

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للنصف 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	١٣٤٠

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	د. بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	٢.٩٥%
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 الشرايبي
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق-ساحة النجمة-مقابل مشفى التوفيق رقم الهاتف: +963-11-9862 رباي 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	٣٢٩.٧٧ ل.س	٥٧٣ 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		نتائج المرحلية المقارنة
٣٦.٠٢ %	١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢		٢٠,٠٤٥,٤٨٩,٢٤٨		مجموع الموجودات
٣١.٧٦ %	١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤		١٣,١٩٠,٩٦٢,٢١٩		حقوق المساهمين
بيانات ربعية	لفترة الستة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	لفترة الستة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	
٢١٤.٣ %	٣٢٧,٩٩٨,٣٢٨	١٤٧,٨٥٨,١٦٧	١,٠٣٠,٨٨٨,٣٥٦	٥٨١,٣٣٠,٠١٢	صافي الإيرادات
١٢٧.٦ %	١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٧٩١,٠٩٩,١٠١	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣	صافي الربح قبل الضريبة
-	-	١,٦٩١,٩٥٤	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
١٢٧.٦ %	١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٧٩٢,٧٩١,٠٥٥	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣	صافي الدخل
١٢٧.٦١ %	٣٠.٠٦	١٩.٨٢	٦٨.٤٢	٤٢.٨٤	ربح السهم

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ١,١٧٨,٤٨٥,١٤٤ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ٥٢٩,٠٣٠,٤١٨ ليرة سورية، وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ ١,٠٣٠,٨٨٨,٣٥٦ ليرة سورية، وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية ١,٦٥٦,٨٧٨,٢٤٨ ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ ٢٠٢١ / ٩ / ١٤



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٢	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٤-١٣	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-١٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 ٣٠ حزيران 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 الستة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 التحفظ في الاستنتاج نشير إلى أنه:

- 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.
- بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٥٢٥,٥٠٣,٤٩٥ ليرة سورية، وزعت على ثلاثة مصارف متجاوزة بأحد هذه المصارف نسبة ٦٠% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية أي ما يعادل ٤٥٢,٨٤٣,٠٣٥ ليرة سورية مما يخالف المادة ١٢ من القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ تاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركات التأمين التكافلي.

أمور أخرى

- إن 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 أيلول ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	١٣٧,٣٣٥,٤٢٨	٥	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٨,٨٥٣,٥٦٢,٣٧٨	٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٧٧,٩٥٠,٧٢٨	٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٥٦,٤٩٢,٠٤١	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	١,٤٤٧,٥٠٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٥٩٢,٨٩٣,٨٨٦	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	١٩١,١٠٨,٣٤٤	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	١,٥٧١,٨٠٨,٥٧٩	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٥,٠٩٣,٥٤١	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢</u>	<u>٢٠,٠٤٥,٤٨٩,٢٤٨</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٤٢٩,١٢٣,٠٦٥	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	٣٣٣,٨٧٩,٢٣٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	١,٦٥٦,٨٧٨,٢٤٨	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٦٥,٩٩٣,٧٧٥	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٢,٧٢٩,٤٨٧	١٠,٦٥٠,٧٣٥	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢,٩٤٧,٨٩٨,٧٢٤</u>	<u>٢,٩٩٦,٥٢٥,٠٦١</u>		مجموع المطلوبات
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	(٣٨٠,٢٠٩,١٢٨)	٢١	حقوق حملة الوثائق
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٣٨٠,٢٠٩,١٢٨	٣٠	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١١٨,٤٦٢,٨٥١	٧	قرض حسن لحملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٧٣٩,٥٣٩,١١٧	٢٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٨٥٨,٠٠١,٩٦٨		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
			مجموع صندوق حملة الوثائق
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق المساهمين
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٢٣	رأس المال
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣,٩٥٩,٦٨٠,١٦٢	٧	احتياطي قانوني
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٨٤,٧٥٢	٢٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	٧٩٣,٠٨٦,٠٣٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤	١٣,١٩٠,٩٦٢,٢١٩		أرباح محتجزة
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	٢٠,٠٤٥,٤٨٩,٢٤٨		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٧٩,٧٧٢,٥٠٢	١,١٧٨,٤٨٥,١٤٤	٣٤
(٥١,٧٧٤,١٧٤)	(١٤٧,٥٩٦,٧٨٨)	٣٤
٣٢٧,٩٩٨,٣٢٨	١,٠٣٠,٨٨٨,٣٥٦	٣٤
٨٥,٤٧٢,٣٧٧	(٢٨٣,٧٣٨,٧٣٨)	٣٤
٤١٣,٤٧٠,٧٠٥	٧٤٧,١٤٩,٦١٨	٣٤
١٠,٣٥٦,٤٩٠	٢٩,٠٣١,٩٢٧	٣٤
٤٢٣,٨٢٧,١٩٥	٧٧٦,١٨١,٥٤٥	٣٤
		٣٤
(٢٣١,٣٥٧,٦٧٢)	(٥٢٩,٠٣٠,٤١٨)	٣٤
١,٠٩٥,٣٦٢	٦,٧١٦,٨٥٩	٣٤
(٢٣٠,٢٦٢,٣١٠)	(٥٢٢,٣١٣,٥٥٩)	٣٤
٤٦٨,١٥٠	١٤,٣٥٠,٠٠٩	٣٤
٧٠,٨٧٥,٨٩٦	(١٨٣,٧٠٨,٠٥١)	٣٤
(١٥٨,٩١٨,٢٦٤)	(٦٩١,٦٧١,٦٠١)	٣٤
(٢١,١٨٠,١٢٧)	(٩١,٨٥٤,٣٦٧)	٣٤
(٢٥,٩٦١,٨٣٦)	(٩٩,٨٥٧,٧٥٠)	٢٧
(٢,٥٣٠,٦٠٦)	(٨,٣٩٨,٩٨١)	٢٨
(٢٠٨,٥٩٠,٨٣٣)	(٨٩١,٧٨٢,٦٩٩)	٣٤
٢١٥,٢٣٦,٣٦٢	(١١٥,٦٠١,١٥٤)	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

إجمالي الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

مصرفات تأمينية أخرى

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

إجمالي المصاريف

صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق



المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٥,٧٣١,٢٨٥	١٨,٧٤٤,٦٧٥	
(٧,٠١١,٢٣٩)	(١٠,٧٦٠,٢٧٨)	
(١,٣٦٤,٤٦٤)	٥,٥١٥,٥١٠	٢٥
١,٣٣٠,٧٠٦,١٣٣	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	٢٤
-	٣٤٩,٢١٩,٠٣٨	٣٠
٤,٨٠٢,٦٦٨	-	
١,٣٤٢,٨٦٤,٣٨٣	٢,٤٢٩,٢٢٢,١٢٦	
١,٥٥٨,١٠٠,٧٤٥	٢,٣١٣,٦٢٠,٩٧٢	
(١٢٨,٠٠٠,٤٩٣)	(٢٤٧,١١٧,٧٩١)	
١,٤٣٠,١٠٠,٢٥٢	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	
(١٧,٥٥٦,٨٨٤)	-	٢٠
١٢,٥٩٣,١٦٣	-	٢٠
١,٤٢٥,١٣٦,٥٣١	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	
١١١,٩٢٥,٠٣٢	١٣,٢١٦,٧٢٣	٧
١,٥٣٧,٠٦١,٥٦٣	٢,٠٧٩,٧١٩,٩٠٤	

العائد لحملة الوثائق:

مراجعة الودائع المصرفية

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق

فروقات أسعار صرف غير محققة

قرض حسن لحملة الوثائق

إيرادات أخرى

صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق

حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين

التكافلي واستثمارات حملة الوثائق

صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ضريبة دخل حملة الوثائق

استرداد ضريبة دخل حملة الوثائق

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

المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
الإيرادات:	
١٨١,٠٩٦,٥٢٥	٦٥١,٦٨٩,٠٣٥
(٣٣,٢٣٨,٣٥٨)	(٧٠,٣٥٩,٠٢٣)
١٤٧,٨٥٨,١٦٧	٥٨١,٣٣٠,٠١٢
(٢٨,١٦٠,٦٦٧)	(١٧٢,٤٣٢,٢٩٧)
١١٩,٦٩٧,٥٠٠	٤٠٨,٨٩٧,٧١٥
٦,٧٩٨,٦٤٦	١٠,١٣١,٥٨٣
١٢٦,٤٩٦,١٤٦	٤١٩,٠٢٩,٢٩٨
المصاريف:	
(١٢٢,٨٥١,١٧٣)	(٣٠١,٥٦٦,٢٢٧)
١٥٤,٨٢٠	٦,٧١٦,٨٥٩
(١٢٢,٦٩٦,٣٥٣)	(٢٩٤,٨٤٩,٣٦٨)
١٠,٠٠٠	٥,٦٨٩,٤٤٣
(٩,٩٨٤,٥٠٠)	(١٢٨,٣٩٦,٤٢٤)
(١٣٢,٦٧٠,٨٥٣)	(٤١٧,٥٥٦,٣٤٩)
(١١,٥٦٤,٩١٠)	(٥٠,٤٧٠,٥٢٧)
(٩,٢٢٩,٨٦٨)	(٥٠,٥٦٤,٢١٠)
(١,٢٧٤,٠٢٥)	(٤,٩٦٣,١١١)
(١٥٤,٧٣٩,٦٥٦)	(٥٢٣,٥٥٤,١٩٧)
(٢٨,٢٤٣,٥١٠)	(١٠٤,٥٢٤,٨٩٩)

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

إجمالي الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

مصروفات تأمينية أخرى

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

إجمالي المصاريف

صافي العجز التأميني لحملة الوثائق



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ 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 ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		العائد لحملة الوثائق:
٩,٠١٣,٢٠٣	١١,٥٠٤,٧٧٢	مراجعة الودائع المصرفية
(٤,٦٩١,٦٩٢)	(١٠,٦٤٢,١٥١)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٣٧٠,٧١٧)	٢,٠١٣,١٤٩	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
٩٠٤,١٥٢,٠٨٥	٢,١٠٥,٩٧٥,٠٥٧	فروقات أسعار صرف غير محققة
-	٢٥١,١٨٢,٧٦٣	قرض حسن لحملة الوثائق
٤,٨٠٢,٦٦٨	-	إيرادات أخرى
٩١١,٩٠٥,٥٤٧	٢,٣٦٠,٠٣٣,٥٩٠	
٨٨٣,٦٦٢,٠٣٧	٢,٢٥٥,٥٠٨,٦٩١	
(٥٣,١٩٢,٢٦٨)	(١٤٩,٥٣٣,٦٣٤)	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
٨٣٠,٤٦٩,٧٦٩	٢,١٠٥,٩٧٥,٠٥٧	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
١١,٣٨٣,٤٥٣	-	التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
٨٤١,٨٥٣,٢٢٢	٢,١٠٥,٩٧٥,٠٥٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
		ضريبة دخل حملة الوثائق
		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
		المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠,٢٤٨,٦٥٥	(٩١,٨٧١,٠٦٧)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٩٤٢,١٠١,٨٧٧	٢,٠١٤,١٠٣,٩٩٠	

رئيس مجلس الإدارة

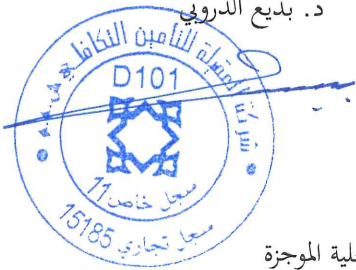
د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
الإيرادات:		
١٦,٣٨٧,٦٩٦	٨٤,٧٣٥,٧٣٨	
-	١٢٧,٦١٠,٩٥٠	٣١
١,٢٦٦,٣٧٢,٢٤٩	٢,٠٩٠,٢٢٩,٩٢٠	
-	(٣٨,٨٦٢,١٦٤)	٣٢
-	٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩	
-	١١٤,٥٣٧	
١٢٨,٠٠٠,٤٩٣	٢٤٧,١١٧,٧٩١	
١,٤٠٠,٠٠٠	-	
١,٤١٢,١٦٠,٤٣٨	٣,٤٩٦,٤٧٣,١١١	
المصاريف:		
(١٦١,٤٢٣,٨٩٤)	(٣٥٣,٨٣٤,٢٢٤)	٢٩
(٨,٧٦١,٨٩١)	(١٨,٨١٩,٠١٣)	١٥ و ١٤
(٢٤,٨٧٦,٥٨١)	(٦,٤٣٧,١٣٦)	٢٦
(١١,١١٠,٨٧٠)	(٣,٠٣٤,١,٣٥٧)	
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(٣٤٩,٢١٩,٠٣٨)	
(٢٠٩,٦٧٣,٢٣٦)	(٧٥٩,٦٥٠,٧٦٨)	
١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	
-	-	٢٠
١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	
١,٧٧٠,٢٢٨,٤١١	١,٠٤٢,٦٦٠,٩٦٢	
٢,٩٧٢,٧١٥,٦١٣	٣,٧٧٩,٤٨٣,٣٠٥	
٣٠,٠٦	٦٨,٤٢	٣٣

الإيرادات:

مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين

توزيعات أرباح أسهم نقدية

فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح بيع موجودات ثابتة مادية

حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق

إيرادات أخرى

إجمالي الإيرادات

المصاريف:

المصاريف الإدارية والعمومية

الاستهلاكات والإطفاءات

مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين

أتعاب مهنية

مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق

إجمالي المصاريف

أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل

ضريبة دخل المساهمين

صافي أرباح الفترة

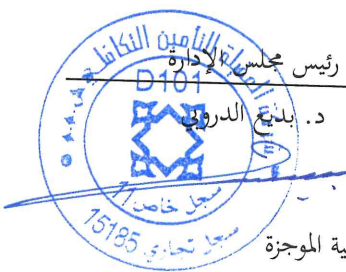
دخل شامل آخر:

البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٧

الدخل الشامل للفترة

ربحية السهم الأساسية والمخفضة



المدير العام
تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
الإيرادات:	
مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين	٥٤,٩٠٦,٧٤٦
فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين	٢,٠٣٥,٩٨٩,٧٦٠
فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين	٢,٩٢٨,٩٤٦
أرباح بيع موجودات ثابتة مادية	١٢٥,٠٠٠
حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق	١٤٩,٥٣٣,٦٣٤
إيرادات أخرى	-
إجمالي الإيرادات	٢,٢٤٣,٤٨٤,٠٨٦
المصاريف:	
المصاريف الإدارية والعمومية	(٢٤٩,٥٠٤,٢٠٩)
الاستهلاكات والإطفاءات	(١١,٥٨١,٨٦٣)
مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤,٨٩٢,٢٨٦)
مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين	(١٦,٦٣٢,٣٦٢)
أتعاب مهنية	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق	(٢٥١,١٨٢,٧٦٣)
إجمالي المصاريف	(٥٢٩,٧٩٣,٤٨٣)
أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل	١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣
ضريبة دخل المساهمين	-
صافي أرباح الفترة	١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣
دخل شامل آخر:	
البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	(٤٤٣,٦٧٦,١٥١)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٢٧٠,٠١٤,٤٥٢
الدخل الشامل للفترة	١٩,٨٢
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٤٢,٨٤

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

د. بديع البرورين

تامر داغستاني

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

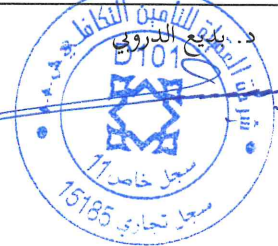
شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة 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 قرض 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
١٣,٢١٦,٧٢٣	١٣,٢١٦,٧٢٣	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	-	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	٣٤٩,٢١٩,٠٣٨	(٣٤٩,٢١٩,٠٣٨)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٣,٨٥٨,٠٠١,٩٦٨	١١٨,٤٦٢,٨٥١	٣,٧٣٩,٥٣٩,١١٧	٣٨٠,٢٠٩,١٢٨	(٣٨٠,٢٠٩,١٢٨)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٩٨٩,٥٩٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	-	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١١,٩٢٥,٠٣٢	١١١,٩٢٥,٠٣٢	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١,٤٢٥,١٣٦,٥٣١	-	١,٣٣٠,٧٠٦,١٣٣	-	٩٤,٤٣٠,٣٩٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١,٧٣١,٣٢١,٢٢٢	١١٣,٩١٤,٦٣١	١,٦٠٨,٦١٥,٢٥٧	-	٨,٧٩١,٣٣٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سويمن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة 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
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح للمساهمين
٣,٧٧٩,٤٨٣,٣٠٥	٦٤٦,٥٩٢,٤٢٣	٢,٠٩٠,٢٢٩,٩٢٠	١,٠٤٢,٦٦٠,٩٦٢	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
١٣,١٩٠,٩٦٢,٢١٩	٧٩٣,٠٨٦,٠٣٠	٤,٠٧٢,١٨٤,٧٥٢	٣,٩٥٩,٦٨٠,١٦٢	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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
٢,٩٧٢,٧١٥,٦١٣	(٦٣,٨٨٥,٠٤٧)	١,٢٦٦,٣٧٢,٢٤٩	١,٧٧٠,٢٢٨,٤١١	-	-	الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٩,٧١٨,٩٦٠,١٢٢	١,٤٩٤,٨٦٤,٧٦٩	١,٩٧٤,١٣٤,٢٥٣	٢,٩١٤,١٧٨,١٥٩	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

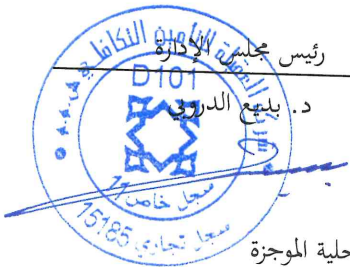
سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٤٣٠,١٠٠,٢٥٢	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	ربح الفترة قبل الضريبة
٨,٧٦١,٨٩١	١٨,٨١٩,٠١٣	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(٨٥,٤٧٢,٣٧٧)	٢٨٣,٧٣٨,٧٣٨	١٥١٤ الاستهلاكات والاطفاءات
٨,٥٠٠,٩٢٩	١٨٢,٢٨٩,١٥٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٧٩,٣٧٦,٨٢٥)	١,٤١٨,٨٩٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
-	(١١٤,٥٣٧)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	٦,٤٣٧,١٣٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٩٧,٠٧٨,٣٨٣	(٤,١٥٦,٧٣٣,١٠١)	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٥,٠٨٢,٠٧٩,٤٥٥	١٥٣,٦٥٤,٤٨٥	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٠٢٥,٣٩٣)	(٢٤٩,٤٨٢,٣٣٨)	فروقات أسعار صرف أخرى
(٥٥٠,٦٥٠,٢٣٧)	(٦٨,٤٩٦,٠٦٤)	الزيادة في عملاء، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٢,٤٦٩,٦٠١	(١,٤٤٧,٥٠٥)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٤١,٨٨٩,٧٧٧)	(٢٨١,٢٨٧,٥١٨)	الزيادة في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٤١,٤٩٣,٥٠١	١٦٣,٦٨٩,٦٦٢	الزيادة في أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٩,٥٢٨,٥١٧)	-	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٥١١,٣٥٩	(٨٨٩,١٩٧,٢٩١)	النقص في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
-	(٢,٠٧٨,٧٥٢)	النقص في ذمم دائنة أخرى ودائنون مختلفون
٤,٥٢٠,٤٥٩,٩٩٢	(١,١٧٤,٦٤٥,٣٢١)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية



المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١٤ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٢,١٠١,٤٢٢,٨٥٠)	(٤,٧٦٦,١٠٧,١٣٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	١٧٤,٩٩٨	الزيادة في ودائع لدى المصارف
-	١,٤٢٨,٨١٩,٩٩٩	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
-		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
(٢٨,٧٥٤,١٠٠)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٩,٥١١,٣٦٥)	(٥٩٧,٢٨٧,٨٠٠)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٣٩,٦٨٨,٣١٥)	(٣,٩٣٦,٩٩٩,٩٣٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢٨٢,٣٣٧,٣١٣)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
-	(٢٨٢,٣٣٧,٣١٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٢,٥٩٧,٠٧٨,٣٨٢)	٣,٢٥٧,٦١٣,٧٢٧	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٧١٦,٣٠٦,٧٠٥)	(٢,١٣٦,٣٦٨,٨٤٢)	توزيع أرباح
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١,٥٠٧,٧٨٣,٥٠٩	١٣٧,٣٣٥,٤٢٨	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
		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 المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران 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.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الوكالة بأجر مسبق وقد حددت هيئة الإشراف على التأمين بقرارها رقم ١٠٠/٢٠/٨٦ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي بحد أعلى ونسبته ٣٠% (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ. وبخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل بالمضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين ما نسبته ٤٠% من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتعلقة باستثمار أموال المساهمين. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة 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 كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
%	%	
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٤٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة
٦٠	٦٠	الحوادث الشخصية

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 كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦	٢,٥١٢	١ دولار أمريكي
١,٥٣٢.٩٥	٢,٩٩٤.٣٠	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٦,١٣٩,٥٩١	١,٤٤٤,٥٧٦	٧٤,٦٩٥,٠١٥
٧٦,١٣٩,٥٩١	١,٤٤٤,٥٧٦	٧٤,٦٩٥,٠١٥
٧,٣٠٠,٥٠٠	-	٧,٣٠٠,٥٠٠
٥٣,٨٩٥,٣٣٧	٧,٠٠٤,٨٥٧	٤٦,٨٩٠,٤٨٠
٦١,١٩٥,٨٣٧	٧,٠٠٤,٨٥٧	٥٤,١٩٠,٩٨٠
١٣٧,٣٣٥,٤٢٨	٨,٤٤٩,٤٣٣	١٢٨,٨٨٥,٩٩٥

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٢١٧,٥٦٣,١٣٦	٤,٠٨٠,٥٦٣,١٣٦	٢,١٣٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
٢,٧١٢,٣٥٠,٠٠٠	٢,٤٤٥,٤٣٢,٠٠٠	٢٦٦,٩١٨,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
(٧٦,٣٥٠,٧٥٨)	(٥٣,١٦٠,١٦٥)	(٢٣,١٩٠,٥٩٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٨,٨٥٣,٥٦٢,٣٧٨</u>	<u>٦,٤٧٢,٨٣٤,٩٧١</u>	<u>٢,٣٨٠,٧٢٧,٤٠٧</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	٤١,١٠١,٦٣٦	إضافات
<u>٣٥,٢٤٩,١٢٢</u>	<u>٧٦,٣٥٠,٧٥٨</u>	رصيد آخر الفترة / السنة

إن الودائع لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل أو أرصدة معدومة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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	التكلفة 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)
(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 ٣٠ حزيران 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)
١,٠٥٥,٨٧٧,٦٨٥	١,٦١٥,١٩٩,٥٣٠	-	(٥٥٩,٣٢١,٨٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٠٧٨,١٤٣,٠١٣	٢,٧٦٣,٤١٧,١٢٦	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٠٨٤,٦١٦,٢٢٥ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية				
٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	٢,٩٢٨,٦٦١,٠٧٩	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٢,٢٧٥,١٥٨,٤١٩ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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	حصة واثق	مساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٠٥٥,٨٧٧,٦٨٥	١٣,٢١٦,٧٢٣	١,٠٤٢,٦٦٠,٩٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٧٨,١٤٣,٠١٣	١١٨,٤٦٢,٨٥١	٣,٩٥٩,٦٨٠,١٦٢	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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥٢,٢٦٠,١٢٧		٧١٤,٢٤٠,٥١٣		
(٢٩,٨٦٨,٦٧٤)		(٣٦,٢٨٩,٧٨٥)		
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣		٦٧٧,٩٥٠,٧٢٨		

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة إضافات الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
٢٤,٧٦٨,٩٦٤		٢٩,٨٦٨,٦٧٤		
٥,٠٩٩,٧١٠		٦,٤٢١,١١١		
٢٩,٨٦٨,٦٧٤		٣٦,٢٨٩,٧٨٥		

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	ل.س.	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم أكبر من ٢٧٠ يوم
٣٦٤,٨٢٢,٢٢٤		٤٣٤,١٩٦,٩١٧		
١٣,٢٠٦,٧٥٢		١٠٢,٠٧٦,٥٤٨		
٣٩,٠٤٨,٣٩٨		١٥,٧٥٩,٤٩٠		
٦,٣١٦,٢٠١		١٢٧,٥٤٣,١٦٤		
١,٨٦١,٩٢١		٥,٤٦٨,٣٧٧		
٢٧,٠٠٤,٦٣١		٢٩,١٩٦,٠١٧		
٤٥٢,٢٦٠,١٢٧		٧١٤,٢٤٠,٥١٣		

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٨٧١,٤٦٨	٣,٣٩٦,٣١٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٧٦,٩١٤,٩١٢	١,٧٨٤,٥٣٣,٣١١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٧٧,٧٨٦,٣٨٠	١,٧٨٧,٩٢٩,٦٣٠	
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٥٦,٤٩٢,٠٤١	

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 كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٤,١٨٢,٥٥٨	١,٤٤٧,٥٠٥	ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة:
(٤,١٨٢,٥٥٨)	-	مجموعة وعود التجارية
-	١,٤٤٧,٥٠٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٦,٢١٥,٣٥٤	٣٣٣,٨٧٨,٠٤١	ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:
١,١٩٧	١,١٩٧	دائنو توزيعات أرباح
١٦,٢١٦,٥٥١	٣٣٣,٨٧٩,٢٣٨	بنك البركة سورية

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٥٠,٦٥٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٢٥,٥٠٠)	-	مطالبات مدفوعة
٢٢,٢٧٧,٧١٢	٣٣,٨٤٢,٨١٣	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
		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 مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٦٦,٧٤٩	٩,٧٣٣,٦٠٣	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
١١,٨٨٤,٥٦٢	٢٠,٣٦٩,٢٥٠	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
٢٤,٩٨٧,٥٦٧	٣٦,٧١٠,٧٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٨١,٩٢٨	٣٩,٩٨٤,٢٢٧	حجوزات قضائية لدى البنوك
٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٢٣٨,٠٣٨,١٠٩	٤٧٦,١٥٩,٢٦٧	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٤٣,٢٦٩	٩,٠٣٥,٥٩٧	دفعات مقدمة للموظفين
-	١١٠,٠٠٠	شركة وساطة مالية
١٦٧,٩٦٧	٥,٧٦٤,٩٦٩	أرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥١٧,٠٢٤	٥٩٧,٩١٤,٥٦٦	
(٥,٠٠٤,٦٥٥)	(٥,٠٢٠,٦٨٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٥٩٢,٨٩٣,٨٨٦	

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	١٦,٠٢٥	إضافات
٥,٠٠٤,٦٥٥	٥,٠٢٠,٦٨٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران 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.	
١٨,٢٣١,٣٢٧	-	١٩٥,٢١٨	١٨,٠٣٦,١٠٩	الحياة
٣٧,١٥١,٦٩٢	٥,٢٧٦,٨٣٢	١٤,٢٨٥,٤١٩	١٧,٥٨٩,٤٤١	البحري
١٤,٧٩٧,٠٣١	٢,٢٨٤,٣٣٢	٣٢٩,٦٠٠	١٢,١٨٣,٠٩٩	شامل سيارات
٢٥,٢٧٠,٦١٩	٣,٢٩٦,١٦٨	٢١,٩٧٤,٤٥١	-	إلزامي سيارات
٨٧,٥٠٢,٥٠١	٧,٤٧٤,٧٦٣	٤٠,١٦٢,٣٣٩	٣٩,٨٦٥,٣٩٩	الحريق
١٥٥,٩١٢	٢٠,٣٣٧	١٣٥,٥٧٥	-	الهندسي
٣,٤١٣,٧٣٢	٤٦٨,٩٩٣	-	٢,٩٤٤,٧٣٩	السفر
٣,٧٦٠,٢٨٧	٤٨٥,٧٣٠	٦٨٤,٠٠٠	٢,٥٩٠,٥٥٧	الحوادث العامة
٨٢٥,٢٤٣	٦٨,٠٠٤	١٠٤,٠٠٠	٦٥٣,٢٣٩	الحوادث الشخصية
١٩١,١٠٨,٣٤٤	١٩,٣٧٥,١٥٩	٧٧,٨٧٠,٦٠٢	٩٣,٨٦٢,٥٨٣	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 ٣٠ حزيران 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

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.	
٩٣,٠٥٩,٧١٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,١٧٨,٦٣٧	١٨,٨٩٥,٧٠١	٣٣,١٥٧,٦٣٨	١٢,٩٨٥,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢١,٤٥٥,٢٢٧	٢٠٠,٦٧٧,٦٤٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١١,٩٨١,٦٠٠	-	٧,١٥٥,٩٨٥	-	-	إضافات خلال السنة
(٨,٦٣٨,٣٤٠)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣٦٢,٨١٠)	(١,٦٦٩,١٩٥)	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	(٥٧٧,٨٥٠)	-	استيعادات خلال السنة
١,١٤٢,٨٧٦,٦٠٤	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٣٩,٢٦٣,٦٣٧	٣٠,٥١٤,٤٩١	٣١,٤٨٨,٤٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٧,٥٩٤,٧٥٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٩٧,٢٨٧,٨٠٠	٤٥١,٤٧٨,٦٧٦	٩٠٠,٠٠٠	٥,١٤٦,٩٠٠	٢,٥٢٦,٥٠٠	-	١٣٧,٢٣٥,٧٢٤	-	إضافات خلال الفترة
(١١٦,٠٠٠)	-	-	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	استيعادات خلال الفترة
١,٧٤٠,٠٤٨,٤٠٤	١,١٣٠,٩٤١,٦٥٣	٤٠,١٦٣,٦٣٧	٣٥,٥٤٥,٣٩١	٣٤,٠١٤,٩٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٥٤,٨٣٠,٤٧٤	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧,٣٣٣,١٢٠)	-	(٧٣٣,٩٢٢)	(٣,٧٣٠,٠٧٣)	(٣,٥٥٨,٦٤١)	(٨٦٣,٦٣٩)	(١,٨٥١,١٣٨)	(٦,٥٩٥,٧٠٧)	إضافات خلال السنة
٢,٨٢١,٢٠٩	-	-	٣٦٢,٨١٠	١,٢٤٧,٠٤٩	٦٣٣,٥٠٠	٥٧٧,٨٥٠	-	استيعادات خلال السنة
(١٥٠,٢٥٠,٦٠١)	-	(٣٧,١٢١,٠٢٣)	(١٨,٦٠٠,٥٧٠)	(٢٥,٤٢٣,٦٠٣)	(١١,٣٤٨,٧٨٥)	(١٦,٩٧٩,٢٠٠)	(٤٠,٧٧٧,٤٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١٨,٠٤٤,٧٦٣)	-	(٤٥٥,٧٢٢)	(٢,٦٧٧,٤٩٧)	(١,٢٨٩,٥٧٦)	(٦٥٢,٤٠٦)	(٩,٧٠٧,٧٥١)	(٣,٢٦١,٨١١)	إضافات خلال الفترة
٥٥,٥٣٩	-	-	٥٥,٥٣٩	-	-	-	-	استيعادات خلال الفترة
(١٦٨,٢٣٩,٨٢٥)	-	(٣٧,٥٧٦,٧٤٥)	(٢١,٢٢٢,٥٢٨)	(٢٦,٧١٣,١٧٩)	(١٢,٠٠١,١٩١)	(٢٦,٦٨٦,٩٥١)	(٤٤,٠٣٩,٢٣١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٥٧١,٨٠٨,٥٧٩	١,١٣٠,٩٤١,٦٥٣	٢,٥٨٦,٨٩٢	١٤,٣٢٢,٨٦٣	٧,٣٠١,٧٦٤	٣,٦٦٦,٨٤٢	١٢٨,١٤٣,٥٢٣	٢٨٤,٨٤٥,٠٤٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ل.س.	ل.س.	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 ٣٠ حزيران 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)
(٧٧٤,٢٥٠)	-	(٧٧٤,٢٥٠)	إضافات خلال السنة
(١٩,٥٢٥,٧٠٤)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٩,٠٥٢,٧٣٢)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
القيمة الدفترية الصافية:			
٥,٠٩٣,٥٤١	-	٥,٠٩٣,٥٤١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.
٧١,٧٨٨,٨٠٧	١٢٤,٢٠٧,٧٢٣
١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	٣٠٤,٩١٥,٣٤٢
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٤٢٩,١٢٣,٠٦٥

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	كما في ٣٠ حزيران 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.	
١,١٥١,٣٧١	-	-	١,١٥١,٣٧١	حياة ادخاري
٢٧,٣٨٧,٤٠٦	-	٣٩٠,٤٣٥	٢٦,٩٩٦,٩٧١	حياة
٤٥,٥٧١,٨٦٤	٦,٤٤٤,٩٥٧	١٧,٦٤٣,٧١٨	٢١,٤٨٣,١٨٩	النقل
٤٧,١٢٦,٤٤٦	٤,٤٣٦,٣٣٩	١٩,٠٢٩,٦٣٠	٢٣,٦٦٠,٤٧٧	مركبات - اضرار ذاتية
٥٠٠,٥٢٢,٦٧٢	٣٤,٤٠٩,٧٣٥	٣٧٦,٨٢٥,٠٧٤	٨٩,٢٨٧,٨٦٣	مركبات - مسؤولية مدنية
٧٤٠,٧٠١,٤٠٩	-	٢١٠,٢٤٤,٢٧٥	٥٣٠,٤٥٧,١٣٤	صحي داخلي
١٨٧,٠٧٩,٩٤٥	-	٦٣,٥٥٧,٧٥٤	١٢٣,٥٢٢,١٩١	صحي خارجي
٩٤,٤١٩,٤٧٠	٨,٠١٣,٣١١	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	٤٢,٧٣٧,٦٥٩	حريق
١٨٣,٤٢٥	٢٣,٩٢٥	١٥٩,٥٠٠	-	هندسي
٦,٠٦٠,٦٥٥	٨١٧,٣٠٦	-	٥,٢٤٣,٣٤٩	السفر
١,١٩٦,٦٣٧	١٨٨,٩٤٣	-	١,٠٠٧,٦٩٤	المسؤوليات
٤,٥٨١,٧٩٣	٥٨٨,٤٤١	٨٥٥,٠٠٠	٣,١٣٨,٣٥٢	الحوادث العامة
٨٩٥,١٥٥	٨٥,١٠٦	١٣٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٤٩	الحوادث الشخصية
١,٦٥٦,٨٧٨,٢٤٨	٥٥,٠٠٨,٠٦٣	٧٣٢,٥٠٣,٨٨٦	٨٦٩,٣٦٦,٢٩٩	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 كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٥٩٠,٧٢٧	١٥٧,٢٢٢,٣٢١	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
١٦,٧١٧,٥٨٦	١٧,٤٩٢,٢٣٣	ضريبة رواتب وأجور
١,٨٩٨,٣٩١	١,٨١٤,٢٦٧	تأمينات إجتماعية
١١,٧٩٠,٧٧٧	٤,٩٨٢,٣٢٢	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
٤٦,٩١٨,٢٠٤	٤٨,٠٠٠,٣٦٥	مصارييف مستحقة
٨,٤٧١,٦٦٨	٧,٠٧٠,٩١١	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٥١٤,٥٤٦	١,٠٥٢,٩٧٧	إشترابات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣,١٧٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥,٣٧٧,٩٩٩	١,٦٤٥,٩٠٥	مطالبات مستحقة
١٠,٩٩٣,٤٠٤	٣٢,٤٨٨,١٩٧	شركات إدارة النفقات الطبية
١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	٢٩١,٦٧٤,٢٧٧	دائنون مختلفون
<u>١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢</u>	<u>٥٦٥,٩٩٣,٧٧٥</u>	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٤٣٠,١٠٠,٢٥٢	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١
(١,٣٣٠,٧٠٦,١٣٣)	(٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١)
-	(٣٤٩,٢١٩,٠٣٨)
٧,٠١١,٢٣٩	١٠,٧٦٠,٢٧٨
١٠٦,٤٠٥,٣٥٨	(٣٣٨,٤٥٨,٧٦٠)
%١٥	%١٥
١٥,٩٦٠,٨٠٤	-
١,٥٩٦,٠٨٠	-
١٧,٥٥٦,٨٨٤	-

صافي (عجز) / فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

قرض حسن لحملة الوثائق

يضاف:

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		ينزل:
(١,٢٦٦,٣٧٢,٢٤٩)	(٢,٠٩٠,٢٢٩,٩٢٠)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٥٥٢,٢٠٠)	(٢١٨,٧٢٧)	ربح العقارات
-	(١٢٧,٦١٠,٩٥٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		يضاف:
١١,١١٠,٨٧٠	٣٠,٣٤١,٣٥٧	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٤,٨٧٦,٥٨١	٦,٤٣٧,١٣٦	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣٤٩,٢١٩,٠٣٨	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٣,٢٧٩,٨٣٢	٣,٢٦١,٨١١	استهلاك المباني
(٢٥,١٦٩,٩٦٤)	(٧٧,٥٠٤,٢٥١)	الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	-	

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران (غير مدققة) ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٧٩,٦٣٦	١٢,٧٢٩,٤٨٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩,٧١٨,٥٧٤	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٩٣٢,١٦١	-	ضريبة دخل المساهمين
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(٢,٠٧٨,٧٥٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٠٧٨,٧٥٢	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
١٢,٧٢٩,٤٨٧	١٠,٦٥٠,٧٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢١- العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق

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

٢٢- رأس المال

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

٢٣- الاحتياطي القانوني

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٠,٢٢٨,٣٣٤	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٣٦٦,٠١١,٢٧٥</u>	<u>٣٦٦,٠١١,٢٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:		
٢٠٢٠ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.	
١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢٢٩,٩٢٠)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٤)
٣٠٢,٢٨٣,٣٣٧	٦٤٦,٥٩٢,٤٢٣	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٣٠,٢٢٨,٣٣٤</u>	<u>-</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٤- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

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

حقوق حملة الوثائق:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	٢,٠٦٦,٥٠٣,١٨١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٧٣٩,٥٣٩,١١٧	

حقوق المساهمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢,٠٩٠,٢٢٩,٩٢٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٨٤,٧٥٢	

٢٥- فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملات الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة (راجع مخاطر العملات الأجنبية إيضاح ٣٦).

٢٦- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣,٢٨٨,٣٩٨	٦,٤٢١,١١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,٥٨٨,١٨٣	١٦,٠٢٥	
٢٤,٨٧٦,٥٨١	٦,٤٣٧,١٣٦	

٢٧- مصاريف تأمينية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٣,٥٦٦,٥٨٩	٦٧,٤٧٩,٤٤٨
١,٠٢٨,٧١٨	٥,٨٢٦,٧٦٥
١,٣٦٦,٥٢٩	٢٦,٥٥١,٥٣٧
<u>٢٥,٩٦١,٨٣٦</u>	<u>٩٩,٨٥٧,٧٥٠</u>

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

٢٨- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢,٢٧٨,٦٤١	٧,٠٧٠,٩١١
٢٥١,٩٦٥	١,٣٢٨,٠٧٠
<u>٢,٥٣٠,٦٠٦</u>	<u>٨,٣٩٨,٩٨١</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٠٤,٢٥٣,٣٤٨	١٨١,٦٩٨,٩٥٠	رواتب وأجور
٤,٤٠٠,٠٠٠	٥,٥٧٥,٠٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
١,٥٨٩,٨٤٠	٥,١١٩,٢٨٨	دعاية وإعلان
٥,٢٢١,٤٢٩	١٤,٢٧٦,٠٧١	مصروف إيجار
٦,٨٢٢,٩٨٩	١٥,٢٢١,١٥١	أتعاب مهنية وقانونية
٢,١٤٢,٨٠٥	٦,٧٤٦,٩٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٩,١٩٧,٧٩٠	١٥,٧٤٩,٦٧٧	كهرباء وماء وبريد وهاتف
٢٨٢,٠٤٥	١,٣٢٨,١٦١	مصروفات بنكية
١٤,٥٨٢,٥٣٠	٢٥,٦٠٤,٤٠٠	صيانة وإصلاح
١٠٠,٠٠٠	١٨٠,٤٠٠	سفر واجتماعات
٢,٢٥٨,٠٩٤	٤٢,٨٤٠,٠٦٦	مصاريف رسوم مالية
٢,٦٤٣,٨٣٠	٥,٦٤١,٤٢٥	نظافة وضيافة
٧,٩٢٩,١٩٤	٣٣,٨٥٢,٧٣٥	أخرى
<u>١٦١,٤٢٣,٨٩٤</u>	<u>٣٥٣,٨٣٤,٢٢٤</u>	

٣٠ - نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبه 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)	(٣٨٠,٢٠٩,١٢٨)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٧٣٩,٥٣٩,١١٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١١٨,٤٦٢,٨٥١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٣٨٠,٢٠٩,١٢٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٨٥٨,٠٠١,٩٦٨	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	٣٤٩,٢١٩,٠٣٨	إضافات
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٣٨٠,٢٠٩,١٢٨	

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

٣٢- فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
-	(٣٨,٨٦٢,١٦٤)	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	(٣٨,٨٦٢,١٦٤)	

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٠٢,٤٨٧,٢٠٢	٢,٧٣٦,٨٢٢,٣٤٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣٠,٠٦</u>	<u>٦٨,٤٢</u>

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
٧٩,٥٢٥,٨٦٢	٧٨٧,٧٤٨,٨١٣	٢٦,٨٩٧,٠٥٦	١٣٥,٠٠٢,٧٨٩	٥٧,٢٧٥,٦٤٧	١,٠٦٨,٥٦٨	٣٠,٤٣٢,٦٧٩	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(٣٢١,٤٤٦)	(٢٠,٧٥,٩٥٤)	(١,٨٣٥,٨٨٥)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملعاة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٧٩,٥٢٥,٨٦٢	٧٨٧,٤٢٧,٣٦٧	٢٤,٨٢١,١٠٢	١٣٣,١٦٦,٩٠٤	٥٧,٢٧٥,٦٤٧	١,٠٦٨,٥٦٨	٣٠,٤٣٢,٦٧٩	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٤٨,٥٦٤,٨٨٣)	-	(١,١٩٩,٦١٨)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(١١,١٨٢,٦٢٥)	-	-	-	(٢١,٠٧٩,٩٣٤)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٥٩٤,٠٦٣)	(٥,٣٤٦,٥٦٣)	(٣,٣١٠,١٨٢)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
-	-	(١١,٧٧٦,٦٨٨)	(٥,٣٤٦,٥٦٣)	(٥١,٨٧٥,٠٦٥)	-	(٢٢,٢٧٩,٥٥٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٩,٥٢٥,٨٦٢	٧٨٧,٤٢٧,٣٦٧	١٣,٠٤٤,٤١٤	١٢٧,٨٢٠,٣٤١	٥,٤٠٠,٥٨٢	١,٠٦٨,٥٦٨	٨,١٥٣,١٢٧	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٥١,٢٦٢,٦٨٠	٥,٦٦٠,٢١٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٣,٨٢٥,٦٠٩)	(٢٦٣,٨٧٠,٥٦٧)	(١٠,٩١٠,٧٣٨)	(٢٥,٣٦٠,٢٧٣)	(٢٢,٦٠٥,٥٧١)	(٤,٨٠٩,٨٣٢)	(٤,٩٠١,٨٨٥)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٣٠,٨٨٠,٥٤٧٧	١,٣٢٦,١٤٢,٨٣٥	٥٩,١٥١,١٩٢	٢٢٣,٢١٩,٦٥٨	٨٥,٩٣٢,٧٥٦	١,٩١٨,٩٥٢	٤٤,٩٩٤,٩٥٢	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٢٠,٣٣١,٨١٩)	-	(٣,٨٨٢,٥٢٩)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	١,٠٥٦,٦٩٧	-	١٧,٠٨٩,٦٥٠	-	٢,١٦١,٤٨٩	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(٣١,٠٥١,٨١٠)	(٥,٣٤٦,٥٦٣)	(٧٣,٦٦٧,٩٤٤)	-	(٣,٠٦٠,١٨١)	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 مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١٢٣,٥٢٢,١٩١)	(٥٣٠,٤٥٧,١٣٤)	(٢٣,٦٦٠,٤٧٧)	(٨٩,٢٨٧,٨٦٣)	(٢١,٤٨٣,١٨٩)	(١,٠١٥,٣٧١)	(٢٦,٩٩٦,٩٧١)	احتياطي الإيرادات غير المكتسبة 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 مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	١٢,١٨٣,٠٩٩	-	١٧,٥٨٩,٤٤١	-	١٨,٠٣٦,١٠٩	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة 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 مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٨,١٣٢,٧٢٨)	-	(٩,٧٢٠,٦٣٢)	-	(٥,٩٦٥,٢٧١)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٦,٢٨٠,١٠١)	(٢٠٩,٤٢٢,٧٢٠)	(٥,٥٦٤,١٤٦)	(٤٣,١٢٢,٦٥٢)	(٨,٦٦٧,٥١٩)	٢,٢٤٤,٧٥٩	(١٥,٣١٨,٤٧٦)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٢٦,٢٨٠,١٠١)	(٢٠٩,٤٢٢,٧٢٠)	(١,٥١٣,٧٧٥)	(٤٣,١٢٢,٦٥٢)	(٧٩٨,٧١٠)	٢,٢٤٤,٧٥٩	(٣,٢٤٧,٦٣٨)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٣,٢٤٥,٧٦١	٥٧٨,٠٠٤,٦٤٧	١١,٥٣٠,٦٣٩	٨٤,٦٩٧,٦٨٩	٤,٦٠١,٨٧٢	٣,٢١٣,٣٢٧	٤,٩٠٥,٤٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٦٠٩,١٨٩	-	١٤,٥٦٩,٤٦٥	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٥٣,٢٤٥,٧٦١	٥٧٨,٠٠٤,٦٤٧	١٢,١٣٩,٨٢٨	٨٤,٦٩٧,٦٨٩	١٩,١٧١,٣٣٧	٣,٢١٣,٣٢٧	٤,٩٠٥,٤٨٩	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
١,١٨٣,١٣١,٤٢٩	١٨٨,٤١٥	٢,٢٩٨,٦٠٧	١,٩٠٩,٢٥٥	٨,٥٨١,١٥٢	-	٥٢,٢٠٢,٥٨٦	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٤,٦٤٦,٢٨٥)	-	-	-	(٤١٣,٠٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١,١٧٨,٤٨٥,١٤٤	١٨٨,٤١٥	٢,٢٩٨,٦٠٧	١,٩٠٩,٢٥٥	٨,١٦٨,١٥٢	-	٥٢,٢٠٢,٥٨٦	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩٧,١٥٩,٣٨٩)	(١٥٠,٧٣٢)	(١,٠٨٢,٨٨٦)	-	(٤,٧٥١,١٠٠)	-	(٤١,٤١٠,١٧٠)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٣٧,٩١٥,٥٢٤)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	(٤,٧٠٧,٩٦٥)	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٢,٥٢١,٨٧٥)	(١٠,٨٨٩)	(١٣٢,٨٤٥)	(١١٠,٣٤٣)	-	-	(٣,٠١٦,٩٩٠)	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٤٧,٥٩٦,٧٨٨)	(١٦١,٦٢١)	(٢,١٦٠,٧٣١)	(١١٠,٣٤٣)	(٤,٧٥١,١٠٠)	-	(٤٩,١٣٥,١٢٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٠٣٠,٨٨٨,٣٥٦	٢٦,٧٩٤	١,٣٧,٨٧٦	١,٧٩٨,٩١٢	٣,٤١٧,٠٥٢	-	٣,٠٦٧,٤٦١	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٠١٥,٠٨٥	٢,١٧٧,٨٣٩	٥,٣٩١,٥٥٣	-	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
(٣٧٩,٧٧٢,٥٠٢)	(٢٥٢,٧٥٠)	(٤٦,٠٣,٥٣٢)	(١,٥٦٧,٨٥٨)	(٢,٦٦٠,٩٦٨)	-	(٢٤,٥٠٢,٩١٩)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفات
٢,١٧٩,٤٠٧,٢٣٧	١,١٣٣,٤١٥	٧,٨٤٥,٨٨٠	٢,٥١٩,٢٣٦	١٠,٨٩٨,٧٣٧	-	١٠٦,٨٤٤,١٤٧	أقساط سنة فاتئة (١٢ شهر)
(١٥٣,٥٩٢,٠١١)	(٩٥٨,٢٠٠)	(٤,٧٩٠,٥٣٢)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	-	(٧٥,٨١٠,٦٥٩)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
٤٤٣,٠٩,٣٧٤	٢٠,٢٠٠	٣٤٢,٠٢٦	-	١,٣٧٤,٠١٦	-	٢٢,٢٦٥,٢٩٦	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات
(٢٥٦,٨٧٩,٤٢٥)	(١,٠٩٩,٦٢١)	(٦,٦٠٩,٢٣٧)	(١١٠,٣٤٣)	(٦,٢٥٣,٢٣٨)	-	(١٠٢,٦٨٠,٤٨٨)	إجمالي حصة المعيدين عن سنة فاتئة (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
(٨٦٩,٣٦٦,٢٩٩)	(٦٨٠,٠٤٩)	(٣,١٣٨,٣٥٢)	(١,٠٠٧,٦٩٤)	(٥,٢٤٣,٣٤٩)	-	(٤٢,٧٣٧,٦٥٩)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٩٣,٨٦٢,٥٨٣	٦٥٣,٢٣٩	٢,٥٩٠,٥٥٧	-	٢,٩٤٤,٧٣٩	-	٣٩,٨٦٥,٣٩٩	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)
(٥٧,٤٣٨,٦٢٨)	(٥٧٤,٩٢٠)	(١,٩١٦,٢١٣)	-	(٨٠٤,٦٠٠)	-	(٣,٠٣٤,٢٦٤)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٣٢٠,١٦٢,٦٩٣)	٣٨,٦٠١	٩٢١,٩٧٠	(١٣٦,٥٥٨)	(٣,٧٣٥,٩٨٤)	-	(١١,١١٩,٨٦٧)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٢٨٣,٧٣٨,٧٣٨)	١١٦,٩٢٠	١,٥٩٦,٣١٤	(١٣٦,٥٥٨)	(١,٥٩٥,٨٤٥)	-	(١,٥٧٨,٧٣٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٧٤٧,١٤٩,٦١٨	١٤٣,٧١٤	١,٧٣٤,١٩٠	١,٦٦٢,٣٥٤	١,٨٢١,٢٠٧	-	١,٤٨٨,٧٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٠٣١,٩٢٧	٤٥,٢٢٠	٥٦١,١١٦	-	-	-	١٣,٢٤٦,٩٣٧	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٧٧٦,١٨١,٥٤٥	١٨٨,٩٣٤	٢,٢٩٥,٣٠٦	١,٦٦٢,٣٥٤	١,٨٢١,٢٠٧	-	١٤,٧٣٥,٦٦٦	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	ل.س.
(٣٥,٧٤٧,٧٩٦)	(٤٧٧,٦٧٩,٣٩٠)	(٢,١٠٣,٩٦٠)	(٤,٠٧٢,١١٠)	(٤,١٨٧,١٦٢)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٢,٢٥٩,٤٣٢	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	٢,٢٥٩,٤٣٢	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٧٤٧,٧٩٦)	(٤٧٧,٦٧٩,٣٩٠)	(٢,١٠٣,٩٦٠)	(٤,٠٧٢,١١٠)	(١,٩٢٦,٧٣٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٣,٥٥٧,٧٥٤)	(٢١٠,٢٤٤,٢٧٥)	(١٩,٠٢٩,٦٣٠)	(٣٧٦,٨٢٥,٠٧٤)	(١٧,٦٤٣,٧١٨)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	٣٢٩,٦٠٠	٢١,٩٧٤,٥٥١	١٤,٢٨٥,٤١٩	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤,٦٠٩,٥٣١	٩٤,٢٨٨,٧٨٩	٢٠,٧٢١,١٣٠	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	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)
(٥٨,٩٤٨,٢٢٣)	(١١٥,٩٥٥,٤٨٦)	١,٦٩١,٥٠٠	(٧,٤٠٢,٢٤٥)	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٨,٩٤٨,٢٢٣)	(١١٥,٩٥٥,٤٨٦)	٩٤١,٥٠٠	(٩,٠٢٣,٩٤٧)	٧٠٠,٠٠٠	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٤,٤٣٦,٣٣٩)	(٣٤,٤٠٩,٧٣٥)	(٦,٤٤٤,٩٥٧)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٢,٢٨٤,٣٣٢	٣,٢٩٦,١٦٨	٥,٢٧٦,٨٣٢	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣,٣٩٣,٠٦٢	٣٣,٦٥٥,٢٥٤	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)
-	-	(١,٠٤٣,٢٧٧)	(٧٥٤,٤٨١)	(٢,٦٠٠,٢٥٦)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	(٢٨٣,٨٣٢)	(٩٩٧,٧٣٦)	(٢٣٩,٦١٤)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	١٢,٨٤٢,٦٨٧	١٤٤,٤٥٠	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	١٢,٨٤٢,٦٨٧	١٤٤,٤٥٠	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٢,٧٩٣,١٧٥)	(٢٧,٦٥٦,٦٩٧)	-	-	(٤,١١٩,٣٢٩)	-	(٢٥,١٦٥)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٣,٥٧٣,٠٧٠)	(٣٥,٣٧٨,٨٤٣)	(٨٨٨,٤٢٥)	-	(٢,٦١٠,٩٠٢)	-	(٣٣,٦١٢)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	(٦,٦٦٥,٥٤٤)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(٤,٣٤٥,٠٧٠)	(٢٢,٠٦٣,٩٥٤)	(٢١,٠٠٠)	(٣,٣٧٩,٤٨٨)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١,٤١٤,٠٦٨)	(٦٦,٠٦٥,٣٨٠)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٧٧,١٥٦)	(٤,٧٢٤,٥٦٥)	(١٤٨,٩٢٧)	(٧٩٩,٠٠٢)	(٣٤٣,٦٥٤)	(٦,٤١٢)	(١٨٢,٥٩٧)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١,٣٢٨,٠٧٢)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٢,٤٤٧,٢٧٧)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٠٧,٢٩٨,٥٥٨)	(٧٣٦,٦٨١,٦٢٨)	(٢,٣٦٠,١٩٤)	(٢٨,٧١٣,١٧٦)	(٧,١٧٨,٣٥٧)	(٦,٤١٢)	(٩٩١,٣٧٤)	إجمالي المصاريف
(٥٤,٠٥٢,٧٩٧)	(١٥٨,٦٧٦,٩٨١)	٩,٧٧٩,٦٣٤	٥٥,٩٨٤,٥١٣	١١,٩٩٢,٩٨٠	٣,٣٠٦,٩١٥	٣,٩١٤,١١٥	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٦
١٩,٦٥٩,٩٤٢	١١٣,٧٢٤,٧٩١	١١,٣٧١,٦٢٢	٢٤,٤٣٩,٣٣٩	٥,١٣٨,١٦٢	٣١,٢٢٨,٠٩١	(٨١,٤٤٧٠)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	.ل.س.
(٥٢٩,٠٣٠,٤١٨)	-	-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٦٣٩,٧٢٣	-	-	-	-	-	١٣٠,٢٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٧٧,١٣٦	-	-	-	-	-	٧٧,١٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٦,٧١٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	٢٠٧,٤٢٧	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٢٢,٣١٣,٥٥٩)	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٣٢,٥٠٣,٨٨٦)	(١٣٠,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٤٣,٦٦٨,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٧٧,٨٧٠,٦٠٢	١٠٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٤٠,١٦٢,٣٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	١١٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٨٣,٠٣٠,٣٠٤)	(٩٢,٠٠٠)	(٦٨٤,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٤٠,١٦٢,٣٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٧٧,١٢٩,٤٥٤)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٨٢,٢٨٩,١٥٦)	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٥,٠٠٨,٠٦٣)	(٨٥,١٠٦)	(٥٨٨,٤٤١)	(١٨٨,٩٤٣)	(٨١٧,٣٠٦)	(٢٣,٩٢٥)	(٨,٠١٣,٣١١)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٩,٣٧٥,١٥٩	٦٨,٠٠٤	٤٨٥,٧٣٠	-	٤٦٨,٩٩٣	٢٠,٣٣٧	٧,٤٧٤,٧٦٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٨,٨٨٦,٠٦٣	٨٩,٩٣١	٧٦١,٣١٠	١٦٣,٣٣٨	٤٠٤,٢٦٧	٢٣,٩٢٥	٦,٥٥٠,٢٧٥	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(١٤,٦٧٢,٠٥٤)	(٧١,٨٦٤)	(٣٥٩,٢٩٠)	-	(٢١٥,٧١٢)	(٢٠,٣٣٧)	(٦,٠٢٤,٣٥١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٦,١٢٢,٠٠٠)	٤,٨٢٥	١٧٢,٨٦٩	(٢٥,٦٠٥)	(٤١٣,٠٣٩)	-	(١,٤٦٣,٠٣٦)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(١,٤١٨,٨٩٥)	٩٦٥	٢٩٩,٣٠٩	(٢٥,٦٠٥)	(١٥٩,٧٥٨)	-	(١٢,٦٢٤)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٤,٣٥٠,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
١٤,٣٥٠,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٣٩,٥٨٢,٨٤١)	(١٥,٧٥٠)	(٢٦٧,٢٧٥)	(١٢٥,٥٧٠)	(٢٦٦,٥٤٠)	-	(٤,٣١٣,٣٤٠)	العمولات المدفوعة للمكلاء
(٤٥,٦٠٥,٩٨٢)	(١٢,٥١٢)	(٢٠,٠٠٠)	(١١٩,٣٥٩)	(٦٩٩,٠٨٥)	-	(٢,٢٧٠,١٧٤)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٦,٦٦٥,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٢٩,٩٣١,٠٢٥)	-	-	-	(١٢١,٥١٣)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٦٧,٤٧٩,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٧,٠٧٠,٩٠٩)	(١,١٢٣)	(١٣,٧٩٢)	(١١,٤٥٦)	(٤٩,٠٠٩)	-	(٣١٣,٢١٦)	بدلات الهيئة
(١,٣٢٨,٠٧٢)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٢,٤٤٧,٢٧٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٨٩١,٧٨٢,٦٩٩)	(٣١,٤٢٠)	(١,٧٥٨)	(٢٨١,٩٩٠)	(١,٢٩٥,٩٠٥)	-	(٦,٩٤١,٩٢٧)	إجمالي المصاريف
(١١٥,٦٠١,١٥٤)	١٥٧,٥١٤	٢,٢٩٣,٥٤٨	١,٣٨٠,٣٦٤	٥٢٥,٣٠٢	-	٧,٧٩٣,٧٣٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٦
٢١٥,٢٣٦,٣٦٢	٣٤,٠٥٦	٢,٢٣٩,٢٩٣	٩٦٢,٥٥٣	٣,٢٦٤,٣٦٤	٤٧٥,٠٠٠	٣,٥١٣,٦١٩	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
١٣,٨٢٥,٦٠٩	٢٦٣,٩٣٣,٠٩٠	١,٠٩١,٠٧٣٨	٢٥,٤٥٦,٦٦٣	٢٢,١٨٦,٧٧١	٤,٨٠٩,٨٣٢	٤,٩٠١,٨٨٥	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(٦٢,٥٢٣)	-	(٩٦,٣٩٠)	(٧٢,٦٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
-	-	-	-	٤٩١,٤٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٣,٨٢٥,٦٠٩	٢٦٣,٨٧٠,٥٦٧	١,٠٩١,٠٧٣٨	٢٥,٣٦٠,٢٧٣	٢٢,٦٠٥,٥٧١	٤,٨٠٩,٨٣٢	٤,٩٠١,٨٨٥	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(١٦,٥٤٣,١٩٤)	-	(٢,١٦١,٤٨٩)	حصة المعيدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(١,٠٥٦,٦٩٧)	-	(٥٤٦,٤٥٦)	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٢٧٠,٠٠٠)	(٢,٤٣٠,٠٠٠)	(١,٩٣٨,٨٣٠)	-	-	حصة المعيدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(١,٣٢٦,٦٩٧)	(٢,٤٣٠,٠٠٠)	(١٩٠,٢٨,٤٨٠)	-	(٢,١٦١,٤٨٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٣,٨٢٥,٦٠٩	٢٦٣,٨٧٠,٥٦٧	٩,٥٨٤,٠٤١	٢٢,٩٣٠,٢٧٣	٣,٥٧٧,٠٩١	٤,٨٠٩,٨٣٢	٢,٧٤٠,٣٩٦	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٣٢,١٢١,٠٨٦	٤٥١,١٨٣,١٤٤	٣٨,٨٧١,٤١١	١,٦٦٣,٣٩٠	٥٠,٠٨٧,٥٠١	(٤٧,٦٥٢,٢٤٦)	١٨,٣٧٠,٥٥٣	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٣٧,٨٢٠,٤١٢)	(١١٩,٧٨٠,٣٣٦)	(١٢,٩٩٥,٢٨٠)	(١,٧١٧,٧٩٨)	(٢٤,٠١٥,٦٩٠)	٢٣,٤٨٦,٣٧٤	(٦,٣٥٦,٣٩٠)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٠٨,١٢٦,٢٨٣	٥٩٥,٢٧٣,٣٧٥	٣٦,٧٨٦,٨٦٩	٤٠,٢٧٥,٧٦٥	٤٨,٦٧٧,٣٨٢	(١٩,٣٥٦,٠٤٠)	١٦,٩١٦,٠٤٨	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٣٨٢,٥٣٨)	-	(٢٨,٩٣٨,٩٠٨)	-	(٩,٤٤٣,٧٩٤)	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	-	-	١٨,٨١٩,٩٠٩	-	٢,٥٣٧,٣٥٥	إجمالي حصة المعيدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(١,٧٠٩,٢٣٥)	(٢,٤٣٠,٠٠٠)	(٢٩,١٤٧,٤٧٩)	-	(٩,٠٦٧,٩٢٨)	إجمالي حصة المعيدين 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
(٤٣,٢٥٠,٥١٣)	(٢٣٨,١٠٩,٣٥٠)	(١٤,٧١٤,٧٤٨)	(١,٦١١,٠٣٠٦)	(١٢,١٦٩,٣٤٦)	-	(١٠,١٤٩,٤٤٨)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	٥٧٥,٦٩٤	-	٦,٨٠٢,١٦٢	-	٥,٤٤٠,٧٥٧	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٧٩,٢٧٢,٦٥٢	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	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)
٣٦,٠٢٢,١٣٩	٣٢,٦٠٠,٥٣٦	٨٣٣,٨١٦	(٩,٤٥٦,٩٩٠)	٣٥٢,٥٢٩	٢٦,٤٤٧,١١٨	(٥,٧٧٥,٠٣٢)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٦,٠٢٢,١٣٩	٣٢,٦٠٠,٥٣٦	١,٢٥٦,٤٩٥	(٩,٤٥٦,٩٩٠)	(٨٠,٠٣٦)	٢٦,٤٤٧,١١٨	(٢,١٣٥,٤٣٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٤٩,٨٤٧,٧٤٨	٢٩٦,٤٧١,١٠٣	١٠,٨٤٠,٥٣٦	١٣,٤٧٣,٢٨٣	٣,٤٩٧,٠٥٥	٣١,٢٥٦,٩٥٠	٦٠,٤٩٦,٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	١٠٣,٢٩٢	-	٤,٩٢٧,٣١٥	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٤٩,٨٤٧,٧٤٨	٢٩٦,٤٧١,١٠٣	١٠,٩٤٣,٨٢٨	١٣,٤٧٣,٢٨٣	٨,٤٢٤,٣٧٠	٣١,٢٥٦,٩٥٠	٦٠,٤٩٦,٦٤	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	
٣٧٩,٥١٢,٦١٥	٢٥٢,٧٥٠	٤,٦٠٣,٥٣٢	١,٥٦٧,٨٥٨	٢,٦٦٠,٩٦٨	-	٢٤,٤٠٢,٩١٩	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٢٣١,٥١٣)	-	-	-	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
٤٩١,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٣٧٩,٧٧٢,٥٠٢	٢٥٢,٧٥٠	٤,٦٠٣,٥٣٢	١,٥٦٧,٨٥٨	٢,٦٦٠,٩٦٨	-	٢٤,٤٠٢,٩١٩	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣١,٩٦٨,٦٠٨)	(٢٠٢,٢٠٠)	(٣٤٢,٠٢٦)	-	(١,٣٧٤,٠١٦)	-	(١١,٣٤٥,٦٨٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١٢,٥٢٢,٧٦٦)	-	-	-	-	-	(١٠,٩١٩,٦١٣)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٧,٢٨٢,٨٠٠)	(٢١,٦٧٨)	(٣٩٤,٨٣٥)	(١٣٤,٤٧٢)	-	-	(٢,٠٩٢,٩٨٥)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٥١,٧٧٤,١٧٤)	(٢٢٣,٨٧٨)	(٧٣٦,٨٦١)	(١٣٤,٤٧٢)	(١,٣٧٤,٠١٦)	-	(٢٤,٣٥٨,٢٨١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٣٢٧,٩٩٨,٣٢٨	٢٨,٨٧٢	٣,٨٦٦,٦٧١	١,٤٣٣,٣٨٦	١,٢٨٦,٩٥٢	-	٤٤,٦٢٣٨	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩,٥٩٩,٧٢٨	٢٤٦,٩٠٠	٣,٣٨٠,٩١٠	١,٥٠٠,٧٠٢	٣,٠٠٧,١٠٩٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٨٥,٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
(٢١٠,٥٢٧,٥٠٢)	(١٦٠,٠٠٠)	(٣٣٢,٥٣٢)	(٩٧٧,١٤٥)	(١,٦٧٢,٩٦٦)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,١٢٨,٣٢٧)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفات
٨٩٨,٨٤٤,٧٢٨	٣٣٩,٦٥٠	٧,٦٥١,٩١٠	٢,٠٩١,٤١٥	١,٦٠٠,٢١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٣,٥٥٩,٩٧١	أقساط سنة فاتنة (١٢ شهر)
(٨٥,٨٢٢,٦٠٦)	(١٩٧,٥٢٠)	(٢,٧١٥,٤١٥)	-	(١,٤٥٩٢,٦٣٦)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٦٥١,٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
٤٠,٨٤٧,٤٧٨	١٢٨,٠٠٠	٢٦٦,٠٢٦	-	٨,٤٥٢,٩٠٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٤٣,٢٨٠	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات
(٩٦,٧٤٩,٣٠٢)	(٢٩٣,٣٩٨)	(٣,١٨٦,٢٥٠)	(١٣٤,٤٧٢)	(٧,٤١٣,٧٤٤)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٣٦٦,٧٩٦)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتنة (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
(٣٥٧,٥٨٣,٩٢٥)	(٢٠٣,٧٩٠)	(٣,٠٦٠,٧٦٤)	(٨٣٦,٥٦٦)	(٥٥٥,١٠٦)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٤٢٣,٩٨٨)	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
٣٠,٨٨٧,٥٨٣	١٦٣,٠٣٢	١,١١٦,٥٦٦	-	٢٧٩,٨٤٨	٨٠٠,٠٠٠	١٥,٧٠٩,٥٢٤	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة 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 مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣,٧٥٢,٣٤٠)	(١١٨,٥١٢)	(١,٠٨٦,١٦٦)	-	(١,٤٩٨,٠٤٥)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٩,٤٦٠,٧١٨)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٧٨,٣٢٧,١٣٤	(٥٥,٦٥٠)	(١,٧٠٨,٤٠٠)	(٢٣٦,٢٨٥)	٣,٨٢٣,١٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٥٠٩,٨٣٧)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٨٥,٤٧٢,٣٧٧	(١١,١٣٠)	(١,٦٧٨,٠٠٠)	(٢٣٦,٢٨٥)	٢,٦٠٤,٩٩٣	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٦١٠,٣١١)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٤١٣,٤٧٠,٧٠٥	١٧,٧٤٢	٢,١٨٨,٦٧١	١,١٩٧,١٠١	٣,٨٩١,٩٤٥	٤٠٠,٠٠٠	(٢١٦,٣٩٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٣٥٦,٤٩٠	٦٠,٦٦٠	١٠٢,٦٠٨	-	-	-	٥,١٦٢,٦١٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٤٢٣,٨٢٧,١٩٥	٧٨,٤٠٢	٢,٢٩١,٢٧٩	١,١٩٧,١٠١	٣,٨٩١,٩٤٥	٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٤٦,٢٢٢	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.	.ل.س.
-	(٢٢٤,٩٦٧,١٣٦)	(١,٤٨٨,٠٢٠)	(٢,٢٣٩,١٤٤)	-	-	(٢,١٧٢,١٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	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)
-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٢٢٤,٩٦٧,١٣٦)	(١,٤٨٨,٠٢٠)	(٢,٢٣٩,١٤٤)	-	-	(١,٣٨٩,٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٣,٣٤٨,٦٠١)	(٣٤,٨٠٣,٦٨٣)	(٢١,٣٣٥,١٣٠)	(٣٧٢,٣٤٨,١٦٥)	(٤,٤٠٨,٨٩٥)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	١,٠٧٩,٦٠٠	٢٨,٦٧٠,٠٥٠	٣,٦٩٧,٥٦١	-	١٩٥,٢١٨	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)
(٣٤,٤١١,٧٩٤)	١٦,٩٣٩,٨٨٨	١,٧٨٨,٨٩٩	١٨,٥٦٦,٧٨٨	-	-	٧٤,٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٣٤,٤١١,٧٩٤)	١٦,٩٣٩,٨٨٨	١,٧٨٨,٨٩٩	٧,١٤٥,٠٧٨	-	-	٣٧,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢١,٧١٨,٢٠١)	٢١,٧١٨,٢٠١	(٣,٢٠٠,٢٧٠)	(٢٤,٣٩٦,٨٤١)	(٣,٦٥٠,٨٠٣)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١,٩٤٠	٤,٣٠٠,٠٠٨	٢٠٤,٠٦٤٩	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٧,٣٧٩,٢٤٠	٤٢,٤٠٥,٣٤١	٣,٤٦٨,٦٠٥	٣٤,٩٠٤,٥٥٤	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)
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٢٦٨,٣٣٥	١٠,٥٠٧,٦١٣	١٠٥,٧٥٩	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٢٦٨,٣٣٥	٨,٧٩٤,٣٥٧	(٢٤,٠١١)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	٣٦٨,١٥٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	٣٦٨,١٥٠	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(٥,٧٧١,٩٧٦)	(٩٩,٩١٦)	-	(١,٤٩٥,٠٢١)	-	(٨,٧٥٠)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٥٠٢,٤١٥)	(٨,٣٣٦,٢٤١)	(٣١١,١٨٩)	-	(١,٦٣١,٥٤٢)	-	(٢٨,٤٩٧)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(١,٢٧١,٢٩٠)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
-	(٤٣٦,٢٥٨)	(٣٣,٠٠٠)	(٣٠,١٠٠)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٨٥١,٦٨٢)	(٢٢,٧١٤,٩٠٧)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٨٢,٩٥٤)	(١,٥٨٣,٢٢٤)	(٦٥,٤٦٥)	(١٥٢,١٦٢)	(١٣٥,٦٣٤)	(٢٨,٨٥٩)	(٢٩,٤١٢)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٢٥١,٩٦٥)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(١,٠٢٨,٧١٨)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٣٠,١٨٧,٨٠٦)	(١٨٢,٧٤٦,٣١٢)	٤٢٧,٧٩٤	١٠,٩٦٦,٠٥٦	(٣,٢٨٦,٢٠٨)	(٢٨,٨٥٩)	(١,٤١٩,٤٣٤)	إجمالي المصاريف
١٩,٦٥٩,٩٤٢	١١٣,٧٢٤,٧٩١	١١,٣٧١,٦٢٢	٢٤,٤٣٩,٣٣٩	٥,١٣٨,١٦٢	٣١,٢٢٨,٠٩١	(٨١٤,٤٧٠)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٦
٣٧,٨٢٠,٤١٢	٧٤,٠٨٤,١٠٩	٩٨,٧٣٤,٣٦٩	(١٠٥,٣٥٤,٩٥٠)	(٥٤٦,٠٥٨)	١٧,٠٩٨,٠٢١	٤,٨٦٢,٨٠٤	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.
(٢٣١,٣٥٧,٦٧٢)	-	-	-	-	-	(٤٩١,١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٩٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	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)
١,٠٩٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٠,٢٦٢,٣١٠)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧١٨,١٠٦,٢٠٩)	-	(٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٢٨,٦٦٨,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢٦٣,٤٤٨,٤٤٣	-	٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٢٧,١٩٨,١٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)	-	(٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٢٧,١٩٨,١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٢,٩٥٧,٧٨١	-	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٨,٥٠٠,٩٢٩)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٦٧,٥١٤,٦٧٢)	(٢٥,٤٧٤)	(٣٠,٣٩٦,٤٩٥)	(١٥٦,٨٥٦)	(١,٢٠٠,١٥٨)	(١٨٧,٥٠٠)	(٤,٣٠٠,٢٧٥)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١,٦٨٠,٠٧٤	٢,٣٧٩	٣٠,٣٧٠,٨٤٥	-	٥٥٦,٠٣١	١٥٠,٠٠١	٤,٠٧٩,٧٢١	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٩,٥٥٩,٨٧٦	١٨,٥١٨	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	١١٢,٥٥٣	٢,٢٥٥,٣٣٣	٥٦٢,٥٠٠	٤,٣٠٠,٢٧٥	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(٤٤,٣٤٨,٤٥٣)	(١٤,٨١٥)	(٣٠,٣٧٠,٨٤٥)	-	(١,٠٨٦,٩٤٨)	(٤٥٠,٠٠١)	(٤,٠٧٩,٧٢١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٨٢,٠٤٥,٢٠٤	(٦,٩٥٦)	-	(٤٤,٣٠٣)	١,٠٥٥,١٧٥	٣٧٥,٠٠٠	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٩,٣٧٦,٨٢٥	(١,٣٩٢)	-	(٤٤,٣٠٣)	٥٢٤,٢٥٨	٧٥٠,٠٠٠	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤٦٨,١٥٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٤٦٨,١٥٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٧,٧٧٩,٥٠٣)	(٣٤,٦٨٧)	(١٨,٠٠٠)	(٨٥,٣٧٠)	-	-	(٢٦٥,٧٨٣)	العمولات المدفوعة للمكلاء
(١٢,١٢٩,٣٣٤)	(٦,٧٥٠)	(٦,٣٦٤)	(٩٥,٤٦٧)	(٣٤٨,٧٠٢)	-	(٨٦٢,١٦٧)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(١,٢٧١,٢٩٠)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(١,٣٦٦,٥٢٩)	-	-	-	(٧٨٧,١٧١)	-	(٨٠,٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٢٣,٥٦٦,٥٨٩)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢,٢٧٨,٦٤١)	(١,٥١٧)	(٢٧,٦٢٢)	(٩,٤٠٨)	(١٥,٩٦٦)	-	(١٤٦,٤١٨)	بدلات الهيئة
(٢٥١,٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١,٠٢٨,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٠٨,٥٩٠,٨٣٣)	(٤٤,٣٤٦)	(٥١,٩٨٦)	(٢٣٤,٥٤٨)	(٦٢٧,٥٨١)	٧٥٠,٠٠٠	(١,٤٣٢,٦٠٣)	إجمالي المصاريف
٢١٥,٢٣٦,٣٦٢	٣٤,٠٥٦	٢,٢٣٩,٢٩٣	٩٦٢,٥٥٣	٣,٢٦٤,٣٦٤	٤٧٥,٠٠٠	٣,٥١٣,٦١٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٦
١٢٥,٧٤٣,٩٩٨	(٤٣,٠٩١)	١٦٧,٤٧٣	(٦٦,٩٥٥)	١,٠٤٢,٢١٢	٥٥٥,١٧٢	(٢,٦٠٩,٥٢٠)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٥,١٩٦,٤٦٤	١٣٢,٨٠٦,٩٨٩
١٦٣,٨٠٩	٣٥٩,٩١٥
٢٥,٣٦٠,٢٧٣	١٣٣,١٦٦,٩٠٤

إلزامي داخلي

بطاقة برتقالية

٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب ترتيبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

الفرق زيادة / (انخفاض)	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٠٧٨,١٤٣,٠١٣	٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	-	-	٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	٧

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

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

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ حزيران ٢٠٢١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٠٩% فرع الحياة - الحماية ٢,٥٧%، البحري ٤,٨٤%، سيارات إلزامي ١١,٤١%، سيارات شامل ٢,٢٧%، الصحي الداخلي ٦٦,٥٨%، الصحي الخارجي ٦,٧٢%، الحريق ٤,٤١%، الهندسي صفر %، السفر ٠,٧٣%، مسؤوليات ٠,١٦%، الحوادث العامة ٠,١٩%، الحوادث الشخصية ٠,٠٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ١,٢٧%، فرع الحياة - الحماية ١,٢٩%، البحري ٥,٨٥%، سيارات إلزامي ٦,٧١%، سيارات شامل ٢,٨٧%، الصحي الداخلي ٦٩,٥٥%، الصحي الخارجي ٣,٦٤%، الحريق ٦,٤٣%، الهندسي صفر %، السفر ٠,٧٠%، مسؤوليات ٠,٤١%، الحوادث العامة ١,٢١%، الحوادث الشخصية ٠,٠٧%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة 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 تحدد 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣٧,٣٣٥,٤٢٨	-	١٣٧,٣٣٥,٤٢٨	النقد وما في حكمه
٨,٨٥٣,٥٦٢,٣٧٨	-	٨,٨٥٣,٥٦٢,٣٧٨	ودائع لدى المصارف
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	-	٥,٦٣٥,٦٠٩,٣٨٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٧,٩٥٠,٧٢٨	-	٦٧٧,٩٥٠,٧٢٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٧٥٦,٤٩٢,٠٤١	-	١,٧٥٦,٤٩٢,٠٤١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٩١,١٠٨,٣٤٤	-	١٩١,١٠٨,٣٤٤	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٤٤٧,٥٠٥	-	١,٤٤٧,٥٠٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩٢,٨٩٣,٨٨٦	-	٥٩٢,٨٩٣,٨٨٦	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٩١,١٠٨,٣٤٤	-	١٩١,١٠٨,٣٤٤	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٨,٠٦٢,٥٠٨,٠٣٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٣٧,٥٠٨,٠٣٧	
			المطلوبات
٤٢٩,١٢٣,٠٦٥	-	٤٢٩,١٢٣,٠٦٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٣,٨٧٩,٢٣٨	-	٣٣٣,٨٧٩,٢٣٨	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٦٥٦,٨٧٨,٢٤٨	-	١,٦٥٦,٨٧٨,٢٤٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥٦٥,٩٩٣,٧٧٥	-	٥٦٥,٩٩٣,٧٧٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٠,٦٥٠,٧٣٥	-	١٠,٦٥٠,٧٣٥	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٩٦,٥٢٥,٠٦١	-	٢,٩٩٦,٥٢٥,٠٦١	
١٥,٠٦٥,٩٨٢,٩٧٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٤٠,٩٨٢,٩٧٦	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 مرابحة 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥,٦٠٢	٢,٦٣٠,٠٨٨	١٥,٢٠٦,٤٤٢	٦,٦٦٧,٢٤٤,٩٩٦	دولار أمريكي
٧١,٨٩٣	٦١٧,١٣٣	٢١٢,٩٨٠,٤٢٧	١,٨٤٣,٨٥٣,٤١٠	يورو
١٣٧,٤٩٥	٣,٢٤٧,٢٢١	٢٢٨,١٨٦,٨٦٩	٨,٥١١,٠٩٨,٤٠٦	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
٢٥٦,٤٤٩	٦٦٥,٢٠٣,٨٥٥	
٥٤,٥٢٤	١٦٣,٠٨٧,٢٩٨	يورو
٣١٠,٩٧٣	٨٢٨,٢٩١,١٥٣	

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

٣٦- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير 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)
		إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣,٩٥٩,٦٨٠,١٦٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	٧٩٣,٠٨٦,٠٣٠	أرباح محتجزة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٨٤,٧٥٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	إحتياطي قانوني
١٠,٠١١,٤٧٨,٩١٤	١٣,١٩٠,٩٦٢,٢١٩	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١,٢٨٧,٠٠٨,٥٢٨	١,٥٤٠,٥٢٨,١٥٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٨٧,٤١٠,٢٨٣	٢٣٩,٨٩٧,٨٠٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٦,٥٧٨,٦٠٨	٢٢٠,١٩٧,٩٦٨	رأس المال المطلوب مقابل معيدي التأمين
١٨,٢٦٠,٤٤٢	٧,٥٠٠,٣٥٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٦١٩,٢٥٧,٨٦١	٢,٠٠٨,١٢٤,٢٨٢	مجموع رأس المال المطلوب
١٨%	٦٥٧%	نسبة هامش الملاءة

٣٧- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٨- الموافقة على البيانات المالية

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