

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

٨

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

٩

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

١٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية

٦٠-١٣

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 ش.م.م. عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، بيان 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، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيئات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

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

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.

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.



المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 نوليهِ اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

أمور هامة

- دون التحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة ٦٠٪ من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٠/٣٥١ م أ بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٠ والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.
- دون التحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٢٥٧,٩٣٩,٣٥٨ ليرة سورية، وزعت على ثلاثة مصارف متجاوزة بأحد هذه المصارف نسبة ٦٠٪ من كتلة الإيداعات بالليرة السورية أي ما يعادل ١,٣٥٤,٧٦٣,٦١٥ ليرة سورية مما يخالف المادة ١٢ من القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠٪ من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركات التأمين التكافلي.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قد دقت من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدّل حول تلك البيانات بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية 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 على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة 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 ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما 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.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

٢٩ آذار ٢٠٢٢

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٥	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	٣٠٢,٢٧١,١٤٢	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٤,٢٤٨,٥٢٧	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	٢١٥,٦٤١,٨٧١	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	١٩	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
١٨,٣٣١,٥٣٣	-	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠	٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	٢١
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	٣٠
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٣١٧,١٢٠,٩١٤	٧
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	٢٤
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٢٣
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	٧
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	٢٤
٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩	

حقوق حملة الوثائق

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق

قرض حسن لحملة الوثائق

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

مجموع صندوق حملة الوثائق

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أرباح محتجزة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠	٣٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٦٨,١٥٧,٦١١)	(٤١٩,٨٨٧,١٦١)	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٢١٢,٥٣٦,٩٨٤	٢,٤٤٣,١٩٦,٩٧٩	٣٤ صافي الأقساط المكتتب بها
(٧٩,٥٩٦,٢٥٨)	(٥١٤,٤٩٦,٣٧٠)	٣٤ صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
١,١٣٢,٩٤٠,٧٢٦	١,٩٢٨,٧٠٠,٦٠٩	٣٤ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٠,٥٦٣,٧١٤	٧٢,٧٨٨,٣٤١	٣٤ العمولات المقبوضة
١,١٦٣,٥٠٤,٤٤٠	٢,٠٠١,٤٨٨,٩٥٠	٣٤ إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٦٢٣,٨٠٥,٤٦٦)	(١,٤٧٧,٨٦٠,٥٢٤)	٣٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٨٩٠,٨٥١	١٤,٨٧١,٣٨٦	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١٦,٩١٤,٦١٥)	(١,٤٦٢,٩٨٩,١٣٨)	٣٤ صافي المطالبات المدفوعة
٧,٩١٣,٩٤٥	٢١,٨٦٩,٢٥٢	٣٤ استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
٤٤,٨١٠,١٢٣	(٢٦٣,٨٦٠,٢٦٩)	٣٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٦٤,١٩٠,٥٤٧)	(١,٧٠٤,٩٨٠,١٥٥)	٣٤ صافي المطالبات
(٥٨,٢٦٢,٨٩٤)	(١٦٨,٧٤٤,٨٦٨)	٣٤ عمولات مدفوعة
(٨٥,٧١١,٤٩١)	(٢٣٤,١٢٦,١٧٤)	٢٧ مصاريف تأمينية أخرى
(٩,٤٣٢,٢٦٨)	(٢٠,٤٠٢,٩٦١)	٢٨ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٧١٧,٥٩٧,٢٠٠)	(٢,١٢٨,٢٥٤,١٥٨)	٣٤ إجمالي المصاريف
٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠	(١٢٦,٧٦٥,٢٠٨)	صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
			العائد لحملة الوثائق:
			مراجعة الودائع المصرفية
٣٢,٥٨٨,٣٨٠	٣٣,٨٧٩,٣٩٩		
(٧,١٢٦,٠٦٦)	(٣,٢٨١,١٠٩)	٢٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٩٠٨,٢٣٧)	(٦٧٢,١٠٤)	٢٥	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٢٤	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	٣٠	قرض حسن لحملة الوثائق
-	٢,٤٥١,٧٥٠	٣١	توزيعات أسهم نقدية
٤,٨٠٢,٦٧٠	٣,١٣٥,٦٤١		إيرادات أخرى
١,٤٤٨,٤٨٥,٦٩٤	٢,٨٣٣,١٧٦,٥٣٧		
١,٨٩٤,٣٩٢,٩٣٤	٢,٧٠٦,٤١١,٣٢٩		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
			حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
(٤١٨,٤٨٩,٦٠٢)	(٧٢٣,٢٥١,٣٠٧)		التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٢٠	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(٧,٧٣٠,٦١٩)	-	٢٠	ضريبة دخل حملة الوثائق
١٢,٥٩٣,١٦٣	-	٢٠	استرداد ضريبة دخل
١,٤٨٠,٧٦٥,٨٧٦	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	٧	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٨٤,٠٢٢,٤٠٥	٢,١٩٥,٠٣٤,٨٠٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٥٠,٣١٠,٧٨٥	٧٣,٣٠٥,٢١٣		مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٢٠,٤١٤,٩١٠	١٨٤,٤٣٣,٤٥٠	٣١	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢٠٩,٢٠٥,٠٠٨		فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)	٣٢	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
١٠,١٦٣,٤٠٠	١٠,٣٧٠,٩١٤		أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٤١٨,٤٨٩,٦٠٢	٧٢٣,٢٥١,٣٠٧		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
(١٥,٤٢٣,٩٠٧)	٧,٨٤١,٧١٦		استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٥٠٠,٩٥٧		إيرادات أخرى
١,٧٥٩,٨٩٦,٨٣٤	٣,٠٥١,٠٧١,٣١٣		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٤٠٩,٢٤٠,٢٢٢)	(١,٠٣٦,٧١٤,٥٢٥)	٢٩	المصاريف الإدارية والعمومية
(١٨,١٧٠,٣٢٩)	(٥٣,٤٤٢,٨٤٢)	١٥ و ١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٥٠٦,٣٥٨)	(١٥,٨٥٣,٢٧٥)	٢٦	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	-		انخفاض قيمة استثمارات عقارية
(٧,٦٨٧,٥٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)		أتعاب مهنية
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)	٣٠	مخصص مقابل فرض لصندوق حملة الوثائق
(٥١٢,٦٠٦,٥٤٤)	(١,٩٢٢,٧١٣,٥٨٠)		إجمالي المصاريف
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٨,٥٢٢,١٦١)	-	٢٠	ضريبة دخل المساهمين
(٢,٠٧٨,٧٥٢)	-	٢٠	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
١,٢٣٦,٦٨٩,٣٧٧	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣		صافي أرباح السنة
			دخل شامل آخر:
١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	٣,٦٦٩,٤٧٢,٨٧٨		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣,٠٠٩,٧٥٨,٨٢٩	٤,٧٩٧,٨٣٠,٦١١		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٩٢	٢٨,٢١	٣٣	الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية -

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	قرض حسن لحملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٢٩,٠٠٢,١٣٥	(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (معدلة)
٢١١,٨٧٤,٧٨٦	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	-	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢	٣١٧,١٢٠,٩١٤	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٩٨٩,٥٩٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	-	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٤٨٠,٧٦٥,٨٧٦	-	١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	٢٩,٠٠٢,١٣٥	٥٦,٦٣٦,٩٢٩	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٢٩,٠٠٢,١٣٥	(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (معدلة)
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح للمساهمين
٤,٧٩٧,٨٣٠,٦١١	(٩٦١,٨٤٧,٢٧٥)	٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨	٣,٦٦٩,٤٧٢,٨٧٨	-	-	الدخل الشامل للسنة
						أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠	٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٢,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩,٣٠٠,٣٠٠)	(٩,٣٠٠,٣٠٠)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٣٣١,١٧٣,٨٣٠	٣٣١,١٧٣,٨٣٠	-	-	-	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٠٩,٧٥٨,٨٢٩	(٣٧,٥٠٣,٤٥١)	١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٨,١٧٠,٣٢٩	٥٣,٤٤٢,٨٤٢	١٥ و ١٤ الاستهلاكات والاطفاءات
٧٩,٥٩٦,٢٥٨	٥١٤,٤٩٦,٣٧٠	٣٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٦,١٨٧,٢٩١	٢٥٠,٧٢٣,٧٧٢	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٧٠,٩٩٧,٤١٤)	١٣,١٣٦,٤٩٧	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(١٠,١٦٣,٤٠٠)	(١٠,٣٧٠,٩١٤)	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	٢٦ مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	(٤,٥٦٠,٦٠٧)	٦ (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٦٩,٣١٩,٦٤٠	(٤,٠٧٣,٣٦٥,٠٣٠)	فروقات أسعار صرف أخرى
٥,٥٠٦,٣٦٢,٦٥٧	(١٢٩,١٢٦,٠٤٠)	الزيادة في عملاء، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٠١,٨٢٨,٦١١)	(١٨٨,٨٨٧,٨٨٦)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٦٤٣,٧٦٩,٥٠٠)	(٩٣,٥٤٣,١٨٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
١٤٧,٨١٠	(٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥)	الزيادة في أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٢٥٤,٠٠٨,٣٦٦)	(٣٧,٨٩٢,٩٥٩)	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٥,٠١٠,٦١٦	٢٤٣,٤١٤,١٤٩	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(٦,٣٨٢,٤١٣)	٢٤,٢٥٦,٣٦٧	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة أخرى ودائنون مختلفون
١,١٨٨,٢٢٤,٧٢٩	(٩٥٣,٢٧٥,٦٧٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥٣٣)	٢٠
٥,٦٥١,٨٧٠,٤٤٩	(٣,١٥٣,٧١٣,٠١٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢,٦٣٧,٤٢٣,٧٦٠)	(١,٩٧٣,٠٠٨,٧٦٨)	الزيادة في ودائع لدى المصارف
١٥,٩٨٠,٥٣٠	١٣١,٦٥٠,٠٠١	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
٨٤٧,٠٩٨,٠٠٠	٣,٥٢١,٦٢٨,٥٩٨	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥١,٧٣٠,٩٩٦)	(١٧٨,٩١٥,٢٣٥)	٧ شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢٥,٥٦٠,٢٢٧)	(٧٣٥,٢٩١,٢٤٥)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	١٥ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢,٨٥١,٦٣٦,٤٥٣)	٧٦٣,٤٦٣,٣٥١	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
-	(٤٢٤,٨٣١,٠٤٧)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٩,٣٠٠,٣٠٠)	-	توزيع أرباح
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٨١,٣٠٠,٣٠٠)	(٤٢٤,٨٣١,٠٤٧)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢,٦٦٩,٣١٩,٦٤٠)	٣,٢٥٧,٣٤٠,٠٧٥	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٤٩,٦١٤,٠٥٦	٤٤٢,٢٥٩,٣٦٧	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٥ صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١ - معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. 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 ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاولة 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 - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

السنوية التي تبدأ في أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعايير الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧)

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تُوَجَّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) وعلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أول مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبيا باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة
إن التعديلات التي أدرجت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أدرجت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث المزمع يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويجدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء القني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها لآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي

أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق بنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
-العقود المثقلة-تكلفة الوفاء بالعقد**

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح
بالتطبيق المبكر

**التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٢٠-٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (١) -تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة**

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة -عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناء على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات. تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

إعداد البيانات المالية

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- 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 هيئة الإشراف على التأمين بقرارها رقم ١٠٠/٢٠/٨٦ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي بحد أعلى ونسبته ٣٠٪ (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

وبخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل بالمضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين ما نسبته ٤٠٪ من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتعلقة باستثمار أموال المساهمين.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بنسبة ٦٠٪ من الاشتراكات السنوية ويتم 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
%	%	
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 لآجال طويلة
٦٠	٦٠	الحوادث الشخصية
-	٤٠	التغطية المصرفية "BBB"

ب- 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 بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٨ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت 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.

د- 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 الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

التأمين الإلزامي

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي

مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة

مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو

٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

ه- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيود الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٦	٢,٥١٢
١,٥٣٢.٩٥	٢,٨٤٥.٣٤
	١ دولار أمريكي
	١ يورو

ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء إضافة إلى التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

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

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
٢٥	أثاث ومفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
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 السنة 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 والدخل الشامل الآخر.

ط - التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم 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 توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن 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 كأنخفاض 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.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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 السنة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة الحالية وفترات لاحقة.

ك- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ل- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما 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.

م- المؤونات:

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

ن- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠٪ من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠٪ من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س- إيرادات المراجعة:

تقيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر 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).

ف- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ض- 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.

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 بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على السنة 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 تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب - انخفاض قيمة ذم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في السنة التي يتم بها التحصيل.

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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي 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 تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د - استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د - إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ - تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٢٦,٤٠٢,٤٢٤	٤,٧٣٦,٥٠٢	١,٦٢١,٦٦٥,٩٢٢
١,٦٢٦,٤٠٢,٤٢٤	٤,٧٣٦,٥٠٢	١,٦٢١,٦٦٥,٩٢٢
١,٧٦٦,٤٠٠	-	١,٧٦٦,٤٠٠
١,٠٨٧,٧٩٤,٨١٣	٧٦٨,٤٣٩,٣٧٧	٣١٩,٣٥٥,٤٣٦
١,٠٨٩,٥٦١,٢١٣	٧٦٨,٤٣٩,٣٧٧	٣٢١,١٢١,٨٣٦
٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٧٧٣,١٧٥,٨٧٩	١,٩٤٢,٧٨٧,٧٥٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,١٢٠,٦٣١,٤٢٢	٧٧٢,١٧٦	٢,١١٩,٨٥٩,٢٤٦
٢,١٢٠,٦٣١,٤٢٢	٧٧٢,١٧٦	٢,١١٩,٨٥٩,٢٤٦
٥٧,٩٣٤,٣١٠	-	٥٧,٩٣٤,٣١٠
٩٥,١٣٨,٥٣٨	١٩,٠٨٥,٤٥١	٧٦,٠٥٣,٠٨٧
١٥٣,٠٧٢,٨٤٨	١٩,٠٨٥,٤٥١	١٣٣,٩٨٧,٣٩٧
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	١٩,٨٥٧,٦٢٧	٢,٢٥٣,٨٤٦,٦٤٣

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠٩٥,٦٣٥,١٣٦	٤,٠٩٥,٦٣٥,١٣٦	-
٢,٠٠٠,٠٧٨,٠٠٠	١,٧٠٨,١٦٠,٠٠٠	٢٩١,٩١٨,٠٠٠
(٣٠,٦٨٨,٥١٥)	(١٤,٩٧٧,٠٩١)	(١٥,٧١١,٤٢٤)
<u>٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١</u>	<u>٥,٧٨٨,٨١٨,٠٤٥</u>	<u>٢٧٦,٢٠٦,٥٧٦</u>

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٦٦٨,٨٦٦,٣٦٨	٢,٢٨١,٨٦٦,٣٦٨	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٥٣,٨٣٨,٠٠٠	١,١٨٦,٩٢٠,٠٠٠	٢٦٦,٩١٨,٠٠٠
(٣٥,٢٤٩,١٢٢)	(٢٢,٨١٨,٨٠٧)	(١٢,٤٣٠,٣١٥)
<u>٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦</u>	<u>٣,٤٤٥,٩٦٧,٥٦١</u>	<u>٦٤١,٤٨٧,٦٨٥</u>

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون

ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتخلص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٩٩,١٤٩	٣٥,٢٤٩,١٢٢	رصيد أول السنة
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	-	إضافات
-	(٤,٥٦٠,٦٠٧)	استردادات
<u>٣٥,٢٤٩,١٢٢</u>	<u>٣٠,٦٨٨,٥١٥</u>	رصيد آخر السنة

إن الودائع لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	الكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٤,٩٥٣,٢٠٤	١٣٨,٠٤٩,٢٧٤	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٣٢٥,٢٢٣,٧٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٥١,٧٣٠,٩٩٦	٢٧,١٩٤,٦٧٩	-	٨٢٤,٥٣٦,٣١٧	إضافات خلال السنة
(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	-	-	(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	استيعادات خلال السنة*
٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٦٣٣,٨٣٥,٨٥٤ (معدّلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٧٨,٩١٥,٢٣٥	-	٩,٦٦٠,٨٥٠	١٦٩,٢٥٤,٣٨٥	إضافات خلال السنة
(١,١٦٩,٨٨١,٤٣٨)	-	(٦,٥٧٤,٢٣٥)	(١,١٦٣,٣٠٧,٢٠٣)	استيعادات خلال السنة*
١,٠٠٩,٧٩٣,٨٢٧	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠٤,٧٦٦,٨٣٨	٦٣٩,٧٨٣,٠٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	٥٣٨,٥١٢,٥٦٤	٢١١,٥١٣,٠٥٥	٣٩٥,٩١٣,٧٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,٢٠٧,٤٩٩,٨١١	٦٠٩,٧٠٥,٠٣٢	١٨,٥٩٦,٦٠٧	١,٥٧٩,١٩٨,١٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	-	-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	استيعادات
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١,١٤٨,٢١٧,٥٩٦	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٦٤٣,٩٣٨,٠٧٠ (معدّلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦,٢٣٣,٠٩٤,٨٢٤	٣,٣٤٨,٢١٥,١٩٢	٥٦٣,٠٨٤,٧٧٠	٢,٣٢١,٧٩٤,٨٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	-	-	(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	استيعادات خلال السنة
٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢	٤,٤٩٦,٤٣٢,٧٨٨	٧٩٣,١٩٤,٤٣٢	١,٦١٣,٩٨٥,٧٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية				
٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	٤,٦٦١,٦٧٦,٧٤١	٩٩٧,٩٦١,٢٧٠	٢,٢٥٣,٧٦٨,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	١,٣١٣,٤٦١,٥٤٩	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٣,٢٧٧,٧٧٣,٩٢٤ (معدّلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٢٠٢١			
المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٣٣,٠٩٤,٨٢٤	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	٦,٠٢١,٢٢٠,٠٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	-	(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	استيعادات*
٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢	٣١٧,١٢٠,٩١٤	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	حملة وثائق	مساهمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	١,٩٨٩,٥٩٩	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨
٢,٢٠٧,٤٩٩,٨١١	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	٢,١٠٤,٢٤٣,٢٨٢
(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)
<u>٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨</u>	<u>١٠٥,٢٤٦,١٢٨</u>	<u>٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠</u>

الرصيد كما في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استبعادات *

الرصيد كما في نهاية السنة

* خلال عام ٢٠٢١ قامت الإدارة ببيع عدد من أسهمها في بنك البركة سورية وبنك سورية الدولي الإسلامي وشركة سيرياتيل موبايل تيليكوم سورية مقابل ٣,٥٢١,٦٢٨,٥٩٨ ليرة سورية. بلغ الربح الناتج عن هذه العملية ٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠ ليرة سورية تم الاعتراف به في حقوق الملكية (راجع بيان التغيرات في حقوق المساهمين).

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين بالقيمة الصافية بعد تنزيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٤٨,٠٧٧,٥٦٩	٦٤٨,٣٥٨,٠٤٥
(٢٥,٦٨٦,١١٦)	(٤١,١٤٢,٦٤٧)
<u>٤٢٢,٣٩١,٤٥٣</u>	<u>٦٠٧,٢١٥,٣٩٨</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٤,٧٦٨,٩٦٤	٢٥,٦٨٦,١١٦
٩١٧,١٥٢	١٥,٤٥٦,٥٣١
<u>٢٥,٦٨٦,١١٦</u>	<u>٤١,١٤٢,٦٤٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

الرصيد كما في آخر السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٤,٨٢٢,٢٢٤	٤١٥,٠١٨,٥٧٧	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٣,٢٠٦,٧٥٢	١٧,١٠٥,٣٢٠	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٣٩,٠٤٨,٣٩٨	٧١,١٨٨,١٦٦	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٦,٣١٦,٢٠١	٦,٦٩٠,٩٦٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١,٨٦١,٩٢١	١٠٩,٦٧٤,٦٨٦	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٢,٨٢٢,٠٧٣	٢٨,٦٨٠,٣٢٧	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٤٤٨,٠٧٧,٥٦٩</u>	<u>٦٤٨,٣٥٨,٠٤٥</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٧١,٤٦٨	٧٥٢,١٢٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٧٦,٩١٤,٩١٢	١,٧٣٠,٦٩٥,١٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٧٧,٧٨٦,٣٨٠	١,٧٣١,٤٤٧,٢٢٨	
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٨٤٦,٣٤٨,٧٩١</u>	<u>١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩</u>	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من مدراء الأقسام والأفرع، والإدارة العليا، وأعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الهيئة الشرعية، وكبار المساهمين، وشركات تابعة لكبار المساهمين. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة للأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	تابعة لكبار المساهمين	شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية*
٤,١٨٢,٥٥٨	٤,١٨٢,٥٥٨	تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
-	٣٢٦,٢٥٥	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٤,١٨٢,٥٥٨	٢,٠٠٤,٥٠٨,٨١٣		
(٤,١٨٢,٥٥٨)	(٤,١٨٢,٥٥٨)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥		
			ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:
١٦,٢١٥,٣٥٤	١٩١,٣٨٤,٣٠٧		دائنو توزيعات أرباح
١,١٩٧	١,١٩٧		بنك البركة سورية
-	٢٤,٢٥٦,٣٦٧		مدراء الأقسام والفروع
١٦,٢١٦,٥٥١	٢١٥,٦٤١,٨٧١		

* خلال عام ٢٠٢١ وافق مجلس إدارة العقيلة للتأمين التكافلي على المساهمة بتأسيس شركة العقيلة العقارية بنسبة ٢٪ من رأس مال الشركة المقدر بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

دفعت الشركة خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ريثما يتم استكمال إجراءات المساهمة لاحقاً.

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
-	٩,٢٥٧,٧٤٢		صافي إيرادات أقساط التأمين
-	(١٢,٠٨٥,٠٠٠)		مطالبات مدفوعة
٧٤,٠٤٥,٠٤٢	٢٠٤,٨١١,٨٣٣		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		مكافآت مجلس الإدارة

١١- أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٦٦,٧٤٩	٦,٦٦٩,٧٤٨	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
١١,٨٨٤,٥٦٢	٢١,٤١٥,٤٧٣	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
٢٤,٩٨٧,٥٦٧	٥٩,٩٥٧,١٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٨١,٩٢٨	٥١,٥٣١,٨٧٤	حجوزات قضائية لدى البنوك
٢٣٨,٠٣٨,١٠٩	٢,٣٢٧,٨٣٠	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٤٣,٢٦٩	٩,٩٦٩,٦٧٢	دفعات مقدمة للموظفين
-	٢٤٤,٦٥٦,٢٦٣	شركة وساطة مالية
٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
١٦٧,٩٦٧	١٢,٠٩٧,٧١١	أرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥١٧,٠٢٤	٤٠٨,٦٧٢,٦٢٢	
(٥,٠٠٤,٦٥٥)	(٥,٤٠١,٣٩٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	

تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٥,٤٤٩	٥,٠٠٤,٦٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٨٩,٢٠٦	٣٩٦,٧٤٤	إضافات
٥,٠٠٤,٦٥٥	٥,٤٠١,٣٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٨٧,٩٠٣	-	٨,٦٩٥,٢١٨	٢٨,٢٩٢,٦٨٥	الحياة
٤١,٥٣٥,٢٣٢	٦,٧٠٠,٥٨٥	١٢,٤٩٩,٣٦٥	٢٢,٣٣٥,٢٨٢	البحري
١٤,٤٩٨,٨١٣	١,٤١٢,٧٩٦	٤,٧١٤,٦٠٠	٨,٣٧١,٤١٧	شامل سيارات
٢٩,٩٤١,٣١٥	٣,٩٠٥,٣٨٩	٢٦,٠٣٥,٩٢٦	-	إلزامي سيارات
١٢٠,٧٠٤,٤٠٣	١٢,٨٢٨,٣٤٠	٣٩,٤٥٨,٢٥١	٦٨,٤١٧,٨١٢	الحريق
٥٢,٣٧٢,٤٥١	٤,١٧٤,٦٦٢	-	٤٨,١٩٧,٧٨٩	السفر
٥,١٤٨,٩٣١	٧٠٤,٩٨٩	٦٨٤,٠٠٠	٣,٧٥٩,٩٤٢	الحوادث العامة
١,٠٨٢,٠٩٤	٩٨,٤٥٥	١٩٦,٠٠٠	٧٨٧,٦٣٩	الحوادث الشخصية
<u>٣٠٢,٢٧١,١٤٢</u>	<u>٢٩,٨٢٥,٢١٦</u>	<u>٩٢,٢٨٣,٣٦٠</u>	<u>١٨٠,١٦٢,٥٦٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من		حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,١٦٠,٤٨٩	-	١٩٥,٢١٨	٥,٩٦٥,٢٧١	الحياة
٢٩,٧٢٢,٢٤١	٢,٩١٦,١٩٠	١٧,٠٨٥,٤١٩	٩,٧٢٠,٦٣٢	البحري
١٠,٧٣٧,٢١٥	١,٥٢٤,٨٨٧	١,٠٧٩,٦٠٠	٨,١٣٢,٧٢٨	شامل سيارات
٢٧,١٣٥,٥٧٦	٣,٥٣٩,٤٢٣	٢٣,٥٩٦,١٥٣	-	إلزامي سيارات
٧٦,٥١٠,٩٥٤	٦,٠٢٤,٣٥١	٤٠,١٦٢,٣٣٩	٣٠,٣٢٤,٢٦٤	الحريق
١٥٥,٩٠٢	٢٠,٣٢٧	١٣٥,٥٧٥	-	الهندسي
١,٠٢٠,٣١٢	٢١٥,٧١٢	-	٨٠٤,٦٠٠	السفر
٢,٩٥٩,٥١٢	٣٥٩,٢٩٧	٦٨٤,٠٠٠	١,٩١٦,٢١٥	الحوادث العامة
٧٣٨,٧٨٥	٧١,٨٦٥	٩٢,٠٠٠	٥٧٤,٩٢٠	الحوادث الشخصية
<u>١٥٥,١٤٠,٩٨٦</u>	<u>١٤,٦٧٢,٠٥٢</u>	<u>٨٣,٠٣٠,٣٠٤</u>	<u>٥٧,٤٣٨,٦٣٠</u>	المجموع

١٣ - 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.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>٥٩٧,١٨٧,٤٣٥</u>	<u>٥٩٧,١٨٧,٤٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم استثماراتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بمبلغ ٤٦,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢١,٤٥٥,٢٢٧	٢٠٠,٦٧٧,٦٤٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١١,٩٨١,٦٠٠	-	٧,١٥٥,٩٨٥	-	-	إضافات خلال السنة
(٨,٦٣٨,٣٤٠)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣٦٢,٨١٠)	(١,٦٦٩,١٩٥)	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	(٥٧٧,٨٥٠)	-	استيعادات خلال السنة
١,٥٤٢,٨٧٦,٦٠٤	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 (معدّلة)
٧٣٥,٢٩١,٢٤٥	٥٥٥,٧٤٩,٦٠١	١١,٠٦٦,٥٢٠	٢٢,٧٢٦,٩٠٠	٣,٣٦٧,٥٠٠	٥,١٤٥,٠٠٠	١٣٧,٢٣٥,٧٢٤	-	إضافات خلال السنة
(١٣٧,٩٨٢,٧٨٨)	-	-	(١١٦,٠٠٠)	-	(٦٣١,٠٦٤)	(١٣٧,٢٣٥,٧٢٤)	-	استيعادات خلال السنة
-	(١,٢١١,٢٧٨,٨٤٣)	١٠٢,٨٢٧,٩٢١	٤٥,٤٥٠,٥١٤	-	٤٠,٦٥٧,٥٠٠	-	١,٠٢٢,٣٤٢,٩٠٨	تحويلات
١,٧٤٠,١٨٥,٠٦١	٢٣,٩٣٣,٧٣٥	١٥٣,١٥٨,٠٧٨	٩٨,٥٧٥,٩٠٥	٣٤,٨٥٥,٩٤٣	٦٠,٨٣٩,٤٦٩	١٧,٥٩٤,٧٥٠	١,٣٥١,٢٢٧,١٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧,٣٣٣,١٢٠)	-	(٧٣٣,٩٢٢)	(٣,٧٣٠,٠٧٣)	(٣,٥٥٨,٦٤١)	(٨٦٣,٦٣٩)	(١,٨٥١,١٣٨)	(٦,٥٩٥,٧٠٧)	إضافات خلال السنة
٢,٨٢١,٢٠٩	-	-	٣٦٢,٨١٠	١,٢٤٧,٠٤٩	٦٣٣,٥٠٠	٥٧٧,٨٥٠	-	استيعادات خلال السنة
(١٥٠,٢٥٠,٦٠١)	-	(٣٧,١٢١,٠٢٣)	(١٨,٦٠٠,٥٧٠)	(٢٥,٤٢٣,٦٠٣)	(١١,٣٤٨,٧٨٥)	(١٦,٩٧٩,٢٠٠)	(٤٠,٧٧٧,٤٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
(٥١,٨٢٣,٥٧٨)	-	(٧,٥٥٧,٠٨٨)	(٩,٠٣٥,١٢٦)	(٢,٧٥٦,١٧٩)	(٤,١٦٨,١٠٧)	(١٦,٦٣١,٦٨٣)	(١١,٦٧٥,٣٩٥)	إضافات خلال السنة
١٦,٧٠٣,٧٠١	-	-	٥٥,٥٣٦	-	٦٣١,٠٦٤	١٦,٠١٧,١٠١	-	استيعادات خلال السنة
(١٨٥,٣٧٠,٤٧٨)	-	(٤٤,٦٧٨,١١١)	(٢٧,٥٨٠,١٦٠)	(٢٨,١٧٩,٧٨٢)	(١٤,٨٨٥,٨٢٨)	(١٧,٥٩٣,٧٨٢)	(٥٢,٤٥٢,٨١٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	٢٣,٩٣٣,٧٣٥	١٠٨,٤٧٩,٩٦٧	٧٠,٩٩٥,٧٤٥	٦,٦٧٦,١٦١	٤٥,٩٥٣,٦٤١	٩٦٨	١,٢٩٨,٧٧٤,٣٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٢,١٤٢,٦١٤	١١,٩١٣,٩٢١	٦,٠٦٤,٨٤٠	٤,٣١٩,٢٤٨	٦١٥,٥٥٠	٢٨٨,١٠٦,٨٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الكلفة التاريخية:
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	إضافات
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٤,٦١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١٤,١٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الإطفاء المتراكم:
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٨٣٧,٢٠٩)	-	(٨٣٧,٢٠٩)	إضافات خلال السنة
(١٨,٧٥١,٤٥٤)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٢٧٨,٤٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
(١,٦١٩,٢٦٤)	-	(١,٦١٩,٢٦٤)	إضافات خلال السنة
(٢٠,٣٧٠,٧١٨)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٩,٨٩٧,٧٤٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			القيمة الدفترية الصافية:
٤,٢٤٨,٥٢٧	-	٤,٢٤٨,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣,٢٦٧,٧٩١	-	٣,٢٦٧,٧٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - 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 الاحتياطي الفني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (3 أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٧١,٧٨٨,٨٠٧	١٢٠,٣٩٦,٤١١
١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	٣٨٨,٤٥١,١٤١
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				فرع التأمين:
المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٦,٣٤١	-	-	٧٢٦,٣٤١	حياة ادخاري
٥٢,٣٨٣,٥٤٤	-	١٠,٣٩٠,٤٣٥	٤١,٩٩٣,١٠٩	حياة
٤٩,٧٦٣,٤٤٨	٧,٨٩٧,١٤٧	١٥,٥٤٢,٤٧٨	٢٦,٣٢٣,٨٢٣	النقل
٤٠,٨١٢,١٤٠	٤,٠٩١,٩٤٤	١٧,٨٤٩,٦٣٠	١٨,٨٧٠,٥٦٦	مركبات - اضرار ذاتية
٥٣٧,٧٦٦,٣٠٠	٤٠,٠٣٦,٩٥٩	٣٦٨,١٨٤,٦٥١	١٢٩,٥٤٤,٦٩٠	مركبات - مسؤولية مدنية
٩٠,٩٧٧٣,١٥٨	-	٢٧٧,٥٤٠,٥٠٨	٦٣٢,٢٣٢,٦٥٠	صحي داخلي
٢٤١,٧٨٦,٠٨٧	-	٨١,٨٠٢,٠٥٨	١٥٩,٩٨٤,٠٢٩	صحي خارجي
١٣١,٣٨٨,٦١٥	١٣,٩٦٥,٣٣٤	٤٢,٩٤١,٥٠٠	٧٤,٤٨١,٧٨١	حريق
١٩,١٧٣,٠٢١	٣,٠٢٧,٣١٩	-	١٦,١٤٥,٧٠٢	التغطية المصرفية "BBB"
٢٣,٩٢٥	٢٣,٩٢٥	-	-	هندسي
٨٦,٠١٧,٠٦٤	٦,٨٨٤,٢٩٢	-	٧٩,١٣٢,٧٧٢	السفر
١,٦٦٠,٦٨٨	٢٦٢,٢١٤	-	١,٣٩٨,٤٧٤	المسؤوليات
٦,٣٢٣,٩٤٥	٨٦٣,٥١٧	٨٥٥,٠٠٠	٤,٦٠٥,٤٢٨	الحوادث العامة
١,٣٥٢,٦٢٠	١٢٣,٠٧١	٢٤٥,٠٠٠	٩٨٤,٥٤٩	الحوادث الشخصية
٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	٧٧,١٧٥,٧٢٢	٨١٥,٣٥١,٢٦٠	١,١٨٦,٤٢٣,٩١٤	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين: حياة ادخاري
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٦,١٣٠	-	-	٣,٣٩٦,١٣٠	حياة
١٢,٠٦٨,٩٣٠	-	٣٩٠,٤٣٥	١١,٦٧٨,٤٩٥	حياة
٣٧,٨٠٤,٠٨٩	٣,٨٤٤,٧٠١	٢١,١٤٣,٧١٨	١٢,٨١٥,٦٧٠	النقل
٤٢,٢١٠,٥٢٣	٣,٣٩٣,٠٦٢	٢٠,٧٢١,١٣٠	١٨,٠٩٦,٣٣١	مركبات - أضرار ذاتية
٤٤٩,٢٤٣,٢٩٤	٣٣,٦٥٥,٢٥٤	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٤٦,١٦٥,٢١١	مركبات - مسؤولية مدنية
٤١٥,٣٢٣,٢٠٣	-	٩٤,٢٨٨,٧٨٩	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	صحي داخلي
١٠١,٨٥١,٦٢١	-	٤,٦٠٩,٥٣١	٩٧,٢٤٢,٠٩٠	صحي خارجي
٨١,٨٣٦,٥٦٧	٦,٥٥٠,٢٧٥	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	٣١,٦١٧,٧٩٢	حريق
١٨٣,٤٢٥	٢٣,٩٢٥	١٥٩,٥٠٠	-	هندسي
١,٩١١,٦٣٢	٤٠٤,٢٦٧	-	١,٥٠٧,٣٦٥	السفر
١,٠٣٤,٤٧٤	١٦٣,٣٣٨	-	٨٧١,١٣٦	المسؤوليات
٥,٦٧٦,٦٣٢	٧٦١,٣١٠	٨٥٥,٠٠٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	الحوادث العامة
٩٢٣,٥٨١	٨٩,٩٣١	١١٥,٠٠٠	٧١٨,٦٥٠	الحوادث الشخصية
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	٤٨,٨٨٦,٠٦٣	٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦	المجموع

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٥٩٠,٧٢٧	١٣٩,١٩٣,٤١٥	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
١٦,٧١٧,٥٨٦	٢٨,٣٥٤,٩٤٠	ضريبة رواتب وأجور
١,٨٩٨,٣٩١	١,٧٩٢,٠٢١	تأمينات إجتماعية
-	٥٠,٦٧٩	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١١,٧٩٠,٧٧٧	٨,٧٤٥,٣٦١	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
٤٦,٩١٨,٢٠٤	٣٣,٧٦٨,٢٢٠	مصاريف مستحقة
٨,٤٧١,٦٦٨	١٦,٩٣٦,٣١٩	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٥١٤,٥٤٦	١,٢٤١,١٠٨	إشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣,١٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥,٣٧٧,٩٩٩	١,٦٤٥,٩٠٥	مطالبات مستحقة
١٠,٩٩٣,٤٠٤	١١٩,٦٩١,١١٧	شركات إدارة النفقات الطبية
١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	٢٠٤,٨٠٨,٣٦٤	دائنون مختلفون
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	

٢٠- مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥٪ من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال السنة 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:

أ- ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢
(١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢)	(١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢)
-	(٢,٤٥١,٧٥٠)
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)
(١٤,٢٥٦,٦٩٨)	-
-	٤٤٣,٩٩٠,٤٨٣
٧,١٢٦,٠٦٦	٣,٢٨١,١٠٩
٢,٢٠٨,٤٨٠	١٧,٣٥٣,٥٥٠
٤٦,٨٥٢,٢٣٣	(٣٥٢,٣٢٩,٥٤٦)
٪١٥	٪١٥
٧,٠٢٧,٨٣٥	-
٧٠٢,٧٨٤	-
٧,٧٣٠,٦١٩	-

صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

توزيعات أرباح أسهم نقدية

قرض حسن لحملة الوثائق

أرباح القانون ٦٠

يضاف:

خسائر القانون ٦٠

مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ضريبة القانون ٦٠

(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		<u>ينزل:</u>
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٥٦١,٢٠٠)	(٤٠١,٠٠٠)	ربح العقارات
(٢٠,٤١٤,٩١٠)	(١٨٤,٤٣٣,٤٥٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	(٧,٨٤١,٧١٦)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		<u>يضاف:</u>
١٥,٤٢٣,٩٠٧	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
٦,٥٩٥,٧٠٧	١١,٦٧٥,٣٩٥	استهلاك المباني
٥١,٦٤٩,٤٥٩	(٣١٢,٤٩١,٨٣٣)	(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٧,٧٤٧,٤١٩	-	ضريبة الدخل
٧٧٤,٧٤٢	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
٨,٥٢٢,١٦١	-	

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٧٩,٦٣٧	١٨,٣٣١,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٣٠,٦١٩	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٨,٥٢٢,١٦١	-	ضريبة دخل المساهمين
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥٣٣)	المدفوع خلال السنة
٢,٠٧٨,٧٥٢	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
١٨,٣٣١,٥٣٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- العجز 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 الحسن.

٢٢- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٤ مليار ليرة سورية من ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣- الاحتياطي القانوني

حددت المادة 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:

بلغ الاحتياطي القانوني ٣٣٥,٧٨٢,٩٤١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لم تقم الشركة باقتطاع احتياطي قانوني للسنوات المذكورة لعدم وجود أرباح قابلة للتخصيص كما هو موضح في الجدول أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٤)
(٢٦,٩٠٢,٥٣٨)	(٩٦١,٨٤٧,٢٧٥)	الأرباح القابلة للتخصيص
٪١٠	٪١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي القانوني للسنة

٢٤- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

حقوق حملة الوثائق:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

حقوق المساهمين:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٥- فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملات الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٥).

٢٦- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩١٧,١٥٢	١٥,٤٥٦,٥٣١	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١,٥٨٩,٢٠٦	٣٩٦,٧٤٤	أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	

٢٧- مصاريف تأمينية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦٥,٦٦٦,٥٤٠	١٧٧,٥٦٥,٠٠٣
٥,٣٨٣,٢٥٥	١٨,٠٩٩,٦٩٢
١٤,٦٦١,٦٩٦	٣٨,٤٦١,٤٧٩
<u>٨٥,٧١١,٤٩١</u>	<u>٢٣٤,١٢٦,١٧٤</u>

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

٢٨- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨,٢٨٤,١٧٤	١٧,١٧٨,٥٠٥
١,١٤٨,٠٩٤	٣,٢٢٤,٤٥٦
<u>٩,٤٣٢,٢٦٨</u>	<u>٢٠,٤٠٢,٩٦١</u>

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦١,٥٥٧,٥٣٣	٤٧٤,٧٥٤,٨٤٨	رواتب وأجور
٨,٨٠٠,٠٠٠	١١,١٥٠,٠٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
١٠,٥٥٢,١٠٥	٧٨,٤٤٠,٧٨١	دعاية وإعلان
١١,٣١٧,٨٥٧	٢٣,٩٦٦,٩٠٥	مصروف إيجار
١٢,٦٨٦,٩٨٨	٤٤,٨١١,٤٦٧	أتعاب مهنية وقانونية
٥,٤٩٧,٨٠٥	١٠,٩١٢,٧٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٤,٣٣٥,٠٤٦	٣٧,٣٦١,٩١٦	كهرباء وماء وبريد وهاتف
١,٢١٦,٤٤٢	٣,٧٩٣,٧١٧	مصروفات بنكية
٣٦,٨٣٨,٦٠٧	١٠٠,٩٦٩,٦٠٠	صيانة وإصلاح
٥,٢١٨,٤٠٠	٦,٦٩٨,٤٠٠	سفر واجتماعات
٨,٠٦٣,٨٩٧	٨١,٣٦٠,٠٦٩	مصاريف رسوم مالية
٨,١٧٤,١٢٥	٢٧,٧٦٩,٢٣٣	نظافة وضيافة
٨٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٢٩,٠٠٠	تبرعات
٨,٤٦٨,٩٠٠	٣٩,٨٧٧,٨٣٣	نقل موظفين
٥,٧١٢,٥١٧	٣١,٣١٨,٠٥٦	أخرى
<u>٤٠٩,٢٤٠,٢٢٢</u>	<u>١,٠٣٦,٧١٤,٥٢٥</u>	

٣٠ - نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتسبة من قبل حملة الوثائق وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق وصافي التغير في المخصصات والاحتياطيات الفنية والحسابية، ونصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية، ونصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار، وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق. تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة. يعتبر الفائض التأميني حق حملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً، ولا يجوز للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.

تتقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة ٣٠٪ من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

تم احتساب نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق كما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٣١٧,١٢٠,٩١٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢	قرض حسن لحملة الوثائق
		الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة القرض الحسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩,٠٠٢,١٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	إضافات
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. قامت الشركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٦٨,٠٤٩,٧٠٠ ليرة سورية.

بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة إسمنت البادية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٥٩,٥٦١,٢٥٠ ليرة سورية.

بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة سيرياتيل موبايل تيليكوم المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١,٠٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها ٥٦,٨٢٢,٥٠٠ ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق مبلغ ٢,٤٥١,٧٥٠ ليرة سورية

٣٢ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)

فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٣٦,٦٨٩,٣٧٧	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٩٢	٢٨,٢١

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢	١,٥٨١,٢٢٨,١٤٠	٤٨,٢٠١,٦٧٧	٣٢٧,٣٥٦,١٠٢	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	١,٢١٠,٥٦٨	٦٩,٩٨٨,٥١٥	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
-	(٦٤٦,٥١٦)	(١,٠٢٥,٢٦٢)	(٣,٤٩٤,٣٧٧)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملعاة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٤٧,١٧٦,٤١٥	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	١,٢١٠,٥٦٨	٦٩,٩٨٨,٥١٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٨٩,٣٤١,١٢٦)	-	(١,٣٥٩,٧٧٨)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
-	-	(٢٠,٩٢٨,٥٤٢)	-	-	-	(٤٥,٧٩٤,٦٩٧)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
-	-	(١,١٨٨,١٢٥)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(٤,٤٩٧,٦٣٩)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في السنة الحالية
-	-	(٢٢,١١٦,٦٦٧)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(٩٣,٨٣٨,٧٦٥)	-	(٤٧,١٥٤,٤٧٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٢٥,٠٥٩,٧٤٨	٣١٣,١٦٨,٦٠٠	١١,٤٥٦,٥٢٧	١,٢١٠,٥٦٨	٢٢,٨٣٤,٠٤٠	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٤٧,١٧٦,٤١٥	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	١,٢١٠,٥٦٨	٦٩,٩٨٨,٥١٥	أقساط سنة فائقة (١٢ شهر)
-	-	(٢٢,١١٦,٦٦٧)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(٩٣,٨٣٨,٧٦٥)	-	(٤٧,١٥٤,٤٧٥)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائقة (١٢ شهر)
(١٥٩,٩٨٤,٠٢٩)	(٦٣٢,٢٣٢,٦٥٠)	(١٨,٨٧٠,٥٦٦)	(١٢٩,٥٤٤,٦٩٠)	(٢٦,٣٢٣,٨٢٣)	(٧٢٦,٣٤١)	(٤١,٩٩٣,١٠٩)	احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة
-	-	٨,٣٧١,٤١٧	-	٢٢,٣٣٥,٢٨٢	-	٢٨,٢٩٢,٦٨٥	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة
٩٧,٢٤٢,٠٩٠	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	١٨,٠٩٦,٣٣١	٤٦,١٦٥,٢١١	١٢,٨١٥,٦٧٠	٣,٣٩٦,١٣٠	١١,٦٧٨,٤٩٥	احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
-	-	(٨,١٣٢,٧٢٨)	-	(٩,٧٢٠,٦٣٢)	-	(٥,٩٦٥,٢٧١)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
(٦٢,٧٤١,٩٣٩)	(٣١١,١٩٨,٢٣٦)	(٧٧٤,٢٣٥)	(٨٣,٣٧٩,٤٧٩)	(١٣,٥٠٨,١٥٣)	٢,٦٦٩,٧٨٩	(٣٠,٣١٤,٦١٤)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٦٢,٧٤١,٩٣٩)	(٣١١,١٩٨,٢٣٦)	(٥٣٥,٥٤٦)	(٨٣,٣٧٩,٤٧٩)	(٨٩٣,٥٠٣)	٢,٦٦٩,٧٨٩	(٧,٩٨٧,٢٠٠)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٣٧,٢١٨,١٣٣	١,٢٦٩,٣٨٣,٣٨٨	٢٤,٥٢٤,٢٠٢	٢٢٩,٧٨٩,١٢١	١٠,٥٦٣,٠٢٤	٣,٨٨٠,٣٥٧	١٤,٨٤٦,٨٤٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	١,٢١٦,١٤٠	-	٢٦,٨٠٢,٣٣٨	-	-	العمولات المقبوضة
٣٣٧,٢١٨,١٣٣	١,٢٦٩,٣٨٣,٣٨٨	٢٥,٧٤٠,٣٤٢	٢٢٩,٧٨٩,١٢١	٣٧,٣٦٥,٣٦٢	٣,٨٨٠,٣٥٧	١٤,٨٤٦,٨٤٠	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	التغطية المصرفية		
						“BBB”	الحريق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٨٣٠,٣٩٦,٥٧١	١,٦٤٠,٩١٥	١١,٥٣٠,٧٦٣	٣,٤٩٦,١٨٦	٩٤,٢٨٣,٨٨٩	-	-	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
(٧,٦٧٦,٦٨٦)	-	(١٧,١٩٤)	-	(٢,٤٩٣,٣٣٧)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المعادة)
٤٠,٣٦٤,٢٥٥	-	-	-	-	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	-	أقساط الإعادة الواردة
٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠	١,٦٤٠,٩١٥	١١,٥١٣,٥٦٩	٣,٤٩٦,١٨٦	٩١,٧٩٠,٥٥٢	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦٣,٤٣٣,٣٩٨)	(١,٣١٢,٧٣٢)	(٨,٤٥٤,٨٥٥)	-	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	-	-	(١٠٧,٣٠٢,٧٥٧)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
(١٣١,٤١٠,٠١٢)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٣,٧٤١,٧٧٣)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
(٢٥,٠٤٣,٧٥١)	(٧٠,٠٩١)	(٤٩١,٧٩٧)	(١٤٩,٣٣٨)	-	-	-	(٧,٩٥٣,٦٣٦)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية
(٤١٩,٨٨٧,١٦١)	(١,٣٨٢,٨٢٣)	(٩,٨٩١,٦٥٢)	(١٤٩,٣٣٨)	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	-	-	(١٧٨,٩٩٨,١٦٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٢,٤٤٣,١٩٦,٩٧٩	٢٥٨,٠٩٢	١,٦٢١,٩١٧	٣,٣٤٦,٨٤٨	٣٦,١٢٨,٤٠٢	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	٧,٢٠٦,٢٨٦	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠	١,٦٤٠,٩١٥	١١,٥١٣,٥٦٩	٣,٤٩٦,١٨٦	٩١,٧٩٠,٥٥٢	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	أقساط سنة فاتتة (١٢ شهر)
(٤١٩,٨٨٧,١٦١)	(١,٣٨٢,٨٢٣)	(٩,٨٩١,٦٥٢)	(١٤٩,٣٣٨)	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	-	-	(١٧٨,٩٩٨,١٦٦)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتتة (١٢ شهر)
(١,١٨٦,٤٢٣,٩١٤)	(٩٨٤,٥٤٩)	(٤,٦٠٥,٤٢٨)	(١,٣٩٨,٤٧٤)	(٧٩,١٣٢,٧٧٢)	-	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٧٤,٤٨١,٧٨١)	احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة
١٨٠,١٦٢,٥٦٦	٧٨٧,٦٣٩	٣,٧٥٩,٩٤٢	-	٤٨,١٩٧,٧٨٩	-	-	٦٨,٤١٧,٨١٢	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة
٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦	٧١٨,٦٥٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	٨٧١,١٣٦	١,٥٠٧,٣٦٥	-	-	٣١,٦١٧,٧٩٢	احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
(٥٧,٤٣٨,٦٢٨)	(٥٧٤,٩٢٠)	(١,٩١٦,٢١٣)	-	(٨٠٤,٦٠٠)	-	-	(٣٠,٣٢٤,٢٦٤)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
(٦٣٧,٢٢٠,٣٠٨)	(٢٦٥,٨٩٩)	(٥٤٥,١٠٦)	(٥٢٧,٣٣٨)	(٧٧,٦٢٥,٤٠٧)	-	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٤٢,٨٦٣,٩٨٩)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٥١٤,٤٩٦,٣٧٠)	(٥٣,١٨٠)	١,٢٩٨,٦٢٣	(٥٢٧,٣٣٨)	(٣٠,٢٣٢,٢١٨)	-	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٤,٧٧٠,٤٤١)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٩٢٨,٧٠٠,٦٠٩	٢٠٤,٩١٢	٢,٩٢٠,٥٤٠	٢,٨١٩,٥١٠	٥,٨٩٦,١٨٤	-	٢٤,٢١٨,٥٥٣	٢,٤٣٥,٨٤٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٢,٧٨٨,٣٤١	٣٩٣,٨٢٠	٢,٧٧٢,٧٠٧	-	-	-	-	٤١,٦٠٣,٣٣٦	العمولات المقبوضة
٢,٠٠١,٤٨٨,٩٥٠	٥٩٨,٧٣٢	٥,٦٩٣,٢٤٧	٢,٨١٩,٥١٠	٥,٨٩٦,١٨٤	-	٢٤,٢١٨,٥٥٣	٤٤,٠٣٩,١٨١	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كالتالي:

حماية	الإدخاري	نقل بضائع	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٢٨)	(٤٩,٣٣٢,٦٧٩)	(١٣,٨٢٧,٣٦٠)	(١,٣٠٩,٧٥٧,٦٦١)	(٨٦,٤٩٧,٧٩٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	٤,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٤١٣,٩٥٩	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٤١٣,٩٥٩	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٥٠,٠٠٠)	(٢,٩١٦,٠٦٩)	(٤٩,٣٣٢,٦٧٩)	(١٣,٨٢٧,٣٦٠)	(١,٣٠٩,٧٥٧,٦٦١)	(٨٦,٤٩٧,٧٩٦)
إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(١,٠٣٩,٠٤٣٥)	(١,٥٥٤,٢٤٧٨)	(٣٦٨,١٨٤,٦٥١)	(١٧,٨٤٩,٦٣٠)	(٢٧٧,٥٤٠,٥٠٨)	(٨١,٨٠٢,٠٥٨)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	٨,٦٩٥,٢١٨	١٢,٤٩٩,٣٦٥	٢٦,٠٣٥,٩٢٦	٤,٧١٤,٦٠٠	-	-
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	٣٩,٤٣٥	٢١,١٤٣,٧١٨	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٢٠,٧٢١,١٣٠	٧٨,٤٩٩,٣٦٣	٢٠,٣٩٨,٩٥٧
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	(١٩٥,٢١٨)	(١٧,٠٨٥,٤١٩)	(٢٣,٥٩٦,١٥٣)	(١,٠٧٩,٦٠٠)	-	-
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٦٠١,٢٤٠	١,٢٣٨,١٧٨	٢,٨٧١,٥٠٠	(١٩٩,٠٤١,١٤٥)	(٦١,٤٠٣,١٠١)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١,٠١٥,١٨٦	٣,٦٧٧,٩٥١	٦,٥٠٦,٥٠٠	(١٩٩,٠٤١,١٤٥)	(٦١,٤٠٣,١٠١)
احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(٧,٨٩٧,١٤٧)	(٤,٠٠٣,٦٥٩)	(٤,٠٩١,٩٤٤)	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	٦,٧٠٠,٥٨٥	٣,٩٠٥,٣٨٩	١,٤١٢,٧٩٦	-	-
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)	-	٣,٨٤٤,٧٠١	٣٣,٦٥٥,٢٥٤	٣,٣٩٣,٠٦٢	-	-
حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)	-	(٢,٩١٦,١٩٠)	(٣,٥٣٩,٤٢٣)	(١,٥٢٤,٨٨٧)	-	-
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	(٤,٠٥٢,٤٤٦)	(٦,٣٨١,٧٠٥)	(٦٩٨,٨٨٢)	-	-
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	(٢٦٨,٠٥١)	(٦,٠١٥,٧٣٩)	(٨١٠,٩٧٣)	-	-
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	٢٥٨,١٩٠	٢٠,١٩٨,١٩٠	-
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	٢٥٨,١٩٠	٢٠,١٩٨,١٩٠	-
العمولات المدفوعة للوكلاء	(٩٨,٠٣٢)	(٨,٠٧٣,٨٥١)	-	-	(٤٢,٢٠٤,٨٠٠)	(١,٠٦٧٩,٧٦١)
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	(٤٨,٦١١)	(٣,١٠٣,٥٦٢)	-	(١,٢٧٢,٧٥٥)	(٤٢,٩٤٣,٨٣٨)	(٤,٦٠٠,٤٣٣)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي	-	-	(١٦,٣٦٤,٠٨٣)	-	-	-
مصاريف تأمينية أخرى	-	-	(٦٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٧٦١,٩٥٧)	(٤,٣٤٥,٠٧٠)
عمولة إعادة مجتمعات/اتفاقيات	-	-	-	-	-	-
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	(١٤٤,٩٤٩,٥٧٣)	(٣٢,٦١٥,٤٣٠)
بدلات الهيئة	(٤١٩,٩٣٢)	(٦٣١,٧٧٢)	(١,٩٤٣,١٧١)	(٢٨٣,٠٥٩)	(٩,٤٨٣,٤٩٠)	(٢,٣٩٩,٧٦١)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهزة المسبب	-	-	(٣,٢٢٤,٤٥٦)	-	-	-
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	(١٦,٤٨٤,٥٢٣)	-	-	-
إجمالي المصاريف	(٢,٨١٦,٥٧٥)	(٧,٢٦٤)	(٨٩,٦٨٧,٣٠٠)	(٩,٥٢٩,٤٥٧)	(١,٧٦١,٩٤٤,٢٧٤)	(٢٠٢,٥٤١,٣٥٢)
صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢١	١٢,٠٣٠,٢٦٥	٣,٨٧٣,٠٩٣	١٤,٠١٨,٢١١	١٦,٢١٠,٨٨٥	(٤٩٢,٥٦٠,٨٨٦)	١٣٤,٦٧٦,٧٨١
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠	٤,٧٥٦,٩٠٦	٢٨,٦٧٧,٢٤٢	٥٠,٧١٢,٢٤٨	٣٢,٢٨٧,٧٩٤	١٥٣,٢٠١,٩٣٩	١٤٦,٧٤٢,١٦٧

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كالتالي / تابع:

التغطية المصرفية								
المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	“BBB”	الحريق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٧٧,٨٦٠,٥٢٤)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٧٩٤,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٢٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٧٧,١٣٦	-	-	-	-	-	-	٧٧,١٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
١٤,٨٧١,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٤٢٧	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٤٦٢,٩٨٩,١٣٨)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٣٢,٥٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨١٥,٣٥١,٢٦٠)	(٢٤٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٢,٩٤١,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٩٢,٢٨٣,٣٦٠	١٩٦,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	-	-	٣٩,٤٥٨,٢٥١	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	١١٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	-	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
(٨٣,٠٣٠,٣٠٤)	(٩٢,٠٠٠)	(٦٨٤,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	-	(٤٠,١٦٢,٣٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات
(٢٥٩,٩٧٦,٨٢٨)	(١٣٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥٩,٥٠٠	-	٧٢٧,٠٠٠	قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
(٢٥٠,٧٢٣,٧٧٢)	(٢٦,٠٠٠)	-	-	-	٢٣,٩٢٥	-	٢٢,٩١٢	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٧٧,١٧٥,٧٢٢)	(١٢٣,٠٧١)	(٨٦٣,٥١٧)	(٢٦٢,٢١٤)	(٦,٨٨٤,٢٩٢)	(٢٣,٩٢٥)	(٣,٠٢٧,٣١٩)	(١٣,٩٦٥,٣٣٤)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٢٩,٨٢٥,٢١٦	٩٨,٤٥٥	٧٠٤,٩٨٩	-	٤,١٧٤,٦٦٢	-	-	١٢,٨٢٨,٣٤٠	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨,٨٨٦,٠٦٣	٨٩,٨٣١	٧٦١,٣١٠	١٦٣,٣٣٨	٤٠٤,٣٦٧	٢٣,٩٢٥	-	٦,٥٥٠,٢٧٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة (١/١)
(١٤,٦٧٢,٠٥٤)	(٧١,٨٦٥)	(٣٥٩,٢٩٠)	-	(٢١٥,٧١٢)	(٢٠,٣٣٦)	-	(٦,٠٢٤,٣٥١)	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)
(٢٨,٢٨٩,٦٥٩)	(٣٣,٢٤٠)	(١٠٢,٢٠٧)	(٩٨,٨٧٦)	(٦,٤٧٩,٩٢٥)	-	(٣,٠٢٧,٣١٩)	(٧,٤١٥,٠٥٩)	حصة المعدلين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)
(١٣,١٣٦,٤٩٧)	(٦,٦٥٠)	٢٤٣,٤٩٢	(٩٨,٨٧٦)	(٢,٥٢٠,٩٧٥)	(٢٠,٣٣٦)	(٣,٠٢٧,٣١٩)	(٦١١,٠٧٠)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٢١,٨٦٩,٢٥٢	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة في نهاية السنة
٢١,٨٦٩,٢٥٢	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة في بداية السنة (١/١)
(٩٢,٩٥٥,٠٣٤)	(٥٨,٦٢٥)	(١,٢٤٥,٧٤٥)	(٢٨٣,٨٢٢)	(١٥,١٥٨,٧٥٠)	-	-	(١٥,١٥١,٦٤٨)	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٥٦,٣٩٨,٤٣٠)	(١٢,٥١٢)	(٥٧,٥٠٠)	(١٦٩,٧٧٧)	(٨٢٣,٠٦٠)	-	-	(٣,٣٦٦,٣٨٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١٦,٣٦٤,٠٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٤٠,٠٧٦,٦٤٨)	-	-	-	(٢٥٤,٤٥٥)	-	(١,٦١٤,٥٦٦)	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٣,٠٢٧,٣٢١)	-	-	-	-	-	(٣,٠٢٧,٣٢١)	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١٧٧,٥٦٥,٠٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(١٧,١٧٨,٥٠٥)	(٩,٨٣٩)	(٦٩,٠٨٢)	(٢٠,٩٧٨)	(٥٥٠,٧٤٤)	-	(٢٤٢,١٨٦)	(١,١١٧,٢٢٧)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣,٢٢٤,٤٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	بدلات الهيئة
(١٦,٤٨٤,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٢,١٢٨,٢٥٤,١٥٨)	(١١٣,٦٢٦)	(١,١٢٨,٨٣٥)	(١,٠٢٣,٤٥٣)	(١٩,٣٠٧,٩٨٤)	٣,٥٨٩	(٧,٩١١,٣٩٢)	(٢٠,٢٥٥,٩٨٨)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٢٦,٧٦٥,٢٠٨)	٤٨٥,١٠٦	٤,٥٦٤,٤١٢	١,٧٩٦,٠٥٧	(١٣,٤١١,٨٠٠)	٣,٥٨٩	١٦,٣٠٧,١٦١	٢٣,٧٨٣,١٩٣	إجمالي المصاريف
٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠	١٧١,٩٤٤	٣,٠٢١,٢٨٢	١,٤٨٢,٦٤٢	٤,٤٠٣,٢٣٥	٧٠٨,٩١١	-	٧,١٩٤,٩٤٤	صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢١
								صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٦٩٤,٦١٩	٤٦,٩٩١,٧٧٨	١١٥,٩٣٩,٠٤٩	٤٩,٤٩٣,٨٨٠	٥,٦٦٠,٢١٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	الأقساط المكتتبة في السنة الحالية
-	(١٠٨,٥٨٤)	(١,٧٥٠,٩٥٠)	(٥٢٦,٠٢٢)	(٧٢,٦٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المعادة)
-	-	-	-	١,٨٤١,٤٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٥١,٢٦٢,٦٨٠	٥,٦٦٠,٢١٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٣٦,٦٣٣,٢٥٦)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية
-	-	(٢٠,٣٣١,٨١٩)	-	(٢,٢٤٩,٢٧٢)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية
-	-	(٥٤٠,٠٠٠)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٣,٢٦٦,٦٤٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية
-	-	(٢٠,٨٧١,٨١٩)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٤٢,١٤٩,١٧٣)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٢٤,٣٦٩,٠٠٩	١١٠,٥٥٣,٠٢٧	٩,١١٣,٥٠٧	٥,٦٦٠,٢١٦	٩,٥٢٢,٠٤٠	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٥١,٢٦٢,٦٨٠	٥,٦٦٠,٢١٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	أقساط سنة فاتئة (١٢ شهر)
-	-	(٢٠,٨٧١,٨١٩)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٤٢,١٤٩,١٧٣)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتئة (١٢ شهر)
(٩٧,٢٤٢,٠٩٠)	(٣٢١,٠٣٤,٤١٤)	(١٨,٠٩٦,٣٣١)	(٤٦,١٦٥,٢١١)	(١٢,٨١٥,٦٧٠)	(٣,٣٩٦,١٣٠)	(١١,٦٧٨,٣١٤)	احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة
-	-	٨,١٣٢,٧٢٨	-	٩,٧٢٠,٦٣٢	-	٥,٩٦٥,٢٧١	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة
٧٩,٢٧٢,٦٥٢	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	١٥,٥٤٨,٥٦٤	٦,٦٥٣,٣١٦	١٢,٥٢١,٨٧٥	٢٦,٤٤٧,١١٨	٤,٣٧٤,٤١٦	احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
-	-	(١٥٣,٠١٥)	-	(٧,٢٣٤,٧٢٧)	-	(١,٨٠١,١٥٧)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)
(١٧,٩٦٩,٤٣٨)	(٥٠,٣٢٤,٥٢٨)	(٢,٥٤٧,٧٦٧)	(٣٩,٥١١,٨٩٥)	(٢٩٣,٧٩٥)	٢٣,٠٥٠,٩٨٨	(٧,٣٠٣,٨٩٨)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٧,٩٦٩,٤٣٨)	(٥٠,٣٢٤,٥٢٨)	٥,٤٣١,٩٤٦	(٣٩,٥١١,٨٩٥)	٢,١٩٢,١١٠	٢٣,٠٥٠,٩٨٨	(٣,١٣٩,٧٨٤)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٢٥,١٣٥,٧٨٦	٧٥٢,٢٦١,٥٠٧	٢٩,٨٠٠,٩٥٥	٧١,٠٤١,١٣٢	١١,٣٠٥,٦١٧	٢٨,٧١١,٢٠٤	٦,٣٨٢,٢٥٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٢,٣٦٨,٣٢٨	-	١١,٠٠٧,٢٥٦	-	-	العمولات المقبوضة
٢٢٥,١٣٥,٧٨٦	٧٥٢,٢٦١,٥٠٧	٣٢,١٦٩,٢٨٣	٧١,٠٤١,١٣٢	٢٢,٣١٢,٨٧٣	٢٨,٧١١,٢٠٤	٦,٣٨٢,٢٥٦	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي / تابع:

المحرق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتبة في السنة الحالية	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٢,١٧٧,٨٣٩	١,٠١٥,٠٨٠	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨١,٤٤٩,٠٥١
إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملعاة)	-	-	-	-	-	(٢,٥٩٥,٨٥٦)
أقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	١,٨٤١,٤٠٠
اجمالي الأقساط المكتتب بها	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٢,١٧٧,٨٣٩	١,٠١٥,٠٨٠	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥
حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية	(٢٤,٨٩٦,٠٢٥)	-	-	(٤,٧٣٧,٠٩٤)	(٩٥٨,٢٠٠)	(٨٠,٠٤٢,٨٤٧)
حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية	(٥٠,٩١٤,٦٣٤)	-	-	(٥٣,٤٣٨)	-	(٧٣,٥٤٩,١٦٣)
حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية	(٥,٠٣٧,٠٠٣)	-	(١٣٨,٧٨٠)	(٦٤٦,٨٤٦)	(٧٦,٣٢٧)	(١٤,٥٦٥,٦٠١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	(٨٠,٨٤٧,٦٦٢)	-	(١٣٨,٧٨٠)	(٥,٤٣٧,٣٧٨)	(١,٠٣٤,٥٢٧)	(١٦٨,١٥٧,٦١١)
صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	(١,٨٠٣,١٨٢)	-	٢,٠٣٩,٠٥٩	٤,٧١٣,٤٢٧	١٦٣,٢٢٣	١,٣١٢,٥٣٦,٩٨٤
أقساط سنة فاتئة (١٢ شهر)	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٢,١٧٧,٨٣٩	١,٠١٥,٠٨٠	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥
إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتئة (١٢ شهر)	(٨٠,٨٤٧,٦٦٢)	-	(١٣٨,٧٨٠)	(٥,٤٣٧,٣٧٨)	(١,٠٣٤,٥٢٧)	(١٦٨,١٥٧,٦١١)
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في السنة الحالية	-	-	-	-	-	-
احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية السنة	(٣١,٦١٧,٧٩٢)	-	(٨٧١,١٣٦)	(٤,٠٦٠,٣٢٢)	(٧١٨,٦٥٠)	(٥٤٩,٢٠٣,٦٠٥)
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في السنة الحالية	-	-	-	-	-	-
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية السنة	٣٠,٣٢٤,٢٦٤	-	٨٠٤,٦٠٠	١,٩١٦,٢١٣	٥٧٤,٩٢٠	٥٧,٤٣٨,٦٢٨
احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية السنة (١/١)	١٠,٩١٤,١٥١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٢٨١	١,٣٥٢,٣٦٤	١٤٨,١٤٠	٤٣٥,٩٢١,٠٥٩
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية السنة (١/١)	(٩,٤٦٠,٧١٨)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٨٦,١٦٦)	(١١٨,٥١٢)	(٢٣,٧٥٢,٣٤٠)
إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	(٢٠,٧٠٣,٦٤١)	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧٠,٨٥٥)	(٢,٧٠٧,٩٥٨)	(٥٧٠,٥١٠)	(١١٣,٢٨٢,٥٤٦)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	١٥٩,٩٠٥	٦٠٠,٠٠٠	(٢٧٠,٨٥٥)	(١,٨٧٧,٩١١)	(١١٤,١٠٢)	(٧٩,٥٩٦,٢٥٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(١,٦٤٣,٢٧٧)	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٦٨,٢٠٤	٢,٨٣٥,٥١٦	٤٩,١٢١	١,١٣٢,٩٤٠,٧٢٦
العمولات المقبوضة	١٥,٤٦٨,٨٥٤	-	-	١,٤٣١,٨١٦	٢٨٧,٤٦٠	٣٠,٥٦٣,٧١٤
عمولة أرباح الانفاقيات	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى "بتم ذكرها"	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات	١٣,٨٢٥,٥٧٧	٦٠٠,٠٠٠	١,٧٦٨,٢٠٤	٤,٢٦٧,٣٣٢	٣٣٦,٥٨١	١,١٦٣,٥٠٤,٤٤٠

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٠,١٥٨,١٣٩)	(٥٤٨,٦٢٢,٣٦٦)	(٧,٥٠١,٦٠٠)	(١١,٠٥٩,٩٨٩)	-	-	(٢,١٧٢,١٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	١,٩٩٥,٤٨٩	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	١,٩٩٥,٤٨٩	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٠,١٥٨,١٣٩)	(٥٤٨,٦٢٢,٣٦٦)	(٥,٥٠٦,١١١)	(١١,٠٥٩,٩٨٩)	-	-	(١,٣٨٩,٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٣٩٨,٩٥٧)	(٧٨,٤٩٩,٣٦٣)	(٢٠,٧٢١,١٣٠)	(٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩)	(٢١,١٤٣,٧١٨)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
-	-	١,٠٧٩,٦٠٠	٢٣,٥٩٦,١٥٣	١٧,٠٨٥,٤١٩	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٨,٩٣٦,٨٠٧	٥١,٧٤٣,٥٧١	٢٣,١٢٤,٠٢٩	٣٩,٠٩١,٩٥٣	٤,٤٠٨,٨٩٥	-	٤٦٤,٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
-	-	(١,٠٧٩,٦٠٠)	(٤٠,٠٩١,٧٦٠)	(٣,٦٩٧,٥٦١)	-	(٢٣٢,٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
(١,٤٦٢,١٥٠)	(٢٦,٧٥٥,٧٩٢)	٢,٤٠٢,٨٩٩	٢١,٤٩٢,١٢٤	(١,٦٧٣,٤٨٢)	-	٧٤,٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١,٤٦٢,١٥٠)	(٢٦,٧٥٥,٧٩٢)	٢,٤٠٢,٨٩٩	٤,٩٩٦,١٧٧	(٣,٣٤٦,٩٦٥)	-	٣٧,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٣,٣٩٣,٠٦٢)	(٣٣,٦٥٥,٢٥٤)	(٣,٨٤٤,٧٠١)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة
-	-	١,٥٢٤,٨٨٧	٣,٥٣٩,٤٢٣	٢,٩١٦,١٩٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٣,٤٦٨,٦٠٥	٣٤,٩٠٤,٤٥٤	٣,٧٥٦,٥٦٢	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
-	-	(١٦١,٩٤٠)	(٦,٠١٣,٧٦٤)	(٢,١٧٠,٤١٩)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٧٥,٥٤٣	١,٢٤٩,٢٠٠	(٨٨,١٣٩)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	١,٤٣٨,٤٩٠	(١,٢٢٥,١٤١)	٦٥٧,٦٣٢	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٤,٨١٨,٢٠٠	٢,٩٩٥,٧٤٥	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)
-	٤,٨١٨,٢٠٠	٢,٩٩٥,٧٤٥	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٦,٩٩٥,٤١١)	(٢٣,٠٩٧,٧٢٩)	(٥٩٦,١٦٠)	-	(٤,١١٤,٤٥٨)	-	(٤٣,٤٧٥)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٢,٢٦٤,٥٩٣)	(٧,٤٧٧,٣٢٣)	(٢٧٠,٩٠٣)	-	(٢,٦١٩,٤٢٧)	-	(٤٣,٦٥٢)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	(٥,٧٨٢,٧٥٩)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(٢,٦٤٥,٣٠٠)	(١٠,٦٣٦,٤٧٦)	(٧٤,٠٠٤)	(٣٣,٦٨٤)	(٣٦,٠٩٢)	-	(٦٨,٦٦٣)	مصاريف تأمينية أخرى
(١٩,٠٧٠,٤٣٣)	(٤٦,٥٩٦,١٠٧)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,٤٥٨,٦٣٢)	(٤,٨١٥,٥١٧)	(٢٧١,٤٤٥)	(٦٩٢,٤٧٩)	(٣٠٧,٥٧٧)	(٣٣,٩٦٢)	(١١٦,٧٨٥)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١,١٤٨,٠٩٤)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٥,٣٨٣,٢٥٥)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٧٨,٣٩٣,٦١٩)	(٥٩٩,٠٥٩,٥٦٨)	١١٨,٥١١	(٢٠,٣٢٨,٨٨٤)	(٩,٧٦٦,٨٨٧)	(٣٣,٩٦٢)	(١,٦٢٥,٣٥٠)	إجمالي المصاريف
١٤٦,٧٤٢,١٦٧	١٥٣,٢٠١,٩٣٩	٣٢,٢٨٧,٧٩٤	٥٠,٧١٢,٢٤٨	١٢,٥٥٤,٩٨٦	٢٨,٦٧٧,٢٤٢	٤,٧٥٦,٩٠٦	صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠
٨٦,٠٣٣,٠٨٩	١٣٨,٧٨٧,٦٠١	٣٨,٩٦٦,٩٨٧	٩,٤٤٧,١٦٠	٧,٧٤٨,١٠٣	٢١,٦٨٨,٧٩٢	٩,٠١٤,٤٩٠	صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٦٢٣,٨٠٥,٤٦٦)	-	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤٩١,١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٩٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٥,٧٩٥,٤٨٩	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٦,٨٩٠,٨٥١	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١٦,٩١٤,٦١٥)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢)	(١١٥,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٤٣,٦٦٨,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٨٣,٠٣٠,٣٠٤	٩٢,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٤٠,١٦٢,٣٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)	-	(٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٢٧,١٩٨,١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)
١٦٥,٦٨٩,٥٥٨	(١١٥,٠٠٠)	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	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)	(٤٠٤,٣٦٧)	(٢٣,٩٢٥)	(٦,٥٥٠,٢٧٥)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٤,٦٧٢,٠٥٥	٧١,٨٦٥	٣٥٩,٢٩٠	-	٢١٥,٧١٢	٢٠,٣٢٧	٦,٠٢٤,٣٥١	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٤٩,٥٥٩,٨٧٥	١٨,٥١٧	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	١١٢,٥٥٣	٢,٢٥٥,٣٣٣	٥٦٢,٥٠٠	٤,٣٠٠,٢٧٥	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(٤٤,٣٤٨,٤٥٢)	(١٤,٨١٤)	(٣٠,٣٧٠,٨٤٥)	-	(١,٠٨٦,٩٤٨)	(٤٥٠,٠٠١)	(٤,٠٧٩,٧٢١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)
١٠٠,٦٧٣,٨١١	(٧١,٣١٥)	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	(١٤,٢٦٤)	(٣٧٦,٣٧٠)	(٥٠,٧٨٥)	٩٧٩,٧٣٠	١٠٨,٩١١	(٣٠٥,٣٧٠)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧,٩١٣,٩٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)
٧,٩١٣,٩٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٣٨,٥٣٨,٦١٨)	(١١٣,٤٣٦)	(٧٦٩,٣٥٧)	(١٨٣,٢١١)	(٢٩٤,٢٠١)	-	(٢,٣٣١,١٨٠)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١٣,٩٤١,٥١٧)	(٦,٧٥٠)	(٢٩,٠٦٣)	(٣٨,٤٩٨)	(٨٧,٥٠١)	-	(١,١٠٣,٨٠٧)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٥,٧٨٢,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(١٤,٦٦١,٦٩٦)	-	(١٠,٣٥٥)	-	(٨٥٥,١٤٨)	-	(٣٠١,٩٧٤)	مصاريف تأمينية أخرى
(٦٥,٦٦٦,٥٤٠)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب 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
(٧١٧,٥٩٧,٢٠٠)	(١٦٤,٦٣٧)	(١,٢٤٦,٠٥٠)	(٢٨٥,٥٦٢)	(٢٨٩,٤٧٠)	١٠٨,٩١١	(٦,٦٣٠,٦٣٣)	إجمالي المصاريف
٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠	١٧١,٩٤٤	٣,٠٢١,٢٨٢	١,٤٨٢,٦٤٢	٤,٤٠٣,٢٣٥	٧٠٨,٩١١	٧,١٩٤,٩٤٤	صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠
٣١٩,٠١٢,٨٣٥	٢٥,٠٥٠	١,٨٦٩,٤٦٥	(٢,٢٧٦,٧٥٢)	٦,٩٩٧,٥٦٩	٩٤١,٢٤٩	(٢٢٩,٩٦٨)	صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠١٩

تتوزع مكونات الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١١٤,٨٠٩,٣٩٣	٣١٥,٣١١,٨٧٠	إلزامي داخلي
-	٧,١٣٣,٧٢٠	إلزامي حدودي
٦٠٣,٦٣٤	١,٤١٦,١٣٥	بطاقة برتقالية
١١٥,٤١٣,٠٢٧	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	

٣٥ - 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 الدخل الشامل الآخر.

يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات 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 ٢٠٢١

الفرق زيادة / (انخفاض)	القيمة العادلة			المستوى الأول ل.س.	صافي القيمة الاسمية ل.س.	إيضاح
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.			
٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	-	-	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	١,٠٠٩,٧٩٣,٨٢٧	٧

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

الفرق زيادة / (انخفاض)	القيمة العادلة			المستوى الأول ل.س.	صافي القيمة الاسمية ل.س.	إيضاح
	المجموع ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المستوى الثاني ل.س.			
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	٧

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. 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، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 فئة ممتازة ومعالجة الحوادث ومعالجة الحوادث وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٠٤٪، فرع الحياة - الحماية ٢,٤٧٪، البحري ٣,٧٢٪، سيارات إلزامي ١١,٥٧٪، سيارات شامل ١,٧٠٪، الصحي الداخلي ٥٥,٨٧٪، الصحي الخارجي ١٣,١٤٪، الحريق ٦,٥٨٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ٣,٣٣٪، مسؤوليات ٠,١٢٪، الحوادث العامة ٠,٤١٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٤١٪، فرع الحياة - الحماية ١,٤١٪، البحري ٣,٥٨٪، سيارات إلزامي ٨,٣٩٪، سيارات شامل ٣,٤٠٪، الصحي الداخلي ٥٨,١١٪، الصحي الخارجي ١٧,٦٠٪، الحريق ٥,٧٢٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ٠,٤٠٪، مسؤوليات ٠,١٦٪، الحوادث العامة ٠,٧٣٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٩٪.

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 لشركات 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 التي 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 والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين 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 العمليات

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات 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 ٢٠٢١

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	-	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	النقد وما في حكمه
٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	-	٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	ودائع لدى المصارف
٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	-	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	-	٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	-	١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٠٢,٢٧١,١٤٢	-	٣٠٢,٢٧١,١٤٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	-	٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	-	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	-	استثمارات عقارية
١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤,٢٤٨,٥٢٧	٤,٢٤٨,٥٢٧	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩	٢,١٨١,٢٥٠,٥٤٥	٢١,٧٠٧,٤٨٨,٧٣٤	
			المطلوبات
٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	-	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٦٤١,٨٧١	-	٢١٥,٦٤١,٨٧١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	-	٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	-	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨	-	٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨	
٢٠,٥٢٨,٧٧١,٥١١	٢,١٨١,٢٥٠,٥٤٥	١٨,٣٤٧,٥٢٠,٩٦٦	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	-	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	النقد وما في حكمه
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	-	٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	ودائع لدى المصارف
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	من خلال 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
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	-	١٥٥,١٤٠,٩٨٦	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١,٥١٢,٣٦٩	-	٣١١,٥١٢,٣٦٩	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	-	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٣,٢٦٧,٧٩١	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	١,٦١٨,٠٨١,٢٢٩	١٣,١١٩,٥٧٨,٤٧٣	
			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	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	-	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٨,٣٣١,٥٣٣	-	١٨,٣٣١,٥٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠	-	٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠	
١١,٧٨٤,١٥٨,٩٣٢	١,٦١٨,٠٨١,٢٢٩	١٠,١٦٦,٠٧٧,٧٠٣	فجوة السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٢,٣٩٦,١١٢	٣,٣٠٣,٣٩٠,٥٢٨	٥١,٥٦٥,٢٣١	٦,٧٠٩,٦٠٣,٧٢٣	دولار أمريكي
١١٠,٢٠٨,١٦٤	٩٤٦,٠٣٤,٠٣٣	٢١٢,٩٨٠,٤٢٧	١,٨٤٧,٦٣٤,٦٧١	يورو
١٩٢,٦٠٤,٢٧٦	٤,٢٤٩,٤٢٤,٥٦١	٢٦٤,٥٤٥,٦٥٨	٨,٥٥٧,٢٣٨,٣٩٤	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٠٩٩,٤٤٢	٦٦٥,٨٠٣,٨٤٩	دولار أمريكي
٨٣,٥٨٢,٥٨٧	١٦٣,٤٦٥,٤٢٤	يورو
٤٠٥,٦٨٢,٠٢٩	٨٢٩,٢٦٩,٢٧٣	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠٪. الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠٪. عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠٪ مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

٣٦ - 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 ينخفض هامش الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠٪ من رأس المال المتوفر. تم احتساب هامش الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
		رأس المال (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
		احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	أرباح محتجزة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	احتياطي قانوني
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١,٢٨٧,٠٠٨,٥٢٨	٢,٣٦٧,٠٦٤,١١٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٨٧,٤١٠,٢٨٣	٣٣١,٨٢٨,٨٨١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٦,٥٧٨,٦٠٨	٢٢٧,٨٣٥,٦٥٤	رأس المال المطلوب مقابل معيدي التأمين
١٨,٢٦٠,٤٤٢	١١,٥٢٣,١٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٦١٩,٢٥٧,٨٦١	٢,٩٣٨,٢٥١,٨٣٣	مجموع رأس المال المطلوب
٪٦١٨	٪٥٦٣	نسبة هامش الملاءة

٣٧- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية ف ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٨- تعديل القوائم المالية

قامت الشركة في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتصحيح خطأ الاعتراف بمخصص ضريبة الدخل خلال عام ٢٠٢٠، كما قامت بتصحيح خطأ الاعتراف بأرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن أثر هذا التعديل موضع أدناه:

الأثر على بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٣١,٥٣٣	٥,٦٠٢,٠٤٥	١٢,٧٢٩,٤٨٨	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٣٣١,٥٣٣	٥,٦٠٢,٠٤٥	١٢,٧٢٩,٤٨٨	الأثر على المطلوبات
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢٩,٠٠٢,١٣٥	(١,٩٨٧,٩٥٥)	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	قرض حسن لحملة الوثائق
-	-	-	الأثر على حقوق حملة الوثائق
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	(٣٠,٢٢٨,٣٣٤)	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	الاحتياطي القانوني
٧٧١,١١٩,٨٩٥	٢٤,٦٢٦,٢٨٩	٧٤٦,٤٩٣,٦٠٦	الأرباح المحتجزة
١,١٠٦,٩٠٢,٨٣٦	(٥,٦٠٢,٠٤٥)	١,١١٢,٥٠٤,٨٨١	الأثر على حقوق المساهمين

الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٩,٠٠٢,١٣٥	(١,٩٨٧,٩٥٥)	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	قرض حسن لحملة الوثائق
(٧,٧٣٠,٦١٩)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٩,٧١٨,٥٧٤)	ضريبة دخل حملة الوثائق

الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	٣٣١,١٧٣,٨٣٠	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(٨,٥٢٢,١٦١)	(٧,٥٩٠,٠٠٠)	(٩٣٢,١٦١)	ضريبة دخل المساهمين

الأثر على بيان التدفقات النقدية

١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	(٣٢٩,١٨٥,٨٧٥)	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	(١,٩٨٧,٩٥٥)	١,٤٧٧,٨٩١,٢٨٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

٣٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢.