

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول للسنة المالية 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧/١٢/١٦	٢٠٠٨/١/٢١	٢٠٠٨/٣/٢٧	٢٠١٠/٨/٢٢

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣١٧

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	د. بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	٢٠.٩٥%
2	الآنسة آية عبد الحميد دشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	١%
3	السيد سامر محمود الكل	شركة امان الشام المحدودة المسؤولة	عضو	٥.٢٠%
4	السيدة هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية	عضو	١%
٥	السيد محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	١%
6	د. عبد الرحمن حمزة النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	٥%
7	السيد صبري عبد السلام الداغستاني	-	عضو	٥%

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد تامر عبد القادر داغستاني
مدقق الحسابات	أحمد رضوان الشرابي
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق-ساحة النجمة مقابل مشفى التوفيق رقم الهاتف: +963-11-9862 رباعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 +963-11-3977666 البريد الإلكتروني: info@atisyria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	٣١٣.٠٢ ل.س	٦٩٤.٢١ ل.س

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

**القيمة السوقية للشركات المدرجة:

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج المرحلية المقارنة
١١.٧%	١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	١٦,٤٦٦,٧٢٢,٠٠٨	مجموع الموجودات
٢٥%	١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤	١٢,٥٢٠,٩٤٧,٧٦٧	حقوق المساهمين
	بيانات ربعية	بيانات ربعية	
		آخر ثلاثة أشهر	
١٤٩.٥٦%	١٨٠,١٤٠,١٦١	-	صافي الإيرادات
١٤٨.٧%	٤١١,٣٨٨,١٠١	-	صافي الربح قبل الضريبة
(١٠٠)%	(١,٦٩١,٩٥٤)	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
١٤٩.٧٣%	٤٠٩,٦٩٦,١٤٧	-	صافي الدخل
١٤٩.٨%	١٠.٢٤	-	ربح السهم

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ٥٢٦,٧٩٦,١٠٩ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ٢٢٧,٤٦٤,١٩١ ليرة سورية، وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ ٤٤٩,٥٥٨,٣٤٤ ليرة سورية، وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية ١,٣٤٠,٥١٤,٦٦٣ ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ / / ٢٠٢١



Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
٧	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٤-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة"، كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، 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.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

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

دمشق - سورية

٥ آب ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٢٣١,٨٣٧,٠٧٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٥,٦٩٠,٨٣٥,٣٢٤	٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٥٣٣,٠٠٥,٦٦٨	٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	٨٠٧,٨٠٨,٨٣٨	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٧٣٧,٥٩٥,٨١٢	١١	أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	١,٤٩١,٢١٠,٣١٩	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٥,٥١١,٤٥٥	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	١٦,٤٦٦,٧٢٢,٠٠٨		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

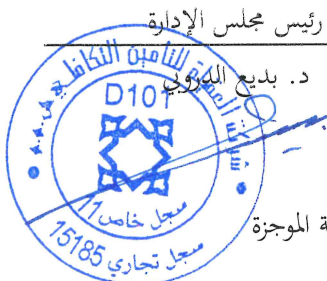
سوسين الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مُدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مُدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٣١٩,٢٩٤,٥٥٤	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	١٦,٢١٠,٨٢٢	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	١,٣٤٠,٥١٤,٦٦٣	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٤١٣,١٢٦,٧٣٧	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٢,٧٢٩,٤٨٧	١٢,٧٢٩,٤٨٧	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٤</u>	<u>٢,١٠١,٨٧٦,٢٦٣</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	(١٢٩,٠٢٦,٣٦٥)	٢٢	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	١٢٩,٠٢٦,٣٦٥	٣١	قرض حسن لحملة الوثائق
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢١٠,٣٣٣,٩١٨	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	١,٦٣٣,٥٦٤,٠٦٠	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤</u>	<u>١,٨٤٣,٨٩٧,٩٧٨</u>		مجموع صندوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٢٤	احتياطي قانوني
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٤,٤٠٣,٣٥٦,٣١٣	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٠٣٦,١٩٤,٩٩٢	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	١,٧١٥,٣٨٥,١٨٧		أرباح محتجزة
<u>١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤</u>	<u>١٢,٥٢٠,٩٤٧,٧٦٧</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢</u>	<u>١٦,٤٦٦,٧٢٢,٠٠٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية
سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٦٧٥,٩٧٧	٥٢٦,٧٩٦,١٠٩	٣٥ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٨,٥٣٥,٨١٦)	(٧٧,٢٣٧,٧٦٥)	٣٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٨٠,١٤٠,١٦١	٤٤٩,٥٥٨,٣٤٤	٣٥ صافي الأقساط المكتتب بها
١١٣,٦٣٣,٠٤٤	(١١١,٣٠٦,٤٤١)	٣٥ صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
٢٩٣,٧٧٣,٢٠٥	٣٣٨,٢٥١,٩٠٣	٣٥ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٥٥٧,٨٤٤	١٨,٩٠٠,٣٤٤	٣٥ العمولات المقبوضة
٢٩٧,٣٣١,٠٤٩	٣٥٧,١٥٢,٢٤٧	٣٥ إجمالي الإيرادات
(١٠٨,٥٠٦,٤٩٩)	(٢٢٧,٤٦٤,١٩١)	٣٥ إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٤٠,٥٤٢	-	٣٥ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٥٦٥,٩٥٧)	(٢٢٧,٤٦٤,١٩١)	٣٥ صافي المطالبات المدفوعة
٤٥٨,١٥٠	٨,٦٦٠,٥٦٦	٣٥ استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٨٠,٨٦٠,٣٩٦	(٥٥,٣١١,٦٢٧)	٣٥ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٦,٢٤٧,٤١١)	(٢٧٤,١١٥,٢٥٢)	٣٥ صافي المطالبات
(٩,٦١٥,٢١٧)	(٤١,٣٨٣,٨٤٠)	٣٥ عمولات مدفوعة
(١٦,٧٣١,٩٦٨)	(٤٩,٢٩٣,٥٤٠)	٢٨ مصروفات تأمينية أخرى
(١,٢٥٦,٥٨١)	(٣,٤٣٥,٨٧٠)	٢٩ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥٣,٨٥١,١٧٧)	(٣٦٨,٢٢٨,٥٠٢)	٣٥ إجمالي المصاريف
٢٤٣,٤٧٩,٨٧٢	(١١,٠٧٦,٢٥٥)	صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية
سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
العائد لحملة الوثائق:		
٦,٧١٨,٠٨٢	٧,٢٣٩,٩٠٣	مراجعة الودائع المصرفية
(٢,٣١٣,٢٩٤)	(١١٨,١٢٧)	مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٣,٥٠٢,٣٦١	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٩٨,٠٣٦,٢٧٥	٣١ قرض حسن لحملة الوثائق
٤٣٠,٩٥٨,٨٣٦	٦٩,١٨٨,٥٣٦	
٦٧٤,٤٣٨,٧٠٨	٥٨,١١٢,٢٨١	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
(٧٤,٨٠٨,٢٢٥)	(٩٧,٥٨٤,١٥٧)	التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
٥٩٩,٦٣٠,٤٨٣	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(٢٨,٩٤٠,٣٣٧)	-	٢٠ ضريبة دخل حملة الوثائق
١٢,٥٩٣,١٦٣	-	٢٠ استرداد ضريبة
٥٨٣,٢٨٣,٣٠٩	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
الدخل الشامل الآخر:		
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١١,٦٧٦,٣٧٧	١٠٥,٠٨٧,٧٩٠	٧ المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٤,٩٥٩,٦٨٦	٦٥,٦١٥,٩١٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

تامر داغستاني

(Handwritten signature of Tamr Dagستاني)

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

(Handwritten signature of Sawsan Al-Zaim)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
٧,٧٠٨,٦٨٩	٢٩,٨٢٨,٩٩٢	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
-	١٢٧,٦١٠,٩٥٠	٣٢ توزيعات أرباح أسهم نقدية
٤١١,٧٠٩,٨١٠	٥٤,٢٤٠,١٦٠	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	(٤١,٧٩١,١١٠)	٣٣ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٠,٤٦٣)	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
٧٤,٨٠٨,٢٢٥	٩٧,٥٨٤,١٥٧	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
٤٩٤,٢٢٦,٧٢٤	١,٢٥٢,٩٨٩,٠٢٥	إجمالي الإيرادات
المصاريف:		
(٦٧,٠١٠,٧٥١)	(١٠٤,٣٣٠,٠١٥)	٣٠ المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٥٨٩,٦١١)	(٧,٢٣٧,١٥٠)	١٥ و١٤ الاستهلاك والإطفاءات
(٥,٩١٧,٠٢٣)	(١,٥٤٤,٨٥٠)	٢٧ مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٥٧١,٢٣٨)	(١٣,٧٠٨,٩٩٥)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أتعاب مهنية
-	(٩٨,٠٣٦,٢٧٥)	مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(٨٢,٨٣٨,٦٢٣)	(٢٢٩,٨٥٧,٢٨٥)	إجمالي المصاريف
٤١١,٣٨٨,١٠١	١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٦٩١,٩٥٤)	-	٢٠ ضريبة دخل المساهمين
٤٠٩,٦٩٦,١٤٧	١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠	صافي أرباح الفترة
دخل شامل آخر:		
٢٠٤,٥٢٣,٦٧٣	١,٤٨٦,٣٣٧,١١٣	٧ البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٦١٤,٢١٩,٨٢٠	٢,٥٠٩,٤٦٨,٨٥٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٢٤	٢٥,٥٨	٣٤ الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



تامر داغستاني

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي فرض حسن لحملة الوثائق	(العجز) / الفائض 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	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٠٥,٠٨٧,٧٩٠	١٠٥,٠٨٧,٧٩٠	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	-	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	٩٨,٠٣٦,٢٧٥	(٩٨,٠٣٦,٢٧٥)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١,٨٤٣,٨٩٧,٩٧٨	٢١٠,٣٣٣,٩١٨	١,٦٣٣,٥٦٤,٠٦٠	١٢٩,٠٢٦,٣٦٥	(١٢٩,٠٢٦,٣٦٥)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٩٨٩,٥٩٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	-	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١,٦٧٦,٣٧٧	١١,٦٧٦,٣٧٧	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥٨٣,٢٨٣,٣٠٩	-	٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨	-	١٥٦,٧٢٩,٢٦١	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٧٨٩,٢١٩,٣٤٥	١٣,٦٦٥,٩٧٦	٧٠٤,٤٦٣,١٧٢	-	٧١,٠٩٠,١٩٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

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.	
١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤	٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٥٠٩,٤٦٨,٨٥٣	٩٦٨,٨٩١,٥٨٠	٥٤,٢٤٠,١٦٠	١,٤٨٦,٣٣٧,١١٣	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
١٢,٥٢٠,٩٤٧,٧٦٧	١,٧١٥,٣٨٥,١٨٧	٢,٠٣٦,١٩٤,٩٩٢	٤,٤٠٣,٣٥٦,٣١٣	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦١٤,٢١٩,٨٢٠	(٢,٠١٣,٦٦٣)	٤١١,٧٠٩,٨١٠	٢٠٤,٥٢٣,٦٧٣	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٧,٣٦٠,٤٦٤,٣٢٩	١,٥٥٦,٧٣٦,١٥٣	١,١١٩,٤٧١,٨١٤	١,٣٤٨,٤٧٣,٤٢١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

تامر داغستاني

(Handwritten signature of Tamr Dagستاني)

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

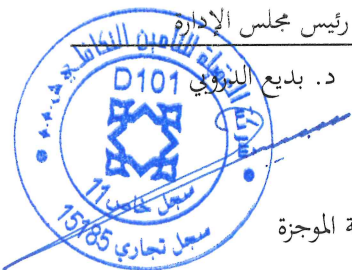
سوسن الزعيم

(Handwritten signature of Sosun Al-Zaim)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤١١,٣٨٨,١٠١	١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٥٩٩,٦٣٠,٤٨٣	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)	ربح الفترة قبل الضريبة
٤,٥٨٩,٦١١	٧,٢٣٧,١٥٠	صافي (عجز) / فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١١٣,٦٣٣,٠٤٤)	١١١,٣٠٦,٤٤١	١٥ و١٤ الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٣٨٢,٨٨٢	٥٢,٣٧٩,٨٧٣	صافي التغير في احتياطي أفساط غير مكتسبة
(٨٣,٢٤٣,٢٧٨)	٢,٩٣١,٧٥٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
-	١٠,٤٦٣	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	١,٥٤٤,٨٥٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٨,٢٦٣,٨٥٨	(١٤,٧٦٨,٢٨٤)	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
١,٦٥٩,٣٧٨,٦١٣	١٥٨,٧٧٥,٧٧٢	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٦,٥٠١,٧٧٤)	(١١٤,٠٨٨,٠١٤)	خسائر أسعار صرف أخرى
(١٧١,٠٢٨,٨٨٦)	٨٧٥,٣١٦	الزيادة في عملاء، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١,٠٢١,٦٦٤)	-	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة
(٨٨٢,٠٩٩)	(٤٢٦,١٠٠,٤٨٩)	من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١,٨١٩,٠٧٢	٥٣,٨٦١,١٥١	الزيادة في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٦,٦٦٥,٣٩٨)	(٥,٧٢٩)	الزيادة في أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(١٤,٦٩٥,٤٤٦)	(١,٠٣٢,٤٠١,٥٥٩)	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٤٢٠,٤٠٢,٤١٨	(١,٣٥٩,٠٨٣,٥٥٢)	النقص في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
		النقص في ذمم دائنة أخرى ودائنون مختلفون
		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية
سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٦٨٣,٠٨٩,٩١٩)	(١,٦٠٣,٣٨٠,٠٧٨)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	٥٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع لدى المصارف
-	١,٤٢٨,٨٢٠,٠٠٠	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
-		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
(١١٣,٨١٠,٥٤٩)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,١٤٩,٥٠٠)	(٥٠٥,٥٢٥,٥٩٤)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٠٤,٠٤٩,٩٦٨)	(٦٨٢,٦٣٥,٦٧٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٨٣٨,٢٦٣,٨٥٨)	(١٤٧,٩٧٠)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢٢١,٩١١,٤٠٨)	(٢,٠٤١,٨٦٧,١٩٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٢,٠٠٢,١٧٨,٨٠٦	٢٣١,٨٣٧,٠٧٦	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.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 ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، رقم ٧، رقم ٤، ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

قامت الشركة بإجراء دراسة أولية فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوط القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين أنه لا يوجد أثر جوهري لإصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة.

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم إعداد المعلومات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة
٦٠	٦٠	الحوادث الشخصية

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- 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

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف 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 ثلاثة 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 كذم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- 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 المتوقعة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل

الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات 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 آذار ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦	١,٢٥٦	١ دولار أمريكي
١,٤٧٠.٧١	١,٥٣٢.٩٥	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 الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل 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 التبدلي 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 الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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، وتسدّد 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 المتوقعة 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 محصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة 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 الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية 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 اثبات 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 الفترة 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 الحسابية 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.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١١٢,٠١٧,٥٦٧	٧٥٧,١٠٤	١١١,٢٦٠,٤٦٣
١١٢,٠١٧,٥٦٧	٧٥٧,١٠٤	١١١,٢٦٠,٤٦٣
٢,٦٩٧,٥٠٠	-	٢,٦٩٧,٥٠٠
١١٧,١٢٢,٠٠٩	٢١,٠١٣,٠٣١	٩٦,١٠٨,٩٧٨
١١٩,٨١٩,٥٠٩	٢١,٠١٣,٠٣١	٩٨,٨٠٦,٤٧٨
٢٣١,٨٣٧,٠٧٦	٢١,٧٧٠,١٣٥	٢١٠,٠٦٦,٩٤١

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة 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

٦- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٧٢,٢٥٧,٥٦٨	٢,٠٣٥,٢٥٧,٥٦٨	٢,٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
١,٤٦٧,٦٥٤,٠٠٠	١,٢٠٠,٧٣٦,٠٠٠	٢٦٦,٩١٨,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
(٤٩,٠٧٦,٢٤٤)	(٣٦,٥٢٧,٨٠٢)	(١٢,٥٤٨,٤٤٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥,٦٩٠,٨٣٥,٣٢٤</u>	<u>٣,١٩٩,٤٦٥,٧٦٦</u>	<u>٢,٤٩١,٣٦٩,٥٥٨</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

تتخلص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٩٩,١٤٩	٣٥,٢٤٩,١٢٢	رصيد أول الفترة / السنة
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	١٣,٨٢٧,١٢٢	إضافات
<u>٣٥,٢٤٩,١٢٢</u>	<u>٤٩,٠٧٦,٢٤٤</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

إن الودائع لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل أو أرصدة معدومة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 (مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
-	-	-	-	إضافات خلال الفترة
(٤٤٣,٢٩٣,٦٦٠)	-	-	(٤٤٣,٢٩٣,٦٦٠)	استيعادات خلال الفترة
١,٥٥٧,٤٦٦,٣٧٠	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,١٩٠,٥٤٢,١٩٤ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

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
١,٨٧٦,٣٢٥,٩٨١	٦٠٩,٧٠٥,٠٣٢	١٨,٥٩٦,٦٠٧	١,٢٤٨,٠٢٤,٣٤٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١,١٤٨,٢١٧,٥٩٦	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٦٤٣,٩٣٨,٠٧٠ (مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
١,٥٩١,٤٢٤,٩٠٣	١,٣٨٣,٥٩٥,١٤٢	-	٢٠٧,٨٢٩,٧٦١	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٦١٣,٦٩٠,٢٣١	٢,٥٣١,٨١٢,٧٣٨	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٨٥١,٧٦٧,٨٣١ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية				
٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	٢,٦٩٧,٠٥٦,٦٩١	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٣,٠٤٢,٣١٠,٠٢٥ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	١,٣١٣,٤٦١,٥٤٩	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٣,٢٧٧,٧٧٣,٩٢٤ (مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	حمة وناثق	مساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٥٩١,٤٢٤,٩٠٣	١٠٥,٠٨٧,٧٩٠	١,٤٨٦,٣٣٧,١١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦١٣,٦٩٠,٢٣١	٢١٠,٣٣٣,٩١٨	٤,٤٠٣,٣٥٦,٣١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	١,٩٨٩,٥٩٩	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٧٦,٣٢٥,٩٨١	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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 (مدققة)	ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	
٤٥٢,٢٦٠,١٢٧		٥٦٤,٤٠٢,١٤٦		عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٩,٨٦٨,٦٧٤)		(٣١,٣٩٦,٤٧٨)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣		٥٣٣,٠٠٥,٦٦٨		

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	
٢٤,٧٦٨,٩٦٤		٢٩,٨٦٨,٦٧٤		الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥,٠٩٩,٧١٠		١,٥٢٧,٨٠٤		إضافات
٢٩,٨٦٨,٦٧٤		٣١,٣٩٦,٤٧٨		الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	
٣٦٤,٨٢٢,٢٢٤		٢٨٠,٤٨٦,٨٥٠		أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٣,٢٠٦,٧٥٢		٢٢٧,٠٤٤,٨٧٦		بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٣٩,٠٤٨,٣٩٨		٥,٩٦١,٢٢١		بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٦,٣١٦,٢٠١		١٨,٦٠٨,٢٤٣		بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١,٨٦١,٩٢١		٥,٣٠٢,١٣٣		بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٧,٠٠٤,٦٣١		٢٦,٩٩٨,٨٢٣		أكبر من ٢٧٠ يوم
٤٥٢,٢٦٠,١٢٧		٥٦٤,٤٠٢,١٤٦		

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
٧٥٢,١٢٨	٨٧١,٤٦٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٣٨,٤٩٤,٢٩٩	٨٧٦,٩١٤,٩١٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٣٩,٢٤٦,٤٢٧	٨٧٧,٧٨٦,٣٨٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	
٨٠٧,٨٠٨,٨٣٨	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من مدرء 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 آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	
-	٤,١٨٢,٥٥٨	ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة:
-	-	مجموعة وعود التجارية
-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	٤,١٨٢,٥٥٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٤,١٨٢,٥٥٨)	
-	-	
١٦,٢٠٩,٦٢٥	١٦,٢١٥,٣٥٤	ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:
١,١٩٧	١,١٩٧	دائنو توزيعات أرباح
١٦,٢١٠,٨٢٢	١٦,٢١٦,٥٥١	بنك البركة سورية

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٢٧٦,٢٤٠	٣٣,٨٤٢,٨١٣	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
١,٢٠٦,٧١٢	-	صافي إيرادات أقساط التأمين

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,١٨٢,٥٥٨	٤,١٨٢,٥٥٨	رصيد أول الفترة / السنة
-	(٤,١٨٢,٥٥٨)	استردادات
٤,١٨٢,٥٥٨	-	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٦٦,٧٤٩	٧,٥٤٨,٦٢٦	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
١١,٨٨٤,٥٦٢	١٦١,٩٢٩,٣١٤	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
٢٤,٩٨٧,٥٦٧	٤٠,٩٢٨,٢٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٨١,٩٢٨	٣٥,٤٤٤,٤٦٩	حجوزات قضائية لدى البنوك
٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٢٣٨,٠٣٨,١٠٩	١٠٩,٩٩٧,١٣٨	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٤٣,٢٦٩	٤٨,٢٢٢,٧٤٣	دفعات مقدمة للموظفين
-	١١٠,٠٠٠	شركة وساطة مالية
١٦٧,٩٦٧	٣٣٨,٣٩٠,٠٥٥	أرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥١٧,٠٢٤	٧٤٢,٦١٧,٥١٣	
(٥,٠٠٤,٦٥٥)	(٥,٠٢١,٧٠١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٧٣٧,٥٩٥,٨١٢	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣,٤١٥,٤٤٩	٥,٠٠٤,٦٥٥	
١,٥٨٩,٢٠٦	١٧,٠٤٦	إضافات
٥,٠٠٤,٦٥٥	٥,٠٢١,٧٠١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٦٦٤,٦١٧	-	١٩٥,٢١٨	٦,٤٦٩,٣٩٩	الحياة
٣٨,٤٢٣,٩١٣	٤,٩٢٤,٢٦٨	١٧,٠٨٥,٤١٩	١٦,٤١٤,٢٢٦	البحري
١٢,٠٤٩,٧٢٨	١,٨٥٠,٥٤٧	٣٢٩,٦٠٠	٩,٨٦٩,٥٨١	شامل سيارات
٢٥,٢٧٠,٦١٨	٣,٢٩٦,١٦٧	٢١,٩٧٤,٤٥١	-	إلزامي سيارات
٨٧,٣١١,٤٨٦	٧,٤٤٤,٦٠٢	٤٠,١٦٢,٣٣٩	٣٩,٧٠٤,٥٤٥	الحريق
١٥٥,٩١٢	٢٠,٣٣٧	١٣٥,٥٧٥	-	الهندسي
١,٩٥٨,٠٩٦	٢٦٠,٩٣٦	-	١,٦٩٧,١٦٠	السفر
٢,٩٧٧,٩٦١	٣٦٢,٢٠٤	٦٨٤,٠٠٠	١,٩٣١,٧٥٧	الحوادث العامة
٧٦١,١٤٩	٧٤,٣٥٠	٩٢,٠٠٠	٥٩٤,٧٩٩	الحوادث الشخصية
١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	١٨,٢٣٣,٤١١	٨٠,٦٥٨,٦٠٢	٧٦,٦٨١,٤٦٧	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
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 (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في بداية الفترة /السنة
٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	-	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 الفترة /السنة

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

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)	-	استبعادات خلال السنة
١,٥١٤,٢٨٧,٦٠٤	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
٥٠٥,٥٢٥,٥٩٤	٣٦٠,٦٥١,٤٧٠	٩٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٦,٩٠٠	١,٩٧١,٥٠٠	-	١٣٧,٢٣٥,٧٢٤	-	إضافات خلال الفترة
(١١٦,٠٠٠)	-	-	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعادات خلال الفترة
١,٦٤٨,٢٨٦,١٩٨	١,٠٤٠,١١٤,٤٤٧	٤٠,١٦٣,٦٣٧	٣٥,١٦٥,٣٩١	٣٣,٤٥٩,٩٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٥٤,٨٣٠,٤٧٤	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
								الاستهلاك المتراكم:
(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	-	استبعادات 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
(٦,٨٨٠,٨١٤)	-	(٢١٦,٦٨٦)	(١,٣٩٩,٥١٠)	(٦٠٧,١٩٦)	(٣٢٤,٤٠٠)	(٢,٧١١,١٢٧)	(١,٦٢١,٨٩٥)	إضافات خلال الفترة
٥٥,٥٣٦	-	-	٥٥,٥٣٦	-	-	-	-	استبعادات خلال الفترة
(١٥٧,٠٧٥,٨٧٩)	-	(٣٧,٣٣٧,٧٠٩)	(١٩,٩٤٤,٥٤٤)	(٢٦,٠٣٠,٧٩٩)	(١١,٦٧٣,١٨٥)	(١٩,٦٩٠,٣٢٧)	(٤٢,٣٩٩,٣١٥)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
								القيمة الدفترية الصافية:
١,٤٩١,٢١٠,٣١٩	١,٠٤٠,١١٤,٤٤٧	٢,٨٢٥,٩٢٨	١٥,٢٢٠,٨٤٧	٧,٤٢٩,١٤٤	٣,٩٩٤,٨٤٨	١٣٥,١٤٠,١٤٧	٢٨٦,٤٨٤,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
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

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع ل.س.	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
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 (مدققة)
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٤,٦١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١٤,١٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
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 (مدققة)
(٣٥٦,٣٣٦)	-	(٣٥٦,٣٣٦)	إضافات خلال السنة
(١٩,١٠٧,٧٩٠)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٦٣٤,٨١٨)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:			
٥,٥١١,٤٥٥	-	٥,٥١١,٤٥٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣,٢٦٧,٧٩١	-	٣,٢٦٧,٧٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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 بمزاوتها، 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 دائمة 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 (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
٧١,٧٨٨,٨٠٧	٦٩,٥٥٦,٢٤٦
١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	٢٤٩,٧٣٨,٣٠٨
<u>٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣</u>	<u>٣١٩,٢٩٤,٥٥٤</u>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			فرع التأمين:
	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ل.س.	احتياطي مطالبات تحت التسوية ل.س.	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ل.س.	
١٣,١٧٦,٩٨٠	-	٣٩٠,٤٣٥	١٢,٧٨٦,٥٤٥	حياة
٤٧,٧٩٣,٥٩٣	٦,١٤٩,٩٧١	٢١,١٤٣,٧١٨	٢٠,٤٩٩,٩٠٤	النقل
٤٤,٠٥٦,٤٩٦	٣,٩٤٣,٧١٦	١٩,٠٧٩,٦٣٠	٢١,٠٣٣,١٥٠	مركبات - اضرار ذاتية
٤٦٩,٨٣٣,٦٢٧	٣٥,٨٥٧,٣٥٩	٣٧٩,٣٠٩,٧٨٩	٥٤,٦٦٦,٤٧٩	مركبات - مسؤولية مدنية
٥٢٥,١٣٥,٩٠٤	-	١٣٢,٦١٩,٧٢٨	٣٩٢,٥١٦,١٧٦	صحي داخلي
١٣٥,٤٤٧,٧٣٩	-	٨,٠٤١,٣٠٣	١٢٧,٤٠٦,٤٣٦	صحي خارجي
٩٣,٥٩١,٤٤١	٧,٨٨٢,٥٧٠	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	٤٢,٠٤٠,٣٧١	حريق
١٨٣,٤٢٥	٢٣,٩٢٥	١٥٩,٥٠٠	-	هندسي
٣,٣٩٠,٥٩٠	٤٦٥,٧٨٧	-	٢,٩٢٤,٨٠٣	السفر
١,٢٥٣,٧٢٦	١٩٧,٩٥٧	-	١,٠٥٥,٧٦٩	المسؤوليات
٥,٦٩٩,٧٠٦	٧٦٤,٩٥٤	٨٥٥,٠٠٠	٤,٠٧٩,٧٥٢	الحوادث العامة
٩٥١,٤٣٦	٩٢,٩٣٧	١١٥,٠٠٠	٧٤٣,٤٩٩	الحوادث الشخصية
<u>١,٣٤٠,٥١٤,٦٦٣</u>	<u>٥٥,٣٧٩,١٧٦</u>	<u>٦٠٥,٣٨٢,٦٠٣</u>	<u>٦٧٩,٧٥٢,٨٨٤</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٣,٣٩٦,١٣٠	-	-	٣,٣٩٦,١٣٠	حياة ادخاري
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
٤٤٩,٢٤٣,٢٩٥	٣٣,٦٥٥,٢٥٥	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٤٦,١٦٥,٢١١	مركبات - مسؤولية مدنية
٤١٥,٣٢٣,٢٠٣	-	٩٤,٢٨٨,٧٨٩	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	صحي داخلي
١٠١,٨٥١,٦٢١	-	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
١,٩١١,٧٣١	٤٠٤,٣٦٦	-	١,٥٠٧,٣٦٥	السفر
١,٠٣٤,٤٧٤	١٦٣,٣٣٨	-	٨٧١,١٣٦	المسؤوليات
٥,٦٧٦,٦٣٢	٧٦١,٣١٠	٨٥٥,٠٠٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	الحوادث العامة
٩٢٣,٤٨١	٨٩,٨٣١	١١٥,٠٠٠	٧١٨,٦٥٠	الحوادث الشخصية
<u>١,١٥٣,٤٦٤,١٠١</u>	<u>٤٨,٨٨٦,٠٦٣</u>	<u>٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢</u>	<u>٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦</u>	المجموع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١١٣,٦٥٩,٧٦٦	٩٢,٥٩٠,٧٢٧	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
٣,٩٦٣,٥٢٥	١٦,٧١٧,٥٨٦	ضريبة رواتب وأجور
١,٩٥٥,٠٣٢	١,٨٩٨,٣٩١	تأمينات إجتماعية
٦,٦٨٥,٩٢٦	١١,٧٩٠,٧٧٧	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
٤١,٣٦٥,١٠٠	٤٦,٩١٨,٢٠٤	مصارييف مستحقة
٣,١٦٠,٧٧٧	٨,٤٧١,٦٦٨	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٢٧٥,٠٩٣	٥١٤,٥٤٦	إشترابات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٧,٨٠٠,٠٠٠	٣,١٧٥,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
١,٦٤٥,٩٠٥	٧٥,٣٧٧,٩٩٩	مطالبات مستحقة
٢٦,٠٦٢,٩٧٣	١٠,٩٩٣,٤٠٤	شركات إدارة النفقات الطبية
٢٠٦,٥٥٢,٦٤٠	١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	دائنون مختلفون
٤١٣,١٢٦,٧٣٧	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	

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 لاهتلاك 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٥٩٩,٦٣٠,٤٨٣	(٣٩,٤٧١,٨٧٦)
(٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨)	-
-	(٩٨,٠٣٦,٢٧٥)
٢,٣١٩,٥٤٧	١١٨,١٢٧
-	٣٩,٤٧١,٨٧٦
١٧٥,٣٩٥,٩٨٢	(٩٧,٩١٨,١٤٨)
%١٥	%١٥
٢٦,٣٠٩,٣٩٧	-
٢,٦٣٠,٩٤٠	-
٢٨,٩٤٠,٣٣٧	-

صافي (عجز) / فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

قرض حسن لحملة الوثائق

يضاف:

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

خسائر فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

الربح الضريبي

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤١١,٣٨٨,١٠١	١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠
(٤١١,٧٠٩,٨١٠)	(٥٤,٢٤٠,١٦٠)
(٥٥٢,٢٠٠)	(١٠٩,٣٦٤)
-	(١٢٧,٦١٠,٩٥٠)
-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)
٣,٥٧١,٢٣٨	١٣,٧٠٨,٩٩٥
٥,٩١٧,٠٢٣	١,٥٤٤,٨٥٠
-	٩٨,٠٣٦,٢٧٥
١,٦٣٩,٩١٦	١,٦٢١,٨٩٥
١٠,٢٥٤,٢٦٨	(٢٩,٤٤٣,٠٥٨)
%١٥	%١٥
١,٥٣٨,١٤٠	-
١٥٣,٨١٤	-
١,٦٩١,٩٥٤	-

أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين

ربع العقارات

توزيعات أرباح أسهم نقدية

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

يضاف:

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قرض حسن لحملة الوثائق

استهلاك المباني

الربح الضريبي

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.
١٤,٤٧٩,٦٣٦	١٢,٧٢٩,٤٨٧		
٩,٧١٨,٥٧٤	-		
٩٣٢,١٦١	-		
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	-		
(١,٨٨٦,٤٧٣)	-		
٢,٠٧٨,٧٥٢	-		
١٢,٧٢٩,٤٨٧	١٢,٧٢٩,٤٨٧		

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

المدفوع خلال الفترة / السنة

تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢٢- 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.

٢٣- رأس المال

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

٢٤- 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:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٣٠,٢٢٨,٣٣٤	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢١	٢٠٢٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
(٥٤,٢٤٠,١٦٠)	(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	الأرباح القابلة للتخصيص
٩٦٨,٨٩١,٥٨٠	٣٠٢,٢٨٣,٣٣٧	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
%١٠	%١٠	الاحتياطي القانوني للفترة
-	٣٠,٢٢٨,٣٣٤	

٢٥- 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 بئد منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

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

حقوق حملة الوثائق:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٣٩,٤٧١,٨٧٦)		(خسائر) / مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٦٣٣,٥٦٤,٠٦٠</u>	<u>١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

حقوق المساهمين:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥٤,٢٤٠,١٦٠	١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢,٠٣٦,١٩٤,٩٩٢</u>	<u>١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢٦- 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 ٣٧).

٢٧- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٥٢٧,٨٠٤	٦,٠٢٦,٦٠٤
١٧,٠٤٦	(١٠٩,٥٨١)
<u>١,٥٤٤,٨٥٠</u>	<u>٥,٩١٧,٠٢٣</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٨- مصاريف تأمينية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١٤,٦٨٠,١٢٤	٢١,٩٩٧,٠١٢
٧٠٥,٧٠٨	٣,٣٧٩,٤٨٨
١,٣٤٦,١٣٦	٢٣,٩١٧,٠٤٠
<u>١٦,٧٣١,٩٦٨</u>	<u>٤٩,٢٩٣,٥٤٠</u>

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

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,١٩٢,٠٥٦	٣,١٦٠,٧٧٧
٦٤,٥٢٥	٢٧٥,٠٩٣
<u>١,٢٥٦,٥٨١</u>	<u>٣,٤٣٥,٨٧٠</u>

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

٣٠- المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٨,٨٤٨,٦٢٣	٤٦,٩٦٤,٣٤٣	رواتب وأجور
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٧,٥٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
٥٦,٠٧٠	١,٢٤٦,٧٦٥	دعاية وإعلان
٢,١٨٥,٧١٤	٧,٤٢٥,٢٩٨	مصروف إيجار
٤,٢٢٠,٥٠٤	٣,٩٨٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية
٦٤٧,٣٥٥	٢,٦٢١,٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٤,٩٤٧,٥٨٥	٧,٤٩٦,٢٦٨	كهرباء وماء وبريد وهاتف
١٢٨,٥٣٢	٨٨٧,١٧٦	مصروفات بنكية
٦,٨٦١,٩٤٠	١١,٩٥٣,٣٠٠	صيانة وإصلاح
-	١٨٠,٤٠٠	سفر واجتماعات
١,١٨٥,٠٩٥	٨,٣٦٨,١٠٦	مصاريف رسوم مالية
١,٦٥٧,٤٨٠	٤,٠٣٤,٤٢٥	نظافة وضيافة
٦٠٠,٠٠٠	-	تبرعات
٣,٤٧١,٨٥٣	٦,٣٨٥,٤٣٤	أخرى
<u>٦٧,٠١٠,٧٥١</u>	<u>١٠٤,٣٣٠,٠١٥</u>	

٣١- نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبة 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 لحملة 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 (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	(١٢٩,٠٢٦,٣٦٥)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	١,٦٣٣,٥٦٤,٠٦٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢١٠,٣٣٣,٩١٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	١٢٩,٠٢٦,٣٦٥	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١,٨٤٣,٨٩٧,٩٧٨	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٩٨,٠٣٦,٢٧٥	إضافات
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	١٢٩,٠٢٦,٣٦٥	

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

٣٣- فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	(٤١,٧٩١,١١٠)	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	(٤١,٧٩١,١١٠)	

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٠٩,٦٩٦,١٤٧	١,٠٢٣,١٣١,٧٤٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٢٤	٢٥,٥٨

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) 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.	
٨١,٤٢٤,١١٩	٣٣٨,٥١٨,٨٨٣	١٣,١٨٣,٤٣٥	٢٨,٦٣٥,٤٢٧	٣٨,٦٨٤,٧٥٣	(٢٨,٩٤٢,١٥٢)	٣,٦٦٦,٦٥٣	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(٢٥٢,٧٨٠)	-	(٧٦٦,١٨٥)	(١,٠٧٧,١٣٠)	١٤,٥٤٤,٤٨٠	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٨١,٤٢٤,١١٩	٣٣٨,٢٦٦,١٠٣	١٣,١٨٣,٤٣٥	٢٧,٨٦٩,٢٤٢	٣٧,٦٠٧,٦٢٣	(١٤,٣٩٧,٦٧٢)	٣,٦٦٦,٦٥٣	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٣١,٨٦٦,٩٦٦)	-	(٤٧٨,٧٣٠)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(٥,١٢٨,٥١٤)	-	-	-	(١,١١٦,٩٤٦)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٢٩٧,٠٣١)	(٢,٦٧٣,٢٨١)	(١,٢٧٥,٥١٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٥,٤٢٥,٥٤٥)	(٢,٦٧٣,٢٨١)	(٣٣,٥٤٢,٤٨١)	-	(١,٥٩٥,٦٧٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٨١,٤٢٤,١١٩	٣٣٨,٢٦٦,١٠٣	٧,٧٥٧,٨٩٠	٢٥,١٩٥,٩٦١	٤,٠٦٥,١٤٢	(١٤,٣٩٧,٦٧٢)	٢,٠٧٠,٩٧٧	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٥١,٢٦٢,٦٨٠	٥,٦٦٠,١٦٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٦,٠١٣,٢٥٢)	(١٥٩,٥٦١,٦٩٨)	(٥,٨٤١,٣٨٨)	(٦,٦١٦,٠٧١)	(٦,٨٧٠,٦٨٧)	(٢٠,٣٣٦)	(١,٨١٩,٩٠٢)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٣١٨,٥١٦,٠٩١	٩٨١,٢٩٠,٤٤٠	٥٢,٥٨٢,٨٧٥	١٣٦,٦٦٦,١٩٨	٨١,٩٩٩,٦١٦	(٨,٩٤٠,٧٩٢)	٢١,٣١٠,٩٠٩	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٢٠,٣٣١,٨١٩)	-	(٣٨,٨٨٢,٥٢٩)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	٧٨٦,٣٨٠	-	٥,٠٩٢,٥٨٩	-	٧٥٥,٤٦٣	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(٢٤,٩٧٠,٩٨٤)	(٢,٦٧٣,٢٨١)	(٦٧,٣٣٢,٤٢١)	-	(١٠,٧٨٢,٣٣١)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١٢٧,٤٠٦,٤٣٦)	(٣٩٢,٥١٦,١٧٦)	(٢١,٠٣٣,١٥٠)	(٥٤,٦٦٦,٤٧٩)	(٢٠,٤٩٩,٩٠٤)	-	(١٢,٧٨٦,٥٤٥)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	٩,٨٦٩,٥٨١	-	١٦,٤١٤,٢٢٧	-	٦,٤٦٩,٣٩٩	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٩٧,٢٤٢,٠٩٠	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	١٨,٠٩٦,٣٣١	٤٦,١٦٥,٢١١	١٢,٨١٥,٦٧٠	٣,٣٩٦,١٣٠	١١,٦٧٨,٤٩٥	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٨,١٣٢,٧٢٨)	-	(٩,٧٢٠,٦٣٢)	-	(٥,٩٦٥,٢٧١)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٣٠,١٦٤,٣٤٦)	(٧١,٤٨١,٧٦٢)	(٢,٩٣٦,٨١٩)	(٨,٥٠١,٢٦٨)	(٧,٦٨٤,٢٣٤)	٣,٣٩٦,١٣٠	(١,١٠٨,٠٥٠)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٣٠,١٦٤,٣٤٦)	(٧١,٤٨١,٧٦٢)	(١,١٩٩,٩٦٦)	(٨,٥٠١,٢٦٨)	(٩٩,٠٦٣٩)	٣,٣٩٦,١٣٠	(٦٠٣,٩٢٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٥١,٢٥٩,٧٧٣	٢٦٦,٧٨٤,٣٤١	٦,٥٥٧,٢٢٤	١٦,٦٩٤,٦٩٣	٣,٠٧٤,٥٠٣	(١١,٠٠١,٥٤٢)	١,٤٦٧,٠٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	١٣٣,٧٠٠	-	٩,٥٦٠,٠٩٠	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٥١,٢٥٩,٧٧٣	٢٦٦,٧٨٤,٣٤١	٦,٦٩١,٦٢٤	١٦,٦٩٤,٦٩٣	١٢,٦٣٤,٥٩٣	(١١,٠٠١,٥٤٢)	١,٤٦٧,٠٥٥	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) 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.	
٥١٤,٤٥١,٢٢٤	٨٣,٤١٥	٢٦١,١٠٧	١,١٢٣,٩٦٨	٣,٠٢٨,٣٠٣	-	٣٤,٧٨٣,٣١٣	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
١٢,٣٤٤,٨٨٥	-	-	-	(١٠٣,٥٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٥٢٦,٧٩٦,١٠٩	٨٣,٤١٥	٢٦١,١٠٧	١,١٢٣,٩٦٨	٣,٩٢٤,٨٠٣	-	٣٤,٧٨٣,٣١٣	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٤,٧٣١,٣٦٧)	(٦٦,٧٣٢)	(٢٠٨,٨٨٦)	-	(١,٦٩٧,١٦٠)	-	(٣٠,٤١٢,٨٩٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٦,٢٤٥,٤٦٠)	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٦,٢٦٠,٩٣٨)	(٣,٧١٧)	(١١,٦٣٣)	(٥٠,٠٧٦)	-	-	(١,٥٤٩,٦٨٥)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٧٧,٢٣٧,٧٦٥)	(٧٠,٤٤٩)	(٢٢٠,٥١٩)	(٥٠,٠٧٦)	(١,٦٩٧,١٦٠)	-	(٣١,٩٦٢,٥٧٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٤٤٩,٥٥٨,٣٤٤	١٢,٩٦٦	٤٠,٥٨٨	١,٠٧٣,٨٩٢	١,٢٢٧,٦٤٣	-	٢,٨٢٠,٧٣٥	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٠٥٠,٨٠٥	٢,١٧٧,٨٣٩	٥,٣٩١,٥٥٣	-	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٩٨,٦٧٥,٩٧٧)	(٤٢,٠٠٠)	(٢١٢,٥٣٢)	(٦٦٢,٣٨٤)	(٢,١٠٥,٨٦١)	-	(٨,٧٢٦,٨٦٦)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١,٧٠٨,٨١٤,٧٢٧	١,٢٣٩,١٦٥	١,٠٩٩,٣٨٠	٢,٦٣٩,٤٢٣	٦,٢٨٥,٤٩٥	-	١٠,٥١٠,٩٢٧	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(١٥٣,٥٩٢,٠١١)	(٩٥٨,٢٠٠)	(٤,٧٩٠,٥٣٢)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	-	(٧٥,٨١٠,٦٥٩)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
١٦,٦٧٦,٤٠٣	٣٣,٦٠٠	١٧,٠٠٢٦	-	٢,٨٧٦,١٥٤	-	٦,٩٦٢,١٩١	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٢١٤,١٥٣,٣٧٣)	(٩٩٥,٠٤٩)	(٤,٨٤١,٠٢٥)	(٥٠,٠٧٦)	(١,٦٩٧,١٦٠)	-	(١٠٠,٨١١,٠٤٦)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٦٧٩,٧٥٢,٨٨٤)	(٧٤٣,٤٩٩)	(٤,٠٧٩,٧٥٢)	(١,٠٥٥,٧٦٩)	(٢,٩٢٤,٨٠٣)	-	(٤٢,٠٤٠,٣٧١)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٧٦,٦٨١,٤٦٧	٥٩٤,٧٩٩	١,٩٣١,٧٥٧	-	١,٦٩٧,١٦٠	-	٣٩,٧٠٤,٥٤٤	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦	٧١٨,٦٥٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	٨٧١,١٣٦	١,٥٠٧,٣٦٥	-	٣١,٦١٧,٧٩٢	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٥٧,٤٣٨,٦٣٠)	(٥٧٤,٩٢٠)	(١,٩١٦,٢١٥)	-	(٨٠٤,٦٠٠)	-	(٣٠,٣٢٤,٢٦٤)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١٣٠,٥٤٩,٢٧٨)	(٢٤,٨٤٩)	(١٩,٤٣٠)	(١٨٤,٦٣٣)	(١,٤١٧,٤٣٨)	-	(١٠,٤٢٢,٥٧٩)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(١١١,٣٠٦,٤٤١)	(٤,٩٧٠)	(٣,٨٨٨)	(١٨٤,٦٣٣)	(٥٢٤,٨٧٨)	-	(١٠,٤٢,٢٩٩)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٣٨,٢٥١,٩٠٣	٧,٩٩٦	٣٦,٧٠٠	٨٨٩,٢٥٩	٧٠٢,٧٦٥	-	١,٧٧٨,٤٣٦	صافي أسس التأمين المكتتبة
١٨,٩٠٠,٣٤٤	٢٠,٢٠	٦٢,٦٦٦	-	-	-	٩,١٢٣,٨٦٨	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٣٥٧,١٥٢,٢٤٧	٢٨,٠١٦	٩٩,٣٦٦	٨٨٩,٢٥٩	٧٠٢,٧٦٥	-	١٠,٩٠٢,٣٠٤	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) 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.	
(٥٨٠,١٦٠)	(٢٢٥,٥٦٩,٢٤١)	(٦٩٤,٠٠٠)	(٦٢٠,٧٩٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
-	-	-	-	-	-	-	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
(٥٨٠,١٦٠)	(٢٢٥,٥٦٩,٢٤١)	(٦٩٤,٠٠٠)	(٦٢٠,٧٩٠)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٣,٨٣٠,٧٢٩)	(١١٦,٨٣٠,٣٠٢)	(١٩,٠٧٩,٦٣٠)	(٣٧٩,٣٠٩,٧٨٩)	(٢١,١٤٣,٧١٨)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	٣٢٩,٦٠٠	٢١,٩٧٤,٤٥١	١٧,٠٨٥,٤١٩	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢٠,٣٩٨,٩٥٧	٧٨,٤٩٩,٣٦٣	٢٠,٧٢١,١٣٠	٣٦٩,٤٢٤,٨٢٩	٢١,١٤٣,٧١٨	-	٣٩٠,٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١,٠٧٩,٦٠٠)	(٢٣,٥٩٦,١٥٣)	(١٧,٠٨٥,٤١٩)	-	(١٩٥,٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٣,٤٣١,٧٧٢)	(٣٨,٣٣٠,٩٣٩)	١,٦٤١,٥٠٠	(٩,٨٨٦,٩٦٠)	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٣,٤٣١,٧٧٢)	(٣٨,٣٣٠,٩٣٩)	٨٩١,٥٠٠	(١١,٥٠٨,٦٦٢)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٣,٩٤٣,٧١٦)	(٣٥,٨٥٧,٣٥٩)	(٦,١٤٩,٩٧١)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١,٨٥٠,٥٤٧	٣,٢٩٦,١٦٨	٤,٩٢٤,٢٦٨	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣,٣٩٣,٠٦٢	٣٣,٦٥٥,٢٥٥	٣,٨٤٤,٧٠١	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
-	-	(١,٥٢٤,٨٨٧)	(٣,٥٣٩,٤٢٣)	(٢,٩١٦,١٩٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٥٥٠,٦٥٤)	(٢,٣٠٢,١٠٤)	(٢,٣٠٥,٢٧٠)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	(٢٢٤,٩٩٤)	(٢,٤٤٥,٣٥٩)	(٢٩٧,١٩٢)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٨,٦٢٦,١١٦	٣٤,٤٥٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	٨,٦٢٦,١١٦	٣٤,٤٥٠	-	-	-	-	صافي التغير من استرداد من المطالبات المدفوعة
(٤,٩٣٢,٢٠٨)	(٢٠,٤٩٠,٢٢٦)	-	-	(٤,١١٩,٣٢٩)	-	(٢٥,١٦٥)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٨٩٦,٥٧٦)	(٣,٧٢٤,٧١٢)	(٢٨١,٨٤١)	-	(٧٤٢,٥٩٢)	-	(١١,٣٨١)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	(١,٤٠٠,٦٦٠)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(٤,٣٤٥,٠٧٠)	(١٩,٤٣٦,٤٥٤)	(١٤,٠٠٠)	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١,٤١٤,٠٦٨)	(٢٠,٥٨٢,٩٤٤)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٨٨,٥٤٥)	(٢,٠٢٩,٥٩٧)	(٧٩,١٠١)	(١٦٧,٢١٦)	(٢٢٥,٦٤٦)	٨٦,٣٨٦	(٢٢,٠٠٠)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٢٧٥,٠٩٣)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٣,٣٧٩,٤٨٨)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٦,٠٨٨,٣٩٩)	(٣٢١,٥٣٧,٩٩٧)	(٣٦٧,٩٨٦)	(١٩,٧٩٧,٢٦٨)	(٥,٣٨٤,٧٥٩)	٨٦,٣٨٦	(٥٨,٥٤٦)	إجمالي المصاريف
٣٥,١٧١,٣٧٤	(٥٤,٧٥٣,٦٥٦)	٦,٣٢٣,٦٣٨	(٣,١٠٢,٥٧٥)	٧,٢٤٩,٨٣٤	(١٠,٩١٥,١٥٦)	١,٤٠٨,٥٠٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٣
٤٨,٥٩٩,٢٧٨	١٥٠,٤٧٧,٨١٥	٤,٥٧٨,٧٩٨	١٠,٠٥٣,٦٧٨	١,٦٧٤,٢٨٧	٢٦,٦٤٩,٢٣٣	(٢,١٨٦,٢٧٢)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) هي كالتالي / تابع:

الحريق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	-	-	-	-	(٢٢٧,٤٦٤,١٩١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	(٢٢٧,٤٦٤,١٩١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٣,٦٦٨,٥٠٠)	(١٥٩,٥٠٠)	-	-	(٨٥٥,٠٠٠)	(١١٥,٠٠٠)	(٦٠٥,٣٨٢,٦٠٣)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٠,١٦٢,٣٣٩	١٣٥,٥٧٥	-	-	٦٨٤,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	٨٠,٦٥٨,٦٠٢	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤٣,٦٦٨,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	-	-	٨٥٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٤٠,١٦٢,٣٣٩)	(١٣٥,٥٧٥)	-	-	(٦٨٤,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	(٨٣,٠٣٠,٣٠٤)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	(٥٠,٠٠٨,١٧١)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	-	-	-	-	(٥٢,٣٧٩,٨٧٣)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٧,٨٨٢,٥٧٠)	(٢٣,٩٢٥)	(٤٦٥,٧٨٧)	(١٩٧,٩٥٧)	(٧٦٤,٩٥٤)	(٩٢,٩٣٧)	(٥٥,٣٧٩,١٧٦)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧,٤٤٤,٦٠٢	٢٠,٣٣٧	٢٦٠,٩٣٦	-	٣٦٢,٢٠٥	٧٤,٣٤٨	١٨,٢٣٣,٤١١	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٦,٥٥٠,٢٧٥	٢٣,٩٢٥	٤٠٤,٣٦٦	١٦٣,٣٣٨	٧٦١,٣١٠	٨٩,٨٣١	٤٨,٨٨٦,٠٦٣	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(٦,٠٢٤,٣٥١)	(٢٠,٣٢٧)	(٢١٥,٧١٢)	-	(٣٥٩,٢٩٠)	(٧١,٨٧٢)	(١٤,٦٧٢,٠٥٢)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١,٣٣٢,٢٩٥)	-	(٦١,٤٢١)	(٣٤,٦١٩)	(٣,٦٤٤)	(٣,١٠٦)	(٦,٤٩٣,١١٣)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٨٧,٩٥٦	١٠	(١٦,١٩٧)	(٣٤,٦١٩)	(٧٢٩)	(٦٣٠)	(٢,٩٣١,٧٥٤)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	٨,٦٦٠,٥٦٦	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	٨,٦٦٠,٥٦٦	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٤,٣٠٦,٢٠١)	-	(٥٨,٢٠٠)	(٨٢,٣٦٧)	(١٤,١٥١)	-	(٣٤,٠٢٧,٨٤٧)	العمولات المدفوعة للكلاء
(١١٢,٩٢٩)	-	(١٤١,٠١٥)	(٣١,٧٧٥)	-	(١٢,٥١٢)	(٥,٩٥٥,٣٣٣)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٠,٦٦٠)	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإلزامي
-	-	(١٢١,٥١٦)	-	-	-	(٢٣,٩١٧,٠٤٠)	مصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	-	-	-	(٢١,٩٩٧,٠١٢)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢٠٨,٧٠٠)	-	(١٧,٥٤٩)	(٦,٧٤٤)	(١,٥٦٧)	(٤٩٨)	(٣,١٦٠,٧٧٧)	بدلات الهيئة
-	-	-	-	-	-	(٢٧٥,٠٩٣)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٩,٤٨٨)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤,٥٣٩,٨٧٤)	١٠	(٣٥٤,٤٧٧)	(١٥٥,٥٠٥)	(١٦,٤٤٧)	(١٣,٦٤٠)	(٣٦٨,٢٢٨,٥٠٢)	إجمالي المصاريف
٦,٣٦٢,٤٣٠	١٠	٣٤٨,٢٨٨	٧٣٣,٧٥٤	٨٢,٩١٩	١٤,٣٧٦	١١,٠٧٦,٢٥٥	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٣
١,٢٣٧,٦٠٩	-	١,٩٢٤,١٤٢	٤١٠,٩٤٣	٥٧,١٨٥	٣,١٦٨	٢٤٣,٤٧٩,٨٦٤	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) 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.	
٦,٠١٣,٢٥٢	١٥٩,٧٠٣,٤١٩	٥,٨٤١,٣٨٨	٦,٧٠٣,٥٨٩	٦,٨٢٧,٤٧٨	٢٠٣,٣٣٦	١,٨١٩,٩٠٢	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(١٤١,٧٢١)	-	(٨٧,٥١٨)	(١٣٨,٥٩١)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	١٨١,٨٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٦,٠١٣,٢٥٢	١٥٩,٥٦١,٦٩٨	٥,٨٤١,٣٨٨	٦,٦١٦,٠٧١	٦,٨٧٠,٦٨٧	٢٠٣,٣٣٦	١,٨١٩,٩٠٢	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٤,٧٩٧,١٦٤)	-	(٧٥٥,٤٦٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
-	-	(٧٨٦,٣٨٠)	-	(٢٩٥,٤٢٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١,٢١٥,٠٠٠)	(٩٥٣,٣١٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٩٢١,٣٨٠)	(١,٢١٥,٠٠٠)	(٦,٠٤٥,٩٠٤)	-	(٧٥٥,٤٦٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٦,٠١٣,٢٥٢	١٥٩,٥٦١,٦٩٨	٤,٩٢٠,٠٠٨	٥,٤٠١,٠٧١	٨٢٤,٧٨٣	٢٠٣,٣٣٦	١,٠٦٤,٤٣٩	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٣٢,١٢١,٠٨٦	٤٥١,١٨٣,١٤٤	٣٨,٨٧١,٤١١	١٦,٦٣٣,٢٩٠	٥٠,٠٨٧,٥٠١	(٤٧,٦٥٢,٢٤٦)	١٨,٣٧٠,٥٥٣	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١,٠٠٦,٣٢٦٦)	(٨٩,٤٩٤,٩٥٦)	(٤,٨٩٨,٥٣٠)	(١,٢٠٦,١٣٢)	(١٢,٨٢١,٢٢٤)	١,٠٠٣,٣٤٢	(٢,٧٢٠,٠٧١)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٢٨,٠٧١,٠٧٢	٥٢١,٢٤٩,٨٨٦	٣٩,٨١٤,٢٦٩	٢٢,٠٤٣,٢٢٩	٤٤,١٣٦,٩٦٤	(٤٦,٤٤٨,٥٦٨)	١٧,٤٧٠,٣٨٤	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٣٨٢,٥٣٨)	-	(٢٨,٩٣٨,٩٠٨)	-	(٩,٤٤٣,٧٩٤)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	-	-	٩,٩٥٢,٨٧٠	-	١,٣٥٧,٣١٣	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(١,٣٠٣,٩١٨)	(١,٢١٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٣١,٩٤٢)	-	(٨,٨٤١,٩٤٤)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٥١,٢٢٨,٤٢٩)	(٢٠٨,٤٩٩,٩٥٤)	(١٥,٩٢٥,٧٠٨)	(٨,٨١٧,٢٩٢)	(١١,٠٣٤,٢٤١)	-	(١٠,٤٨٢,٢٣٠)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	٤٦٧,٥٦٧	-	٦,٠١٩,٦٥٧	-	٥,٣٠٥,١٦٦	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٧٩,٢٧٢,٦٥٢	٢٧,٠٧٠,٩,٨٨٦	١٥,٥٤٨,٥٦٤	٦,٦٥٣,٣١٦	١٢,٥٢١,٨٧٥	٢٦,٤٤٧,١١٨	٤,٣٧٤,٤١٦	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٥٣,٠١٥)	-	(٧,٢٣٤,٧٢٧)	-	(١,٨٠١,١٥٧)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٢٨,٠٤٤,٢٢٣	٦٢,٢٠٩,٩٣٢	(٣٧٧,١٤٤)	(٢,١٦٣,٩٧٦)	١,٤٨٧,٦٣٤	٢٦,٤٤٧,١١٨	(٦,١٠٧,٨١٤)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٢٨,٠٤٤,٢٢٣	٦٢,٢٠٩,٩٣٢	(٦٢,٥٩٢)	(٢,١٦٣,٩٧٦)	٢٧٢,٥٦٤	٢٦,٤٤٧,١١٨	(٢,٦٠٣,٨٠٥)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٤,٠٥٧,٤٧٥	٢٢١,٧٧١,٦٣٠	٤,٨٥٧,٤١٦	٣,٢٣٧,٠٩٥	١,٠٩٧,٣٤٧	٢٦,٦٥٠,٤٥٤	(١,٥٣٩,٣٦٦)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٨٩,٧٧٦	-	١,٤٢٦,٦٥٠	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٣٤,٠٥٧,٤٧٥	٢٢١,٧٧١,٦٣٠	٤,٩٤٧,١٩٢	٣,٢٣٧,٠٩٥	٢,٥٢٣,٩٩٧	٢٦,٦٥٠,٤٥٤	(١,٥٣٩,٣٦٦)	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) 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.
١٩٩,٢٩٢,٢٩١	٤٢,٠٠٠	٢١٢,٥٣٢	٦٦٢,٣٨٤	٢,٥٣٦,١٤٥	-	٨,٧٢٦,٨٦٦	الأقساط المكتبة في الفترة الحالية
(٧٩٨,١١٤)	-	-	-	(٤٣٠,٢٨٤)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
١٨١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٩٨,٦٧٥,٩٧٧	٤٢,٠٠٠	٢١٢,٥٣٢	٦٦٢,٣٨٤	٢,٥٠٥,٨٦١	-	٨,٧٢٦,٨٦٦	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٢,٨٥٣,١٢٤)	(٣٣,٦٠٠)	(١٧٠,٠٢٦)	-	(١,٠٩٤,١٦٨)	-	(٦,٠٠٢,٧٠٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
(٢,٠٤١,٢٩٣)	-	-	-	-	-	(٩٥٩,٤٨٨)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٣,٦٤١,٣٩٩)	(٥,٨٢٧)	(٢٩,٤٨٩)	(٩١,٩٠٦)	-	-	(١,٢١٠,٨٦٢)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٨,٥٣٥,٨١٦)	(٣٩,٤٢٧)	(١٩٩,٥١٥)	(٩١,٩٠٦)	(١,٠٩٤,١٦٨)	-	(٨,١٧٣,٠٥٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٨,٠١٤٠,١٦١	٢,٥٧٣	١٣,٠١٧	٥٧٠,٤٧٨	١,٠١١,٦٩٣	-	٥٥٣,٨١٣	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩,٥٩٩,٧٢٨	٢٤٦,٩٠٠	٣,٣٨٠,٩١٠	١,٥٠٠,٧٠٢	٣,٠٧١,٠٩٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٨٥,٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٣٢,٨٩٤,٩٩٦)	(١٢,٥٠٠)	(٢٢٢,٥٣٢)	(٥١٦,٣٤٠)	(٦,٣٨٦,٠٧٩)	-	(٥,٥٥٣,٧٠٨)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٧٩٥,٣٨٠,٧٠٩	٢٧٦,٤٠٠	٣,٣٧٠,٩١٠	١,٦٤٤,٧٤٦	٢,٧٩٠,٨٨٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٥٨,٥٣٧	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٨٥,٨٢٢,٦٠٦)	(١٩٧,٥٢٠)	(٢,٧١٥,٤١٥)	-	(١٤,٤٩٢,٦٣٦)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٦٥١,٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
١٩,٣١٧,٥١٩	١٠,٠٠٠	١٧٨,٠٢٦	-	٣,٢٣٥,٧٢٥	-	٤,٥٨٣,٥٨٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٨٥,٠٤٠,٩٠٣)	(٢٢٦,٩٤٧)	(٢,٧٣٦,٩٠٤)	(٩١,٩٠٦)	(١٢,٣٥١,٠٧٩)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٢٤١,٢٦٣)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٣٢٥,٤٥٠,٠٣٢)	(١٦٥,٨٤٠)	(١,٣٤٨,٨٣٤)	(٦٥٨,٦٩٨)	(٢,١٠٥,٨٦١)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,١٨٣,٤١٥)	احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٢٦,٩١٤,٣٥٦	١٣٢,٦٧٢	١,٠٨٢,٩٦٦	-	١,٠٩٤,١٦٨	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٢,١٦٠	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤٣٥,٩٢١,٠٥٩	١٤٨,١٤٠	١,٣٥٢,٣٦٤	٦٠٠,٢٨١	٤,٣٧٨,٢٩٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩١٤,١٥١	احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣,٧٥٢,٣٣٩)	(١١٨,٥١١)	(١,٠٨٦,١٦٦)	-	(١,٤٩٨,٠٤٥)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٩,٤٦٠,٧١٨)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
١١,٠٤٧١,٠٢٧	(١٧,٧٠٠)	٤,٠٠٠	(٥٨,٤١٧)	٢,٢٧٢,٤٣٥	-	(١,٢٦٩,٢٦٤)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١١٣,٦٣٣,٠٤٤	(٣,٥٣٩)	٨٠٠	(٥٨,٤١٧)	١,٨٦٨,٥٥٨	-	(٣١٧,٨٢٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٩٣,٧٧٣,٢٠٥	(٩٦٦)	١٣,٨١٧	٥١٢,٠٦١	٢,٨٨٠,٢٥١	-	٢٣٥,٩٩١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٥٥٧,٨٤٤	١٠,٠٨٠	٥١,٠٠٨	-	-	-	١,٩٨٠,٣٣٠	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٢٩٧,٣٣١,٠٤٩	٩,١١٤	٦٤,٨٢٥	٥١٢,٠٦١	٢,٨٨٠,٢٥١	-	٢,٢١٦,٣٢١	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) 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.	
-	(١٠٥,٣٢٤,٩٥٣)	(١,٠٥٥,٥٠٠)	(٣٧٦,٠١٩)	-	-	(١,٢٥٨,٨٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٦٢٧,٦٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	-	-	٦٢٧,٦٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١٠٥,٣٢٤,٩٥٣)	(١,٠٥٥,٥٠٠)	(٣٧٦,٠١٩)	-	-	(٦٣١,٢٥٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٠,٠٦٠,٩٤٨)	(٣٨,٤٦١,٦٠٦)	(٢٢,٥٠٩,٠٢٩)	(٣٩٦,٠٨٦,٦٥٩)	(٤,٤٠٨,٨٩٥)	-	(٤٣٢,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	١,٠٧٩,٦٠٠	٤٠,٠٩١,٧٦٠	٣,٦٩٧,٥٦١	-	٢١٦,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٨,٩٣٦,٨٠٧	٥١,٧٤٣,٥٧١	٢٣,١٢٤,٠٢٩	٣٩٠,٩١٤,٩٥٣	٤,٤٠٨,٨٩٥	-	٤٦٤,٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١,٠٧٩,٦٠٠)	(٤٠,٠٩١,٧٦٠)	(٣,٦٩٧,٥٦١)	-	(٢٣٢,٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١١,١٢٤,١٤١)	١٣,٢٨١,٩٦٥	٦١٥,٠٠٠	(٥,١٧١,٧٠٦)	-	-	٣٢,٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١١,١٢٤,١٤١)	١٣,٢٨١,٩٦٥	٦١٥,٠٠٠	(٥,١٧١,٧٠٦)	-	-	١٦,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٣,٣٧٦,٣٥٥)	(٢١,٧٦٨,٧٨١)	(٣,٣١٠,٢٧٢)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١,٩٤٠	٦,٠١٣,٧٦٤	١,٨٠٥,٨٩٧	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٧,٣٧٩,٢٤٠	٤٢,٤٠٥,٣٤١	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 الفترة (١/١)
٢٧,٣٧٩,٢٤٠	٤٢,٤٠٥,٣٤١	٩٢,٢٥٠	١٣,١٣٥,٦٧٣	٤٤٦,٢٩٠	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٢٧,٣٧٩,٢٤٠	٤٢,٤٠٥,٣٤١	٩٢,٢٥٠	١٣,١٣٥,٦٧٣	٨١,٧٦٨	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	٣٥٨,١٥٠	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	٣٥٨,١٥٠	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(٥,٣٤٤,١٣٤)	(٧٥,٠١١)	-	(٤٧٢,٨٥٧)	-	(٢٠,٧٣٦)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(١,٥٣٢,٩٢٣)	(١٥٥,٤٥٨)	-	(٤١٧,٣٩٧)	-	-	العمولات المدفوعة لمنطوي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(٣٣٤,٠٨٠)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(٨٣٨,٦٠٨)	(٧٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	٣٧٢,٦٤٣	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٨٣٨,٦٠٨)	(١٣,٨٤١,٥١٦)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية
(٣٦,٠٨٠)	(٩٥٧,٣٦٣)	(٣٥,٠٤٩)	(٣٩,٦٩٧)	(٤١,٢٢٥)	(١,٢٢١)	(١٠,٩٢٠)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٦٤,٥٢٥)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٧٠٥,٧٠٨)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
١٤,٥٤١,٨٠٣	(٧١,٣٨٣,٥٨٣)	(٢٧٨,٦١٨)	٦,٨١٦,٥٨١	(٨٤٩,٧١١)	(١,٢٢١)	(٦٤٦,٩٠٦)	إجمالي المصاريف
٤٨,٥٩٩,٢٧٨	١٥٠,٣٨٨,٠٤٧	٤,٦٦٨,٥٧٤	١٠,٠٥٣,٦٧٦	١,٦٧٤,٢٨٦	٢٦,٦٤٩,٢٣٣	(٢,١٨٦,٢٧٢)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٣
٢٠,٩١٧,٤٢٣	١٨٨,٢٥٦,٨٠٣	٨,٣٥٦,١٢٣	(٧٨,١٥٨,٢٠٣)	(٢,٧٤١,٩٩٠)	١٢,٢٨٥,٣٣١	٢,٠٤٤,٧٩١	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) هي كالتالي / تابع:

الحريق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٤٩١,١٧٧)	-	-	-	-	-	(١٠٨,٥٠٦,٤٩٩)
٣١٢,٩٤٢	-	-	-	-	-	٩٤٠,٥٤٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣١٢,٩٤٢	-	-	-	-	-	٩٤٠,٥٤٢
(١٧٨,٢٣٥)	-	-	-	-	-	(١٠٧,٥٦٥,٩٥٧)
(٢٨,٦٦٨,٥٠٠)	(١٥٩,٥٠٠)	-	-	(٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠)	-	(٧٢٣,٤٣٠,٨٧٢)
٢٧,١٩٨,١٣٩	١٣٥,٥٧٥	-	-	٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠	-	٢٧٤,٨٩١,١٥٣
٢٨,٦٦٨,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	-	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	٧٢١,٠٦٣,٩٩٠
(٢٧,١٩٨,١٣٩)	(١٣٥,٥٧٥)	-	-	(٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠)	-	(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٦٦,٨٨٢)
-	-	-	-	-	-	(٢,٣٨٢,٨٨٢)
(٤,٣٠٠,٢٧٥)	(٥٦٢,٥٠٠)	(١,٩٣٤,٣١٦)	(١٢٣,٥٠٦)	(٣٠,٣٩٦,٤٩٥)	(٢٠,٧٣٠)	(٦٥,٧٩٣,٢٣٠)
٤,٠٧٩,٧٢١	٤٥٠,٠٠١	٩٢٦,٣٣١	-	٣٠,٣٧٠,٨٤٥	١٦,٥٨٤	٤٣,٨٢٥,٠٨٣
٤,٣٠٠,٢٧٥	٥٦٢,٥٠٠	٢,٢٥٥,٣٣٣	١١٢,٥٥٣	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	١٨,٥١٨	١٤٩,٥٥٩,٨٧٦
(٤,٠٧٩,٧٢١)	(٤٥٠,٠٠١)	(١,٠٨٦,٩٤٨)	-	(٣٠,٣٧٠,٨٤٥)	(١٤,٨١٣)	(٤٤,٣٤٨,٤٥١)
-	-	٣٢١,٠١٧	(١٠,٩٥٣)	-	(٢,٢١٢)	(٨٣,٧٦٦,٦٤٦)
-	-	١٦٠,٤٠٠	(١٠,٩٥٣)	-	(٤٤١)	(٨٣,٢٤٣,٢٧٨)
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٥٠
-	-	-	-	-	-	-
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٥٠
(٧٣٤,٨٧٥)	-	(٢٨٥,٢٠١)	(٧٦,٦٧٩)	(٦,٣٦٦)	-	(٧٥,١٥٨,٥٩)
(١١٣,٢٤٠)	-	(٣١,٥٠١)	(٩,٥٠٩)	-	(٥,٢٥٠)	(٢,٢٦٥,٢٧٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣٣٤,٠٨٠)
-	-	(٧٨٧,١٧١)	-	-	-	(١,٣٤٦,١٣٦)
-	-	-	-	-	-	(١٤,٦٨٠,١٢٤)
(٥٢,٣٦٢)	-	(١٢,٦٣٦)	(٣,٩٧٥)	(١,٢٧٦)	(٢٥٢)	(١,١٩٢,٠٥٦)
-	-	-	-	-	-	(٦٤,٥٢٥)
-	-	-	-	-	-	(٧٠,٥٧٠,٨)
(٩٧٨,٧١٢)	-	(٩٥٦,١٠٩)	(١٠١,١١٦)	(٧,٦٤٢)	(٥,٩٤٣)	(٥٣,٨٥١,١٧٧)
١,٢٣٧,٦٠٩	-	١,٩٢٤,١٤٢	٤١٠,٩٤٥	٥٧,١٨٣	٣,١٧١	٢٤٣,٤٧٩,٨٧٢
(٢,٣٨٥,٣٨٤)	-	١,١٧٢,٤٤٩	(١٤,٦١٦)	(١٦٨,٠٥٠)	(٥٠,٢٦٤)	(١٤٩,٥١٤,٤١٤)

صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٣

صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦,٤٥٢,٢٦٢	٢٧,٥٠٩,٣٢٧
١٦٣,٨٠٩	٣٥٩,٩١٥
٦,٦١٦,٠٧١	٢٧,٨٦٩,٢٤٢

إلزامي داخلي
بطاقة برتقالية

٣٦- 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 آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦١٣,٦٩٠,٢٣١	٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	-	-	٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	٧	١,٥٥٧,٤٦٦,٣٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة / (انخفاض)	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٧	٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠

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	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ آذار ٢٠٢١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	غير المنظورة مع القيمة العادلة لا ينطبق	غير المنظورة على القيمة العادلة 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 معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري (٥٠,٦٣%) فرع الحياة-الحماية ٠,٧١%، البحري ٧,٥٢%، سيارات إلزامي ٥,٥٧%، سيارات شامل ٢,٥٦%، الصحي الداخلي ٦٥,٨%، الصحي الخارجي ١٥,٨٣%، الحريق ٦,٧٦%، الهندسي صفر%، السفر ٠,٥٩%، مسؤوليات ٠,٢٢%، الحوادث العامة ٠,٠٥%، الحوادث الشخصية ٠,٠٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,١%، فرع الحياة-الحماية ٠,٩١%، البحري ٣,٤٣%، سيارات إلزامي ٣,٣٦%، سيارات شامل ٢,٩٣%، الصحي الداخلي ٨٠,١٤%، الصحي الخارجي ٣,٠٢%، الحريق ٤,٣٨%، الهندسي صفر%، السفر ١,٢٧%، مسؤوليات ٠,٣٣%، الحوادث العامة ٠,١١%، الحوادث الشخصية ٠,٠٢%.

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

مخاطر 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 تحد 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 آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٨٣٧,٠٧٦	-	٢٣١,٨٣٧,٠٧٦	النقد وما في حكمه
٥,٦٩٠,٨٣٥,٣٢٤	-	٥,٦٩٠,٨٣٥,٣٢٤	ودائع لدى المصارف
٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	-	٦,١٧١,١٥٦,٦٠١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٥٣٣,٠٠٥,٦٦٨	-	٥٣٣,٠٠٥,٦٦٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٧,٨٠٨,٨٣٨	-	٨٠٧,٨٠٨,٨٣٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	-	١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٣٧,٥٩٥,٨١٢	-	٧٣٧,٥٩٥,٨١٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	-	١٧٥,٥٧٣,٤٨٠	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١٤,٥٤٨,٣٨٦,٢٧٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٢٣,٣٨٦,٢٧٩	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
٣١٩,٢٩٤,٥٥٤	-	٣١٩,٢٩٤,٥٥٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٠,٨٢٢	-	١٦,٢١٠,٨٢٢	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٣٤٠,٥١٤,٦٦٣	-	١,٣٤٠,٥١٤,٦٦٣	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٤١٣,١٢٦,٧٣٧	-	٤١٣,١٢٦,٧٣٧	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
١٢,٧٢٩,٤٨٧	-	١٢,٧٢٩,٤٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,١٠١,٨٧٦,٢٦٣	-	٢,١٠١,٨٧٦,٢٦٣	
١٢,٤٤٦,٥١٠,٠١٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٢١,٥١٠,٠١٦	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل 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
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	-	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	-	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	-	١٥٥,١٤٠,٩٨٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣١١,٥١٢,٣٦٩	-	٣١١,٥١٢,٣٦٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣,١٤٤,٥٧٨,٤٧٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١١٩,٥٧٨,٤٧٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			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
١٢,٧٢٩,٤٨٧	-	١٢,٧٢٩,٤٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٤	-	٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٤	
١٠,١٩٦,٦٧٩,٧٤٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٧١,٦٧٩,٧٤٩	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 (مدققة)		كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٦٥,٦٠٢	٢,٦٣٠,٠٨٨	١٩,٠٥٦,٧٨٦	٣,٣٢٦,٤٧٨,٤٤٦	دولار أمريكي
٧١,٨٩٣	٦١٧,١٣٣	٩٩,٣١٣,٠٧٥	٩٠٧,٥٥٥,٤٦٣	يورو
١٣٧,٤٩٥	٣,٢٤٧,٢٢١	١١٨,٣٦٩,٨٦١	٤,٢٣٤,٠٣٣,٩٠٩	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
٣٣٠,٧٤٢,١٦٦	٢٥٦,٤٤٩	
٨٠,٨٢٤,٢٣٩	٥٤,٥٢٤	يورو
٤١١,٥٦٦,٤٠٥	٣١٠,٩٧٣	

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.

٣٧- 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 آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
ل.س.	ل.س.	رأس المال المتوفر:
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٤,٤٠٣,٣٥٦,٣١٣	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧١٥,٣٨٥,١٨٧	٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	أرباح محتجزة
٢,٠٣٦,١٩٤,٩٩٢	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	إحتياطي قانوني
١٢,٥٢٠,٩٤٧,٧٦٧	١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١,٤٩٤,٣٧٥,٨٤٢	١,٢٨٧,٠٠٨,٥٢٨	راس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٧,٨٢٥,٩٧٩	١٨٧,٤١٠,٢٨٣	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٠٩,٩٦٤,٤٩٥	١٢٦,٥٧٨,٦٠٨	رأس المال المطلوب مقابل معيدي التأمين
٣,٩٨٩,٠٩٣	١٨,٢٦٠,٤٤٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٧٨٦,١٥٥,٤٠٩	١,٦١٩,٢٥٧,٨٦١	مجموع رأس المال المطلوب
٧٠.١%	٦١.٨%	نسبة هامش الملاءة

٣٨- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.

٣٩- الأحداث اللاحقة

بتاريخ ٩ حزيران ٢٠٢١، عقدت الهيئة العامة العادية للشركة وتمت المصادقة على توزيع مبلغ ٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية من أصل الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة ٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧ ليرة سورية كأرباح للمساهمين بواقع ١٥ ليرة سورية للسهم الواحد.

٤٠- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٥ آب ٢٠٢١.