢,٧٣٣)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الاستهلاكات المتراكمة
(١٤٥,٦١٤,٣٦٦)	(٤١,٣٥٩,٦٦٣)	(١٧,٤٠٠,١٨٣)	(٥,٦٣٦,٠٠٠)	(٥٤,٧٤٠,٤٣٠)	(١٢,٨٧٠,١٢٨)	(١٣,٦٠٧,٩٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٥,٥٥٠,٢٨٨)	(٥٢٢,٩٦٠)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(٤٤,٠٣٠,١٢٥)	(٥,٨٨٩,٨٩٠)	(٧٤٦,٤٧٣)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
٤٤٠,٨٢٥	٨٢٥	-	-	٤٤٠,٠٠٠	-	-	استيعادات
(١٦٠,٧٢٣,٨٢٩)	(٤١,٨٨١,٧٩٨)	(١٩,٧٥٨,٤٨٣)	(١٠,٠٣٩,١٢٥)	(٦٠,١٩٠,٣٢٠)	(١٣,٦١٦,٦٠١)	(١٥,٢٣٧,٥٠٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٧٩,٩٥٢,٠٦٨	٤٥٦,٧٩١	٨,٩٢٠,٣٨٤	١٢٥,٨٩٦,٨٧٥	١١,٤٤٢,٩٨٥	٢,٧٧٢,٥٢٠	٢٣٠,٤٦٢,٥١٣	القيمة الدفترية الصافية
٢٥٩,٧٨٧,٥٠٦	٧٧٢,٧٥٠	١١,٢٧٨,٦٨٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣,٥٢٥	٢,٥٧٠,٤٩٣	٢٣٢,٠٩٢,٠٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٦ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٤٥٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٥,٦٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٠٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٥٥٠,٠٠٠	-	١,٥٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٧,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الإطفاء المتراكم
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٢٨,٥٠٩)	(١٨٨,٦٠٠)	٦٠,٠٩١	الإضافات
(٣٤,١٤٨,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٦٧٦,٥٠٠)	-	(٦٧٦,٥٠٠)	الإضافات
(٣٤,٨٢٤,٩٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٣,١٨٠,٥٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,٤٠١,٤٩٩	-	٢,٤٠١,٤٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٧ - 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 وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن /٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات

إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية .
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية .
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها .

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٥,٦٢٣,٩٩٠	١,٧١٣,٦٥٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٧٠,٩٨٩,٦٥٢	١٥٧,٥٥٥,٤٢٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	١٥٩,٢٦٩,٠٧٨	

١٩- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٥١,٩٤٠	٣٧,٠٤٢,١٦٣	عملاء دائنون
٣,٧٢٥,٨٠٠	١١,٥٩٠,٣٩٤	وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	٤٨,٦٣٢,٥٥٧	

٢٠ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٧٨٠١١٨٠٠٧٨	-	-	٣٧٨٠١١٨٠٠٧٨	الحياة
١٦٠٣١٥٠٤٠٨	٣٠٧٦٥٠٠٩٤	-	١٢٠٥٥٠٠٣١٤	البحري
١٦٣٠٩٨٩٠٤٣٧	٢١٠٦٥٥٠٨٦٦	٢٦٠٨٣٥٠٦١٥	١١٥٠٤٩٧٠٩٥٦	السيارات / شامل
٣٥٠٠٩٥٦٠١٤١	٣٩٠٧٠١٠٥١٢	٢٦٤٠٦٧٦٠٧٥١	٤٦٠٥٧٧٠٨٧٨	السيارات / إلزامي
٣٢٥٠٤٦٦٠٧٣٩	٤٥٠٤٢٥٠٦٨٢	٤٢٠٨٥٧٠١٤٣	٢٣٧٠١٨٣٠٩١٤	الصحي داخلي
٧٠٧٨٧٠٩٠٨	-	-	٧٠٧٨٧٠٩٠٨	الصحي خارجي
٤٣٠١٢٦٠٨٢١	٥٠٨٤٧٠٩١٩	٦٠٠٩٠٠٠٠٠	٣١٠١٨٨٠٩٠٢	الحريق
٤٠١٩٠٠٨٦٣	٤٥٧٠٥٩٤	-	٣٠٧٣٣٠٢٦٩	السفر
٣٨٦٠٢١٨	٢٨٠٤٨٦	٩٠٠٠٠٠	٢٦٧٠٧٣٢	الحوادث الشخصية
٤٩٧٠٠٤٠	٧٨٠٤٨٠	-	٤١٨٠٥٦٠	المصارف الشاملة
٦٠١٢٤٠١٠٥	٨٢٣٠٤١٠	٩٠٩٠١٧٥	٤٠٣٩١٠٥٢٠	الحوادث العامة
٧٧٨٠٣٧٣	١٢٢٠٩٠١	-	٦٥٥٠٤٧٢	الهندسي
٢٥٠٢٠٥٠٤٧٤	٣٠٩٥٦٠٠٦٤	١٥٠٠٤٠٠	٢١٠٠٩٩٠١٠	موبايل
١٠٣٢٢٠٩٤٢٠٦٠٥	١٢١٠٨٦٣٠٠٨	٣٤١٠٦٠٩٠٠٨٤	٨٥٩٠٤٧٠٠٥١٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٢١٠٤٨٤٠٤٣٦	-	-	٣٢١٠٤٨٤٠٤٣٦	الحياة
١٠٤٨٢٠٢٤٦	٣٤٢٠٠٥٧	-	١٠١٤٠٠١٨٩	البحري
٨٧٠٩٢٩٠٤٣٩	١٠٠٥٤٧٠٢١٤	٢١٠١٣٠٤١٥	٥٦٠٢٥١٠٨١٠	السيارات / شامل
٣٨٢٠٨٠٧٠٦٨٤	٤٦٠٩٨٩٠٢٧٤	٣٠٩٠٦٥٠٠٦٦٨	٢٦٠١٦٧٠٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦٠٥٢٧٠٣٥٨	٢٠٠٤٩٠٠٤٣٥	٢٥٠٤٦٧٠٠٨٦	١٨٠٠٥٦٩٠٨٣٧	الصحي داخلي
٣٠٤١٩٠٧٨٨	-	-	٣٠٤١٩٠٧٨٨	الصحي خارجي
٢١٠٣٧٥٠٣٢٠	٢٠٣٨٢٠٧٦٠	٦٠٢٨٤٠٥٠٦	١٢٠٧٠٨٠٠٥٤	الحريق
٣٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٣٢٦٠٧٤٤	٢٠٠٠٦٩	٩٠٠٠٠٠	٢١٦٠٦٧٥	الحوادث الشخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	المصارف الشاملة
١٠٧١٧٠٧٤٣	١٣٦٠٣٧٦	٩٠٩٠١٧٥	٦٧٢٠١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦٠١٨٨	٧٥٠١٨٨	-	٤٠١٠٠٠٠	الهندسي
٧٠٣٣٩٠٨٠٣	١٠١٥٨٠٩١٦	-	٦٠١٨٠٠٨٨٧	موبايل
١٠٢٢٤٠٧٦٨٠٩٣٩	١٠٤٠٢٣٥٠٨٠٢	٥٠٨٠٣٤٦٠٦٣٤	٦١٢٠١٨٦٠٥٠٣	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢١- ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٥٧٤,٠٠٠	٢٦,٣٠٠,٨١٣	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٠٢٩,١٥٤	٢,٩٠٥,٤٧٨	تأمينات اجتماعية
٤,٢٦٢,١١٨	٦,٧٨١,٥٦٩	رواتب مستحقة
١,٤٥١,٠٩٧	٢,٥٨٢,٠٢٧	طوايع ورسوم تأمين
٧,٢٥١,٣٣٣	٨,١٠٥,٩٩٤	مصاريف مهنية
٣,٩١٨,٧٦٥	٦,٦٤٧,٨٠٨	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢	٣٥,٣٧٤	صندوق متضرري حوادث السير
٢,٤٥٥,٣١٤	-	نفقات مستحقة
٦,٣٥٦,٢٧٠	١٤,٤٥٤,٧١٢	عمولات مستحقة
٦,٧٧١,٨٨١	٩,٥٦٤,٨٦٨	أرصدة دائنة أخرى
٥١,٠٦٩,٩٣٤	٧٧,٣٧٨,٦٤٣	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٥٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /١,٢٦٧,٢٧٠/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢٢- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣- الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٢٦,١٩٣,٢٦٤/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، حيث قررت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٨ حجز مبلغ /٣,٢٧٩,٧٠٣/ ل.س كاحتياطي قانوني من أرباح عام ٢٠١٧ المحققة حيث بلغت قيمة الاحتياطي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م /٨,٦٢٥,٣١٨/ ل.س، كما تم خلال العام الحالي حجز ما يعادل ١٠% من المكاسب غير المحققة التي تم تعديلها خلال العام الى مكاسب محققة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف عن سنوات سابقة بمبلغ /١٤,٢٨٨,٢٤٣/ ل.س.

٢٤ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة 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 بالعملة الأجنبية بحد منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة. تتلخص حركة المكاسب المتراكمة غير المحققة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	الرصيد بداية السنة
(٢٢٠,٥٧٩)	(٩٥,٨٢٢)	مكاسب / خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	٣١٩,٤٦٩,٢٤٨	الرصيد نهاية السنة
-	(١٤٢,٨٨٢,٤٢١)	*مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملة الأجنبية
-	١٧٦,٥٨٦,٨٢٧	الرصيد في نهاية السنة

*تبين وجود ربح محقق بقيمة / ١٤٢,٨٨٢,٤٢١ / ل.س ضمن حساب المكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف و تم تحققها من فترات سابقة وعليه وجوهية المبالغ المذكورة وأثرها على البيانات المالية وتماشياً مع متطلبات المعايير الدولية المعيار رقم ٨/ و المعيار رقم ٥٦٠/ و ضرورات الإفصاح و الشفافية في عرض البيانات المالية ، قامت الشركة بإجراء التعديلات الواجبة على البيانات المالية التي تتلخص بما يلي :

قائمة المركز المالي :

البيانات المعدلة	البيانات السابقة	اسم الحساب
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
١١,٢٩٨,٦٨٣	-	أصول ضريبية مؤجلة
٢٦,١٩٣,٢٦٤	١١,٩٠٥,٠٢١	احتياطي قانوني
١٧٦,٥٨٦,٨٢٧	٣١٩,٤٦٩,٢٤٨	مكاسب غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٣٨,١٧٦,٢٧٦)	(٥٧٨,٠٦٩,١٣٨)	أرباح و(خسائر) متراكمة

قائمة الدخل الشامل الآخر :

البيانات المعدلة ٢٠١٩/١٢/٣١	البيانات السابقة ٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)	(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)	أرباح و(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
١١,٢٩٨,٦٨٣	-	إيراد ضريبة دخل
(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	(٢٦١,١٤٦,١٦١)	مجموع الدخل الشامل
(٢٤,٩٨)	(٢٦,١١)	ربحية السهم

بيان التغيرات في حقوق المساهمين :

البيانات المعدلة ٢٠١٩/١٢/٣١	البيانات السابقة ٢٠١٩/١٢/٣١	اسم الحساب
٢٦,١٩٣,٢٦٤	١١,٩٠٥,٠٢١	احتياطي قانوني
١٢٨,٥٩٤,١٧٩	-	مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	(٢٦١,١٤٦,١٦١)	أرباح / خسائر الفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢٥- التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
١٢,٧٧١,٨٧٠	٣٩٥,٥١٤,٥٠٠	٢٨٨,٥١٠,٢٩٠	١١٦,٤٤٤,٦٩٥	-	٥٠,٢٠١,٢٥٥	٦٦,٧٦٩,٥٣٦	٢٦,٦٥٧,٠١٩	الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية
-	-	٢٣٤,٤٦٠	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(٣,٢٧٧,٦٨٠)	(١٣,١٦٧,٩٨٧)	(٨٢٥,٠٧٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٢,٤٦٣,٠٠٠)	-	(١٣,٢٣٩,١٤٨)	-	-	(٣٨,١١٩,٠٥٠)	-	(٩,٢٤٧,٤٢٥)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(١٠,٣٩٨,٥٨٦)	(٢,٠٢٧,٥٤٧)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
(٢,٤٦٣,٠٠٠)	-	(٢٣,٦٣٧,٧٣٤)	(٢,٠٢٧,٥٤٧)	-	(٤١,٣٩٦,٧٣٠)	(١٣,١٦٧,٩٨٧)	(١,٠٠٧٢,٤٩٩)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٠,٣٠٨,٨٧٠	٣٩٥,٥١٤,٥٠٠	٢٦٥,١٠٧,١٥٦	١١٤,٤١٧,١٤٨	-	٨,٨٠٤,٥٢٥	٥٣,٦٠١,٥٥٠	١٦,٥٨٤,٥٢٠	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
٥,٦٩٩,٦٤٦	٣٠٠,٩٤٩,٧٢٨	١٤٠,٦٢٩,٥٢٥	٦٥,٤١٩,٣٥٤	-	٤,٥٦٠,٧٥٥	٦٢,٩٢٧,٩٣١	١٧,٨١٧,٠٣٢	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفائت
(٥,٦٩٩,٦٤٦)	(٣٠٠,٩٤٩,٧٢٨)	(١٤٠,٦٢٩,٥٢٥)	(٦٥,٤١٩,٣٥٤)	-	(٤,٥٦٠,٧٥٥)	(٦٢,٩٢٧,٩٣١)	(١٧,٨١٧,٠٣٢)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
١٢,٧٧١,٨٧٠	٣٩٥,٥١٤,٥٠٠	٢٨٨,٥١٠,٢٩٠	١١٦,٤٤٤,٦٩٥	-	٥٠,٢٠١,٢٥٥	٦٦,٧٦٩,٥٣٦	٢٦,٦٥٧,٠١٩	أقساط سنة فاتنة
١,٧١٠,٠٠٠	-	١٠٠,٦٠٦,٦٩٨	١١,٢٢٩,٦٠٠	-	٢,٩٥٢,٩٦٣	١٥,٥٠٠,٥٩٢	١,٩٩١,٦٥٠	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت
(١,٧١٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٦٠٦,٦٩٨)	(١١,٢٢٩,٦٠٠)	-	(٢,٩٥٢,٩٦٣)	(١٥,٥٠٠,٥٩٢)	(١,٩٩١,٦٥٠)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٢,٤٦٣,٠٠٠)	-	(٢٣,٦٣٧,٧٣٤)	(٢,٠٢٧,٥٤٧)	-	(٤١,٣٩٦,٧٣٠)	(١٣,١٦٧,٩٨٧)	(١,٠٠٧٢,٤٩٩)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتنة
٧,٦٦٣,١٢٢	٢٣٧,٣٠٨,٧٠٠	١١٥,٤٩٧,٩٥٦	٤٦,٥٧٧,٨٧٨	-	١٢,٥٥٠,٣١٤	٣٦٣,٠٥٥,٣٢٩	١٥٠,٦٢٧,٤٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
(١,٤٧٧,٨٠٠)	-	(٤٠,٣٨٥,٦٦٠)	-	-	(١٠,٢١٩,٢٤٢)	(٥,٨١٩,١٨٨)	(٧,٩٠٠,٢٥٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
(٣,٤١٩,٧٨٨)	(١٨,٠٥٦,٩٨٣٧)	(٥٦,٢٥١,٨١٠)	(٢٦,١٦٧,٧٤٢)	-	(١,١٤٠,١٨٩)	(٣١٤,٣٣٤,٠٦١)	(٧,١٥٠,٣٧٥)	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
١,٠٢٦,٠٠٠	-	٢,٤٤٢,٦٧٩	-	-	٧٣٨,٢٤١	٥,٣٦٢,٦١١	١,٦٤٤,٢١٣	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
٤,٢٤٣,٣٣٤	٥٦,٧٣٨,٨٦٣	٥٩,٢٤٦,١٤٦	٢,٠٤١,٠١٣٦	-	١١,٤١٠,١٢٥	٤٨,٧٢١,٢٦٨	٧,٩١٢,٣٧٤	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٣,٧٩١,٥٣٤)	(٥٦,٧٣٨,٨٦٣)	(٥٧,٢٠٣,١٦٥)	(٢,٠٤١,٠١٣٦)	-	(١,٩٢٩,١٢٤)	(٤٨,٢٦٤,٦٩١)	(١,٦٥٦,٣٣٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦,٥١٧,٤٣٦	٣٣٨,٧٧٥,٦٣٧	٢٠٧,٨٠٣,٩٩١	٩٤,٠٠٧,٠١٢	-	٦,٨٧٥,٤٠١	٥,٣٣٦,٨٥٩	١٤,٩٢٨,١٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٢,٢٩٥,٠١٥	-	-	٩,٤٩١,٧٧٢	(١٠٨,٣٠٠)	(١٧٩,٢٧٦)	العمولات المقبوضة
٦,٥١٧,٤٣٦	٣٣٨,٧٧٥,٦٣٧	٢١٠,٠٩٩,٠٠٦	٩٤,٠٠٧,٠١٢	-	١٦,٣٦٧,١٧٣	٥,٢٢٨,٥٥٩	١٤,٧٤٨,٩١٣	صافي الإيرادات
-	(٣,٠٤١,٧٥٠,١٦١)	(٧٨,٨٨٤,٢٠٤)	(١١٨,٢٢١,٥٧٢)	-	(١٦,١١٢,٦٣٥)	(٢١,٠٦٠,٩٦٣٢)	(١,٠٢٥,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	٥,٤٧٧,٨٧٩	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	٩,١٩٩,٦٧١	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٠١,٤٢٨	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٠١,٤٢٨	-	١٤,٦٧٧,٥٥٠	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٣,٠٤١,٧٥٠,١٦١)	(٧٨,٢٨٤,٢٠٤)	(١١٦,١٢٠,١٤٤)	-	(١,٤٣٥,٠٨٥)	(٢١,٠٦٠,٩٦٣٢)	(١,٠٢٥,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(٤٢,٨٥٧,١٤٣)	(٢٦,٨٣٥,٦١٥)	(٢٦٤,٦٧٦,٧٥١)	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	٢٠,٩٦٧,٥٣٢	٥٩٨,٣٥٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٢٥,٤٦٧,٠٨٦	٢١,٤١٣,٠٤١٥	٣٠٩,٦٥٠,٦٦٨	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	(١٣,٠٧٦,٦٤٤)	(٥٩١,٥٠٠)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	(١٧,٣٩٠,٠٥٧)	(٥,٧٠٥,٢٠٠)	٤٤,٩٧٣,٩١٧	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(١٧,٣٩٠,٠٥٧)	٢,١٨٥,٦٨٨	٤٤,٩٨٠,٧٦٧	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(٤٥,٤٢٥,٦٨٢)	(٢١,٦٥٥,٨٦٦)	(٣٩,٠٧٠,١٥١٢)	-	(٣,٧٦٥,٠٩٤)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣,٩٦٧,٤٤١	٨٩,٧٥٣	-	٣,٠٦٥,٧٧٣	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٢٠,٤٤٩,٠٤٣٥	١,٠٥٤٧,٢١٤	٤٦,٩٨٩,٢٧٤	-	٣٤٢,٠٥٧	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	(٢,٤١٩,٤٩٩)	(٨٨,٧٢٥)	-	(٢٢١,٤٧٢)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٢٤,٩٣٥,٢٤٧)	(١١,١٠٨,٦٥٢)	٧,٢٨٧,٧٦٢	-	(٣,٤٢٣,٠٣٧)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٢٤,٩٣٥,٢٤٧	٩,٥٦٠,٧١٠	(٧,٢٨٨,٧٩٠)	-	٥٧٨,٧٣٦	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	١,٢٨٢,٢٨٣	٤,٠٧٢,٦٦١	٣١٣,٢٥٢	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة
-	١,٢٨٢,٢٨٣	٤,٠٧٢,٦٦١	٣١٣,٢٥٢	-	٤,٣٦٠,٠٠٠	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(١,١٣٦,٦١٣)	(٦,٦٠٠,٧١٤)	-	-	(٥٨,٨٨١)	(٤٨,١٦٩)	(٥,٢٣٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١,١٩٣,٣١٣)	(٣٩,٩٩١,٣٣٢)	(٣٧,٢٢٤,٢٤٨)	-	-	(٨,٣٨٦,١٨٧)	(٣,٠٣٥,٥٧٠)	(٢,١٩٧,٢٥٠)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(٥,٢٢٧,٦٣٧)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(٣,١١١,٣٧٥)	(٣,٥٦٣,٧٨٠)	(٦,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٧٥)	(٥٥٩,٨٠٠)	(١٦١,٠٥٠)	مصاريف تأمينية أخرى
-	(٣٣,٥٥٧,٩٥٦)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(٢,٤٤٩,٧١٨)	(١,٧٣٢,٤٦٨)	(٦٩٨,٦٦٧)	-	(٣٠١,٢٠٧)	(٤,٠٠٠,٦١٧)	(١,٥٩,٩٤٣)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١,٠٩١,٠٧٨)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٤,٦٣٥,٨٢٩)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١,١٩٣,٣١٣)	(٤٢,٥٤٦,٥١٧٥)	(١٣,٠٨٠,٧٧٥)	(٧٥,٢٥٠,٥٤٦)	-	(٦,٨٥٠,١٧١)	(٢٥,٦٥٣,٧٨٨)	(٣,٥٤٨,٤٧٥)	صافي المصاريف
٥,٣٢٤,٠٢٣	(٨٦,٦٨٩,٥٣٨)	٧٩,٢٩١,٢٣١	١٨,٧٥٦,٤٦٦	-	٩,٥١٧,٠٠٢	(٢٠,٤٢٥,٢٢٩)	١١,٢٠٠,٤٣٧	صافي أرباح فروع التأمين
٣,٤١٠,٧٤٤	(٢١,٠٥١,٩٨٦)	٥٩,٩٩٧,٧٠٠	(٩٣,٦٨٠,٣٥٨)	-	١,٢٠٩,٧٥٦	(٣,٦٠٤,٢٩٢)	٤,٥٥٣,٩٥٦	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	الحريق	
١٠١٠٦٠٦٨٧٠٤٩٣	٥٢٠٧٤٧٠٥٢٤	٣٧٩٠٨١٥	١٠٠١٧٠٩٣٥	٩٠٩٦٠٠٨٦٥	٦٠١٠١٠٢٥٣	١٠٦٣٨٠٦٨٠	-	٧٧٠٩٧٢٠٢٥٦	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
١٠٢٨١٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٠٠٤٦٠٤٠٠	-	أقساط الإعادة الواردة
(٦٠٠٢٦٣٠٣٩)	-	(٥٥٠٦١١)	(٦٤٧٠٣١٥)	-	(٦٠١٠١٠٢٥٣)	(١٠١٥٥٠٣٩٢)	-	(٣٥٠٣٢٠٧٢٨)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٩٠٠٧٠١٠٩٠٣)	-	-	(٣٢٠١١٤)	(٤٠٩٣٨٠٩٥٧)	-	-	-	(٢٢٠٦٦٢٠٢٠٩)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٣٠٥٨٦٠١٣٣)	(١٠١٦٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٦٤٥٥١٠٠٧٥)	(١٠١٦٠٠٠٠٠)	(٥٥٠٦١١)	(٦٧٩٠٤٢٩)	(٤٠٩٣٨٠٩٥٧)	(٦٠١٠١٠٢٥٣)	(١٠١٥٥٠٣٩٢)	-	(٥٧٠٦٩٤٠٩٣٦)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٩٤٣٠٤١٧٠٤١٨	٥١٠٥٨٧٠٥٢٤	٣٢٤٠٢٠٤	٣٣٨٠٥٠٦	٥٠٠٢١٠٩٠٨	-	٤٨٣٠٢٨٨	١٠٠٤٦٠٤٠٠	٢٠٠٢٧٧٠٣٢٠	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٦٥٣٠١٢٧٠٤٩٥	١٥٠٤٥٢٠٢١٨	٢٦٧٠٥٨٥	٣٩٦٠٤٤٥	١٠٢٨٤٠٣٥	٤٠٩٥٠٠٦٠٤	١٠٠٠٢٠٥٠٠	-	٣١٠٧٧٠١٣٦	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت
(٦٥٣٠١٢٧٠٤٩٥)	(١٥٠٤٥٢٠٢١٨)	(٢٦٧٠٥٨٥)	(٣٩٦٠٤٤٥)	(١٠٢٨٤٠٣٥)	(٤٠٩٥٠٠٦٠٤)	(١٠٠٠٢٠٥٠٠)	-	(٣١٠٧٧٠١٣٦)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٠١٠٧٠٩٦٨٠٤٩٣	٥٢٠٧٤٧٠٥٢٤	٣٧٩٠٨١٥	١٠٠١٧٠٩٣٥	٩٠٩٦٠٠٨٦٥	٦٠١٠١٠٢٥٣	١٠٦٣٨٠٦٨٠	١٠٠٤٦٠٤٠٠	٧٧٠٩٧٢٠٢٥٦	أقساط سنة فائتة
٧٧٠٥٤٤٠٥٩٠	١٠١٦٠٠٠٠٠	٣٤٠٠٤٠	٣٣٦٠٩٧٨	١٢٠٥٠٠٨	٤٠٩٥٠٠٦٠٤	٩٥٢٠٥٠٠	-	٢٥٠٩٩٨٠٤٥٨	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت
(٧٧٠٥٤٤٠٥٩٠)	(١٠١٦٠٠٠٠٠)	(٣٤٠٠٤٠)	(٣٣٦٠٩٧٨)	(١٢٠٥٠٠٨)	(٤٠٩٥٠٠٦٠٤)	(٩٥٢٠٥٠٠)	-	(٢٥٠٩٩٨٠٤٥٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١٦٤٥٥١٠٠٧٥)	(١٠١٦٠٠٠٠٠)	(٥٥٠٦١١)	(٦٧٩٠٤٢٩)	(٤٠٩٣٨٠٩٥٧)	(٦٠١٠١٠٢٥٣)	(١٠١٥٥٠٣٩٢)	-	(٥٧٠٦٩٤٠٩٣٦)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة
٨٥٩٠٤٧٠٥١٣	٢١٠٠٩٩٠١٠	٢٦٧٠٧٣٢	٤٠٧٠١٧٤	٣٠٩٨٤٠٣٤٦	٣٠٧٣٣٠٢٦٩	٦٥٥٠٤٧٢	٤١٨٠٥٦٠	٣١٠١٨٨٠٩٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتتبه في نهاية الفترة
(٥٧٠١١٩٠٤٥)	-	(٣٣٠٣٦٦)	(٢٣٠٠٧١٢)	(١٠٩٧٥٠٥٨٣)	(٣٠٧٣٣٠٢٦٩)	(٤٠٢٠٥٤٩)	-	(٢٠٠٩٤١٠٩٢١)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة
(٦١٢٠١٨٦٠٥٣)	(٦٠١٠٠٠٨٨٧)	(٢١٦٠٦٧٥)	(١٥٨٠٥٧٨)	(٥١٣٠٦١٤)	(٢٠٩٧٣٠٨٩٣)	(٤٠١٠٠٠٠)	-	(١٢٠٧٠٨٠٠٥٤)	إجمالي الأقساط غير مكتتبه في بداية الفترة
٢٥٠١٧٢٠٥٠٩	٠	٢١٠٠٤٥	١٣٤٠٧٩١	٤٨٠٢٠٣	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	٣٨١٠٠٠٠	-	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية الفترة
٢٤٧٠٢٨٤٠١٠	١٤٠٩١٨٠١٢٣	٥١٠٠٥٧	٢٤٨٠٥٩٦	٣٠٤٧٠٠٧٣٢	٧٥٩٠٣٧٦	٢٥٤٠٤٧٢	٤١٨٠٥٦٠	١٨٠٤٨٠٠٨٤٨	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
(٢١٥٠٣٣٦٠٥٢٤)	(١٤٠٩١٨٠١٢٣)	(٣٨٠٧٣٦)	(١٥٢٠٦٧٥)	(١٠٥٤٣٠٣٥٢)	-	(٢٣٢٠٩٢٣)	(٤١٨٠٥٦٠)	(٧٠٩٣٨٠٣١٠)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
٧٢٨٠٠٨٠٠٨٩٤	٣٦٠٦٦٩٠٤٠١	٢٨٥٠٤٦٨	١٨٥٠٨٣١	٣٠٤٧٨٠٥٥٦	-	٢٥٠٠٣٦٥	٦٢٧٠٨٤٠	١٢٠٣٣٩٠١٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٣١٠٨٤٨٠٣٨٠	-	(١٠٢١٣)	١٥٩٠٥٨٣	٦٠٨٠٥١٩	٢٠١٦٧٠٨٨٣	٤٣٩٠٩٢٠	-	١٦٠٩٧٤٠٤٧٨	العمولات المقبوضة
٧٥٩٠٩٢٩٠٢٧٤	٣٦٠٦٦٩٠٤٠١	٢٨٤٠٢٥٥	٣٤٥٠٤١٤	٤٠٠٨٧٠٠٧٤	٢٠١٦٧٠٨٨٣	٦٩٠٠٢٨٤	٦٢٧٠٨٤٠	٢٩٠٣١٣٠٤٨٨	صافي الإيرادات
(٥٧٤٠٥١٥٠٥٩٤)	(٢١٠٧٢٧٠٧٤٠)	-	-	-	-	-	-	(١٢٠٧٥٩٠٦٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٠٦٥٨٠٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٠١٨٠٠٤٥٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٩٠٧٥٥٠٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥٠٧١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
٢٠٦٠١٠٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٢٤٠٠١٥٠١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٧٣٦٠١٧٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٥٠٥٠٠٠٤٤٥)	(٢١٠٧٢٧٠٧٤٠)	-	-	-	-	-	-	(٦٠٠٢٣٠٤٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	الحريق	
(٣٤١٦٠٩٠٠٨٤)	(١٥٠٤٤٠٠)	(٩٠٠٠٠)	-	(٩٠٩٠١٧٥)	-	-	-	(٦٠٩٠٠٠٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٦٠٥٥٦٠٢١٢	-	٢٠٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٠٩٧٠٠٣٣٠	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠٨٠٣٤٦٠٦٣٤	-	٩٠٠٠٠	-	٩٠٩٠١٧٥	-	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	٦٠٢٨٤٠٥٠٦	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٦٣٠٩٤١٠٢٢٨)	-	(٢٠٠٠٠)	-	-	-	-	(١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤)	(٥٠٤٣٨٠٣٠٠)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
١٦٦٠٧٣٧٠٥٥١	(١٥٠٤٤٠٠)	-	-	-	-	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	١٩٤٠٥٠٦	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٢٩٠٣٥٢٠٥٣٤	(١٥٠٤٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٧٣٠٤٦٤)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٢١٠٨٦٣٠٠٨)	(٣٠٩٥٦٠٠٦٤)	(٢٨٠٤٨٦)	(٧٦٠٣٤٥)	(٧٤٧٠٠٦٥)	(٤٥٧٠٥٩٤)	(١٢٢٠٩٠١)	(٧٨٠٤٨٠)	(٥٠٨٤٧٠٩١٩)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٢٠٠٠٠٠٥٠٠	-	٤٠١٧١	٤٣٠٢٥٨	٣٧٠٤٢٢	٤٥٧٠٥٩٤	٧٥٠٤٧٨	-	٣٠٩٢٦٠٦١٠	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤٠٢٣٠٥٨٠٢	١٠١٥٨٠٩١٦	٢٠٠٠٦٩	١٣٦٠٣٧٦	-	٣٧١٠٢٩٥	٧٥٠١٨٨	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	٢٠٣٨٢٠٧٦٠	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٦٠٨٨١٠٨٤٢)	-	(٣٠٠٠٠)	(٣٤٠٣١١)	-	(٣٧١٠٢٩٥)	(٧١٠٤٣٨)	(٢١٠٧٢٢٠٢١٨)	(١٠٩٤٩٠٨٨٤)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٧٠٦٢٧٠٢٠٦)	(٢٠٧٩٧٠١٤٨)	(٨٠٤١٧)	٦٠٠٣١	(٧٤٧٠٠٦٥)	(٨٦٠٢٩٩)	(٤٧٠٧١٣)	٢١٠٦٤٣٠٧٣٨	(٣٠٤٦٥٠١٥٩)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٣٢٠٥٠٨٠٥٤٨	٢٠٧٩٧٠١٤٨	٧٠٢٤٦	(٦٨٠٩٧٨)	٣٧٦٠٦٤٣	-	٤٣٠٦٧٣	٧٨٠٤٨٠	١٠٤٨٨٠٤٣٣	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٠٠٠٢٨٠١٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة
١٠٠٠٢٨٠١٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٨٠٠٣٣٠٤٧١)	-	-	-	(٢٠٨٤٧)	(٨٠٧٢٠)	-	-	(١٧٢٠٢٩٤)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١٠٦٠٥٤٦٠١٤٩)	(١٠٤٦٦٠٥١٨)	(٦١٠٠٨١)	(٦٨٠٠١٣)	(١٠١٠٨٠١٦٨)	(١٠٢٤٤٠٧٦٩)	(١٨٥٠٨٩٦)	-	(١٠٠٣٨٣٠٨٠٤)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(١٣٢٠٧٠٠)	-	-	-	-	(١٧٠٣٠٩)	-	(١١٥٠٣٩١)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٥٠٢٢٧٠٦٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(٩٠٠٥٩٠٨٠)	(٣٤٩٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٨٠٤٠٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٣٣٠٥٥٧٠٩٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٦٠٦٤٧٠٧٩٤)	(٣١٦٠٤٨٣)	(٢٠٢٦٤)	(١٢٠٣٨٦)	(٦٠٤٣٤٢)	(٣٦٠٦١١)	(٩٠٢٥٦)	-	(٤١٧٠٨٣٢)	بدلات الهيئة
(١٠٠٩١٠٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٤٠٦٣٥٠٨٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٧١٨٠٥٥٩٠٩٥٧)	(٢٦٠٨٠٧٠٢٨٩)	(٧٠٥٥٩١)	(١١٠٤٢١)	(١٠٥٤٨٠٠٠٠)	(١٠٣٠٧٠٤٠٩)	(٢٣٨٠٨٢٥)	(١٩٣٠٨٧١)	(١٩٠٦١٣٠٣٠٨)	صافي المصاريف
٤١٠٣٦٩٠٣١٧	٩٠٨٦٢٠١١٢	٢١٣٠٦٦٤	٣٣٣٠٩٩٣	٢٠٥٣٩٠٠٧٤	٨٦٠٠٤٧٣	٤٥١٠٤٥٩	٤٣٣٠٩٦٩	٩٠٧٠٠٠١٨٠	صافي أرباح فروع التأمين
(٣٣٠١٢٥٠١٧٣)	٥٠٨٩٢٠٧٥٤	١٠٤٩٤٠٤٥٩	٢١١٠٢٥٢	٦٨٧٠٦٩٤	٦٦٥٠١٩٦	٧٧٠٦٩٧	-	٧٠٠١٠٠٣٠٥	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
٣٠٠٩٤٩٦٧٢٨	٥٠٦٩٩٦٤٦	١٤٠٦٢٩٥٢٥	٦٥٠٤١٩٣٥٤	-	٤٠٥٦٠٧٥٥	٦٢٠٩٢٧٠٩٣١	١٧٠٨١٧٠٠٣٢	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(٥٢٥٠٢٨١)	(١٥٥٠١٠٢٨٤)	(٤٥٨٠٤٣٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١٠٧١٠٠٠٠٠)	-	(٦٠١٠٦٦٩٨)	-	-	(٢٠٤٢٧٠٦٨٢)	-	(١٠٥٣٢٠٥٢٥)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٤٥٥٠٠٠٠٠٠)	(١١٠٢٢٩٦٠٠)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٠٧١٠٠٠٠٠)	-	(١٠٠٦٠٦٦٩٨)	(١١٠٢٢٩٦٠٠)	-	(٢٠٩٥٢٠٩٦٣)	(١٥٥٠١٠٢٨٤)	(١٠٩٩٠٠٩٥٩)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٣٠٠٩٤٩٦٧٢٨	٣٠٩٨٩٦٤٦	١٣٠٠٢٢٠٨٢٧	٥٤٠١٨٩٠٧٥٤	-	١٠٦٠٧٠٧٩٢	٤٧٠٤٢٦٠٦٤٧	١٥٠٨٢٦٠٧٣	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١١٨٠١٥٩٠٧٤٤	٥٠٦٩٩٦٤٦	٨٠٠٠٢٠٨٨٠	١٤٣٠٨٥٧٠٠٤٤	-	٤٦٤٠٧٥٠	٧١٠٦٦٨٠٤٨٦	٨٤٢٠٢٦٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت
(١١٨٠١٥٩٠٧٤٤)	(٥٠٦٩٩٦٤٦)	(٨٠٠٠٢٠٨٨٠)	(١٤٣٠٨٥٧٠٠٤٤)	-	(٤٦٤٠٧٥٠)	(٧١٠٦٦٨٠٤٨٦)	(٨٤٢٠٢٦٩)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٣٠٠٩٤٩٦٧٢٨	٥٠٦٩٩٦٤٦	١٤٠٦٢٩٥٢٥	٦٥٠٤١٩٣٥٤	-	٤٠٥٦٠٧٥٥	٦٢٠٩٢٧٠٩٣١	١٧٠٨١٧٠٠٣٢	أقساط سنة فاتئة
-	٢٨٤٠٩٨٢	٨٠٣٧٦٥٤٠	١٠٠٧٩٨٥٤٤	-	٣٩٠٠١٠٨	١٩٠٢٠٤٠٨٢٧	٢٢٥٠٣٩١	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت
-	(٢٨٤٠٩٨٢)	(٨٠٣٧٦٥٤٠)	(١٠٠٧٩٨٥٤٤)	-	(٣٩٠٠١٠٨)	(١٩٠٢٠٤٠٨٢٧)	(٢٢٥٠٣٩١)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	(١٠٧١٠٠٠٠٠)	(١٠٠٦٠٦٦٩٨)	(١١٠٢٢٩٦٠٠)	-	(٢٠٩٥٢٠٩٦٣)	(١٥٥٠١٠٢٨٤)	(١٠٩٩٠٠٩٥٩)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتئة
١٨٠٠٥٦٩٠٨٣٧	٣٤١٩٠٧٨٨	٥٦٠٢٥١٠٨١٠	٢٦٠١٦٧٠٧٤٢	-	١٠١٤٠١٨٩	٣١٤٠٣٤٠٦١	٧٠١٥٠٣٧٥	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	(١٠٠٢٦٠٠٠٠)	(٢٤٤٤٢٦٧٩)	-	-	(٧٣٨٠٢٤١)	(٥٠٣٦٢٠٦١١)	(١٠٦٤٤٠٤١٣)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
(٧٠٠٨٩٥٠٨٤٧)	(٣٤١٩٠٧٨٨)	(٣٢٠٠١٠١٥٢)	(٥٧٠٥٤٢٠٨١٨)	-	(١١٦٠١٨٨)	(٢٦٤٠٨٠٨٠٥٥٩)	(١٠٥٧١٠٤٤٩)	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة
-	١٧٠٠٩٨٩	٩٤٨٠٤٦٩	-	-	٩٧٠٥٢٧	٣٠٧٢٩٠٧٣٥	٢١٨٠٣٨٥	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة
١٠٩٠٦٧٣٠٩٩٠	-	٢٤٠٢٥٠٦٥٨	(٣١٠٣٧٥٠٧٦)	-	١٠٠٢٤٠٠١	٤٩٠٥٢٥٥٠٢	٥٠٥٧٨٠٩٢٦	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(١٠٩٠٦٧٣٠٩٩٠)	٨٥٥٠١١	(٢٢٠٧٥٦٠٤٤٨)	٣١٠٣٧٥٠٧٦	-	(٣٨٣٠٢٨٧)	(٤٧٠٨٩٢٠٦٢٦)	(٤٠١٥٣٠٠٩٨)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
١٩١٠٢٧٥٠٧٣٨	٤٠٨٤٤٠٦٥٧	١٠٧٠٢٦٦٠٣٧٩	٨٥٠٥٦٤٠٨٣٠	-	١٠٢٢٤٠٥٠٦	(٤٦٥٠٩٧٩)	١١٠٦٧٢٠٩٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٩٧٣٠١٤١	-	-	٤٠٠١٥٥	(٢٦١٠٩٤٩)	(٧٣٠٨٨٣)	العمولات المقبوضة
١٩١٠٢٧٥٠٧٣٨	٤٠٨٤٤٠٦٥٧	١٠٨٠٢٣٩٠٥٢١	٨٥٠٥٦٤٠٨٣٠	-	١٠٦٢٤٠٦٦١	(٧٢٧٠٩٢٨)	١١٠٥٩٩٠٩٢	صافي الإيرادات
(١٣٧٠١٣١٠٣٢٧)	-	(٢٠٠٣١٣٠٩٠٠)	(١٤٩٠٢٤٤٠٧٧٤)	-	-	(٧٠٢٣٩٠٠٨٤)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	١١٠٩٠٤٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	١١٠٩٠٤٠٠٠	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٧٠١٣١٠٣٢٧)	-	(٢٠٠٣١٣٠٩٠٠)	(١٣٧٠٣٤٠٧٧٤)	-	-	(٧٠٢٣٩٠٠٨٤)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(٢٥,٤٦٧,٠٨٦)	(٢١,١٣,٠٤١٥)	(٣٠,٩٠,٦٥٠,٦٦٨)	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١٣,٠٧٦,٦٤٤	٥٩١,٥٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	١٠,٠٩٠,٠٣٤٢	١٨,٤٠٣,٤١٠	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	-	-	-	٦,١٧٨,٤٩٩	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	(١٣,٨٠٣,٥٠٠)	-	-	-	(١,٠٨٩,٢٥٠)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
-	(١٥,٣٧٦,٧٤٤)	(٢,٧٢٧,٠٠٥)	(٣٤,٣١٨,٨٢١)	-	-	-	٦,١٧٨,٤٩٩	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(١٥,٣٧٦,٧٤٤)	(٦,٢٣٠,٠٥٤)	(٤٧,٥٣٠,٨٢١)	-	-	-	٥,٠٨٩,٢٤٩	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(٢٠,٤٩٠,٤٣٥)	(١٠,٥٥٧,٢١٤)	(٤٦,٩٨٩,٢٧٤)	-	(٣٤٢,٠٥٧)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٢,٤١٩,٤٩٩	٨٨,٧٢٥	-	٢٢١,٤٧٢	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	١٢,٧٢٧,٣٢٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	-	٣٤,٨٥٦	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	(٢,٦٦٤,٧٩٢)	(٢,٠٧٠,٥٢٥)	-	(٢٩,٢٥٨)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	(٧,٠٧٦,٣١٠)	(٤,٥٤٦,٩٩٨)	١٤,٠٦٣,٥٠٢	-	(٣٠٧,٢٠١)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٧,٧٦٣,١٠٩	٤,٧٩٢,٢٩١	(١٢,٠٨١,٧٠٢)	-	١١٤,٩٨٧	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٥٢٨,٤٣٠	٥,٤٦١,١٩٠	٣٥٧,٦٠٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة
-	٥٢٨,٤٣٠	٥,٤٦١,١٩٠	٣٥٧,٦٠٠	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(١٢,١٢١,٧٠٣)	(٥,٧٦١,٥٣٩)	-	-	(٦٩,٠٣٠)	(٢١٥,٩٢٣)	(١٨,٣٠٧)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٨٥٥,٧٢٨)	(١٤,٩١٩,٠٩٧)	(١٥,١٦٩,٦٤٩)	-	-	(٢٠٣,٥٧٤)	(٢٠٨,٥٣٥)	(٢,٠٤٩,١١١)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى " يتم ذكرها"
-	-	-	(٣٠,٤٤,١١٨)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(٢,١٠٧,٦٥٠)	(٥٩١,٨٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٧,٠٥٠)	(٥٤٨,٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٥٤٣,٩٨٧)	(٢١,٦٣٠,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣٤,١٩٨)	(١,٨٠٥,٦٩٩)	(٨٤٣,٧٧٨)	(٣٩٢,٥١٦)	-	(٢٧,٣٦٤)	(٣٧٧,٨٨٧)	(١٠٦,٥٨٣)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٥٧٦,٧٦١)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٢,٦٩٩,٥٠٠)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١,٤٣٣,٩١٣)	(٢١٢,٣٢٧,٧٢٤)	(٤٨,٢٤١,٨٢١)	(١٧٩,٢٤٥,١٨٨)	-	(٤١٤,٩٥٥)	(١٠,٢٨٨,٧٤٩)	٣٦٧,٢٤٨	صافي المصاريف
٣,٤١٠,٧٤٤	(٢١,٠٥١,٩٨٦)	٥٩,٩٩٧,٦٩٩	(٩٣,٦٨٠,٣٥٨)	-	١,٢٠٩,٧٠٦	(١١,٠١٦,٦٧٧)	١١,٩٦٦,٣٤٠	صافي أرباح فروع التأمين
١,٢٤٩,٧٢١	(٢,٠٠٤,٩٦٣)	٣٨,٤١٨,٧٩٩	(٢١,٤٤١,١٣٥)	-	٨٠,٧٩١	٣٤,٧٤٤,٧٣٠	٤٠٧,٧٦٩	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	الحريق	
٦٥٣,١٢٧,٤٩٥	١٥,٤٥٢,٢١٨	٢٦٧,٥٨٥	٣٩٦,٤٤٥	١,٢٨٤,٠٣٥	٤,٩٥٠,٦٠٤	١,٠٠٢,٥٠٠	-	٣١,٧٧٠,١٣٦	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(٤٥,٧٩٧,٧٨٦)	-	(٣٤٠,٤٠٠)	(٣٣٦,٩٧٨)	-	(٤,٩٥٠,٦٠٤)	(٩٥٢,٥٠٠)	-	(٢٣,٠٣٨,٦٦٥)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١٤,٨٥٧,٢٠٤)	-	-	-	(١٢,٠٥٠,٨)	-	-	-	(٢,٩٥٩,٧٩٣)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٦,٨٨٩,٦٠٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٧٧,٥٤٤,٥٩٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٤٠٠)	(٣٣٦,٩٧٨)	(١٢,٠٥٠,٨)	(٤,٩٥٠,٦٠٤)	(٩٥٢,٥٠٠)	-	(٢٥,٩٩٨,٤٥٨)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٥٧٥,٥٨٢,٩٠٤	١٤,٢٩٢,٢١٨	٢٣٣,٥٤٥	٥٩,٤٦٧	١,١٦٣,٥٢٨	-	٥٠,٠٠٠	-	٥,٧٧١,٦٧٨	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	-	٥١١,٩٧٠	٢٩١,٤٤٥	٧٦١,٤٥٥	٣٠,٢٢,٧٣٤	-	-	٢٥,٢٥٠,٨٥٧	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت
(٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠)	-	(٥١١,٩٧٠)	(٢٩١,٤٤٥)	(٧٦١,٤٥٥)	(٣٠,٢٢,٧٣٤)	-	-	(٢٥,٢٥٠,٨٥٧)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٦٥٣,١٢٧,٤٩٤	١٥,٤٥٢,٢١٨	٢٦٧,٥٨٥	٣٩٦,٤٤٥	١,٢٨٤,٠٣٥	٤,٩٥٠,٦٠٤	١,٠٠٢,٥٠٠	-	٣١,٧٧٠,١٣٦	أقساط سنة فائتة
٦٣,٩٨٥,٨٣٢	-	٤٠,٨٩٢	٢٤٧,٧٢٨	-	٣٠,٢٢,٧٣٤	-	-	٢١,٣٩٤,٠٨٦	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت
(٦٣,٩٨٥,٨٣٢)	-	(٤٠,٨٩٢)	(٢٤٧,٧٢٨)	-	(٣٠,٢٢,٧٣٤)	-	-	(٢١,٣٩٤,٠٨٦)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٧٧,٥٤٤,٥٩٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	(٣٤٠,٤٠٠)	(٣٣٦,٩٧٨)	(١٢,٠٥٠,٨)	(٤,٩٥٠,٦٠٤)	(٩٥٢,٥٠٠)	-	(٢٥,٩٩٨,٤٥٨)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة
٦١٢,١٨٦,٥٠٢	٦,١٨٠,٨٨٧	٢١٦,٦٧٥	١٥٨,٥٧٨	٥١٣,٦١٤	٢,٩٧٣,٨٩٣	٤٠١,٠٠٠	-	١٢,٧٠٨,٠٥٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
(٢٥,١٧٢,٠٥٩)	-	(٢١٠,٤٥٥)	(١٣٤,٧٩١)	(٤٨,٢٠٣)	(٢,٩٧٣,٨٩٣)	(٣٨١,٠٠٠)	-	(١٠,٣٩٩,٣٨٣)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
(٤٤٢,٦٨١,٩٧٤)	-	(٣٦٩,٢٥٠)	(١١٦,٥٧٨)	(٣٠,٤٥٨٢)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	-	(١٠,١٠٠,٣٤٣)	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
١٥,٢٨٢,١٣٠	-	٢٤,٨٨٠	٩٩,٠٩١	-	١,٤٣٥,٤٢٠	-	-	٨,٥٥٧,٦٣٤	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة
١٦٩,٥٠,٤٥٢٨	٦,١٨٠,٨٨٧	(١٥٢,٥٧٥)	٤٢,٠٠٠	٢,٩٠,٣٢	١,٥٣٨,٤٧٣	٤٠١,٠٠٠	-	٢٤,٧٠٧,٧١١	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٥٩,٦١٤,٥٩٩)	(٦,١٨٠,٨٨٧)	١٤٨,٧٤٠	(٦,٣٠٠)	(١٦٠,٨٢٩)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	(٧٦٥,٩٦٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤١٥,٩٦٨,٣٠٤	٨,١١١,٣٣١	٣٨٢,٢٨٥	٥٣,١٦٧	١,٠٠٢,٦٩٩	-	٣٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٥,٧١٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٩٣١,٨٨٨	-	(١,٣٣٦)	٦١,٧٨٠	١٨,٤٥٢	١,٦٨٨,٣٢١	١٣٤,٩١٦	-	٧,٩٩٢,٢٩١	العمولات المقبوضة
٤٢٦,٩٠٠,١٩٣	٨,١١١,٣٣١	٣٨٠,٩٤٩	١١٤,٩٤٧	١,٠٢١,١٥١	١,٦٨٨,٣٢١	١٦٤,٩١٦	-	١٢,٩٩٨,٠٠٧	صافي الإيرادات
(٣٢١,٠٩١,٠٥٠)	(٨٥٣,٠١٥)	(٣٥,٤٠٠)	-	-	-	-	-	(٤,٢٧٣,٥٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧١١,٦٣٠	-	١٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٩٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
١١,٩٠,٤٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
١٥,٦١٥,٦٣٠	-	١٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٣,٦٩٣,٩٣٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠٥,٤٧٥,٤٢٠)	(٨٥٣,٠١٥)	(١٧,٧٠٠)	-	-	-	-	-	(٥٧٩,٦٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	الحريق	
(٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤)	-	(٩٠,٠٠٠)	-	(٩٠٩,١٧٥)	-	-	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٦,٢٨٤,٥٠٦)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٦٣,٩٤١,٢٢٨	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٥,٤٣٨,٣٠٠	حصة معبد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	-	١,١٥٣,٤٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٩٠٩,١٧٥	-	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٥,٦١٥,٠٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٨١,٥٤٨,٢٣٧)	-	(٢٠,٠٠٠)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٤,٢٢١,٠١٠)	حصة معبد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(٤٤,٦٥٠,١٧٧)	-	١,٠٦٣,٤٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٦٦٩,٥٠٦)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٦٢,٢٥٧,١٨٦)	-	١,٠٦٣,٤٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٤٧,٧٨٤	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٠٤,٢٣٥,٨٠٢)	(١,١٥٨,٩١٦)	(٢٠٠,٦٩)	(١٣٦,٣٧٦)	-	(٣٧١,٢٩٥)	(٧٥,١٨٨)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(٢,٣٨٢,٧٦٠)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٦,٨٨١,٨٤٢	-	٣,٠٠٠	٣٤,٣١١	-	٣٧١,٢٩٥	٧١,٤٣٨	٢١,٧٢٢,٢١٨	١,٩٤٩,٨٨٤	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٤,٤٧٤,٢٩٧	-	١٧٣,٠١٠	١٨٠,٠٠٠	١٣٦,٣٧٦	٢٢٦,٧٠٥	-	٢١,٧٢٢,٢١٨	١,٨٩٣,٨١٤	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٢٨,٤٧٤,١٢١)	-	(٣٠,٦٧)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٢٢٦,٧٠٥)	-	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١,٦٠٤,٥٥٦)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٨٨,٥٠٥)	(١,١٥٨,٩١٦)	١٥٢,٩٤١	٤٣,٦٢٤	١٣٦,٣٧٦	(١٤٤,٥٩٠)	(٧٥,١٨٨)	-	(٤٨٨,٩٤٦)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٠,٦٨٠,٧٨٤	١,١٥٨,٩١٦	(١٥٢,٨٧٤)	٧٥,٠٦٥	(١٣٦,٣٧٦)	-	٣,٧٥٠	-	١٤٣,٦١٨	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٦,٣٤٧,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة
٦,٣٤٧,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(١٩,٥٧٢,٢٥٥)	-	(١,٩٠٠)	-	(٢٠,٥٣٩)	(١٣,٤٧٢)	-	-	(١,٣٤٩,٨٤٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٤٠,٥٥٦,٧٩٠)	(١١٣,٩٣٥)	(٨١,٥٥٧)	(١٨,٥١٨)	(١٥٧,٣٢٢)	(٨٠٨,٧٠٥)	(٧٧,٤٥٣)	-	(٤,٠١٦,٧٨٥)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(١٧١,٢٤٦)	-	-	-	-	(١٧١,٢٤٦)	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٣٠,٤٤١,١٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٤,٢٤٤,٩٥٠)	-	-	(٢٧٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٥٥,٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٢٢,١٧٤,٨١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣,٩١٨,٧٦٥)	(٩٢,٧١١)	(١,٦٠٧)	(٢,٣٧٩)	(٧,٧٠٤)	(٢٩,٧٠٣)	(٦,٠١٥)	-	(١٩٠,٦٢١)	بدلات الهيئة
(٥٧٦,٧٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٢,٦٩٩,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٦,٠٠٢,٥٣٦)	(٢,٢١٨,٥٧٧)	١,١١٣,٥١٠	(١٨٧,٩٦٢)	(٤٩,١٨٩)	(١,٠٢٣,١٢٦)	(٨٧,٢١٨)	-	(٥,٩٨٧,٧٠٢)	صافي المصاريف
(٣٣,١٢٥,١٧٤)	٥,٨٩٢,٧٥٣	١,٤٩٤,٤٥٩	(٧٣,٠١٥)	٩٧١,٩٦٢	٦٦٥,١٩٦	٧٧,٦٩٧	-	٧,٠١٠,٣٠٥	صافي أرباح فروع التأمين
٦,٠٢٦,٣٨٠	-	٦٥٨,١٤١	٢٤٧,٨٤٥	٦٣٧,٣١٦	٢,٠١٢,٣٩٨	-	-	٥,٢٥٢,٣٨٨	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٣٣٨,٨٣٩	١٠٣,٤٩١,٥٧٠	إلزامي داخلي
١٣,٣٣٧,٢٠٠	٥,٦١٦,١٩٥	إلزامي حدودي
٧,٧٤٣,٣١٥	٧,٣٣٦,٩٣٠	بطاقة برتقالية
٦٥,٤١٩,٣٥٤	١١٦,٤٤٤,٦٩٥	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٣,٩١٨,٧٦٥	٦,٦٤٧,٧٩٤	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
٥٧٦,٧٦١	١,٠٩١,٠٧٨	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٢٢,١٧٤,٨١٢	٣٣,٥٥٧,٩٥٦	الأتعاب الادارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٦- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٧- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
٩,٩٥٨,٣٣٠	١١,٩١٦,٦٧٧	ايراد إيجار استثمارات عقارية
٣,٠١١,٤٥١	٣٧٠,٢٠٩	ايرادات اخرى
٥,٦٢٦,٩٤٨	-	غرامات مستردة
١٨,٥٩٦,٧٢٩	١٢,٢٨٦,٨٨٦	

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
١١٤٤٥٠٩٤٠٨٠	١٥٠٤٢٠١٠٠١٤	رواتب وأجور
١٦٤٤٦٠٨٩١	١٨٠٩٤٣٠١٩٩	تأمينات اجتماعية
١٧٠٧٤١٠٢٤١	٢٠٤٦٢٨٠٤٥٣	حوافز مكافآت
١٠٢٤٥٦٤	٩٥٨٠٤٣٩	بدل سكن
٤٤٦٤٥٠٠	٤٥٤٠٠٠	تدريب موظفين
١٩٣٠٨٣٢	٢٨٢٠٤٨٩	تأمين صحي وحياة
١٢٠٩٣٨٠٧٥٠	٧٤٦٨٠٤٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٥٤٦٢٨٠٥٩٩	١٣٠١٢٨٠٨٩٣	أخرى
١٦٨٤٠٢١٤٤٥٧	٢١١٠٨٦٧٠٤٨٧	

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
١٠٠٩٠٠٠٠٠٠	٥٠٥٠٠٠٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٣٠٥١٩٠٩٨٨	٢٦٠٧٣٧٠٨٤٧	إيجارات
٨٠٦٦٦٠٥٩٧	٩٠٩٣٣٠٧٢٢	بريد و برق وهاتف
٥٠٤٥١٠٦٠٠	٥٠٦٥١٠٥٩٦	رسوم اشتراكات
٣٠٢٠٠٠٠٠٠	٣٠٢٠٠٠٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٥٠٢٨٦٠٥٠٤	١٨٠٢٧٠٤٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية*
١٦٠٠٩٥٠٦٦٧	١٧٠١٥٥٠٣٠٩	صيانة
٥٠٤٥٠٠٠١٩	٥٠٦١٢٠٦٩٣	نفقات سفر و انتقالات
٧٠٨٨١٠٤٦٣	١١٠٨٦٦٠٣٢٩	كهرباء ومياه
٥٠٤٨٨٠٩٥٠	٣٠٧٤٦٠٩٠٠	دعاية وإعلان
٢٠٣٨٢٠٧٤٨	٣٠٧٩٩٠٨٨٩	ضيافة
٣٠٣٠٧٠١٥٠	٧٠٨٦٧٠٩٨٠	قرطاسية
١٠٠٨١٠٣٢٢	١٠٢٣٦٠٩٥٦	تأمين
١٠٤٦٦٠٢٨٣	٢٠٠٧٠٥٦٩	عمولات مصرفية
١٨٠٠٤٣٠٧٣١	١٤٠٥٢٧٠٣٨٣	مصاريف أخرى
٣٠٩٢٠٠٥٢٠	-	ضريبة القانون ٦٠
١١٢٠١٤٢٠٥٤١	١٣٧٠١١٤٠١٧٢	

* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية مبلغ /٧٥٠٠٠٠٠/ ل.س. أتعاب خبير اکتواري (وقد بلغت في عام ٢٠١٨ مبلغ /١٠٢٥٠٠٠/ ل.س)، ومصاريف عن

دعوى قضائية بقيمة ١٣٠٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٦,٦٢٨	٢,٦٦٦,٦٢٨
١٢,٠١٧,٨٧٠	١٥,٥٥٠,٢٨٨
١٢٨,٥٠٩	٦٧٦,٥٠٠
١٤,٨١٣,٠٠٧	١٨,٨٩٣,٤١٦

استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
 استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
 استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)

٣١- مكاسب (خسائر) فروقات 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 بالعملية المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة. قامت الشركة بإعادة احتساب القيمة الدفترية للبند المعترف بها بالعملة الأجنبية وذلك وفقاً للقيمة المعترف بها عند نشوء البند، وخلصت حسابات الشركة في هذا المجال إلى أن الأرباح غير المحققة الناجمة عن تلك البنود لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تبلغ /١٧٦,٥٨٦,٨٢٧/ ل.س بدلاً من /٣١٩,٤٦٩,٢٤٨/ ل.س

عليه، تم إحالة الفرق البالغ /١٤٢,٨٨٢,٤٢١/ ل.س إلى الأرباح المحققة.

٣٢- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
(١٩٩,١١٧,١٦٢)	(٢٥٩,٦٤٥,٣٠١)
١,٦٢٩,٥٤٠	١,٦٢٩,٥٤٠
٢,٣٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٨,٣٠٠
٢,٦٦٦,٦٢٨	٢,٦٦٦,٦٢٨
٢٢٠,٥٧٩	٩٥,٨٢٢
-	١٤٢,٨٨٢,٤٢١
(٥,٦٢٦,٩٤٨)	-
(٦,٣٥٤,١٢٣)	٣٤,٦٨٨,٠٣٦
(٢٠٤,٢٢٣,١٨٦)	(٧٥,٣٢٤,٥٥٤)
%١٥	%١٥
-	-
٣,٠٠٥,٩١٠	١,٥٠٠,٨٦٠
-	-

أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
 يضاف
 استهلاك المباني
 استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
 استهلاكات استثمارات عقارية
 مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
 مكاسب محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن سنوات سابقة
 ينزل:

غرامات مستردة
 أرباح/خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
 صافي الخسارة الضريبة
 نسبة الضريبة
 ضريبة دخل السنة
 ضريبة دخل سنوات سابقة
 مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة دخل للسنة
٣,٠٠٥,٩١٠	١,٥٠٠,٨٦٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٠٠٥,٩١٠)	(١,٥٠٠,٨٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة
-	-	

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن السنة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

تبلغت الشركة إخباراً بقرار لجنة مالية الضريبة عن عام ٢٠١٦ بخسارة ضريبية وقدرها (٩٩,٣٦٤,٠٤٩) ل س يمكن تدويرها لغاية خمس سنوات تلي السنة التي تحققت فيها ، كما تبلغت إخباراً مؤقتاً بضرية الدخل عن عام ٢٠١٧ بخسارة وقدرها(١٢٥,٨٢٣,٠٦٩) .

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س.	ل.س.	
(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)	(٢٤٩,٨٤٧,٤٧٨)	صافي ربح (خسارة) السنة
١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
(٢٠,٢١)	(٢٤,٩٨)	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٨،٤٣٪، فرع البحري ٤،٥٣٪، فرع السيارات إلزامي ١٠،٥١٪، فرع السيارات شامل ٢٦،٠٦٪، فرع الصحي ٣٦،٨٥٪، فرع الحريق ٧،٠٤٪، فرع التغطية المصرفية ٠،٠٩٪، فرع الهندسي ٠،١٥٪، فرع السفر ٠،٥٥٪، فرع الحوادث الشخصية ٠،٠٣٪، فرع الموبايل ٤،٧٦٪، فرع الحوادث العامة ٠،٩٩٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢،٣٦٪، فرع البحري ٠،٧٠٪، فرع السيارات إلزامي ١٠،٠٢٪، فرع السيارات شامل ٢١،٥٣٪، فرع الصحي ٤٦،٩٥٪، فرع الحريق ٤،٨٦٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠،١٥٪، فرع السفر ٠،٧٦٪، فرع الحوادث الشخصية ٠،٠٤٪، فرع الموبايل ٢،٣٧٪، فرع الحوادث العامة ٠،٢٦٪.

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 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.

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد ومايواري النقد	٤٦٤,١٥٢,٨١٨	-	٤٦٤,١٥٢,٨١٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٨١١,٥٠٣,٧٤٠	٤٥,٢٢٥,٩٩١	٨٥٦,٧٢٩,٧٣١
عملاء مدينون، ووسطاء ووكلاء تأمين	١٨٤,٧٤٥,٦٩١	-	١٨٤,٧٤٥,٦٩١
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢٢,٢٨٠,١٣٥	-	٢٢,٢٨٠,١٣٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٩٥,٦٧٦,٢٥٧	-	٩٥,٦٧٦,٢٥٧
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١٨,٣٧٣,٥٨٢	-	١٨,٣٧٣,٥٨٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٥٥,٥٤٥,٠١٦	-	١٥٥,٥٤٥,٠١٦
أصول ضريبية مؤجلة	١١,٢٩٨,٦٨٣	-	١١,٢٩٨,٦٨٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٠٧,٧٤٧,٨٣٧	-	١٠٧,٧٤٧,٨٣٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٨٧١,٣٢٣,٧٥٨	٧٠,٢٢٥,٩٩١	١,٩٤١,٥٤٩,٧٤٩
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٥٩,٢٦٩,٠٧٨	-	١٥٩,٢٦٩,٠٧٨
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٤٨,٦٣٢,٥٥٧	-	٤٨,٦٣٢,٥٥٧
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٤٧٧,١٠٠	-	٧١,٤٧٧,١٠٠
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٣٢٢,٩٤٢,٦٠٥	-	١,٣٢٢,٩٤٢,٦٠٥
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٧٧,٣٧٨,٦٤٣	-	٧٧,٣٧٨,٦٤٣
مجموع المطلوبات	١,٦٧٩,٦٩٩,٩٨٣	-	١,٦٧٩,٦٩٩,٩٨٣
فائض / (فجوة) السيولة	١٩١,٦٢٣,٧٧٥	٧٠,٢٢٥,٩٩١	٢٦١,٨٤٩,٧٦٦

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	النقد ومايواري النقد
١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	٩١١,١٤٢,٦٨٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٩,١٠٣,٠٢٢	-	٦٩,١٠٣,٠٢٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	-	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	-	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٩,١٣٣,٥١٢	-	١٩,١٣٣,٥١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨,٩١٣,٩٦٠	-	٩٨,٩١٣,٩٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	-	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٨١,٤١٢,٩٢١	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	١,٨٥٧,٠٥٥,٣٥٣	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	-	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	-	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٧٨,٢١٣,٩٨٩	-	٧٨,٢١٣,٩٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	-	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥١,٠٦٩,٩٣٤	-	٥١,٠٦٩,٩٣٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	مجموع المطلوبات
٦٣٠,٠٦٨,٦٧٨	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢٠٥,٧١١,١١٠	فائض / (فجوة) السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات 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		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٦٠,٤٩٠,٩٨٤	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	٥٣٦,٣٣٩,٩٣٧	دولار أميركي
١,١٤٦	-	٥٠,٢١,٧٦١	٤,٨٧٢,١٤٤	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
ل.س	ل.س	
٤٥,٧٥٦,٩١٩	٤٧,٥٨٤,٨٩٥	دولار أميركي
٥٠٢,٠٦٢	٤٨٧,٢١٤	يورو

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٥- هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٠٩٠٥٠٠٠٢١	٢٦٠١٩٣٠٢٦٤	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٥٦٥٠٠٧٠	١٧٦٠٥٨٦٠٨٢٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	(٤٣٨٠١٧٦٠٢٧٦)	أرباح (خسائر) متراكمة
١٤٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٧٦٤٠٦٠٣٠٨١٤	مجموع رأس المال المتوفر

إجمالي رأس المال المطلوب

١٣٠٠١٨١٠٥٠١	٢٢٦٠٨٦٥٠٤١٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٦٠٣٩٥٠٠١٢	١٥٤٠٢٩٢٠٢٠٧	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	١٩٠٨٠٣٠٣٣٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٦٠٣١٤٠٧٩١	٢٠٠١٩٧٠٥٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	٤٢١٠١٥٨٠٤٦٢	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٨٨	%١٨٢	نسبة هامش الملاءة

٣٦- الأحداث اللاحقة

في بداية عام ٢٠٢٠ تعرض العالم ومنه سورية لآثار اقتصادية نجمت عن انتشار فيروس كورونا على شكل جائحة عالمية والتي ألفت بظلالها وأثرت بشكل ملموس على القطاعات الاقتصادية المختلفة بشكل سلبي ويعتمد قياس التأثير المحتمل لهذا الوباء على مدى الانتشار والفترة الزمنية التي يستغرقها التعافي التام منه وعودة الدورة الاقتصادية الى سابق عهدها

ان شركة الاتحاد التعاوني للتأمين لا زالت حتى تاريخه مستمرة بالعمل حيث :

- تم الاستمرار في خدمة العملاء في جميع أقسام العمل (إصدار العقود - تسديد المطالبات - القسم المالي) ضمن التوجيهات الحكومية من قبل هيئة الإشراف على التأمين بالعمل بالحد الأدنى للعاملين وبتخاذ إجراءات التباعد المقررة ضمن الاجراءات الاحترازية المتبعة وأخذ إجراءات الوقاية و السلامة للحفاظ على صحة العاملين في الشركة.

- فيما يتعلق بعقود التأمين والإيرادات فلم يكن لها أثر جوهري وقد تم المحافظة على قيمة المحفظة التأمينية في حدود ما كانت عليه في العام ٢٠١٩ عن نفس الفترة الحالية .

- لم يظهر أي أثر سلبي على قيمة المحفظة الاستثمارية للأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية حيث أن قيمة الأسهم لم تنخفض وعلى العكس تم ارتفاع في قيمة الأسهم في التداول .

- فيما يتعلق بالذمم المدينة تتم جميع عمليات التحصيل بشكل مستمر وتقوم الشركة بالوفاء بسداد جميع الالتزامات المترتبة عليها وفي وقتها الطبيعي وضمن التسهيلات الممنوحة .

- تم تخصيص مبالغ إضافية على المصاريف الإدارية و العمومية لاتخاذ جميع الاجراءات الاحترازية لاستمرارية العمل ومواجهة الأحداث الطارئة حيث لا تتوقع الشركة الوصول الى حالة الاغلاق التام في ضوء الاجراءات الاحترازية التي تتخذها حكومة الجمهورية العربية السورية .

٣٧- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٠