

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

صفحة

٣-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٥-٤	بيان الوضع المالي
٧-٦	بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
٨	بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
٩	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية
٥٦-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، وبيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

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

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /٦،٣٣٨،٤٧٤،٣٢٨/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتجاوزت هذه الإيداعات لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٤،٦٠٢،٧٧٣،٠١٤/ ل.س. بمبلغ تجاوز قدره /٧٩٩،٦٨٨،٤١٧/ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٢٠/٨ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠، والقرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ تاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق. لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق. لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.
من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٢٥ آذار ٢٠٢١

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الايضاح	الموجودات
٢٠٢٢٤٠٠٩٠٠٢١٤	٢٠٢٧٣٠٧٠٤٠٢٧٠	٦	النقد وما يوازي النقد
١٠٤٧٢٠٥٨١٠٤٥٩	٤٠٠٨٧٠٤٥٥٠٢٤٦	٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٠٨١٠٠٨٩٢٠٥٥١	٥٠٠٢٣٠٠٢٥٠٣٥٨	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٢١٠٤٧٩٠٩٩٤	٤٢٢٠٣٩١٠٤٥٣	٩	عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
٢٠٢٠٥٧٩٠٢٩١	٨٤٦٠٣٤٨٠٧٩١	١٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧٠٨١٠	-	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩٠٠٩٣٠٢٠٩	٣١١٠٥١٢٠٣٦٩	١٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣٠٠٧٠٩٤٤	١٥٥٠١٤٠٠٩٨٦	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٣٠١٨٧٠٤٣٥	٥٩٧٠١٨٧٠٤٣٥	١٤	استثمارات عقارية
٧٩٤٠٣٢١٠٢٧	٩٩٢٠٦٢٦٠٠٣	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
-	٣٠٢٦٧٠٧٩١	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨٠٧٩٦٠٣٨٠٠٩٣٤	١٤٠٧٣٧٠٦٥٩٠٧٠٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠٠٠٤٢٢٠٧٨٧	٢٦٥٠٤٣٣٠٤٠٣	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٠٥٩٨٠٩٦٤	١٦٠٢١٦٠٥٥١	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٠٣٠٦٥٤٤٠٩٢٦	١٠١٥٣٠٤٦٤٠١٠١	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١٠٨٣٠٠٤٥٣	١٠٥٠٠٠٠٥٥٠١٨٢	٢٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	-	٢١	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٤٠٤٧٩٠٦٣٦	١٢٠٧٢٩٠٤٨٧	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠٨٥٥٠٨٧٦٠٧٦٦	٢٠٩٤٧٠٨٩٨٠٧٢٤		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الايضاح	
			حقوق حملة الوثائق
(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	٢٣	(العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٩٨٩,٥٩٩	١,٥٠٢,٤٦٦		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠		قرض حسن لحملة الوثائق
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
٣٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٢٥	احتياطي قانوني
١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم
١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧		أرباح محتجزة
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٣		مجموع حقوق المساهمين
٨,٧٩٦,٣٨٠,٩٣٤	١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار الحنا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٢٩,٥٩٩,٧٢٨	١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	٣٥ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠٠,٣٨٨,٢٠٦)	(١٦٨,١٥٧,٦١١)	٣٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٦٢٩,٢١١,٥٢٢	١,٢١٢,٥٣٦,٩٨٤	٣٥ صافي الأقساط المكتتب بها
٢٩١,٤١٨,٢٢٢	(٧٩,٥٩٦,٢٥٨)	٣٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢٠,٦٢٩,٧٤٤	١,١٣٢,٩٤٠,٧٢٦	٣٥ صافي أقساط التأمين
١٧,٨٧٤,٢٣٨	٣,٠٥٦٣,٧١٤	٣٥ عمولات مقبوضة
٩٣٨,٥٠٣,٩٨٢	١,١٦٣,٥٠٤,٤٤٠	٣٥ مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(٥٣٦,١١٨,١٥٥)	(٦٢٣,٨٠٥,٤٦٦)	٣٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,١٠٢,١٧٣	٦,٨٩٠,٨٥١	٣٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٩,٠١٥,٩٨٢)	(٦١٦,٩١٤,٦١٥)	٣٥ صافي المطالبات المدفوعة
٨,٩٨٢,٤٤٥	٧,٩١٣,٩٤٥	٣٥ استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٢٠٠,٣٩,٨١٩	٤٤,٨١٠,١٢٣	٣٥ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٩٩,٩٩٣,٧١٨)	(٥٦٤,١٩٠,٥٤٦)	٣٥ صافي المطالبات
(٤١,٨٩٨,٩٧١)	(٥٨,٢٦٢,٨٩٤)	٣٥ عمولات مدفوعة
(٧٣,٠٧٩,٩٣٦)	(٨٥,٧١١,٤٩١)	٢٩ مصاريف تأمينية أخرى
(٤,٥١٨,٥٢٢)	(٩,٤٣٢,٢٦٨)	٣٠ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦١٩,٤٩١,١٤٧)	(٧١٧,٥٩٧,١٩٩)	٣٥ مصاريف التأمين
٣١٩,٠١٢,٨٣٥	٤٤٥,٩٠٧,٢٤١	معامل الربح التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق / تابع

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٨,٤٠٦,١٣٦	٣٢,٥٨٨,٣٨٠	مراجعة الودائع المصرفية
١,٩٦٣,٨٩٠	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية - حملة
١,٨٢١,١٨٤	(٧,١٢٦,٠٦٦)	استرداد محخص خسائر الثمانية متوقع (مصروف)
٥٣٩,٠٩٨	-	٢٨ استرداد محخص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١١,٨١١,٢١٥)	١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	٢٦ خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(١,١٨٧,١٣٥)	(٥,٩٠٨,٢٣٧)	٢٧ خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٧٢,٩٧١)	-	خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٣,٠٩٩,٠٠٩	قرض حسن لحملة الوثائق
١٧,٤٤٤,٧١٠	٤,٨٠٢,٦٦٩	إيرادات أخرى
٢٨٧,١٠٣,٦٩٨	١,٤٥٠,٤٧٣,٦٤٨	
٦٠٦,١١٦,٥٣٣	١,٨٩٦,٣٨٠,٨٨٩	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(٢٧٥,٩٢١,١٧٧)	(٤١٨,٤٨٩,٦٠٢)	٣٢ حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
٣٣٠,١٩٥,٣٥٦	١,٤٧٧,٨٩١,٢٨٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(١٤,٤٧٩,٦٣٦)	(٩,٧١٨,٥٧٤)	٢٢ ضريبة دخل حملة الوثائق
-	١٢,٥٩٣,١٦٣	٢٢ استردادات ضريبية
٣١٥,٧١٥,٧٢٠	١,٤٨٠,٧٦٥,٨٧٦	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٤٥,٦٩٣	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	٨ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣١٥,٧٦١,٤١٣	١,٥٨٤,٠٢٢,٤٠٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
٢٩,٧١٨,٣٥٠	٥٠,٤٣١,٠٧٨٥	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٥٨,٣٠٦,٨٦٥	٢٠,٤١٤,٩١٠	٣٣ توزيعات أرباح أسهم نقدية
١,٥٠٠,٠٠٠,٩٨٦	٣٣١,١٧٣,٨٣٠	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,١١١,٠٠٠,٠٠٠	(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٤ عكس الانخفاض / (الانخفاض) في قيمة استثمارات عقارية
١,٩٥٢,٤٢٥	١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢٦ فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٨٣,٧٥٩,٤٤٦	-	استرداد محض قرض حسن للحملة
٢٧٥,٩٢١,١٧٧	٤١٨,٤٨٩,٦٠٢	٣٢ حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
٧٨٩,٣٧٠	(١٥,٤٢٣,٩٠٧)	خسائر ائتمانية متوقعة - مساهم استرداد محض
-	١,٧٤٩,٢١٦	٢٧ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى
-	١,٠١٦٣,٤٠٠	أرباح بيع اصول ثابتة
١,٩٥١,٥٥٨,٦١٩	٢,٠٤٥,٠٧٠,٦٦٣	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٣٧٦,٥٧٦,٨٥٤)	(٤٠٩,٢٤٠,٢٢٢)	٣١ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١,٠٦٩٣,٧١٨)	(١٨,١٧٠,٣٢٩)	١٥ الاستهلاكات
-	(٣,٠٩٩,٠٠٠,٩٠٠)	تخصيص قرض حسن لحملة الوثائق
(٨٥,٤٥٩)	-	خسائر رأسمالية
(١٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(١٥,٦٥٨,٧٤٢)	(٢٥,٠٦٤,٣٥٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٦٩٠,٠٠٠)	(٧,٦٨٧,٥٠٠)	أتعاب مهنية
(٤٢١,٣٠٤,٧٧٣)	(٤٦٨,٥٩٤,٤٩٨)	مجموع المصاريف
١,٥٣٠,٢٥٣,٨٤٦	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(٩٣٢,١٦١)	٢٢ ضريبة دخل المساهمين
-	(٢,٠٧٨,٧٥٢)	٢٢ تكاليفات ضريبية عن أعوام سابقة
١٨٠,٢٢١,٣٣٣	-	٢٢ استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
١,٧١٠,٤٧٥,١٧٩	١,٥٧٣,٤٦٥,٢٥٢	صافي أرباح السنة
(٣٥١,٣٢٥,٨٢٤)	١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	٨ البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
١,٣٥٩,١٤٩,٣٥٥	٣,٣٤٦,٥٣٤,٧٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٤٢,٧٦	٣٩,٣٤	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم الأساسية والمخففة

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	احتياطي قرض حسن لحملة الوثائق	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	الفائض/ العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
١٩٤٤٢٥٩٤٦٥٩	-	٢٧٧٤٩٠٩٤١٢٤	١٤٩٨٩٤٥٩٩	(٨٥٤٦٣٩٤٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٠٣٤٢٥٦٤٥٢٩	-	-	١٠٣٤٢٥٦٤٥٢٩	-	الدخل الشامل للسنة
١٤٤٨٠٤٧٦٥٤٨٧٦	٣٠٤٩٩٠٤٠٩٠	١٤٣٩٥٠١٢٦٤٨١٢	-	٥٤٤٦٤٨٤٩٧٤	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٠٧٧٨٤٢٨٢٤٠٦٤	٣٠٤٩٩٠٤٠٩٠	١٤٦٧٣٤٠٣٥٠٩٣٦	١٠٥٠٢٤٦٤١٢٨	(٣٠٤٩٩٠٤٠٩٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٣٦٤٩٩٠٤١٩١)	٨٣٤٧٥٩٤٤٤٦	٢٨٩٤٧٢٠٣٣٩	١٤٩٤٣٤٩٠٦	(٤١٢٤٤١٣٤٨٨٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٥٤٦٩٣	-	-	٤٥٤٦٩٣	-	الدخل الشامل للسنة
٣١٥٤٧١٥٤٧٢٠	-	(١١٤٨١١٤٢١٥)	-	٣٢٧٤٥٢٦٤٩٣٥	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
(٧٥٢٤١١٧)	-	-	-	(٧٥٢٤١١٧)	الفائض التأميني الموزع لحملة الوثائق
(٨٣٤٧٥٩٤٤٤٦)	(٨٣٤٧٥٩٤٤٤٦)	-	-	-	قرض حسن لحملة الوثائق
١٩٤٤٢٥٩٤٦٥٩	-	٢٧٧٤٩٠٩٤١٢٤	١٤٩٨٩٤٥٩٩	(٨٥٤٦٣٩٤٠٦٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩	١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٤	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٠٣٤٦٠٥٣٤٠٧٠٤	٢٩٩٠٢٧٢٠٤٢٤	١٠٢٧٤٠١٩٢٠٨٢٨	١٠٧٧٣٠٠٦٩٠٤٥٢	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩٠٣٠٠٠٣٠٠)	(٩٠٣٠٠٠٣٠٠)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(٣٠٠٢٢٨٠٣٣٤)	-	-	٣٠٠٢٢٨٠٣٣٤	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٠٠١١٤٧٨٠٩١٣	٧٤٦٠٤٩٣٠٦٠٧	١٠٩٨١٠٩٥٤٠٨٣٢	٢٠٩١٧٠١٩٠٢٠٠	٣٦٦٠١١٠٢٧٥	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٠٤٢٣٠٤٩٠٠٢٧٧	٦٧٤٠٥٥٥٠١٤٥	٧٢٢٠٣٦٢٠٠٠٤	١٠٤٩٥٠٢٧٥٠٥٧٢	١٨١٠٢٩٧٠٥٥٦	٢٠٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٣٥٩٠١٤٩٠٣٥٧	١٠٧٢٥٠٠٧٥٠١٨١	(١٤٠٦٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٥١٠٣٢٥٠٨٢٤)	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
(٦٠٣٩٥٠١٢٥)	(٦٠٣٩٥٠١٢٥)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(١٥٤٠٤٨٥٠٣٨٥)	-	-	١٥٤٠٤٨٥٠٣٨٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩	١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٠٤	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٥٣٠,٢٥٣,٨٤٨	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٣٠,١٩٥,٣٥٦	١,٤٧٧,٨٩١,٢٨٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١٠,٦٩٣,٧١٨	١٨,١٧٠,٣٢٩	١٦-١٥ الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٩١,٤١٨,٢٢٢)	٧٩,٥٩٦,٢٥٨	٣٥ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦,٣٩٢,٤٤٤	٢٦,١٨٧,٢٩١	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٣٦,٤٣٢,٢٦٥)	(٧٠,٩٩٧,٤١٤)	٣٥ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٤٧٤,٩٢٨,٠١٦)	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٨٥,٤٥٩	-	خسائر رأسمالية
١٦,١٩٧,٨٣٩	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٣,٧٥٩,٤٤٦)	-	استرداد/ (مصروف) مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(١,١١٠,٠٠٠)	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤ عكس الانخفاض / (انخفاض) في قيمة استثمارات عقارية
(٢,٦١٠,٥٥٤)	-	خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع استرداد(مخصص)
٢٦,٤١١,٢١٥	٢,٦٦٩,٣١٩,٦٤٠	فروقات أسعار صرف أخرى
(٢٣٥,٠٢٨,٦٢٤)	٥,٨٢٢,٦٤٣,٥٥٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٦,٤٢٦,٢٨٤)	(٢٠٠,٩١١,٤٥٩)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
(٣,٣٦١,١٢١)	(٦٤٣,٧٦٩,٥٠٠)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٤,٢٢٥,٨٠٣)	١٤٧,٨١٠	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٧٤,٧٦٢,٠٤٢	(٢٥٢,٤١٩,١٦٠)	التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٣,١٧٠,٣١٥	٦٥٠,١٠٠,٦١٦	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٧٨٧,٣٦٤	(٦,٣٨٢,٤١٣)	التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٢,٩٨٨,٣٦٩	١,١٨٨,٢٢٤,٧٢٩	التغير في ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	(١,٨٨٦,٤٧٣)	٢٢ الضريبة المدفوعة
(١٢٢,٣٣٣,٧٤٢)	٥,٩٧٠,٦٥٧,٧٠٦	النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٠٥٠٣٢٨٠٠٠	(٢٠٦١٤٠٨٧٣٠٧٨٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠١١٤٠٠٦٧٠٠٣٦	-	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
-	٥٠٨١٧٠١٣١	١٦-١٥ متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٥٠٢٨٤٠٩٠٠)	(٢٢٥٠٥٦٠٠٢٢٧)	١٦-١٥ استبعاد موجودات ثابتة
(٥٨٣٠٦٤٥٠٠٦٦)	(٨٥١٠٧٣٠٠٩٩٦)	١٦-١٥ شراء موجودات ثابتة مادية
-	٥١٥٠٩٢٤٠١٧٠	شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٨٢٠٠٤٦٥٠٠٧٠	(٣٠١٧٠٠٤٢٣٠٧١٠)	بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٧٥٢٠١١٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٠٣٩٥٠١٢٥)	(٩٠٣٠٠٠٣٠٠)	٣٩ الفائض التأميني الموزع لحملة الوثائق
(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٧٠١٤٧٠٢٤٢)	(٨١٠٣٠٠٠٣٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٣٠٦٥١	(٢٠٦٦٩٠٣١٩٠٦٤٠)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٠٦٦١٠٠٨٧٠٧٣٧	٤٩٠٦١٤٠٠٥٦	فروقات اسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٦٣٠٠٢٠٤٧٧	٢٠٢٢٤٠٠٩٠٠٢١٤	٦ صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
٢٠٢٢٤٠٠٩٠٠٢١٤	٢٠٢٧٣٠٧٠٤٠٢٧٠	٦ النقد ومعاً يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

المركز الرئيسي: دمشق- ساحة النجمة- جادة رشدي الشمعة- بناء (٤).

٢- أسس الإعداد

أ- بيان التوافق

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية
- تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٤ آذار ٢٠٢١ .

ب- أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة.

ت- العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية .

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

في السنة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع الزبائن الواجب التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تعتقد الإدارة أنه لا يؤثر على طريقة الاعتراف بالإيرادات للشركة حيث أن أقساط التأمين تعالج وفق معايير الشريعة الإسلامية ومعايير التأمين التكافلي.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". صدر في عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر عن المجلس في عام ٢٠٠٤. يساعد هذا المعيار الجديد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وأثرها على ربحية هذه الشركات ومركزها المالي. يهدف إصدار العيار لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عود التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستتم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلا من التكلفة التاريخية، كما يشترط ان يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي المعلومات المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ . بحسب ما اقترحه مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه المنعقد في تشرين الثاني ٢٠١٨ .
يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة مطبقة للمعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع الزبائن"	أول كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عرض البيانات المالية) يتعلق بتعريف المعلومات المادية حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعميم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية لأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد إضافة لتغيير تعريف الأهمية النسبية	أول كانون الثاني ٢٠٢٠
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء	تاريخ التطبيق غير محدد بعد.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.	

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبنيه أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود التأمين وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة.

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان في تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، إعتمدت الشركة التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات عام ٢٠١٩ ويقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات جديدة بخصوص:

* تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية ، تدني قيمة الموجودات المالية ، سياسة التحوط ، الانتقال

- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي على أساسه تم إعادة بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناء على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي للتعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

- تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه اي كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف في الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأساس للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديدة على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية. تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

- سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير رقم (٩)، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة المنتهية.

- الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير رقم (٩) بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

- اعتمدت الشركة على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر انتمائي متدني، اعتبرت الشركة أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل

٤- إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرفقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية باليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

- إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	١٠٢٥٦	دولار أمريكي
٤٨٨,٣٦	١,٥٣٢,٩٥	يورو

ب- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما تتبع الشركة نظام الوكالة بأجر مسبق وقد حددت الهيئة الشرعية بقرارها رقم ١١٤/١١٨/٢٠١٩ تاريخ ١٨/٣/٢٠١٩ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي للعام ٢٠١٩ بحد أعلى ما نسبته ٣٠% ثلاثون بالمئة (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

بخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة ٥٠% حمسون بالمئة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتحققة عن عملية استثمار أموال المساهمين.

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير آكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٤٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لأجل طويلة

ت- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١/١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

ث- يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧، 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.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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.

ح- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط

خ- المطالبات المدفوعة:

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

د- أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بخصوص إدارة المحافظ التأمينية: يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١١٤ بتاريخ ١٦ آذار

٢٠١٩.

ذ- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

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 المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٢	المباني
٢٠	السيارات
٢٥	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	ديكورات وتحسينات

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 الموجز.

ر - التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

في تاريخ كل بيان وضع ما لتقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. أن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإخفاض في إعادة التقييم. في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

ز - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	
٣ سنوات	
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي

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

س- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ش- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

جميع الموجودات المالية يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي للتعاقد للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة.
- تم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن للشركة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات/الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمناجزة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

ص - التأمينات الاجتماعية:

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

ض - المؤونات:

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

ط - ضريبة الدخل:

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

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ظ - إيرادات المراجعة:

تفيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

ع - 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).

غ - قرض حسن لحملة الوثائق

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٥ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. 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.

أ - مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تملك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. 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.

ت- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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 المحخص بناءً على ذلك.

ث- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ج- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ح- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول، باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

خ- محصن الخسارة الائتمانية المتوقعة ونموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات.

مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم يتم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي اعتماد التغيرات لتصنيف تلك الموجودات.

٦- النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٢٠١٢٠٠٦٣١٠٤٢٢	٧٧٢٠١٧٦	٢٠١١٩٠٨٥٩٠٢٤٦
٢٠١٢٠٠٦٣١٠٤٢٢	٧٧٢٠١٧٦	٢٠١١٩٠٨٥٩٠٢٤٦
٥٧٠٩٣٤٠٣١٠		٥٧٠٩٣٤٠٣١٠
٩٥٠١٣٨٠٥٣٨	١٩٠٠٨٥٠٤٥١	٧٦٠٠٥٣٠٠٨٧
١٥٣٠٧٢٠٨٤٨	١٩٠٠٨٥٠٤٥١	١٣٣٠٩٨٧٠٣٩٧
٢٠٢٧٣٠٧٠٤٠٢٧٠	١٩٠٨٥٧٠٦٢٨	٢٠٢٥٣٠٨٤٦٠٦٤٢

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
١٠٨١٣٠٣١٨٠٨٩٢	١٠٢٨٤٠٦٢١	١٠٨١٢٠٠٣٤٠٢٧١
١٠٨١٣٠٣١٨٠٨٩٢	١٠٢٨٤٠٦٢١	١٠٨١٢٠٠٣٤٠٢٧١
٨٠٢٠٦٠٩٠٩	-	٨٠٢٠٦٠٩٠٩
٤٠٢٠٥٦٤٠٤١٣	١٠٠٣١٤٠٠٩١	٣٩٢٠٢٥٠٠٣٢٢
٤١٠٠٧٧١٠٣٢٢	١٠٠٣١٤٠٠٩١	٤٠٠٠٤٥٧٠٢٣١
٢٠٢٢٤٠٠٩٠٠٢١٤	١١٠٥٩٨٠٧١٢	٢٠٢١٢٠٤٩١٠٥٠٢

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٧- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٢٠٦٦٨٠٨٦٦٠٣٦٨	٢٠٢٨١٠٨٦٦٠٣٦٨	٢٨٧٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٤٥٣٠٨٣٨٠٠٠٠	١٠١٨٦٠٩٢٠٠٠٠٠	٢٦٦٠٩١٨٠٠٠٠
(٣٥٠٢٤٩٠١٢٢)	(٢٢٠٨١٨٠٨٠٧)	(١٢٠٤٣٠٠٣١٥)
٤٠٨٧٠٤٥٥٠٢٤٦	٣٠٤٤٥٠٩٦٧٠٥٦١	٦٤١٠٤٨٧٠٦٨٥

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة - حملة الوثائق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٨٦٤٠٩٠٠٠٦٠٨	٦٩١٠٩٠٠٠٦٠٨	١٧٣٠٠٠٠٠٠٠٠
٦٢٠٠٣٨٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٦٨٤٠٠٠٠	٢١٩٠٦٩٦٠٠٠٠
(١٢٠٦٩٩٠١٤٩)	(٩٠٣٤١٠٥٩٨)	(٣٠٣٥٧٠٥٥١)
١٠٤٧٢٠٥٨١٠٤٥٩	١٠٠٨٣٠٢٤٣٠٠١٠	٣٨٩٠٣٣٨٠٤٤٩

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة - حملة الوثائق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع

٨ - استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
٧٨٤,٢٥٤,٢٥٩	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٦٨,٦٣١,٩٨٠	٢٨٦,١٤٠,٦٧٩	التكلفة التاريخية
٩١١,٠٣٩,٠٤٨	-	-	-	-	٩١١,٠٣٩,٠٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٤٢١,٠٤٠,٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١,٠٤٠,٦٨٢)	إضافات
١٧١,١٩٤,٠٣٣	٥٧,٦٩٠,٠٠٠	-	٣,٨٣٣,٨١٩	٢٨,٤٠١,٨٧٥	٨١,٢٦٨,٨٣٩	استيعادات
١,٤٤٥,٤٤٧,١٥٨	٩٩,٩٩٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠١٥,٤١٩	٩٧,٠٣٣,٨٥٥	٨٥٧,٤٠٧,٨٨٤	إعادة تصنيف
٥٨٣,٦٤٥,٠٦٦	١٠١,٦٩٠,٢٢٣	-	-	-	٤٨١,٩٥٤,٨٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٣٦٤,١٣٩,٠٢٠)	-	(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٤,١٣٩,٠٢٠)	إضافات
١,٦٦٤,٩٥٣,٢٠٤	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	-	٤١,٠١٥,٤١٩	٩٧,٠٣٣,٨٥٥	١,٣٢٥,٢٢٣,٧٠٧	استيعادات
٨٥١,٧٣٠,٩٩٦	-	-	٢٧,١٩٤,٦٧٩	-	٨٢٤,٥٣٦,٣١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	-	-	-	-	(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	إضافات
٢,٠٠٠,٠٧٦,٠٣٠	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	-	٦٨,٢١٠,٠٩٨	٩٧,٠٣٣,٨٥٥	١,٦٣٣,٨٣٥,٨٥٤	استيعادات
٢,٧٨٥,٥٣٨,١٢٥	٢٩٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(٣,٧١٨,١٦٠)	٤٠٣,٩٧٣,١٨٧	٢,٠٨٨,٢٨٣,٠٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١,١١٧,١٢٤,١١٤)	١٥٣,٢٢٥,٠٠٠	-	(١١,١٥٤,٤٨٠)	(٧١,٧٤٤,٧٩٩)	(١,١٨٧,٤٤٩,٨٣٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٧١,١٩٤,٥٣٣)	(٥٧,٦٩٠,٠٠٠)	-	(٣,٨٣٣,٨١٩)	(٢٨,٤٠١,٨٧٥)	(٨١,٢٦٨,٨٣٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,٤٩٧,٢١٩,٤٧٨	٣٩٢,٥٣٥,٠٠٠	-	(١٨,٧٠٦,٤٥٩)	٣٠٣,٨٢٦,٥١٣	٨١٩,٥٦٤,٤٢٤	التغير في القيمة العادلة
(٣٥١,٢٨٠,١٣١)	(١٨١,٠٢١,٩٤٥)	-	٤٠٥,٢٧٩,٤٤٠	(١٥١,٨٨٦,٩٣٠)	(٤٢٣,٦٥٠,٦٩٦)	إعادة صنف
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	٢١١,٥١٣,٠٥٥	-	٣٨٦,٥٧٢,٩٨١	١٥١,٩٣٩,٥٨٣	٣٩٥,٩١٣,٧٢٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٨٧٦,٣٢٥,٩٨١	١٨٥,٥٦٦,٠٧٧	-	٢٦٨,٦٨٧,٥٧١	٣٤١,٠١٧,٤٦١	١,٢٤٨,٠٢٤,٣٤٢	التغير في القيمة العادلة
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	-	٦٥٥,٢٦٠,٥٥٢	٤٩٢,٩٥٧,٠٤٤	١,٦٤٣,٩٣٨,٠٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٩٤٢,٦٦٦,٦٣٦	٤٩٢,٥٢٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٠٨,٩٦٠	٤٠٠,٨٦٠,٣٦٨	١,٦٧٦,٩٧٢,٣٠٨	صافي القيمة الدفترية
٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	٤١٣,١٩٣,٢٧٨	-	٤٢٧,٥٨٨,٤٠٠	٢٤٨,٩٧٣,٤٣٨	١,٧٢١,١٣٧,٤٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥٠,٢٣٠,٢٥٠,٣٥٨	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	-	٧٢٣,٤٧٠,٦٥٠	٥٨٩,٩٩٠,٨٩٩	٣,٢٧٧,٧٧٣,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	١,٩٨٩,٥٩٩	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	الرصيد كما في أول السنة
١,٨٧٦,٣٢٥,٩٧٩	١,٠٣,٢٥٦,٥٢٩	١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١,٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
١,٤٩٧,٢١٩,٤٧٨	١,٩٤٣,٩٠٦	١,٤٩٥,٢٧٥,٥٧٢	الرصيد كما في أول السنة
(٣٥١,٢٨٠,١٣١)	٤٥,٦٩٣	(٣٥١,٣٢٥,٨٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	١,٩٨٩,٥٩٩	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
٢,١٩٦,٥١٢,٨٧٣	١,٦٥٤,٣١٣	٢,١٩٤,٨٥٨,٥٦٠	الرصيد كما في أول السنة
(٩٤٩,٥٥٥,٤٩٧)	(١,٩٩٢)	(٩٤٩,٥٥٣,٥٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٥٠,٢٦٢,١٠٢	٢٩١,٥٨٥	٢٤٩,٩٧٠,٥١٧	عكس مطلوبات ضريبية
١,٤٩٧,٢١٩,٤٧٨	١,٩٤٣,٩٠٦	١,٤٩٥,٢٧٥,٥٧٢	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٩ ببيع أسهمها في شركة انترادوس للتطوير السياحي المساهمة المغفلة الخاصة ونظرا لتأخر عملية توثيق البيع لدى الجهات المعنية فقد تحفظ مدقق الحسابات المنتحب لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٩ كما تحفظت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتابها رقم ٧٩٠ تاريخ ٢٤ آب ٢٠٢٠ على البند التاسع من محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقد بتاريخ ١٧ آب ٢٠٢٠، وبناء على كتاب شركة انترادوس المتضمن تسجيل عملية البيع في سجلات الشركة وفي اضبارة الشركة لدى مديرية الشركات في وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك قامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بإلغاء تحفظها وذلك بموجب الكتاب رقم ٩٦٠ تاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ لانتهاج الاجراءات المتعلقة ببيع الأسهم المشار إليها.

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٤٦,٢٤٨,٩٥٨	٤٥٢,٢٦٠,١٢٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤,٧٦٨,٩٦٤)	(٢٩,٨٦٨,٦٧٤)	
٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	

تتلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	الرصيد كما في أول السنة
٤٤٠٠١٠٢٥٦	٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	إضافات
٢٠٠٧٦٧٠٧٠٨	٥٠٠٩٩٠٧١٠	استردادات
-	-	
٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	٢٩٠٨٦٨٠٩٦٤	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٥٧٠٨٧٥٠٠٥٩	٣٦٤٠٨٢٢٠٢٢٤	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٠٨٠٤٤٣٠٧٩١	١٣٤٢٠٦٠٧٥٢	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٢٥٠٦٧١٠٧٥٤	٣٩٠٠٤٨٠٣٩٨	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١٠٠٠٩٨٠٢٣٤	٦٠٣١٦٠٢٠١	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
١١٠٩٧٢٠٤٣٨	١٠٨٦١٠٩٢١	أكبر من ٢٧٠ يوم
٣٢٠١٨٧٠٦٨٢	٢٧٠٠٠٤٤٦٣١	
٢٤٦٠٢٤٨٠٩٥٨	٤٥٢٠٢٦٠٠١٢٧	

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٣٠٠٣٢٠٣٦٥	٨٧١٠٤٦٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٣٠٠٩٨٤٠٥١٥	٨٧٦٠٩١٤٠٩١١	
٢٣٤٠٠١٦٠٨٨٠	٨٧٧٠٧٨٦٠٣٧٩	
(٣١٠٤٣٧٠٥٨٩)	(٣١٠٤٣٧٠٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٢٠٥٧٩٠٢٩١	٨٤٦٠٣٤٨٠٧٩١	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
٤٤١٨٢٠٥٥٨	٤٤١٨٢٠٥٥٨	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٣٣٠٥٩٥	-	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١١٤٠٢١٥	-	سورية	الادارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٤٤٣٣٠٠٣٦٨	٤٤١٨٢٠٥٥٨			
(٤٤١٨٢٠٥٥٨)	(٤٤١٨٢٠٥٥٨)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٧٠٨١٠	-			

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
٢٢٠٥٩٧٠٧٦٧	١٦٠٢١٥٠٣٥٤	سورية	مساهمون	دائنا توزيعات أرباح
١٠١٩٧	١٠١٩٧	سورية	الادارة العليا	بنك البركة - سورية دائن
-	-		شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع دائن
٢٢٠٥٩٨٠٩٦٤	١٦٠٢١٦٠٥٥١			

ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٨٠٠٥٦٣٠٥٥٢	-	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٤٠٣٢٥٠٩٣٤)	-	مطالبات مدفوعة
٧٩٠٤٦٢٠٦٢٥	٧٤٠٠٤٥٠٠٤٢	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
		تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٨٠٧٥٢٠٤٢٧	٤٤١٨٢٠٥٥٨	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	-	إضافات
(٤٠٥٦٩٠٨٦٩)	-	استردادات
٤٠١٨٢٠٥٥٨	٤٠١٨٢٠٥٥٨	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٤٤١٥٨٤٠٥٥	٦٤٢٦٦٤٧٤٩	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٦٤٣٢٥٤٠٩١	١١٤٨٨٤٤٥٦٢	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥٤٣٦٢٤٣٤٩	٢٤٤٩٨٧٤٥٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤٩٧٦٤٨٧٩	٢٥٤٢٨١٤٩٢٨	حجوزات قضائية لدى البنوك
٩٣٤٧٤٥	٤٦٤٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٢٤٠٦٠٤٨٦٨	٢٣٨٤٠٣٨٤١٠٩	دفعات مقدمة للموردين
-	٩٤٨٤٣٤٢٦٩	دفعات مقدمة للموظفين
٧٤٧٨٠	-	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
١٤٥٢٣٤٨٩١	١٦٧٤٩٦٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٢٤٥٠٨٤٦٥٨	٣١٦٤٥١٧٤٠٢٤	
(٣٤٤١٥٤٤٤٩)	(٥٤٠٠٤٤٦٥٥)	مخصص ديون أرباح
٥٩٤٠٩٣٤٢٠٩	٣١١٤٥١٢٤٣٦٩	
		حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٣٤٩٥٤٤٥٤٧	٣٤٤١٥٤٤٤٩	الرصيد كما في أول السنة
-	١٤٥٨٩٤٢٠٦	إضافات
(٥٣٩٤٠٩٨)	-	استردادات
٣٤٤١٥٤٤٤٩	٥٤٠٠٤٤٦٥٥	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
٦٠١٦٠٠٤٨٩	-	١٩٥٠٢١٨	٥٠٩٦٥٠٢٧١	الحياة
٢٩٠٧٢٢٠٢٤١	٢٠٩١٦٠١٩٠	١٧٠٠٨٥٠٤١٩	٩٠٧٢٠٠٦٣٢	البحري
١٠٠٧٣٧٠٢١٤	١٠٥٢٤٠٨٨٧	١٠٠٧٩٠٦٠٠	٨٠١٣٢٠٧٢٨	شامل سيارات
٢٧٠١٣٥٠٥٧٦	٣٠٥٣٩٠٤٢٣	٢٣٠٥٩٦٠١٥٣	-	إلزامي سيارات
٧٦٠٥١٠٠٩٥٤	٦٠٠٢٤٠٣٥١	٤٠٠١٦٢٠٣٣٩	٣٠٠٣٢٤٠٢٦٤	الحريق
١٥٥٠٩١٢	٢٠٠٣٣٧	١٣٥٠٥٧٥	-	الهندسي
١٠٠٢٠٠٣١٢	٢١٥٠٧١٢	-	٨٠٤٠٦٠٠	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٠٩٥٩٠٥٠٢	٣٥٩٠٢٩٠	٦٨٤٠٠٠٠	١٠٩١٦٠٢١٣	الحوادث العامة
٧٣٨٠٧٨٥	٧١٠٨٦٥	٩٢٠٠٠٠	٥٧٤٠٩٢٠	الحوادث الشخصية
١٥٥٠١٤٠٠٩٨٦	١٤٠٦٧٢٠٥٥٥	٨٣٠٠٣٠٠٣٠٤	٥٧٠٤٣٨٠٦٢٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٠٠٣٣٠٣٧٥	-	٢٣٢٠٢١٨	١٠٨٠١٠١٥٧	الحياة
١٣٠١٠٢٠٧٠٧	٢٠١٧٠٠٤١٩	٣٠٦٩٧٠٥٦١	٧٠٢٣٤٠٧٢٧	البحري
٤٦٠١٠٥٠٥٢٤	٦٠٠١٣٠٧٦٤	٤٠٠٠٩١٠٧٦٠	-	شامل سيارات
١٠٣٩٤٠٥٥٥	١٦١٠٩٤٠	١٠٠٧٩٠٦٠٠	١٥٣٠٠١٥	إلزامي سيارات
٤٠٠٧٣٨٠٥٧٨	٤٠٠٧٩٠٧٢١	٢٧٠١٩٨٠١٣٩	٩٠٤٦٠٠٧١٨	الحريق
٢٠٩٨٥٠٥٧٥	٤٥٠٠٠٠٠	١٣٥٠٥٧٥	٢٤٤٠٠٠٠٠٠	الهندسي
٢٠٥٨٤٠٩٩٣	١٠٠٨٦٠٩٤٨	-	١٠٤٩٨٠٠٤٥	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٣٠٩٢٩٠٣١١	٣٠٠٣٧٠٠٨٤٥	٢٠٢٠٤٧٢٠٣٠٠	١٠٠٨٦٠١٦٦	الحوادث العامة
١٣٣٠٣٢٦	١٤٠٨١٤	-	١١٨٠٥١٢	الحوادث الشخصية
٣٤٣٠٠٧٠٩٤٤	٤٤٠٣٤٨٠٤٥١	٢٧٤٠٩٠٧٠١٥٣	٢٣٠٧٥٢٠٣٤٠	

١٤ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق بملك حملة الوثائق ماقمته / ٢٠١،٧١٤،٨٧١ / ل.س من الاستثمار العقاري في منطقة المزة.
تلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٦٤٢٠٠٧٧٤٤٣٥	٦٤٣٠١٨٧٤٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
٦٤٢٠٠٧٧٤٤٣٥	٦٤٣٠١٨٧٤٤٣٥	
١٠١١٠٠٠٠٠	(٤٦٠٠٠٠٠٠٠)	عكس الانخفاض / (الانخفاض) قيمة استثمارات عقارية
٦٤٣٠١٨٧٤٤٣٥	٥٩٧٠١٨٧٤٤٣٥	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية، بمبلغ / ٤٦٠٠٠٠٠٠٠٠ / ل.س

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات و تحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٩٣٨,٩٠٣,٦٤٧	٤٧٨,٤٣٥,٣٣٥	٥٥,٧١٤,٦٨٢	١٧,٣٨٨,٧٠١	٢٥,١٨٢,٥٣٨	١٥,١٢٥,٥١٨	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٥,٢٨٤,٩٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,١٠٠	١,٥٠٧,٠٠٠	٨,٨٧٧,٨٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	الإضافات
(٢٤,١٢٨,٨٣٠)	-	(١٩,٣٨٦,١٤٥)	-	(٩,٠٢٧,٠٠٠)	(٣,٨٣٩,٩٨٥)	-	-	الاستيعادات
٩٣٠,٠٥٩,٧١٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,١٧٨,٦٣٧	١٨,٨٩٥,٧٠١	٣٣,١٥٧,٦٣٨	١٢,٩٨٥,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢١,٤٥٥,٢٢٧	٢٠٠,٦٧٧,٦٤٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١١,٩٨١,٦٠٠	-	٧,١٥٥,٩٨٥	-	-	الإضافات
(٨,٦٣٨,٣٤٠)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣٦٢,٨١٠)	(١,٦٦٩,١٩٥)	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	(٥٧٧,٨٥٠)	-	الاستيعادات
١,١٤٢,٨٧٦,٦٠٤	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٣٩,٢٦٣,٦٣٧	٣٠,٥١٤,٤٩١	٣١,٤٨٨,٤٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٧,٥٩٤,٧٥٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								الاستهلاكات المتراكمة
(١,٤٩٠,٨٨٠,٣٤٣)	-	(٥٥,٥٨٥,٣٤٢)	(١٣,١٩٣,٤٣٤)	(٢٣,٩٥٥,٠٧٠)	(١٤,٨٨٧,٠٢٩)	(١٣,٨٥٩,٨٣٢)	(٢٧,٦٠٧,٦٣٦)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١٠,٦٩٣,٧١٨)	-	(١,٠٢,٤٤٥)	(٢٠,٣٩,٨٧٣)	(٥٩,٦٤١)	(٧١,٦٠٢)	(١,٨٤٦,٠٨٠)	(٦,٥٧٤,٠٧٧)	استهلاكات العام
٢٤,٠٤٣,٣٧١	-	١٩,٣٠٠,٦٨٦	-	٩,٠٢,٧٠٠	٣,٨٣٩,٩٨٥	-	-	الاستيعادات
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٧,٣٣٣,١٢٠)	-	(٧٣٣,٩٢٢)	(٣,٧٣٠,٠٧٣)	(٣,٥٥٨,٦٤١)	(٨٦٣,٦٣٩)	(١,٨٥١,١٣٨)	(٦,٥٩٥,٧٠٧)	استهلاكات العام
٢,٨٢١,٢٠٩	-	-	٣٦٢,٨١٠	١,٢٤٧,٠٤٩	٦٣٣,٥٠٠	٥٧٧,٨٥٠	-	الاستيعادات
(١٥٠,٢٥٠,٠٦٠)	-	(٣٧,١٢١,٠٢٣)	(١٨,٦٠٠,٥٧١)	(٢٥,٤٢٣,٦٠٣)	(١١,٣٤٨,٧٨٥)	(١٦,٩٧٩,١٩٩)	(٤٠,٧٧٧,٤١٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								القيمة الدفترية الصافية
٧٩٤,٣٢١,٠٢٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٢,٧٩١,٥٣٦	٣,٦٦٢,٣٩٤	١٠,٠٤٥,٦٢٧	١,٨٦٦,٨٨٧	٢,٤٦٦,٦٨٨	٢٩٤,٧٠٢,٥٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٢,١٤٢,٦١٤	١١,٩١٣,٩٢٠	٦,٠٦٤,٨٤٠	٤,٣١٩,٢٤٨	٦١٥,٥٥١	٢٨٨,١٠٦,٨٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بعقد اتفاق لشراء عقار ليكون مقر للشركة وقد سددت الشركة دفعة من ثمن العقار مبلغ /٣٧٦,٨٦٤,٠٠٠/ ل.س، على أن يتم تسديد باقي ثمن العقار عند الانتهاء من إجراءات نقل الملكية للشركة، وقد تم إدراج العقار في بند مشروعات قيد التنفيذ لحين الانتهاء من إجراءات نقل الملكية وأعمال الإكساء.

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

المجموع	اشترك في مجمع التأمين	برامج معلوماتية	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	التكلفة التاريخية
-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الإضافات
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الإضافات
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	-	الإطفاء المتراكم
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٨٣٧,٢٠٩)	-	(٨٣٧,٢٠٩)	الإضافات
(١٨,٧٥١,٤٥٤)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٢٧٨,٤٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	-	القيمة الدفترية الصافية
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢٦٧,٧٩١	-	٣,٢٦٧,٧٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
١٩,٤٧٨,٦٦٩	٧١,٧٨٨,٨٠٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨,٠٩٤,٤٠١	١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٠,٥٧٣,٠٧٠	٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
٣,٣٩٦,١٣٠	-	-	٣,٣٩٦,١٣٠	حياة ادخاري
١٢٠,٦٨,٩٣٠	-	٣٩٠,٤٣٥	١١,٦٧٨,٤٩٥	حياة
٣٧,٤٨٠,٤٠٠,٨٩	٣,٨٤٤,٧٠١	٢١,١٤٣,٧١٨	١٢,٨١٥,٦٧٠	النقل
٤٢,٢١٠,٥٥٢٣	٣,٣٩٣,٠٦٢	٢٠,٧٢١,١٣٠	١٨,٠٠٩,٦٣١	مركبات / اضرار ذاتية
٤٤٩,٢٤٣,٢٩٥	٣٣,٦٥٥,٢٥٥	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٤٦,١٦٥,٢١١	مركبات / مسؤولية مدنية
٤١٥,٣٢٣,٢٠٣	-	٩٤,٢٨٨,٧٨٩	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	صحي داخلي
١٠١,٨٥١,٦٢١	-	٤٦,٠٩٥,٣١	٩٧,٢٤٢,٠٩٠	صحي خارجي
٨١,٨٢٦,٥٦٧	٦,٥٥٠,٤٢٧٥	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	٣١,٦١٧,٧٩٢	حريق
١٨٣,٤٢٥	٢٣,٩٢٥	١٥٩,٥٠٠	-	هندسي
١,٩١١,٧٣١	٤٠٤,٣٦٦	-	١,٥٠٧,٣٦٥	السفر
١,٠٣٤,٤٧٤	١٦٣,٣٣٨	-	٨٧١,١٣٦	المسؤوليات
٥,٦٧٦,٦٣٢	٧٦١,٣١٠	٨٥٥,٠٠٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	الحوادث العامة
٩٢٣,٤٨١	٨٩,٨٣١	١١٥,٠٠٠	٧١٨,٦٥٠	الحوادث الشخصية
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	٤٨,٨٨٦,٠٦٤	٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	٥٤٩,٢٠٣,٦٠٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
٢٦,٤٤٧,١١٨	-	-	٢٦,٤٤٧,١١٨	حياة ادخاري
٤,٨٣٨,٨٥٢	-	٤٦٤,٤٣٥	٤,٣٧٤,٤١٧	حياة
٢٠,٦٨٧,٣٣٣	٣,٧٥٦,٥٦٣	٤,٤٠٨,٨٩٥	١٢,٥٢١,٨٧٥	النقل
٤٢,١٤١,١٩٧	٣,٤٦٨,٦٠٤	٢٣,١٢٤,٠٢٩	١٥,٥٤٨,٥٦٤	مركبات / اضرار ذاتية
٤٣٢,٤٧٢,٧٢٤	٣٤,٩٠٤,٤٥٥	٣٩٠,٩١٤,٩٥٣	٦,٦٥٣,٣١٦	مركبات / مسؤولية مدنية
٤٠٢,٣٦٦,٤٢٥	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٦٧,٥٣٢,٩٩٧	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	صحي داخلي
٨٨٠,٨١٠,٧٢	٥,٦٦١,٠٣٩	٣,١٤٧,٣٨١	٧٩,٢٧٢,٦٥٢	صحي خارجي
٤٣,٨٨٢,٩٢٦	٤,٣٠٠,٤٢٧٥	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	١,٠٩١,٤١٥١	حريق
٣,٧٢٢,٠٠٠	٥٦٢,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	هندسي
٦,٦٣٣,٦٢٨	٢,٢٥٥,٣٣٢	-	٤,٣٧٨,٢٩٦	تأمين السفر
٧١٢,٨٣٤	١١٢,٥٥٣	-	٦٠٠,٢٨١	مسؤوليات
٢٣٤,٣٩٢,١٥٩	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	٢٠,٢٦٤,٣٠٠	١,٣٥٢,٣٦٤	الحوادث العامة
١٦٦,٦٥٨	١٨,٥١٨	-	١٤٨,١٤٠	الحوادث الشخصية
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	١٤٩,٥٥٩,٨٧٦	٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	٤٣٥,٩٢١,٠٦٠	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٤٩,٤٢١,٥٢٣	٩٢,٥٩٠,٧٢٧	دفعات مقدمة من الزبائن
١١,٠٧٥,٤٨٢	١٦,٧١٧,٥٨٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٨٠٧,٤١٣	١,٨٩٨,٣٩١	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣,٤٦٨,٣٩٤	١١,٧٩٠,٧٧٧	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١١٠,٦٠٨,٨٨١	٤٦,٩١٨,٢٠٤	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٧,٦٠٠	٨,٤٧١,٦٦٨	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٧,٩١٠	٥١٤,٥٤٦	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣,١٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٧٠٢,٤٤١	٧٥,٣٧٧,٩٩٩	مطالبات مستحقة
٣٦,٨١٩,٣٨٨	١٠,٩٩٣,٤٠٤	شركة إدارة نفقات طبية
٨٧,١٩١,٤٢١	١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	دائون مختلفون
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٥/٢٨ بما يخص المادة ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على إعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل لم يتم خلال الفترة احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل:

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الدورة المالية للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة، وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة للاهلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة دخل حملة الوثائق

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٣٠.١٩٥.٣٥٦	١,٤٧٧,٨٩١,٢٨٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل
(١,٩٦٣,٨٩٠)	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٢,٩٧١	-	خسائر بيع أسهم
١١,٨١١,٢١٥	(١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢)	خسائر / (مكاسب) غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٨٢١,١٨٤-	٧,١٢٦,٠٦٦	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
-	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	قرض حسن لحملة الوثائق
(٥٣٩,٠٩٨)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٧,٧٥٥,٣٦٩	٥٨,٩٠٠,٤٥١	(الخسائر) / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١٣.١٦٣.٣٠٥	٨,٨٣٥,٠٦٨	ضريبة الدخل
١,٣١٦,٣٣١	٨٨٣,٥٠٧	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
١٤,٤٧٩,٦٣٦	٩,٧١٨,٥٧٤	ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٥٣.٢٥٣.٨٤٦	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	أرباح / (خسائر) الفترة كما وردت في بيان الدخل
١٤.٦٠٠.٠٠٠	(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١,٥٠٠,٠٠٠,٩٨٦)	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٨٣.٧٥٩.٤٤٦)	-	استرداد مخصص قرض حسن للحملة
(٧٨٩,٣٧٠)	١٥,٤٢٣,٩٠٧	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
(٥٥٢.٢٠٠)	(٥٦١,٢٠٠)	ربع العقارات
(٥٨,٣٠٦,٨٦٥)	(٢٠,٤١٤,٩١٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١٥٦٥٨٧٤٢	٢,٥٠٦,٣٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٦٥٧٤.٠٧٧	٦,٥٩٥,٧٠٧	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
(٧٦,٣٢٢,٢٠٢)	٥,٦٤٩,٤٥٨	(الخسائر) / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٨٤٧,٤١٩	ضريبة الدخل
-	٨٤,٧٤٢	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	٩٣٢,١٦١	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
١٨٠,٢٢١,٣٣٣	١٤,٤٧٩,٦٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٤٧٩,٦٣٦	٩,٧١٨,٥٧٤	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	٩٣٢,١٦١	ضريبة دخل المساهمين
(١٨٠,٢٢١,٣٣٣)	(١٢,٥٩٣,١٦٣)	استردادات ضريبة عن أعوام سابقة
-	(١,٨٨٦,٤٧٣)	المدفوع خلال الفترة / السنة
-	٢٠,٧٨٠,٧٥٢	تكليفات ضريبة إضافية عن أعوام سابقة
١٤,٤٧٩,٦٣٦	١٢,٧٢٩,٤٨٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة لعام ٢٠١٢ وخلال عام ٢٠٢٠ بمراجعة البيانات المالية للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، حتى تاريخه. لم تصدر السلطات الضريبية التكليف النهائي عن الأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٣، ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠١١، ٢٠١٠، ٢٠٠٩. حيث قامت الشركة بسداد مبلغ /٣,٢٤٢,٩٥٦/ ل.س كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ /٣٩,٤٣٥,٠٣٦/ ل.س كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة /٣,٩٦١,٠٣٤/ ل.س عن ضريبة ٢٠٠٨.

خلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ /٤,١٨٠,٠٠٠/ ل.س من الالتزامات الضريبية.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ /٢,٠١٤,٣٤٠/ ل.س من الالتزامات الضريبية.

خلال عام ٢٠٢٠ قامت السلطات الضريبية بإصدار تكليفات ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٣ بقيمة /٢,٠٧٨,٧٥٢/ ل.س.

٢٣- (العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية العام. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨٩,٥٩٩	١,٠٥٢,٤٦٦,١٢٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٨٣,٧٥٩,٤٤٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	إضافات
(٨٣,٧٥٩,٤٤٦)	-	استردادات
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٤- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٣ مليار ليرة سورية من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرتخص ومدفوع بالكامل. تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية والذي تم عقده بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٠ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأسمال الشركة البالغ حالياً ٣ مليار ليرة سورية بمقدار ١ مليار ليرة سورية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤ مليار ليرة سورية وتقابل ١٠ ملايين سهم وكذلك الموافقة على توزيع أسهم زيادة رأس المال وفق التعليمات الناظمة بعد موافقة الجهات العامة الاشرافية وهيئة الاوراق والاسواق المالية السورية على الزيادة وضمن المبلغ الذي ستوافق عليه هذه الجهات. وبتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٠ أصدرت وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك القرار رقم /٢٧١٧/ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمقدار مليار ليرة سورية ليصبح أربع مليارات ليرة سورية والمصادقة على تعديل النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وبتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٠ أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية القرار رقم /١٢١/ القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس مال الشركة والبالغ عددها /١٠,٠٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ليرة سورية للسهم الواحد، وحدد القرار تاريخ توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في سجلات الشركة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي كما هم في نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، كلٌ بحسب مساهمته في رأس المال. حيث وافق مجلس المفوضين في جلسته رقم /٣٦/ المنعقدة بتاريخ ١٦ / ١١ / ٢٠٢٠، أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية القرار رقم /١٣١/ القاضي بالموافقة النهائية للشركة على زيادة رأسمالها عن طريق يق ضم جزء من الأرباح المدورة.

٢٥- الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة.

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	١٨١,٢٩٧,٥٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٢٢٨,٣٣٤	١٥٤,٤٨٥,٣٨٥	الاحتياطي القانوني للفترة /للسنة
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
		تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة كما يلي:
		أرباح الفترة/ السنة قبل ضريبة الدخل
١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	١,٥٣٠,٢٥٣,٨٤٨	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح القابلة للتخصيص
٣٠٢,٢٨٣,٣٣٧	١,٥٤٤,٨٥٣,٨٤٨	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
%١٠	%١٠	الاحتياطي القانوني للفترة/ السنة
٣٠,٢٢٨,٣٣٤	١٥٤,٤٨٥,٣٨٥	

٢٦- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨٩,٧٢٠,٣٣٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤
(١١,٨١١,٢١٥)	١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧٢٢,٣٦٢,٠٠٤	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤
(١٤,٦٠٠,٠٠٠)	١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢

حقوق حملة الوثائق:

الرصيد كما في أول السنة
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

حقوق المساهمين:

الرصيد كما في أول السنة
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٢٧- فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة.

٢٨- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-
-	-
٥٣٩,٠٩٨	-
٥٣٩,٠٩٨	-

عملاء مديون، وسطاء، وكلاء تأمين
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
أرباح مراوغة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٩- مصاريف تأمينية أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥١,٠٠٧,١٩٧	٦٥,٦٦٦,٥٤٠
٧,٥٥٧,٠٨	٥,٣٨٣,٢٥٥
٢١,٣٦٧,٠٣١	١٤,٦٦١,٦٩٦
٧٣,٠٧٩,٩٣٦	٨٥,٧١١,٤٩١

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٣٠- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤,٣٧٧,٦٠٠	٨,٢٨٤,١٧٤
١٤,٠٩٢٢	١,١٤٨,٠٩٤
٤,٥١٨,٥٢٢	٩,٤٣٢,٢٦٨

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير

٣١- المصاريف الإدارية والعمومية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٩٦,١٦٨,٩٩٧	٢٦١,٥٥٧,٥٣٣	رواتب وأجور
٧,٧٦٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
١١,٠٨٧,٤١٢	١٠,٥٥٢,١٠٥	دعاية وإعلان
٣٢,١٨٨,١٤٤	١١,٣١٧,٨٥٧	مصاريف إيجار
١٦,٢٠٣,٢٧٣	١٢,٦٨٦,٩٨٨	أتعاب مهنية وقانونية
١,٦١٨,٠٠٠	٥,٤٩٧,٨٠٥	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٣١٣,٤١٤	٢٤,٣٣٥,٠٤٦	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٢,٤٧٧,٧٦٦	١,٢١٦,٤٤٢	عمولات بنكية
١٨,٤٠٨,٣٢٥	٣٦,٨٣٨,٦٠٧	صيانة وإصلاح
٣,٩٧٨,٤٦٤	٥,٢١٨,٤٠٠	سفر واجتماعات
٤,٧٨٧,٨٣٧	٨,٠٦٣,٨٩٧	مصاريف رسوم مالية
٥,٤٨٨,١٩١	٨,١٧٤,١٢٥	نظافة وضيافة
٥١,٨١٢,١٣١	٨,٠٠٠,٠٠٠	ترعرات
٤٣٣,٩٧٦	٥٦١,٢٠٠	ضريبة عقارات
١١,٨٥٠,٩٢٤	١٣,٦٢٠,٢١٧	مصاريف أخرى
٣٧٦,٥٧٦,٨٥٤	٤٠٩,٢٤٠,٢٢٢	

٣٢- أجرة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ وقدره /٤٠٢,٥٤٥,٤٨٤/ ل.س بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بجملة الوثائق خلال الفترة مبلغ وقدره /١٥,٩٤٤,١١٨/ ل.س.

٣٣- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول قامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ /٢٠,٤١٤,٩١٠/ ليرة سورية.

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخففة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١,٧١٠,٤٧٥,١٧٩	١,٥٧٣,٤٦٥,٢٥٢	صافي ربح السنة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤٢,٧٦	٣٩,٣٤	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٥ - التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي للسنه المنتهيه في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزواحي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
٢٤٣٤١٠٥٠٢٢٤	٨٠٢٤٦٩٤٤٦١٩	٤٦٤٩٩١٠٧٧٨	١١٥٠٩٣٣٠٠٤٩	٤٩٤٩٣٠٨٨٠	٥٠٦٦٠٠٢١٦	١٩٤٤٦٤١٥٨	الأقساط المكتبته في الفترة الحالية
-	(١٠٨٠٥٨٤)	(١٠٧٥٠٠٩٥٠)	(٥٢٦٤٠٢٢)	(٧٢٤٦٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	١٠٨٤١٠٤٥٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٢٤٣٤١٠٥٠٢٢٤	٨٠٢٤٥٨٦٠٣٥	٤٥٠٢٤٠٠٨٢٨	١١٥٠٤١٣٠٢٧	٥١٤٢٦٤٦٨٠	٥٠٦٦٠٠٢١٦	١٩٤٤٦٤١٥٨	اجمالي الأقساط
-	-	-	-	(٣٦٤٦٣٤٢٥٦)	-	(٩٠٩٤٢٠١١٨)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(٢٠٠٣٣١٠٨١٩)	-	(٢٤٢٤٩٠٢٧٢)	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٥٤٠٠٠٠٠)	(٤٤٨٦٠٠٠٠٠)	(٣٤٢٦٦٠٦٤٥)	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٢٠٠٨٧١٠٨١٩)	(٤٤٨٦٠٠٠٠٠)	(٤٢٤١٤٩٠١٧٤)	-	(٩٠٩٤٢٠١١٨)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٢٤٣٤١٠٥٠٢٢٤	٨٠٢٤٥٨٦٠٣٥	٢٤٤٣٦٩٠٠٠٩	١١٠٠٥٣٠٢٧	٩٠١١٣٠٥٠٦	٥٠٦٦٠٠٢١٦	٩٠٥٢٢٠٤٥٠	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٣٢٤١٢١٠٠٨٦	٤٥١٤١٨٣٠١٤٤	٣٨٤٨٧١٤٤١١	١٦٤٦٣٣٤٢٩٠	٥٠٠٠٨٧٤٥٠١	(٤٧٤٦٥٢٤٢٤٦)	١٨٠٣٧٠٥٥٥٣	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٣٢٤١٢١٠٠٨٦)	(٤٥١٤١٨٣٠١٤٤)	(٣٨٤٨٧١٤٤١١)	(١٦٤٦٣٣٤٢٩٠)	(٥٠٠٠٨٧٤٥٠١)	٤٧٤٦٥٢٤٢٤٦	(١٨٠٣٧٠٥٥٥٣)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٢٤٣٤١٠٥٠٢٢٤	٨٠٢٤٥٨٦٠٣٥	٤٥٠٢٤٠٠٨٢٨	١١٥٠٤١٣٠٢٧	٥١٤٢٦٤٦٨٠	٥٠٦٦٠٠٢١٦	١٩٤٤٦٤١٥٨	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٣٨٢٠٥٣٨)	-	(٢٨٤٩٣٨٤٩٠٨)	-	(٩٠٤٤٣٤٧٩٤)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	٣٨٢٠٥٣٨	-	٢٨٤٩٣٨٤٩٠٨	-	٩٠٤٤٣٤٧٩٤	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(٢٠٠٨٧١٠٨١٩)	(٤٤٨٦٠٠٠٠٠)	(٤٢٤١٤٩٠١٧٤)	-	(٩٠٩٤٢٠١١٨)	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٩٧٠٢٤٢٠٩٠)	(٣٢١٠٣٤٤١٤)	(١٨٠٠٩٦٠٣٣١)	(٤٦٤١٦٥٠٢١١)	(١٢٤٨١٥٠٦٧٠)	(٣٠٣٩٦٠١٣٠)	(١١٠٦٧٨٠٤٩٥)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
-	-	٨٠١٣٢٠٧٢٨	٠	٩٠٧٢٠٠٦٣٢	-	٥٠٩٦٥٠٢٧١	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٩٠٢٧٢٤٦٥٢	٢٧٠٤٧٠٩٠٨٨٦	١٥٠٥٤٨٠٥٦٤	٦٤٦٥٣٤٣١٦	١٢٠٥٢١٠٨٧٥	٢٦٤٤٤٧٤١١٨	٤٠٣٧٤٤٤١٦	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٠٣٠٠١٥)	٠	(٧٠٢٣٤٠٧٢٧)	-	(١٠٨٠١٠١٥٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(١٧٠٩٦٩٤٤٣٨)	(٥٠٠٣٢٤٠٢٨)	(٢٤٥٤٧٤٧٦٧)	(٣٩٤٥١١٠٨٩٥)	(٢٩٣٠٧٩٥)	٢٣٠٥٠٠٩٨٨	(٧٠٣٠٤٠٧٩)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٧٠٩٦٩٤٤٣٨)	(٥٠٠٣٢٤٠٢٨)	٥٤٣١٠٩٤٥	(٣٩٤٥١١٠٨٩٥)	٢٤١٩٢٠١١١	٢٣٠٥٠٠٩٨٨	(٣٠١٣٩٠٩٦٥)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٢٥٠١٣٥٠٧٨٦	٧٥٢٤٦٦١٠٥٠٧	٢٩٤٨٠٠٠٩٥٤	٧١٤٠٤١٠١٣٢	١١٠٣٠٥٠٦١٦	٢٨٠٧١١٤٢٠٤	٦٠٣٨٢٠٧٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٢٠٣٦٨٠٣٢٨	-	١١٠٠٧٠٢٥٦	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٢٢٥٠١٣٥٠٧٨٦	٧٥٢٤٦٦١٠٥٠٧	٣٢٤١٦٩٠٢٨٢	٧١٤٠٤١٠١٣٢	٢٢٤٣١٢٠٨٧٣	٢٨٠٧١١٤٢٠٤	٦٠٣٨٢٠٧٥	صافي الإيرادات
(٥٠٠١٥٨٠١٣٩)	(٥٤٨٠٦٢٢٤٣٦٦)	(٧٤٥٠١٠٦٠٠)	(١١٤٠٥٩٠٩٨٩)	-	-	(٢٠١٧٢٠١٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٧٨٢٤٤٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	١٠٩٩٥٤٤٨٩	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
-	-	١٠٩٩٥٤٤٨٩	-	-	-	٧٨٢٤٤٢٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠٠١٥٨٠١٣٩)	(٥٤٨٠٦٢٢٤٣٦٦)	(٥٤٥٠٦٠١١١)	(١١٤٠٥٩٠٩٨٩)	-	-	(١٠٣٨٩٠٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
(٢٠٠٣٩٨٠٩٥٧)	(٧٨٠٤٩٩٥٣٦٣)	(٢٠٠٧٢١١٣٠)	(٣٦٩٠٤٢٣٨٢٩)	(٢١٠١٤٣٧١٨)	-	(٣٩٠٠٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١٠٠٧٩٠٦٠٠	٢٣٠٥٩٦١٥٣	١٧٠٠٨٥٤١٩	-	١٩٥٠٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٨٠٩٣٦٨٠٧	٥١٠٧٤٣٥٧١	٢٣٠١٢٤٠٢٩	٣٩٠٠٩١٤٩٥٣	٤٤٠٨٠٨٩٥	-	٤٦٤٠٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٠٠٧٩٠٦٠٠)	(٤٠٠٠٩١٧٦٠)	(٣٤٦٩٧٠٥٦١)	-	(٢٣٢٠٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٠٤٦٢٠١٥٠)	(٢٦٠٧٥٥٠٧٩٢)	٢٤٠٢٠٨٩٩	٢١٠٤٩٢٠١٢٤	(١٦٠٧٣٤٠٨٢٣)	-	٧٤٠٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٠٤٦٢٠١٥٠)	(٢٦٠٧٥٥٠٧٩٢)	٢٤٠٢٠٨٩٩	٤٠٩٩٦٥١٧	(٣٠٣٤٦٠٩٦٥)	-	٣٧٠٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٣٠٣٩٣٠٠٦٢)	(٣٣٠٦٥٥٢٥٤)	(٣٠٨٤٤٤٧٠١)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٠٥٢٤٠٨٨٧	٣٠٥٣٩٠٤٢٣	٢٠٩١٦٠١٩٠	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣٠٤٦٨٠٦٠٥	٣٤٩٠٠٤٤٥٤	٢٠٧٥٦٠٥٦٢	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٥٠٦٦١٠٣٩	٦٤٠١٢٣٠٥٤٢	٣٠٤٦٨٠٦٠٥	٣٤٩٠٠٤٤٥٤	٢٠٧٥٦٠٥٦٢	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٦١٠٩٤٠)	(٦٠٠١٣٧٦٤)	(٢٠١٧٠٠٤١٩)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥٠٦٦١٠٣٩	٦٤٠١٢٣٠٥٤٢	٧٥٠٥٤٢	١٠٢٤٩٠٢٠٠	(٨٨٠١٣٨)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥٠٦٦١٠٣٩	٦٤٠١٢٣٠٥٤٢	١٠٤٣٨٠٤٨٩	(١٠٢٢٥٠١٤١)	٦٥٧٠٦٣٣	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	٢٠٩٩٥٠٧٤٥	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	٤٠٨١٨٠٢٠٠	٢٠٩٩٥٠٧٤٥	-	-	-	-	العمولات المدفوعة للموكلاء
(٦٠٩٩٥٠٤١١)	(٢٣٠٠٩٧٠٧٢٩)	(٥٩٦٠١٦٠)	-	(٤٠١١٤٠٤٥٨)	-	(٤٣٠٤٧٥)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٢٠٢٦٤٠٥٩٣)	(٧٠٤٧٧٠٣٢٣)	(٢٧٠٠٩٠٣)	-	(٢٠٦١٩٠٤٢٧)	-	(٤٣٠٦٥٢)	عمولات مدفوعة بجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	-	-	(٥٠٧٨٢٠٧٥٩)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٢٠٦٤٥٠٣٠٠)	(١٠٠٦٣٦٠٤٧٦)	(٧٤٠٠٠٤)	(٣٣٠٦٨٤)	(٣٦٠٠٩٢)	-	(٦٨٠٦٦٣)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٩٠٠٧٠٠٤٣٣)	(٤٦٠٥٩٦٠١٠٧)	-	-	-	-	-	بدلات الهدية
(١٠٤٥٨٠٦٣٢)	(٤٠٨١٥٠٥١٧)	(٢٧١٠٤٤٥)	(٦٩٢٠٤٧٩)	(٣٠٧٠٥٧٧)	(٣٣٠٩٦٢)	(١١٦٠٧٨٥)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(١٠١٤٨٠٠٩٤)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	-	-	(٥٠٣٨٣٠٢٥٥)	-	-	-	صافي المصاريف
(٧٨٠٣٩٣٠٦١٩)	(٥٩٩٠٠٥٩٠٥٦٩)	١١٨٠٥١١	(٢٠٠٣٢٨٠٨٨٤)	(٩٠٧٦٦٠٨٨٥)	(٣٣٠٩٦٢)	(١٠٦٢٥٠٣٤٩)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
١٤٦٠٧٤٢٠١٦٧	١٥٣٠٢٠١٠٩٣٩	٣٢٠٢٨٧٠٧٩٣	٥٠٠٧١٢٠٢٤٨	١٢٠٥٤٥٠٩٨٧	٢٨٠٦٧٧٠٢٤٢	٤٠٧٥٦٠٧٢٦	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩
٨٦٠٠٣٣٠٠٨٩	١٣٨٠٧٨٧٠٦٠١	٣٨٠٩٦٦٠٩٨٧	٩٠٤٤٧٠٦٦٠	٧٠٧٤٨٠١٠٣	٢١٠٦٨٨٠٧٩٢	٩٠٠١٤٠٤٩٠	

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
١٤٣٨٠٤٤٩٤٠٠٥١	١٤١٩٧٠٧٥٠	١٠٤١٥٠٠٨٠٥	٢٠١٧٧٠٨٣٩	٥٠٥٢٩٤٢٥٣	-	٧٩٠٤٤٤٤٨٠	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٢٠٥٩٥٠٨٥٦)	-	-	-	(١٣٧٠٧٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
١٤٨٤١٤٤٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٤٣٨٠٤٦٩٤٥٩٥	١٤١٩٧٠٧٥٠	١٠٤١٥٠٠٨٠٥	٢٠١٧٧٠٨٣٩	٥٠٣٩١٠٥٥٣	-	٧٩٠٤٤٤٤٨٠	إجمالي الأقساط
(٨٠٠٤٢٠٨٤٨)	(٩٥٨٤٢٠٠)	(٤٤٧٣٧٠٩٤)	-	(٢٠٨٧٦٠١٥٤)	-	(٢٤٤٨٩٦٠٢٥)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٧٣٠٥٤٩٤١٦٣)	-	(٥٣٤٤٣٨)	-	-	-	(٥٠٠٩١٤٤٦٣٤)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٤٥٥٦٠٤٦٠٠)	(٧٦٠٣٢٥)	(٦٤٦٠٨٤٦)	(١٣٨٠٧٨٠)	-	-	(٥٠٠٣٧٠٠٣)	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
(١٦٨٠١٥٧٤٦١١)	(١٠٣٤٥٥٣٥)	(٥٤٤٣٧٠٣٧٨)	(١٣٨٠٧٨٠)	(٢٠٨٧٦٠١٥٤)	-	(٨٠٠٨٧٠٦٦٣)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٤٢١٢٠٥٣٦٤٩٨٤	١٦٣٤٢٢٥	٤٤٧١٣٤٢٢٧	٢٠٠٣٩٠٠٥٩	٢٤٥١٥٠٣٩٩	-	(١٠٨٠٣٠١٨٣)	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩٠٥٩٩٤٧٢٧	٢٤٦٤٩٠٠	٣٤٣٨٠٤٩١٠	١٥٠٠٠٧٠٢	٣٠٠٠٧١٠٠٩٨	٧٤٥٠٠٠٠٠	٢٧٤٢٨٥٠٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٧٢٩٠٥٩٩٤٧٢٧)	(٢٤٦٤٩٠٠)	(٣٤٣٨٠٤٩١٠)	(١٥٠٠٠٧٠٢)	(٣٠٠٠٧١٠٠٩٨)	(٧٤٥٠٠٠٠٠)	(٢٧٤٢٨٥٠٣٧٩)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٤٣٨٠٤٦٩٤٥٩٥	١٤١٩٧٠٧٥٠	١٠٤١٥٠٠٨٠٥	٢٠١٧٧٠٨٣٩	٥٠٣٩١٠٥٥٣	-	٧٩٠٤٤٤٤٨٠	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٨٥٠٨٢٢٤٦٠٦)	(١٩٧٠٥٢٠)	(٢٤٧١٥٤١٥)	-	(١٤٤٩٢٤٦٣٦)	(٦٤٠٠٠٠٠٠)	(٢٣٤٦٥١٠٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٨٥٠٨٢٢٤٦٠٦	١٩٧٠٥٢٠	٢٤٧١٥٤١٥	-	١٤٤٩٢٤٦٣٦	٦٤٠٠٠٠٠٠	٢٣٤٦٥١٠٧٩٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١٦٨٠١٥٧٤٦١١)	(١٠٠٣٤٥٥٣٥)	(٥٤٤٣٧٠٣٧٨)	(١٣٨٠٧٨٠)	(٢٠٨٧٦٠١٥٤)	-	(٨٠٠٨٤٧٠٦٦٣)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٥٤٩٤٢٠٣٦٠٥)	(٧١٨٤٦٥٠٠)	(٤٤٠٦٠٣٢٢)	(٨٧١٠١٣٦)	(١٠٥٠٧٠٣٦٥)	-	(٣١٤٦١٧٧٩٢)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٥٧٤٩٣٨٤٦٢٧	٥٧٤٩٢٠	١٩٩١٦٤٢١٣	-	٨٠٤٤٦٠٠	-	٣٠٣٢٤٢٦٦٤	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
٤٣٥٠٩٢١٠٦٠	١٤٨٤١٤٠	١٠٣٥٢٤٣٦٤	٦٠٠٠٢٨١	٤٠٣٧٨٠٢٩٦	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٩١٤٠١٥١	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣٠٧٥٢٠٣٤٠)	(١١٨٤٥١٢)	(١٠٠٨٦٠١٦٦)	-	(١٤٤٩٨٠٠٤٥)	(٢٤٤٠٠٠٠٠)	(٩٤٤٦٠٧١٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١١٣٠٢٨٢٠٥٤٥)	(٥٧٠٤٥١٠)	(٢٤٧٠٧٠٩٥٨)	(٢٧٠٠٨٥٥)	٢٠٨٧٠٠٩٣١	٣٠٠٠٠٠٠٠	(٢٠٠٧٠٣٦٤٠)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٧٩٠٥٩٦٠٢٥٨)	(١١٤٤١٠٢)	(١٠٨٧٧٤٩١١)	(٢٧٠٠٨٥٥)	٢٠١٧٧٤٤٨٦	٦٠٠٠٠٠٠	١٥٩٤٩٠٥	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
١٤١٣٢٤٩٤٠٧٢٦	٤٩٤١٢٣	٢٠٨٣٥٥١٦	١٤٧٦٨٤٢٠٤	٤٠٦٩٢٠٨٨٥	٦٠٠٠٠٠٠	(١٠٦٤٣٠٢٧٧)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠٠٥٦٣٤٧١٤	٢٨٧٠٤٦٠	١٤٤٣١٤٨١٦	-	-	-	١٥٤٤٦٨٠٨٥٤	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات
١٤١٦٣٠٥٠٤٤٤٠	٣٣٦٠٥٨٣	٤٠٢٦٧٠٣٣١	١٠٧٦٨٠٢٠٤	٤٠٦٩٢٠٨٨٥	٦٠٠٠٠٠٠	١٣٠٨٢٥٠٥٧٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٢٣٠٨٠٥٤٤٦٦)	-	(٣٤٨٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	(٤٩١٠١٧٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
١٠٠٩٥٠٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
٥٠٧٩٥٠٤٨٩	-	٣٤٨٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٠٨٩٠٠٨٥١	-	٣٤٨٠٠٠٠٠٠	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	صافي المطالبات المدفوعة
(٦١٦٠٩١٤٤٦١٥)	-	-	-	-	-	(١٧٨٠٢٣٥)	

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
(٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢)	(١١٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٤٣,٦٦٨,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٨٣,٠٣٠,٣٠٤	٩٢,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٤٠,١٦٢,٢٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)	-	(٢٠٢,٤٧٢,٤٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٢٧,١٩٨,١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
١٦٥,٦٨٩,٥٥٨	(١١٥,٠٠٠)	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٦,١٨٧,٢٩١)	(٢٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٠٣٥,٨٠٠)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٤٨,٨٨٦,٠٦٤)	(٨٩,٨٣٢)	(٧٦١,٣١٠)	(١٦٣,٣٣٨)	(٤٠,٤٣٦٧)	(٢٣,٩٢٥)	(٦,٥٥٠,٢٧٥)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤,٦٧٢,٠٥٥	٧١,٨٦٥	٣٥٩,٢٩٠	-	٢١٥,٧١٢	٢٠,٣٣٧	٦,٠٢٤,٣٥١	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٩,٥٥٩,٨٧٥	١٨,٥١٨	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	١١٢,٥٥٣	٢,٢٥٥,٣٣٣	٥٦٢,٥٠٠	٤٣,٠٠٠,٢٧٥	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٤٤,٣٤٨,٤٥٢-	(١٤,٨١٤)	(٣٠,٣٧٠,٨٤٥)	-	(١٠,٨٦,٩٤٨)	(٤٥٠,٠٠١)	(٤٠,٧٩,٧٢١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
١٠٠,٦٧٣,٨١١	(٧١,٣١٤)	٢٩,٦٣٥,١٨٥	(٥٠,٧٨٥)	١,٨٥٠,٩٦٦	٥٣٨,٥٧٥	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٠,٩٩٧,٤١٤	(١٤,٢٦٣)	(٣٧٦,٣٧١)	(٥٠,٧٨٥)	٩٧٩,٧٣٠	١٠٨,٩١١	(٣٠,٥٣٧٠)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧,٩١٣,٩٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٧,٩١٣,٩٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٣٨,٥٣٨,٦١٨)	(١١٣,٤٣٨)	(٧٦٩,٣٥٧)	(١٨٣,٢١١)	(٢٩٤,٢٠١)	-	(٢,٣٣١,١٨٠)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١٣,٩٤١,٥١٦)	(٦,٧٥٠)	(٢٩٠,٦٣)	(٣٨,٤٩٨)	(٨٧,٥٠١)	-	(١,١٠٣,٨٠٧)	العمولات المدفوعة لمتدوني المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٥,٧٨٢,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	عمولة الأتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإلزامي
(١٤,٦٦١,٦٩٦)	-	(١٠,٣٥٦)	-	(٨٥٥,١٤٨)	-	(٣٠,١,٩٧٤)	مصاريف تأمينية أخرى
(٦٥,٦٦٦,٥٤٠)	-	-	-	-	-	-	الأنعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٨,٢٨٤,١٧٤)	(٧,١٨٧)	(٦٠,٩٠٥)	(١٣,٠٦٨)	(٣٢,٣٥٠)	-	(٤٧٤,٢٦٧)	بدلات الهيئة
(١,١٤٨,٠٩٤)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٥,٣٨٣,٢٥٥)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٧١٧,٥٩٧,١٩٩)	(١٦٤,٦٣٧)	(١,٢٤٦,٠٥٢)	(٢٨٥,٥٦٢)	(٢٨٩,٤٧٠)	١٠٨,٩١١	(٦,٦٣٠,٦٣٣)	صافي المصاريف
٤٤٥,٩٠٧,٢٤١	١٧١,٩٤٦	٣,٠٢١,٢٨٠	١,٤٨٢,٦٤٢	٤,٤٠٣,٤١٥	٧٠٨,٩١١	٧,١٩٤,٩٤٤	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
٣١٩,٠١٢,٨٣٤	٢٥,٠٥٠	١,٨٦٩,٤٦٥	٢,٢٧٦,٧٥٢-	٦,٩٩٧,٥٦٩	٩٤١,٢٤٩	(٢٢٩,٩٦٨)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

الصحي		تأمين المركبات		البحري	تأمينات الحياة		
صحي داخلي	صحي خارجي	سيارات تكبيلي	سيارات الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	تأمينات الحياة	
٤٥١ ٥٤٧ ٨١١	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٣٨ ٩٨٨ ٤٣٠	١٦ ٧٩٧ ٥٧٢	٤٩ ٧٩٣ ٣٦٩	٣ ٣٨٩ ١٦٠	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٦٤ ٦٦٧)	-	(١١٧ ٠١٩)	(١٦٤ ٢٨٢)	(١٦٩ ٣٦٨)	(٥١ ٠٤١ ٤٠٦)	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	٤٦٣ ٥٠٠	-	-	إعادة التأمين الواردة محلياً
٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٣٨ ٨٧١ ٤١١	١٦ ٦٣٣ ٢٩٠	٥٠ ٠٨٧ ٥٠١	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٢٧ ٥٩٠ ٨٧٤)	-	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(٣٨٢ ٥٣٨)	-	(١ ٣٤٨ ٠٣٤)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٥٤٠ ٠٠٠)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	(٥ ١٠٠ ٨٣٢)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٩٢٢ ٥٣٨)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	(٣٤ ٠٣٩ ٧٤٠)	-	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٣٧ ٩٤٨ ٨٧٣	١١ ٧٧٣ ٢٩٠	١٦ ٠٤٧ ٧٦١	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	٨ ٩٢٦ ٧٥٩	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٧٠ ٧٠٩ ٨٨٦)	(٧٩ ٢٧٢ ٦٥٢)	(١٥ ٥٤٨ ٥٦٤)	(٦ ٦٥٣ ٣١٦)	(١٢ ٥٢١ ٨٧٥)	(٢٦ ٤٤٧ ١١٨)	(٤ ٣٧٤ ٤١٧)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٧٢٠ ٠٣٧ ٤٦٨	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠	٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦	٦٩٢ ٧٥٧	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٧٢٠ ٠٣٧ ٤٦٨)	(٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦)	(٣٤ ٩١٥ ٩٦٩)	(٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠)	(٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦)	(٦٩٢ ٧٥٧)	(١٨ ٤٢٠ ٧٢١)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٣٨ ٨٧١ ٤١١	١٦ ٦٣٣ ٢٩٠	٥٠ ٠٨٧ ٥٠١	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	مجموع الأقساط لـ ١٢ شهراً
-	-	١ ١٤٢ ٥٤٢	-	٥٧ ٨٧٤ ٢٥٩	-	٩ ٦٠٥ ٦٤٨	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	(١ ١٤٢ ٥٤٢)	-	(٥٧ ٨٧٤ ٢٥٩)	-	(٩ ٦٠٥ ٦٤٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(٩٢٢ ٥٣٨)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	(٣٤ ٠٣٩ ٧٤٠)	-	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٢٧٠ ٧٠٩ ٨٨٦)	(٧٩ ٢٧٢ ٦٥٢)	(١٥ ٥٤٨ ٥٦٤)	(٦ ٦٥٣ ٣١٦)	(١٢ ٥٢١ ٨٧٥)	(٢٦ ٤٤٧ ١١٨)	(٤ ٣٧٤ ٤١٧)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
-	-	١٥٣ ٠١٥	-	٧ ٢٣٤ ٧٢٧	-	١ ٨٠١ ١٥٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٤٢٢ ٠٢٢ ٤٨١	٥٣ ٨٦١ ٠٦٧	١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	١٨ ١٦٨ ٦٩٤	٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	٥ ٩٤٤ ٧٠٤	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
-	-	(٤٥٧ ٠١٧)	-	(١٤ ٤٦٨ ٥٦٤)	-	(٢ ٣٩٨ ٠٤٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
١٦١ ٣١٢ ٥٩٥	(٢٥ ٤١١ ٥٨٥)	(١ ٥٨٢ ١٧٦)	٨٨ ٨٥٥ ٦٠٨	٥ ٦٤٦ ٨١٩	٦٩ ٠٥٥ ١٢٤	١ ٥٧٠ ٢٨٧	اجمالي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦١ ٣١٢ ٥٩٥	(٢٥ ٤١١ ٥٨٥)	(١ ٨٨٦ ١٧٨)	٨٨ ٨٥٥ ٦٠٨	(١ ٥٨٧ ٠١٨)	٦٩ ٠٥٥ ١٢٤	٩٧٣ ٤٠٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦١٢ ٤٩٥ ٧٣٩	١٠٦ ٧٠٩ ٥٠١	٣٦ ٠٦٢ ٦٩٥	١٠٠ ٦٢٨ ٨٩٨	١٤ ٤٦٠ ٧٤٣	٢١ ٤٠٢ ٨٧٨	٩ ٩٠٠ ١٥٩	صافي أقساط التأمين
-	-	٧٦ ٥٠٨	-	٨ ٥٧٣ ٣١٤	-	-	العمولات المقبوضة
٦١٢ ٤٩٥ ٧٣٩	١٠٦ ٧٠٩ ٥٠١	٣٦ ١٣٩ ٢٠٣	١٠٠ ٦٢٨ ٨٩٨	٢٣ ٠٣٤ ٥٥٧	٢١ ٤٠٢ ٨٧٨	٩ ٩٠٠ ١٥٩	صافي الإيرادات
(٤٢٧ ٤٩٠ ٢٧٨)	(٣٧ ٧٤٠ ٢٦٠)	(٧ ٢٨٦ ٨٢٤)	(٥٠ ٢٣٠ ٦٦٦)	(٥ ٩٤٣ ٥٩٣)	-	(١ ٢٤٣ ٥٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٢ ٧٢٣ ٣٧٨	-	٦١٩ ٤٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	٢ ٧٢٣ ٣٧٨	-	٦١٩ ٤٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢٧ ٤٩٠ ٢٧٨)	(٣٧ ٧٤٠ ٢٦٠)	(٧ ٢٨٦ ٨٢٤)	(٥٠ ٢٣٠ ٦٦٦)	(٣ ٢٢٠ ٢١٥)	-	(٦٢٤ ١٢٤)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

الصحي		تأمين المركبات		البحري	تأمينات الحياة		
صحي داخلي	صحي خارجي	سيارات تكميلي	سيارات الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	تأمينات الحياة	
(٣ ١٤٧ ٣٨١)	(٦٧ ٥٣٢ ٩٩٧)	(٢٣ ١٢٤ ٠٢٩)	(٣٩٠ ٩١٤ ٩٥٣)	(٤ ٤٠٨ ٨٩٥)	-	(٤٦٤ ٤٣٥)	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
-	-	١٠٧٩ ٦٠٠	٤٠٠٩١ ٧٦٠	٣ ٦٩٧ ٥٦١	-	٢٣٢ ٢١٨	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
١٥ ٧٨٩ ٤٢٦	٨٣ ٥٥٤ ٨٤٨	٢٨ ١٤٨ ٩٣٤	٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	-	٤٦٣ ٤٣٥	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
-	-	(١٠٧٩ ٦٠٠)	(٤٢ ١٤٠ ٩١٨)	(٤ ٤٩٧ ٥٦١)	-	(٢٣١ ٧١٨)	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
٢٢ ٦٤٢ ٠٤٥	١٦ ٠٢١ ٨٥١	٥ ٠٢٤ ٩٠٥	(٤٧ ٢٧٥ ٦٩٣)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(١ ٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
١٢ ٦٤٢ ٠٤٥	١٦ ٠٢١ ٨٥١	٥ ٠٢٤ ٩٠٥	(٤٩ ٣٢٤ ٨٥١)	٢٠٠ ٠٠٠	-	(٥٠٠)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٥ ٦٦١ ٠٣٩)	(٦٤ ١٢٣ ٥٤٢)	(٣ ٤٦٨ ٦٠٤)	(٣٤ ٩٠٤ ٤٥٥)	(٣ ٧٥٦ ٥٦٣)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١ ٩٤٠	٦٠١٣ ٧٦٤	٢ ١٧٠ ٤١٩	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢١ ٧١٨ ٢٠٠	٧١ ٩٨٠ ٢٩١	٤ ٢٢٢ ٣٤٠	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
-	-	(١٦١ ٩٤٠)	(٦ ٣٢١ ١٣٩)	(٤ ٣٤٠ ٥٧٠)	-	-	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
١٦ ٠٥٧ ١٦١	٧ ٨٥٦ ٧٤٩	٧٥٣ ٧٣٦	١٣ ٠٧٤ ٤٩٤	١ ٦٩٤ ٠٤٥	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٦ ٠٥٧ ١٦١	٧ ٨٥٦ ٧٤٩	٧٥٣ ٧٣٦	١٣ ٧٦٧ ١١٩	(٤ ٧٦٦ ١٠٦)	-	-	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	٧ ٨٦٠ ٤٨٢	-	١ ٠٥٨ ٧٩٨	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	٧ ٨٦٠ ٤٨٢	-	١ ٠٥٨ ٧٩٨	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(١ ٦٨٩ ٢٦٩)	(١٧ ٦٤٧ ٤٩٤)	(١ ٥٤٧ ٨٤٧)	(٩٥٦ ٥٢٤)	(٧ ٤١٨ ٢٦٦)	-	(٦٩ ٨٤٢)	العمولات المدفوعة
(١ ٦٦٨ ٥٣٢)	(١٢ ١٩٤ ٣٤١)	(١ ٣٦٩ ٢١١)	-	(٥ ٥٤٦ ٧٨٥)	-	(٥٩ ٠٣٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٢٠ ٧٣٧)	(٥ ٤٥٣ ١٥٣)	(١٧٨ ٦٣٦)	-	(١ ٨٧١ ٤٨١)	-	(١٠ ٨١٠)	العمولات المدفوعة لمدوني المبيعات
-	-	-	(٩٥٦ ٥٢٤)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(٧ ٨٨٨ ٠٣٢)	(١ ٧٤٣ ٤٣٨)	(٢ ٤٩٠ ٣٨٢)	(٥ ١٢٩ ٦٤٠)	-	(٨٠ ٩٨٠)	مصاريف أخرى لفروع التأمين
(٩ ١٥٣ ٣٦٢)	(٤١ ٨٥٣ ٨٣٥)	-	-	-	-	-	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٧٩٢ ٧٢٧)	(٢ ٧٠٧ ٠٩٩)	(٢٣٢ ٢٢٩)	(٩٩ ٨٠٠)	(٣٠٠ ٥٢٦)	٢٨٥ ٩١٤	(١١٠ ٢٢٤)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١٤٠ ٩٢٢)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٧٠٥ ٧٠٨)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٠ ٦٧٦ ٤١٢)	(٤٧٣ ٧٠٨ ١٣٨)	٢ ٨٢٧ ٧٨٥	(٩١ ١٨١ ٧٣٤)	(١٥ ٢٨٥ ٩٥٥)	٢٨٥ ٩١٤	(٨٨٥ ٦٧٠)	صافي المصاريف
٨٦ ٠٣٣ ٠٨٩	١٣٨ ٧٨٧ ٦٠١	٣٨ ٩٦٦ ٩٨٨	٩ ٤٤٧ ١٦٤	٧ ٤٤٨ ١٠٢	٢١ ٦٨٨ ٧٩٢	٩ ٠١٤ ٤٨٩	صافي أرباح فروع التأمين في ٢٠١٩
-	(٣٣٠ ٥٥٦ ٩٢٨)	٨ ٧٨٦ ٤٥٦	١٦٩ ٩٣٣ ٧٩٨	١٤ ٥٩٥ ٦٦٦	(١٥ ٦٨٨ ٦٢٥)	٦ ٣٠٣ ١٨١	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٨

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المخوم	المواد الشخصية	المواد العامة	مسؤوليات	السفر	المهندسي	الحريق	
٧٨٥ ٣٦٥ ٣٥٥	٢٤٦ ٩٠٠	٣ ٣٨٠ ٩١٠	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣٤ ٤٤٣ ٤٨٣	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	إجمالي الأقساط للمكتب بما
(٥٦ ٢٢٩ ١٢٧)	-	-	-	(٤ ٣٧٢ ٣٨٥)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
٤٦٣ ٥٠٠	-	-	-	-	-	-	إعادة التأمين الواردة محلياً
٧٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨	٢٤٦ ٩٠٠	٣ ٣٨٠ ٩١٠	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣٠ ٠٧١ ٠٩٨	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	إجمالي الأقساط للمكتب بما
(٧٢ ٥٣٤ ٩٦٨)	(١٩٧ ٥٢٠)	(٢ ٦٦١ ٩٧٨)	-	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ١٤٨ ١٦٦)	حصة للمعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١٣ ٢٨٧ ٦٣٨)	-	(٥٣ ٤٣٨)	-	-	-	(١١ ٥٠٣ ٦٢٨)	حصة للمعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٤ ٥٦٥ ٦٠٠)	(٢٥ ١٤٤)	(٣٤٤ ٣٠٧)	(١٥٢ ٨٢٩)	-	(٧٦٣ ٧٨٨)	(٢ ٧٧٨ ٧٠٠)	حصة للمعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٠٠ ٣٨٨ ٢٠٦)	(٢٢٢ ٦٦٤)	(٣ ٠٥٩ ٧٢٣)	(١٥٢ ٨٢٩)	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	(٦ ٧٦٣ ٧٨٨)	(٢٦ ٤٣٠ ٤٩٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط للمكتب بما
٦٢٩ ٢١١ ٥٢٢	٢٤ ٢٣٦	٣٢١ ١٨٧	١ ٣٤٧ ٨٧٣	١٥ ٥٧٨ ٤٦٢	٧٣٦ ٢١٢	٨٥٤ ٨٨٥	صافي الأقساط للمكتب بما
(٤٣٥ ٩٢١ ٠٦٠)	(١٤٨ ١٤٠)	(١ ٣٥٢ ٣٦٤)	(٦٠٠ ٢٨١)	(٤ ٣٧٨ ٢٩٦)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٩١٤ ١٥١)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥	٦٦٥ ٤٢٠	٤ ٦٥٧ ٣٢١	١ ٤٣٠ ٤٩٩	١٩ ٥٧٤ ٦٥٤	-	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	الأقساط للمكتب بما عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥)	(٦٦٥ ٤٢٠)	(٤ ٦٥٧ ٣٢١)	(١ ٤٣٠ ٤٩٩)	(١٩ ٥٧٤ ٦٥٤)	-	(٤٤ ٥٣١ ٣٧٤)	الأقساط للمكتب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
٧٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨	٢٤٦ ٩٠٠	٣ ٣٨٠ ٩١٠	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣٠ ٠٧١ ٠٩٨	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	مجموع الأقساط ل ١٢ شهراً
١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤	٥٢٢ ٣٣٦	٣ ٨٩٠ ٧٢٥	-	٩ ٨٩٢ ٧٨٨	-	٣٩ ٥٠١ ٤٩٦	إجمالي حصة للمعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤)	(٥٢٢ ٣٣٦)	(٣ ٨٩٠ ٧٢٥)	-	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(٣٩ ٥٠١ ٤٩٦)	إجمالي حصة للمعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١٠٠ ٣٨٨ ٢٠٦)	(٢٢٢ ٦٦٤)	(٣ ٠٥٩ ٧٢٣)	(١٥٢ ٨٢٩)	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	(٦ ٧٦٣ ٧٨٨)	(٢٦ ٤٣٠ ٤٩٤)	إجمالي حصة للمعدين عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٤٣٥ ٩٢١ ٠٦٠)	(١٤٨ ١٤٠)	(١ ٣٥٢ ٣٦٤)	(٦٠٠ ٢٨١)	(٤ ٣٧٨ ٢٩٦)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٠ ٩١٤ ١٥١)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٢٣ ٧٥٢ ٣٤٠	١١٨ ٥١٢	١ ٠٨٦ ١٦٦	-	١ ٤٩٨ ٠٤٥	٢ ٤٠٠ ٠٠٠	٩ ٤٦٠ ٧١٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩	٣٩٩ ٢٥١	٢ ٤٣٥ ١٣٠	-	٥ ٩٧٦ ٧٣٩	-	١٧ ٨١٢ ٥٤٩	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٣٨ ٠١١ ٢٢٧)	(٣١٩ ٤٠٢)	(١ ٥٥٦ ٢٩٠)	-	(٣ ٠١١ ٣١٠)	-	(١٥ ٨٠٠ ٦٠٠)	حصة معيدالتأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
٣٠٥ ٦٧٧ ١٠٩	٢٥١ ١١١	١ ٠٨٢ ٧٦٦	(٦٠٠ ٢٨١)	١ ٥٩٨ ٤٤٣	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	٦ ٨٩٨ ٣٩٨	اجمالي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٩١ ٤١٨ ٢٢٢	٥٠ ٢٢١	٦١٢ ٦٤٢	(٦٠٠ ٢٨١)	٨٥ ١٧٨	(٦٠٠ ٠٠٠)	٥٥٨ ٥١٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩٢٠ ٦٢٩ ٧٤٤	٧٤ ٤٥٧	٩٣٣ ٨٢٩	٧٤٧ ٥٩٢	١٥ ٦٦٣ ٦٤٠	١٣٦ ٢١٢	١ ٤١٣ ٤٠١	صافي أقساط التأمين
١٧ ٨٧٤ ٢٣٨	٥٩ ٢٥٦	٨٠٩ ٢٨١	-	-	٢ ١٠٠ ٠٠٠	٦ ٢٥٥ ٨٧٩	العمولات المقبوضة
٩٣٨ ٥٠٣ ٩٨٢	١٣٣ ٧١٣	١ ٧٤٣ ١١٠	٧٤٧ ٥٩٢	١٥ ٦٦٣ ٦٤٠	٢ ٢٣٦ ٢١٢	٧ ٦٦٩ ٢٨٠	صافي الإيرادات
(٥٣٦ ١١٨ ١٥٥)	(١٨٢ ٠٤٠)	١ ٢٥٠ ٠٠٠	(٢ ٧٥٥ ٩٠٠)	-	-	(٤ ٤٩٥ ٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦ ٩٦١ ٠٤٨	١٣٥ ١٠٠	-	-	-	-	٣ ٤٨٣ ١٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
١٤١ ١٢٥	-	-	-	-	-	١٤١ ١٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٧ ١٠٢ ١٧٣	١٣٥ ١٠٠	-	-	-	-	٣ ٦٢٤ ٢٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٩ ٠١٥ ٩٨٢)	(٤٦ ٩٤٠)	١ ٢٥٠ ٠٠٠	(٢ ٧٥٥ ٩٠٠)	-	-	(٨٧٠ ٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	مسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
(٧٢١٠٦٣٩٩٠)	-	(٢٠٢٦٤٣٣٠٠)	-	-	(١٥٩٥٠٠)	(٢٨٦٦٨٥٠٠)	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٢٧٤٩٠٧١٥٣	-	٢٠٢٤٧٢٣٠٠	-	-	١٣٥٥٧٥	٢٧١٩٨١٣٩	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٦٨٧٠٣٠٥٩٨	-	٢٠١٧٨٨٣٠٠	-	-	١٥٩٥٠٠	٨٠٧٨٠٠٠	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٢٥٧٢٦٦٢٠٥)	-	(٢٠١٧٨٨٣٠٠)	-	-	(١٣٥٥٧٥)	(٧٣٩٢٥٣٣)	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٣٤٠٣٣٣٩٢)	-	(٨٥٥٠٠٠)	-	-	-	(٢٠٥٩٠٥٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٦٣٩٢٤٤٤)	-	(١٧١٠٠٠)	-	-	-	(٧٨٤٨٩٤)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٤٩٥٥٩٨٧٦)	(١٨٥١٨)	(٣٠٣٩٦٤٩٥)	(١١٢٥٥٣)	(٢٢٥٥٣٣٢)	(٥٦٢٥٠٠)	(٤٣٠٢٧٥)	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٣٤٨٤٥١	١٤٨١٤	٣٠٣٧٠٨٤٥	-	١٠٨٦٩٤٨	٤٥٠٠٠٠	٤٠٧٩٧٢١	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٨٦٥٠٠٤١٧	٤٩٩٠٧	٣٠٢٦٨٢٤٥	-	١٤٦٨٠٩٩	٢٣٩٢٥	٣٣٣٩٨٥٣	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٤٨٥٦٧٢٧)	(٣٩٩٢٥)	(٣٠٢٦٨٢٤٥)	-	(٧٤١٩٥٩)	(٢٠٣٣٧)	(٢٩٦٢٦١٢)	حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٣٦٩٤٠٥٥١	٣١٣٨٩	(١٢٨٢٥٠)	(١١٢٥٥٣)	(٧٨٧٢٣٣)	(٥٣٨٥٧٥)	(٩٦٠٤٢٢)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها
٣٦٤٣٢٢٦٥	٦٢٧٨	(٢٥٦٥٠)	(١١٢٥٥٣)	(٤٤٢٢٤٤)	(١٠٨٩١٢)	١٥٦٦٨٧	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٨٩٨٢٤٤٥	١٣١٦٥	-	٥٠٠٠٠	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٨٩٨٢٤٤٥	١٣١٦٥	-	٥٠٠٠٠	-	-	-	صافي التغير في المطالبات المدفوعة
(٤١٨٩٨٩٧١)	(٢٢٣٨٨٦)	(٤٥٦١٢٧)	-	(٧٨٢٣٩٣٢)	(١١٢٥٠٠٠)	(٢٩٤٠٧٨٤)	العمولات المدفوعة
(٣٢٥٣٦٩١٨)	(٢٧٠٠٠)	(٤٥٦١٢٧)	(١٦١٨٩١)	(٧٥٠٢٨٨٢)	(١١٢٥٠٠٠)	(٢٤٢٦١١٧)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٨٤٠٥٥٢٩)	-	-	(٣٤٩٩٥)	(٣٢١٠٥٠)	-	(٥١٤٦٦٧)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٩٥٦٥٢٤)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٢١٣٦٧٠٣١)	(٥٢٦٨٧)	(٤٥٠٥٨٢)	-	(٢١٩٤٦٩)	(١٦٠٥٢)	(٣٢٩٥٧٦٩)	مصاريف أخرى لفروع التأمين
(٥١٠٠٧١٩٧)	-	-	-	-	-	-	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٣٧٧٦٠٤)	(١٤٨٢)	(٢٠٢٨٦)	(٩٠٠٥)	(١٨٠٤٢٧)	(٤٥٠٠٠)	(١٦٣٧١٣)	بدلات الحيفة
(١٤٠٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٧٠٥٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٦١٩٤٩١١٤٩)	(١٠٨٦٦٦)	١٢٦٣٥٥	(٣٠٢٤٣٤٤)	(٨٦٦٦٠٧٢)	(١٢٩٤٩٦٤)	(٧٨٩٩٢٤٨)	صافي المصاريف
٣١٩٠١٢٨٣٣	٢٥٠٤٧	١٨٦٩٤٦٥	(٢٢٧٦٧٥٢)	٦٩٩٧٥٦٨	٩٤١٢٤٨	(٢٢٩٩٦٨)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠١٩
(١٣٣٩٦٢٢٣٥)	٢١١٢٦٨	٢٠٧٥٧٧٦	-	٣٢٧٩٤٤٥	(٥٩٨٤١)	٧١٥٧٥٦٩	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠,٣٩٠,٢٩٧	١١٤,٨٠٩,٣٩٣	إلزامي داخلي
٣,٧٠١,٠٠٥	-	إلزامي حدودي
٢,٥٤١,٩٨٨	٦,٣٦,٦٣٤	بطاقة برتقالية
١٦,٦٣٣,٢٩٠	١١٥,٤١٣,٠٢٧	

٣٦- الالتزامات الطارئة:

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٧- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في المعلومات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الفرق (زيادة/انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	إيضاح	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	١,١٥٥,٢٦٠,٥٣٥	٣,٨٦٧,٧٦٤,٨٢٤	٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الفرق (زيادة/انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	إيضاح	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	-	٨٤٠,٧٨١,٦٧٨	١,٩٧٠,١١٠,٨٧٣	١,٦٦٤,٩٥٣,٢٠٤	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

(ب) إدارة مخاطر التأمين التكافلي:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ادخاري ٤١,٤١%، فرع الحياة الهندسي ١٠,٤١%، فرع البحري ٣,٧١%، فرع السيارات إلزامي ٨,٣٦%، فرع السيارات شامل ٣,٢٨%، فرع الصحي ٧٥,٧٤%، فرع الحريق ٥,٧٢%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ٠,٣٩%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٩%، فرع الحوادث العامة ٠,٧٤% فرع المسؤوليات ٠,١٦%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة الادخاري (٦,٥٣)%، فرع الحياة الهندسي ١,٠٣%، فرع السفر ٤,١٢%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٣%، فرع الحوادث العامة ٠,٤٦% فرع المسؤوليات ٠,٢١%.

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 مما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. إن إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	-	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	-	٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	-	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	-	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣١١,٥١٢,٣٦٩	-	٣١١,٥١٢,٣٦٩	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	-	١٥٥,١٤٠,٩٨٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٣,١٤٤,٥٧٨,٤٧٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١١٩,٥٧٨,٤٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	-	٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	-	١٦,٢١٦,٥٥١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	-	١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	-	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٢,٧٢٩,٤٨٧	-	١٢,٧٢٩,٤٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٣	-	٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٣	مجموع المطلوبات
١٠,١٩٦,٦٧٩,٧٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٧١,٦٧٩,٧٤٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	-	٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	النقد وما يوازي النقد
١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	-	١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	-	٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	-	٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	-	٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٨١٠	-	١٤٧,٨١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	-	٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	-	٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٣٥٨ ٨٧٢ ٤٧٢	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧ ٣٣٣ ٨٧٢ ٤٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	-	٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٥٩٨,٩٦٤	-	٢٢,٥٩٨,٩٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	-	١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	-	٣١١,٨٣٠,٤٥٣	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	-	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦	-	١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦	مجموع المطلوبات
٥ ٥٠٢ ٩٩٥ ٧٠٦	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٤٧٧ ٩٩٥ ٧٠٦	

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف.

تبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ /٤،٢٤٩،٤٢٤،٦٥١/ ليرة سورية و/١٩٢،٦٠٤،٢٧٦/ ليرة سورية على التوالي كما وتبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ /١،٤٢١،٠٩٧،١٧٣/ ليرة سورية و/٥٥،١٠٧،٥٤٣/ ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٦٠٨،٦٣٧	٢،٥٧٧،٢٩١	٦١٧،١٣٣	٢،٦٣٠،٠٨٨	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٦٣،٣٥٨)	(٥٥،٣٨٧)	(٧١،٨٩٣)	(٦٥،٦٠٢)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
٥٤٥،٢٧٩	٢،٥٢١،٩٠٤	٥٤٥،٢٤٠	٢،٥٦٤،٤٨٦	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم في	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم في	
خلال العام ٢٠١٩	تاريخ البيانات المالية ٢٠١٩	خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ البيانات المالية ٢٠٢٠	
٤٣٦	٤٣٦	١٢٥٦	١،٢٥٦	دولار أمريكي
٥١٣،٢٤	٤٨٨،٦٣	١٤٧٥،٤٢	١،٥٣٢،٩٥	يورو

تحليل تأثير تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على أرباح وخسائر الشركة:

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٢٥٢،١٩٠	٢٥٦،٤٤٩	دولار أمريكي
٥٤،٥٢٨	٥٤،٥٢٤	يورو
٣٠٦،٧١٨	٣١٠،٩٧٣	

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 ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

٣٨ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال المتوفر:
٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال
١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	٢٠٩١٧٠٠١٩٠٢٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	٧٤٦٠٤٩٣٠٦٠٧	أرباح مدورة
٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٤	١٠٩٨١٠٩٥٤٠٨٣٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٣٦٦٠١١٠٢٧٥	الاحتياطي القانوني
٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩	١٠٠٠١١٠٤٧٨٠٩١٣	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٦٤٥٠٦٤٤٠٠٥٦	١٠٢٨٧٠٠٠٨٠٥٢٨	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٢٧٠٩٩٥٠٣٣٩	١٨٧٠٤١٠٠٢٨٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٦٢٥٠٣٨٠٧٠٩	١٢٦٠٥٧٨٠٦٠٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤٠٠٨٤٠٢٤٤	١٨٠٢٦٠٠٤٤٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٨٤٠٠٢٦٢٠٣٤٨	١٠٦١٩٠٢٥٧٠٨٦٢	مجموع رأس المال المطلوب
٨٠٣%	٦١٨%	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٩ - مصاريف زيادة رأس المال

تشكل البنود التالي ذكرها مصاريف المتعلقة بزيادة رأس مال الشركة خلال عام ٢٠١٩

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	بدل تقدم زيادة رأس المال - هيئة الاسواق والاوراق
١٠٩٥٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال - هيئة الاسواق والاوراق
٤٥٥٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال - سوق دمشق للأوراق المالية
٢٠٩٩٠٠١٢٥	٤٠٦٠٠٠٣٠٠	رسم الطابع النسبي
٦٠٣٩٥٠١٢٥	٩٠٣٠٠٠٣٠٠	

٤٠ - إعادة تصنيف بنود مقارنة

وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م.ا) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣/٤/٢٠٠٨ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم فقط تم التعديل كما في:

عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٢٢٧,٤١٣,١٠٩	٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧
(٢٠,١٩٩,٠٩٥)	(٢٤,٧٦٨,٩٦٤)
٢٠٧,٢١٤,٠١٤	٢٢١,٤٧٩,٩٩٤

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٤٠٠,١٤٢,٥٦	٤٠٠,١٤٢,٥٦
١٦,١٩٧,٨٣٩	٢٠,٧٦٧,٧٠٨
-	-
٢٠,١٩٩,٠٩٥	٢٤,٧٦٨,٩٦٤

الرصيد كما في أول السنة

إضافات

استردادات

الرصيد كما في آخر السنة

أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٥٧,٨٧٥,٠٥٩	٥٧,٨٧٥,٠٥٩
١٠٨,٤٤٣,٧٩١	١٠٨,٤٤٣,٧٩١
٢٥,٦٧١,٧٥٤	٢٥,٦٧١,٧٥٤
١٠٠,٩٨,٢٣٤	١٠٠,٩٨,٢٣٤
١١,٩٧٢,٤٣٨	١١,٩٧٢,٤٣٨
١٣,٣٥١,٨٣٣	٣٢,١٨٧,٦٨٢
٢٢٧,٤١٣,١٠٩	٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم

بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم

بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم

بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم

بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم

أكبر من ٢٧٠ يوم

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٢,٧٦٨,٣٠٥	-
٥,١٥١,٠٩٣	٤,١٨٢,٥٥٨
١٢٩,٨١٥	-
١١,٧٢٧,٨٩٧	-
٤٥١,٥٦٧	٣٣٥٩٥
٢,٩٣٧,٥٤٠	١١٤٢١٥
٢٣,١٦٦,٢١٧	٤,٣٣٠,٣٦٨
(٨,٧٥٢,٤٢٧)	(٤,١٨٢,٥٥٨)
١٤,٤١٣,٧٩٠	١٤٧,٨١٠

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	دائنا توزيعات أرباح
ل س	ل س	سورية	مساهمون	بنك البركة - سورية دائن
٢٢,٥٩٧,٧٦٧	٢٢,٥٩٧,٧٦٧	سورية	الادارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
-	١,١٩٧		شركة زميلة	
٢,٨١٩,٣١٦	-			
٢٥,٤١٧,٠٨٣	٢٢,٥٩٨,٩٦٤			

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨,٧٥٢,٤٢٧	٨,٧٥٢,٤٢٧	إضافات
-	-	استردادات
-	(٤,٥٦٩,٨٦٩)	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
٨,٧٥٢,٤٢٧	٤,١٨٢,٥٥٨	

ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	
ل س	ل س	دفعات مقدمة من الزبائن
٤٩,٤٢٢,٧٢٠	٤٩,٤٢١,٥٢٣	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١١٠,٧٥٠,٤٨٢	١١٠,٧٥٠,٤٨٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
١,٨٠٧,٤١٣	١,٨٠٧,٤١٣	رسم طابع وإدارة محلية وبمجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٣,٤٦٨,٣٩٤	٣,٤٦٨,٣٩٤	مصاريف مستحقة
١١٠,٤٦٠,٨٨١	١١٠,٤٦٠,٨٨١	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٤,٤٦٧,٦٠٠	٤,٤٦٧,٦٠٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
١٧,٩١٠	١٧,٩١٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	مطالبات مستحقة
١,٧٠٢,٤٤١	١,٧٠٢,٤٤١	شركة إدارة نفقات طبية
٣٦,٨١٩,٣٨٨	٣٦,٨١٩,٣٨٨	دائنون مختلفون
٨٤,٣٧٢,١٠٥	٨٧,١٩١,٤٢١	
٣٠٩,٠١٢,٣٣٤	٣١١,٨٣٠,٤٥٣	

٤١ - الأحداث اللاحقة

- في بداية عام ٢٠٢٠ تعرض العالم ومنه سورية لآثار اقتصادية نجمت عن انتشار فيروس كورونا على شكل جائحة عالمية والتي ألقت بظلالها وأثرت بشكل ملموس على القطاعات الاقتصادية المختلفة بشكل سلبي ويعتمد قياس التأثير المحتمل لهذا الوباء على مدى الانتشار والفترة الزمنية التي يستغرقها التعافي التام منه وعودة الدورة الاقتصادية الى سابق عهدها
- ان شركة العقيلة للتأمين التكافلي لا زالت حتى تاريخه مستمرة بالعمل حيث :
- تم الاستمرار في خدمة العملاء في جميع أقسام العمل (إصدار العقود - تسديد المطالبات - القسم المالي) ضمن التوجيهات الحكومية من قبل هيئة الإشراف على التأمين بالعمل بالحد الأدنى للعاملين وبتخاذ إجراءات التباعد المقررة ضمن الاجراءات الاحترازية المتبعة وأخذ إجراءات الوقاية و السلامة للحفاظ على صحة العاملين في الشركة.
- فيما يتعلق بعقود التأمين والإيرادات فلم يكن لها أثر جوهري وقد تم المحافظة على قيمة المحفظة التأمينية في حدود ما كانت عليه في العام ٢٠١٩ عن نفس الفترة الحالية .
- لم يظهر أي أثر سلبي على قيمة المحفظة الاستثمارية للأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية حيث أن قيمة الأسهم لم تنخفض وعلى العكس تم ارتفاع في قيمة الأسهم في التداول .
- فيما يتعلق بالذمم المدينة تتم جميع عمليات التحصيل بشكل مستمر وتقوم الشركة بالوفاء بسداد جميع الالتزامات المترتبة عليها وفي وقتها الطبيعي وضمن التسهيلات الممنوحة .
- تم تخصيص مبالغ إضافية على المصاريف الإدارية و العمومية لاتخاذ جميع الاجراءات الاحترازية لاستمرارية العمل ومواجهة الأحداث الطارئة حيث لا تتوقع الشركة الوصول الى حالة الاغلاق التام في ضوء الاجراءات الاحترازية التي تتخذها حكومة الجمهورية العربية السورية .

٤٢ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠٢١ .