

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث للسنة المالية 2020

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
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3.000.000.000	3.000.000.000	30.000.000	1277

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	د. بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.95%
2	الآنسة آية عبد الحميد دشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	السيد جورج ايلي بريمو	شركة امان الشام المحدودة المسؤولة	عضو	0.28%
4	السيدة هالا عبد المجيد قوطريش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	السيد محمد معتز طبياخ	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	د. عبد الرحمن حمزة النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	السيد سامر محمود الكل	شركة البشائر محدودة المسؤولية	عضو	4.92%

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي(المدير العام)	السيد محمد نبيل كيالي
مدقق الحسابات	الأستاذ فرزت العمادي
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق-ساحة النجمة رقم الهاتف: 963-11-9862 +رباعي رقم الفاكس: 963-11-3328546 + البريد الإلكتروني info@atsyria.com

قيمة السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	310 ل.س	487.50 ل.س

*تحتسب 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	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية		
%45	8,796,380,934		12,768,109,597		مجموع الموجودات	
%38	6,746,244,509		9,276,795,165		حقوق المساهمين	
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
111.42%	%126	265,098,803	102,701,279	560,475,422	232,477,094	صافي الإيرادات
%2854	%792	(47,873,611)	(16,737,625)	1,318,298,757	115,811,555	صافي الربح قبل الضريبة
-105%	%100	180,221,333	-	(8,904,363)	(8,904,363)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%890	%739	132,347,722	(16,737,625)	1,309,394,394	106,907,191	صافي الدخل
%890	%739	4.41	(0.56)	43.65	3.56	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 698,651,101 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 434,359,002 ليرة سورية وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ 560,475,422 ليرة سورية وكانت إجمالي الإحتياطيات الفنية مساوية 1,236,042,885 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2020/11/23



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(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 الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
١٠-٩	بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز
١١	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
١٢	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٣	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٧-١٤	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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. وإن 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، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز /١،٨٨١،٢٩٢/ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤،٧٨٦،٤٧٨،١٠٣/ ل.س. كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وتجاوزت هذه الإيداعات ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٣،٨٨٩،٤١٠،٤٧٠/ ل.س. بمبلغ يتجاوز قدره /١،٠١٧،٥٢٣،٦٠٨/ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٢٠/٨ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠، والقرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ تاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

أمور أخرى

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

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً لقيام الشركة ببيع استثماراتها المالية في الشركة السياحية انترادوس، ولتأخر تسجيل عملية البيع لدى الدوائر الرسمية وعدم التمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة تثبت اعتماد الجهات الرسمية لعملية نقل الملكية لغاية تاريخ ٢ حزيران ٢٠٢٠.

دمشق - سورية

١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الايضاح	الموجودات
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	١,٨٨,٨٦٠,٧٩٠	٦	النقد وما يوازي النقد
١,٤٧٢,٥٨١,٤٥٩	٤,٥٦٨,٣١٨,٤١٠	٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	٤,٨٢٨,٤٧٨,٧٩٦	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	٢٢٩,٦٧١,٠٦٤	٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	٨٠٨,٣٧٢,٤٦٢	١٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٨١٠	٢٠٨١,٣٩٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩,٠٩٣,٢٠٩	٣٠٨,٣٣٦,٤٩٣	١٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣,٠٠٧,٩٤٤	٣٦٣,٧٧٢,٠٥١	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	١٤	استثمارات عقارية
٧٩٤,٣٢١,٠٢٧	٧٩٨,٥٠٤,٢٤٢	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
-	٣,٥٢٦,٤٦٢	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨,٧٩٦,٣٨٠,٩٣٤	١٢,٧٦٨,١٠٩,٥٩٧		بمجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠٠,٤٢٢,٧٨٧	٢٩٥,٣٤٤,٧٩٣	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٥٩٨,٩٦٤	١٦٠,٢٧٠,٣١٦	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	١,٢٣٦,٠٤٢,٨٨٥	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	٤٠١,١٢٤,٣٦٩	٢٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	-	٢١	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٤,٤٧٩,٦٣٦	٨,٩٠٤,٣٦٣	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٥٥,٨٧٦,٧٦٦	١,٩٥٧,٤٤٣,٧٢٦		بمجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الايضاح	
			حقوق حملة الوثائق
(٨٥٠٦٣٩٠٠٦٤)	(١٧٩٠٩٣٦٠٢٥٣)	٢٣	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٤٩٨٩٠٥٩٩	٧٦٠٨٠٨٠٩٧٩	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٧٧٠٩٠٩٠١٢٤	١٠٦٣٦٠٩٩٧٠٩٧٩	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١٩٤٠٢٥٩٠٦٥٩</u>	<u>١٠٥٣٣٠٨٧٠٠٧٠٦</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤	رأس المال
٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٢٥	احتياطي قانوني
١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	٢٠٤٣٧٠١٠٦٠١٠	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٤	١٠٩٨١٠٩٨٦٠٦٤٨	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	١٠٥٢١٠٩١٩٠٥٦٦		أرباح محتجزة
<u>٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩</u>	<u>٩٠٢٧٦٠٧٩٥٠١٦٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨٠٧٩٦٠٣٨٠٠٩٣٤</u>	<u>١٢٠٧٦٨٠١٠٩٠٥٩٧</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٤٥٠٦١٠٠٠٨٣١	٦٩٨٠٦٥١٠١٠١	٣٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٨٠٠٥١٢٠٠٢٨)	(١٣٨٠١٧٥٠٦٧٩)	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٦٥٠٠٩٨٠٨٠٣	٥٦٠٠٤٧٥٠٤٢٢	٣٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٤٠٦٠١٥١٠٩٦٤	٣٩٠٣٤٦٠٥٩٦	٣٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧١٠٢٥٠٠٧٦٧	٥٩٩٠٨٢٢٠٠١٨	٣٤ صافي أقساط التأمين
١٤٠٨٠٣٠٩٦٧	٢٣٠٩٤٧٠٤١٣	٣٤ عمولات مقبوضة
٦٨٦٠٠٥٤٠٧٣٤	٦٢٣٠٧٦٩٠٤٣١	٣٤ مجموع الإيرادات
		<u>المصاريف:</u>
(٣٨٣٠٨١٠٠٤٤٤٧)	(٤٣٤٠٣٥٩٠٠٠٢)	٣٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠٠٦٨٠٦٤١	١٠٩٧٦٠٤٠١	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٩٠٧٤١٠٨٠٦)	(٤٣٢٠٣٨٢٠٦٠١)	٣٤ صافي المطالبات المدفوعة
-	٣٠٠٧٥٠٧٤٥	٣٤ استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(٢٥٠٧٦٨٠٩٧١)	٥١٠٩١٩٠٥٥٠	٣٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٠٥٠٥١٠٠٧٧٧)	(٣٧٧٠٣٨٧٠٣٠٥)	٣٤ صافي المطالبات
(٣١٠٤٧٨٠٦٢١)	(٣٨٠٢٢٥٠٢٢٨)	٣٤ عمولات مدفوعة
(٣٩٠٩٤١٠٧٦٧)	(٤٩٠٦٦٤٠٥٢٢)	٢٨ مصاريف تأمينية أخرى
(٢٠١٩٦٠٦٧٩)	(٤٠٨٢٥٠٤٦١)	٢٩ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٧٩٠١٢٧٠٨٤٤)	(٤٧٠٠١٠٢٠٥١٦)	٣٤ <u>مصاريف التأمين</u>
٢٠٦٠٩٢٦٠٨٩٠	١٥٣٠٦٦٦٠٩١٥	٣٤ <u>مجمل الربح التشغيلي</u>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

نبيل كيالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز / تابع

الايضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
مراجعة الودائع المصرفية	٢٤,٤١٥,٤٣٢	٢٣,٠٦٨,٥٩٣
توزيعات أرباح أسهم نقدية - حملة	-	٩٨٣,١٩٠
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة / (مصروف)	(٨,٢٤٠,٠٤٥)	-
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	-	-
خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	-	(٧٢,٩٧١)
خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق	١,٣٥٩,٠٨٨,٨٥٥	(٣١,٤٦٧,٤٢١)
خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	(٩,٥٦٦,٥٩٦)	٨,٤٨٦,٢٦٠
إيرادات أخرى	٤,٨٠٢,٦٦٩	١٧,٩٥٣,٨٠٨
	١,٣٧٠,٥٠٠,٣١٥	١٨,٩٥١,٤٥٩
صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق	١,٥٢٤,١٦٧,٢٢٩	٢٢٥,٨٧٨,٣٤٩
حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق	(٢٧١,٩٦٨,٧٢٦)	(١١٣,٠٥١,٦١٢)
صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة	١,٢٥٢,١٩٨,٥٠٣	١١٢,٨٢٦,٧٣٧
ضريبة دخل حملة الوثائق	-	(٢٣,٦٥٨,٣٥٠)
استرداد ضريبة	١٢,٥٩٣,١٦٣	-
صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة	١,٢٦٤,٧٩١,٦٦٦	٨٩,١٦٨,٣٨٧
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٧٤,٨١٩,٣٨٠	(٣,٠٦٥,١٦٦)
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٣٣٩,٦١١,٠٤٧	٨٦,١٠٣,٢٢١

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		الايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
١٣٥٠٠٨٣٠٠٢٩	٣١٨٠٨٧٨٠٥٩٩	٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢٠٣٨١٠٧٥٠٠)	(٨٦٠٤٠١٠٥٠٥)	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٢٠٧٠١٠٢٧٩	٢٣٢٠٤٧٧٠٠٩٤		صافي الأقساط المكتتب بها
٣٨٠٧٩٥٠٣٠٩	(٤٦٠١٢٥٠٧٨١)	٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤١٠٤٩٦٠٥٨٨	١٨٦٠٣٥١٠٣١٢		صافي أقساط التأمين
٥٠٨٣٦٠٨٦٠	١٣٠٥٩٠٠٩٢٣	٣٤	عمولات مقبوضة
١٤٧٠٣٣٣٠٤٤٨	١٩٩٠٩٤٢٠٢٣٥		مجموع الإيرادات
<u>المصاريف:</u>			
(٦٦٠٢٥٠٠٤٩٣)	(٢٠٣٠٠٠١٠٣٣٠)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٢٨٥٠٤٩٥	٨٨١٠٠٣٩	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٤٠٩٦٤٠٩٩٨)	(٢٠٢٠١٢٠٠٢٩١)	٣٤	صافي المطالبات المدفوعة
-	٢٠٦٠٧٠٥٩٥	٣٤	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٢١٠٣٣٥٠٣٢١	(١٨٠٩٥٦٠٣٤٦)	٣٤	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٤٣٠٦٢٩٠٦٧٧)	(٢١٨٠٤٦٩٠٠٤١)	٣٤	صافي المطالبات
(١١٠٣٧٤٠١١٠)	(١٧٠٠٤٥٠١٠١)	٣٤	عمولات مدفوعة
(١٠٠٢١٥٠٦٩٧)	(٢٣٠٧٠٢٠٦٨٦)	٢٨	مصاريف تأمينية أخرى
(٩٣١٠٠٧٢)	(٢٠٢٩٤٠٨٥٥)	٢٩	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦٦٠١٥٠٠٥٥٦)	(٢٦١٠٥١١٠٦٨٣)	٣٤	مصاريف التأمين
٨١٠١٨٢٠٨٩٢	(٦١٠٥٦٩٠٤٤٨)	٣٤	مجمول الربح التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز / تابع

الايضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
	مراجعة الودائع المصرفية	٤,٧٨٥,١٥٦	٨,٦٨٤,١٤٧
	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة / (مصروف)	-	(١,٢٢٨,٨٠٦)
	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	٤,٦٩١,٠٦٧	-
	خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق	(١٤,٨٨٦,٦٩٦)	٢٨,٣٨٢,٧٢٢
٢٦	خسائر / أرباح فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	-	(٨,٢٠٢,١٣٢)
٢٧	إيرادات أخرى	٥,٥٥٤,٦٩٠	-
		١٤٤,٢١٧	٢٧,٦٣٥,٩٣٢
	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق	٨١,٣٢٧,١٠٩	(٣٣,٩٣٣,٥١٧)
	حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق	(٤٨,٦٠٢,٠٤٨)	(١٤٣,٩٦٨,٢٣٣)
٣١	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة	٣٢,٧٢٥,٠٦١	(١٧٧,٩٠١,٧٥٠)
	ضريبة دخل حملة الوثائق	(٧,٨٥٥,٩٤٠)	١٧,٥٥٦,٨٨٤
٢٢	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة	٢٤,٨٦٩,١٢١	(١٦٠,٣٤٤,٨٦٦)
	الدخل الشامل الآخر:		
	البود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٢١,١٧٩,٠٩٦)	(٣٧,١٠٥,٦٥٢)
	مجموع الدخل الشامل للفترة	٣,٦٩٠,٠٢٥	(١٩٧,٤٥٠,٥١٧)

رئيس مجلس الإدارة:    المدير العام
 مدير المصروفات:  المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 41 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
٢٣,٨٠٨,٠١١	٤٠,٤١٨,٥٨٧		مربحة الودائع المصرفية - مساهمين
٣٥,٢٠٦,٨٦٥	٢٠,٤١٤,٩١٠	٣٢	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٩٨٦	-		أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٢,٦٣١	١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤		فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
١١٣,٠٥١,٦١٢	٢٧١,٩٦٨,٧٢٦	٣١	حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق مساهم
-	(١٨,٤٥٦,٧٦٣)		خسائر ائتمانية متوقعة - مساهم استرداد مخصص
-	١,٤٠٠,٠٠٠		إيرادات أخرى
-	٤,٦٥٣,٤٠٠		أرباح بيع أصول ثابتة
١٧٤,٠٢٠,١٠٥	١,٥٩٤,٦٢٣,٥٠٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(١٩٥,١١٨,٧٨٢)	(٢٥٠,١٣٢,٠٢١)	٣٠	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٨,٤١٩,٨٠٠)	(١٣,١٠٣,٤٢٣)	١٦-١٥	الاستهلاكات
(١,٣٥٠,٠٠٠)	-		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(١٤,٠٨٠,١٣٤)	(٧,٤٦٤,٣٠٣)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٩٢٥,٠٠٠)	(٥,٦٢٥,٠٠٠)		أتعاب مهنية
(٢٢١,٨٩٣,٧١٦)	(٢٧٦,٣٢٤,٧٤٧)		مجموع المصاريف
(٤٧,٨٧٣,٦١١)	١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(٨,٩٠٤,٣٦٣)	٢٢	ضريبة دخل المساهمين
١٨٠,٢٢١,٣٣٣	-		استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
١٣٢,٣٤٧,٧٢٢	١,٣٠٩,٣٩٤,٣٩٤		صافي أرباح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٦٠٦,٤٢٤,٧١٧)	١,٢٩٣,١٥٦,٢٦٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٤٧٤,٠٧٦,٩٩٥)	٢,٦٠٢,٥٥٠,٦٥٦		مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٤١	٤٣,٦٥	٣٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدزوي

المدير العام

نبيل كياي

المدير المالي

أزهة التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
٨,١٨٧,٥٦١	٢٤,٠٢٠,٨٩١	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
-	٢٠,٤١٤,٩١٠	٣٢ توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧١	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٢,٦٦١	٧,٨٥٢,٣٩٥	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	١٤٢,٩٦٨,٢٢٢	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق مساهم
-	(٧,٣٤٥,٨٩٣)	خسائر التأمينية متوقعة - مساهم استرداد مخصص
٤٨,٦٠٢,٠٤٨	-	إيرادات أخرى
	٤,٦٥٣,٤٠٠	
٥٨,٧٤٢,٣١١	١٩٢,٥٧٢,٩٣٦	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٦٥,٤٣٣,٢٩٨)	(٨٨,٧٠٨,١٢٧)	٣٠ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٢,٨٦٢,٥٧٢)	(٤,٣٤١,٥٣٢)	١٦-١٥ الاستهلاكات
	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٦,١٥٩,٠٦٦)	١٧,٤١٢,٢٧٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٠٢٥,٠٠٠)	(٢,١٢٥,٠٠٠)	أتعاب مهنية
(٧٥,٤٧٩,٩٣٦)	(٧٧,٧٦٢,٣٨١)	مجموع المصاريف
(١٦,٧٢٧,٦٢٥)	١١٥,٨١١,٥٥٥	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
	(٨,٩٠٤,٣٦٣)	٢٢ ضريبة دخل المساهمين
(١٦,٧٢٧,٦٢٥)	١٠٦,٩٠٧,١٩١	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٢٥٢,٥٠٣,١٠٤)	(٤٧٧,٠٧٢,١٤٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٦٩,٢٤٠,٧٢٩)	(٣٧٠,١٦٤,٩٥٧)	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٠,٥٦)	٣,٥٦	٣٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز (غير مدققة)

المجموع	احتياطي فرض حسن لحملة الوثائق	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	الفائض/ العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	-	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٩٨٩,٥٩٩	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٤,٨١٩,٣٨٠	-	-	٧٤,٨١٩,٣٨٠	-	الدخل الشامل للفترة
١,٢٦٤,٧٩١,٦٦٦	-	١,٣٥٩,٠٨٨,٨٥٥	-	(٩٤,٢٩٧,١٨٩)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١,٥٣٣,٨٧٠,٧٠٦	-	١,٦٣٦,٩٩٧,٩٧٩	٧٦,٨٠٨,٩٧٩	(١٧٩,٩٣٦,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٢٩١,٥٨٥	٨٣,٧٥٩,٤٤٦	٢٨٩,٧٢٠,٣٣٩	١,٩٤٣,٩٠٦	(٣٧٥,١٣٢,١٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣,٠٦٥,١٦٦)	-	-	(٣,٠٦٥,١٦٦)	-	الدخل الشامل للفترة
٨٩,١٦٨,٣٨٧	-	(٣١,٤٦٧,٤٢١)	-	١٢٠,٦٣٥,٨٠٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٨٦,٣٩٤,٨٠٦	٨٣,٧٥٩,٤٤٦	٢٥٨,٢٥٢,٩١٨	(١,١٢١,٢٦٠)	(٢٥٤,٤٩٦,٢٩٨)	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
٢,٦٠٢,٥٥٠,٦٥٦	٣٥,١٦٩,٧٥٠	١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤	١,٢٩٣,١٥٦,٢٦٢	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٩,٢٧٦,٧٩٥,١٦٥	١,٥٢١,٩١٩,٥٦٦	١,٩٨١,٩٨٦,٦٤٨	٢,٤٣٧,١٠٦,٠١٠	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥,٤٣١,٦٧٤,٥٤٧	٦٨٢,٧٣٩,٤١٥	٧٢٢,٣٦٢,٠٠٤	١,٤٩٥,٢٧٥,٥٧٢	١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل للفترة
(٤٧٤,٠٧٦,٩٩٥)	١٣٢,٦٩٧,٧٢٢	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٦٠٦,٤٢٤,٧١٧)	-	-	زيادة رأس المال
-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٤٤٥,١٢٧)	(٤,٤٤٥,١٢٧)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
٤,٩٢٣,١٥٢,٤٢٥	١٣١,٩٩٢,٠١٠	٧٢١,٠١٢,٠٠٤	٨٨٨,٨٥٠,٨٥٥	١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروي

المدير العام
سل كمال

المدير المالي
أحمد حلا

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		الإيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٤٧,٨٧٣,٦١١)	١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١١٢,٨٢٦,٧٣٧	١,٢٥٢,١٩٨,٥٠٣	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٨,٤١٩,٨٠٠	١٣,١٠٣,٤٢٣	الاستهلاكات والإطفاءات
(٤٠,٦٠١,٥١,٩٦٤)	(٣٩,٤٣٦,٥٩٦)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٤,٤٠,٥٠,٧٠	٢٥,٣٧٧,٣٠٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٨,٦٣٦,١٠٠)	(٧٧,٢٩٦,٨٥٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧٢,٩٧١	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١١,٤٦٣,٦٥٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥,٥٤٧,٢٠١)	٢,٦٣٣,٣١٣,٤٩٩	فروقات أسعار صرف أخرى
(٣٢,٠٨٧,٠٦٤٨)	٥,١٢٥,٦٤٨,٠٣٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٤,٤٢٧,٩١٥	(٨,١٩١,٠٧٠)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٧,٠٧١٨,١٩٦	(٦,٥٠٧٩٣,١٧١)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,١٩٧,٢١٨)	(١,٩٣٣,٥٨٠)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٦٢,٩٠٥,٧٤٣	(٢٤٩,٢٤٣,٢٨٣)	التغير في أرباح مريحة مستحقة وموجودات أخرى
(٤٥,٤٠١,٠٦٢)	٩٤,٩٢٢,٠٠٦	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٤,١٢٣,٦٦٦)	(٦,٥٧١,٦٤٨)	التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٣٢,٠٣٠,٢٦٣)	٨٩,٢٩٣,٩١٦	التغير في ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	(١,٨٨٦,٤٧٣)	الضريبة المدفوعة
(٢٩٨,٥٧١,٠٠٣)	٤,٤٣٦,٢٤٤,٧٣١	النقد المتاح من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٣٧٦,٤٥٦,٠٠٠	(٣,٠٩٥,٧٣٦,٩٥١)	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
١٤٠,٦٦٠,٤٩	-	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٥,٣٩٤,٩٨٥	استبعاد موجودات ثابتة
(٢,٣٥٢,٨٠٠)	(٢٦,٢٠٨,٠٨٥)	شراء موجودات ثابتة مادية
(٥٨٣,٦٤٥,٠٦٦)	(٦٤٩,٦١٠,٦٠٤)	شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٩٥,٤٧٥,٨١٧)	(٣,٧٦٦,١٦٠,٦٥٥)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٤٤٥,١٢٧)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
(٤,٤٤٥,١٢٧)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥١٠,١٨٠,٧٣٦	(٢,٦٣٣,٣١٣,٤٩٨,٧٣)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٤٤٧,٤٧٣,٢١١)	(٢,٠٣٥,٢٢٩,٤٢٣)	فروقات اسعار صرف النقد وما في حكمه
٥٦٣,٠٠٢,٤٧٧	٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
١١٥,٥٢٩,٢٦٦	١٨٨,٨٦٠,٧٩١	النقد ومعما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نبيل كياتي

المدير المالي

أزهار التلا

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٥١/١٠٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨. غاية الشركة موازلة أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. المركز الرئيسي: دمشق - ساحة النجمة - جادة رشدي الشمعة - بناء (٤).

٢- أسس الإعداد

أ- بيان التوافق

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعيار الدولي رقم (٣٤) "إعداد المعلومات المالية المرحلية".
- تمت الموافقة لإصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠

ب- أسس القياس

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

ت- العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

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

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

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

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

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد.

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". صدر في عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر عن المجلس في عام ٢٠٠٤. يساعد هذا المعيار الجديد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وأثرها على ربحية هذه الشركات ومركزها المالي.

يهدف إصدار العيار لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عود التأمين مما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلا من التكلفة التاريخية، كما يشترط ان يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي المعلومات المالية

يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة مطبقة للمعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع الزبائن"

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عرض البيانات المالية) يتعلق بتعريف المعلومات المادية حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية لأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد إضافة لتغيير تعريف الأهمية النسبية

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.

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

ت- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

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

- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ

- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة

- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

- تدني قيمة الموجودات المالية:

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

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

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

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

- سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير رقم (٩)، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩)

قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة المنتهية.

- الانتقال:

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

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

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

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

٤- إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، 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 المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

أ- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٦	٤٣٦
١,٤٧٣,٦٦ يورو	٤٨٨,٣٦ يورو

ب- عقود التأمين التكافلي:

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

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
%	%	
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

ت- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الحتامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على

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

أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية

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

٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

ث- يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ح- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي. يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الإلزامي سيارات

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

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

خ- المطالبات المدفوعة:

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

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

بخصوص إدارة المحافظ التأمينية: يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ. بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١١٤ بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٩.

ذ- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

ر- التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

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

ز- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراقات 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.

س- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

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

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

ش- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

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

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

ص- التأمينات الاجتماعية:

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

ض- المؤونات:

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

ط- ضريبة الدخل:

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

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

ظ- إيرادات المراجعة:

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

ع- . النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

غ- قرض حسن لحملة الوثائق

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

٥- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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 تملك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي 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 لحاملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

ث- استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ج- إطفاء الأصول غير المادية:

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

ح- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

خ- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ونموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال.

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

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

٦- النقد وما يوازي النقد

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
١٣٠٠٨٩٠٠٠٧٣	٧٨٧٠٢٤٨	١٣٠٠١٠٢٠٨٢٥
١٣٠٠٨٩٠٠٠٧٣	٧٨٧٠٢٤٨	١٣٠٠١٠٢٠٨٢٥
١٠٠٠٩٧٠٠٥٥		١٠٠٠٩٧٠٠٥٥
٤٧٠٨٧٣٠٦٦٣	١٤٠٩٠٤٠٢١٣	٣٢٠٩٦٩٠٤٤٩
٥٧٠٩٧٠٠٧١٨	١٤٠٩٠٤٠٢١٣	٤٣٠٠٦٦٥٠٠٤
١٨٨٠٨٦٠٠٧٩٠	١٥٠٦٩١٠٤٦١	١٧٣٠١٦٩٠٣٢٩

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
١٠٨١٣٠٣١٨٠٨٩٢	١٠٢٨٤٠٦٢١	١٠٨١٢٠٠٣٤٠٢٧١
١٠٨١٣٠٣١٨٠٨٩٢	١٠٢٨٤٠٦٢١	١٠٨١٢٠٠٣٤٠٢٧١
٨٠٢٠٦٩٠٩	-	٨٠٢٠٦٩٠٩
٤٠٢٠٥٦٤٠٤١٣	١٠٠٣١٤٠٩١	٣٩٢٠٢٥٠٠٣٢٢
٤١٠٠٧٧١٠٣٢٢	١٠٠٣١٤٠٩١	٤٠٠٠٤٥٧٠٢٣١
٢٠٢٢٤٠٠٩٠٠٢١٤	١١٠٥٩٨٠٧١٢	٢٠٢١٢٠٤٩١٠٥٠٢

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف

٧- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٣٠٠٢٣٠٥٨٦٠٣٦٨	٢٠٥٧٥٠٥٨٦٠٣٦٨	٤٤٨٠٠٠٠٠٠٠٠
١٠٥٨٤٠١٢٨٠٠٠٠	١٠١٧٦٠٨٧٢٠٠٠٠	٤٠٧٠٢٥٦٠٠٠٠
(٣٩٠٣٩٥٠٩٥٨)	(٢٥٠٨٥١٠٦٦٣)	(١٣٠٥٤٤٠٢٩٤)
٤٠٥٦٨٠٣١٨٠٤١٠	٣٠٧٢٦٠٦٠٦٠٧٠٥	٨٤٩٠٧١١٠٧٠٦

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		التكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك		
				شركات صناعية	بنوك	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٨٤٠٢٥٤٠٢٥٩	٤٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٧٠١٨١٠٦٠٠	٦٨٠٦٣١٠٩٨٠	٢٨٦٠١٤٠٠٦٧٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩١١٠٣٩٠٠٤٨	-	-	-	-	٩١١٠٣٩٠٠٤٨	إضافات
(٤٢١٠٠٤٠٠٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١٠٠٤٠٠٦٨٢)	استيعادات
١٧١٠١٩٤٠٥٣٣	٥٧٠٦٩٠٠٠٠٠	-	٣٠٨٣٣٠٨١٩	٢٨٠٤٠١٠٨٧٥	٨١٠٢٦٨٠٨٣٩	إعادة تصنيف
١٠٤٤٥٠٤٤٧٠١٥٨	٩٩٠٩٩٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤١٠٠١٥٠٤١٩	٩٧٠٠٣٣٠٨٥٥	٨٥٧٠٤٠٧٠٨٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥٨٣٠٦٤٥٠٠٦٦	١٠١٠٦٩٠٠٠٢٢٣	-	-	-	٤٨١٠٩٥٤٠٨٤٣	إضافات
(٣٦٤٠١٣٩٠٠٢٠)	-	(٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	(١٤٠١٣٩٠٠٢٠)	استيعادات
١٠٦٦٤٠٩٥٣٠٢٠٤	٢٠١٠٦٨٠٠٠٢٢٣	-	٤١٠٠١٥٠٤١٩	٩٧٠٠٣٣٠٨٥٥	١٠٣٢٥٠٢٢٣٠٧٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٤٩٠٦١٠٠٦٠٤	-	-	٢٧٠١٩٤٠٦٧٩	-	٦٢٢٠٤١٠٥٠٩٢٥	إضافات
٢٠٣١٤٠٥٩٣٠٨٠٧	٢٠١٠٦٨٠٠٠٢٢٣	-	٦٨٠٢١٠٠٠٩٨	٩٧٠٠٣٣٠٨٥٥	١٠٩٤٧٠٦٣٩٠٦٣٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٢٠٧٨٥٠٥٣٨٠١٢٥	٢٩٧٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(٣٠٧١٨٠١٦٠)	٤٠٣٠٩٧٣٠١٨٧	٢٠٠٨٨٠٢٨٣٠٠٩٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٠١١٧٠١٢٤٠١١٤)	١٥٣٠٢٢٥٠٠٠٠	-	(١١٠١٥٤٠٤٨٠)	(٧١٠٧٤٤٠٧٩٩)	(١٠١٨٧٠٤٤٩٠٨٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٧١٠١٩٤٠٥٣٣)	(٥٧٠٦٩٠٠٠٠٠٠)	-	(٣٠٨٣٣٠٨١٩)	(٢٨٠٤٠١٠٨٧٥)	(٨١٠٢٦٨٠٨٣٩)	التغير في القيمة العادلة
١٠٤٩٧٠٢١٩٠٤٧٨	٣٩٢٠٥٣٥٠٠٠٠	-	(١٨٠٧٠٦٠٤٥٥٩)	٣٠٣٠٨٢٦٠٥١٣	٨١٩٠٥٦٤٠٤٢٤	إعادة تصنيف
(٣٥١٠٢٨٠٠١٣١)	(١٨١٠٢١٠٩٤٥)	-	٤٠٥٠٢٧٩٠٤٤٠	(١٥١٠٨٨٦٠٩٣٠)	(٤٢٣٠٦٥٠٠٦٩٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠١٤٥٠٩٣٩٠٣٤٧	٢١١٠٥١٣٠٠٥٥	-	٣٨٦٠٥٧٢٠٩٨١	١٥١٠٩٣٩٠٥٨٣	٣٩٥٠٩١٣٠٧٢٨	التغير في القيمة العادلة
١٠٣٦٧٠٩٧٥٠٦٤٢	١٨٠٥٩٦٠٦٠٧	-	٥٤٤٠٢٢٠٠١٦٢	٥٥٦٠٤٣٦٠٦٠٠	٢٤٨٠٧٢٢٠٢٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠٥١٣٠٩١٤٠٩٨٩	٢٣٠٠١٠٩٠٦٦٢	-	٩٣٠٠٧٩٣٠١٤٣	٧٠٨٠٣٧٦٠١٨٣	٦٤٤٠٦٣٦٠٠٠٢	التغير في القيمة العادلة
٢٠٩٤٢٠٦٦٦٠٦٣٦	٤٩٢٠٥٢٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٣٠٨٠٩٦٠	٤٠٠٠٨٦٠٠٣٦٨	١٠٦٧٦٠٩٧٢٠٣٠٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٢٠٨١٠٠٨٩٢٠٥٥١	٤١٣٠١٩٣٠٢٧٨	-	٤٢٧٠٥٨٨٠٤٥٠	٢٤٨٠٩٧٣٠٤٣٨	١٠٧٢١٠١٣٧٠٤٣٥	صافي القيمة الدفترية
٤٠٨٢٨٠٤٧٨٠٧٩٧	٤٣١٠٧٨٩٠٨٨٥	-	٩٩٩٠٠٠٣٠٢٤٥	٨٠٥٠٤١٠٠٠٣٧	٢٠٥٩٢٠٢٧٥٠٦٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
١٠١٤٥٠٩٣٩٠٣٤٧	١٠٩٨٩٠٥٩٩	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	الرصيد كما في أول السنة
١٠١٩٦٠٧٨١٠١٠٨	٧٤٠٨١٩٠٣٨٠	١٠١٢١٠٩٦١٠٧٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٧١٠١٩٤٠٥٣٢	-	١٧١٠١٩٤٠٥٣٣	اعادة تصنيف
٢٠٥١٣٠٩١٤٠٩٨٧	٧٦٠٨٠٨٠٩٧٩	٢٠٤٣٧٠١٠٦٠١٠	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
١٠٤٩٧٠٢١٩٠٤٧٨	١٠٩٤٣٠٩٠٦	١٠٤٩٥٠٢٧٥٠٥٧٢	الرصيد كما في أول السنة
(٣٥١٠٢٨٠٠١٣١)	٤٥٠٦٩٣	(٣٥١٠٣٢٥٠٨٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٠١٤٥٠٩٣٩٠٣٤٧	١٠٩٨٩٠٥٩٩	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	حملة وثائق	مساهمين	
٢٠١٩٦٠٥١٢٠٨٧٣	١٠٦٥٤٠٣١٣	٢٠١٩٤٠٨٥٨٠٥٦٠	الرصيد كما في أول السنة
(٩٤٩٠٥٥٥٠٤٩٧)	(١٠٩٩٢)	(٩٤٩٠٥٥٣٠٥٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٥٠٠٢٦٢٠١٠٢	٢٩١٠٥٨٥	٢٤٩٠٩٧٠٠٥١٧	عكس مطلوبات ضريبية
١٠٤٩٧٠٢١٩٠٤٧٨	١٠٩٤٣٠٩٠٦	١٠٤٩٥٠٢٧٥٠٥٧٢	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٤٦٠٢٤٨٠٩٥٨	٢٥٩٠١٥٥٠٣٠٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤)	(٢٩٠٤٨٤٠٢٣٨)	
٢٢١٠٤٧٩٠٩٩٤	٢٢٩٠٦٧١٠٠٦٤	

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٤٠٠٠١٠٢٥٦	٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	الرصيد كما في أول السنة
٢٠٠٧٦٧٠٧٠٨	٤٠٧١٥٠٢٧٤	إضافات
-	-	استردادات
٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	٢٩٠٤٨٤٠٢٣٨	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٥٧٠٨٧٥٠٠٥٩	١٢٢٠٧١٣٠٧٤٢	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٠٨٠٤٤٣٠٧٩١	١٩٠٩٠٠٠٦٧٣	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢٥٠٦٧١٠٧٥٤	٣٢٠٣٠٦٠٩٨٤	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٠٠٠٩٨٠٢٣٤	٤٠٤٧٩٠١٩٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١١٠٩٧٢٠٤٣٨	٢٠٩٨٦٠٠٠٩	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٣٢٠١٨٧٠٦٨٢	٧٦٠٧٦٨٠٦٩٥	أكبر من ٢٧٠ يوم
٢٤٦٠٢٤٨٠٩٥٨	٢٥٩٠١٥٥٠٣٠٢	

١٠- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٣٠٠٣٢٠٣٦٥	٢٠٠٩١٠٦٤٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٣٠٠٩٨٤٠٥١٥	٨٣٧٠٧١٨٠٤٠٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٣٤٠١٦٠٨٨٠	٨٣٩٠٨١٠٠٠٥٠	
(٣١٠٤٣٧٠٥٨٩)	(٣١٠٤٣٧٠٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٢٠٥٧٩٠٢٩١	٨٠٨٠٣٧٢٠٤٦٢	

١١- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
-	١٠٦٤٦٠٣٤٦	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٤٠١٨٢٠٥٥٨	٤٠١٨٢٠٥٥٨	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية
٣٣٠٥٩٥	٢١٩٠٠٠	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١١٤٠٢١٥	٢١٦٠٠٤٤	سورية	الادارة العليا	مدرء الأقسام والأفرع
٤٠٣٣٠٠٣٦٨	٦٠٢٦٣٠٩٤٨			
(٤٠١٨٢٠٥٥٨)	(٤٠١٨٢٠٥٥٨)			مخصص ديون مشکوك في تحصيلها
١٤٧٠٨١٠	٢٠٠٨١٠٣٩٠			

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
٢٢٠٥٩٧٠٧٦٧	١٦٠٠٢٦٠١١٩	سورية	مساهمون	دائنا توزيعات أرباح
١٠١٩٧	١٠١٩٧	سورية	الادارة العليا	بنك البركة - سورية دائن
-	-		شركة زميلة	مدرء الأقسام والأفرع دائن
٢٢٠٥٩٨٠٩٦٤	١٦٠٠٢٧٠٣١٦			

ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩	
ل س	ل س	ل س	
٧٠١٣٨٠٥٢٨	٢٠٠٠٠٠٩٧٦		صافي إيرادات أقساط تأمين
(٩٥١٠٩٩٠)	(٢١٥٠٥٠٠)		مطالبات مدفوعة
(٥٠٠٤٩٠٠١٦٢)	(٣٢٠٢٧٩٠١٨٥)		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٢٠٠٠٠٠٠٠٠		مكافآت مجلس الإدارة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		تلخص حركة مخصص ديون مشکوك في تحصيلها كما يلي
ل س	ل س		
٨٠٧٥٢٠٤٢٧	٤٠١٨٢٠٥٥٨		الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	-		إضافات
(٤٠٥٦٩٠٨٦٩)	-		استردادات
٤٠١٨٢٠٥٥٨	٤٠١٨٢٠٥٥٨		الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢- أرباح مرايحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٤١١٥٨٠٠٥٥	٩٠٩٠١٠٨٥٩	أرباح مرايحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٦٠٣٢٥٠٠٩١	٢٥٠٦٠٦٠٥٩٥	أرباح مرايحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥٠٣٦٢٠٣٠٤٩	١٧٠٤٧٠٠٢٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٩٧٦٠٨٧٩	٢٢٠٦٨٩٠٠٥٤	حجوزات قضائية لدى البنوك
٩٣٠٧٤٥	٤٦٠٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٢٠٠٦٠٠٨٦٨	١٧٨٠٨٤٩٠٢٨٩	دفعات مقدمة للموردين
-	١٥٠٥٥٣٠٤٣٦	شركة وساطة مالية
-	٣٢٠٩٥٨٠٨٧٢	دفعات مقدمة للموظفين
٧٠٧٨٠	١١٠٢٤٨٠٢٢٥	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
١٠٥٢٣٠٨٩١	١٧٦٠٤٩٣	أرصدة مدينة أخرى
٦٢٥٠٨٠٦٥٨	٣١٤٥٠٠٠٩٧٠	مخصص ديون أرباح
(٣٠٤١٥٠٤٤٩)	(٦٠١٦٤٠٤٧٨)	
٥٩٠٩٣٠٢٠٩	٣٠٨٠٣٣٦٠٤٩٣	حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٣٠٩٥٤٠٥٤٧	٣٠٤١٥٠٤٤٩	الرصيد كما في أول السنة
-	٢٠٧٤٩٠٠٢٩	إضافات
(٥٣٩٠٠٩٨)	-	استردادات
٣٠٤١٥٠٤٤٩	٦٠١٦٤٠٤٧٨	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٩,٩٦٠,٥٥٥	-	١٩٥,٢١٨	٩,٧٦٥,٣٣٧	الحياة
١٣,٩٦٣,٢٢٩	٢,٣٦٩,٠٠١	٣,٦٩٧,٥٦٠	٧,٨٩٦,٦٦٨	البحري
٩,٦٧٦,٣٠٢	١,٣٥٧,٣٧٤	١,٠٧٩,٦٠٠	٧,٢٣٩,٣٢٨	شامل سيارات
٣٢,٩٧٧,٤٥٨	٤,٣٠١,٤٠٨	٢٨,٦٧٦,٠٥٠	-	إلزامي سيارات
٦٠,٣٦٦,٤٥٠	٥,٢٣٧,١٠٢	٢٧,١٩٨,١٣٩	٢٧,٩٣١,٢٠٩	الحريق
١٠,٨٥٥,٥٧٦	١٥٠,٠٠١	١٣٥,٥٧٥	٨٠٠,٠٠٠	الهندسي
٩٦٥,٢٥٨	٢٦٧,٧٢٠	-	٦٩٧,٥٣٨	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٤,٣٥٧,٢٣٨	٣٠,٣٧٠,٨٤٥	٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠	١,٥١٤,٠٩٣	الحوادث العامة
٤١٩,٩٨٥	٤٦,٦٦٥	-	٣٧٣,٣٢٠	الحوادث الشخصية
٣٦٣,٧٧٢,٠٥١	٤٤,١٠٠,١١٦	٢٦٣,٤٥٤,٤٤٢	٥٦,٢١٧,٤٩٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٠٣٣,٣٧٥	-	٢٣٢,٢١٨	١,٨٠١,١٥٧	الحياة
١٣,١٠٢,٧٠٧	٢,١٧٠,٤١٩	٣,٦٩٧,٥٦١	٧,٢٣٤,٧٢٧	البحري
٤٦,١٠٥,٥٢٤	٦,٠١٣,٧٦٤	٤,٠٠٩,١٧٦	-	شامل سيارات
١,٣٩٤,٥٥٥	١٦١,٩٤٠	١,٠٧٩,٦٠٠	١٥٣,٠١٥	إلزامي سيارات
٤٠,٧٣٨,٥٧٨	٤,٠٧٩,٧٢١	٢٧,١٩٨,١٣٩	٩,٤٦٠,٧١٨	الحريق
٢,٩٨٥,٥٧٥	٤٥٠,٠٠٠	١٣٥,٥٧٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	الهندسي
٢,٥٨٤,٩٩٣	١,٠٨٦,٩٤٨	-	١,٤٩٨,٠٤٥	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٣,٩٢٩,٣١١	٣٠,٣٧٠,٨٤٥	٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠	١,٠٨٦,١٦٦	الحوادث العامة
١٣٣,٣٢٦	١٤٠,٨١٤	-	١١٨,٥١٢	الحوادث الشخصية
٣٤٣,٠٠٧,٩٤٤	٤٤,٣٤٨,٤٥١	٢٧٤,٩٠٧,١٥٣	٢٣,٧٥٢,٣٤٠	

١٤ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق بملك حملة الوثائق ماقيمته / ٢٠١٠،٧١٤،٨٧١ / ل.س من الاستثمار العقاري في منطقة المزة.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٦٤٢،٠٧٧،٤٣٥	٦٤٣،١٨٧،٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
٦٤٢،٠٧٧،٤٣٥	٦٤٣،١٨٧،٤٣٥	
١،١١٠،٠٠٠	-	عكس الانخفاض قيمة استثمارات عقارية
٦٤٣،١٨٧،٤٣٥	٦٤٣،١٨٧،٤٣٥	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد ارتفاع في قيمة استثمار منطقة المعضمية، وبالتالي قامت الشركة بعكس الانخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بما يعادل فرق التقييم بين عام الانخفاض وعام ٢٠١٩ بمبلغ

١،١١٠،٠٠٠ / ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات و تحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٩٣٨,٩٠٣,٦٤٧	٤٧٨,٤٣٥,٣٣٥	٥٥,٧١٤,٦٨٢	١٧,٣٨٨,٧٠١	٢٥,١٨٢,٥٣٨	١٥,١٢٥,٥١٨	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	التكلفة التاريخية
١٥,٢٨٤,٩٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٢,٨٥٠,٤١٠	١,٥٠٧,٠٠٠	٨,٨٧٧,٨٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٢٤,١٢٨,٨٣٠)	-	(١٩,٣٨٦,١٤٥)	-	(٩,٠٢٧,٠٠٠)	(٣,٨٣٦,٩٨٥)	-	-	الاضافات
٩٣,٠٠٥,٩٧١	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,١٧٨,٦٣٧	١٨,٨٩٥,٧٠١	٣٣,١٥٧,٦٣٨	١٢,٩٨٥,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢,١٠٣,٠٨٥	-	١,٩١٠,٠٠٠	١١,٧٢١,٦٠٠	١,٧٥٠,٥٠٠	٦,٧٢٠,٩٨٥	-	-	الاضافات
(٦,٣٩١,٢٩٥)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣,٦٢٨,١٠٠)	-	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	-	-	الاستيعادات
٩٤,٥٠٧,١٥٠	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,٥٣٣,٦٣٧	٣٠,٢٥٤,٤٩١	٣٤,٩٠٨,١٣٨	١٥,٢٣٢,٠٤٨	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(١٤٩,٠٨٨,٣٤٣)	-	(٥٥,٥٨٥,٣٤٢)	(١٣,١٩٣,٤٣٤)	(٢٣,٩٥٥,٠٧٠)	(١٤,٨٨٧,٠٢٩)	(١٣,٨٥٩,٨٣٢)	(٢٧,٦٠٧,٦٣٦)	الاستهلاكات
(١٠,٦٩٣,٧١٨)	-	(١,٠٢٤,٤٤٥)	(٢,٠٢٩,٨٧٣)	(٥٩,٦٤١)	(٧١,٦٠٢)	(١,٨٤٦,٠٨٠)	(٦,٥٧٤,٠٧٧)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٤,٠٤٣,٣٧١	-	١٩,٣٠٠,٦٨٦	-	٩,٠٢٧,٠٠٠	٣,٨٣٩,٩٨٥	-	-	استهلاكات العام
(١٣,٥٧٣,٨٦٠)	-	(٣,٦٣٨,١٠١)	(١,٥٢٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١,٥٧٠,٥٩١)	(٣,٤١٨,٧١٣)	الاستيعادات
(١٢,٥٢٤,٨٨٥)	-	(١,٠٨٨,٩٧١)	(٢,٢١٤,٦٦٠)	(٢,٩٩٢,٩٩٤)	٩٥,٣٣٤	(١,٣٨٥,٨٢٤)	(٤,٩٣٧,٧٦٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٩٦,٣١٠	-	-	٣٦٢,٨١٠	-	٦٣٣,٥٠٠	-	-	استهلاكات العام
(١٤٧,٢٦٧,٢٦٥)	-	(٣٧,٤٧٦,٠٧٢)	(١٧,٠٨٥,١٥٨)	(٢٦,١٠٥,٠٠٥)	(١٠,٣٨٩,٨١٢)	(١٧,٠٩١,٧٣٦)	(٣٩,١١٩,٤٨٢)	الاستيعادات
٧٩٤,٣٢١,٠٢٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٢,٧٩١,٥٣٦	٣,٦٦٢,٣٩٤	١٠,٠٤٥,٦٢٧	١,٨٦٦,٨٨٧	٢,٤٦٦,٦٨٨	٢٩٤,٧٠٢,٥٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٩٨,٥٠٤,٢٤٢	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٢,٠٥٧,٥٦٥	١٣,١٦٩,٣٣٣	٨,٨٠٣,١٣٣	٤,٨٤٣,٢٢١	١,٠٨٠,٨٦٤	٢٨٩,٧٦٤,٧٩١	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

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

المجموع ل.س	اشترك في مجمع التأمين ل.س	برامج معلوماتية ل.س	التكلفة التاريخية
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	الإضافات
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	الإضافات
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	-	الإضافات
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٥٧٨,٥٣٨)	-	(٥٧٨,٥٣٨)	الإضافات
(١٨,٤٩٢,٧٨٣)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٠١٩,٨١١)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
			القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٥٢٦,٤٦٢	-	٣,٥٢٦,٤٦٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٧- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٨- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
١٩,٤٧٨,٦٦٩	٦٨,٦١٠,٧٠٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨٠,٩٤٤,١١٨	٢٢٦,٧٣٤,٠٨٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٠٠,٤٢٢,٧٨٧	٢٩٥,٣٤٤,٧٩٣	

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣,٢٥٧,٣٨٦	-	-	٣,٢٥٧,٣٨٦	حياة ادخاري
١٢,٦٣٦,٦٠٤	-	٣٩٠,٤٣٥	١٢,٢٤٦,١٦٩	حياة
٢٠,١٣٤,٥٨٣	٣,٦٢٩,٠٠٥	٤,٤٠٨,٨٩٥	١٢,٠٩٦,٦٨٣	النقل
٤٦,٦٨٤,٥٠٨	٤,١٠٩,٩٠٢	٢٠,٦٥٥,١٣٠	٢١,٩١٩,٤٧٦	مركبات / اضرار ذاتية
٤٢٧,١١٧,٠٨٧	٢٧,٤٩٠,٥٦٩	٣٧٣,٢٤٢,٠٩٢	٢٦,٣٨٤,٤٢٦	مركبات / مسؤولية مدنية
٣٦٧,٢٤٨,٤٠٨	-	٩٢,٦٦٦,٥١٠	٢٧٤,٥٨١,٨٩٨	صحي داخلي
٥٥٠,٠٣٠,٢٢٨	-	١٢,١٥٤,٢٢٤	٤٢,٨٤٩,٠٠٤	صحي خارجي
٦٢,٦٥١,٢٤٢	٥,٣٦٥,٦٩٦	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	٢٨,٦١٧,٠٤٦	حريق
١,٣٤٧,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	هندسي
١,٨٤٢,٩٠٦	٦١٩,٦٨٦	-	١,٢٢٣,٢٢٠	تأمين السفر
٩٩٧,٤٨٦	١٥٧,٤٩٨	-	٨٣٩,٩٨٨	المسؤوليات
٢٣٦,٥٩٧,٤٦٨	٣,٠٣٩٦,٤٩٥	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	٣,٥٥٧,٦٧٣	الحوادث العامة
٥٢٤,٩٨١	٥٨,٣٣١	-	٤٦٦,٦٥٠	الحوادث الشخصية
١,٢٣٦,٠٤٢,٨٨٥	٧٢,٠١٤,٦٨٢	٧٣٤,٩٨٨,٥٨٦	٤٢٩,٠٣٩,٦١٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
٢٦,٤٤٧,١١٨	-	-	٢٦,٤٤٧,١١٨	حياة ادخاري
٤,٨٣٨,٨٥٢	-	٤٦٤,٤٣٥	٤,٣٧٤,٤١٧	حياة
٢٠,٦٨٧,٣٣٣	٣,٧٥٦,٥٦٣	٤,٤٠٨,٨٩٥	١٢,٥٢١,٨٧٥	النقل
٤٢,١٤١,١٩٧	٣,٤٦٨,٦٠٤	٢٣,١٢٤,٠٢٩	١٥,٥٤٨,٥٦٤	مركبات / اضرار ذاتية
٤٣٢,٤٧٢,٧٢٤	٣,٤٩٠,٤٤٥٥	٣٩٠,٩١٤,٩٥٣	٦,٦٥٣,٣١٦	مركبات / مسؤولية مدنية
٤٠,٢٣٦,٤٢٥	٦,٤١٢,٣٥٤٢	٦٧,٥٣٢,٩٩٧	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	صحي داخلي
٨٨٠,٨١٠,٧٢	٥,٦٦١,٠٣٩	٣,١٤٧,٣٨١	٧٩,٢٧٢,٦٥٢	صحي خارجي
٤٣,٨٨٢,٩٢٦	٤,٣٠٠,٢٧٥	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	١,٠٩١,٤١٥١	حريق
٣,٧٢٢,٠٠٠	٥٦٢,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	هندسي
٦,٦٣٣,٦٢٨	٢,٢٥٥,٣٣٢	-	٤,٣٧٨,٢٩٦	تأمين السفر
٧١٢,٨٣٤	١١٢,٥٥٣	-	٦٠٠,٢٨١	مسؤوليات
٢٣٤,٣٩٢,١٥٩	٣,٠٣٩٦,٤٩٥	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	١,٣٥٢,٣٦٤	الحوادث العامة
١٦٦,٦٥٨	١٨,٥١٨	-	١٤٨,١٤٠	الحوادث الشخصية
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	١٤٩,٥٥٩,٨٧٦	٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	٤٣٥,٩٢١,٠٦٠	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٤٩,٤٢١,٥٢٣	٣٣,٩٨٢,٤٧٣	دفعات مقدمة من الزبائن
١١,٤٠٧,٥٤٨٢	٦,٥٧٢,٧٨٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٤٨٠,٧٤١٣	١,٤٦٠,٢٤٦٥٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣,٤٦٨,٣٩٤	٣,٨٦٢,١٩٢	رسم طابع وإدارة عملية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١١,٤٦٠,٨٤٨٨١	٤٣,٥٠٠,٢٤٩	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٧,٦٠٠	٤,١٩١,٩٠٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٧,٩١٠	٣٨١,٥٨٣	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٥,٢٥٠,٤٠٠	٧,١٢٥,٤٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٧٠٢,٤٤١	٥٤,٢٥٥,٧٩٦	مطالبات مستحقة
٣٦,٨١٩,٣٨٨	٧٥,٣٢٩,٥٧٠	شركة إدارة نفقات طبية
٨٧,١٩١,٤٢١	١٧٠,٣٢٠,١٦١	دائون مختلفون
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	٤٠١,١٢٤,٣٦٩	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

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

٢٢ - منخصص ضريبة الدخل:

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة دخل حملة الوثائق

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١٢ ٨٢٦ ٧٣٧	١٠٢٥٢٠١٩٨٠٥٠٣	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(٩٨٣٠١٩٠)	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٢٠٩٧١	-	خسائر أرباح بيع أسهم
٣١٠٤٦٧٠٤٢١	(١٠٣٥٩٠٠٨٨٠٨٥٥)	خسائر / (مكاسب) غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٨٠٢٤٠٠٠٤٥	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
١٤٣٠٣٨٣٠٩٣٩	(٩٨٠٦٥٠٠٣٠٦)	(الحسائر) / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٢١ ٥٠٧ ٥٩١	-	ضريبة الدخل
٢٠١٥٠٠٧٥٩	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
٢٣٠٦٥٨٠٣٥٠	-	ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(٤٧ ٨٧٣ ٦١١)	١٠٣١٨٠٢٩٨٠٧٥٧	أرباح / (خسائر) الفترة كما وردت في بيان الدخل
١ ٣٥٠ ٠٠٠	(١٠٢٧٤٠٢٢٤٠٦٤٤)	خسائر / (مكاسب) غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٨٠٤٥٦٠٧٦٣	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
(٤٣٣ ٩٧٦)	(٥٥٢٠٢٠٠)	ربع العقارات
(٣٥٠٢٠٦٠٨٦٥)	(٢٠٠٤١٤٠٩١٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١٤٠٨٠١٣٤	٧٠٤٦٤٠٣٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤ ٩١٦ ١٤٠	٤٠٩٣٧٠٧٦٩	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
(٦٣٠١٦٨٠١٧٨)	٥٣٠٩٦٥٠٨٣٩	الأرباح / (الخسائر) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٨٠٠٩٤٠٨٧٦	ضريبة الدخل
-	٨٠٩٠٤٨٨	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	٨٠٩٠٤٠٣٦٣	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٨٠٠٢٢١٠٣٣٣	١٤٠٤٧٩٠٦٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٠٤٧٩٠٦٣٦	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	٨٠٩٠٤٠٣٦٣	ضريبة دخل المساهمين
(١٨٠٠٢٢١٠٣٣٣)	(١٢٠٥٩٣٠١٦٣)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	(١٠٨٨٦٠٤٧٣)	المدفوع خلال الفترة
١٤٠٤٧٩٠٦٣٦	٨٠٩٠٤٠٣٦٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

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

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

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

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ /٢٠،١١٤،٣٤٠/ ل.س من الالتزامات الضريبية.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل س	ل س
(٨٥،٦٣٩،٠٦٤)	(١٧٩،٩٣٦،٢٥٣)
٢٧٧،٩٠٩،١٢٤	٧٦،٨٠٨،٩٧٩
١،٩٨٩،٥٩٩	١،٦٣٦،٩٩٧،٩٧٩
١٩٤،٢٥٩،٦٥٩	١،٥٣٣،٨٧٠،٧٠٦

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
ل س	ل س
٨٣،٧٥٩،٤٤٦	-
-	-
(٨٣،٧٥٩،٤٤٦)	-
-	-

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استردادات

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٤- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٣ مليار ليرة سورية من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٥- الاحتياطي القانوني

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

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤,٤٨٥,٣٨٥	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
		تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة كما يلي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
١,٥٣٠,٢٥٣,٨٤٨	١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٤٤,٦٠٠,٠٠٠	(١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤)	الأرباح القابلة للتخصيص
١,٥٤٤,٨٥٣,٨٤٨	٤٤,٠٧٤,١١٣	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
%١٠	%١٠	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة
١٥٤,٤٨٥,٣٨٥	-	

٢٦- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بئد منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	حقوق حملة الوثائق:
٢٨٩,٧٢٠,٣٣٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	الرصيد كما في أول السنة
(١١,٨١١,٢١٥)	١,٣٥٩,٠٨٨,٨٥٥	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٣٦,٩٩٧,٩٧٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	حقوق المساهمين:
ل س	ل س	الرصيد كما في أول السنة
٧٢٢,٣٦٢,٠٠٤	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٠٠,٠٠٠)	١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٨٦,٦٤٨	

٢٧- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٨ - مصاريف تأمينية أخرى

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٢٣,٦٩٢,٩٩١	٣٩,١٨٥,٦١٥	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
-	٣,١٧٠,٦٦٩	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
١٦,٢٤٨,٧٧٦	٧,٣٠٨,٢٣٨	مصاريف أخرى لفروع التأمين
٣٩,٩٤١,٧٦٧	٤٩,٦٦٤,٥٢٢	

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٢٠,٧٣٠,٦٦٧	٤,١٩١,٩١٣	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
١٢٣,٠١٢	٦٣٣,٥٤٨	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٢٠,١٩٦,٦٧٩	٤,٨٢٥,٤٦١	

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
١١٥,٢٨٧,٣٤٧	١٥٢,٢٧٤,٣٣٥	رواتب وأجور
٥,٤٥٤,٣٧٥	٦,٦٠٠,٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٤,٥٧٣,٢١٠	٦,٢٦٣,٩٩٥	دعاية وإعلان
٢٤,٣٦٣,٥٣٩	٨,٢٥٧,١٤٣	مصاريف إنجار
١١,٥١٦,٥٦٧	١٠,١٦١,٩٨٨	أتعاب مهنية وقانونية
٩٧٨,٢٧٠	٤,٠٣٣,٤٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٨,٥٢٢,٩٨١	١٣,٢٦٦,٦٦٩	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٢,٣٦٨,٢٤٠	٤٤٨,٣٢٤	عمولات بنكية
٨,٥٩٤,٦٢٥	٢٧,٢١٧,٩٢٠	صيانة وإصلاح
٥,٩٣٦,٤٨٤	١,٠٠٠,٠٠٠	سفر واجتماعات
١,٣٣٩,٨١٨	٣,٧٨٧,٠٥٨	مصاريف رسوم مالية
٣,٩٢١,٩٤٧	٥,١٥٢,٦٨٥	نظافة وضيافة
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
٤٣٣,٩٧٦	-	ضريبة عقارات
١,٨٢٧,٤٠٣	٩,٥٤٢,٣٨٩	مصاريف أخرى
-	٢,٤٢٦,١١٠	معارض ومؤتمرات
١٩٥,١١٨,٧٨٢	٢٥٠,١٣٢,٠٢١	

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

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مبلغ وقدره /٢٦٠,١٦٦,٠٦٧ ل.س بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بجملة الوثائق خلال الفترة مبلغ وقدره /١١,٨٠٢,٦٦٠ ل.س.

٣٢ - توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/٩/٣٠ قامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ /٢٠,٤١٤,٩١٠ ليرة سورية.

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ل س	ل س
١٣٢,٣٤٧,٧٢٢	١,٣٠٩,٣٩٤,٣٩٤
٣٠,٤٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٠٠,٠٠٠
<u>٤,٤١</u>	<u>٤٣,٦٥</u>

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤ - التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة	
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الترابي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية
٢٢٠١٧٧٠٠٧٧	٤٣٠٠٧٩٤٠٧٧٤	٤١٠٩٦٥٠٦٢٨	٦٤٠٤٨٤٤٤٢٢	٣٣٠١٣٩٠٦٣٩	٥٠٢٧٦٠٠٢٤	١٨٠٠٩٨٠٣٨٨
-	(١٠٨٠٥٨٤)	(١٠٧٥٠٠٩٥٠)	(٥٢٦٠٠٢٢)	(٧٢٠٦٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٠١٣٩٠٤٠٠	-	-
٢٢٠١٧٧٠٠٧٧	٤٣٠٠٦٨٦٤١٩٠	٤٠٠٢١٤٠٦٧٨	٦٣٠٩٥٨٠٤٠٠	٣٤٠٢٠٦٠٤٣٩	٥٠٢٧٦٠٠٢٤	١٨٠٠٩٨٠٣٨٨
-	-	-	-	(٢٤٠٢٧٧٠٤٣٢)	-	(٩٠٣٦٩٠١٢٢)
-	-	(١٨٠٠٩٨٠٣١٩)	-	(١٠٦٦٧٠٦٢٢)	-	-
-	-	(٤٠٥٠٠٠٠)	(٣٠٦٤٥٠٠٠٠)	(٢٠٠٥٦٠٢٢٤)	-	-
-	-	(١٨٠٠٣٠٣١٩)	(٣٠٦٤٥٠٠٠٠)	(٢٨٠٠١٠٢٧٨)	-	(٩٠٣٦٩٠١٢٢)
٢٢٠١٧٧٠٠٧٧	٤٣٠٠٦٨٦٤١٩٠	٢١٠٧١١٠٣٥٩	٦٠٣١٣٤٠٠٠	٦٠٢٠٥٠١٦١	٥٠٢٧٦٠٠٢٤	٨٠٧٢٩٠٢٦٦
١٣٢٠١٢١٠٠٨٦	٤٥١٠١٨٣٤١٤٤	٣٨٠٨٧١٠٤١١	١٦٠٦٣٣٠٢٩٠	٥٠٠٠٨٧٠٥٠١	(٤٧٠٦٥٢٠٢٤٦)	١٨٠٣٧٠٠٥٥٣
(٤٧٠١٧٥٠٦٥٣)	(١٩٥٠٤١٤٠٥٩٠)	(٢٤٠٢٨٧٠٣٩٩)	(١٤٠٦٣٠٦٢٦)	(٣٥٠٩٠٧٠٢٠٩)	٤٧٠٨٠٥٠١٩٨	(١٦٠٥٨٠٦٦٠)
١٠٧٠١٢٢٠٥١٠	٦٨٦٠٤٥٥٤٧٤٤	٥٤٠٧٩٨٠٦٩٠	٦٥٠٩٦١٠٠٦٤	٤٨٠٣٨٦٠٧٣١	٥٤٢٨٠٩٧٦	٢٠٠٤١٠٢٨١
-	-	(٣٨٠٥٣٨)	-	(٢٨٠٩٣٨٠٩٠٨)	-	(٩٠٤٤٣٠٧٩٤)
-	-	٣٨٠٥٣٨	-	٢٣٠٢٩٧٠٢٨٩	-	٢٠٥٣٧٠٣٥٥
-	-	(١٨٠٥٠٣٠٣١٩)	(٣٠٦٤٥٠٠٠٠)	(٣٣٠٦٤٢٠٨٩٧)	-	(١٦٠٢٧٥٠٥٦٢)
(٤٢٠٨٤٩٠٠٠٤)	(٢٧٤٠٥٨١٠٨٩٨)	(٢١٠٩١٩٤٥٧٦)	(٢٦٠٣٨٤٠٤٢٦)	(١٢٠٩٦٠٦٨٣)	(٣٠٢٥٧٠٣٨٦)	(١٢٠٢٤٦٠٦٦٩)
-	-	٧٠٢٣٩٠٣٢٨	-	٧٠٨٩٦٠٦٦٨	-	٩٠٧٦٥٠٣٣٧
٧٩٠٢٧٢٠٦٥٢	٢٧٠٠٧٠٩٠٨٨٦	١٥٠٥٤٨٠٥٦٤	٦٠٦٥٣٠٣١٦	١٢٠٥٢١٠٨٧٥	٢٦٠٤٤٧٠١١٨	٤٠٣٧٤٠٤١٦
-	-	(١٥٣٠٠١٥)	-	(٧٠٢٣٤٠٧٢٧)	-	(١٠٠٨٠١٥٧)
٣٦٠٤٢٣٠٦٤٨	(٣٠٨٧٢٠٠١١)	(٦٠٣٧٠٠٩١٢)	(١٩٠٧٣١٠١١٠)	٤٢٥٠١٩٣	٢٣٠١٨٩٠٧٣٢	(٧٠٨٧١٠٧٥٣)
٣٦٠٤٢٣٠٦٤٨	(٣٠٨٧٢٠٠١١)	٧١٥٠٤٠١	(١٩٠٧٣١٠١١٠)	١٠٠٨٧٠١٣٤	٢٣٠١٨٩٠٧٣٢	٩٢٠٤٢٨
٥٨٠٦٠٠٠٧٢٥	٤٢٦٠٨١٤٠١٧٩	٢٢٠٤٢٦٠٧٥٩	٤٠٠٥٨٢٠٢٩٠	٧٠٢٩٢٠٢٩٤	٢٨٠٤٦٥٠٧٥٦	٨٠٨٢١٠٦٩٣
-	-	٢٠١٣٦٠٦٥٣	-	٧٠٣١٨٠٥٦١	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٨٠٦٠٠٠٧٢٥	٤٢٦٠٨١٤٠١٧٩	٢٤٠٥٦٣٠٤١٢	٤٠٠٥٨٢٠٢٩٠	١٤٠٦١٠٠٨٥٦	٢٨٠٤٦٥٠٧٥٦	٨٠٨٢١٠٦٩٣
(٣٩٠٧٥١٠٧٧٥)	(٣٨١٠٢٤٣٠٧٤٢)	(٤٠٣٧٠٠٩٢٠)	(٦٠٣٢٩٠١٩٣)	-	-	(٢٠١٧٢٠١٩٥)
-	-	-	-	-	-	٧٨٢٠٤٢٠
-	-	٨٨١٠٠٤٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٨٨١٠٠٤٠	-	-	-	٧٨٢٠٤٢٠
(٣٩٠٧٥١٠٧٧٥)	(٣٨١٠٢٤٣٠٧٤٢)	(٣٠٤٨٩٠٨٨٠)	(٦٠٣٢٩٠١٩٣)	-	-	(١٠٣٨٩٠٧٧٥)

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
(٢٧,٩٤٣,٦٥٠)	(٧٦,٨٧٧,٠٨٤)	(٢٠,٦٥٥,١٣٠)	(٣٧٣,٢٤٢,٠٩٢)	(٤,٤٠٨,٨٩٥)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١,٠٧٩,٦٠٠	٢٨,٦٧٦,٠٥٠	٣,٦٩٧,٥٦٠	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد 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)
(٩,٠٠٦,٨٤٣)	(٢٥,١٣٣,٥١٣)	٢,٤٦٨,٨٩٩	١٧,٦٧٢,٨٦١	-	-	٧٤,٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٩,٠٠٦,٨٤٣)	(٢٥,١٣٣,٥١٣)	٢,٤٦٨,٨٩٩	٦,٢٥٧,١٥١	(١)	-	٣٧,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٤,١٠٩,٩٠٢)	(٢٧,٤٩٠,٥٦٩)	(٣,٦٢٩,٠٠٥)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١,٣٥٧,٣٧٤	٤,٣٠١,٤٠٨	٢,٣٦٩,٠٠١	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣,٤٦٨,٦٠٥	٣,٤٩٠,٤٤٥	٣,٧٥٦,٥٦٢	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١,٦١,٩٤٠)	(٦,٠١٣,٧٦٤)	(٢,١٧٠,٤١٩)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٥,٦٦١,٠٣٩	٦,٤١٢,٣٥٤٢	(٦,٤١,٢٩٧)	٧,٤١٣,٨٨٦	١٢٧,٥٥٨	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥,٦٦١,٠٣٩	٦,٤١٢,٣٥٤٢	٥٥٤,١٣٧	٥,٧٠١,٥٢٩	٣٢٦,١٤٠	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	٢,٩٧٥,٧٤٥	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	٢,٩٧٥,٧٤٥	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(٥,٣٩٥,٦٨٨)	(١٢٦,٥٦٥)	-	(٦٠١,٧٤٢)	-	-	العوامل المدفوعة للمركلاء
(٥٠٢,٤١٥)	(٢٠,٠٢٨,٩١٤)	(٦٥٩,٣٠٧)	-	(٣,٨٢٩,٥٨٣)	-	(٨٦,٢٣٨)	العوامل المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
-	-	-	(٣,٤١٠,٠٢٨)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(٦٠,٦٦,٥٣٣)	(٦٠,٠٠٠)	(٣٣,٦٨٤)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١,٩٣٧,٥٥٩)	(٣٧,٢٤٨,٠٥٦)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٣٣,٠٦٣)	(٢,٥٨٤,١١٨)	(٢٤١,٢٨٩)	(٣٨٣,٧٥١)	(٢٠٥,٢٣٩)	(٣١,٦٥٧)	(١٠٨,٥٩١)	بدلات الهدية
-	-	-	(٦٣٣,٥٤٨)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمجولة المنسب
-	-	-	(٣,١٧٠,٦٦٩)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٥,٦٧٠,٦١٦)	(٤١٣,٥٧٧,٠٢٢)	١,٤٢١,٧٣٩	(١,٨٠٢,١٩٣)	(٤,٣١٠,٤٢٤)	(٣١,٦٥٧)	(١,٥٥٧,٦٠٤)	صافي المصاريف
١٢,٩٣٠,١٠٩	١٣,٢٣٧,١٥٦	٢٥,٩٨٥,١٥٢	٣٨,٧٨٠,٠٩٨	١٠,٣٠٠,٤٣١	٢٨,٤٣٤,٠٩٩	٧,٢٧٤,٠٨٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
٧,١٨٨,٧٥٦	١٣١,٠٥٠,٠٩٥	١٠٧,٩٧٧,٤٧٩	(٧١,٧٢٣,٩٣٨)	٤,٥٧٣,٤٥٠	٢٢,٠٢٦,٠٩٩	٧,١٨٧,٠٨٣	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
٧٠٠٠١٠٧٠٥٥٧	٧٧٧٠٧٥٠	٨٠٧٨٦٠٣٠٧	١٠٨٦٦٠٢٥٢	٤٠٢١٠٨٨٨	-	٦٨٠٧١٩٠٤٠٨	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٢٠٥٩٥٠٨٥٦)	-	-	-	(١٣٧٠٧٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	الجسومات الممنوحة
١٠١٣٩٠٤٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٦٩٨٠٦٥١٠١٠١	٧٧٧٠٧٥٠	٨٠٧٨٦٠٣٠٧	١٠٨٦٦٠٢٥٢	٣٠٨٨٤٠١٨٨	-	٦٨٠٧١٩٠٤٠٨	اجمالي الأقساط
(٥٧٠٧٥٢٠٤٦٨)	(٦٢٢٠٢٠٠)	(٣٠٦٨٨٠٢٤٦)	.	(٢٠٠٧١٠٥٥٤)	-	(١٧٠٧٢٣٠٩١٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٦٩٠٩٩٩٠١١)	-	(٤٩٠٧٣٣٠٦٩)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٠٠٩٢٤٠٢٠٠)	(٤٦٠٧٥٢)	(٥٢٨٠١٦٤)	(١١٢٠١٨٥)	.	-	(٤٠١٣٠٠٨٧٥)	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
(١٣٨٠١٧٥٠٦٧٩)	(٦٦٨٠٩٥٢)	(٤٠٢١٦٠٤١٠)	(١١٢٠١٨٥)	(٢٠٠٧١٠٥٥٤)	-	(٧١٠٥٨٧٠٨٥٨)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٥٦٠٤٧٥٠٤٢٢	١٠٨٠٧٩٨	٤٠٥٦٩٠٨٩٧	١٠٧٥٤٠٦٨	١٠٨١٢٠٦٣٤	-	(٢٠٨٦٨٠٤٥٠)	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩٠٥٩٩٠٧٢٧	٢٤٦٠٩٠٠	٣٠٢٨٠٠٩١٠	١٥٠٠٠٤٧٠٢	٣٠٠٧١٠٠٩٨	٧٤٥٠٠٠٠٠	٢٧٠٢٨٥٠٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٣٤٥٠٦١٠٨٣١)	(٢٤٦٠٩٠٠)	(٣٠٢٧٣٠٠٣٥)	(١٤٢٦٦٠٩٨٣)	(٢٥٠٦٩٢٠٨٠٢)	(٥٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٤٠٤٦٢٠١٧٢)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٠٠٨٢٠٦٣٩٠٩٩٧	٧٧٧٠٧٥٠	٨٠٨٩٤٠١٨٢	٢٠٠٩٩٠٩٧١	٨٠٢٦٢٠٤٤٨٤	٢٤٥٠٠٠٠٠٠	٧١٠٥٤٢٠٦١٥	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٨٥٠٨٢٢٠٦٠٦)	(١٩٧٥٢٠)	(٢٠٧١٥٠٤١٥)	.	(١٤٠٤٩٢٠٦٣٦)	(٦٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٣٠٦٥١٠٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٦٧٠٣٠٨٠٤٤٧٦	١٩٧٠٥٢٠	٢٠٦١٨٠٤٢٨	.	١٢٠٩٩٠٤٥٩١	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٢٨٠٠٧٥٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١٥٦٠٦٨٩٠٨٠٩)	(٦٦٨٠٩٥٢)	(٤٠٣١٣٠٣٩٧)	(١١٢٠١٨٥)	(٣٠٥٦٩٠٥٩٩)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٧٣٠٩٥٨٠٨٩٨)	إجمالي حصة المعيد عن ستة فائتة (١٢ شهر)
(٤٢٩٠٠٣٩٠٦١٧)	(٤٦٦٠٦٥٠)	(٣٠٥٥٧٠٦٧٣)	(٨٣٩٠٩٨٨)	(١٠٢٢٣٠٢٢٠)	(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٨٠٦١٧٠٠٤٦)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٥٦٠٢١٧٠٤٩٤	٣٧٢٠٣٢٠	١٠٥١٤٠٠٩٣	.	٦٩٧٠٥٣٨	٨٠٠٠٠٠٠٠	٢٧٠٩٣١٠٢٠٩	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
٤٣٥٠٩٢١٠٠٦٠	١٤٨٠١٤٠	١٠٣٥٢٠٣٦٤	٦٠٠٠٢٨١	٤٠٣٧٨٠٢٩٦	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٩١٤٠١٥١	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣٠٧٥٢٣٤٠)	(١١٨٠٥١٢)	(١٠٠٨٦٠١٦٦)	.	(١٠٤٩٨٠٠٤٥)	(٢٠٤٠٠٠٠٠٠)	(٩٠٤٦٠٠٧١٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٦٠٨٨١٠٤٤٤٣	(٣١٨٠٥١٠)	(٢٠٢٠٥٣٠٩)	(٢٣٩٠٧٠٨)	٣٠١٥٥٠٠٧٦	٢٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٧٠٧٠٢٠٨٩٤)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٩٠٣٤٦٠٥٩٦	(٦٣٠٧٠٢)	(١٠٧٧٧٠٣٨٢)	(٢٣٩٠٧٠٨)	٢٠٣٥٤٠٥٦٩	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٦٧٠٥٩٧	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٥٩٩٠٨٢٢٠١٨	٤٥٠٠٩٦	٢٠٧٩٢٠٥١٦	١٠٥١٤٠٣٦٠	٤٠١٦٧٠٢٠٣	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	(٢٠١٠٠٠٨٥٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣٠٩٤٧٠٤١٣	١٨٦٠٦٦٠	١٠٠٠٦٠٤٧٤	-	-	-	١٣٠١٩٩٠٠٦٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٦٢٣٠٧٦٩٠٤٣١	٢٣١٠٧٥٦	٣٠٨٩٨٠٩٨٩	١٠٥١٤٠٣٦٠	٤٠١٦٧٠٢٠٣	٤٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٩٨٠٢١١	صافي الإيرادات
(٤٣٤٠٣٥٩٠٠٢)	-	-	-	-	-	(٤٩١٠١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٠٩٥٠٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٨٨١٠٠٤٠	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
.	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
١٠٩٧٦٠٤٠١	-	-	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣٢٠٣٨٢٠٦٠١)	-	-	-	-	-	(١٧٨٠٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
٧٠٠٠١٠٧٠٥٥٧	٧٧٧٠٧٥٠	٨٠٧٨٦٠٣٠٧	١٠٨٦٦٠٢٥٢	٤٠٢١٠٨٨٨	٠	٦٨٠٧١٩٠٤٠٨	الأقساط المكتبة في الفترة الحالية
(٧٣٤٩٨٨٠٥٨٦)	-	(٢٠٢٠٦٤٣٣٠٠)	-	-	(١٥٩٠٥٠٠)	(٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٦٣٠٤٥٤٠٤٤٢	-	٢٠٢٠٤٧٢٠٢٠٠	-	-	١٣٥٠٥٧٥	٢٧٠١٩٨٠١٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٧٢١٠٦٣٠٩٩٠	-	٢٠٢٠٦٤٣٠٢٠٠	-	-	١٥٩٠٥٠٠	٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٧٤٩٠٧٠١٥٣)	-	(٢٠٢٠٤٧٢٠٣٠٠)	-	-	(١٣٥٠٥٧٥)	(٢٧٠١٩٨٠١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٣٠٩٢٤٠٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٥٠٣٧٧٠٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٧٢٠٠١٤٠٦٨٣)	(٥٨٠٣٣٢)	(٣٠٠٣٩٦٠٤٩٥)	(١٥٧٠٤٩٨)	(٦١٩٠٦٨٧)	(١٨٧٠٥٠٠)	(٥٠٣٦٥٠٦٩٦)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤٠١٠٠٠١١٦	٤٦٠٦٦٥	٣٠٠٣٧٠٠٨٤٥	-	٢٦٧٠٧٢٠	١٥٠٠٠٠١	٥٠٢٣٧٠١٠٢	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٩٠٥٥٩٠٨٧٦	١٨٠٥١٨	٣٠٠٣٩٦٠٤٩٥	١١٢٠٥٥٣	٢٠٢٥٥٠٣٣٣	٥٦٢٠٥٠٠	٤٠٣٠٠٢٧٥	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٤٤٠٣٤٨٠٤٥٢)	(١٤٠٨١٤)	(٣٠٠٣٧٠٠٨٤٥)	-	(١٠٠٨٦٠٩٤٨)	(٤٥٠٠٠٠١)	(٤٠٠٧٩٠٧٢١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٧٧٠٥٥٠١٩٣	(٣٩٠٨١٤)	-	(٤٤٠٩٤٥)	١٠٦٣٥٠٦٤٦	٣٧٥٠٠٠٠	(١٠٠٦٥٠٤٢١)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٧٠٢٩٦٠٨٥٧	(٧٠٩٦٣)	-	(٤٤٠٩٤٥)	٨١٦٠٤١٨	٧٥٠٠٠٠	٩١٠٩٦٠	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٣٠٧٥٠٧٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٣٠٧٥٠٧٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٧٠٣٥٦٠٠٠٠)	(٢٥٠٧٧٧)	(٣٢٠١٤١)	(١٠٢٠٤٥٦)	(٣١٠٠٩٧٨)	-	(٧٦٠٠٦٥٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٢٧٠٦٥٩٠٢٠٠)	(٩٤٠٤١٠)	(٦٠٦٠٦٩٨)	(٩٠٠٧٤٦)	(٤٦٠٧٢٤)	-	(١٠٧١٤٠١٦٥)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٣٠٢١٠٠٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٧٠٣٠٨٠٢٣٨)	-	-	-	(٨٤٨٠٠٢١)	-	(٣٠٠٠٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٣٩٠١٨٥٠٦١٥)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٠١٩١٠٩١٤)	(٤٠٦٦٧)	(٥٢٠٧١٨)	(١١٠١٩٨)	(٢٣٠٣٠٦)	-	(٤١٢٠٣١٧)	بدلات الهدية
(٦٣٣٠٥٤٨)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمجهولة المسبب
(٣٠١٧٠٠٦٦٩)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٧٠٠١٠٢٠٥١٧)	(١٣٢٠٨١٧)	(٦٩١٠٥٥٧)	(٢٤٩٠٣٤٥)	(٤١٢٠٦١١)	٧٥٠٠٠٠	(٣٠١٧٣٠٤١٠)	صافي المصاريف
١٥٣٠٦٦٦٠٩١٤	٩٨٠٩٣٨	٣٠٢٠٧٠٤٣٣	١٠٢٦٥٠٠١٥	٣٠٧٥٤٠٥٩٢	٤٧٥٠٠٠٠	٧٠٩٢٤٠٨٠١	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
٢٠٦٠٩٢٦٠٨٩١	(١٠٠٥٥٦)	٨٠٥٠٢٨٦	-	٣٠٥٠٧٠٩٤٤	٨٠٤٠١٧٨	(٦٠٤٥٨٠٩٨٥)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الحياة الإبحاري	حماية	
٢٤٠٢٥٩٠٠٢٤	٢١٨٠٣٣١٠٢١٩	٢٤٠٢٨٧٠٣٩٩	١٤٠٦٣٠٠٦٢٦	٣٥٠٩٠٧٠٢٠٩	٤٧٠٨٠٥٠١٩٨-	١٦٠٠٥٨٠٦٦٠	الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق للملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	المسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٢٤٠٢٥٩٠٠٢٤	٢١٨٠٣٣١٠٢١٩	٢٤٠٢٨٧٠٣٩٩	١٤٠٦٣٠٠٦٢٦	٣٥٠٩٠٧٠٢٠٩	٤٧٠٨٠٥٠١٩٨-	١٦٠٠٥٨٠٦٦٠	اجمالي الأقساط
-	-	-	-	(٢٢٠٧١٦٠٧٢٠)	-	(٨٠٤٥٨٠١٠٦)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(٣٨٢٠٥٣٨)	-	(٥٨٠٠٥٧٠)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٢٧٠٠٠٠٠)	(٢٠٤٣٠٠٠٠٠)	(٢٠٣٤٥٠٥٥٦)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٦٥٢٠٥٣٨)	(٢٠٤٣٠٠٠٠٠)	(٢٥٠٦٤٢٠٨٤٦)	-	(٨٠٤٥٨٠١٠٦)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٢٤٠٢٥٩٠٠٢٤	٢١٨٠٣٣١٠٢١٩	٢٣٠٦٣٤٠٨٦١	١٢٠٢٠٠٠٦٢٦	١٠٠٢٦٤٠٣٦٣	(٤٧٠٨٠٥٠١٩٨)	٧٠٦٠٠٥٥٥٤	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
-	٨٠٩٠٨٠٥٠٩١٤	٣٤٠٩١٥٠٩٦٩	٢٣٨٠٧٧٢٠٣١٠	٧٢٠٦٧٤٠٧٧٦	٦٩٢٠٧٥٧	١٨٠٤٢٠٧٢١	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	(٦٧٠٠٤٩٣٠٦٩)	(٢٣٠٠٠١٠٨١٩)	(٢١٨٠٧٠٢٠٩٦٢)	(٦٣٠٥٧٩٠٥٢٠)	(١٢٠٦٧٩٠٧١١)	(١٣٠٢٦٧٠٣٣٤)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
٢٤٠٢٥٩٠٠٢٤	٣٥٧٠٦٤٤٠٦٤	٣٦٠٢٠١٠٥٤٩	٣٤٠٦٩٩٠٩٧٤	٤٥٠٠٢٠٤٦٥	(٥٩٠٧٩٢٠١٥٢)	٢١٠٢١٢٠٤٧	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	١٠١٤٢٠٥٤٢	-	٥٧٠٨٧٤٠٢٥٩	-	٩٠٦٠٥٦٤٨	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	٧١٧٠٥٠٠	-	٥٠٠٨٣٦٠٦٣٢	-	٦٠٢١٢٠١٣٩	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	١٠٢٠٧٠٥٠٤	(٢٠٤٣٠٠٠٠٠)	٨٣٠٠٦٨٠٠٤٤	-	٧٠٣٥٩٠٦٨١	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(١٤٠٥٥٥٠٤١٥)	(٢١٤٠٥٨٦٠٤٣٨)	(١٤٠٤٨٠٠٦٢٠)	(١٣٠٨٧٩٠٩٩٠)	(١١٠٢٥٠٠٦١٦)	(٢٥٠٩٧٤٠٤٥٤)	(٥٠٧٩٦٠١٢١)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
-	-	٣٢٣٠٠٣٢	-	٧٠٥٨٣٠٧٢٩	-	٢٠٥٨٧٠٦٨٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	٤٨٥٠٨٨٣٠٥٤٨	٩٥٠٥٠٨٠٩٢٤	١٣٠٩٦٦٠٣٨٨	١٨٠١٦٨٠٦٩٤	٩٥٥٠٢٠٢٤٢	٥٠٩٤٤٠٧٠٤	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٤٥٧٠٠١٧)	-	(١٤٠٤٦٨٠٥٦٤)	-	(٢٠٣٩٨٠٠٤٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(١٤٠٥٥٥٠٤١٥)	٢٧١٠٢٩٧٠١١٠	٨١٠٢٨٠٣٠٤	٨٦٠٣٩٨	٦٠٩١٨٠٠٧٨	٦٩٥٢٧٠٧٨٨	١٤٨٠٥٨٣	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٤٠٥٥٥٠٤١٥)	٢٧١٠٢٩٧٠١١٠	٨٠٠٨٩٤٠٣١٩	٨٦٠٣٩٨	٣٣٠٢٤٣	٦٩٥٢٧٠٧٨٨	٣٣٨٠٢٢٥	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٩٠٧٠٣٠٦١٠	٤٨٩٠٦٢٨٠٣٢٨	١٠٤٥٢٩٠١٨٠	١٢٠٢٨٧٠٠٢٤	١٠٠٢٩٧٠٦٠٦	٢١٠٧٢٢٠٥٩٠	٧٠٩٣٨٠٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	٧٦٠٥٠٨	-	٦٠٩٢٤٠٠٤٨	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بشم ذكرها"
٩٠٧٠٣٠٦١٠	٤٨٩٠٦٢٨٠٣٢٨	١٠٤٦٠٥٠٦٨٨	١٢٠٢٨٧٠٠٢٤	١٧٠٢٢١٠٦٥٤	٢١٠٧٢٢٠٥٩٠	٧٠٩٣٨٠٧٧٩	صافي الإيرادات
-	(٣٦٦٠٣٤١٠٩٤٩)	٣٠٦٠١٠٤٤٢	(١٤٠٧٣٠٠٠٤٥)	(٤٠٨٨٤٠٧٩٥)	-	(١٠٠٤٦٠٢٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٣٠٣٥٦٠٧١٦	-	٥٢١٠٣٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
-	-	-	-	٣٠٣٥٦٠٧١٦	-	٥٢١٠٣٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٣٦٦٠٣٤١٠٩٤٩)	٣٠٦٠١٠٤٤٢	(١٤٠٧٣٠٠٠٤٥)	(١٠٥٢٨٠٠٧٩)	-	(٥٢٤٠٩٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة):

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الحياة الإداخري	حماية	
-	(٦٣.٠٩٠.٤٢٧)	(٢٧.٠٤٧.٠٢٩)	(٤١٦.٦٢٠.٠٢٤)	(٤.٤٠٨.٨٩٥)	-	(٤١٣.٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١.٠٧٩.٦٠٠	٤٠.٠٩١.٧٦٠	٣.٦٩٧.٥٦١	-	٢٠٦.٧١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٩٩.٣٤٤.٢٧٤	٢٨.١٤٨.٩٣٤	٣٤٣.٦٣٩.٢٦٠	٥.٤٠٨.٨٩٥	-	٤٦٣.٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١.٠٧٩.٦٠٠)	(٤٢.١٤٠.٩٢٣)	(٤.٤٩٧.٥٦١)	-	(٢٣١.٧١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	٣٦.٢٥٣.٨٤٧	١.١٠١.٩٠٥	(٧٢.٩٨٠.٧٦٤)	١.٠٠٠.٠٠٠	-	٥٠.٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	٣٦.٢٥٣.٨٤٧	١.١٠١.٩٠٥	(٧٥.٠٢٩.٩٢٧)	٢٠٠.٠٠٠	-	٢٥٠.٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(٨٤.٣٧٨.٥٥٠)	(٤.٠٥٧.٠٥٤)	(٣٧.٢٤٠.٢١٩)	(٣.٣٧٥.١٨٥)	-	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١.٩٤٠	٦.٠١٣.٧٦٤	٢.٢٧٥.١١٩	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٩٣.٦٩٨.٤٩١	٤.٢٢٢.٣٤٠	٤٧.٩٧٨.٩٤٩	٥.٤٥٠.٦٠٨	-	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٦١.٩٤٠)	(٦.٣٢١.١٣٩)	(٤.٣٤٠.٥٧٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	٩.٣١٩.٩٤١	١٦٥.٢٨٦	١٠.٧٣٨.٧٣٠	٢.٠٧٥.٤٢٣	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
-	٩.٣١٩.٩٤١	١٦٥.٢٨٦	١٠.٤٣١.٣٥٥	٩.٩٧٢	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(٥٠.١٥٨.٥٦٠)	(٧١٦.٩٠٨)	١١٥.٤٦١	-	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(٨.٤٦٠.٧٦٥)	(١٧٩.٩٠١)	-	(٥.٢٣٠.٧١٥)	١٦.٦٧٨	(٥٥.٨٨٤)	العمولات المدفوعة لمدبوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
-	-	-	(٨٥١.٥٧٩)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
-	(١.٥٥٧.٠٦٩)	(٤٥٤.٣٠٩)	(٣.٧١٤.١٧٢)	(٥.٨٨٣.٩٣٨)	-	(٨٠.٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٢.٣٦٩.٢٩٩)	(٢١.٣٢٣.٦٩٢)	-	-	-	-	-	الأنعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٤٥.٥٥٤)	(١.٣٠٩.٩٨٧)	(١٤٥.٧٢٤)	(٨٧.٧٨٤)	(٢١٥.٤٤٣)	٢٨٦.٨٣١	(٩٦.٣٥٢)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١٢٣.٠٠٧)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمجمولة المسبب
-	-	-	(٢١.٢٦٥)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢.٥١٤.٨٥٣)	(٣٥٨.٥٧٨.٢٣٤)	٣.٣٧١.٧٩١	(٨٤٠.١٠.٩٦٢)	(١٢.٦٤٨.٢٠٤)	٣٠٣.٥٠٩	(٧٥١.٦٩٦)	صافي المصاريف
٧.١٨٨.٧٥٦	١٣١.٠٥٠.٠٩٥	١٠٧.٩٧٧.٤٧٩	(٧١.٧٢٣.٩٣٨)	٤.٥٧٣.٤٥٠	٢٢.٠٢٦.٠٩٩	٧.١٨٧.٠٨٣	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠١٩

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
٣٤٥.٦١٠.٨٣١	٢٤٦.٩٠٠	٤.٥٤٠.٠١٨	-	٢٥.٦٩٢.٨٠٢	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٤.٤٦٢.١٧٢	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٣٤٥.٦١٠.٨٣١	٢٤٦.٩٠٠	٤.٥٤٠.٠١٨	-	٢٥.٦٩٢.٨٠٢	٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٤.٤٦٢.١٧٢	اجمالي الاقساط
(٦١.٣٢٤.٨٦٢)	(١٩٧.٥٢٠)	(٢.٦١٨.٤٢٨)	-	(١٢.٩٩٤.٥٩١)	(٤.٠٠٠.٠٠٠)	(١٠.٣٣٩.٤٩٧)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١١.٩٠٤.٣٦٦)	-	-	-	-	-	(١٠.٩٤١.٢٥٨)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٧.٢٨٢.٨٠٠)	(١٦.١٢٨)	(٢٩٦.٥٦٦)	-	-	(٣٢٦.٦١٤)	(١.٥٩٧.٩٣٦)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٨٠.٥١٢.٠٢٨)	(٢١٣.٦٤٨)	(٢.٩١٤.٩٩٤)	-	(١٢.٩٩٤.٥٩١)	(٤.٣٢٦.٦١٤)	(٢٢.٨٧٨.٦٩١)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٢٦٥.٠٩٨.٨٠٣	٣٣.٢٥٢	١.٦٢٥.٠٢٤	-	١٢.٦٩٨.٢١١	٦٧٣.٣٨٦	١.٥٨٣.٤٨١	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١.٢٤٦.١٤١.٧١٦	٦٦٥.٤٢٠	٦.٠٨٧.٨٢١	-	١٩.٥٥٤.٦٥٤	-	٤٤.٥٣١.٣٧٤	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١.٠٥٤.٧٤٥.٦٩٧)	(١٥٠.٤٠٠)	(٥.٧٢٥.٣٣٢)	-	(١٣.٥٩٧.٩١٥)	-	(٣٣.٥٤٧.٦٣٥)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٥٣٧.٠٠٦.٨٥٠	٧٦١.٩٢٠	٤.٩٠٢.٥٠٦	-	٣١.٦٦٩.٥٤١	٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٥.٤٤٥.٩١١	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
١٢٢.٤٣٩.٧٩٣	٥٣٢.٣٣٦	٣.٨٩٠.٧٢٥	-	٩.٨٩٢.٧٨٨	-	٣٩.٥٠١.٤٩٥	إجمالي حصة للمعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٩٧.٩٤٤.٠٢٩	١٢٠.٣٢٠	٣.٨٧٢.٧٢٥	-	٦.٨٨١.٤٨٠	-	٢٩.٣٠٣.٢٣٤	إجمالي حصة للمعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
١٣٩.٨٧١.٧٩٤	٤٣٩.٠٠٨	٤.٨٤٨.٤٥٦	-	٣.٧٧٩.٦٧٧	(٤.٣٢٦.٦١٤)	٤٥.٩٢٦.٠٣٨	إجمالي حصة للمعدين عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٣٢٨.٠٨٣.٠٠٨)	(٤٥٧.١٥٢)	(١.٩٦١.٠٠٢)	-	(٨.٩٦٢.٨٣٦)	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	(١٤.١٧٨.٣٦٥)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
٣٠.٦٤٨.٠٢٧	٣٦٥.٧٢٠	١.٠٥٤.٥٧٠	-	٤.٥٤١.٦٨٣	١.٦٠٠.٠٠٠	١٢.٥٩١.٦٠٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٤١.٥٩٨.١٦٩	٣٩٩.٢٥١	٢.٤٣٥.١٣٠	-	٥.٩٧٦.٧٣٩	-	١٧.٨١٢.٥٤٩	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٣٨.٠١١.٢٢٢)	(٣١٩.٤٠١)	(١.٥٥٦.٢٩٠)	-	(٣.٠١١.٣٠٨)	-	(١٥.٨٠٠.٥٩٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
٤١٣.٥١٥.١٦١	(٥٧.٩٠١)	٤٧٤.١٢٨	-	(٢.٩٨٦.٠٩٧)	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	٣.٦٣٤.١٨٤	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٠٦.١٥١.٩٦٦	(١١.٥٨٢)	(٢٧.٥٩٢)	-	(١.٤٥٥.٧٢٢)	(٤.٠٠٠.٠٠٠)	٤٢٥.١٩٣	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦٧١.٢٥٠.٧٦٩	٢١.٦٧٠	١.٥٩٧.٤٣٢	-	١١.٢٤٢.٤٨٩	٢٧٣.٣٨٦	٢.٠٠٨.٦٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤.٨٠٣.٩٦٧	٥٩.٢٥٦	٧٨٥.٥٢٨	-	-	١.٤٠٠.٠٠٠	٥.٥٥٨.٦٢٧	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٦٨٦.٠٥٤.٧٣٦	٨٠.٩٢٦	٢.٣٨٢.٩٦٠	-	١١.٢٤٢.٤٨٩	١.٦٧٣.٣٨٦	٧.٥٦٧.٣٠١	صافي الإيرادات
(٣٨٣.٨١٠.٤٤٧)	(٢٨.٠٠٠)	(٢.٥٠٩.٠٠٠)	-	-	-	(١٧٥.٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠.٦٨.٦٤١	٢٢.٤٠٠	-	-	-	-	١٦٨.٢٢٥	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)
٤٠.٦٨.٦٤١	٢٢.٤٠٠	-	-	-	-	١٦٨.٢٢٥	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٩.٧٤١.٨٠٦)	(٥.٦٠٠)	(٢.٥٠٩.٠٠٠)	-	-	-	(٦.٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
(٧٧٣.٠٥١.١١٠)	-	(٢٠٢.٦٤٣.٣٠٠)	-	-	(١٥٩.٥٠٠)	(٥٨.٦٦٨.٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٩٨.٨٨١.٦٥٢	-	٢٠٢.٤٧٢.٣٠٠	-	-	١٣٥.٥٧٤	٥١.١٩٨.١٣٩	حصة معبد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٨٧.٠٣٠.٥٩٨	-	٢٠١.٧٨٨.٣٠٠	-	-	١٥٩.٥٠٠	٨.٠٧٨.٠٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٥٧.٢٦٦.٢١٠)	-	(٢٠١.٧٨٨.٣٠٠)	-	-	(١٣٥.٥٧٥)	(٧.٣٩٢.٥٣٣)	حصة معبد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٨٦.٠٢٠.٥١٢)	-	(٨٥٥.٠٠٠)	-	-	-	(٥٠.٥٩٠.٥٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٤٤.٤٥٥.٠٧٠)	-	(١٧١.٠٠٠)	-	-	(١)	(٦.٧٨٤.٨٩٤)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٧١.٠٥٥.١٣٨)	(٥٧.١٤٤)	(٣٠.٣٩٦.٤٩٥)	-	(٢.٣٧٥.٢١٦)	(٣٧٥.٠٠٠)	(٨.٨٠٠.٢٧٥)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٨.٠٤٧.٥٤٧	٤٥.٧١٥	٣٠.٣٧٠.٨٤٥	-	١.٢٠٠.٤٤٣	٣٠٠.٠٠٠	٧.٦٧٩.٧٢١	حصة المعدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٨٦.٥٠٠.٤١٧	٤٩.٩٠٧	٣٠.٧٦٨.٢٤٥	-	١.٤٦٨.٠٩٩	٢٣.٩٢٥	٣.٣٣٩.٨٥٣	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٤٤.٨٥٦.٧٢٧)	(٣٩.٩٢٥)	(٣٠.٢٦٨.٢٤٥)	-	(٧٤١.٩٥٩)	(٢٠.٣٣٧)	(٢.٩٦٢.٦١٢)	حصة المعدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
١٥.٤٤٥.٢٧٩	(٧.٢٣٧)	(١٢٨.٢٥٠)	-	(٩٠٧.١١٧)	(٣٥١.٠٧٥)	(٥.٤٦٠.٤٢٢)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٨.٦٣٦.٠٩٩	(١.٤٤٧)	(٢٥.٦٥٠)	-	(٤٤٨.٦٣٣)	(٧١.٤١٢)	(٧٤٣.٣١٣)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(١٠٠.٨٨١.٢٤٤)	(٢٧.٠٨٨)	(٢٧.٥٧٩)	-	(٤.٢٩٥.٢٦٧)	(٧٥١.٧٤٣)	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(١٩.٧٤٥.٨٠٦)	-	(٦٠٥.٦٧٦)	-	(٢.٦٤٥.٧٣٧)	-	(٢.٥٨٣.٨٠٥)	العمولات المدفوعة لمدوني المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٨٥١.٥٧٩)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(١٦.٢٢٧.٥١١)	(٥٥.٨٦٦)	(٥١٤.٦٢٨)	-	(١٩٠.٧٥١)	(١٦.٠٥٢)	(٣.٧٦٠.٧٢٦)	مصاريف تأمينية أخرى
(٢٣.٦٩٢.٩٩١)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢.٠٧٣.٦٦٥)	(١.٤٨١)	(٢٧.٢٤٠)	-	(١٥٤.١٥٧)	(٣٠.٠٠٠)	(١٤٦.٧٧٣)	بدلات الهيئة
(١٢٣.٠٠٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة للسبب
(٢١.٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٧٩.١٢٧.٨٤٥)	(٩١.٤٨٢)	(١.٥٧٧.٦٧٤)	-	(٧.٧٣٤.٥٤٥)	(٨٦٩.٢٠٨)	(١٤.٠٢٦.٢٨٦)	صافي المصاريف
٢٠٦.٩٢٦.٨٩١	(١٠.٥٥٦)	٨٠٥.٢٨٦	-	٣.٥٠٧.٩٤٤	٨٠٤.١٧٨	(٦.٤٥٨.٩٨٥)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠١٩

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

كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٦٢٨,٢١٩	٦٣,٣٥٤,٧٦٦	إلزامي داخلي
٣,٦٧٢,٤٧٠	-	إلزامي حدودي
٢,٣٢٩,٩٣٧	٦٠٣,٦٣٤	بطاقة برتقالية
١٤,٦٣٠,٦٢٦	٦٣,٩٥٨,٤٠٠	

٣٥- الالتزامات الطارئة:

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

٣٦- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	إيضاح	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		المسوى الثالث	المسوى الثاني	المسوى الأول			
٢,٦٨٥,١٠٩,٥٢١	٤,٨٢٨,٤٧٨,٧٩٦	-	٨٥٤,٣٧٦,٩٥٤	٣,٩٧٤,١٠١,٨٤٢	٢,١٤٣,٣٦٩,٢٧٥	٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	إيضاح	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		المسوى الثالث	المسوى الثاني	المسوى الأول			
١,٣١٧,١٣٣,٨٨٠	٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	-	٨٤٠,٧٨١,٦٧٨	١,٩٧٠,١١٠,٨٧٣	١,٤٩٣,٧٥٨,٦٧١	٨	

(ب) إدارة مخاطر التأمين التكافلي:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ادخاري ٠,٧٦% ، فرع الحياة ٢,٥٩%، فرع البحري ٤,٩٠%، فرع السيارات إلزامي ٩,١٥%، فرع السيارات شامل ٥,٧٦%، فرع الصحي ٦٤,٨٢%، فرع الحريق ٩,٨٤%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ٠,٦٥%، فرع الحوادث الشخصية ٠,١١%، فرع الحوادث العامة ١,٢٦% فرع المسؤوليات ٠,٢٧%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة الادخاري (١٣,٨٣%)، فرع الحياة ٤,٦٥%، فرع البحري ١٠,٣٩%، فرع السيارات إلزامي ٤,٢٣%، فرع السيارات شامل ٧,٠٣%، فرع الصحي ٧٤,٨٦%، فرع الحريق ٣,٨٦%، فرع الهندسي ٢,٣٧%، فرع السفر ٧,٩٥%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٨%، فرع الحوادث العامة ٠,٦٢%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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.

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الموجودات	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد وما يوازي النقد	١٨٨,٨٦٠,٧٩٠	-	١٨٨,٨٦٠,٧٩٠
ودائع لأجل لدى المصارف	٤,٥٦٨,٣١٨,٤١٠	-	٤,٥٦٨,٣١٨,٤١٠
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٤,٨٢٨,٤٧٨,٧٩٦	-	٤,٨٢٨,٤٧٨,٧٩٦
عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين	٢٢٩,٦٧١,٠٦٤	-	٢٢٩,٦٧١,٠٦٤
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٨٠٨,٣٧٢,٤٦٢	-	٨٠٨,٣٧٢,٤٦٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠٨,١٣٩,٠	-	٢٠٨,١٣٩,٠
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٣٠٨,٣٣٦,٤٩٣	-	٣٠٨,٣٣٦,٤٩٣
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٦٣,٧٧٢,٠٥١	-	٣٦٣,٧٧٢,٠٥١
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١١,٢٩٧,٨٩١,٤٥٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٣٢٢,٨٩١,٤٥٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٩٥,٣٤٤,٧٩٣	-	٢٩٥,٣٤٤,٧٩٣
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٦٠,٢٧,٣١٦	-	١٦٠,٢٧,٣١٦
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٢٣٦,٠٤٢,٨٨٥	-	١,٢٣٦,٠٤٢,٨٨٥
ذمم دائنة ودائون مختلفون	٤٠١,١٢٤,٣٦٩	-	٤٠١,١٢٤,٣٦٩
مخصص ضريبة الدخل	٨٩,٠٤٣,٦٦٣	-	٨٩,٠٤٣,٦٦٣
مجموع المطلوبات	١,٩٥٧,٤٤٣,٧٢٦	-	١,٩٥٧,٤٤٣,٧٢٦
	٩,٣٤٠,٤٤٧,٧٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٦٥,٤٤٧,٧٣١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ / ٤,٢٠٦,٣٠١,٤٨٥ / ليرة سورية و/١٩٣,٦٥٢,٣٩٨ / ليرة سورية على التوالي كما وتبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ / ١,٤٢١,٠٩٧,١٧٣ / ليرة سورية و/ ٥٥,١٠٧,٥٤٣ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٦٠٨,٦٣٧	٢,٥٧٧,٢٩١	٦١٧,١٥٥	٢,٦٢٤,٨٦٠	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٦٣,٣٥٨)	(٥٥,٣٨٧)	(٧١,٨٩٣)	(٦٩,٨٣٠)	التزامات ذات الطبيعة النقدية
٥٤٥,٢٧٩	٢,٥٢١,٩٠٤	٥٤٥,٢٦٢	٢,٥٥٥,٠٣٠	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	
في تاريخ البيانات المالية	خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال العام	
١,٢٥٦	٤٣٦	١,٢٥٦	٤٣٦	دولار أمريكي
١,٤٧٣,٦٦	٥١٣,٢٤	١,٤٧٣,٦٦	٥١٣,٢٤	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠٢٠/٩/٣٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)		كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
٢٥١,٦١٦	٢٥٥,٥٠٣	٢٥١,٦١٦	٢٥٥,٥٠٣	دولار أمريكي
٥٤,٥٣٧	٥٤,٥٢٦	٥٤,٥٣٧	٥٤,٥٢٦	يورو
٣٠٦,١٥٤	٣١٠,٠٢٩	٣٠٦,١٥٤	٣١٠,٠٢٩	

مخاطر العمليات

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

٣٧- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
		رأس المال المتوفر:
		رأس المال
٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	٢٤٤٣٧٠١٠٦٠١٠	أرباح مدورة
١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	١٠٥٢١٠٩١٩٠٥٦٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٤	١٠٩٨١٠٩٨٦٠٦٤٨	الاحتياطي القانوني
٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	مجموع رأس المال المتوفر
٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩	٩٠٢٧٦٠٧٩٥٠١٦٥	رأس المال المطلوب:
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٦٤٥٠٦٤٤٠٠٥٦	١٠٠٨٠٠٤٤٨٠٧٤٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٧٠٩٩٥٠٣٣٩	١٦٥٠٩٢٣٠٠٦٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٢٠٥٣٨٠٧٠٩	١٦١٠٨٩٧٠١٨١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٠٠٨٤٠٢٤٤	١٥٠٥١٧٠١٢٣	مجموع رأس المال المطلوب
٨٤٠٠٢٦٢٠٣٤٨	١٠٤٢٣٠٧٨٦٠١٠٧	
%٨٠٣	%٦٥٢	

٣٨- مصاريف زيادة رأس المال

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

المبلغ	البيان
١٠٠٠٠٠٠٠٠	بدل تقديم طلب زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق المالية
١٠٩٥٠٠٠٠٠	بدل تسجيل طلب زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق المالية
٤٥٥٠٠٠٠	بدل تسجيل طلب زيادة رأس المال - سوق دمشق للأوراق المالية
٢٠٩٩٠٠١٢٥	رسم الطابع النسبي
٦٠٣٩٥٠١٢٥	

٣٩ - إعادة تصنيف بنود مقارنة

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

عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء التأمين

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

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

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٤٤٠,٠١٤,٢٥٦	٤٤٠,٠١٤,٢٥٦
١٦,١٩٧,٨٣٩	٢٠,٧٦٧,٧٠٨
-	-
٢٠,١٩٩,٠٩٥	٢٤,٧٦٨,٩٦٤

الرصيد كما في أول السنة
إضافات
استردادات
الرصيد كما في آخر السنة

أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٥٧,٨٧٥,٠٥٩	٥٧,٨٧٥,٠٥٩
١٠٨,٤٤٣,٧٩١	١٠٨,٤٤٣,٧٩١
٢٥,٦٧١,٧٥٤	٢٥,٦٧١,٧٥٤
١٠,٠٩٨,٢٣٤	١٠,٠٩٨,٢٣٤
١١,٩٧٢,٤٣٨	١١,٩٧٢,٤٣٨
١٣,٣٥١,٨٣٣	٣٢,١٨٧,٦٨٢
٢٢٧,٤١٣,١٠٩	٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
أكبر من ٢٧٠ يوم

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

طبيعة العلاقة	الجنسية	شركة تابعة لكبار المساهمين
شركة METKA للصناعات المعدنية	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين
مجموعة وعود التجارية	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين
بنك البركة - سورية	سورية	شركة زميلة
شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	عضو مجلس ادارة
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	سورية	هيئة الرقابة الشرعية
مدراء الأقسام والأفرع	سورية	الادارة العليا

مخصص ديون مشکوك في تحصيلها

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

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

ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (معدلة)	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٤٥,٧٤٣,٠٣٣	٧,١٣٨,٠٥٢٨	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٣,٢٧٨,٨٢٩)	(٩٥١,٩٩٠)	مطالبات مدفوعة
(٥٠,٤٩٠,١٦٢)	(٥٠,٤٩٠,١٦٢)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
		تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي

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

ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	
ل س	ل س	
٤٩,٤٢٢,٧٢٠	٤٩,٤٢١,٥٢٣	دفعات مقدمة من الزبائن
١١,٠٧٥,٤٨٢	١١,٠٧٥,٤٨٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٨٠٧,٤١٣	١,٨٠٧,٤١٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣,٤٦٨,٣٩٤	٣,٤٦٨,٣٩٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١١,٠٦٠,٨٨١	١١,٠٦٠,٨٨١	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٧,٦٠٠	٤,٤٦٧,٦٠٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٧,٩١٠	١٧,٩١٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٧٠٢,٤٤١	١,٧٠٢,٤٤١	مطالبات مستحقة
٣٦,٨١٩,٣٨٨	٣٦,٨١٩,٣٨٨	شركة إدارة نفقات طبية
٨٤,٣٧٢,١٠٥	٨٧,١٩١,٤٢١	دائنون مختلفون
٣٠٩,٠١٢,٣٣٤	٣١١,٨٣٠,٤٥٣	

٤٠ - الأحداث اللاحقة

تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية والذي تم عقده بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٠ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الادارة بزيادة رأسمال الشركة البالغ حالياً ٣ مليار ليرة سورية بمقدار ١ مليار ليرة سورية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤ مليار ليرة سورية وتقابل ١٠ ملايين سهم وكذلك الموافقة على توزيع أسهم زيادة رأس المال وفق التعليمات الناظمة بعد موافقة الجهات العامة الاشرافية وهيئة الاوراق والاسواق المالية السورية على الزيادة وضمن المبلغ الذي ستوافق عليه هذه الجهات. تحفظت هيئة الاوراق المالية السورية بموجب كتابها رقم ٧٩٠ تاريخ ٢٤ آب ٢٠٢٠ على البند التاسع من محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المتضمن زيادة رأس المال بسبب تأخر عملية توثيق بيع مساهمة الشركة في أسهم انترادوس لغاية تاريخ انعقاد الهيئة العامة غير العادية وبناء على كتاب شركة انترادوس المتضمن تسجيل عملية البيع في سجلات الشركة وفي اضبارة الشركة لدى مديرية الشركات في وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، قامت هيئة الاوراق والأسواق المالية السورية بإلغاء تحفظها وذلك بموجب الكتاب رقم ٩٦٠ تاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ لانتهاج الاجراءات المتعلقة ببيع الأسهم المشار إليها، وبتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٠ أصدرت وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك القرار رقم /٢٧١٧/ المتضمن الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمقدار مليار ليرة سورية ليصبح أربع مليارات ليرة سورية والمصادقة على تعديل النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وبتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٠ أصدرت هيئة الاوراق والأسواق المالية السورية القرار رقم /١٢١/ القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس مال الشركة والبالغ عددها /١٠٠٠٠٠٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ليرة سورية للسهم الواحد، وحدد القرار تاريخ توزيع الأسهم المذكورة (كأسهم مجانية) على المساهمين المسجلين في سجلات الشركة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي كما هم في نهاية يوم الاثنين الواقع في ٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، كلٌ بحسب مسهمته في رأس المال. حيث وافق مجلس المفوضين في جلسته رقم ٣٦/ المنعقدة بتاريخ ١٦ / ١١ / ٢٠٢٠، أصدرت هيئة الاوراق والاسواق المالية السورية القرار رقم /١٣١/ القاضي بالموافقة النهائية للشركة على زيادة رأسمالها عن طريق يق ضم جزء من الأرباح المدورة.

٤١ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية في ١٥ تشرين الثاني ٢٠٢٠