



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

إستمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول 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	80 مساهم لتاريخ 2020/03/31

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عنوس	رئيساً	-	7.65% لتاريخ 31/03/2020
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 31/03/2020
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 31/03/2020
4	السيد حسان طحان	عضواً	-	0% لتاريخ 31/03/2020

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

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	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	104.65 ل.س	281.64

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2019		الفترة الحالية 31.03.2020		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية (31.03.2019)	أول ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (31.03.2020)	أول ثلاثة أشهر	
14.32%	2,444,303,797		2,794,448,364		مجموع الموجودات
36.87%	764,603,814		1,046,501,900		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	بيانات ربعية (31.03.2019)	أول ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (31.03.2020)	أول ثلاثة أشهر	
(12.28)%	298,272,406	298,272,406	261,643,094	261,643,094	صافي الإيرادات
1957.73%	(15,174,314)	(15,174,314)	281,898,086	281,898,086	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1957.73%	(15,174,314)	(15,174,314)	281,898,086	281,898,086	صافي الدخل
1957.73%	(1.52)	(1.52)	28.19	28.19	ربح السهم

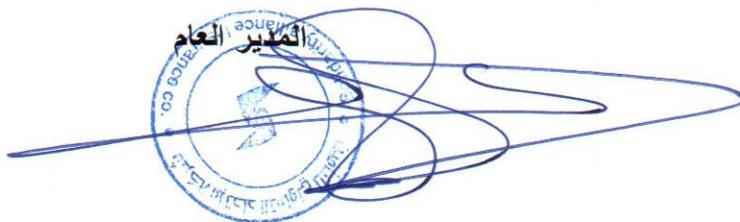
لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الأول لعام 2020 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2020-03-31 مبلغاً وقدره / 301,107,290 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2019-03-31 / 326,563,894 ل.س، بنسبة تغير في الأقساط قدرها (-7.79%)
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2020-03-31 مبلغاً وقدره / 122,322,674 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2019-03-31 / 113,293,012 ل.س، بزيادة قدرها (7.97%)
- بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبة لغاية 2020-03-31 / 928,140,265 ل.س مقارنة مع 2019-03-31 و التي بلغت / 701,042,487 ل.س بزيادة قدرها (32.39%)
- بلغ الربح التشغيلي بتاريخ 2020-03-31 مبلغاً وقدره / 59,108,215 ل.س مقارنة مع الربح التشغيلي بتاريخ 2019-03-31 قدرها / 49,857,208 ل.س. بنسبة تغير (18.55%)
- تاريخ : 2020/08/16

عزمي علي ديب

اياد محمد دلة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 8	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
صفحة 9	بيان التدفقات النقدية المرحلي
صفحة 10	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 مغفلة عامة المحترمون:

دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م. عامة كما في 31 آذار 2020 والتي تشمل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للاشهر الثلاثة 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 أقل 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المرحلية المرفقة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة:

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار 100/155 م.إ 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 / 3,867,801 / ليرة سورية كما في 31 آذار 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 - 02 / 09 / 2020



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

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
464,152,818	524,955,621	5	النقد و ما يوازي النقد
856,729,731	958,160,086	6	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	117,983,958	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	216,776,667	8	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	10,048,063	9	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	95,280,959	10	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
18,373,582	31,587,998	11	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	154,707,298	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	11,298,683		أصول ضريبية مؤجلة
120,400,482	119,733,825	13	استثمارات عقارية
379,952,068	526,719,957	14	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,401,499	2,195,249	15	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	16	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2,444,303,797	2,794,448,364		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مدير الحسابات



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

كما في 31 آذار	كما في 31 كانون الأول	إيضاح	المطلوبات
2020 (غير مدققة)	2019		
ل.س.	ل.س.		
215,781,256	159,269,078	17	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
46,997,815	48,632,557	18	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,345,320,845	1,322,942,605	19	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	71,477,100	11	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
68,369,448	77,378,643	20	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	31	مؤونة ضريبة الدخل
1,747,946,464	1,679,699,983		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	21	رأس المال (10,000,000 سهم قيمة 100 ل.س. للسهم)
26,193,263	26,193,263	22	احتياطي قانوني
475,725,845	176,586,827	23	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(455,417,208)	(438,176,277)		أرباح (خسائر) متراكمة
1,046,501,900	764,603,814		مجموع حقوق المساهمين
2,794,448,364	2,444,303,797		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري


المدير العام

عزمي علي ديب


مدير الحسابات

إياد محمد دلة


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

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

للفترة المنتهية في 31 آذار			
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
326,563,894	301,107,290	24	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(28,291,488)	(39,464,197)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
298,272,406	261,643,094		صافي الأقساط المكتتب بها
(82,499,915)	(69,064,871)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
215,772,491	192,578,223		صافي أقساط التأمين
3,892,609	10,696,340	24	عمولات دائنة
219,665,100	203,274,562		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(113,293,012)	(122,322,674)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
774,837	3,400,929		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(112,518,175)	(118,921,745)		صافي المطالبات المدفوعة
(3,868,013)	46,291,333		صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(116,386,188)	(72,630,412)		صافي المطالبات
(42,207,448)	(65,194,081)	24	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(230,075)	(104,112)	24	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(9,024,800)	(4,431,100)	24	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(1,959,381)	(1,806,642)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(169,807,892)	(144,166,347)		إجمالي مصاريف التأمين
49,857,208	59,108,215		الدخل التشغيلي

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

للفترة المنتهية في 31 آذار

2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
25,259,247	14,335,181	6 فوائد من ودائع لدى المصارف
(91,903)	299,139,018	25 (خسائر)/ مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
3,128,780	2,700,956	26 إيرادات أخرى
(47,666,745)	(56,847,302)	27 رواتب و أجور وملحقاتها
(40,115,448)	(37,522,113)	28 مصاريف إدارية وعمومية
(3,820,874)	(7,163,518)	29 الاستهلاكات والإطفاءات
(1,724,608)	9,011,140	7 أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
28	(863,493)	30 مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
(65,031,522)	222,789,871	
(15,174,314)	281,898,086	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل إيراد ضريبة الدخل
		31 مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(15,174,314)	281,898,086	مجموع الدخل الشامل
(1.52)	28.19	32 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري


المدير العام

عزمي علي ديب


مدير الحسابات

أياد محمد دلة


ان الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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	احتياطي قانوني	رأس المال		
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
(15,174,314)		(15,174,314)		-	أرباح او خسائر الفترة المنتهية 31 آذار 2019
-	(91,903)	91,903			مكاسب / خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
999,276,978	319,473,167	(332,101,210)	11,905,021	1,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2019
764,603,814	176,586,827	(438,176,276)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
281,898,086		281,898,086			أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في 31 آذار 2020
-	299,139,018	(299,139,018)			مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-					مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملة الأجنبية
1,046,501,900	475,725,845	(455,417,208)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2020

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



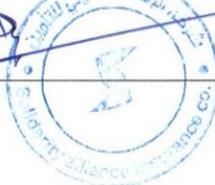
المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في 31 آذار		
2019 (غير مدققة)	2020 (غير مدققة)	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(15,174,314)	281,898,086	صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
3,820,874	7,163,518	الاستهلاكات والإطفاءات
295,000	-	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
1,724,608	(9,011,140)	التغير في قيمة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
91,903	(299,139,018)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
82,499,915	69,064,871	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(4,390,929)	(905,033)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
13,076,644	-	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
(4,817,702)	(45,386,300)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
77,125,999	3,684,984	
(11,796,388)	(30,507,739)	النقص/ (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
5,683,690	12,232,072	النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(895,323)	(14,737,652)	النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(67,697,450)	837,717	النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
8,962,959	56,512,178	النقص/ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
11,052,208	(1,634,743)	الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
6,540,000	-	(النقص)/ الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
7,887,865	(9,009,195)	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
36,863,559	17,377,622	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
227,417,133	(101,430,355)	(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(1,224,981)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(2,317,350)	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(295,000)	(153,058,500)	استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(650,000)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
224,154,783	(255,713,836)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(91,903)	299,139,018	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
260,926,439	60,802,803	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
253,036,440	464,152,818	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
513,962,878	524,955,621	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 (غير مدققة)

1- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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 مزولة 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.

تزالو 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 والتالية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 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 31 آذار 2020	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
704	436	دولار أمريكي
776.23	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 وباعتماد 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 المرحلي.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدهن 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- المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 لآجال 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:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

أيهما أكثر 15% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

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 لآخر 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 نيسان 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):

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

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً

التأمين الإلزامي سيارات

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 نيسان 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:

تفيد 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 الأخر، 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 الأخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر 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 الأخر يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الأسمية.

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 تندي 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 المقدرة 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 وكنتيجة 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 الحسابة 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 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
13,057,158				النقد في الصندوق
239,339,678	210,399,685		28,939,993	حسابات جارية لدى المصارف
272,558,786	187,558,786		85,000,000	ودائع استحقاقاتها 3 أشهر أو أقل
524,955,621	397,958,471		126,997,151	النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
11,098,898	-		11,098,898	النقد في الصندوق
91,895,355	77,528,027		14,367,328	حسابات جارية لدى المصارف
361,158,566	116,158,566		245,000,000	ودائع استحقاقاتها 3 أشهر أو أقل
464,152,819	193,686,593		270,466,226	النقد وما يوازي النقد

6- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
811,503,740	927,934,096	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 2.145% و 10%)
45,225,991	30,225,991	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 10.5% و 11%)
856,729,731	958,160,086	المجموع

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف
 للفترة المنتهية في 31 آذار
 2019 (غير مدققة)
 للفترة المنتهية في 31 آذار
 2020 (غير مدققة)

ل.س	ل.س
25,259,247	14,335,181

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 مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
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)	9,011,140	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
(34,688,036)	(25,676,896)	الرصيد في نهاية الفترة
107,747,837	117,983,958	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 31 آذار 2020 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للاسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	700.50	11,243,025
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	573.77	71,639,201
بنك البركة - سورية	31,746	100	915.74	29,071,082
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1,171.00	6,030,650
				117,983,958

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 للاسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	729	11,700,450
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	521.43	65,104,186
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 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
126,252,008	110,968,031	عملاء مدينون
90,524,658	73,777,660	وسطاء ووكلاء التأمين
216,776,667	184,745,691	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
216,776,667	184,745,691	

9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
-	4,894,862	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
10,048,063	17,385,273	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
10,048,063	22,280,135	

10- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرداد من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
11,343,754	-	-	-	11,343,754	الحياة
16,607,752	3,905,229	-	-	12,702,523	البحري
21,619,164	89,753	20,931,061	598,350	-	السيارات / إلزامي
6,987,732	3,747,250	-	-	3,240,482	السيارات / شامل
985,200	-	-	-	985,200	الصحي خارجي
952,500	-	-	952,500	-	الحريق
2,926,424	420,481	-	-	2,505,943	السفر
58,642	4,294	-	20,000	34,348	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
568,654	104,056	-	-	464,598	حوادث عامة
31,475,600	5,495,054	-	1,984,457	23,996,089	الممتلكات
1,135,331	179,263	-	-	956,068	المسؤوليات
620,206	124,785	-	-	495,421	الهندسي
95,280,959	14,070,165	20,931,061	3,555,307	56,724,426	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرداد 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
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
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 31 آذار 2020 (غير مدققة)		
ل.س	ل.س		
1,382,921	4,038,366	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
15,426,690	25,970,410	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
140,315	94,765	الإدارة العليا	الإدارة العليا
1,423,656	1,484,457	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
18,373,582	31,587,998		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)		
ل.س	ل.س		
868,359	868,359	كبار المساهمين	كبار المساهمين
70,608,741	70,608,741	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
71,477,100	71,477,100		

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 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
23,257,532	2,653,300	إيرادات أفساط مكتتب بها
(15,750,421)	(22,021,098)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(6,540,000)	-	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

12- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
20,237,610	16,163,871	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
83,808,155	90,123,199	عمولات مؤجلة
31,214,273	38,972,153	إيجارات مدفوعة مقدماً
2,044,839	1,049,916	سلف للموظفين
4,417,010	893,796	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
12,985,411.4	8,342,081	ذمم مدينة أخرى
154,707,298	155,545,016	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
154,707,298	155,545,016	

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 31 آذار 2020 / 13,597,775 / ليرة سورية، أي أن صافي القيمة الدفترية في نهاية الربع الأول لعام 2020 تبلغ / 119,733,825 / 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- 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	
540,675,897	42,338,589	28,678,867	135,936,000	71,633,305	16,389,121	245,700,015	التكلفة التاريخية
153,058,500	-	-	12,600,000	458,500	-	140,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
-	-	-	-	-	-	-	إضافات
693,734,397	42,338,588	28,678,868	148,536,000	72,091,805	16,389,121	385,700,015	استيعادات
							الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
(160,723,829)	(41,881,798)	(19,758,483)	(10,039,125)	(60,190,320)	(13,616,601)	(15,237,502)	الاستهلاكات المتراكمة
(6,290,611)	(141,267)	(588,750)	(3,043,749)	(1,404,765)	(238,029)	(874,051)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
-	-	-	-	-	-	-	إضافات، أعباء السنة
(167,014,440)	(42,023,065)	(20,347,233)	(13,082,874)	(61,595,085)	(13,854,630)	(16,111,553)	استيعادات
							الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
526,719,957	315,523	8,331,635	135,453,126	10,496,720	2,534,491	369,588,462	القيمة الدفترية الصافية
379,952,068	456,791	8,920,384	125,896,875	11,442,985	2,772,520	230,462,513	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
							كما في 31 كانون الأول 2019

15- 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 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	الإضافات
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم
(34,824,980)	(11,644,401)	(23,180,579)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
(206,250)	-	(206,250)	الإضافات
(35,031,230)	(11,644,401)	(23,386,829)	الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)
			القيمة الدفترية الصافية
2,195,249	-	2,195,249	رصيد 31 آذار 2020 (غير مدققة)
2,401,499	-	2,401,499	رصيد 31 كانون الأول 2019

16- 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.

17- 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 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
19,312,023	1,713,658	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
196,469,234	157,555,420	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
215,781,256	159,269,078	

18- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
10,374,693	37,042,163	عملاء دائنون
36,623,122	11,590,394	وسطاء ووكلاء تأمين
46,997,815	48,632,557	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2020

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
545,643,971		5,000,000	540,643,971	الحياة
20,244,619	4,671,835	-	15,572,784	البحري
200,570,698	25,413,037	39,621,463	135,536,198	السيارات / شامل
331,619,441	37,806,564	252,198,988	41,613,889	السيارات / إلزامي
169,153,204	-	36,790,381	132,362,823	الصحي داخلي
5,191,939	-	-	5,191,939	الصحي خارجي
8,875,750	-	1,398,800	7,476,950	الحريق
2,926,424	420,481	-	2,505,943	السفر
430,610	33,419	90,000	307,191	الحوادث الشخصية
3,809,903	458,010	909,175	2,442,718	المسؤوليات
1,289,364	203,584	-	1,085,780	الحوادث العامة
829,989	131,051	-	698,938	الهندسي
19,830,887	3,107,445	150,400	16,573,042	موبايل
34,904,046	6,300,947	2,475,000	26,128,099	الممتلكات
1,345,320,845	78,546,373	338,634,207	928,140,265	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
378,118,078	-	-	378,118,078	الحياة
16,315,408	3,765,094	-	12,550,314	البحري
163,989,437	21,655,866	26,835,615	115,497,956	السيارات / شامل
350,956,141	39,701,512	264,676,751	46,577,878	السيارات / إلزامي
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	الحوادث الشخصية
497,040	78,480	-	418,560	المصارف الشاملة
6,124,105	823,410	909,175	4,391,520	الحوادث العامة
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.

20- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
ل.س	ل.س	
18,197,975	26,300,813	ضريبة الرواتب والأجور
3,052,242	2,905,478	تأمينات اجتماعية
4,544,153	6,781,569	رواتب مستحقة
3,027,763	2,582,027	طوابع ورسوم تأمين
7,413,494	8,105,994	مصاريف مهنية
1,806,642	6,647,808	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
104,112	35,374	صندوق متضرري حوادث السير
13,063,124	14,454,712	عمولات مستحقة
17,159,943	9,564,868	أرصدة دائنة أخرى
68,369,448	77,378,643	

21- 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.

22- 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 / 26,193,264 ليرة سورية كما في 31 آذار 2020، وكان المبلغ نفسه في 31 كانون الأول 2019.

23- 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 ببند 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.

التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات/الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	117,297,425	115,678,599	11,480,816	-	14,824,065	13,985,950	1,204,206	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(667,763)	(4,501,948)	(271,134)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(50,000)	-	(3,138,063)	-	-	(11,578,837)	-	(169,278)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(4,031,030)	(400,070)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(50,000)	-	(7,169,093)	(400,070)	-	(12,246,600)	(4,501,948)	(440,412)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
(50,000)	117,297,425	108,509,506	11,080,746	-	2,577,465	9,484,002	763,794	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)
-	(181,696,893)	(65,582,995)	(23,890,789)	-	(2,734,185)	(2,119,910)	(15,103,976)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
12,771,870	331,115,032	338,840,494	104,034,722	-	62,291,135	78,635,577	12,757,249.00	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 المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	-	(11,838,262)	(2,027,546)	-	(2,538,878)	(2,811,651)	(317,936)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
2,513,000	-	18,968,565	400,071	-	51,104,451	14,858,284	10,194,975	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
(5,191,939)	(132,362,823)	(135,536,198)	(41,613,889)	-	(15,572,784)	(530,422,028)	(10,221,943)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
985,200	-	3,240,482	-	-	12,702,523	8,516,982	2,826,772	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)
(2,471,183)	(104,945,877)	20,038,242	(4,963,989)	-	3,022,470	167,366,699	(4,840,806)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
1,978,583	104,945,877	(21,183,420)	4,963,989	-	(539,189)	(164,668,905)	(232,677)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
1,928,583	222,243,302	87,326,086	16,044,735	-	2,038,276	(155,184,903)	531,117	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	639,467	-	-	3,108,125	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
1,928,583	222,243,302	87,965,553	16,044,735	-	5,146,401	(155,184,903)	531,117	صافي الإيرادات
-	(72,119,889)	(21,955,396)	(26,836,913)	-	-	(254,509)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	833,394	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	833,394	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(72,119,889)	(21,122,002)	(26,836,913)	-	-	(254,509)	-	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الإلزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(36,790,381)	(39,621,463)	(252,198,988)	-	-	-	(5,000,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	20,931,061	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)
-	6,066,762	(12,785,848)	12,477,763	-	-	-	(5,000,000)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	6,066,762	(12,822,319)	12,477,763	-	-	-	(5,000,000)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(25,413,037)	(37,806,564)	-	(4,671,835)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	3,747,250	89,753	-	3,905,229	-	-	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	(3,757,171)	1,894,948	-	(906,741)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	(45,425,682)	3,977,362	(1,894,948)	-	67,285	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	4,565,456	306,000	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	(1,282,283)	(4,072,661)	(313,252)	-	(4,360,000)	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	(1,282,283)	492,795	(7,252)	-	(4,360,000)	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(137,385)	-	-	-	-	(3,225)	(5,000)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(11,093,494)	(29,426,573)	-	-	(3,594,556)	(1,288,128)	(106,187)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(1,637,151)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
-	7,200	(443,640)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(9,858,292)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(703,785)	(694,072)	(68,884)	-	(88,944)	(83,915)	(7,225)	بدلات الهيئة
-	-	-	(104,112)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(1,411,029)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(42,413,201)	(63,920,512)	(15,379,378)	-	(3,750,785)	(1,629,777)	(5,118,412)	صافي المصاريف
1,928,583	179,830,101	24,045,041	665,357	-	1,395,616	(156,814,680)	(4,587,295)	صافي أرباح فروع التأمين
-	27,282,355	10,988,044	(4,340,289)	-	(533,471)	9,091,519	1,276,035	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
301,054,490	4,108,947	151,045	823,730	(339,038)	676,250	460,850	-	20,701,645	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
52,800	-	-	-	-	-	-	52,800	-	أقساط الإعادة الواردة
(20,308,242)	-	(9,605)	(645,557)	-	(676,250)	(398,809)	-	(13,137,176)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(19,155,954)	-	-	(64,251)	830,038	-	-	-	(4,985,563)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(4,431,100)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(43,895,296)	-	(9,605)	(709,808)	830,038	(676,250)	(398,809)	-	(18,122,739)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
257,211,994	4,108,947	141,440	113,922	491,000	-	62,041	52,800	2,578,906	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)
(326,563,894)	(15,423,866)	(85,280)	(226,415)	(3,515,032)	(1,171,090)	(352,185)	-	(14,661,278)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,082,511,889	41,432,605	445,580	1,615,250	6,106,795	5,606,413	1,747,345	1,099,200	84,012,623	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 المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(37,316,288)	(1,160,000)	(7,968)	(192,453)	(1,718,750)	(1,171,090)	(333,276)	-	(13,198,478)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
171,130,083	-	57,248	1,196,784	2,390,169	5,606,413	1,220,925	-	62,619,198	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
(928,140,264)	(16,573,042)	(307,191)	(646,100)	(2,442,718)	(2,505,943)	(698,938)	(439,680)	(33,605,049)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
56,724,426	-	34,348	464,598	956,068	2,505,943	495,421	-	23,996,089	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)
68,669,752	(4,525,968)	39,459	238,926	(1,541,628)	(1,227,326)	43,466	21,120	2,416,147	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(69,064,871)	4,525,968	(38,477)	(5,040)	522,113	-	49,406	(21,120)	638,021	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
188,147,123	8,634,915	102,963	108,882	1,013,113	-	111,447	31,680	3,216,927	صافي أقساط التأمين المكتسبة
10,696,339	-	-	86,879	324,636	1,409,460	186,066	-	4,941,706	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
198,843,463	8,634,915	102,963	195,761	1,337,749	1,409,460	297,513	31,680	8,158,633	صافي الإيرادات
(127,194,130)	(2,877,663)	-	-	-	-	-	-	(3,149,760)	إجمالي المطالبات المدفوعة
2,567,535	-	-	-	-	-	-	-	2,567,535	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
833,394	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
3,400,929	-	-	-	-	-	-	-	2,567,535	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(123,793,201)	(2,877,663)	-	-	-	-	-	-	(582,225)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(338,634,207)	(150,400)	(90,000)	-	(909,175)	-	-	-	(3,873,800)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
24,486,368	-	20,000	-	-	-	-	-	2,936,957	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)
2,974,877	-	-	-	-	-	-	-	2,216,200	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
905,033	-	-	-	-	-	-	-	182,827	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(78,546,373)	(3,107,445)	(33,419)	(121,144)	(458,010)	(420,481)	(131,051)	(82,440)	(6,300,947)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
14,070,165	-	4,294	104,056	179,263	420,481	124,785	-	5,495,054	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)
43,316,635	848,619	(4,933)	(44,799)	289,055	37,113	(8,150)	(3,960)	(453,028)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(45,386,300)	(848,619)	4,810	(15,999)	(97,896)	-	(41,157)	3,960	(1,115,416)	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
(157,374)	-	-	-	-	-	-	-	(11,764)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(51,596,124)	(219,757)	(19,400)	(1,531,034)	635,372	(398,879)	(148,394)	-	(4,405,094)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(12,672)	-	-	-	-	-	-	(12,672)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(1,637,151)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(521,440)	-	-	-	-	-	-	-	(85,000)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(9,858,292)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(1,806,642)	(24,654)	(906)	(4,942)	2,035	(4,058)	(2,765)	(317)	(124,210)	بدلات الهيئة
(104,112)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(1,411,029)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(139,735,248)	(2,273,455)	(25,116)	(1,519,977)	735,303	(402,937)	(110,002)	(16,949)	(3,910,050)	صافي المصاريف
59,108,215	6,361,460	77,847	(1,324,216)	2,073,052	1,006,523	187,511	14,731	4,248,583	صافي أرباح فروع التأمين
49,857,208	4,354,205	114,783	45,662	708,889	104,352	38,349	-	726,775	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات/الزاهي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	181,696,893	65,582,995	23,890,789	2,734,185	15,103,976	2,119,910	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	(644,005)	(2,811,652)	(218,440)	حصة المعيد من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
-	-	(6,001,008)	-	(1,894,873)	-	(99,496)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(5,837,254)	(2,027,546)	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(11,838,262)	(2,027,546)	(2,538,878)	(2,811,652)	(317,936)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
-	181,696,893	53,744,733	21,863,243	195,307	12,292,324	1,801,974	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)
-	(92,040,629)	(22,455,835)	(683,061)	-	(15,837,312)	(7,171,933)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
5,699,646	390,605,992	183,756,685	88,627,082	7,294,940	62,194,595	12,765,009.64	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 المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
-	-	(2,364,750)	(5,614,800)	-	(3,326,454)	(352,026)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	1,710,000	(3,596,314)	3,587,254	414,085	9,362,277	1,321,898	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
3,419,788	234,363,595	73,502,674	35,450,833	1,823,735	311,836,014	6,347,696	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
1,026,000	-	4,797,182	-	1,372,960	5,268,587	1,212,355	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
3,419,788	180,569,837	56,251,810	26,167,742	1,140,189	314,334,061	7,150,375	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (100%)
(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)
-	53,793,758	17,250,864	9,283,091	683,546	(2,498,047)	(802,679)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
-	(53,793,758)	(14,896,361)	(9,283,091)	(48,827)	2,404,023	370,821	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
-	127,903,135	38,848,372	12,580,152	146,480	14,696,347	2,172,795	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	707,402	-	267,297	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
-	127,903,135	39,555,774	12,580,152	413,777	14,696,347	2,172,795	صافي الإيرادات
-	(60,349,144)	(6,670,095)	(39,770,255)	(50,000)	(4,805,008)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	28,945	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
-	-	-	-	28,945	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(60,349,144)	(6,670,095)	(39,770,255)	(21,055)	(4,805,008)	-	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 / تابع:

التأمين الصحي	تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة			
	الصحي الداخلي	السيارات تكميلي/	السيارات اللزامي/	نقل بضائع	الإدخاري		حماية
-	(32,526,985)	(30,722,465)	(301,396,503)	(1,510,910)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	14,026,644	591,500	874,515	-	-	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)
-	(7,059,899)	(9,592,050)	8,254,165	(1,510,910)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(7,059,899)	(8,642,050)	8,254,165	(636,395)	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(27,727,044)	(13,781,751)	(30,842,996)	(547,121)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	2,928,469	88,725	411,888	-	-	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)
-	(7,236,609)	(3,234,537)	16,146,278	(205,064)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	7,236,609	2,725,567	(16,146,278)	14,648	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	676,476	-	305,752	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	676,476	-	305,752	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(1,118,475)	(3,610,713)	-	(64,169)	(49,053)	(5,000)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(9,614,345)	(6,258,167)	-	(194,576)	(1,169,547)	(166,036)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
-	-	-	(783,175)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(1,778,925)	(267,640)	-	-	(25,059)	(178,541)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(13,049,677)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(1,090,181)	(393,498)	(143,345)	(16,405)	(90,725)	(12,619)	بدلات الهيئة
-	-	-	(230,075)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(699,786)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(100,620,780)	(28,567,730)	(16,920,441)	(947,248)	(6,139,392)	(362,196)	صافي المصاريف
-	27,282,355	10,988,044	(4,340,289)	(533,471)	8,556,955	1,810,599	صافي أرباح فروع التأمين
-	26,877,234	12,011,027	(11,093,021)	24,885	23,140,210	10,479,053	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
326,563,894	15,423,866	85,280	226,415	3,515,032	1,171,090	352,185	-	14,661,278	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(13,313,902)	-	(7,968)	(192,453)	-	(1,171,090)	(333,276)	-	(7,935,018)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(14,977,587)	-	-	-	(1,718,750)	-	-	-	(5,263,460)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(9,024,800)	(1,160,000)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(37,316,289)	(1,160,000)	(7,968)	(192,453)	(1,718,750)	(1,171,090)	(333,276)	-	(13,198,478)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
289,247,605	14,263,866	77,312	33,962	1,796,282	-	18,909	-	1,462,800	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)
(145,666,969)	-	(166,030)	(128,085)	(55,280)	(600,850)	-	-	(6,527,954)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
834,024,420	30,876,084	186,835	494,775	4,743,787	5,520,844	1,354,685	-	39,903,460	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 المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(18,498,025)	-	(21,654)	(108,872)	-	(600,850)	-	-	(6,108,619)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
21,730,277	-	4,418	35,653	(1,598,243)	3,178,664	619,224	-	6,691,361	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
1,171,090	-	-	-	-	1,171,090	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
699,871,396	12,350,434	164,388	197,910	1,897,515	2,013,557	541,874	-	15,961,384	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
1,171,090	-	-	-	-	1,171,090	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (100%)
30,357,038	-	12,834	168,224	735,703	2,013,557	514,310	-	13,235,326	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)
88,855,983	6,169,547	(52,287)	39,332	1,383,901	210,754	140,874	-	3,253,330	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(82,499,914)	(6,169,547)	44,076	(5,899)	(696,401)	-	(7,564)	-	(417,387)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
206,747,691	8,094,319	121,388	28,063	1,099,881	-	11,345	-	1,045,413	صافي أقساط التأمين المكتسبة
3,892,609	-	-	32,307	129,024	313,806	86,935	-	2,355,838	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
210,640,300	8,094,319	121,388	60,370	1,228,905	313,806	98,280	-	3,401,251	صافي الإيرادات
(114,275,240)	(1,622,763)	-	-	-	-	-	-	(1,007,975)	إجمالي المطالبات المدفوعة
774,837	-	-	-	-	-	-	-	745,892	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
774,837	-	-	-	-	-	-	-	745,892	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(113,500,403)	(1,622,763)	-	-	-	-	-	-	(262,083)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(518,708,252)	(615,625)	(90,000)	-	(909,175)	-	-	(144,814,784)	(6,121,805)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
165,617,131	-	20,000	-	-	-	-	144,814,784	5,289,688	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)
(10,361,618)	(615,625)	-	-	-	-	-	-	162,701	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(8,685,715)	(615,625)	-	-	-	-	-	-	14,089	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(100,852,164)	(2,315,706)	(14,013)	-	(392,892)	(414,063)	(101,601)	(21,722,218)	(2,992,759)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
28,315,906	-	3,000	169,486	-	414,063	96,433	21,722,218	2,481,624	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)
3,383,638	(1,156,790)	6,056	136,376	(392,892)	(42,768)	(26,413)	-	(609,999)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(4,817,702)	1,156,790	(6,056)	(271,551)	392,892	-	1,418	-	78,259	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
982,228	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
982,228	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(4,941,993)	-	-	-	(2,988)	-	-	-	(91,595)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(19,827,843)	(252,394)	(12,149)	(16,638)	(255,310)	(185,118)	(56,401)	-	(1,647,162)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(17,309)	-	-	-	-	(17,309)	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "المؤسسة العامة السورية للتأمين"
(783,175)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(2,887,665)	-	-	(7,020)	(108,980)	-	-	-	(521,500)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(13,049,677)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(1,959,381)	(92,542)	(512)	(1,358)	(21,090)	(7,027)	(2,113)	-	(87,966)	بدلات الهيئة
(230,075)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(699,786)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(160,783,093)	(3,740,114)	(6,605)	246,535	(781,260)	(209,454)	(59,932)	-	(2,674,476)	صافي المصاريف
49,857,207	4,354,205	114,783	306,905	447,645	104,352	38,348	-	726,775	صافي أرباح فروع التأمين
62,264,196	-	179,921	43,071	18,589	(37,409)	-	-	620,637	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
21,355,004	10,411,221	إلزامي داخلي
1,652,530	-	إلزامي حدودي
883,255	1,069,595	بطاقة برتقالية
23,890,789	11,480,816	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
1,959,381	1,806,642	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
230,075	104,112	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
13,049,677	9,858,292	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
15,239,133	11,769,046	

25- 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 الأخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

26- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
2,916,667	2,697,182	عوائد إيجار استثمارات عقارية
212,113	3,774	إيرادات أخرى مختلفة
3,128,780	2,700,956	

27- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
33,962,788	44,003,380	رواتب وأجور
4,092,306	6,412,080	تأمينات اجتماعية
6,623,409	1,962,703	حوافز ومكافآت
192,309	384,615	بدل سكن
45,000	67,000	تدريب موظفين
187,890	246,117	تأمين حياة
700,000	-	تعويض نهاية خدمة
1,863,043	3,771,407	أخرى
47,666,745	56,847,302	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
6,540,000	-	أتعاب مجلس الإدارة
4,684,166	8,141,865	إيجارات
2,103,002	1,849,492	بريد وبرق وهاتف
1,362,900	1,225,435	رسوم اشتراكات
800,000	-	أتعاب مدققي الحسابات
10,692,500	3,311,000	مصاريف قانونية ومهنية
3,173,114	6,786,794	صيانة
1,618,629	1,092,010	نفقات سفر وانتقالات
382,475	923,323	كهرباء ومياه
909,200	288,000	دعاية وإعلان
465,120	3,107,349	ضيافة
1,658,125	2,848,850	قرطاسية
289,108	517,724	تأمين
315,326	331,997	عمولات مصرفية
5,121,783	7,098,273	مصاريف أخرى
40,115,448	37,522,113	

29- الاستهلاكات والإطفاءات

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
666,657	666,657	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم 13)
3,052,467	6,290,611	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم 14)
101,750	206,250	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم 15)
3,820,874	7,163,518	

30- 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.

31- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
(15,174,314)	281,898,086	
		يضاف:
996,960	1,463,626	استهلاك المباني
666,657	666,657	استهلاك استثمارات عقارية
1,724,608	-	خسائر (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
91,903	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		ينزل
-	(9,011,140)	مكاسب (أرباح) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(299,139,018)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(11,694,186)	(24,121,789)	صافي الخسارة الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار 10%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة

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

32- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	صافي ربح (خسارة) السنة
(15,174,314)	281,898,086	
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / 100 ل.س
(1.52)	28.19	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 5%، فرع البحري 5%، فرع السيارات إلزامي 3.8%، فرع السيارات شامل 38.4%، فرع الصحي 39%، فرع الحريق 6.8%، فرع السفر 0.22%، فرع الهندسي 0.2%، فرع الحوادث الشخصية 0.05%، فرع الحوادث العامة 0.02%، فرع الموبايل 1.4%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 5.27%، فرع البحري 0.84%، فرع السيارات إلزامي 7.32%، فرع السيارات شامل 20.08%، فرع الصحي 55.64%، فرع الحريق 4.49%، فرع السفر 0.36%، فرع الهندسي 0.11%، فرع الحوادث الشخصية 0.03%، فرع الحوادث العامة 1.15%، فرع الموبايل 4.72%.

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 31 آذار 2020 (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
524,955,621	-	524,955,621	النقد وما يوازي النقد
958,160,086	30,225,991	927,934,096	ودائع لأجل لدى المصارف
216,776,667	-	216,776,667	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
10,048,063	-	10,048,063	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,280,959	-	95,280,959	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
31,587,998	-	31,587,998	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
154,707,298	-	154,707,298	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
117,983,958	-	117,983,958	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
2,145,799,333	55,225,991	2,090,573,343	مجموع الموجودات
			المطلوبات
215,781,256	-	215,781,256	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
46,997,815	-	46,997,815	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
71,477,100	-	71,477,100	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
1,345,320,845	-	1,345,320,845	الاحتياطيات الفنية والحسابية
68,369,448	-	68,369,448	نم دائنة ودائنون مختلفون
1,747,946,464	-	1,747,946,464	مجموع المطلوبات
397,852,870	55,225,991	342,626,879	فائض / (فجوة) السيولة

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
464,152,818	-	464,152,818	النقد وما يوازي النقد
856,729,731	45,225,991	811,503,740	ودائع لأجل لدى المصارف
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 الاحتياطي الفني والحسابي
18,373,582	-	18,373,582	نعم 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
107,747,837	-	107,747,837	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
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
-			المطلوبات
159,269,078	-	159,269,078	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	-	48,632,557	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
71,477,100	-	71,477,100	نعم دائنة - أطراف ذات علاقة
1,322,942,605	-	1,322,942,605	الاحتياطيات الفنية والحسابية
77,378,643	-	77,378,643	نعم 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 والتوزيع 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 التقلبات 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 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	
60,490,984	106,880,844	536,339,937	885,170,056	دولار أمريكي
-	-	4,872,144	7,714,973	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 31 آذار (غير

مدققة)

2019	2020	
ل.س	ل.س	
46,492,657	77,828,921	دولار أمريكي
500,980	771,497	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 من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

34- هامش الملاعة

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 الملاعة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاعة كما يلي:

كما في 31 آذار 2020 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2019	
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال المكتتب
26,193,263	26,193,263	إحتياطي قانوني
475,725,845	176,586,827	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(455,417,208)	(438,176,276)	أرباح (خسائر) متراكمة
1,046,501,900	764,603,814	مجموع رأس المال المتوفر
إجمالي رأس المال المطلوب		
252,258,427	226,865,416	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
111,489,159	154,292,207	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتاب
15,173,775	19,803,334	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
27,105,643	20,197,505	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
406,027,003	421,158,462	مجموع رأس المال المطلوب
258%	182%	نسبة هامش الملاعة

35- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ 30/8/2020