



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

مديرية الدراسات والأبحاث

أهم البنود في البيانات المالية لشركات التأمين



تصميم

رئيس دائرة التوعية والعلاقات الخارجية
نور مطر الجراد

إعداد الدراسة:

مدير الدراسات والأبحاث والتوعية
نيفين سعيد

دائرة الدراسات والأبحاث
رحاب الملا

تاريخ النشر: 2024/01/28

قراءة لأهم البنود في البيانات المالية لشركات التأمين

إجمالي الأقساط المكتتب بها:

وهي الإيرادات أو الأقساط المستحقة بموجب وثائق التأمين التي أصدرتها الشركة، أي أنها تمثل ما يدفعه "المؤمن لهم" للشركة مقابل موافقتها على تعويضهم عن الضرر أو الخسارة التي يكون السبب المباشر في وقوعها خطر مؤمن منه.

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها:

تقوم شركات التأمين عادة بإعادة التأمين لجزء من أقساطها المكتتبه عند شركة "إعادة التأمين" والأخيرة تقبل تحمل جزء من المخاطر المحتملة من هذه الوثائق مقابل الحصول على إيراداتها، أي أن شركة التأمين تتنازل عن جزء من أقساطها لمعيدي التأمين مقابل تحملهم للمخاطر المحتملة بنفس النسبة، وبذلك فإن "أقساط إعادة التأمين" تمثل الأقساط المسندة إلى شركة أخرى لتوزيع المخاطر.

صافي الأقساط المكتتب بها:

وتمثل إجمالي الأقساط المكتتبه لدى الشركة بعد طرح الأقساط المعاد التأمين عليها (حصة معيدي التأمين).

صافي التغير في الاحتياطي الفني والحسابي:

إن الشركة قد تحصل أقساط مقدماً في بداية التأمين جزءاً منها لا يخص الفترة المالية، ولذلك تقوم الشركات بحساب احتياطيات الهدف منه الاقتطاع من الأقساط لمقابلة الأخطار التي قد تقع في الفترة اللاحقة.

ومن أهم الاحتياطات التي تشكلها شركات التأمين:

احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

ويمثل ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة والمتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي ويتم حسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية تعتمد على الفترة القائمة من تاريخ البيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق البوليصة بناءً على التقديرات الإكتوارية التي تم الحصول عليها من الخبير الإكتواري المستقل لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته صلاحيتها على أساس التناسب الزمني.

احتياطي الأقساط أو الأخطار السارية:

يشمل هذا الاحتياطي نسبة معينة وتقتطع سنوياً من صافي احتفاظ الشركة من الأقساط لتغطية المسؤوليات غير المنتهية بانتهاء السنة المالية.

احتياطي المطالبات تحت التسوية:

هي عبارة عن المبالغ المخصصة لمواجهة المطالبات الناشئة عن حوادث وقعت قبل نهاية الفترة المالية وتم إعلام الشركة بها ولم تسوى حتى نهاية الفترة.

احتياطي الحوادث التي وقعت ولم تتم المطالبة بها:

وهي التعويضات غير المبلغة بالتاريخ المذكور والتي يتم تقديرها وفقاً لأسس التقديرات الإكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير إكتواري مستقل، إن الطريقة المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تأخذ في الاعتبار نسب معينة استناداً إلى البيانات التاريخية، والتقديرات السابقة وتفصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

الاحتياطيات الفنية للتأمين والاحتياطيات الاقتصادية لمقابلة الالتزامات المستقبلية والمتوقعة:

تقوم شركات التأمين بتكوين احتياطيات (مخصصات) لمقابلة التزاماتها المستقبلية والمتوقعة، وتتدخل هيئة الإشراف على التأمين بوضع أسس يجب اتباعها عند تكوين الاحتياطيات لضمان أن يكون مستواها كافياً للوفاء بالاستحقاقات والمطالبات.

صافي أقساط التأمين المكتتبة:

ويمثل صافي الأقساط المكتتب بها بعد طرح صافي التغير في الاحتياطي الفني والحسابي.

العمولات المقبوضة:

وتمثل العمولات التي تقبضها شركات التأمين من معيدي التأمين.

إجمالي المطالبات المدفوعة:

وتمثل قيمة ما تدفعه الشركة "للمؤمن لهم" أو حاملي الوثائق كتعويض عن الأضرار أو الأضرار التي تعرض لها حسب الشروط في وثيقة التأمين.

حصة معيدي التأمين من إجمالي التعويضات:

يبين هذا البند حصة معيدي التأمين من تكاليف التعويضات نتيجة لقبولهم تحمل الخطر مقابل الاقساط (أو الإيرادات) التي استلموها وبنفس النسبة.

صافي المطالبات المدفوعة:

يظهر البند إجمالي المطالبات بعد خصم حصة معيدي التأمين.

صافي المطالبات المتكبدة:

وهي المطالبات التي تم صرفها خلال الفترة بعد إجراء التسويات الخاصة بالمطالبات تحت التسوية.

تكاليف اکتتاب وثائق التأمين:

وتمثل مصاريف ناتجة عن إصدار وثائق التأمين.

مصاريف عمومية وإدارية:

وتشمل أي أجور العاملين في التأمين سواء إداريين أو مسوقين، والإيجار إن وجد ، والرسوم والأتعاب للجهات

الإشرافية والقانونية والمهنية... الخ

عمولات مدفوعة:

وهي العمولات التي تسددها الشركات لتسويق أعمالها (عمولات وكلاء، مندوبي مبيعات...)

مصاريف تأمينية أخرى:

وقد تشمل الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية، وأي مصاريف أخرى لفروع التأمين.

فائض عمليات التأمين:

وهو بمثابة صافي نتائج أعمال الشركة من التأمين، ويمثل الفرق بين إجمالي الأقساط وإجمالي المطالبات والمصروفات.

وفيما يتعلق بشركات التأمين التكافلي فإن هذه الشركات تتكون من صندوقين:



والعلاقة بين الصندوقين هي كالآتي:

يقوم صندوق المساهمين بإدارة صندوق المتكافلين مقابل أجر معلوم، واستثمار أموال صندوق المتكافلين، ويقدم صندوق المساهمين قرصاً حسناً بصندوق المتكافلين بإشراف هيئة الرقابة الشرعية وذلك في حال عدم توفر فائض في صندوق المتكافلين على أن يُردّ عند توفر فائض دون فوائد.

يتكون صندوق المساهمين من:

- ✓ مجمل الأسهم المكتتبة
- ✓ أرباح أجر إدارة صندوق المتكافلين
- ✓ نسبة المضاربة في أموال صندوق المتكافلين
- ✓ أرباح استثمار صندوق المساهمين.

أما صندوق المتكافلين فيتكون من:

- ✓ التبرعات التي يقدمها المتكافلون لقاء حصولهم على الخدمات التأمينية.
- ✓ أرباح استثمار أموال الصندوق من قبل المساهمين.

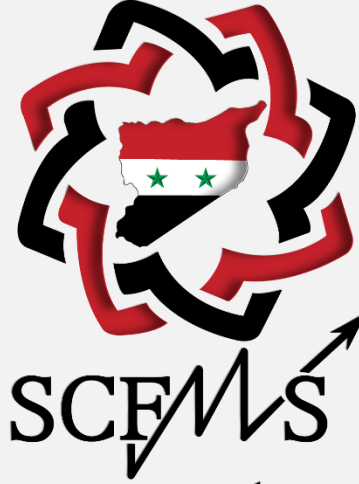
في نهاية كل سنة مالية يتم احتساب:

- ✓ مجمل التبرعات التي قدمها الصندوق لتعويض من تعرض من المتكافلين لخسارة.
- ✓ الاحتياطي التي وضعتها الشركة للسنة القادمة.
- ✓ إجرة إدارة الصندوق من قبل صندوق المساهمين.

بعد إجراء هذه الحسابات يعتبر ما تبقى في صندوق المتكافلين فائضاً يتم التعامل معه

وفق أحد الخيارات الآتية:

- ✓ يتم توزيعه على المتكافلين حسب محافظتهم التأمينية.
- ✓ أو يجري الاحتفاظ به كاحتياطي للسنوات القادمة.
- ✓ أو التبرع به في وجوه الخير حسب ما ترتأه هيئة الرقابة الشرعية.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
Syrian Commission of Financial Markets and Securities

أهم البنود في البيانات المالية لشركات التأمين



لمعلومات أكثر يرجى التواصل مع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية:

يمكنكم زيارة الموقع الالكتروني: www.scfms.sy

أو صفحتنا الرسمية على موقع التواصل Facebook على الرابط التالي:

<https://www.facebook.com/scfms.sy>

أو عبر البريد الالكتروني: research@scfms.sy