

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث للسنة المالية 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدره :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٤٩

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

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

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	352.93 ل.س	513.77 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة:

النتائج المرحلية المقارنة :

التغيير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية		
43.18%	14,737,659,702		21,101,667,881		مجموع الموجودات	
41.09%	10,005,876,884		14,117,233,878		حقوق المساهمين	
186.77%	147.93%	560,475,422	232,477,094	1,607,262,091	576,272,735	صافي الإيرادات
14.08%	(313.09)%	1,318,298,707	115,811,555	1,503,933,039	(247,262,965)	صافي الربح قبل الضريبة
(100)%	(100)%	(8,904,363)	(8,904,363)	-	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
14.86%	(331.38)%	1,309,394,394	106,907,192	1,503,933,039	(247,262,965)	صافي الدخل
14.88%	(331.46)%	32.73	2.67	37.6	(6.18)	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ١,٨٧١,٩٧٤,٣٩٤ ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 862,923,121 ليرة سورية وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ ١,٦٠٧,٢٦٢,٠٩١ ليرة سورية وكانت إجمالي الإحتياطيات الفنية مساوية ١,٩٢٥,٩١٩,٦٩٨ ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ ٢٠٢١/١١/٠٨



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة"، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وكلاً من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



أمور هامة

دون التحفظ في الاستنتاج نشير إلى أنه:

- قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة ٦٠% من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٠/٣٥١ م أ بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٠ والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.
- بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٦٣٥,١٢٢,٩١١ ليرة سورية، وزعت على ثلاثة مصارف متجاوزة بأحد هذه المصارف نسبة ٦٠% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية أي ما يعادل ٤٦٢,٢١٧,٦٣١ ليرة سورية مما يخالف المادة ١٢ من القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركات التأمين التكافلي.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قد دقت من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير معدّل حول تلك البيانات بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١.

دمشق - سورية

٤ تشرين الثاني ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	إيضاح	الموجودات
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٤٢٣,٣٧٤,٧٦٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٨,٧٠٨,٠٤٦,١٣٦	٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٦٧,٢١٠,٨٠٠	٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٠٥,٣١١,١٨١	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٨٠٧,٣٨٠	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٢٦٥,٢٨٠,٥٥٤	١١	أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	٢٠٧,١٤٤,٠١٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	١,٦٦٨,٤٦٢,٤٢٤	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٤,٦٧١,٠٣٤	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢</u>	<u>٢١,١٠١,٦٦٧,٨٨١</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٤٩٤,٦٤٢,١٢٥	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	١٩٨,٣٠٩,٥٧٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	١,٩٢٥,٩١٩,٦٩٨	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٣٦,٦٥٠,٧٠١	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٨,٣٣١,٥١٧	-	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٥٤</u>	<u>٣,١٥٥,٥٢٢,١٠٢</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	(٦١٩,٣٤٦,٦٨٣)	٢١	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٦١٩,٣٤٦,٦٨٣	٣٠	قرض حسن لحملة الوثائق
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١٣٢,٧٨٨,٩٧٦	٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٩٦,١٢٢,٩٢٥	٢٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤</u>	<u>٣,٨٢٨,٩١١,٩٠١</u>		مجموع صندوق حملة الوثائق
			<u>حقوق المساهمين</u>
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٢٣	احتياطي قانوني
			احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٥,١٣٨,٩١٦,٨١٦	٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٧٢,٢٩٦	٢٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٤٠,٨٩١,٥٧٧	٥٤٠,١٣٣,٤٩١		أرباح محتجزة
<u>١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٨٤</u>	<u>١٤,١١٧,٢٣٣,٨٧٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢</u>	<u>٢١,١٠١,٦٦٧,٨٨١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٩٨,٦٥١,١٠١	١,٨٧١,٩٧٤,٣٤٧	٣٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣٨,١٧٥,٦٧٩)	(٢٦٤,٧١٢,٢٥٦)	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٦٠,٤٧٥,٤٢٢	١,٦٠٧,٢٦٢,٠٩١	٣٤ صافي الأقساط المكتتب بها
٣٩,٣٤٦,٥٩٦	(٤٢٢,١٣٦,٤٠٨)	٣٤ صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
٥٩٩,٨٢٢,٠١٨	١,١٨٥,١٢٥,٦٨٣	٣٤ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٣,٩٤٧,٤١٣	٤٩,١٥٤,٠٠٠	٣٤ العمولات المقبوضة
٦٢٣,٧٦٩,٤٣١	١,٢٣٤,٢٧٩,٦٨٣	٣٤ إجمالي الإيرادات
المصاريف:		
(٤٣٤,٣٥٩,٠٠٢)	(٨٦٢,٩٢٣,١٢١)	٣٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٧٦,٤٠١	٦,٧١٦,٨٥٩	٣٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣٢,٣٨٢,٦٠١)	(٨٥٦,٢٠٦,٢٦٢)	٣٤ صافي المطالبات المدفوعة
٣,٠٧٥,٧٤٥	١٤,٥٤٩,٥٦٩	٣٤ استردادات من مطالبات مدفوعة بحماية الفترة
٥١,٩١٩,٥٥٠	(٢٩٨,٣١٦,١٦٥)	٣٤ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٣٧٧,٣٨٧,٣٠٦)	(١,١٣٩,٩٧٢,٨٥٨)	٣٤ صافي المطالبات
(٣٨,٢٢٥,٢٢٨)	(١١٨,٩٣٣,٦١٦)	٣٤ عمولات مدفوعة
(٤٩,٦٦٤,٥٢٢)	(١٦٨,٨٦٠,٤٦١)	٢٧ مصروفات تأمينية أخرى
(٤,٨٢٥,٤٦١)	(١٣,٢١٥,٢٠٣)	٢٨ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٧٠,١٠٢,٥١٧)	(١,٤٤٠,٩٨٢,١٣٨)	٣٤ إجمالي المصاريف
١٥٣,٦٦٦,٩١٤	(٢٠٦,٧٠٢,٤٥٥)	صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٤١٥,٤٣٢	٣٠,٣١٦,٢٧٥	العائد لحملة الوثائق:
(٨,٢٤٠,٠٤٥)	(٩,٨٢٦,٠٠٢)	مراجعة الودائع المصرفية
(٩,٥٦٦,٥٩٦)	٥,٥٤١,٣٩١	٢٥ مصروف محخص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣٥٩,٠٨٨,٨٥٥	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	٢٤ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣	٢٤ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	١,٦٣٤,٥٠٠	٣٠ قرض حسن لحملة الوثائق
٤,٨٠٢,٦٦٩	١,٢٤٥,٠٠٠	٣١ توزيعات أسهم نقدية
		إيرادات أخرى
١,٣٧٠,٥٠٠,٣١٥	٢,٦٤٠,٣٥٤,٧٤٦	
١,٥٢٤,١٦٧,٢٢٩	٢,٤٣٣,٦٥٢,٢٩١	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(٢٧١,٩٦٨,٧٢٦)	(٤١٠,٥٦٥,٣٠٢)	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
١,٢٥٢,١٩٨,٥٠٣	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
١٢,٥٩٣,١٦٣	-	٢٠ صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
١,٢٦٤,٧٩١,٦٦٦	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	استرداد ضريبة دخل حملة الوثائق
		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٧٤,٨١٩,٣٨٠	٢٧,٥٤٢,٨٤٨	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٣٣٩,٦١١,٠٤٦	٢,٠٥٠,٦٢٩,٨٣٧	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣١٨,٨٧٨,٥٩٩	٦٩٣,٤٨٩,٢٠٣	الإيرادات:
(٨٦,٤٠١,٥٠٥)	(١١٧,١١٥,٤٦٨)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٣٢,٤٧٧,٠٩٤	٥٧٦,٣٧٣,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٦,١٢٥,٧٨١)	(١٣٨,٣٩٧,٦٧٠)	صافي الأقساط المكتتب بها
١٨٦,٣٥١,٣١٣	٤٣٧,٩٧٦,٠٦٥	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
١٣,٥٩٠,٩٢٣	٢٠,١٢٢,٠٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٩,٩٤٢,٢٣٦	٤٥٨,٠٩٨,١٣٨	العمولات المقبوضة
		إجمالي الإيرادات
(٢٠٣,٠٠١,٣٣٠)	(٣٣٣,٨٩٢,٧٠٣)	المصاريف:
٨٨١,٠٣٩	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٢,١٢٠,٢٩١)	(٣٣٣,٨٩٢,٧٠٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٦٠٧,٥٩٥	١٩٩,٥٦٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٨,٩٥٦,٣٤٦)	(١١٤,٦٠٨,١١٤)	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(٢١٨,٤٦٩,٠٤٢)	(٤٤٨,٣٠١,٢٥٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٧,٠٤٥,١٠١)	(٢٧,٠٧٩,٢٤٩)	صافي المطالبات
(٢٣,٧٠٢,٦٨٦)	(٦٩,٠٠٢,٧١١)	عمولات مدفوعة
(٢,٢٩٤,٨٥٥)	(٤,٨١٦,٢٢٢)	مصروفات تأمينية أخرى
(٢٦١,٥١١,٦٨٤)	(٥٤٩,١٩٩,٤٣٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦١,٥٦٩,٤٤٨)	(٩١,١٠١,٣٠١)	إجمالي المصاريف
		صافي العجز التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨,٦٨٤,١٤٨	١١,٥٧١,٦٠٠	العائد لحملة الوثائق:
(١,٢٢٨,٨٠٦)	٩٣٤,٢٧٦	مراجعة الودائع المصرفية
(٨,٢٠٢,١٣٢)	٢٥,٨٨١	مصرف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٨,٣٨٢,٧٢٢	(٤٣,٤١٦,١٩٢)	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	٢٣٩,١٣٧,٥٥٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	١,٦٣٤,٥٠٠	قرض حسن لحملة الوثائق
-	١,٢٤٥,٠٠٠	توزيعات أسهم نقدية
٢٧,٦٣٥,٩٣٢	٢١١,١٣٢,٦٢٠	إيرادات أخرى
(٣٣,٩٣٣,٥١٦)	١٢٠,٠٣١,٣١٩	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(١٤٣,٩٦٨,٢٣٣)	(١٦٣,٤٤٧,٥١١)	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
(١٧٧,٩٠١,٧٤٩)	(٤٣,٤١٦,١٩٢)	التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
١٧,٥٥٦,٨٨٤	-	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(١٦٠,٣٤٤,٨٦٥)	(٤٣,٤١٦,١٩٢)	استرداد ضريبة دخل حملة الوثائق
		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٣٧,١٠٥,٦٥٢)	١٤,٣٢٦,١٢٥	البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(١٩٧,٤٥٠,٥١٧)	(٢٩,٠٩٠,٠٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
		المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
٤٠,٤١٨,٥٨٧	١٢١,٥٧٠,٦١٣	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٢٠,٤١٤,٩١٠	١٦٦,١١٠,٩٥٠	٣١ توزيعات أرباح أسهم نقدية
١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤	٢,٠٩٠,٢١٧,٤٦٤	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	(٣٨,٨٤٩,٧٠٨)	٣٢ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٤,٦٥٣,٤٠٠	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٢٧١,٩٦٨,٧٢٦	٤١٠,٥٦٥,٣٠٢	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
١,٤٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٥٣٢	إيرادات أخرى
١,٦١٣,٠٨٠,٢٦٧	٢,٧٤٩,٨٧٨,١٥٣	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٢٥٠,١٣٢,٠٢١)	(٥٣١,٤٥٦,٠٣٣)	٢٩ المصاريف الإدارية والعمومية
(١٣,١٠٣,٤٢٣)	(٣١,٧٥١,٠٧٧)	١٥ و١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
(٧,٤٦٤,٣٠٣)	(٦٢,٨٥٠,٢٠٨)	٢٦ مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٤٥٦,٧٦٣)	(٣٠,٠٢٠,٧٤٠)	مصروف مخصص خسائر التمانية متوقعة للمساهمين
(٥,٦٢٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	أتعاب مهنية
-	(١٠,٤٦٣)	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	(٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣)	مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(٢٩٤,٧٨١,٥١٠)	(١,٢٤٥,٩٤٥,١١٤)	إجمالي المصاريف
١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٩٠٤,٣٦٣)	-	٢٠ ضريبة دخل المساهمين
١,٣٠٩,٣٩٤,٣٩٤	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	صافي أرباح الفترة
		دخل شامل آخر:
١,٢٩٣,١٥٦,٢٦٢	٢,٢٢١,٨٩٧,٦١٦	البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٢,٦٠٢,٥٥٠,٦٥٦	٣,٧٢٥,٨٣٠,٦٥٥	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٧٣	٣٧,٦	٣٣ الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
٢٤,٠٣٠,٨٩١	٣٦,٨٣٤,٨٧٥	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٢٠,٤١٤,٩١٠	٣٨,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧,٨٥٢,٣٩٥	(١٢,٤٥٦)	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	١٢,٤٥٦	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٤,٦٥٣,٤٠٠	(١١٤,٥٣٧)	(خسائر) / أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
١٤٣,٩٦٨,٢٣٣	١٦٣,٤٤٧,٥١١	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
-	٢٦٣,٥٣٢	إيرادات أخرى
٢٠٠,٩١٩,٨٢٩	٢٣٨,٩٣١,٣٨١	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٨٨,٧٠٨,١٢٧)	(١٧٧,٦٢١,٨٠٩)	المصاريف الإدارية والعمومية
(٤,٣٤١,٥٣٢)	(١٢,٩٣٢,٠٦٤)	الاستهلاكات والإطفاءات
١٧,٤١٢,٢٧٨	(٥٦,٤١٣,٠٧٢)	(مصرف) / استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧,٣٤٥,٨٩٣)	٣٢٠,٦١٧	استرداد (مصرف) مخصص خسائر التمانية متوقعة للمساهمين
(٢,١٢٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	أتعاب مهنية
-	(١٠,٤٦٣)	خسائر بيع موجودات ثابتة
-	(٢٣٩,١٣٧,٥٥٥)	مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(٨٥,١٠٨,٢٧٤)	(٤٨٦,٢٩٤,٣٤٦)	إجمالي المصاريف
١١٥,٨١١,٥٥٥	(٢٤٧,٣٦٢,٩٦٥)	(خسائر) / أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨,٩٠٤,٣٦٣)	-	ضريبة دخل المساهمين
١٠٦,٩٠٧,١٩٢	(٢٤٧,٣٦٢,٩٦٥)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة
		دخل شامل آخر:
(٤٧٧,٠٧٢,١٤٩)	١,١٧٩,٢٣٦,٦٥٤	البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(٣٧٠,١٦٤,٩٥٧)	٩٣١,٨٧٣,٦٨٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٧	(٦,١٨)	الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	قرض حسن لحملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧,٥٤٢,٨٤٨	٢٧,٥٤٢,٨٤٨	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	-	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣	(٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٣,٨٢٨,٩١١,٩٠١	١٣٢,٧٨٨,٩٧٦	٣,٦٩٦,١٢٢,٩٢٥	٦١٩,٣٤٦,٦٨٣	(٦١٩,٣٤٦,٦٨٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٩٨٩,٥٩٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	-	(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
١,٥٣٣,٨٧٠,٧٠٥	٧٦,٨٠٨,٩٧٩	١,٦٣٦,٩٩٧,٩٧٩	-	(١٧٩,٩٣٦,٢٥٣)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر دافستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٨٤	٧٤٠,٨٩١,٥٧٧	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح للمساهمين
٣,٧٢٥,٨٣٠,٦٥٥	(٥٨٦,٢٨٤,٤٢٥)	٢,٠٩٠,٢١٧,٤٦٤	٢,٢٢١,٨٩٧,٦١٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
						ربح استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩	٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,١١٧,٢٣٣,٨٧٨	٥٤٠,١٣٣,٤٩١	٤,٠٧٢,١٧٢,٢٩٦	٥,١٣٨,٩١٦,٨١٦	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣,٦٠٢,٥٥٠,٦٥٦	٣٥,١٦٩,٧٥٠	١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤	١,٢٩٣,١٥٦,٢٦٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

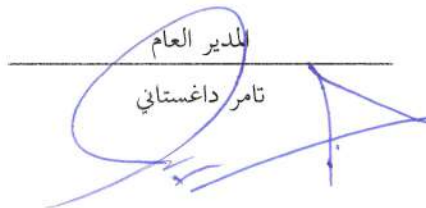
رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

تامر داغستاني



مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٢٥٢,١٩٨,٥٠٣	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١٣,١٠٣,٤٢٣	٣١,٧٥١,٠٧٧	١٥١٤ الاستهلاكات والاطفاءات
(٣٩,٣٤٦,٥٩٦)	٤٢٢,١٣٦,٤٠٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥,٣٧٧,٣٠٧	٢٩٧,٢٢٥,٣٣٠	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٧٧,٢٩٦,٨٥٧)	١,٠٩٠,٨٣٥	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٦٢,٨٥٠,٢٠٨	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٣٣,٣١٣,٤٩٩	(٤,١١٣,٣٠٤,٤٥٣)	فروقات أسعار صرف أخرى
٥,١٢٥,٦٤٨,٠٣٦	٢٢٨,٧٦٩,٤٣٣	
(٨,١٩١,٠٧٠)	(٢٩٦,٠٩٥,٨٩٨)	الزيادة في عملاء، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٦٠٥,٧٩٣,١٧١)	٣,٠٧٤,٨٤٣	النقص / (الزيادة) في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١,٩٣٣,٥٨٠)	(٨٠٧,٣٨٠)	الزيادة في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٢٤٩,٢٤٣,٢٨٣)	١٠٣,٤٣٨,٢٤١	النقص / (الزيادة) في أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٩٤,٩٢٢,٠٠٦	١٦٣,٢٥٩,٠٥٤	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٦,٥٧١,٦٤٨)	-	النقص في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
٨٩,٢٩٣,٩١٦	(٩٧٢,٤٣٧,٢٢٩)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة أخرى ودائون مختلفون
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥١٧)	٢٠ ضريبة دخل مدفوعة
٤,٤٣٦,٢٤٤,٧٣٣	(٧٨٩,١٣٠,٤٥٣)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروي

المدير العام

تاجر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٣,٠٩٥,٧٣٦,٩٥١)	(٤,٦٢٠,٥٩٠,٨٩٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٥,٣٩٤,٩٨٥	٦٠,٤٦٣	الزيادة في ودائع لدى المصارف
-	١,٤٢٨,٨١٩,٩٩٩	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
-	-	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
(٦٤٩,٦١٠,٦٠٤)	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦,٢٠٨,٠٨٥)	(٧٠٦,٤٥١,٢٠٤)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٦٦,١٦٠,٦٥٥)	(٣,٩٠٠,٧٦١,٦٣٢)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٤١٧,٩٠٦,٩٧٣)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١٧,٩٠٦,٩٧٣)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
(٢,٦٣٣,٣١٣,٤٩٩)	٣,٢٥٧,٤٦٩,٥٥٣	توزيع أرباح
(٢,٠٣٥,٢٢٩,٤٢١)	(١,٨٥٠,٣٢٩,٥٠٥)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٨٨,٨٦٠,٧٩٣	٤٢٣,٣٧٤,٧٦٥	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
		صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة
د. بديع الدروي

المدير العام
تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية
سوسين الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- معلومات عامة

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

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

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

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

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

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

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

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم إعداد المعلومات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود. تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام الوكالة بأجر مسبق وقد حددت هيئة الإشراف على التأمين بقرارها رقم ١٠٠/٢٠/٨٦ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي بحد أعلى ونسبته ٣٠% (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ. وبخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل بالمضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين ما نسبته ٤٠% من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتعلقة باستثمار أموال المساهمين. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠	%
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين السفر
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة
٦٠	٦٠	الحوادث الشخصية

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ نيسان ٢٠١٨ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

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

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

مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر

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

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

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

ه- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب

محددة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها

رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل

الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات

المالية المحمولة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦	٢,٥١٢	١ دولار أمريكي
١,٥٣٢.٩٥	٢,٩١٤.٩٢	١ يورو

ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

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

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

%	
٢	مباني
٢٠	سيارات
٢٥	أثاث ومفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	ديكورات وتحسينات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

ط- التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في إعادة التقييم.

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

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ل- التأمينات الاجتماعية:

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

م- المؤونات:

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

ن- ضريبة الدخل:

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

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

س- إيرادات المراجعة:

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

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

ف- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

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

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

ض- قرض حسن لحملة الوثائق:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

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

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة	
	للمعاملات الأجنبية	لليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٤,٠٢٠,٨٠١	٥٤,٠٠٠,٦٤٠	٢٠,٠٢٠,١٦١
٧٤,٠٢٠,٨٠١	٥٤,٠٠٠,٦٤٠	٢٠,٠٢٠,١٦١
٥,١٢٩,٣٠٠	-	٥,١٢٩,٣٠٠
٣٤٤,٢٢٤,٦٦٤	١٣٣,٠٣٩,٩١٤	٢١١,١٨٤,٧٥٠
٣٤٩,٣٥٣,٩٦٤	١٣٣,٠٣٩,٩١٤	٢١٦,٣١٤,٠٥٠
٤٢٣,٣٧٤,٧٦٥	١٨٧,٠٤٠,٥٥٤	٢٣٦,٣٣٤,٢١١

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٨٠,٠٦٤,٠٠٠	٤,٠٤٣,٠٦٤,٠٠٠	٢,١٣٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٠٣,٠٧٨,٠٠٠	٢,٣٣٦,١٦٠,٠٠٠	٢٦٦,٩١٨,٠٠٠
(٧٥,٠٩٥,٨٦٤)	(٥٢,٨٣٩,٥٤٧)	(٢٢,٢٥٦,٣١٧)
<u>٨,٧٠٨,٠٤٦,١٣٦</u>	<u>٦,٣٢٦,٣٨٤,٤٥٣</u>	<u>٢,٣٨١,٦٦١,٦٨٣</u>

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتخلص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	٢٠٢١ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٢,٦٩٩,١٤٩	٣٥,٢٤٩,١٢٢
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	٣٩,٨٤٦,٧٤٢
<u>٣٥,٢٤٩,١٢٢</u>	<u>٧٥,٠٩٥,٨٦٤</u>

رصيد أول الفترة / السنة
إضافات
رصيد آخر الفترة / السنة

إن الودائع لدى المصارف مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا يوجد تحويلات بين المراحل أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٤,٩٥٣,٢٠٤	١٣٨,٠٤٩,٢٧٤	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٣٢٥,٢٢٣,٧٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٥١,٧٣٠,٩٩٦	٢٧,١٩٤,٦٧٩	-	٨٢٤,٥٣٦,٣١٧	إضافات خلال السنة
(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	-	-	(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	استبعادات خلال السنة*
٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٦٣٣,٨٣٥,٨٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
(٤٤٣,٢٩٣,٦٦٠)	-	-	(٤٤٣,٢٩٣,٦٦٠)	استبعادات خلال الفترة*
١,٥٥٧,٤٦٦,٣٧٠	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,١٩٠,٥٤٢,١٩٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	٥٣٨,٥١٢,٥٦٤	٢١١,٥١٣,٠٥٥	٣٩٥,٩١٣,٧٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٨٧٦,٣٢٥,٩٨١	٦٠٩,٧٠٥,٠٣٢	١٨,٥٩٦,٦٠٧	١,٢٤٨,٠٢٤,٣٤٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١,١٤٨,٢١٧,٥٩٦	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٦٤٣,٩٣٨,٠٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
٣,٢٣٤,٩٦٦,٨٠٣	٢,٨٠٧,١٠٦,١٣٢	(٤٠,١٣٤,٥٠٠)	٤٦٧,٩٩٥,١٧١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	-	-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	استبعادات خلال الفترة
٥,٢٧١,٧٠٥,٧٩٢	٣,٩٥٥,٣٢٣,٧٢٨	١٨٩,٩٧٥,١٦٢	١,١٢٦,٤٠٦,٩٠٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية				
٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	٤,١٢٠,٥٦٧,٦٨١	٣٩١,٦٥٥,٣٨٥	٢,٣١٦,٩٤٩,٠٩٦	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	١,٣١٣,٤٦١,٥٤٩	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٣,٢٧٧,٧٧٣,٩٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

المجموع	حصة واثق	مساهمين	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٢٣٤,٩٦٦,٨٠٣	٢٧,٥٤٢,٨٤٨	٣,٢٠٧,٤٢٣,٩٥٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	-	(٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩)	استبعادات*
٥,٢٧١,٧٠٥,٧٩٢	١٣٢,٧٨٨,٩٧٦	٥,١٣٨,٩١٦,٨١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

* بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢١ قامت الإدارة ببيع ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم من استثماراتنا في بنك البركة سورية مقابل ١,٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغ الربح الناتج عن هذه العملية ٩٨٥,٥٢٦,٣٣٩ ليرة سورية تم الاعتراف به في حقوق الملكية (راجع بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز).

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤٥٢,٢٦٠,١٢٧	٧٦٢,٨٧٣,٤٦٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٩,٨٦٨,٦٧٤)	(٩٥,٦٦٢,٦٦٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٦٧,٢١٠,٨٠٠	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٧٦٨,٩٦٤	٢٩,٨٦٨,٦٧٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٥,٠٩٩,٧١٠	٦٥,٧٩٣,٩٩٥	إضافات
٢٩,٨٦٨,٦٧٤	٩٥,٦٦٢,٦٦٩	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣٦٤,٨٢٢,٢٢٤	٤٦٥,٣٣٦,٠٣١	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٣,٢٠٦,٧٥٢	١٢,٣٨٢,٧٤١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٣٩,٠٤٨,٣٩٨	٤١,٥٢٥,٧٨٩	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٦,٣١٦,٢٠١	١٥٢,٢٩٢,٦٩٤	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١,٨٦١,٩٢١	٥,٧٥١,١٠٩	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٧,٠٠٤,٦٣١	٨٥,٥٨٥,١٠٥	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٤٥٢,٢٦٠,١٢٧</u>	<u>٧٦٢,٨٧٣,٤٦٩</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٨٧١,٤٦٨	٧٥٢,١٢٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٧٦,٩١٤,٩١٢	١,٧٣٥,٩٩٦,٦٤١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٧٧,٧٨٦,٣٨٠	١,٧٣٦,٧٤٨,٧٧٠	
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٨٤٦,٣٤٨,٧٩١</u>	<u>١,٧٠٥,٣١١,١٨١</u>	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.		ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة:
٤,١٨٢,٥٥٨	-	تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية
-	٤٨٩,٣٨٠	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	٣١٨,٠٠٠	الإدارة العليا	مدرء الأقسام والفروع
٤,١٨٢,٥٥٨	٨٠٧,٣٨٠		
(٤,١٨٢,٥٥٨)	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٨٠٧,٣٨٠		
١٦,٢١٥,٣٥٤	١٩٨,٣٠٨,٣٨١		ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:
١,١٩٧	١,١٩٧		دائنو توزيعات أرباح
١٦,٢١٦,٥٥١	١٩٨,٣٠٩,٥٧٨		بنك البركة سورية

فيما يلي ملخص التعامل مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢٠ ل.س.	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢١ ل.س.	
٢,٠٠٠,٩٧٦	-	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢١٥,٥٠٠)	-	مطالبات مدفوعة
(٣٢,٢٧٩,١٨٥)	١١١,٩٢٠,٢٨٢	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة
		حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:
٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٤,١٨٢,٥٥٨	٤,١٨٢,٥٥٨	رصيد أول الفترة / السنة
-	(٤,١٨٢,٥٥٨)	استرداد
٤,١٨٢,٥٥٨	-	رصيد آخر الفترة / السنة

١١ - أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٦,٢٦٦,٧٤٩	١٢,٥٠٣,٥١٥	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
١١,٨٨٤,٥٦٢	٣٤,٦٥٢,٧٦٤	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
٢٤,٩٨٧,٥٦٧	٣٢,١٧٠,٨٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٨١,٩٢٨	٤٣,٠٢٥,٤٨٣	حجوزات قضائية لدى البنوك
٢٣٨,٠٣٨,١٠٩	٨٢,٢٥٤,٦٤٩	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٤٣,٢٦٩	٦٠,٢٩٤,٤٥٧	دفعات مقدمة للموظفين
-	١١٠,٠٠٠	شركة وساطة مالية
٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
١٦٧,٩٦٧	٢,٢٨٢,٧٩٥	أرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥١٧,٠٢٤	٢٦٧,٣٤١,٤٢٢	
(٥,٠٠٤,٦٥٥)	(٢,٠٦٠,٨٦٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٢٦٥,٢٨٠,٥٥٤	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣,٤١٥,٤٤٩	٥,٠٠٤,٦٥٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٥٨٩,٢٠٦	-	إضافات
-	(٢,٩٤٣,٧٨٧)	استردادات
٥,٠٠٤,٦٥٥	٢,٠٦٠,٨٦٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٢٦٢,٨٨٧	-	١٩٥,٢١٨	٢٧,٠٦٧,٦٦٩	الحياة
٤٣,٤٤٣,٣٣٥	٦,٧٢٨,٧٥٠	١٤,٢٨٥,٤١٩	٢٢,٤٢٩,١٦٦	البحري
١٢,٠٠١,٧٧٦	١,٤٤٨,٢٣٩	٢,٨٢٩,٦٠٠	٧,٧٢٣,٩٣٧	شامل سيارات
٢٦,٤٢٢,٤٦٢	٣,٤٤٦,٤٠٨	٢٢,٩٧٦,٠٥٤	-	إلزامي سيارات
٨٨,٥٥٦,٥٤٥	٧,٤٦٧,٦٦٤	٤١,٢٦١,٣٣٩	٣٩,٨٢٧,٥٤٢	الحريق
١٥٥,٩١٢	٢٠,٣٣٧	١٣٥,٥٧٥	-	الهندسي
٣,٣٣٣,٤٣٢	٦٢٠,١٧٢	-	٢,٧١٣,٢٦٠	السفر
٤,٨٨٣,٠٦٧	٦٦٣,٠١١	٦٨٤,٠٠٠	٣,٥٣٦,٠٥٦	الحوادث العامة
١,٠٨٤,٥٩٤	١٠٨,٩٥٥	١٠٤,٠٠٠	٨٧١,٦٣٩	الحوادث الشخصية
<u>٢٠٧,١٤٤,٠١٠</u>	<u>٢٠,٥٠٣,٥٣٦</u>	<u>٨٢,٤٧١,٢٠٥</u>	<u>١٠٤,١٦٩,٢٦٩</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في بداية الفترة /السنة
٤٩٣,١٨٧,٤٣٥	-	إضافات
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية الفترة /السنة

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٠,٠٥٩,٧١٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,١٧٨,٦٣٧	١٨,٨٩٥,٧٠١	٣٣,١٥٧,٦٣٨	١٢,٩٨٥,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢١,٤٥٥,٢٢٧	٢٠٠,٦٧٧,٦٤٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١١,٩٨١,٦٠٠	-	٧,١٥٥,٩٨٥	-	-	إضافات خلال السنة
(٨,٦٣٨,٣٤٠)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣٦٢,٨١٠)	(١,٦٦٩,١٩٥)	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	(٥٧٧,٨٥٠)	-	استيعادات خلال السنة
١,١٤٢,٨٧٦,٦٠٤	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٣٩,٢٦٣,٦٣٧	٣٠,٥١٤,٤٩١	٣١,٤٨٨,٤٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٧,٥٩٤,٧٥٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
٧٠٦,٤٥١,٢٠٤	٥٥٥,٤٩٧,٠٧٩	٩٠٠,٠٠٠	٥,١٤٦,٩٠٠	٢,٥٢٦,٥٠٠	٥,١٤٥,٠٠١	١٣٧,٢٣٥,٧٢٤	-	إضافات خلال الفترة
(١١٦,٠٠٠)	-	-	(١١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	استيعادات خلال الفترة
١,٨٤٩,٢١١,٨٠٨	١,٢٣٤,٩٦٠,٠٥٦	٤٠,١٦٣,٦٣٧	٣٥,٥٤٥,٣٩١	٣٤,٠١٤,٩٤٣	٢٠,٨١٣,٠٣٤	١٥٤,٨٣٠,٤٧٤	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧,٣٣٣,١٢٠)	-	(٧٣٣,٩٢٢)	(٣,٧٣٠,٠٧٣)	(٣,٥٥٨,٦٤١)	(٨٦٣,٦٣٩)	(١,٨٥١,١٣٨)	(٦,٥٩٥,٧٠٧)	إضافات خلال السنة
٢,٨٢١,٢٠٩	-	-	٣٦٢,٨١٠	١,٢٤٧,٠٤٩	٦٣٣,٥٠٠	٥٧٧,٨٥٠	-	استيعادات خلال السنة
(١٥٠,٢٥٠,٦٠١)	-	(٣٧,١٢١,٠٢٣)	(١٨,٦٠٠,٥٧٠)	(٢٥,٤٢٣,٦٠٣)	(١١,٣٤٨,٧٨٥)	(١٦,٩٧٩,٢٠٠)	(٤٠,٧٧٧,٤٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
(٣٠,٥٥٤,٣٢٠)	-	(٦٩٧,٣٨٥)	(٤,٤٥٥,٩١٢)	(٢,٠١٤,٠٤٧)	(١,٠٦٩,٣٦١)	(١٧,٣٩٧,٨٦٧)	(٤,٩١٩,٧٤٨)	إضافات خلال الفترة
٥٥,٥٣٧	-	-	٥٥,٥٣٧	-	-	-	-	استيعادات خلال الفترة
(١٨٠,٧٤٩,٣٨٤)	-	(٣٧,٨١٨,٤٠٨)	(٢٣,٠٠٠,٩٤٥)	(٢٧,٤٣٧,٦٥٠)	(١٢,٤١٨,١٤٦)	(٣٤,٣٧٧,٠٦٧)	(٤٥,٦٩٧,١٦٨)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٦٦٨,٤٦٢,٤٢٤	١,٢٣٤,٩٦٠,٠٥٦	٢,٣٤٥,٢٢٩	١٢,٥٤٤,٤٤٦	٦,٥٧٧,٢٩٣	٨,٣٩٤,٨٨٨	١٢٠,٤٥٣,٤٠٧	٢٨٣,١٨٧,١٠٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٢,١٤٢,٦١٤	١١,٩١٣,٩٢١	٦,٠٦٤,٨٤٠	٤,٣١٩,٢٤٨	٦١٥,٥٥٠	٢٨٨,١٠٦,٨٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع ل.س.	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	إضافات
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٤,٦١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١٤,١٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٨٣٧,٢٠٩)	-	(٨٣٧,٢٠٩)	إضافات خلال السنة
(١٨,٧٥١,٤٥٤)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٢٧٨,٤٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)
(١,١٩٦,٧٥٧)	-	(١,١٩٦,٧٥٧)	إضافات خلال السنة
(١٩,٩٤٨,٢١١)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٩,٤٧٥,٢٣٩)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤,٦٧١,٠٣٤	-	٤,٦٧١,٠٣٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣,٢٦٧,٧٩١	-	٣,٢٦٧,٧٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

القيمة الدفترية الصافية:

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٧١,٧٨٨,٨٠٧	١٢٢,٨٩٢,٢٥٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	٣٧١,٧٤٩,٨٦٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣</u>	<u>٤٩٤,٦٤٢,١٢٥</u>	

١٨- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			فرع التأمين:
	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ل.س.	احتياطي مطالبات تحت التسوية ل.س.	إيرادات غير مكتسبة ل.س.	
٩٣٨,٨٥٦	-	-	٩٣٨,٨٥٦	حياة ادخاري
٣٩,٦٦٨,٢٠٦	-	٣٩,٠٤٣٥	٣٩,٢٧٧,٧٧١	حياة
٥٢,٥٨٩,٤٠٥	٨,٠٦٤,٣٨٩	١٧,٦٤٣,٧١٨	٢٦,٨٨١,٢٩٨	النقل
٤٨,٠٩٨,٢٣٧	٤,٠٩١,٩٤٤	٢٧,٢٧٩,٦٣٠	١٦,٧٢٦,٦٦٣	مركبات - اضرار ذاتية
٥٢٠,٦٣٤,٦٠٥	٣٣,١٦٥,١٦٠	٣٨٧,٤٠٩,٧٢١	١٠٠,٠٥٩,٧٢٤	مركبات - مسؤولية مدنية
٩٤٢,٥١٠,٦٤٣	-	٢٨٧,٦٣٨,٩٨٧	٦٥٤,٨٧١,٦٥٦	صحي داخلي
٢٠٩,٩٣٤,٦٤٢	-	٨٥,٦٠٩,١٧٢	١٢٤,٣٢٥,٤٧٠	صحي خارجي
٩٧,٢٣٢,٧٣٥	٨,٢٥٩,١٩٥	٤٤,٩٢٤,٥٠٠	٤٤,٠٤٩,٠٤٠	حريق
١٨٣,٤٢٥	٢٣,٩٢٥	١٥٩,٥٠٠	-	هندسي
٥,٥٥١,٩١٤	١,٠٦٢,٢٨٦	-	٤,٤٨٩,٦٢٨	السفر
١,٢٣٥,٩١٨	١٩٥,١٤٥	-	١,٠٤٠,٧٧٣	المسؤوليات
٥,٩٨٥,٢٦٩	٨١٠,٠٤٢	٨٥٥,٠٠٠	٤,٣٢٠,٢٢٧	الحوادث العامة
١,٣٥٥,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤	١٣٠,٠٠٠	١,٠٨٩,٥٤٩	الحوادث الشخصية
<u>١,٩٢٥,٩١٩,٦٩٨</u>	<u>٥٥,٨٠٨,٣٨٠</u>	<u>٨٥٢,٠٤٠,٦٦٣</u>	<u>١,٠١٨,٠٧٠,٦٥٥</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٥٩٠,٧٢٧	٣٠٦,٠٤٨,٨٢٦	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
١٦,٧١٧,٥٨٦	٧,٢٨٨,٢٢٤	ضريبة رواتب وأجور
١,٨٩٨,٣٩١	١,٩٢٥,١٨٥	تأمينات إجتماعية
١١,٧٩٠,٧٧٧	١٠,٢٦١,٠٢٧	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
٤٦,٩١٨,٢٠٤	٣٧,٢٠٦,٣٤٨	مصاريف مستحقة
٨,٤٧١,٦٦٨	١١,٢٣١,٨٤٦	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٥١٤,٥٤٦	٦٥٥,٢٧٨	إشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣,١٧٥,٠٠٠	٢,١٦٣,٥٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥,٣٧٧,٩٩٩	-	مطالبات مستحقة
١٠,٩٩٣,٤٠٤	٤٠,١٣٨,٧٦٠	شركات إدارة النفقات الطبية
١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	١١٩,٧٣١,٧٠٧	دائنون مختلفون
<u>١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢</u>	<u>٥٣٦,٦٥٠,٧٠١</u>	

٢٠- محصن ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١- ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٢,١٩٨,٥٠٣	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩
(١,٣٥٩,٠٨٨,٨٥٥)	(٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩)
-	(١,٦٣٤,٥٠٠)
-	(٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣)
٨,٢٤٠,٠٤٥	٩,٨٢٦,٠٠٢
(٩٨,٦٥٠,٣٠٧)	(٥٨٠,١٦٥,٠٩١)
%١٥	%١٥
-	-
-	-
-	-

صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

توزيعات أرباح أسهم نقدية

قرض حسن لحملة الوثائق

يضاف:

مصروف محصن ديون مشكوك في تحصيلها

الخسارة الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٨,٢٩٨,٧٥٧	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		<u>ينزل:</u>
(١,٢٧٤,٢٢٤,٦٤٤)	(٢,٠٩٠,٢١٧,٤٦٤)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٥٥٢,٢٠٠)	(٣٢٨,٠٩١)	ربح العقارات
(٢٠,٤١٤,٩١٠)	(١٦٦,١١٠,٩٥٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<u>يضاف:</u>
١٨,٤٥٦,٧٦٣	٣٠,٠٢٠,٧٤٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٤٦٤,٣٠٣	٦٢,٨٥٠,٢٠٨	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٤,٩٣٧,٧٦٩	٤,٩١٩,٧٤٨	استهلاك المباني
٥٣,٩٦٥,٨٣٨	(٦٦,٥٧٦,١٧٧)	(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٨,٠٩٤,٨٧٦	-	ضريبة الدخل
٨٠٩,٤٨٧	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
٨,٩٠٤,٣٦٣	-	

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول (مدققة معذلة) ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول (غير مدققة) ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٧٩,٦٣٦	١٨,٣٣١,٥١٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٩,٧١٨,٥٧٤	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٦,٥٣٤,١٩١	-	ضريبة دخل المساهمين
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥١٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢,٠٧٨,٧٥٢	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
١٨,٣٣١,٥١٧	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢١- العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق

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

٢٢- رأس المال

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

٢٣- الاحتياطي القانوني

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) ل.س.	
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٠,٢٢٨,٣٣٤	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٣٦٦,٠١١,٢٧٥</u>	<u>٣٦٦,٠١١,٢٧٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:		
٢٠٢٠ ل.س.	٢٠٢١ ل.س.	
١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢١٧,٤٦٤)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٤)
٣٠٢,٢٨٣,٣٣٧	(٥٨٦,٢٨٤,٤٢٥)	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٣٠,٢٢٨,٣٣٤</u>	<u>-</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٤- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

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

حقوق حملة الوثائق:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	٢,٠٢٣,٠٨٦,٩٨٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٩٦,١٢٢,٩٢٥	

حقوق المساهمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢,٠٩٠,٢١٧,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٧٢,٢٩٦	

٢٥- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٦- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٤,٧١٥,٢٧٤	٦٥,٧٩٣,٩٩٥	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٧٤٩,٠٢٩	(٢,٩٤٣,٧٨٧)	
٧,٤٦٤,٣٠٣	٦٢,٨٥٠,٢٠٨	

٢٧- مصاريف تأمينية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٣٩,١٨٥,٦١٥	١٢٠,١٨٠,٠٣١
٣,١٧٠,٦٦٩	١٠,٢٧٢,٤٥١
٧,٣٠٨,٢٣٨	٣٨,٤٠٧,٩٧٩
<u>٤٩,٦٦٤,٥٢٢</u>	<u>١٦٨,٨٦٠,٤٦١</u>

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

٢٨- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤,١٩١,٩١٣	١١,٢٣١,٨٥٥
٦٣٣,٥٤٨	١,٩٨٣,٣٤٨
<u>٤,٨٢٥,٤٦١</u>	<u>١٣,٢١٥,٢٠٣</u>

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

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٥٢,٢٧٤,٣٣٥	٢٦٣,٧٧٠,٥١٨	رواتب وأجور
٦,٦٠٠,٠٠٠	٨,٣٦٢,٥٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
٦,٢٦٣,٩٩٥	١٧,٨٠٤,٠٨٨	دعاية وإعلان
٨,٢٥٧,١٤٣	١٩,٠٥٨,٩٨٨	مصروف إيجار
١٠,١٦١,٩٨٨	٢٣,٤٩٦,٨٥١	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٠٣٣,٤٠٥	٧,٣٦٨,٢٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١٣,٢٦٦,٦٦٩	٢٦,٥٥٧,٨٧٤	كهرباء وماء وبريد وهاتف
٤٤٨,٣٢٤	٢,٠٣٩,٧٠٢	مصروفات بنكية
٢٧,٢١٧,٩٢٠	٣٧,٨٥١,١٠٠	صيانة وإصلاح
١٠٠,٠٠٠	١٨٠,٤٠٠	سفر واجتماعات
٣,٧٨٧,٠٥٨	٦٠,٦٣٣,٦٢٧	مصاريف رسوم مالية
٥,١٥٢,٦٨٥	٨,٦٥٥,٦٢٥	نظافة وضيافة
٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٢,٠٠٠	تبرعات
٢,٤٢٦,١١٠	١,٩٨٤,٠٠٠	معارض ومؤتمرات
٥,٧٣٥,٠٠٠	٢٤,٦٠٧,٥٣٣	نقل موظفين
٣,٨٠٧,٣٨٩	٢٧,٣٨٣,٠٢٧	أخرى
<u>٢٥٠,١٣٢,٠٢١</u>	<u>٥٣١,٤٥٦,٠٣٣</u>	

٣٠ - نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

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

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

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

٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	(٦١٩,٣٤٦,٦٨٣)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٩٦,١٢٢,٩٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١٣٢,٧٨٨,٩٧٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٦١٩,٣٤٦,٦٨٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
		مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٨٢٨,٩١١,٩٠١	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٣٠,٩٩٠,٠٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٥٨٨,٣٥٦,٥٩٣	إضافات
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	٦١٩,٣٤٦,٦٨٣	

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١. قامت الشركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٦٨,٠٤٩,٧٠٠ ليرة سورية.

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

بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة سيرياتيل موبايل تيلكوم المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٧٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها ٣٨,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق مبلغ ١,٦٣٤,٥٠٠ ليرة سورية

٣٢ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
-	(٣٨,٨٤٩,٧٠٨)
-	(٣٨,٨٤٩,٧٠٨)

فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٣٠٩,٣٩٤,٣٩٤	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٧٣	٣٧,٦٠

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨٩,٨٨٥,٥٢٧	١,٢٦٥,٩٢٥,٨١٠	٣٦,٧٩٠,٥٠٧	١٩٩,٦٧٩,٦٥٠	٩٠,٤٦٨,٩٤٩	١,١٨٠,٥٦٨	٦٤,٠٩٧,١٨٢	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(٦٤٦,٥١٦)	-	(٩٨٤,٩٦٨)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٨٩,٨٨٥,٥٢٧	١,٢٦٥,٢٧٩,٢٩٤	٣٦,٧٩٠,٥٠٧	١٩٨,٦٩٤,٦٨٢	٩٠,٤٦٨,٩٤٩	١,١٨٠,٥٦٨	٦٤,٠٩٧,١٨٢	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٧٦,٧٧٩,١٩٠)	-	(١,٢٨٥,٢٤٥)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(١٧,٠٧٦,٣٤٢)	-	-	-	(٤٣,٢٥٤,٥٤٠)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٨٩١,٠٩٤)	(٨,٠١٩,٨٤٤)	(٤,٣٩١,٠٨٨)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
-	-	(١٧,٩٦٧,٤٣٦)	(٨,٠١٩,٨٤٤)	(٨١,١٧٠,٢٧٨)	-	(٤٤,٥٣٩,٧٨٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٨٩,٨٨٥,٥٢٧	١,٢٦٥,٢٧٩,٢٩٤	١٨,٨٢٣,٠٧١	١٩٠,٦٧٤,٨٢٨	٩,٢٩٨,٦٧١	١,١٨٠,٥٦٨	١٩,٥٥٧,٣٩٧	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٢٤٣,١٠٥,٢٢٤	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٥١,٢٦٢,٦٨٠	٥,٦٦٠,٢١٦	١٩,٤٦٤,١٥٨	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٢٢,١٧٧,٠٧٧)	(٤٣٠,٦٨٦,١٩٠)	(٤٠,٢١٤,٦٧٨)	(٦٣,٩٥٨,٤٠٠)	(٣٤,٢٠٦,٤٣٩)	(٥,٢٧٦,٠٢٤)	(١٨,٠٩٨,٣٨٨)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٣١٠,٨١٣,٦٧٤	١,٦٣٧,١٧٩,١٣٩	٤١,٨١٦,٦٥٧	٢٥٠,١٤٩,٣٠٩	١٠٧,٥٢٥,١٩٠	١,٥٦٤,٧٦٠	٦٥,٤٦٢,٩٥٢	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٢٠,٣٣١,٨١٩)	-	(٣٨,٨٨٢,٥٢٩)	-	(٩,٩٤٢,١١٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	١٨,٠٩٨,٣١٩	-	٢٥,٩٤٥,٠٥٤	-	٩,٣٦٩,١٢٢	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(٢٠,٢٠٠,٩٣٦)	(٨,٠١٩,٨٤٤)	(٩٤,١٠٧,٧٥٣)	-	(٤٥,١١٢,٧٨١)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١٢٤,٣٢٤,٤٧٠)	(٦٥٤,٨٧١,٦٥٦)	(١٦,٧٢٦,٦٦٣)	(١٠٠,٠٥٩,٧٢٤)	(٢٦,٨٨١,٢٩٨)	(٩٣٨,٨٥٦)	(٣٩,٢٧٧,٧٧١)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	٧,٧٢٣,٩٣٧	-	٢٢,٤٢٩,١٦٦	-	٢٧,٠٦٧,٦٦٩	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٩٧,٢٤٢,٠٩٠	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	١٨,٠٩٦,٣٣١	٤٦,١٦٥,٢١١	١٢,٨١٥,٦٧٠	٣,٣٩٦,١٣٠	١١,٦٧٨,٤٩٥	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٨,١٣٢,٧٢٨)	-	(٩,٧٢٠,٦٣٢)	-	(٥,٩٦٥,٢٧١)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٧,٠٨٣,٣٨٠)	(٣٣٣,٨٣٧,٢٤٢)	١,٣٦٩,٦٦٨	(٥٣,٨٩٤,٥١٣)	(١٤,٠٦٥,٦٢٨)	٢,٤٥٧,٢٧٤	(٢٧,٥٩٩,٢٧٦)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٢٧,٠٨٣,٣٨٠)	(٣٣٣,٨٣٧,٢٤٢)	٩٦٠,٨٧٧	(٥٣,٨٩٤,٥١٣)	(١,٣٥٧,٠٩٤)	٢,٤٥٧,٢٧٤	(٦,٤٩٦,٨٧٨)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٦٢,٨٠٢,١٤٧	٩٣١,٤٤٢,٠٥٢	١٩,٧٨٣,٩٤٨	١٣٦,٧٨٠,٣٢٥	٧,٩٤١,٥٧٧	٣,٦٣٧,٨٤٢	١٣,٠٦٠,٥١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٧٨٨,٦٢٩	-	٢٣,٠٣٣,٧٥٧	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٦٢,٨٠٢,١٤٧	٩٣١,٤٤٢,٠٥٢	٢٠,٥٧٢,٥٧٧	١٣٦,٧٨٠,٣٢٥	٣٠,٩٧٥,٣٣٤	٣,٦٣٧,٨٤٢	١٣,٠٦٠,٥١٩	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٨٧٤,٦٥٤,٨٩٣	١,٣٩٥,٩١٥	٩,٤٣٦,٠٦٩	٢,٢٩٠,٣٤٥	١٣,٧٠٦,٨٤٢	-	٩٩,٧٩٧,٥٢٩	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٢,٦٨٠,٥٤٦)	-	-	-	(١,٠٤٩,٠٦٢)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١,٨٧١,٩٧٤,٣٤٧	١,٣٩٥,٩١٥	٩,٤٣٦,٠٦٩	٢,٢٩٠,٣٤٥	١٢,٦٥٧,٧٨٠	-	٩٩,٧٩٧,٥٢٩	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٥٤,٦٩٨,٠٩٦)	(١,١١٦,٧٣٢)	(٦,٧٩٢,٨٥٥)	-	(٧,٤٦٤,٣٦٠)	-	(٦١,٢٥٩,٧١٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٩١,٢٣١,٣٤٧)	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	-	-	(٢٩,٩٥٥,٤٦٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٨,٧٨٢,٨١٣)	(٦٧,٧٥٤)	(٤٥٧,٩٩٨)	(١١١,١٦٦)	-	-	(٤,٨٤٣,٨٦٩)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٢٦٤,٧١٢,٢٥٦)	(١,١٨٤,٤٨٦)	(٨,١٩٥,٨٥٣)	(١١١,١٦٦)	(٧,٤٦٤,٣٦٠)	-	(٩٦,٠٥٩,٠٤٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٦٠٧,٢٦٢,٠٩١	٢١١,٤٢٩	١,٢٤٠,٢١٦	٢,١٧٩,١٧٩	٥,١٩٣,٤٢٠	-	٣,٧٣٨,٤٨١	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٠١٥,٠٨٠	٢,١٧٧,٨٣٩	٥,٣٩١,٥٥٣	-	٧٩,٠٤٤,٤٨٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
(٦٩٨,٦٥١,١٠١)	(٧٧٧,٧٥٠)	(٨,٧٨٦,٣٠٧)	(١,٨٦٦,٢٥٢)	(٣,٨٨٤,١٨٨)	-	(٦٨,٧١٩,٤٠٨)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفات
٢,٥٥٤,٠١٧,٨٤١	١,٨١٥,٩١٥	١,٠٨٠,٠٥٦٧	٢,٦٠١,٩٣٢	١٤,١٦٥,١٤٥	-	١١٠,١٢٢,٦٠١	أقساط سنة فاتنة (١٢ شهر)
(١٥٣,٥٩٢,٠١١)	(٩٥٨,٢٠٠)	(٤,٧٩٠,٥٣٢)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	-	(٧٥,٨١٠,٦٥٩)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفات (٣١/١٢)
١٢٧,٢٥١,٤٧٨	٦٢٣,٢٠٠	٣,٦٨٨,٢٤٦	-	٢,٠٧١,٥٥٤	-	٦٧,٤٥٦,٩٨٣	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات
(٢٩١,٠٥٢,٧٨٩)	(١,٥٢٠,٤٨٦)	(٩,٢٩٨,١٣٩)	(١١١,١٦٦)	(٨,٢٦٨,٩٦٠)	-	(١٠٤,٤١٢,٧٢٤)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتنة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١,٠١٨,٠٧٠,٦٥٥)	(١,٠٨٩,٥٤٩)	(٤,٣٢٠,٢٢٧)	(١,٠٤٠,٧٧٣)	(٤,٤٨٩,٦٢٨)	-	(٤٤,٠٤٩,٠٤٠)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
١٠٤,١٦٩,٢٦٩	٨٧١,٦٣٩	٣,٥٣٦,٠٥٦	-	٢,٧١٣,٢٦٠	-	٣٩,٨٢٧,٥٤٢	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦	٧١٨,٦٥٠	٤,٠٦٠,٣٢٢	٨٧١,١٣٦	١,٥٠٧,٣٦٥	-	٣١,٦١٧,٧٩٢	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٥٧,٤٣٨,٦٢٨)	(٥٧٤,٩٢٠)	(١,٩١٦,٢١٣)	-	(٨٠٤,٦٠٠)	-	(٣,٠٣٤,٢٦٤)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٤٦٨,٨٦٧,٠٤٩)	(٣٧٠,٨٩٩)	(٢٥٩,٩٠٥)	(١٦٩,٦٣٧)	(٢,٩٨٢,٢٦٣)	-	(١٢,٤٣١,٢٤٨)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٤٢٢,١٣٦,٤٠٨)	(٧٤,١٨٠)	(١,٣٥٩,٩٣٨)	(١٦٩,٦٣٧)	(١,٠٧٣,٦٠٣)	-	(٢,٩٢٧,٩٧٠)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
١,١٨٥,١٢٥,٦٨٣	١٣٧,٢٤٩	٢,٦٠١,١٥٤	٢,٠٠٩,٥٤٢	٤,١١٩,٨١٧	-	٨١,٠٥١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٩,١٥٤,٠٠٠	٣٣٥,٠٢٠	٢,٢٧٤,١٠٧	-	-	-	٢٢,٧٢٢,٤٨٧	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
١,٢٣٤,٢٧٩,٦٨٣	٤٧٢,٢٦٩	٤,٨٧٤,٢٦١	٢,٠٠٩,٥٤٢	٤,١١٩,٨١٧	-	٢٣,٥٣٢,٩٩٨	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٥,٧٤٧,٧٩٦)	(٨٠,٩,٦٥١,٧٩٥)	(٢,٤٠٣,٩٦٠)	(٥,٦٩٢,٤٠٨)	(٤,١٨٧,١٦٢)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٢,٢٥٩,٤٣٢	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	٢,٢٥٩,٤٣٢	-	٤,٢٥٠,٠٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٥,٧٤٧,٧٩٦)	(٨٠,٩,٦٥١,٧٩٥)	(٢,٤٠٣,٩٦٠)	(٥,٦٩٢,٤٠٨)	(١,٩٢٧,٧٣٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥,٦٠٩,١٧٢)	(٢٨٧,٦٣٨,٩٨٧)	(٢٧,٢٧٩,٦٣٠)	(٣٨٧,٤٠٩,٧٢١)	(١٧,٦٤٣,٧١٨)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	٢,٨٢٩,٦٠٠	٢٢,٩٧٦,٠٥٤	١٤,٢٨٥,٤١٩	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٤,٦٠٩,٥٣١	٩٤,٢٨٨,٧٨٩	٢٠,٧٢١,١٣٠	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٢١,١٤٣,٧١٨	-	٣٩٠,٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١,٠٧٩,٦٠٠)	(٢٣,٥٩٦,١٥٣)	(١٧,٠٨٥,٤١٩)	-	(١٩٥,٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٨٠,٩٩٩,٦٤١)	(١٩٣,٣٥٠,١٩٨)	(٦,٥٥٨,٥٠٠)	(١٧,٩٨٦,٨٩٢)	٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٨٠,٩٩٩,٦٤١)	(١٩٣,٣٥٠,١٩٨)	(٤,٨٠٨,٥٠٠)	(١٨,٦٠٦,٩٩١)	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٤,٠٩١,٩٤٤)	(٣٣,١٦٥,١٦٠)	(٨,٠٦٤,٣٨٩)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١,٤٤٨,٢٣٩	٣,٤٤٦,٤٠٨	٦,٧٢٨,٧٥٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	٣,٣٩٣,٠٦٢	٣٣,٦٥٥,٢٥٤	٣,٨٤٤,٧٠١	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
-	-	(١,٥٢٤,٨٨٧)	(٣,٥٣٩,٤٢٣)	(٢,٩١٦,١٩٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٦٩٨,٨٨٢)	٤٩٠,٠٩٤	(٤,٢١٩,٦٨٨)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	(٧٧٥,٥٣٠)	٣٩٧,٧٩	(٤٠٧,١٢٨)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	١٣,٠٤٢,٢٤٧	١٤٤,٤٥٠	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	١٣,٠٤٢,٢٤٧	١٤٤,٤٥٠	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٢,٧٦٢,٥٩٤)	(٣٨,٨٨٧,٨٢٣)	-	-	(٧,٨٥٤,٥٤٦)	-	(٩٣,٠٣١)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٩,٢٤٥,٩١٣)	(٣٢,٧٤٥,٦٤٩)	(١,٠١٩,٦٧٥)	-	(٢,٨٦٧,٩٩٤)	-	(٤٨,٦١٢)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	(٩,٩٤١,٩٣٢)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(٤,٣٤٥,٠٧٠)	(٣٣,٧٧٩,٤٥٤)	(٥٢,٠٠٠)	(٣٠٠)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٤,٧٩١,٤٦٤)	(١١٥,٣٨٨,٥٦٧)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٥٣٩,٣١٤)	(٧,٥٩١,٦٧٦)	(٢٢٠,٧٤٤)	(١,١٩٢,١٦٩)	(٥٤٢,٨١٤)	(٧,٠٨٤)	(٣٨٤,٥٨٤)	بدلات الهيئة
-	-	-	(١,٩٨٣,٣٥٧)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(١٠,٢٧٢,١٥١)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٣٨,٤٣١,٧٩٢)	(١,٢١٨,٣٥٢,٩١٥)	(٩,١٣٥,٩٥٩)	(٤٧,٢٩٢,٢٢٩)	(١١,٥٣٧,٣٤٠)	(٧,٠٨٤)	(١,٢٧٦,٢٢٧)	إجمالي المصاريف
(٧٥,٦٢٩,٦٤٥)	(٢٨٦,٩١٠,٨٦٣)	١١,٤٣٦,٦١٨	٨٩,٤٨٨,٠٩٦	١٩,٤٣٧,٩٩٤	٣,٦٣٠,٧٥٨	١١,٧٨٤,٢٩٢	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٩
١٢,٩٣٠,١٠٩	١٣,٢٣٧,١٥٦	٢٥,٩٨٥,١٥٢	٣٨,٧٨٠,٠٩٧	١٠,٣٠٠,٤٢٩	٢٨,٤٣٤,٠٩٩	٧,٢٧٤,٠٨٩	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.
(٨٦٢,٩٢٣,١٢١)	-	-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٦٣٩,٧٢٣	-	-	-	-	-	١٣٠,٢٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٧٧,١٣٦	-	-	-	-	-	٧٧,١٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٦,٧١٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	٢٠٧,٤٢٧	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٥٦,٢٠٦,٢٦٢)	-	-	-	-	-	(٣٢,٥٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥٢,٠٤٠,٦٦٣)	(١٣٠,٠٠٠)	(٨٥٥,٠٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٤٤,٩٢٤,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٨٢,٤٧١,٢٠٥	١٠٤,٠٠٠	٦٨٤,٠٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٤١,٢٦١,٢٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	١١٥,٠٠٠	٨٥٥,٠٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٨٣,٠٣٠,٣٠٤)	(٩٢,٠٠٠)	(٦٨٤,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٤٠,١٦٢,٣٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٩٦,٦٦٦,٢٣١)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(١,٢٥٦,٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٩٧,٢٢٥,٣٣٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٥٧,٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٥٨,٠٨,٣٨٠)	(١٣٦,٢٩٤)	(٨١٠,٠٤٢)	(١٩٥,١٤٥)	(١,٠٦٢,٢٨٦)	(٢٣,٩٢٥)	(٨,٢٥٩,١٩٥)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٠,٥٠٣,٥٣٦	١٠٨,٩٥٥	٦٦٣,٠١١	-	٦٢٠,١٧٢	٢٠,٣٣٧	٧,٤٦٧,٦٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٨,٨٨٦,٠٦٣	٨٩,٩٣١	٧٦١,٣١٠	١٦٣,٣٣٨	٤٠٤,٢٦٧	٢٣,٩٢٥	٦,٥٥٠,٢٧٥	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(١٤,٦٧٢,٠٥٤)	(٧١,٨٦٤)	(٣٥٩,٢٩٠)	-	(٢١٥,٧١٢)	(٢٠,٣٣٧)	(٦,٠٢٤,٣٥١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٦,٩٢٢,٣١٧)	(٤٦,٣٦٣)	(٤٨,٧٣٢)	(٣١,٨٠٧)	(٦٥٨,٠١٩)	-	(١,٧٠٨,٩٢٠)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(١,٠٩٠,٨٣٥)	(٩,٢٧٢)	(٢٥٤,٩٨٩)	(٣١,٨٠٧)	(٢٥٣,٥٥٩)	-	(٢٦٥,٦٠٧)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٤,٥٤٩,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
١٤,٥٤٩,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٥٩,٥٦٩,٠٥٤)	(١٥,٧٥٠)	(١,١٧٥,٧٤٥)	(١٥٤,٦٥٥)	(٦١٢,٧٩٠)	-	(٨,٠١٢,١٢٠)	العمولات المدفوعة للمكلاء
(٤٩,٤٢٢,٦٣٠)	(١٢,٥١٢)	(٥٧,٥٠٠)	(١١٩,٣٥٩)	(٨٢٣,٠٦٠)	-	(٢,٤٨٢,٣٥٦)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
٩,٩٤١,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٣٨,٤٠٨,٢٧٩)	-	-	-	(٢٣١,٤٥٥)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١٢٠,١٨٠,٠٣١)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١١,٢٣١,٨٤٦)	(٨,٣٦٨)	(٥٦,٦١٧)	(١٣,٧٤٣)	(٧٥,٩٤٧)	-	(٥٩٨,٧٨٦)	بدلات الهيئة
(١,٩٨٣,٣٥٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١,٠٢٧٢,١٥١)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١,٤٤٠,٩٨٢,١٣٨)	(٤٨,٩٠٢)	(١,٠٣٤,٨٧٣)	(٣١٩,٥٦٤)	(١,٩٩٦,٨١١)	-	(١١,٥٤٨,٤٤٢)	إجمالي المصاريف
(٢٠٦,٧٠٢,٤٥٥)	٤٢٣,٣٦٧	٣,٨٣٩,٣٨٨	١,٦٨٩,٩٧٨	٢,١٢٣,٠٠٦	-	١١,٩٨٤,٥٥٦	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢١/٩
١٥٣,٦٦٦,٩١٤	٩٨,٩٤١	٣,٢٠٧,٤٣٢	١,٢٦٥,٠١٥	٣,٧٥٤,٥٩٣	٤٧٥,٠٠٠	٧,٩٢٤,٨٠٢	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠٢٠

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

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٢٢,١٧٧,٠٧٧	٤٣,٧٩٤,٧٧٤	٤١,٩٦٥,٦٢٨	٦٤,٤٨٤,٤٢٢	٣٣,١٣٩,٦٣٩	٥,٢٧٦,٠٢٤	١٨,٠٩٨,٣٨٨	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(١٠٨,٥٨٤)	(١,٧٥٠,٩٥٠)	(٥٢٦,٠٢٢)	(٧٢,٦٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
-	-	-	-	١,١٣٩,٤٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٢٢,١٧٧,٠٧٧	٤٣,٦٨٦,١٩٠	٤٠,٢١٤,٦٧٨	٦٣,٩٥٨,٤٠٠	٣٤,٢٠٦,٤٣٩	٥,٢٧٦,٠٢٤	١٨,٠٩٨,٣٨٨	اجمالي الأقساط المكتتب بها
-	-	-	-	(٢٤,٢٧٧,٤٣٢)	-	(٩,٣٦٩,١٢٢)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(١٨,٠٩٨,٣١٩)	-	(١,٦٦٧,٦٢٢)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(٤٠٥,٠٠٠)	(٣,٦٤٥,٠٠٠)	(٢,٠٥٦,٢٢٤)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(١٨,٥٠٣,٣١٩)	(٣,٦٤٥,٠٠٠)	(٢٨,٠٠١,٢٧٨)	-	(٩,٣٦٩,١٢٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٢٢,١٧٧,٠٧٧	٤٣,٦٨٦,١٩٠	٢١,٧١١,٣٥٩	٦٠,٣١٣,٤٠٠	٦,٢٠٥,١٦١	٥,٢٧٦,٠٢٤	٨,٧٢٩,٢٦٦	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١٣٢,١٢١,٠٨٦	٤٥١,١٨٢,١٤٤	٣٨,٨٧١,٤١١	١٦,٦٣٣,٢٩٠	٥٠,٠٨٧,٥٠١	(٤٧,٦٥٢,٢٤٦)	١٨,٣٧٠,٥٥٣	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٤٧,١٧٥,٦٥٣)	(١٩٥,٤١٤,٥٩٠)	(٢٤,٢٨٧,٣٩٩)	(١٤,٦٣٠,٦٢٦)	(٣٥,٩٠٧,٢٠٩)	٤٧,٨٠٥,١٩٨	(١٦,٠٥٨,٦٦٠)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٠٧,١٢٢,٥١٠	٦٨٦,٤٥٤,٧٤٤	٥٤,٧٩٨,٦٩٠	٦٥,٩٦١,٠٦٤	٤٨,٣٨٦,٧٣١	٥,٤٢٨,٩٧٦	٢٠,٤١٠,٢٨١	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٣٨٢,٥٣٨)	-	(٢٨,٩٣٨,٩٠٨)	-	(٩,٤٤٣,٧٩٤)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	٣٨٢,٥٣٨	-	٢٣,٢٩٧,٢٨٩	-	٢,٥٣٧,٣٥٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(١٨,٥٠٣,٣١٩)	(٣,٦٤٥,٠٠٠)	(٣٣,٦٤٢,٨٩٧)	-	(١٦,٢٧٥,٥٦١)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٤٢,٨٤٩,٠٠٤)	(٢٧٤,٥٨١,٨٩٨)	(٢١,٩١٩,٤٧٦)	(٢٦,٣٨٤,٤٢٦)	(١٢,٠٩٦,٦٨٣)	(٣,٢٥٧,٣٨٦)	(١٢,٢٤٦,١٦٩)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
-	-	٧,٢٣٩,٣٢٨	-	٧,٨٩٦,٦٦٨	-	٩,٧٦٥,٣٣٧	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٧٩,٢٧٢,٦٥٢	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	١٥,٥٤٨,٥٦٤	٦,٦٥٣,٣١٦	١٢,٥٢١,٨٧٥	٢٦,٤٤٧,١١٨	٤,٣٧٤,٤١٦	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٥٣,٠١٥)	-	(٧,٢٣٤,٧٢٧)	-	(١,٨٠١,١٥٧)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٣٦,٤٢٣,٦٤٨	(٣,٨٧٢,٠١٢)	(٦,٣٧٠,٩١٢)	(١٩,٧٣١,١١٠)	٤٢٥,١٩٢	٢٣,١٨٩,٧٣٢	(٧,٨٧١,٧٥٣)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٦,٤٢٣,٦٤٨	(٣,٨٧٢,٠١٢)	٧١٥,٤٠١	(١٩,٧٣١,١١٠)	١,٠٠٧,١٣٣	٢٣,١٨٩,٧٣٢	٩٢,٤٢٧	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٥٨,٦٠٠,٧٢٥	٤٢٦,٨١٤,١٧٨	٢٢,٤٢٦,٧٦٠	٤٠,٥٨٢,٢٩٠	٧,٢٩٢,٢٩٤	٢٨,٤٦٥,٧٥٦	٨,٨٢١,٦٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	٢,١٣٦,٦٥٣	-	٧,٣١٨,٥٦١	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٥٨,٦٠٠,٧٢٥	٤٢٦,٨١٤,١٧٨	٢٤,٥٦٣,٤١٣	٤٠,٥٨٢,٢٩٠	١٤,٦١٠,٨٥٥	٢٨,٤٦٥,٧٥٦	٨,٨٢١,٦٩٣	إجمالي الإيرادات

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

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٧٠٠,١٠٧,٥٥٧	٧٧٧,٧٥٠	٨,٧٨٦,٣٠٧	١,٨٦٦,٢٥٢	٤,٠٢١,٨٨٨	-	٦٨,٧١٩,٤٠٨	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٢,٥٩٥,٨٥٦)	-	-	-	(١٣٧,٧٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المغااة)
١,١٣٩,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٦٩٨,٦٥١,١٠١	٧٧٧,٧٥٠	٨,٧٨٦,٣٠٧	١,٨٦٦,٢٥٢	٣,٨٨٤,١٨٨	-	٦٨,٧١٩,٤٠٨	اجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٧,٧٥٢,٤٦٨)	(٦٢٢,٢٠٠)	(٣,٦٨٨,٢٤٦)	-	(٢,٠٧١,٥٥٤)	-	(١٧,٧٢٣,٩١٤)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٦٩,٤٩٩,٠١٠)	-	-	-	-	-	(٤٩,٧٣٣,٠٦٩)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(١٠,٩٢٤,٢٠١)	(٤٦,٧٥٣)	(٥٢٨,١٦٤)	(١١٢,١٨٥)	-	-	(٤,١٣٠,٨٧٥)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٣٨,١٧٥,٦٧٩)	(٦٦٨,٩٥٣)	(٤,٢١٦,٤١٠)	(١١٢,١٨٥)	(٢,٠٧١,٥٥٤)	-	(٧١,٥٨٧,٨٥٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٥٦٠,٤٧٥,٤٢٢	١٠٨,٧٩٧	٤,٥٦٩,٨٩٧	١,٧٥٤,٠٦٧	١,٨١٢,٦٣٤	-	(٢,٨٦٨,٤٥٠)	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩,٥٩٩,٧٢٨	٢٤٦,٩٠٠	٣,٣٨٠,٩١٠	١,٥٠٠,٧٠٢	٣,٠٧١,٠٩٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٨٥,٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٣٤٥,٦١٠,٨٣١)	(٢٤٦,٩٠٠)	(٣,٢٧٣,٠٣٥)	(١,٢٦٦,٩٨٣)	(٢٥,٦٩٢,٨٠٢)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٤٦٢,١٧٢)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١,٠٨٢,٦٣٩,٩٩٨	٧٧٧,٧٥٠	٨,٨٩٤,١٨٢	٢,٠٩٩,٩٧١	٨,٢٦٢,٤٨٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	٧١,٥٤٢,٦١٥	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٨٥,٨٢٢,٦٠٦)	(١٩٧,٥٢٠)	(٢,٧١٥,٤١٥)	-	(١٤,٤٩٢,٦٣٦)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٦٥١,٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٦٧٣,٨٠٤,٤٧٦	١٩٧,٥٢٠	٢,٦١٨,٤٢٨	-	١٢,٩٩٤,٥٩١	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٢٨٠,٧٥٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١٥٦,٦٨٩,٨٠٩)	(٦٦٨,٩٥٣)	(٤,٣١٣,٣٩٧)	(١١٢,١٨٥)	(٣,٥٦٩,٥٩٩)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٣,٩٥٨,٨٩٨)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٤٢٩,٠٣٩,٦١٧)	(٤٦٦,٦٤٨)	(٣,٥٥٧,٦٧٣)	(٨٣٩,٩٨٨)	(١,٢٢٣,٢٢٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٦١٧,٠٤٦)	احتياطي الإيرادات غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٥٦,٢١٧,٤٩٤	٣٧٣,٣٢٠	١,٥١٤,٠٩٣	-	٦٩٧,٥٣٩	٨٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٣١,٢٠٩	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في نهاية الفترة
٤٣٥,٩٢١,٠٥٩	١٤٨,١٤٠	١,٣٥٢,٣٦٤	٦٠٠,٢٨١	٤,٣٧٨,٢٩٦	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٩١٤,١٥١	احتياطي إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣,٧٥٢,٣٤٠)	(١١٨,٥١٢)	(١,٠٨٦,١٦٦)	-	(١,٤٩٨,٠٤٥)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٩,٤٦٠,٧١٨)	حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٦,٨٨١,٤٤٢	(٣١٨,٥٠٨)	(٢,٢٠٥,٣٠٩)	(٢٣٩,٧٠٧)	٣,١٥٥,٠٧٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	(١٧,٧٠٢,٨٩٥)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٩,٣٤٦,٥٩٦	(٦٣,٧٠٠)	(١,٧٧٧,٣٨٢)	(٢٣٩,٧٠٧)	٢,٣٥٤,٥٧٠	٤٠٠,٠٠٠	٧٦٧,٥٩٦	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٥٩٩,٨٢٢,٠١٨	٤٥,٠٩٧	٢,٧٩٢,٥١٥	١,٥١٤,٣٦٠	٤,١٦٧,٢٠٤	٤٠٠,٠٠٠	(٢,١٠٠,٨٥٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٣,٩٤٧,٤١٣	١٨٦,٦٦٠	١,١٠٦,٤٧٤	-	-	-	١٣,١٩٩,٠٦٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
٦٢٣,٧٦٩,٤٣١	٢٣١,٧٥٧	٣,٨٩٨,٩٨٩	١,٥١٤,٣٦٠	٤,١٦٧,٢٠٤	٤٠٠,٠٠٠	١١,٠٩٨,٢١١	إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) كالتالي:

الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات شامل	سيارات إلزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٣٩,٧٥١,٧٧٥)	(٣٨١,٢٤٣,٧٤٢)	(٤,٣٧٠,٩٢٠)	(٦,٣٢٩,١٩٣)	-	-	(٢,١٧٢,١٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	٨٨١,٠٣٩	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	٨٨١,٠٣٩	-	-	-	٧٨٢,٤٢٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٩,٧٥١,٧٧٥)	(٣٨١,٢٤٣,٧٤٢)	(٣,٤٨٩,٨٨١)	(٦,٣٢٩,١٩٣)	-	-	(١,٣٨٩,٧٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٧,٩٤٣,٦٥٠)	(٧٦,٨٧٧,٠٨٤)	(٢٠,٦٥٥,١٣٠)	(٣٧٣,٢٤٢,٠٩٢)	(٤,٤٠٨,٨٩٥)	-	(٣٩٠,٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
-	-	١,٠٧٩,٦٠٠	٢٨,٨٧٦,٥٠٠	٣,٦٩٧,٥٦٠	-	١٩٥,٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
١٨,٩٣٦,٨٠٧	٥١,٧٤٣,٥٧١	٢٣,١٢٤,٠٢٩	٣٩٠,٩١٤,٩٥٣	٤,٤٠٨,٨٩٥	-	٤٦٤,٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١,٠٧٩,٦٠٠)	(٤٠,٠٩١,٧٦٠)	(٣,٦٩٧,٥٦١)	-	(٢٣٢,٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(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)	٢,٤٦٨,٦٠٥	٦,٢٥٧,١٥١	(١)	-	٣٧,٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٤,١٠٩,٩٠٢)	(٢٧,٤٩٠,٥٦٩)	(٣,٦٢٩,٠٠٥)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١,٣٥٧,٣٧٤	٤,٣٠١,٤٠٨	٢,٣٦٩,٠٠١	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٣,٤٦٨,٦٠٥	٣٤,٩٠٤,٥٥٤	٣,٧٥٦,٥٦٢	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
-	-	(١٦١,٩٤٠)	(٦,٠١٣,٧٦٤)	(٢,١٧٠,٤١٩)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	(٦٤١,٢٩٧)	٧,٤١٣,٨٨٥	١٢٧,٥٥٧	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٥,٦٦١,٠٣٩	٦٤,١٢٣,٥٤٢	٥٥٤,١٣٧	٥,٧٠١,٥٢٩	٣٢٦,١٣٩	-	-	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)	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٥٠٢,٤١٥)	(٢٠,٠٢٨,٩١٤)	(٦٥٩,٣٠٧)	-	(٣,٨٢٩,٥٨٣)	-	(٨٦,٢٣٨)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(٣,٢١٠,٠٢٨)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
-	(٦,٠٦٦,٥٣٣)	(٦٠,٠٠٠)	(٣٣,٦٨٤)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١,٩٣٧,٥٥٩)	(٣٧,٢٤٨,٠٥٦)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٣٣٠٦٣)	(٢,٥٨٤,١١٨)	(٢٤١,٢٨٩)	(٣٨٣,٧٥١)	(٢٠٥,٢٣٩)	(٣١,٦٥٧)	(١٠٨,٥٩١)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٦٣٣,٥٤٨)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٣,١٧٠,٦٦٩)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٥,٦٧٠,٦١٦)	(٤١٣,٥٧٧,٠٢٢)	١,٤٢١,٧٣٩	١,٨٠٢,١٩٣	(٤,٣١٠,٤٢٦)	(٣١,٦٥٧)	(١,٥٤٧,٦٠٤)	إجمالي المصاريف
١٢,٩٣٠,١٠٩	١٣,٢٣٧,١٥٦	٢٥,٩٨٥,١٥٢	٣٨,٧٨٠,٠٩٧	١٠,٣٠٠,٤٢٩	٢٨,٤٣٤,٠٩٩	٧,٢٧٤,٠٨٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٩
٧,١٨٨,٧٥٦	١٣١,٥٠٠,٠٩٥	١٠٧,٩٧٧,٤٧٩	(٧١,٧٢٣,٩٣٨)	٤,٥٧٣,٤٥٠	٢٢,٠٢٦,٠٩٩	٧,١٨٧,٠٨٣	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) هي كالتالي / تابع:

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	المسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
(٤٣٤,٣٥٩,٠٠٢)	-	-	-	-	-	(٤٩١,١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٩٥,٣٦٢	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
١,٩٧٦,٤٠١	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣٢,٣٨٢,٦٠١)	-	-	-	-	-	(١٧٨,٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٣٤,٩٨٨,٥٨٦)	-	(٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠)	-	-	(١٥٩,٥٠٠)	(٢٨,٦٦٨,٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٢٦٣,٤٥٤,٤٤٢	-	٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠	-	-	١٣٥,٥٧٥	٢٧,١٩٨,١٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية الفترة
٧٢١,٠٦٣,٩٩٠	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	-	١٥٩,٥٠٠	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)	-	(٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠)	-	-	(١٣٥,٥٧٥)	(٢٧,١٩٨,١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٣,٩٢٤,٥٩٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٥,٣٧٧,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٧٢,٠١٤,٦٨٤)	(٥٨,٣٣٢)	(٣٠,٣٩٦,٤٩٥)	(١٥٧,٤٩٨)	(٦١٩,٦٨٧)	(١٨٧,٥٠٠)	(٥,٣٦٥,٦٩٦)	احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤,١٠٠,١١٦	٤٦,٦٦٥	٣٠,٣٧٠,٨٤٥	-	٢٦٧,٧٢٠	١٥٠,٠٠١	٥,٢٣٧,١٠٢	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٩,٥٥٩,٨٧٧	١٨,٥١٩	٣٠,٣٩٦,٤٩٥	١١٢,٥٥٣	٢,٢٥٥,٣٣٣	٥٦٢,٥٠٠	٤,٣٠٠,٢٧٥	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)
(٤٤,٣٤٨,٤٥٢)	(١٤,٨١٤)	(٣٠,٣٧٠,٨٤٥)	-	(١,٠٨٦,٩٤٨)	(٤٥٠,٠٠١)	(٤,٠٧٩,٧٢١)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٧٧,٥٤٥,١٩٣	(٣٩,٨١٣)	-	(٤٤,٩٤٥)	١,٦٣٥,٦٤٦	٣٧٥,٠٠٠	(١,٠٦٥,٤٢١)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٧,٢٩٦,٨٥٧	(٧,٩٦٢)	-	(٤٤,٩٤٥)	٨١٦,٤١٨	٧٥٠,٠٠٠	٩١,٩٦٠	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٣,٠٧٥,٧٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٣,٠٧٥,٧٤٥	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٧,٣٥٦,٠٠٠)	(٢٥,٧٧٨)	(٣٢,١٤١)	(١٠٢,٤٥٦)	(٣١٠,٩٧٨)	-	(٧٦٠,٦٥٢)	العمولات المدفوعة للمكلاء
(٢٧,٦٥٩,٢٠٠)	(٩٤,٤١٠)	(٦٠٦,٦٩٨)	(٩٠,٧٤٦)	(٤٦,٧٢٤)	-	(١,٧١٤,١٦٥)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٣,٢١٠,٠٢٨)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٧,٣٠٨,٢٣٨)	-	-	-	(٨٤٨,٠٢١)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
(٣٩,١٨٥,٦١٥)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤,١٩١,٩١٣)	(٤,٦٦٦)	(٥٢,٧١٨)	(١١,١٩٨)	(٢٣,٣٠٦)	-	(٤١٢,٣١٧)	بدلات الهيئة
(٦٣٣,٥٤٨)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٣,١٧٠,٦٦٩)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤٧٠,١٠٢,٥١٧)	(١٣٢,٨١٦)	(٦٩١,٥٥٧)	(٢٤٩,٣٤٥)	(٤١٢,٦١١)	٧٥٠,٠٠٠	(٣,١٧٣,٤٠٩)	إجمالي المصاريف
١٥٣,٦٦٦,٩١٤	٩٨,٩٤١	٣,٢٠٧,٤٣٢	١,٢٦٥,٠١٥	٣,٧٥٤,٥٩٣	٤٧٥,٠٠٠	٧,٩٢٤,٨٠٢	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠/٩
٢٠٦,٩٢٦,٨٩١	(١٠,٥٥٦)	٨٠٥,٢٨٦	-	٣,٥٠٧,٩٤٤	٨٠٤,١٧٨	(٦,٤٥٨,٩٨٥)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة للمقابلة ٢٠١٩

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٣,٣٥٤,٧٦٦	١٩٨,٣٣٤,٧٦٧
٦٠٣,٦٣٤	٣٥٩,٩١٥
٦٣,٩٥٨,٤٠٠	١٩٨,٦٩٤,٦٨٢

إلزامي داخلي

بطاقة برتقالية

٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الفرق زيادة / (انخفاض)	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٧١,٧٠٥,٧٩٢	٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	-	-	٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	٧

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

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

الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠ أيلول ٢٠٢١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٠٦% فرع الحياة - الحماية ٣,٤٢%، البحري ٤,٨٣%، سيارات إلزامي ١٠,٦٥%، سيارات شامل ١,٩٦%، الصحي الداخلي ٦٧,٥٣%، الصحي الخارجي ٤,٧٩%، الحريق ٥,٣٢%، الهندسي صفر ٠%، السفر ٠,٧٣%، مسؤوليات ٠,١٢%، الحوادث العامة ٠,٥٠%، الحوادث الشخصية ٠,٠٧%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٧٦%، فرع الحياة - الحماية ٢,٥٩%، البحري ٤,٩٠%، سيارات إلزامي ٩,١٥%، سيارات شامل ٥,٧٦%، الصحي الداخلي ٦١,٥٣%، الصحي الخارجي ٣,١٧%، الحريق ٩,٨٤%، الهندسي صفر ٠%، السفر ٠,٦٥%، مسؤوليات ٠,٢٧%، الحوادث العامة ١,٢٦%، الحوادث الشخصية ٠,١١%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٢٣,٣٧٤,٧٦٥	-	٤٢٣,٣٧٤,٧٦٥	النقد وما في حكمه
٨,٧٠٨,٠٤٦,١٣٦	-	٨,٧٠٨,٠٤٦,١٣٦	ودائع لدى المصارف
			استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	-	٦,٨٢٩,١٧٢,١٦٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٧,٢١٠,٨٠٠	-	٦٦٧,٢١٠,٨٠٠	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٧٠٥,٣١١,١٨١	-	١,٧٠٥,٣١١,١٨١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠٧,١٤٤,٠١٠	-	٢٠٧,١٤٤,٠١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٨٠٧,٣٨٠	-	٨٠٧,٣٨٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٦٥,٢٨٠,٥٥٤	-	٢٦٥,٢٨٠,٥٥٤	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٠٧,١٤٤,٠١٠	-	٢٠٧,١٤٤,٠١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٩,٠٣٨,٤٩٠,٩٩٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠١٣,٤٩٠,٩٩٨	
			المطلوبات
٤٩٤,٦٤٢,١٢٥	-	٤٩٤,٦٤٢,١٢٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩٨,٣٠٩,٥٧٨	-	١٩٨,٣٠٩,٥٧٨	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٩٢٥,٩١٩,٦٩٨	-	١,٩٢٥,٩١٩,٦٩٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥٣٦,٦٥٠,٧٠١	-	٥٣٦,٦٥٠,٧٠١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٥٥,٥٢٢,١٠٢	-	٣,١٥٥,٥٢٢,١٠٢	
١٥,٨٨٢,٩٦٨,٨٩٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨٥٧,٩٦٨,٨٩٦	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	-	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	النقد وما في حكمه
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	-	٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	-	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	-	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	-	١٥٥,١٤٠,٩٨٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣١١,٥١٢,٣٦٩	-	٣١١,٥١٢,٣٦٩	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٣,١٤٤,٥٧٨,٤٧٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣,١١٩,٥٧٨,٤٧٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			المطلوبات
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	-	٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	-	١٦,٢١٦,٥٥١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	-	١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	-	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٨,٣٣١,٥١٧	-	١٨,٣٣١,٥١٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٥٤	-	٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٥٤	
١٠,١٩١,٠٧٧,٧١٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٦٦,٠٧٧,٧١٩	فجوة السيولة

مخاطر العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦٥,٦٠٢	٢,٦٣٠,٠٨٨	١٥,٢٠٦,٤٤٢	٦,٧٠٨,٦٤١,٥٥١	دولار أمريكي
٧١,٨٩٣	٦١٧,١٣٣	٢٠٧,٣٣٤,٢٣٧	١,٧٩٨,٦٨٨,١٧٢	يورو
١٣٧,٤٩٥	٣,٢٤٧,٢٢١	٢٢٢,٥٤٠,٦٧٩	٨,٥٠٧,٣٢٩,٧٢٣	

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
٢٥٦,٤٤٩	٦٦٩,٣٤٣,٥١١	
٥٤,٥٢٤	١٥٩,١٣٥,٣٩٤	يورو
٣١٠,٩٧٣	٨٢٨,٤٧٨,٩٠٥	

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

٣٦- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
		رأس المال (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
		إحتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٥,١٣٨,٩١٦,٨١٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٠,٨٩١,٥٧٧	٥٤٠,١٣٣,٤٩١	أرباح محتجزة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٧٢,٢٩٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	٣٦٦,٠١١,٢٧٥	إحتياطي قانوني
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٨٤	١٤,١١٧,٢٣٣,٨٧٨	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١,٢٨٧,٠٠٨,٥٢٨	١,٦٩٥,٢٨٦,٣٥٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٨٧,٤١٠,٢٨٣	٢٩٦,٢٤١,٦٠٤	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٦,٥٧٨,٦٠٨	٢١٤,٦٢٢,٨٦٢	رأس المال المطلوب مقابل معيدي التأمين
١٨,٢٦٠,٤٤٢	١٠,٤٧٨,٤٦٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٦١٩,٢٥٧,٨٦١	٢,٢١٦,٦٢٩,٢٨٤	مجموع رأس المال المطلوب
١١٨%	٦٣٧%	نسبة هامش الملاءة

٣٧- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

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

٣٨- تعديل القوائم المالية

قامت الشركة في الفترة المنتهية بتصحيح خطأ الاعتراف بمخصص ضريبة الدخل خلال عام ٢٠٢٠.

إن أثر هذا التعديل موضح أدناه:

الأثر على بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة معدلة)

قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٧٢٩,٤٨٧	٥,٦٠٢,٠٣٠	١٨,٣٣١,٥١٧	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٢٩,٤٨٧	٥,٦٠٢,٠٣٠	١٨,٣٣١,٥١٧	الأثر على المطلوبات
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	(٥,٦٠٢,٠٣٠)	٧٤٠,٨٩١,٥٧٧	الأرباح المحتجزة
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٧	(٥,٦٠٢,٠٣٠)	٧٤٠,٨٩١,٥٧٧	الأثر على حقوق المساهمين

٣٩- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية في ٤ تشرين الثاني ٢٠٢١.