



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثاني لعام 2020

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروعه (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	81 مساهم لتاريخ 2020/06/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 30/06/2020
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 30/06/2020
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 30/06/2020
4	السيد حسان طحان	عضواً	-	0% لتاريخ 30/06/2020

تم انتخاب مجلس إدارة جديد ضمن اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2020/7/20

المدير التنفيذي (المدير العام) مدقق الحسابات	عزمي علي ديب شركة تدمر المهنية
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة البزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : info@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	131.33 ل.س	281.64

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2019		الفترة الحالية 30.06.2020		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية (30.06.2019)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2020)	آخر ثلاثة أشهر	
%48.10	2,444,303,797		3,620,104,567		مجموع الموجودات
%71.80	764,603,814		1,313,571,585		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات نصفية (30.06.2019)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية (30.06.2020)	آخر ثلاثة أشهر	
%1.23	497,946,831	199,674,425	504,064,146	242,421,053	صافي الإيرادات
%(503.89)	(137,633,767)	(122,459,452)	555,891,140	273,993,054	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	(6,923,370)	(6,923,370)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(498,86)	(137,633,767)	(122,459,452)	548,967,770	267,069,684	صافي الدخل
%(498,86)	(13.76)	(12.25)	54.90	26.71	ربح السهم

لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الثاني لعام 2020 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2020-06-30 مبلغاً وقدره / 570,061,599 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2019-06-30 / 558,525,922 ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها (2.06%)
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2020-06-30 مبلغاً وقدره / 239,338,501 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2019-06-30 / 244,962,748 ل.س، بنسبة تغير قدرها (-2.29%)
- بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبة لغاية 2020-06-30 / 1,355,271,093 ل.س مقارنة مع 2019-06-30 و التي بلغت / 767,857,586 ل.س بزيادة قدرها (76.5%)
- بلغت الخسارة التشغيلية بتاريخ 2020-06-30 مبلغاً وقدره / (-274,426,566) ل.س مقارنة مع الخسارة التشغيلية بتاريخ 2019-06-30 قدرها / (-220,924) ل.س. بنسبة تغير (-124,118%) وذلك بسبب تغير سعر الصرف بتاريخ 2020/6/17 حيث ارتفع من (704) ل.س إلى (1256) ل.س و نتيجة لوجود عقود تأمين على الحياة بالقطع الأجنبي وحجز الاحتياطيات لها بنفس العملة ما أدى إلى زيادة بقيمة الاحتياطيات بمبلغ (391,099,176) ل.س وعليه في حال تجاهل نسبة التغير في سعر الصرف بقيمة الاحتياطي الخاص بعقود التأمين على الحياة تصبح نتيجة الدخل التشغيلي ربح بقيمة (116,388,490) ل.س تاريخ: 2020/10/15

عزمي علي ديب

المدير العام

أياد محمد دلة

مدير الحسابات

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة 2	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
صفحة 4	المعلومات المالية المرحلية
صفحة 4	بيان المركز المالي المرحلي
صفحة 6	بيان الدخل المرحلي
صفحة 10	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
صفحة 11	بيان التدفقات النقدية المرحلي
صفحة 12	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة المحترمون:

دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في 30 حزيران 2020 والتي تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للشهر الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 للتقارير المالية المرحلية، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل"، ووفقاً لقوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. وإن نطاق أعمال المراجعة هو اقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهو لا يتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الأستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المرحلية المرفقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة:



أمر هامة:

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار 100/155 م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 13 نيسان 2008 والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية 10% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز / 3,751,490 / ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكيد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم 2410.
- دقت البيانات المالية الختامية المنتهية في 2019/12/31 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ 2020/06/24.

د. حسين القاضي

شركة تدمر المهنية محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولة

دمشق - 15 تشرين الأول 2020



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
464,152,818	853,435,414	5	النقد وما يوازي النقد
856,729,731	1,357,703,796	6	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	188,752,478	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	191,820,979	8	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	12,315,157	9	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	107,962,699	10	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنية والحسابية
18,373,582	53,161,517	11	نعم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	166,563,226	12	قوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	11,298,683		أصول ضريبية مؤجلة
120,400,482	119,067,168	13	استثمارات عقارية
-	79,910,416	14	استثمارات أخرى
379,952,068	451,124,034	15	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,401,499	1,988,999	16	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	17	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2,444,303,797	3,620,104,567		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة المركز المالي المرحلية / تنمة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
159,269,078	298,958,153	18	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	81,690,423	19	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	1,774,112,483	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	47,113,860	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	104,658,063	21	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	32	مؤونة ضريبة الدخل
1,679,699,983	2,306,532,982		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	22	رأس المال
26,193,263	26,193,263	23	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,113,453,258	24	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,277)	(826,074,936)		أرباح (خسائر) متراكمة
764,603,814	1,313,571,585		مجموع حقوق المساهمين
2,444,303,797	3,620,104,567		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إباد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س	ل.س		
			الإيرادات:
558,525,922	570,061,599	25	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(60,579,091)	(65,997,452)	25	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
497,946,831	504,064,146		صافي الأقساط المكتتب بها
(144,443,428)	(491,920,515)	25	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
353,503,403	12,143,631		صافي أقساط التأمين
9,374,532	18,464,273	25	عسولات دائنة
362,877,935	30,607,905		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(244,962,748)	(239,338,501)	25	إجمالي المطالبات المدفوعة
5,989,026	5,437,453		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(238,973,722)	(233,901,047)		صافي المطالبات المدفوعة
(29,645,444)	53,037,079		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(268,619,166)	(180,863,969)		صافي المطالبات
(81,413,426)	(111,580,912)	25	عسولات متدنية ومصاريف تأمينية أخرى
(690,314)	(307,017)	25	رسوم صندوق متضرري حوالت السير
(9,024,800)	(8,862,200)	25	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(3,351,153)	(3,420,372)	25	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(363,098,859)	(305,034,470)		إجمالي مصاريف التأمين
(220,924)	(274,426,566)		الدخل التشغيلي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية / تنمية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س	ل.س	
49,514,935	34,062,070	6 فوائد من ودائع لدى المصارف
(24,490)	936,866,431	26 خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
6,156,505	4,613,189	27 إيرادات أخرى
(96,854,019)	(130,821,985)	28 رواتب وأجور وملحقاتها
(69,729,903)	(68,538,071)	29 مصاريف إدارية وعمومية
(7,770,324)	(14,691,332)	30 الاستهلاكات والإطفاءات
(18,705,482)	79,779,660	7 أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(65)	(10,952,256)	31 مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
(137,412,843)	830,317,706	
(137,633,767)	555,891,140	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل
-	(6,923,370)	32 مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(137,633,767)	548,967,770	مجموع الدخل الشامل
(13.76)	54.90	33 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
231,962,028	268,954,309	الإيرادات:
(32,287,603)	(26,533,256)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
199,674,425	242,421,053	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(61,943,513)	(422,855,644)	صافي الأقساط المكتتب بها
137,730,912	(180,434,591)	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
5,481,923	7,767,933	صافي أقساط التأمين
143,212,835	(172,666,658)	صولات دائنة
-	-	إجمالي إيرادات التأمين
(131,669,736)	(117,015,827)	المصاريف:
5,214,189	2,036,524	إجمالي المطالبات المدفوعة
(126,455,547)	(114,979,303)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(25,777,431)	6,745,746	صافي المطالبات المدفوعة
(152,232,978)	(108,233,557)	صافي التغيير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(39,205,978)	(46,386,831)	صافي المطالبات
(460,239)	(202,905)	صولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
-	(4,431,100)	رسوم صندوق متضرري حوانث السير
(1,391,772)	(1,613,730)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(193,290,967)	(160,868,123)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(50,078,132)	(333,534,781)	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي نيب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية / تنمة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س	ل.س	
24,255,688	19,726,889	فوائد من ودائع لدى المصارف
67,414	637,727,413	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
3,027,725	1,912,233	إيرادات أخرى
(49,187,274)	(73,974,683)	رواتب وأجور وملحقاتها
(29,614,455)	(31,015,959)	مصاريف إدارية وعمومية
(3,949,450)	(7,527,814)	الاستهلاكات والإطفاءات
(16,980,874)	70,768,520	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(93)	(10,088,763)	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
(72,381,320)	607,527,835	
(122,459,452)	273,993,054	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	إيراد ضريبة الدخل
-	(6,923,370)	مصرفوف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(122,459,452)	267,069,684	مجموع الدخل الشامل
(12.25)	26.71	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

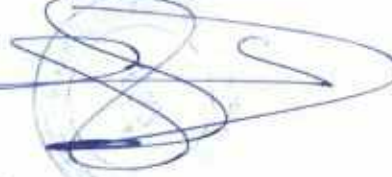
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شهوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) متراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,014,451,292	319,565,070	(317,018,799)	11,905,021	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(137,633,767)		(137,633,767)		-	أرباح أو خسائر الفترة المنتهية 30 حزيران 2019
-	(24,490)	24,490			مكاسب / خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
876,817,525	319,540,580	(454,628,076)	11,905,021	1,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2019
764,603,814	176,586,827	(438,176,276)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
548,967,770		548,967,770			أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في 30 حزيران 2020
-	936,866,431	(936,866,431)			مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-					مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
1,313,571,585	1,113,453,258	(826,074,936)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2020

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي نيب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2019	2020	
غير مدققة	غير مدققة	
(137.633.767)	555.891.140	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
7.770.324	14.691.332	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
295.000	(83.400.000)	الاستهلاكات والإطفاءات
18.705.482	(79.779.660)	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
24.490	(936.866.431)	التغير في قيمة الاستثمارات العالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
144.443.428	491.920.515	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
31.604.483	(9.336.585)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(4.602.492)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية
2.643.453	(43.700.494)	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
63.250.402	(90.580.183)	صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مقرضة ولم يبلغ عنها
6.047.095	(7.075.288)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
5.821.077	9.964.978	النقص / (الزيادة) في الحسابات المعينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(1.329.685)	(34.787.936)	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(76.344.189)	(11.018.211)	النقص / (الزيادة) في القوائد المستحقة غير المقبوضة وموجودات أخرى
22.793.153	139.689.075	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
3.371.310	33.057.866	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووسطاء ووكلاء تأمين
15.796.784	(24.363.240)	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
3.450.000	27.279.420	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنين مختلفين
42.855.948	42.166.481	التدفقة الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	(6.923.370)	الضريبة المدفوعة
42.855.948	35.243.111	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
112.745.443	(500.974.065)	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(1.224.981)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(3.590.350)	(164.027.900)	(اقتناء) أصول ثابتة مادية
(295.000)	83.400.000	استبعاد أصول ثابتة مادية
(650.000)	-	(اقتناء) أصول ثابتة غير مادية
108,210,093	(582,826,946)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(24.490)	936.866.431	فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه
151.041.550	389.282.596	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
253.036.440	464.152.818	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
404,077,990	853,435,414	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

1- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 54 /م.و. تاريخ 25 حزيران 2006 وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 ولأحكام المرسوم التشريعي 43 لعام 2005 وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم 149 لعام 1949م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15044 بتاريخ 24 أيلول 2007م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/141 بتاريخ 13 شباط 2008م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /10/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ 13 شباط 2008م. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 22 آب 2011م.

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

2- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة

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

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني عام 2020 في إعداد القوائم المالية للشركة.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية

المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية باستخدام الليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020م.

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 المرحلي. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 30 حزيران 2020	كما في 31 كانون الأول 2019
ل.س	ل.س
1256	436
دولار أمريكي	
1408.98	488.36
يورو	

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة (إن وجدت). تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (23) "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:

نسبة الاهتلاك	الأصل
2%	المباني
10%	الأثاث والمفروشات
25%	لوازم معلوماتية ومكتبية
25%	السيارات
10% - 25%	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرهلي.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	3 سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

د- التأمينات الاجتماعية:

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

هـ - المؤونات:

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

و - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدّد الضريبة بمعدل 15 بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من 50 بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة 10% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد 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.

ز - 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 ويتم 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.

وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

النسبة	نوع التأمين
60%	الحوادث الشخصية
25%	تأمين النقل البحري - بضائع
100%	تأمين المسافرين
40%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40%	تأمين إلزامي للسيارات
40%	التأمين الصحي
100%	تأمين لأجال طويلة

ح- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر 15% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع
التأمين.

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً على
تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ
بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر
15% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي
احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه
إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة
ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من تموز 2017، 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.

ط- 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.

ي- 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: 100% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
سيارات

التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر 15% من قيمة حصة معيدي التأمين من
مطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة أقساط إعادة
التأمين العائدة لنفس السنة

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً
على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص
المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب
أيهما أكبر 15% من حصة المعيد من قيمة التغير في
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية
محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد
التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5% 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 تموز 2017م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها
لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد
تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو
استحقاقها.

ل- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي، 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 المركز المالي المرحلي 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 قابلة
للتحصيل المتوقعة.

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

تقوم الشركة بقياس التكلفة المطفأة للاستثمارات المالية في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالاستثمارات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للاستثمارات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة عن المبلغ القائم.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً. يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

ويسمى هذا التصنيف بالتصنيف المتبقي للاستثمارات المالي ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:

- الاستثمارات المالية مقتناة بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزء تكاملي لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط).

ن - المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

س - كلفة الاستدانة:

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

ع - الاستثمارات العقارية:

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

ف- 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).

4- احكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

قامت الشركة خلال عام 2018 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 الاحتياطات أكثر ملاءمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل 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.

ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ي. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. 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 المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

5- النقد وما يوازي النقد

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

كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
4,183,050	-	4,183,050	النقد في الصندوق
430,610,439	412,555,536	18,054,903	حسابات جارية لدى المصارف
418,341,925	328,341,925	90,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
300,000	-	300,000	شيكات برسم التحصيل
853,435,414	740,897,461	112,537,953	النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
11,098,898	-	11,098,898	النقد في الصندوق
91,895,354	77,528,027	14,367,328	حسابات جارية لدى المصارف
361,158,566	116,158,566	245,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
464,152,818	193,686,593	270,466,225	النقد وما يوازي النقد

6- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
811,503,740	1,299,182,096	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 2.145% و 10%)
45,225,991	58,521,700	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 10.5% و 11%)
856,729,731	1,357,703,796	

فوائد من ودائع لدى المصارف :

للفترة المنتهية في 30 حزيران، 2019 (غير مدققة)	للفترة المنتهية في 30 حزيران، 2020 (غير مدققة)
ل.س	ل.س
49,514,935	34,062,070

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

7- 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 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
107,464,380	142,435,873	الرصيد في بداية السنة
34,971,493	1,224,981	شراء أسهم خلال الفترة
142,435,873	143,660,854	الرصيد في نهاية الفترة
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
6,354,123	(34,688,036)	الرصيد في بداية السنة
(41,042,159)	79,779,660	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
(34,688,036)	45,091,624	الرصيد في نهاية الفترة
107,747,837	188,752,478	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 30 حزيران 2020 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	756.500	12,141,825
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	917.170	114,515,095
بنك البركة - سورية	31,746	100	1764.940	56,029,785
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1177.820	6,065,773
				188,752,478

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 31 كانون الأول 2019 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	729	11,700,450
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	521.43	65,104,185
بنك البركة - سورية	30,246	100	827.24	25,020,701
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1150	5,922,500
				107,747,837

8- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
123,177,573	110,968,031	عملاء مدينون
68,643,406	73,777,660	وسطاء ووكلاء التأمين
191,820,979	184,745,691	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
191,820,979	184,745,691	

9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
4,894,862	4,900,696	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
17,385,273	7,414,461	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
22,280,135	12,315,157	

10- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

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
17,422,604	-	-	-	17,422,604	الحياة
14,738,992	3,401,306	-	-	11,337,686	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
35,398,804	4,757,371	26,343,948	-	4,297,485	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
985,200	-	-	-	985,200	الصحي خارجي
34,360,338	4,365,616	-	6,711,428	23,283,294	الحريق
2,366,084	363,677	-	-	2,002,407	السفر
49,886	3,321	-	20,000	26,565	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
1,792,794	283,073	-	-	1,509,721	حوادث عامة
159,894	25,246	-	-	134,648	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
107,962,699	13,289,363	26,343,948	7,329,778	60,999,610	

كما في 31 كانون الأول 2019

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
13,719,443	-	-	-	13,719,443	الحياة
13,285,015	3,065,773	-	-	10,219,242	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
29,320,633	3,967,441	20,967,532	-	4,385,660	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
1,477,800	-	-	-	1,477,800	الصحي خارجي
29,838,861	3,926,610	-	4,970,330	20,941,921	الحريق
4,190,863	457,594	-	-	3,733,269	السفر
57,537	4,171	-	20,000	33,366	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
2,619,975	413,680	-	-	2,206,295	حوادث عامة
478,027	75,478	-	-	402,549	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
95,676,257	12,000,500	20,967,532	5,588,680	57,119,545	

11- 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:

أ- بيان المركز المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
1,382,921	3,989,734	مجموعة بن لادن سورية
15,426,690	47,687,326	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
140,315	-	الإدارة العليا
1,423,656	1,484,457	أعضاء مجلس الإدارة
18,373,582	53,161,517	

نمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
868,359	868,359	كبار المساهمين
70,608,741	46,245,501	أعضاء مجلس الإدارة
71,477,100	47,113,860	

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الأخر:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
23,534,839	2,698,333	إيرادات أفساط مكتب بها
(32,068,404)	(45,906,643)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(3,450,000)	-	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

12- فوائده مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
16,163,871	14,649,498	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
90,123,199	80,596,316	عمولات مؤجلة
38,972,153	23,418,306	إيجارات مدفوعة مقدماً
1,049,916	4,223,943	سلف للموظفين
893,796	2,436,417	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
8,342,081	41,238,746	ذمم مدينة أخرى
155,545,016	166,563,226	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
155,545,016	166,563,226	

13- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم 1237 منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم 5 و6) بموجب عقد إيجار من تاريخ 2016/01/12 ولغاية 2021/01/11، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2015 من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار / 133,331,600 / ليرة سورية، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية 30 حزيران 2020 / 14,264,432 / ليرة سورية، أي أن صافي القيمة الدفترية في نهاية الربع الثاني لعام 2020 تبلغ / 119,067,168 / ليرة سورية، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية 31 كانون الأول 2019 / 12,931,118 / ليرة سورية، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام 2019 بلغت / 120,400,482 / ليرة سورية.

14- استثمارات أخرى

وبعد صدور قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/20/8 بتاريخ 2020/3/4 والذي أتاح لشركة التأمين استثمار 75% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها في أي مجال من مجالات الاستثمار الذي تترأيه الشركة على أن لا تزيد نسبة استثمارها في مجال استثماري واحد عن 30% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، فقد قررت الشركة تحويل قيمة 3 سيارات جديدة كانت قد اشترتها نهاية العام 2019 وسجلتها ضمن أصولها الثابتة المادية ولم تستخدمها في أعمالها، قررت تحويلها من أصول ثابتة مادية إلى استثمارات بغرض تحقيق أرباح من خلال بيعها لاحقاً، وسجلتها تحت بند " استثمارات أخرى " بالقيمة الدفترية لها بعد طرح مجمع الاستهلاك كما يلي :

القيمة الدفترية	مجمع الاهتلاك	سعر التكلفة	
31,861,458	(588,542)	32,450,000	سيارة كيا سبورتاج موديل عام 2020 لون أسود
31,861,458	(588,542)	32,450,000	سيارة كيا سبورتاج موديل عام 2020 لون أبيض
16,187,500	(2,312,500)	18,500,000	سيارة كيا سيراتو موديل عام 2020 لون أبيض لؤلؤي
79,910,416	(3,489,584)	83,400,000	المجموع

وحيث أن (إجمالي حقوق المساهمين) حسب التعريف الوارد في قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/372/م تاريخ 2010/11/10 هو (مجموع رأسمال الشركة والاحتياطيات القانونية (الإجبارية) والاختيارية والأرباح المتراكمة، وكافة البنود الأخرى التي ترد في قائمة حقوق المساهمين)، فإنه قد بلغ بتاريخ 2020/6/30 مبلغ /1,313,571,585 ل.س.

-15 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	
							التكلفة التاريخية
540,675,897	42,338,589	28,678,867	135,936,000	71,633,305	16,389,121	245,700,015	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
164,027,900	-	-	12,600,000	1,242,900	185,000	150,000,000	إضافات
(83,400,000)	-	-	(83,400,000)	-	-	-	استيعادات
621,303,797	42,338,589	28,678,867	65,136,000	72,876,205	16,574,121	395,700,015	الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
							الاستهلاكات المتراكمة
(160,723,829)	(41,881,798)	(19,758,483)	(10,039,125)	(60,190,320)	(13,616,601)	(15,237,502)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
(12,945,518)	(256,932)	(1,179,150)	(6,330,728)	(2,724,486)	(472,787)	(1,981,435)	إضافات، أعباء السنة
3,489,584	-	-	3,489,584	-	-	-	استيعادات
(170,179,763)	(42,138,730)	(20,937,633)	(12,880,269)	(62,914,806)	(14,089,388)	(17,218,937)	الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
							القيمة الدفترية الصافية
451,124,034	199,859	7,741,234	52,255,731	9,961,399	2,484,733	378,481,078	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
379,952,068	456,791	8,920,384	125,896,875	11,442,985	2,772,520	230,462,513	كما في 31 كانون الأول 2019

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			التكلفة التاريخية
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
-	-	-	إضافات
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم
(34,824,980)	(11,644,401)	(23,180,579)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
(412,500)	-	(412,500)	إضافات، أعباء السنة
(35,237,480)	(11,644,401)	(23,593,079)	الرصيد كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
			القيمة الدفترية الصافية
1,988,999	-	1,988,999	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
2,401,499	-	2,401,499	كما في 31 كانون الأول 2019

17- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / 2 / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن / 25 / مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

18- 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 (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (3 أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية 3% 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 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
1,713,658	6,623,120	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية.
157,555,420	292,335,034	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية.
159,269,078	298,958,153	

19- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
37,042,163	43,324,640	عملاء دائنون
11,590,394	38,365,783	وسطاء ووكلاء التأمين.
48,632,557	81,690,423	

-20 - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
955,324,674	-	1,094,720	954,229,954	الحياة
20,333,863	4,692,430	-	15,641,433	البحري
319,043,769	37,589,987	250,599,911	30,853,871	السيارات / إلزامي
221,280,787	26,447,216	53,781,755	141,051,816	السيارات / شامل
171,777,293	-	20,840,454	150,936,839	الصحي داخلي
5,191,939	-	-	5,191,939	الصحي خارجي
46,751,641	6,037,364	8,515,000	32,199,277	الحريق
2,366,084	363,677	-	2,002,407	السفر
399,742	29,989	90,000	279,753	حوادث شخصية
478,080	478,080	-	-	مصارف شاملة
7,226,498	592,510	924,175	5,709,813	حوادث عامة
405,408	64,012	-	341,396	الهندسي
23,532,705	3,156,112	3,543,998	16,832,595	موبايل
1,774,112,483	79,451,377	339,390,013	1,355,271,093	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
378,118,078	-	-	378,118,078	الحياة
16,315,408	3,765,094	-	12,550,314	البحري
350,956,141	39,701,512	264,676,751	46,577,878	السيارات / إلزامي
163,989,437	21,655,866	26,835,615	115,497,956	السيارات / شامل
325,466,739	45,425,682	42,857,143	237,183,914	الصحي داخلي
7,787,908	-	-	7,787,908	الصحي خارجي
43,126,821	5,847,919	6,090,000	31,188,902	الحريق
4,190,863	457,594	-	3,733,269	السفر
386,218	28,486	90,000	267,732	حوادث شخصية
78,480	78,480	-	-	مصارف شاملة
6,542,665	823,410	909,175	4,810,080	حوادث عامة
778,373	122,901	-	655,472	الهندسي
25,205,474	3,956,064	150,400	21,099,010	موبايل
1,322,942,605	121,863,008	341,609,084	859,470,513	

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

21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
26,300,813	39,842,978	ضريبة الرواتب والأجور
2,905,478	3,335,626	تأمينات اجتماعية
6,781,569	11,578,516	رواتب مستحقة
2,582,027	3,273,042	طوابع ورسوم تأمين
8,105,994	6,768,624	مصاريف مهينة
6,647,808	3,420,372	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
35,374	202,905	صندوق متضرري حوادث السير
14,454,712	9,810,535	عمولات مستحقة
9,564,868	26,425,465	أرصدة دائنة أخرى
77,378,643	104,658,063	

22- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ 1 مليار ليرة سورية من 10 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

23- الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197/198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011، الاحتياطي القانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه 25% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / 26,193,263 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2020، وكان المبلغ نفسه في 31 كانون الأول 2019.

24- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم 12 لعام 2015 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند 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.

-25 **التحليل القطاعي:** إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات تكميلي	السيارات/الزماي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	224,524,149	184,789,540	32,209,092	-	26,130,445	37,248,709	5,578,518	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	500,000	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(1,360,991)	(12,804,393)	(423,374)	حصة المعيدين من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
-	-	(6,538,063)	-	-	(15,726,467)	-	(2,178,266)	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(7,549,809)	(1,312,391)	-	-	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(14,087,872)	(1,312,391)	-	(17,087,458)	(12,804,393)	(2,601,640)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
-	224,524,149	171,201,667	30,896,701	-	9,042,987	24,444,315	2,976,877	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
12,771,870	395,514,500	288,744,890	116,444,695	-	50,201,255	66,769,537	26,657,019	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	(242,488,575)	(121,404,890)	(71,519,109)	-	(13,765,970)	(37,336,766)	(5,021,312)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
12,771,870	377,550,074	352,629,540	77,134,678	-	62,565,730	66,681,479	27,214,225	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
2,463,000	-	23,637,734	2,027,547	-	41,396,729	13,167,987	10,072,499	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	-	(12,595,757)	(2,027,546)	-	(13,133,448)	(1,141,435)	(9,163,800)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(2,463,000)	-	(25,129,850)	(1,312,392)	-	(45,350,740)	(24,830,945)	(3,510,340)	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(5,108,748)	(151,020,030)	(141,051,816)	(30,853,871)	-	(15,641,433)	(947,063,961)	(7,165,993)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
985,200	-	4,297,485	-	-	11,337,685	14,461,067	2,961,537	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
7,663,122	237,308,700	115,497,956	46,577,878	-	12,550,314	363,055,329	15,062,749	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,477,800)	-	(4,385,660)	-	-	(10,219,242)	(5,819,188)	(7,900,255)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
2,554,374	86,288,670	(25,553,860)	15,724,007	-	(3,091,119)	(584,008,632)	7,896,756	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
2,061,774	86,288,670	(25,642,035)	15,724,007	-	(1,972,676)	(575,366,753)	2,958,038	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
2,061,774	310,812,819	145,559,632	46,620,708	-	7,070,311	(550,922,438)	5,934,915	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	1,082,189	-	-	5,207,685	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
2,061,774	310,812,819	146,641,821	46,620,708	-	12,277,996	(550,922,438)	5,934,915	صافي الإيرادات
-	(144,774,560)	(46,368,951)	(32,835,479)	-	-	(6,730,389)	(5,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	976,829	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	976,829	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(144,774,560)	(45,392,122)	(32,835,479)	-	-	(6,730,389)	(5,000,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(20,840,454)	(53,781,755)	(250,599,911)	-	-	(1,094,720)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	26,343,948	598,350	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	42,857,143	26,835,615	264,676,751	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(20,967,532)	(598,350)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	22,016,689	(26,946,140)	14,076,840	-	-	(1,094,720)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	22,016,689	(21,569,724)	14,076,840	-	-	(1,094,720)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(26,447,216)	(37,589,987)	-	(4,692,430)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	4,757,371	89,753	-	3,401,306	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	45,425,682	21,655,866	39,701,512	-	3,765,094	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(3,967,441)	(89,753)	-	(3,065,773)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	45,425,682	(4,791,350)	2,111,525	-	(927,336)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	45,425,682	(4,001,420)	2,111,525	-	(591,803)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	4,565,456	306,000	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	(1,282,283)	(4,072,661)	(313,252)	-	(4,360,000)	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	(1,282,283)	492,795	(7,252)	-	(4,360,000)	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(319,993)	-	-	-	-	(15,638)	(6,816)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(20,620,021)	(51,219,540)	-	-	(6,020,539)	(1,467,452)	(1,054,842)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(3,120,528)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
-	9,950	(641,000)	-	-	(221,000)	-	-	مصاريق تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(13,433,720)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(1,347,145)	(1,111,738)	(193,255)	-	(156,782)	(223,492)	(33,471)	بدلات الهيئة
-	-	-	(307,017)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(2,294,322)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(113,043,118)	(119,370,088)	(22,256,237)	-	(6,990,124)	(9,531,691)	(6,095,129)	صافي المصاريف
2,061,774	197,769,702	27,271,733	24,364,471	-	5,287,873	(560,454,128)	(160,214)	صافي أرباح فروع التأمين
0	(52,024,084)	30,185,696	9,950,183	-	(234,950)	1,394,080	105,479	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
564,233,599	20,294,130	166,495	998,050	490,397	736,250	757,465	-	30,310,360	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
5,828,000	-	-	-	-	-	-	5,328,000	-	أقساط الإعادة الواردة
(36,142,813)	-	(22,252)	(754,043)	-	(736,250)	(607,471)	-	(19,434,040)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(29,854,639)	-	-	(64,251)	586,250	-	(50,000)	-	(5,883,841)	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(8,862,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(74,859,652)	-	(22,252)	(818,294)	586,250	(736,250)	(657,471)	-	(25,317,881)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
495,201,947	20,294,130	144,243	179,756	1,076,647	-	99,994	5,328,000	4,992,479	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1,107,968,493	52,747,524	379,815	1,017,935	9,960,865	6,101,253	1,638,680	1,046,400	77,972,256	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(558,525,922)	(30,960,167)	(146,460)	(336,415)	(4,230,699)	(1,988,481)	(1,542,655)	-	(27,784,424)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,119,504,170	42,081,487	399,850	1,679,570	6,220,563	4,849,022	853,490	6,374,400	80,498,192	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
164,551,075	1,160,000	55,611	679,429	4,938,957	6,101,253	1,155,392	-	57,694,937	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(69,603,892)	(1,160,000)	(33,587)	(285,953)	(1,790,176)	(1,988,481)	(1,476,246)	-	(24,807,465)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(169,806,834)	-	(44,276)	(1,211,770)	(2,562,531)	(4,849,022)	(336,617)	-	(58,205,353)	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(1,355,271,093)	(16,832,595)	(279,753)	(671,828)	(2,488,225)	(2,002,407)	(341,396)	(2,549,760)	(32,199,277)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
60,999,608	-	26,566	484,708	1,025,013	2,002,407	134,647	-	23,283,294	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
859,470,513	21,099,010	267,732	407,174	3,984,346	3,733,269	655,472	418,560	31,188,902	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(57,119,545)	-	(33,366)	(230,712)	(1,975,583)	(3,733,269)	(402,549)	-	(20,941,921)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(495,800,579)	4,266,415	(12,021)	(264,654)	1,496,121	1,730,862	314,076	(2,131,200)	(1,010,375)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(491,920,516)	4,266,415	(18,821)	(10,658)	545,550	-	46,174	(2,131,200)	1,330,998	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
3,281,430	24,560,545	125,422	169,098	1,622,197	-	146,168	3,196,800	6,323,478	صافي أقساط التأمين المكتسبة
18,464,273	-	-	217,275	528,366	1,453,187	300,945	-	9,674,626	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
21,745,703	24,560,545	125,422	386,373	2,150,563	1,453,187	447,113	3,196,800	15,998,103	صافي الإيرادات
(244,209,957)	(2,877,663)	(43,455)	-	-	-	-	-	(5,579,460)	إجمالي المطالبات المدفوعة
4,395,989	-	-	-	-	-	-	-	4,395,989	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
64,635	-	-	-	-	-	-	-	64,635	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
976,829	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
5,437,453	-	-	-	-	-	-	-	4,460,624	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(238,772,503)	(2,877,663)	(43,455)	-	-	-	-	-	(1,118,836)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(339,390,013)	(3,543,998)	(90,000)	-	(924,175)	-	-	-	(8,515,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
33,673,726	-	20,000	-	-	-	-	-	6,711,428	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
341,609,084	150,400	90,000	-	909,175	-	-	-	6,090,000	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(26,556,212)	-	(20,000)	-	-	-	-	-	(4,970,330)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
2,219,071	(3,393,598)	-	-	(15,000)	-	-	-	(2,425,000)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
9,336,585	(3,393,598)	-	-	(15,000)	-	-	-	(683,902)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(79,451,377)	(3,156,112)	(29,989)	(125,968)	(466,542)	(363,677)	(64,012)	(478,080)	(6,037,364)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
13,289,363	-	3,321	90,883	192,190	363,677	25,246	-	4,365,616	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
121,863,008	3,956,064	28,486	76,345	747,065	457,594	122,901	78,480	5,847,919	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(12,000,500)	-	(4,171)	(43,258)	(370,422)	(457,594)	(75,478)	-	(3,926,610)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
42,411,631	799,952	(1,503)	(49,623)	280,523	93,917	58,889	(399,600)	(189,445)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
43,700,494	799,952	(2,353)	(1,998)	102,291	(0)	8,657	(399,600)	249,561	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
4,871,456	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(10,028,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
(5,156,740)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(359,211)	-	-	-	-	-	-	-	(16,764)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(90,104,609)	(330,108)	(38,658)	1,070,127	(1,178,683)	(552,185)	(225,058)	-	(8,467,651)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(1,331,472)	-	-	-	-	-	-	(1,331,472)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(3,120,528)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإنزاي
(937,050)	-	-	-	-	-	-	-	(85,000)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(13,433,720)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(3,420,373)	(121,766)	(999)	(5,989)	(2,942)	(4,418)	(4,545)	(31,968)	(181,863)	بدلات الهيئة
(307,017)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(2,294,322)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(296,172,271)	(5,923,183)	(85,465)	1,062,140	(1,094,334)	(556,603)	(220,946)	(1,763,040)	(10,304,454)	صافي المصاريف
(274,426,566)	18,637,362	39,957	1,448,513	1,056,230	896,584	226,167	1,433,760	5,693,649	صافي أرباح فروع التأمين
(220,923)	7,530,338	138,121	163,433	969,069	180,045	87,312	-	1,334,353	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزاجي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	242,488,575	121,404,890	71,519,109	-	13,765,970	37,336,766	5,021,312	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(1,964,505)	(6,351,660)	(3,183,830)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(6,758,503)	-	-	(11,168,943)	-	(769,745)	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(5,837,254)	(2,027,546)	-	-	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(12,595,757)	(2,027,546)	-	(13,133,448)	(6,351,660)	(3,953,575)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
-	242,488,575	108,809,134	69,491,563	-	632,523	30,985,107	1,067,737	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
5,699,646	300,949,728	140,629,525	65,419,354	-	4,560,755	62,927,931	17,817,032	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	(120,487,637)	(49,576,160)	(35,404,335)	-	(1,665,955)	(31,961,483)	(11,387,558)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
5,699,646	422,950,666	212,458,255	101,534,128	-	16,660,770	68,303,214	11,450,786	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
-	1,710,000	10,606,698	11,229,600	-	2,952,963	15,500,383	1,991,860	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	-	(4,656,599)	(5,614,800)	-	(1,614,863)	(6,986,610)	(428,807)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	1,710,000	18,545,856	7,642,346	-	14,471,548	14,865,432	5,516,628	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(3,419,788)	(253,770,400)	(84,983,302)	(40,613,651)	-	(4,165,193)	(330,522,244)	(6,440,274)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,026,000	-	4,183,440	-	-	3,617,887	5,418,016	1,429,667	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
3,419,788	180,569,837	56,251,810	26,167,742	-	1,140,189	314,334,061	7,150,375	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,026,000)	-	(2,442,679)	-	-	(738,241)	(5,362,611)	(1,644,213)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(0)	73,200,563	28,731,492	14,445,909	-	3,025,004	16,188,183	(710,101)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
0	(73,200,563)	(26,990,731)	(14,445,909)	-	(145,358)	(16,132,778)	495,555	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
0	169,288,012	81,818,403	55,045,654	-	487,165	14,852,329	1,563,292	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	1,430,838	-	-	950,117	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
0	169,288,012	83,249,240	55,045,654	-	1,437,282	14,852,329	1,563,292	صافي الإيرادات
-	(126,523,393)	(26,126,883)	(72,072,027)	-	(1,679,635)	(10,509,632)	(1,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	972,341	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	1,000,000	-	-	972,341	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(126,523,393)	(25,126,883)	(72,072,027)	-	(707,294)	(10,509,632)	(1,000,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(62,998,966)	(26,341,734)	(294,665,848)	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	17,679,136	591,500	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	25,467,086	21,130,415	309,650,668	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(13,076,644)	(591,500)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	(37,531,880)	(5,211,319)	14,984,820	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(37,531,880)	(608,827)	14,984,820	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(32,466,730)	(15,934,369)	(30,619,561)	-	(1,249,558)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	3,436,265	88,725	-	1,085,366	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	20,490,435	10,547,214	46,989,274	-	342,057	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(2,419,499)	(88,725)	-	(221,472)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	(11,976,295)	(5,387,155)	16,369,713	-	(907,501)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	11,976,295	4,370,389	(16,369,713)	-	43,607	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	1,282,283	236,250	309,752	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	1,282,283	236,250	309,752	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(1,216,561)	(6,861,910)	-	-	(64,169)	(57,454)	(6,704)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(21,495,375)	(15,014,296)	-	-	(774,567)	(2,289,341)	(332,381)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
-	-	-	(1,833,036)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(2,499,675)	(589,060)	-	-	-	(377,800)	(88,600)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(19,896,268)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(1,454,932)	(728,429)	(429,114)	-	(82,595)	(224,022)	(30,128)	بدلات الهيئة
-	-	-	(690,314)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(1,735,265)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(221,312,096)	(53,063,544)	(45,095,471)	-	(1,672,232)	(13,458,248)	(1,457,813)	صافي المصاريف
0	(52,024,084)	30,185,696	9,950,183	-	(234,950)	1,394,080	105,479	صافي أرباح فروع التأمين
(282,640)	(179,166)	26,785,262	(4,825,173)	-	69,052	13,708,030	4,884,035	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
558,525,922	30,960,167	146,460	336,415	4,230,699	1,988,481	1,542,655	-	27,784,424	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(33,974,966)	-	(33,587)	(285,953)	-	(1,988,481)	(1,476,246)	-	(18,690,705)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(26,604,125)	-	-	-	(1,790,176)	-	-	-	(6,116,760)	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(9,024,800)	(1,160,000)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(69,603,891)	(1,160,000)	(33,587)	(285,953)	(1,790,176)	(1,988,481)	(1,476,246)	-	(24,807,465)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
488,922,031	29,800,167	112,873	50,462	2,440,523	-	66,409	-	2,976,959	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
653,127,495	15,452,218	267,585	396,445	1,284,035	4,950,604	1,002,500	-	31,770,136	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(266,810,421)	-	(208,880)	(238,085)	(196,794)	(2,353,570)	-	-	(13,329,963)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
944,842,996	46,412,385	205,165	494,775	5,317,940	4,585,515	2,545,155	-	46,224,596	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
77,544,591	1,160,000	34,040	336,978	120,507	4,950,604	952,500	-	25,998,458	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(34,125,168)	-	(26,233)	(202,372)	-	(2,353,570)	-	-	(12,241,314)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
113,023,314	2,320,000	41,394	420,559	1,910,683	4,585,515	2,428,746	-	38,564,609	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(767,857,585)	(18,564,954)	(175,386)	(197,910)	(2,127,176)	(3,369,408)	(1,018,062)	-	(18,489,839)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
36,399,714	-	25,457	168,224	764,273	3,369,408	971,498	-	15,425,844	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
612,186,503	6,180,887	216,675	158,578	513,614	2,973,893	401,000	-	12,708,054	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(25,172,059)	-	(21,045)	(134,791)	(48,203)	(2,973,893)	(381,000)	-	(10,399,383)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
155,671,082	12,384,067	(41,289)	39,332	1,613,562	395,515	617,062	-	5,781,785	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(144,443,427)	(12,384,067)	45,701	(5,899)	(897,492)	-	(26,564)	-	(755,324)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
344,478,604	17,416,100	158,574	44,563	1,543,031	-	39,845	-	2,221,635	صافي أقساط التأمين المكتسبة
9,374,532	-	-	68,956	266,104	636,319	175,655	-	5,846,544	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
353,853,136	17,416,100	158,574	113,519	1,809,135	636,319	215,500	-	8,068,179	صافي الإيرادات
(246,791,033)	(4,389,143)	-	-	-	-	-	-	(4,490,320)	إجمالي المطالبات المدفوعة
4,989,026	-	-	-	-	-	-	-	4,016,686	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
5,989,026	-	-	-	-	-	-	-	4,016,686	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(240,802,007)	(4,389,143)	-	-	-	-	-	-	(473,634)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 / تابع:

المجموع	الموبايل	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(541,865,967)	(2,241,260)	(90,000)	-	(909,175)	-	-	(144,814,784)	(9,804,200)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
170,458,570	-	20,000	-	-	-	-	144,814,784	7,353,150	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
508,346,634	-	90,000	-	909,175	-	-	144,814,784	6,284,506	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(163,941,228)	-	(20,000)	-	-	-	-	(144,814,784)	(5,438,300)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(33,519,333)	(2,241,260)	-	-	-	-	-	-	(3,519,694)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(27,001,991)	(2,241,260)	-	-	-	-	-	-	(1,604,844)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(109,926,351)	(3,480,929)	(15,387)	(37,108)	(398,845)	(343,914)	(190,887)	(21,722,218)	(3,466,845)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
29,928,938	-	3,105	31,542	143,301	343,914	182,156	21,722,218	2,892,346	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
104,235,802	1,158,916	20,069	136,376	-	371,295	75,188	21,722,218	2,382,760	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(26,881,842)	-	(3,000)	(34,311)	-	(371,295)	(71,438)	(21,722,218)	(1,949,884)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(5,690,549)	(2,322,013)	4,682	99,268	(398,845)	27,381	(115,699)	-	(1,084,085)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
2,643,453	2,322,013	(4,787)	(96,499)	255,544	-	4,981	-	141,623	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
1,828,285	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
1,828,285	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(8,306,433)	-	-	-	(2,988)	-	-	-	(96,647)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(45,524,980)	(631,586)	(24,362)	(44,566)	(556,150)	(427,033)	(113,951)	-	(3,821,372)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(17,309)	-	-	-	-	(17,309)	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
(1,833,036)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(4,100,135)	(116,000)	-	-	-	-	-	-	(429,000)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+Life exam)
(19,896,268)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(3,351,153)	(185,760)	(878)	(2,018)	(25,384)	(11,932)	(9,256)	-	(166,705)	بدلات الهيئة
(690,314)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(1,735,265)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(354,074,059)	(9,885,762)	(20,453)	49,914	(840,066)	(456,274)	(128,188)	-	(6,733,825)	صافي المصاريف
(220,924)	7,530,338	138,121	163,433	969,069	180,045	87,312	-	1,334,353	صافي أرباح فروع التأمين
42,251,845	-	230,416	100,599	83,152	284,640	-	-	1,393,638	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
67,155,224	30,701,672	إلزامي داخلي
1,876,200	-	إلزامي حدودي
2,487,685	1,507,420	بطاقة برتقالية
71,519,109	32,209,092	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
3,351,153	3,420,372	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
690,314	307,017	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
19,896,268	13,433,720	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

26- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /12/ بتاريخ 15 شباط 2015 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 المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

-27 إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
5,916,670	4,500,000	عوائد إيجار استثمارات عقارية
239,835	113,189	إيرادات أخرى مختلفة
6,156,505	4,613,189	

-28 رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
70,069,664	90,512,756	رواتب وأجور
8,699,133	13,266,395	تأمينات اجتماعية.
11,649,313	16,992,578	حوافز ومكافآت
384,618	769,230	بدل سكن
45,000	142,000	تدريب موظفين
273,656	259,497	تأمين صحي وحياة
700,000	1,375,000	تعويض نهاية خدمة
5,032,635	7,504,529	أخرى
96,854,019	130,821,985	

29- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
3,450,000	-	أتعاب مجلس الإدارة
11,951,666	15,933,327	إيجارات
4,933,809	4,655,477	بريد و برق وهاتف
2,725,800	2,796,037	رسوم اشتراكات
1,600,000	-	أتعاب مدقي الحسابات
16,084,998	1,080,000	مصاريف قانونية ومهنية
5,529,935	11,267,362	صيانة
3,315,497	1,753,160	نفقات سفر وانتقالات
3,139,618	5,427,919	كهرباء ومياه
2,747,200	298,000	دعاية وإعلان
2,148,249	4,149,679	ضيافة
3,278,350	6,869,500	قرطاسية
594,382	1,155,270	تأمين
639,223	774,443	عمولات مصرفية
7,591,176	12,377,897	مصاريف أخرى
69,729,903	68,538,071	

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
1,333,314	1,333,314	استهلاك الاستثمارات العقارية
6,162,010	12,945,518	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
275,000	412,500	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
7,770,324	14,691,332	

31- 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 بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث، ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

32- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
(137,633,767)	555,607,020	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف
1,993,920	3,160,585	استهلاك المباني
1,333,314	1,333,314	استهلاك الاستثمارات العقارية
18,705,482	-	خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
24,490	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
		ينزل
-	(79,779,660)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(936,866,431)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
(115,576,561)	(456,545,172)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار 10%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل الفترة
1,500,860	6,923,370	ضريبة دخل سنوات سابقة
(1,500,860)	(6,923,370)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

لم يتم احتساب مؤونة لضريبة الدخل عن الفترة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

33- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
(137,633,767)	548,967,770	صافي ربح (خسارة) السنة
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / 100 ل.س
(13.76)	54.90	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

34- 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 المركز المالي.

ب- إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن توفر تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 7.59%، فرع البحري 4.63%، فرع السيارات إلزامي 5.71%، فرع السيارات شامل 32.75%، فرع الصحي 39.79%، فرع الحريق 5.37%، فرع السفر 0.13%، فرع الهندسي 0.13%، فرع الحوادث الشخصية 0.03%، فرع الحوادث العامة 0.26%، فرع الموبايل 3.6%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 7.58%، فرع البحري 2.46%، فرع السيارات إلزامي 12.80%، فرع السيارات شامل 21.74%، فرع الصحي 43.42%، فرع الحريق 4.97%، فرع السفر 0.36%، فرع الهندسي 0.28%، فرع الحوادث الشخصية 0.03%، فرع الحوادث العامة 0.82%، فرع الموبايل 5.54%.

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 للإبقاء 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 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
853,435,414	-	853,435,414	النقد وما يوازي النقد
1,357,703,796	58,521,700	1,299,182,096	ودائع لأجل لدى المصارف
188,752,478	-	188,752,478	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
191,820,979	-	191,820,979	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
12,315,157	-	12,315,157	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
107,962,699	-	107,962,699	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
53,161,517	-	53,161,517	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
166,563,226	-	166,563,226	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2,968,013,951	83,521,700	2,884,492,250	مجموع الموجودات
المطلوبات			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
298,958,153	-	298,958,153	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
81,690,423	-	81,690,423	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,774,112,483	-	1,774,112,483	الاحتياطيات الفنية والحسابية
47,113,860	-	47,113,860	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
104,658,063	-	104,658,063	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
2,306,532,982	-	2,306,532,982	مجموع المطلوبات
661,480,968	83,521,700	577,959,268	فائض / (فجوة) السيولة

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	<u>الموجودات</u>
464,152,818	-	464,152,818	النقد وما يوازي النقد
856,729,731	45,225,991	811,503,740	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	-	107,747,837	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	-	184,745,691	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	-	22,280,135	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	-	95,676,257	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
18,373,582	-	18,373,582	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	-	155,545,016	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
1,941,549,749	70,225,991	1,871,323,758	مجموع الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	<u>المطلوبات</u>
159,269,078	-	159,269,078	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	-	48,632,557	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	-	1,322,942,605	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	-	71,477,100	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	-	77,378,643	نم دائنة ودائنون مختلفون
1,679,699,983	-	1,679,699,983	مجموع المطلوبات
261,849,766	70,225,991	191,623,775	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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
60,490,984	192,856,150	536,339,937	1,613,892,490	دولار أمريكي
-	-	4,872,144	13,961,625	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة 10%.

تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في 30 حزيران (غير مدققة)

2019	2020	
46,798,047	142,103,634	دولار أمريكي
500,083	1,396,163	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 هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

35- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في 11 كانون الأول 2008 (قرار رقم 100/210) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)	
		رأس المال المكتتب
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال
26,193,263	26,193,263	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,113,453,258	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,276)	(826,074,936)	أرباح (خسائر) متراكمة
764,603,814	1,313,571,585	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
226,865,416	210,284,543	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
154,292,207	120,561,071	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتاب
19,803,334	18,805,811	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
20,197,505	43,475,221	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
421,158,462	393,126,645	
182%	334%	

36- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ 2020/10/15