

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير تدقيق البيانات المالية
المعلومات المالية:

٦-٥

- بيان الوضع المالي

٨-٧

- بيان الدخل الشامل

٩

- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١١-١٠

- بيان التدفقات النقدية

٤٩-١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدلتها المالية وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و قد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور مهمة

- دون تحفظ وتماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠ / ١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار ألا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠٪ من رأس المال المتوفر بينما تدنت نسبة هامش الملاءة لدى الشركة إلى ١٣٦٪.



- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى ثلاثة عشر مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمبلغ إجمالي / ٥١٠,٢١٤,٩٨١ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتجاوز أحد الإيداعات ٣٠٪ في بنك بيبيلوس من إجمالي إيداعات الشركة أي ما يعادل / ١٥٣,٠٦٤,٤٩٤ / ليرة سورية بنسبة ٣٠,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ الصادر بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٣٠٪ من كتلة إيداعات الشركة بالليرة السورية.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نندي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق. لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار الصرف

لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الليرة السورية. وبسبب تغير أسعار الصرف هناك خطر من عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية ما يمكن أن يؤدي لأخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور أخرى

- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات، إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نندي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.



-إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

- أن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وبالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.
- إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
- إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهرية متعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهرية حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو أن نعدل في رأينا إذا كنت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات. وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن الشركة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للشركة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.



- تقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددتها خلال عملية التدقيق.
- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح العلني حول الأمر، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وهيئة الإشراف على التأمين وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

١٠ نيسان ٢٠٢٢

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	الإيضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٨٠٧,٠٩١,١١٣	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٦٩٤,١٧١,٢١١	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	٤٤,٧٨٩,٣٩٧	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين وإعادة التأمين
١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٩,٨١١,٧٩١	٢٨,٩٩٥,٣١١	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١,٢٩٨,٦٨٣	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٥٥٠,٢٧٤,٥٠٨	١,١٤١,٥٧٧,٨٠٨	١٣	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤٥٤,٠٤٣,٣٣٣	٩٢١,٤٤٨,٩٧٤	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
٨٣,٦٥٧,٦٠٠	١٠,٦٠٦,٤٦٥	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١,٨٣٥,٢٤٩	٦٥٠,٤٠٦	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩	٦,٨٠٤,٥٧١,٠٠٦		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي -تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	الإيضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين وإعادة التأمين
٧٠,٩١١,٩٣٠	٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	١٨	عملاء دائنون ووسطاء وكلاء تأمين
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	٣,٠٤٧,١٤٩,٩٨١	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٥٢,٩٥٣,٦٠٣	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣</u>	<u>٤,٣١٩,٠٥١,٠٥١</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٢٦,١٩٣,٢٦٣	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,١٥٠,٠٠٢,٠٠٣	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	٢٣	مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	(٧٣,١٤٥,١٦٥)		أرباح / (خسائر) متراكمة
<u>١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦</u>	<u>٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩</u>	<u>٦,٨٠٤,٥٧١,٠٠٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيضاح	الإيرادات
ل.س	ل.س		
١,٦١٣,١٣٧,٥٤٢	٤,١٩٤,٩٤٤,٣١٢	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٨٢,٣٢١,٧٥٦)	(٤٢٣,٨٩٨,٢١٨)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٤٣٠,٨١٥,٧٨٦	٣,٧٧١,٠٤٦,٠٩٤		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٨٦,١٤٩,٦١٨)	(٧١٧,١٥٦,٨٠٩)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٨٤٤,٦٦٦,١٦٨	٣,٠٥٣,٨٨٩,٢٨٤		صافي أقساط التأمين
٤٦,٢٤٠,١١٥	٦٨,١٥٤,٠٦٧	٢٤	عمولات دائنة
٨٩٠,٩٠٦,٢٨٣	٣,١٢٢,٠٤٣,٣٥١		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
(٦٢٧,٢١٥,٣٨٩)	(٢,٣٧٦,٥٨٢,٩٤٦)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٢٣٢,٦٨٦	٣٧,٦٢٤,٤١٣		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٠٥,٩٨٢,٧٠٢)	(٢,٣٣٨,٩٥٨,٥٣٣)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧١,١٠٧,٠٦١)	(٢٠٢,٠٩٠,١٤٧)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٧٧,٠٨٩,٧٦٣)	(٢,٥٤١,٠٤٨,٦٨٠)		صافي المطالبات
(٢٢٨,٤٣٩,٦١٣)	(٥٣٢,٢٥٢,٩٥١)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٠٣٧,٢٢٢)	(٣,٦٣٨,٨٦٤)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٧,٧٢٤,٤٠٠)	(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٩,٦٧٨,٨٢٧)	(٢٥,١٦٩,٦٧٢)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٣٣,٩٦٩,٨٢٥)	(٣,١٢٤,٦١٠,١٦٥)		إجمالي مصاريف التأمين
(٤٣,٠٦٣,٥٤٢)	(٢,٥٦٦,٨١٤)		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عمري على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل -تابع

الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الإيرادات	الإيضاح	٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٠ (مدقق)
قوائد من ودائع لدى المصارف		٨٩,٣٦٤,٥٦٤	٨٠,٤٨٩,٤٣٦
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية		٧٧٢,٥٠٠	-
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل أسهم	٧	١,١٦٤,٩٢٦	١٨,٥٤٦,٩٠٤
مكاسب/ (خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	٢٥	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	٩٧٣,٤٣٣,١٧٦
إيرادات أخرى	٢٦	٥٩٢,٤٤١	٢١٩,٣٣٢,٥٧٤
رواتب وأجور وملحقاتها	٢٧	(٥٣٨,٣٠٩,٨٢٠)	(٣٢٤,٨٧٢,٨١٩)
مصاريف إدارية وعمومية	٢٨	(٣٤٨,٨٧٢,٦٠٩)	(١٩٧,٤٧٣,٨٩٥)
الاستهلاكات والإطفاءات	٢٩	(٦٩,٤٠٩,٨٩٧)	(٢٧,٢١٤,٢٢٧)
أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١٠٠,٧٣٧,٧١٦	٥٣,٤٧٩,٤٣٧
أرباح/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	٦,٢٣٦	(١,٢٨٨,٠٧٩)
أرباح/ (خسائر) ناتجة من بيع أصول ثابتة ملموسة		-	٢٦٦,٩٠٦,٩٥١
مكاسب/ (خسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	٣٠	٤١٣,٥٩٨,١٦٧	(٤٧,٢٦٥,٨٨٤)
أرباح/ (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل		٦٩٧,١٠٠,٩٨٦	١,٠١٤,٠٧٣,٥٧٣
إيراد/ (مصروف) ضريبة الدخل	٣١	٦٢,٢٩٥,٣٠٧	٩٧١,٠١٠,٠٣٢
مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة		-	(٦,٩٢٣,٣٧٠)
مجموع الدخل الشامل		٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	٩٦٤,٠٨٦,٦٦٢
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	٣٢	٧٥,٦٨	٩٦,٤١

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع ل.س	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س	أرباح / (خسائر) متراكمة ل.س	الاحتياطي القانوني ل.س	رأس المال ل.س	
٧٦٤,٦٠٣,٨١٤	١٧٦,٥٨٦,٨٢٧	(٤٣٨,١٧٦,٢٧٦)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٦٤,٠٨٦,٦٦٢	-	٩٦٤,٠٨٦,٦٦٢	-	-	أرباح / (خسائر) لفترة منتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	٩٧٣,٤٣٣,١٧٦	(٩٧٣,٤٣٣,١٧٦)	-	-	مكاسب / (خسائر) الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	-	٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	-	-	أرباح أو خسائر لفترة منتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	(١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	-	-	مكاسب / (خسائر) الغير محققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣)	٦٦٥,٠٠٤,٩٠٩	٧٣,٨٨٩,٤٣٤	-	مكاسب / (خسائر) المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠ (مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	الايضاح	
ل.س	ل.س		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٩٧١,٠١٠,٠٣٢	٦٩٤,٥٣٤,١٧١		أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٢٧,٢١٤,٢٢٧	٦٩,٤٠٩,٨٩٧	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
-	(٧٧٢,٥٠٠)		إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - على شكل توزيعات نقدية
(١٨٥,٥٤٦,٩٠٤)	(١,١٦٤,٩٢٦)	٧	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - على شكل أسهم
(٥٣,٤٧٩,٤٣٧)	(١٠٠,٧٣٧,٧١٦)	٧	التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٨٨,٠٧٩	(٦,٢٣٦)	٧	خسائر/ (مكاسب) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٦٦,٩٠٦,٩٥١)	-		خسائر / (مكاسب) بيع أصول ثابتة
(٢١٣,٣٣٣,٠٣٤)	-		خسائر / (مكاسب) بيع استثمارات أخرى
(٩٧٣,٤٣٣,١٧٦)	(١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	٢٥	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٥٨٦,١٤٩,٦١٨	٧١٧,١٥٦,٨٠٩		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٠٦,٤١٥,٨٠١	١٥٦,٤٤٧,٨٣٥		صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية
(٨,٣٤٨,٧٧٤)	-		صافي التغير في استردادات تحت التسوية
(٢٦,٩٥٩,٩٦٦)	٤٥,٦٤٢,٣١٢		صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها
١٣١,٠٦٩,٥١٦	٥٣٣,٠٥٢,٨٨٤		
(١٣,٠٥٦,٣٧٦)	(٣٧٨,٨٦٠,١٤٤)	٨	النقص / (الزيادة) في العملاء للمدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
٧٧,٤٧٧	(٢٢,٥٨٦,٧٣٩)	٩	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣١,٤٣٨,٢١٠)	٢٠,٨١٦,٤٨٠	١١	النقص / (الزيادة) في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٢٨١,٩٠٣,٠٧٠)	(٣٢,٢٣٧,٠٣٩)	١٢	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة وموجودات أخرى
١٩٧,٣١٣,٩٢٧	٣٣٣,٨٨٢,٧٥٠	١٧	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٢٧٩,٣٧٣	٢٠١,٧٢٣,٨٦٩	١٨	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,١١٣,٢٤٠)	(١,٤١٠,٢٥٥)	١١	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٧٣,٥٨٨,٣١٥	١٠٤,٨٧٨,٩٥٥	٢٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
(٣٦,٦٩١,٢٨٨)	٧٥٩,٢٦٠,٧٦١		النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	-		الضريبة المدفوعة
(٤٣,٦١٤,٦٥٨)	٧٥٩,٢٦٠,٧٦١		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي على ديب

المدير المالي

إياد محمد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية
تابع

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠ (مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٤٩٦,٣٣٤,٠٦٥)	(٢٩٣,١٨٢,١٧٢)	٦ النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف
(٧,٠٢٥,٨٢٦)	-	٧ (شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٠,٥١٠,٥٥٢	١,٦٨٤,٧٥٦	٧ بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٧٧٢,٥٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٣,٤٥٠,٠٠٠	-	بيع استثمارات أخرى
٢٨٢,٧٥٠,٠٠٠	-	بيع أصول ثابتة مادية
(١٧٢,٢٢٩,٩٥٠)	(٦٥٩,٥٢٨,٣٥٧)	١٣ (اقتناء) أصول ثابتة مادية
(٣٠٠,٠٠٠)	-	١٥ (اقتناء) أصول ثابتة غير مادية
(٥٣٧,٧٠٠,٩٣٣)	(٣٩٤,٣٥٤,٥٠٦)	١٤ مشاريع تحت التنفيذ
(٥٨٦,٨٨٠,٢٢٣)	(١,٣٤٤,٦٠٧,٧٧٩)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٩٧٣,٤٣٣,١٧٦	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	٢٥ فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه
٣٤٢,٩٣٨,٢٩٥	٤٦٢,١٠٩,٧٤٤	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يوازي النقد
٤٦٤,١٥٢,٨١٨	٨٠٧,٠٩١,١١٣	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٠٧,٠٩١,١١٣	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إهاد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الإتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م. تزال الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماه.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول في أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): " عقود الإيجار " لا يوجد تاريخ سريان محدد.

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران

٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها

وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين

مع ميزات المشاركة، الموصوف على انه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج

العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام

نصح تخصيص الأقساط.

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

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) الى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان، يسمح بالتطبيق المبكر

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية

الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ " التسوية " لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

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

لا تسمح التعديلات بصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) " المخزون ". توضح التعديلات أيضاً معنى " اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم " ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للأخرين أو لأغراض إدارية و إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، وينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات و التكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات و التكلفة في قائمة الدخل الشامل تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية –

الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية " التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف

الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق " عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات " الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر في التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في

التقديرات المحاسبية والأخطاء- تعريف التقديرات المحاسبية

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

-لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

-إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح مع التطبيق المبكر في التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة

المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

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

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

-حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

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

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، وإنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية

التقييد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمحددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء ف يتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>	<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>	
<u>ل.س</u>	<u>ل.س</u>	
١٢٥٦	٢٥١٢	دولار أمريكي
١٥٣٢,٩٥	٢٨٤٥,٣٤	يورو

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة (إن وجدت). تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٣) " تكاليف الاقتراض ". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

الأصل	نسبة الاهلاك
المباني	٪٢
الأثاث والمفروشات	٪١٠
لوازم معلوماتية ومكتبية	٪٢٥
السيارات	٪٢٥
تحسينات على البناء	٪٢٠-٪٢٥

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.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية 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.

د- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

هـ - المؤونات:

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

و- ضريبة الدخل:

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

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

ز- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم إحساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء 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:

نوع التأمين	النسبة
الحوادث الشخصية	٦٠٪
تأمينات النقل البحري - بضائع	٢٥٪
تأمين المسافرين	١٠٠٪
التأمينات العامة وباقي فروع التأمين	٤٠٪
تأمين إلزامي للسيارات	٤٠٪
التأمين الصحي	٤٠٪
تأمين لأجال طويلة	١٠٠٪

س - التزامات عقود التأمين:

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

١٠٠٪ من الخسارة المقدرة

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥٪ من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ح- عمليات إعادة التأمين:

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.

ط- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان المركز المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠٪ من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥٪ من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ي- المطالبات المدفوعة:

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

ك- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ل - الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز 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 قابلة للتحويل المتوقعة.

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

تقوم الشركة بقياس التكلفة المطفأة للاستثمارات المالية في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالاستثمارات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للاستثمارات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة عن المبلغ القائم.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً. يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

ويسمى هذا التصنيف بالتصنيف المتبقي للاستثمارات المالية ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:

- الاستثمارات المالية مقتناه بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزءاً تكاملياً لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط)

م- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية، تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

س- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المترتبة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

١. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم (٣)، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناء على دراسة أعمار الذمم المدينة. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيجه لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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 الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملائمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

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

ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٢,٩٤٨,٢٥٧	-	٣٢,٩٤٨,٢٥٧		النقد في الصندوق
٥٩٤,٩٢٨,٧٥١	٣٦٧,٥٢٤,٩٤٢	٢٢٧,٤٠٣,٨٠٩		حسابات جارية لدى المصارف
٦٤١,٣٢٣,٨٥٠	٥٨١,٣٢٣,٨٥٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها ٣ أشهر وأقل
-	-	-		شيكات برسم التحصيل
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٩٤٨,٨٤٨,٧٩٢	٣٢٠,٣٥٢,٠٦٦		النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
١٧,١٧٧,٤٦٢	-	١٧,١٧٧,٤٦٢	النقد في الصندوق
٤٦٣,١٣٩,٨٥٦	٤٢٢,٣٢٩,٢٢٤	٤٠,٨١٠,٦٣٢	حسابات جارية لدى المصارف
٣٢٥,٧٨١,٩٢٥	٣١٥,٧٨١,٩٢٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر وأقل
٩٩١,٨٧٠	-	٩٩١,٨٧٠	شيكات برسم التحصيل
٨٠٧,٠٩١,١١٣	٧٣٨,١١١,١٤٩	٦٨,٩٧٩,٩٦٤	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦	١,٦٢١,٢٤٥,٩٦٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢,١٤٥٪ و ١,١٠٪)
٥٨,٥٢١,٧٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١,٠٥٪ و ١,١١٪)
١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	

فوائد من ودائع لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٠,٤٨٩,٤٣٦	٨٩,٣٦٤,٥٦٤
٨٠,٤٨٩,٤٣٦	٨٩,٣٦٤,٥٦٤

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند قيمة أسهم شركات محلية مشتراه ومباعة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٤٢,٤٣٥,٨٧٣	١١٧,٤٩٨,٠٥٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٢٥,٨٢٦	-	شراء أسهم خلال الفترة
(٥٠,٥١٠,٥٥٢)	(١,٦٨٤,٧٥٦)	بيع أسهم خلال الفترة
١٨,٥٤٦,٩٠٤	١,١٦٤,٩٢٦	توزيعات أرباح على شكل أسهم
١١٧,٤٩٨,٠٥٠	١١٦,٩٧٨,٢٢٠	الرصيد في نهاية الفترة
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
(٣٤,٦٨٨,٠٣٦)	١٧,٥٠٣,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٤٧٩,٤٣٧	١٠٠,٧٣٧,٧١٦	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
(١,٢٨٨,٠٧٩)	٦,٢٣٦	أرباح / (خسائر) بيع الأسهم خلال الفترة
١٧,٥٠٣,٣٢٢	١١٨,٢٤٧,٢٧٤	الرصيد في نهاية الفترة
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٩٥٩,٥٦	٧٤٤,٦١٩
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٥,٨٩١	١٠٠	١,١٦٦,٤١	٨٨,٥٢٠,٠٢٠
بنك البركة - سورية	٤٧,٦١٩	١٠٠	٢,٠٩٠,٠٨	٩٩,٥٢٧,٥٢٠
بنك قطر الوطني - سورية	٨,٦٩٠	١٠٠	١,٤٧٤,٥٩	١٢,٨١٤,١٨٧
شركة إسمنت البادية	٥,١٥٠	١٠٠	٦,٥٢٧,٩٩	٣٣,٦١٩,١٤٩
				٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٦٨٢,٥٠	٥٢٩,٦٢٠
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٧,٨٩١	١٠٠	٨٣٩,٢٦	٦٥,٣٧٠,٨٠١
بنك البركة - سورية	٤٧,٦١٩	١٠٠	١,١٣٥,٠٩	٥٤,٠٥١,٨٥١
بنك قطر الوطني - سورية	٧,٩٠٠	١٠٠	٧١٧,١٩	٥,٦٦٥,٨٠١
شركة إسمنت البادية	٥,١٥٠	١٠٠	١,٨٢٢	٩,٣٨٣,٣٠٠
				١٣٥,٠٠١,٣٧٢

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢٤٦,٦٨١,٣٥٦	٥٣٢,٥٢٢,٨٤٩	عملاء مدينون
٦٨,٦٢٩,٧١١	١٦١,٦٤٨,٣٦٢	وسطاء ووكلاء التأمين
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٦٩٤,١٧١,٢١١	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٦٩٤,١٧١,٢١١	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٤,٠٥٢,١٥٨	١٢,٢٤١,٢٦٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨,١٥٠,٤٩٩	٣٢,٥٤٨,١٣٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	٤٤,٧٨٩,٣٩٧	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٤,٠٤٧,٧٣٧	-	-	-	٢٤,٠٤٧,٧٣٧	الحياة
١,٠٣٤,٥٤١	٢٣٨,٧٤٠	-	-	٧٩٥,٨٠١	البحري
٧٣٩,٤٥٣	٨٩,٧٥٣	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٩٧,٣٩٢,٤٦٨	١٢,٤٧٥,٦٦٥	٤٤,٤٨٨,٠٤٩	٩,٤٨٢,٣١٠	٣٠,٩٤٦,٤٤٤	السيارات / شامل
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
٨٦,٢١١,٩٧١	١٢,٣٥٤,٠٥٠	-	٧,٩٦٩,٦٥٢	٦٥,٨٨٨,٢٦٩	الحريق
١٨,٩٠٢,٠٦١	٢,٥٢٣,٨٦١	-	-	١٦,٣٧٨,٢٠٠	السفر
٢٢,٠٦٥	٢,٤٥٢	-	-	١٩,٦١٣	حوادث شخصية
٤,٣٤٨,٦٢٩	٦٨٦,٦٢٦	-	-	٣,٦٦٢,٠٠٣	حوادث عامة
٩,٤٨١,٠٧٢	١,٤٩٧,٠١١	-	-	٧,٩٨٤,٠٦١	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	٢٩,٨٦٨,١٥٩	٤٤,٤٨٨,٠٤٩	١٨,١٠١,٦٦٢	١٥٠,٩٢٢,١٢٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٥,٥٠٩,٠٥٠	-	-	-	١٥,٥٠٩,٠٥٠	الحياة
١٠,٦٠٧,٢٨٩	٢,٤٤٧,٨٣٦	-	-	٨,١٥٩,٤٥٣	البحري
٦٨٨,١٠٣	٨٩,٧٥٣	-	٥٩٨,٣٥٠	-	السيارات / إلزامي
٦١,٤٨٥,٦٧٨	٧,٤٣٦,٢٧٦	٢٩,٣١٦,٣٠٦	٨,٥٢٦,٠٠٠	١٦,٢٠٧,٠٩٦	السيارات / شامل
٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
٢٨,٩١٠,٦٩١	٤,١٠٤,٥٠٣	-	٢,٩١٥,٥٠٣	٢١,٨٩٠,٦٨٥	الحريق
١١,٢٧٣,٨١١	١,١٦٢,٠٦١	-	-	١٠,١١١,٧٥٠	السفر
١٠٥,٧٥١	١١,٧٥١	-	-	٩٤,٠٠٠	حوادث شخصية
٥٦٠,٧١٢	٨٨,٥٣٣	-	-	٤٧٢,١٧٩	حوادث عامة
٣١٢,٢٩٩	٤٩,٣١٠	-	-	٢٦٢,٩٨٩	الهندسي
١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	١٥,٣٩٠,٠٢٣	٢٩,٣١٦,٣٠٦	١٢,٠٣٩,٨٥٣	٧٣,٥٠٧,٢٠٢	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدهم:

أ - بيان المركز المالي

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢٦٨,٩٦٠	١١,٥٨٠	مجموعة بن لادن سورية
٤٧,٦٨٧,٣٢٦	٢٦,٨٨٦,٥٣٩	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,٨٥٥,٥٠٥	٢,٠٩٧,١٩٢	أعضاء مجلس الإدارة
٤٩,٨١١,٧٩١	٢٨,٩٩٥,٣١١	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٥٣,٤٩٥,٥٠١	٥٢,٠٨٥,٢٤٤	أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٥٢,٩٥٣,٦٠٣	

بنود بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر:

يتم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٣,١٢٠,٨٢١	٦,٢٦٨,٥٨٣	إرادات أقساط مكنتب بما
(٩٨,٨٣٩,٨٨٩)	(١٢٤,٧٦٦,٣١٣)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(١٦,٤٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,١٥٧,٩٧٤	٢١,٠٩٩,٩٦١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٤٣,٢٩٠,٢٣٤	٢٩٨,٥١٠,٠٥٢	عمولات مؤجلة
٩,٨٠٧,٣٨٢	١٩,٨٨٠,٩٥٩	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥,٧٥٢,٥٦٥	١٠,١٨٠,١٨٢	سلف للموظفين
٢٩,٦٧٥,٣٠٩	٩٩,٩٢٤,١٧٤	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢٢٥,٧٦٤,٦٢٣	٢٠,٠٨٩,٧٩٧	ذمم مدينة أخرى
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
							<u>التكلفة التاريخية</u>
٥٤٠,٦٧٥,٨٩٧	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	١٣٥,٩٣٦,٠٠٠	٧١,٦٣٣,٣٠٥	١٦,٣٨٩,١٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٧٢,٢٢٩,٩٥٠	-	-	١٤,٥٥٦,٥٥٠	٧,٤٥٣,٤٠٠	٢٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣٠,٨٩٨,٧٠٨)	-	(٧,٦٤٤,٦٥٤)	-	(٤,٣٠٠,٦٧١)	(١,٠٦٢,٥٥٣)	(١٧,٨٩٠,٨٣٠)	استبعادات
٤٩,٧٢٥,٠٥٠	-	٠	(٨٣,٦٠٦,٥٥٠)	-	-	١٣٣,٣٣١,٦٠٠	تحويل
٧٣١,٧٣٢,١٨٩	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢١,٠٣٤,٢١٣	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٧٤,٧٨٦,٠٣٤	١٥,٥٤٦,٥٦٨	٥١١,١٤٠,٧٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٥٩,٥٢٨,٣٥٧	-	٢٢٩,٠٦٤,٢٧٨	-	٢٤٢,٨٠٦,٥٠٠	١٤,٣٣٣,٧٥٠	١٧٣,٣٢٣,٨٢٩	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
١,٣٩١,٢٦٠,٥٤٦	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٥٠,٠٩٨,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٣١٧,٥٩٢,٥٣٤	٢٩,٨٨٠,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>
(١٦٠,٧٢٣,٨٢٩)	(٤١,٨٨١,٧٩٨)	(١٩,٧٥٨,٤٨٣)	(١٠,٠٣٩,١٢٥)	(٦٠,١٩٠,٣٢٠)	(١٣,٦١٦,٦٠١)	(١٥,٢٣٧,٥٠٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٢٤,٣٤٨,٠٠٦)	(٣٠٧,٢٩٩)	(٢,١٢٨,٤٨٥)	(١٣,٧٨٤,٨٩٢)	(٥,٦١٩,٧٦٨)	(٨٧٨,٠٢٢)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات، أعباء السنة
١٥,٠٥٥,٦٥٩	-	٦,٥٢١,٦٦٧	-	٤,١٢٣,٦١٧	٨٦٢,٠٣٣	٣,٥٤٨,٣٤٢	استبعادات
(١١,٤٤١,٥٠٥)	-	-	٣,٤٨٩,٥٨٤	-	-	(١٤,٩٣١,٠٨٩)	تحويل
(١٨١,٤٥٧,٦٨١)	(٤٢,١٨٩,٠٩٧)	(١٥,٣٦٥,٣٠١)	(٢٠,٣٣٤,٤٣٣)	(٦١,٦٨٦,٤٧١)	(١٣,٦٣٢,٥٩٠)	(٢٨,٢٤٩,٧٨٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٦٨,٢٢٥,٠٥٥)	(١٤٩,٤٩٢)	(٥٦٧,١٩٨)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(٤٤,٨٤٤,٤٣٦)	(١,٣٣٩,٧٩٦)	(٦,٥٧٤,١٤٣)	إضافات، أعباء السنة
(٢٤٩,٦٨٢,٧٣٨)	(٤٢,٣٣٨,٥٨٩)	(١٥,٩٣٢,٤٩٩)	(٣٥,٠٨٤,٤٢٥)	(١٠٦,٥٣٠,٩٠٧)	(١٤,٩٧٢,٣٨٦)	(٣٤,٨٢٣,٩٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							<u>القيمة الدفترية الصافية</u>
١,١٤١,٥٧٧,٨٠٨	-	٢٣٤,١٦٥,٩٩٢	٣١,٨٠١,٥٧٥	٢١١,٠٦١,٦٢٧	١٤,٩٠٧,٩٣٢	٦٤٩,٦٤٠,٦٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٥٠,٢٧٤,٥٠٨	١٤٩,٤٩٢	٥,٦٦٨,٩١٢	٤٦,٥٥١,٥٦٧	١٣,٠٩٩,٥٦٣	١,٩١٣,٩٧٨	٤٨٢,٨٩٠,٩٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤- مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقارات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات لأعمال هد ونقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألمنيوم، رخام، إلخ...)	دفعات مقدمة آلات وتجهيزات	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٤,٠٤٣,٣٣٣	٣٨,٤٤٧,١٢٥	٣٤٠,١٣٢,٧٧٥	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٥٨,٩٦٣,٤٣٣	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠
٨٥٧,٦١٤,٨٤١	١٥,٣٢١,٠٥٠	٦٢٢,٤٠١,٣٥١	١٣٤,٦٨٩,٠٠٠	٨٥,٢٠٣,٤٤٠	إضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
(٣٩٠,٢٠٩,٢٠٠)	(٥٣,٧٦٨,١٧٥)	(١٨٥,٢٥٢,٠٢٥)	(١٥١,١٨٩,٠٠٠)	-	تحويل للأصول الثابتة
٩٢١,٤٤٨,٩٧٤	-	٧٧٧,٢٨٢,١٠١	-	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ عقار الإدارة العامة - المهاجرين
٨٣,٦٥٧,٦٠٠	-	٨٠,٠٠٦,٥٠٠	٣,٦٥١,١٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠
٤٤,٩٥٠,٧٩٠	-	١٢,٥٢٩,٢٩٠	٣٢,٤٢١,٥٠٠	-	إضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
(١١٨,٠٠١,٩٢٥)	-	(٨١,٩٢٩,٣٢٥)	(٣٦,٠٧٢,٦٠٠)	-	تحويل للأصول الثابتة
١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ عقار فرع طرطوس
٩٣٢,٠٥٥,٤٣٩	-	٧٨٧,٨٨٨,٥٦٦	-	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- يتألف العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين من بناء مقسم إلى ٨ مقاسم منها ٤ مقاسم عبارة عن محلات حيث تمتلك الشركة منها ٣ محلات (مقاسم ذوات الأرقام ١ و ٢ و ٣) ، و ٣ طوابق سكنية وملحق سكني واحد حيث تمتلك الشركة منها الطوابق السكنية الثلاث (مقاسم قوت الأرقام ٥ و ٦ و ٧) . بتاريخ ٢٠٢٠/٠٥/١٨ اتخذ مجلس إدارة الشركة قراراً بنقل مقر الإدارة العامة للشركة إلى كامل المقاسم المملوكة لها من هذا العقار بدلاً من المقر الحالي لها في جادة البرم بمنطقة المالكي والمستأجر من قبلها لغاية ٢٠٢١/٠٣/٠٩ ، وذلك بعد إجراء أعمال استصدار تراخيص ودراسات هندسية وإكساء وديكورات وتحسينات وتجهيزات كهربائية ومعلوماتية على مقاسمها من عقار المهاجرين ، وقد بلغت تكاليف هذه الأعمال بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه ، وقد بدأت الشركة بأعمال نقل مقر إدارتها العامة إلى عقار المهاجرين مع بداية شهر آذار لعام ٢٠٢١ وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة . واشترت الشركة المقسمين التجاريين ٩ و ١٠ من العقار ٢٣٨٣ من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠ ، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة.

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٧,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٣٤,٨٢٤,٩٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٣,١٨٠,٥٧٩)	الإطفاء المتراكم
(٨٦٦,٢٥٠)	-	(٨٦٦,٢٥٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٣٥,٦٩١,٢٣٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٤,٠٤٦,٨٢٩)	إضافات، أعباء السنة
(١,١٨٤,٨٤٣)	-	(١,١٨٤,٨٤٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	إضافات أعباء السنة
٦٥٠,٤٠٦	-	٦٥٠,٤٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٨٣٥,٢٤٩	-	١,٨٣٥,٢٤٩	القيمة الدفترية الصافية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٦- ودیعة مجمدة لصالح هیئة الإشراف علی التأمین

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

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمین وإعادة التأمین

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة علی شركات إعادة التأمین لمقابلة حصة معيدي التأمین من الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمین الجارية والتي تلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمین.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمین عن الاحتياطات الفنية والحسابية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمین عن مطالبات قيد التسوية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمین عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢٣,٥٣٤,٣١٩	٢٦٣,٣٦٦,١٢٧	شركات تأمین وإعادة تأمین محلية
٣٣٣,٠٤٨,٦٨٧	٤٢٧,٠٩٩,٦٢٨	شركات تأمین وإعادة تأمین خارجية
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمین

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٤٧,٤٩٢	٢٨,٠٩٣,٣٠٨	عملاء دائنون
٥٣,٩٦٤,٤٣٨	٢٤٤,٥٤٢,٤٩١	وسطاء ووكلاء التأمین
٧٠,٩١١,٩٣٠	٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	

١٩- الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٦٥٨,٤٤٩,٣٥٢	-	١٧,٢٣٩,٢٠٢	٦٤١,٢١٠,١٥٠	الحياة
١١,٨١٠,٨٩٦	٢,٧٢٥,٥٩١	-	٩,٠٨٥,٣٠٥	البحري
٤٣٤,٣٢١,٢٧٢	٤٤,٨٦٩,٢٦٧	٢٣٩,٣٢٣,١١٩	١٥٠,١٢٨,٨٨٦	السيارات / إلزامي
٦٥٩,٦٨٥,٤٢٩	٧٨,٣٦٩,٩٥٢	١٦٣,٣٤٢,٣٩٩	٤١٧,٩٧٣,٠٧٨	السيارات / شامل
١,٠٣٧,٢٦٣,٣٤٠	-	١٦٢,٩٧٨,١٠٤	٨٧٤,٢٨٥,٢٣٦	الصحي الداخلي
٩,٣٨٥,٥٦٠	-	-	٩,٣٨٥,٥٦٠	الصحي الخارجي
١١٨,٦٦٠,٢٠٦	١٦,٩١٣,٨٧٥	١١,٥٣٩,٠٠٠	٩٠,٢٠٧,٣٣١	الحريق
١٨,٩٠٢,٠٦١	٢,٥٢٣,٨٦١	-	١٦,٣٧٨,٢٠٠	السفر
٢٢٦,٢٨٠	٢٣,٤٨١	-	٢٠٢,٧٩٩	حوادث شخصية
٢٤,٠٣٦,٥٠٤	٣,٧٩٥,٢٣٧	-	٢٠,٢٤١,٢٦٧	مصارف شاملة
١٠,٥٣٦,٩٨٢	١,٦٦٣,٧٣٦	-	٨,٨٧٣,٢٤٦	حوادث عامة
١١,٨٢٨,٥٧٢	١,٨٦٧,٦٦٩	-	٩,٩٦٠,٩٠٣	الهندسي
٥٢,٠٤٣,٥٢٧	٥,٦٦٠,٣٤٣	٣٧,٧٣٥,٦٢١	٨,٦٤٧,٥٦٣	موبايل
٣,٠٤٧,١٤٩,٩٨١	١٥٨,٤١٣,٠١٢	٦٣٢,١٥٧,٤٤٥	٢,٢٥٦,٥٧٩,٥٢٤	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٨٦٦,٢١٧,٢٣٥	-	١,٠٩٤,٧٢٠	٨٦٥,١٢٢,٥١٥	الحياة
٢٥,٠٢٦,٤٩٥	٥,٧٧٥,٣٤٥	-	١٩,٢٥١,١٥٠	البحري
٣٢٦,٦٦١,٥٢٤	٣٧,٠٥٢,٠٢٦	٢٤٧,٠١٣,٥٠٨	٤٢,٥٩٥,٩٩٠	السيارات / إلزامي
٣٨٤,١٠١,٩٨٩	٤٣,٨٣٦,٧٥٠	١٠٦,٤٦٩,٢٣٧	٢٣٣,٧٩٦,٠٠٢	السيارات / شامل
٣١٦,٦٣٠,٣٥٤	-	٨٥,٧٤٩,٩٩٢	٢٣٠,٨٨٠,٣٦٢	الصحي الداخلي
٤,٢٢٩,١٦٠	-	-	٤,٢٢٩,١٦٠	الصحي الخارجي
٤٦,٧٦٧,١٠٨	٦,٧٢٦,٧٥٢	٤,١٦٤,٣٥٠	٣٥,٨٧٦,٠٠٦	الحريق
١١,٢٧٣,٨١١	١,١٦٢,٠٦١	-	١٠,١١١,٧٥٠	السفر
٦١٠,٤٧٨	٦٤,٧٨٧	-	٥٤٥,٦٩١	حوادث شخصية
٧,٦٣٩,٢٨٠	١,٢٠٦,٢٠٢	-	٦,٤٣٣,٠٧٨	مصاريف شاملة
٢,٧٤٨,٠٣١	٤٣٣,٩٠١	-	٢,٣١٤,١٣٠	حوادث عامة
٣٥٩,٧٩٦	٥٦,٨١٠	-	٣٠٢,٩٨٦	الهندسي
٢٢,٥١١,١٤٨	١,٩٧٧,٩٣١	٩,٩٨٤,٢٥٠	١٠,٥٤٨,٩٦٧	موبايل
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	٩٨,٢٩٢,٥٦٥	٤٥٤,٤٧٦,٠٥٧	١,٤٦٢,٠٠٧,٧٨٨	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الإحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الإحتياطات التي تم احتجازها عن

الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٥٠,٢٢٦,٨٠٥	٦٨,١٩١,٣٩٢	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٩٩٢,٠٣٠	٥,٣٨٩,٤٣٦	تأمينات اجتماعية
٢١,٩٧٦,٥٥١	١٢,٩٢٦,١٣٠	رواتب مستحقة
٩,٠٩٩,١٨٨	١٥,١٦٢,٦٧٥	طوابع ورسوم تأمين
٨,٦٤٣,٦٢٢	٩١,٧٥٤,٢٧٠	مصاريف مهينة
٩,٦٧٨,٨٢٧	٢٤,٩٢٧,٤٨٦	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
١٣٢,٥٥٩	٨١١,٦٤٠	صندوق متضرري حوادث السير
١٦,١٨١,٤١٠	٣٦,٦٨٢,٨٨٤	عمولات مستحقة
٣١,٠٣٥,٩٦٥	-	أرصدة دائنة أخرى
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ 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، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / ٢٦,١٩٣,٢٦٣ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتم حجز احتياطي قانوني ١٠٪ من مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية ٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣ * ١٠٪ = ٧٣,٨٨٩,٤٣٤. ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي الجديد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	
٢٦,١٩٣,٢٦٣	رصيد أول السنة ٢٠٢١
٧٣,٨٨٩,٤٣٤	إضافات احتياطي قانوني عن مكاسب محققة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف
١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	الرصيد المعدل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٣ - مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٧٦,٥٨٦,٨٢٧	١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	الرصيد في بداية السنة
٩٧٣,٤٣٣,١٧٦	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	مكاسب / (خسائر) الغير المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	٢,١٩٧,٤٧٦,٧٦٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣)	مكاسب / (خسائر) المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

القطاع	تأمينات أخرى "يذكر اسم الحفظة"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات للصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الزراعي	السيارات /الكيميائي		نقل بضائع	الإدخاري		حماية
٤٠,٩٥,٢٦٣,٩٣٨	٢١,٦١٨,٩٠٤	٣١٣,٠٧٥	١٠,٢٦٢,٧٩٥	١١,٩٢٠,٢٢١	٣٣,٦٥١,٤٨٠	٢١,٨٥٩,٣٨٥	-	٢٠٥,٢٢١,٠٩٥	٢٣,٤٦٣,٩٠٠	٢,١٨٥,٧١٣,٠٩٢	١,٠٢٠,٢٧,٤٥٤	٣٧٥,٢٢٢,٢١٦	٣٥٤,٩٠٩,٣٥٥	١٥,٠٠٣,٣٠٦	٣٤٧,٨٣٠	أقساط المكتسبة في الفترة الحالية	
٥٩,٣١٦,١١٩	-	-	-	-	-	٣,٠٤٢,٨٦٩	١,٠٢٢,٨٩١	٢,٠١٩,٧٢٣	-	-	٢٤,٩٠٥,٢٤٠	-	٩٣١,٨٦٥	-	-	أقساط الإعادة الواردة	
٤٠,٣٦٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/اتفاقيات
(١,٨٦,٧٦٣,٠٩٧)	-	(٢٢,٦٨٩)	(٧,٥٠٩,٥٩٦)	(١,٣٩٥,٤٠٩)	(٣٣,٦٥١,٤٨٠)	(٤,٦٣٠,٧١٦)	-	(١٢٩,٠٨٦,٩٨٣)	-	-	-	-	(٣٥٢,٧٠٠)	(١,٠٠٣,٥٢٤)	-	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	
(٢٣٧,١٣٥,١٢١)	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٣٢٩,٤٣٦)	-	(٣٥,٦٣٣,٦٨٧)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٣,٠٠٤,٥٠٠)	-	(٢,٨٣٠,٥٠٣)	(٨٧,٠٨٦,٩٩٦)	-	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية	
(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٨٩٤,٠٠٠)	-	(٥,٦٠٦,٠٠٠)	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسار) في الفترة الحالية	
(٤٤٦,٣٩٨,٢١٨)	-	(٣٢,٦٨٩)	(٧,٧٥٩,٥٩٦)	(١,٣٩٥,٤٠٩)	(٣٣,٦٥١,٤٨٠)	(١,٩٩٦,١٥٢)	-	(١٦٤,٧٢٠,٦٧٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٩,٨٩٨,٥٠٠)	-	(٣,١٨٣,٢٠٢)	(٩٧,١٩٠,٥٢٠)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	
٣,٧٤٨,٥٤٦,٠٩٦	٢١,٦١٨,٩٠٤	٢٨,٠٣٨٦	٢,٥٠٣,١٩٩	١,٥٢٤,٩١٢	-	٤,٩٤٢,٩١٢	٥,٠٦٠,٣١٦	٦,٠٧٩,٦٥٨	٢,٠٤٦,٣٩٠	٢,١٨٥,٧١٣,٠٩٢	٩٣٥,٣٤١,٩٤٤	٣,٦٩,٧١٦,٢١٦	٢٣,١٥٨,٠١٨	٥٢,٨٤٢,٥١٦	٣٤٧,٨٣٠	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية	
١,٦١٣,١٣٧,٥٤٢	٢,٦٣٧,٤١٨	٨٦٣,٨٢٠	١,٦٥٧,٨٦٥	٤,١٢٧,٤٥٩	١٥,٤٩٤,١٥٠	٧٥٧,٤٦٥	١٦,٠٨٢,٦٩٧	٨٩,٦٩٠,٠٢٠	١,٥٧٢,٩٠٠	٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤	٥٨٤,٤٩٠,٠٠٦	١,٠٦,٤٨٩,٩٧٦	٧٧,٠٠٤,٦٠٠	٩٥,٦٨١,٤٨٥	٦,٦٥١,٧٧٧	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	
(١,٦١٣,١٣٧,٥٤٢)	(٢,٦٣٧,٤١٨)	(٨٦٣,٨٢٠)	(١,٦٥٧,٨٦٥)	(٤,١٢٧,٤٥٩)	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٧٥٧,٤٦٥)	(١٦,٠٨٢,٦٩٧)	(٨٩,٦٩٠,٠٢٠)	(١,٥٧٢,٩٠٠)	(٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤)	(٥٨٤,٤٩٠,٠٠٦)	(١,٠٦,٤٨٩,٩٧٦)	(٧٧,٠٠٤,٦٠٠)	(٩٥,٦٨١,٤٨٥)	(٦,٦٥١,٧٧٧)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفائت	
٤١,٩٤,٩٤٤,٣١٣	٢١,٦١٨,٩٠٤	٣١٣,٠٧٥	١٠,٢٦٢,٧٩٥	١١,٩٢٠,٢٢١	٣٣,٦٥١,٤٨٠	٢٤,٩٠٢,٢٥٤	٥,٠٦٠,٣١٦	٢٤,٥٠١,٨٣٨	٢٣,٤٦٣,٩٠٠	٢,١٨٥,٧١٣,٠٩٢	١,٠٤٤,٩٣٢,٦٩٤	٣٧٥,٢٢٢,٢١٦	٣٦,٣٤١,٢٢٠	١٥,٠٠٣,٣٠٦	٣٤٧,٨٣٠	أقساط سنة فائتة (12 شهر)	
(٢٠٠,٠٤٦,١٥٤)	-	(١٥٦,٦٦٨)	(٩١,٠٨٥)	(٢٦٩,٥٨٦)	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٦٥٧,٤٧١)	-	(٥٤,٧٢٦,٧٠٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٣٢٤,١٠٦)	(٢,٩١٨,٠٣٠)	(٣٢,٦٣٧,٨١٠)	(٣١,٧٧٩,٩٢٢)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت	
٢٠٠,٠٤٦,١٥٤	-	١٥٦,٦٦٨	٩١,٠٨٥	٢٦٩,٥٨٦	١٥,٤٩٤,١٥٠	٦٥٧,٤٧١	-	٥٤,٧٢٦,٧٠٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٥,٣٢٤,١٠٦	٢,٩١٨,٠٣٠	٣٢,٦٣٧,٨١٠	٣١,٧٧٩,٩٢٦	٣,١٧٠,٨٤٦	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	
(٤٤٦,٣٩٨,٢١٨)	-	(٢٢,٦٨٩)	(٧,٧٥٩,٥٩٦)	(١,٣٩٥,٤٠٩)	(٣٣,٦٥١,٤٨٠)	(١,٩٩٦,١٥٢)	-	(١٦٤,٧٢٠,٦٧٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٩,٨٩٨,٥٠٠)	-	(٣,١٨٣,٢٠٢)	(٩٧,١٩٠,٥٢٠)	-	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)	
١٢,٤٤٤	-	١٢,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (١٠٠%)	
٢,٢٥٠,٧٩,٥٢٣	٨,٦٤٧,٥٦٢	٢٠٢,٧٩٩	٤,١٠٥,١١٨	٤,٧٦٨,١٢٨	١٦,٣٧٨,٢٠٠	٩,٩٦٠,٩٠٢	٢,٠٢٤,١٢٦	٩,٠٢٠,٧٣٣	٩,٣٨٥,٥٦٠	٨٧٤,٢٨٥,٢٢٧	٤١٧,٩٧٣,٠٧٨	١٥,٠٠٢,٨٨٨	٩,٠٨٥,٣٠٥	٦٤١,١١٣,٦٦٥	٩٦,٤٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة "مضروبة بالنسب المتوية"	
(١٥٠,٩٢٢,١٢٦)	-	(١,٩٦١٣)	(٣,١٠٣,٨٣٩)	(٥٥٨,١٦٤)	(١٦,٣٧٨,٢٠٠)	(٧,٩٨٤,٠٦١)	-	(٦٥,٨٨٨,٢٦٨)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٩٤,٦٤٤)	-	(٧,٩٥,٨٠١)	(٢٤,٠٤٧,٧٣٧)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	
١,٤٦٢,٠٠٧,٧٨٨	١,٥٤٨,٩٦٧	٥٤٥,٦٩١	٦٦٣,١٤٦	١,٦٥٠,٩٨٤	١,٠١١,١٥٠	٣,٠٢,٩٨٦	٦,٤٣٣,٠٧٩	٣٥,٨٧٦,٠٠٦	٤,٢٢٩,١٦٠	٢٣,٠٨٨,٠٣٦	٢٣٣,٧٩٦,٠٠٢	٤٢,٥٩٥,٩٩٠	١٩,٢٥١,١٥٠	٨٦,٠٠٨,٨٤٥	٥,١١٣,٦٧٠	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
(٧٣,٥٠٧,٢٠٢)	-	(٩٤,٠٠٠)	(٣٦٤,٣٤٣)	(١,٠٧,٨٣٦)	(١,٠١١,١٥٠)	(٢٦٢,٩٨٩)	-	(٢١,٨٩٠,٦٨٥)	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(١,٦٢٠,٧٠,٩٦٦)	-	(٨,١٥٩,٤٥٣)	(١٤,٤٦١,٩١٣)	(١,٠٤٧,١٣٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
(٧٩٤,٥٧١,٧٣٥)	١,٩٠١,٠٠٦	٣٤٢,٨٢٢	(٣,٤٤١,٩٧٢)	(٣,١١٧,١٤٥)	(٦,٢٦٦,٤٥٠)	(٩,٦٥٧,٩١٦)	(١٣,٨٠٨,١٨٨)	(٥٤,٣٣١,٣٢٥)	(٥,١٥٦,٤٠٠)	(٦٤٣,٤٠٤,٨٧٥)	(١٨٤,١٧٧,٠٧٥)	(١٠,٥٣٢,٨٩٦)	١٠,١٦٥,٨٤٥	٢١٨,٨٩٥,١٨٠	٥,٠١٧,١٨٥	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
(٧١٧,٥٦٨,١١١)	١,٩٠١,٠٠٦	٢٦٨,٥٠٥	(٧,٠٤,٤٧٧)	(٢,٦٦٦,٨١٧)	-	(١,٩٣٦,٨٤٤)	(١٣,٨٠٨,١٨٨)	(١٠,٣٣٣,٧٤٢)	(٤,٧٥٦,٤٠٠)	(٦٤٣,٤٠٤,٨٧٥)	(١٦٩,٤٣٧,٧٣٧)	(١٠,٥٣٢,٨٩٦)	٢,٨٠٢,١٩٢	٢٢٨,٤٨١,٠٠٤	٣,٩٧٠,٠٤٨	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
٣,٠٣١,٣٨٩,٢٨٥	٢٣,٥٢,٣١٠	٥٤٨,٨٩١	١,٨٠٠,٧٢٢	٧,٨٥٨,٠٩٦	-	٣,٠٠٥,٥٥٨	٣٦,٧٩٤,٩٨٠	٥٠,٤٦٣,٩١٦	١٥,٠٧٥,٥٠٠	١,٥٤٢,٣٠٨,٢١٧	٧٦٥,٥٩٦,٤٦٧	٢,٦٢,١٨٣,٣٢٠	٣٥,٩٦٠,٢١١	٢٨١,٣٢٣,٥٢٠	٤,٣١٧,٨٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٦٨,١٥٤,٠٦٧	-	-	١,٢١١,٠٥٥	٤٥٨,٤٧٥	١,٩٣٨,٧٨٤	٢,٠٣٩,١٢٦	-	٣٦,٧٢٥,٥٧٦	-	-	٥,٦٦٥,٧٧٤	-	١,٧٣٤,٦٦٣	٩١٩,٤٥٦	-	المعوقات المقبوضة	
٣,٠٩٩,٥٤٣,٣٥٢	٢٣,٥٢,٣١٠	٥٤٨,٨٩١	٣,٠١١,٧٧٧	٨,٣١٦,٥٧٠	١,٩٣٨,٧٨٤	٥٠,٤٤,٣٨٥	٣٦,٧٩٤,٩٨٠	٨٧,٢٠١,٤٤٢	١٥,٠٧٥,٥٠٠	١,٥٤٢,٣٠٨,٢١٧	٧٧١,٢٦٢,٤٤١	٢,٦٢,١٨٣,٣٢٠	٣٧,٦٩٤,٩٧٤	٢٨٢,٤٢٣,٩٧٦	٤,٣١٧,٨٧٨	صافي الإيرادات	

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ - تابع

الجموع	تأمينات أخرى "تذكر اسم الحفظ"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات للمصرفية "BBB"	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /إلزامي		نقل بضائع	الإدخاري	
(٢,٣٩٠,٥٢٦,٠٠٧)	-	(٣٨,٦٠٠)	(٤١٨,٧٥٠)	-	-	-	-	(١٦,٧٣٦,٦٠٠)	-	(٩١٢,٧٩٠,٤٥٠)	(٤٢٧,٦٢٧,١٣٦)	(٤١,٥١٢,٦٣٥)	-	(٩٩١,٤٠١,٨٣٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٦٢٤,٤١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٠,٧٥٠,٠٠٨)	-	-	(٢٢,٦٧٤,٤٠٥)	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
(٣٧,٦٢٤,٤١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٠,٧٥٠,٠٠٨)	-	-	(٢٢,٦٧٤,٤٠٥)	-	-	(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٣٥٢,٩٠١,٥٩٤)	-	(٣٨,٦٠٠)	(٤١٨,٧٥٠)	-	-	-	-	(٣,٦٦١,٥٩٢)	-	(٩١٢,٧٩٠,٤٥٠)	(٤٠٤,٩٥٢,٧٣١)	(٤١,٥١٢,٦٣٥)	-	(٩٨٩,٥٢٦,٨٣٦)	-	صافي المطالبات المدفوعة
٦٣٢,١٥٧,٤٤٥	٣٧,٧٣٥,٦٢١	-	-	-	-	-	-	١١,٥٣٩,٠٠٠	-	١٦٢,٩٧٨,١٠٤	١٦٣,٣٤٢,٣٩٩	٢٣٩,٣٢٣,١١٩	-	١٧,٢٢٩,٢٠٢	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٣,٥٨٩,٧١١	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٦٩,٦٥٢	-	-	٥٣,٩٧٠,٣٥٩	٦٤٩,٧٠٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤٥٤,٤٧٦,٠٠٧	٩,٩٨٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٤,١٦٤,٣٥٠	-	٨٥,٧٤٩,٩٩٢	١٠٦,٤٦٩,٢٣٧	٢٤٧,٠١٣,٥٠٨	-	١٠,٩٤٧,٢٠٠	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٤١,٣٥٦,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٥,٥٠٣	-	-	٣٧,٨٤٢,٣٠٦	٥٩٨,٣٥٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٧٧,٩٨١,٣٨٨)	(٢٧,٧٥١,٣٧١)	-	-	-	-	-	-	(٧,٣٧٤,٦٥٠)	-	(٧٧,٢٢٨,١١٢)	(٥٦,٨٧٣,١٦٢)	٧,٦٩٠,٣٨٩	-	(١٦,١٤٤,٤٨٢)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
١٥٦,٤٤٧,٨٣٦	٢٧,٧٥١,٣٧١	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٠,٠٠١	-	٧٧,٢٢٨,١١٢	٤٠,٧٤٥,١٠٩	(٧,٧٤١,٧٣٩)	-	١٦,١٤٤,٤٨٢	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٥٨,٤١٣,٠١٢)	(٥,٦٦٠,٢٤٣)	(٢٣,٤٨١)	(٧٦٩,٧١١)	(٨٩٤,٠٢٥)	(٢,٥٢٣,٨٦١)	(١,٨٦٧,٦٦٩)	(٣,٧٩٥,٢٣٧)	(١,٦٩١,٣٨٥)	-	-	(٧,٨٣٦,٩٥٢)	(٤٤,٨٦٩,٩٦٧)	(٢,٧٢٥,٥٩١)	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٢٩,٨٦٨,١٥٨)	-	(٢,٤٥٢)	(٥٨١,٩٧٠)	(١٠٤,٦٥٦)	(٢,٥٢٣,٨٦١)	(١,٤٩٧,٠١١)	-	(١,٢٣٥,٤٠٠)	-	-	(١٢,٤٧٥,٦٦٥)	(٨,٩٧٥,٣٠٣)	(٢,٣٨٧,٤٠٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٩٨,٢٩٢,٥٦٥)	(١,٩٧٧,٩٣١)	(٦٤,٧٨٧)	(١٢٤,٢٤١)	(٣,٩٥٠)	(١,١٦٢,٠٦١)	(٥٦,٨١٠)	(١,٢٠٦,٢٠٢)	(٦,٧٢٦,٧٥٢)	-	-	(٤٣,٨٣٦,٧٥٠)	(٣٧,٠٥٢,٠٢٦)	(٥,٧٧٥,٣٤٥)	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١٥,٣٩٠,٠٢٣)	-	(١١,٧٥١)	(٦,٨٣٤)	(٢,٠٢١٩)	(١,١٦٢,٠٦١)	(٤,٩٣١)	-	(٤١,٠٤٥,٠٣٣)	-	-	(٧,٤٣٦,٢٧٦)	(٨,٩٧٥,٣٠٣)	(٢,٤٤٧,٨٣٦)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٦,٠١٢,٤٤٧	٣,٦٨٢,٤١٢	(٤١,٣٠٦)	٦٤٥,٣٧٠	٥٨٤,٤٦٥	١,٣٦١,٨٠٠	١,٨١٠,٨٥٩	٢,٥٨٩,٠٣٥	١,٠١٨,٧١٣	-	-	٣٤,٥٣٣,٢٠٢	٧,٨١٧,٢٤٩	(٣٠,٤٩٧,٥٤٤)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٤٥,٦٤٢,٣١٢	٣,٦٨٢,٤١٢	(٣٢,٠٠٧)	١٣١,٧١٤	٥٠٠,٠٢٨	-	٣٦٣,١٥٨	٢,٥٨٩,٠٣٥	١,٩٧٧,٥٧٦	-	-	٢٩,٤٩٣,٨١٣	٧,٨١٧,٢٤٩	(٨٤,٠٦٥٨)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
(١٣,٩٤٣,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٨٤,١٢٦)	(٩١,٠٠٠)	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(١٣,٩٤٣,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٨٤,١٢٦)	(٩١,٠٠٠)	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٢,٠٥٦,٩١٥)	-	-	-	-	(٣٢١,٠٠٠)	-	(٥٨٤,١١٨)	-	-	(٩٩٩,١٧٣)	(١٤,٠٥٤٩)	-	(٧,٠٠٣)	(٥,٠٧٢)	(٥,٠٧٢)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٣٧١,٦٤٠,٨٥٧)	(١٠,٩٢٤)	(٦٥٨,٠٠٨)	(١,٣٨٦,٧٤٩)	(٩,٠٠٦,٢٤٥)	(٧,٠٥٨١٢)	(١,٥٠٥,٢١٠)	(٢,٢٧٥,٣٨٣)	(١,٣٦٤,٤٦٠)	(١,٣٦٤,٤٦٠)	(١,٨٧٠,٩٦٢)	-	(٧,٧٩٢,٢٩١)	(٤,٢٢٦,١٠٣)	(١٢,٤٥٣٦)	-	العمولات المدفوعة لمندوبي البيعات
(٨,٨٣٤,٦٦٩)	-	-	-	-	-	(٤٥٢,٦٦١)	(٢,٠٦٠,٠٣٥)	(٢,٥٨٦,١٨٧)	-	-	(٣,٧٣٥,٧٨٦)	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(٥,٣٩١,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٩١,٩٠٨)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٤,٦٤١,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤١,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة جمعيات / النقابات
(٢٢,٠٦٧,٥٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٠,٩٢,١٨٠)	(٧,٩٧٥,٣٦٠)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإيضاح)
(٩٩,٤٥٢,٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩,٤٥٢,٠٤)	-	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
٢٥١,٦٩,٦٧١	١٢٩,٧١٤	١,٨٧٩	٦١,٥٧٧	٧١,٥٢٣	٢,٠١,٩٠٩	١,٤٩,٤٤٤	٣,٠٦,٦١٩	١,٣٥٣,١١٠	١٤,٠٧٨٣	١٣,١٤٥,٢٧٩	٦,٦٦,٩٥٩٧	٢,٥١,٩٣٣	٢١,٨٠٥٨	٩,٠٠,١٩٩	٢٠,٨٦	بدلات الخيفة
(٢,٦٣٨,٨٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٣٨,٨٦٤)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب
(١,٨٥٧,٣٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٥٧,٣٩٧٠)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
٣,١٠٢,١١٠,١٦٥	٣,١٥٦,٣,٤٩٧	١١٧,٧٦٦	١,٢٧,٠٠٤٩	١,٩٥٨,٣٠٠	٩,٥٢٩,١٥٤	١,٦٧١,٠٤٥	١١,٠٩٩,٧٨٧	٣,٤٧١,٨٤٦٦	١٤,٠٧٨٣	١٢,٤٥٢,٦٨٧٣	٦,٧٩,٩٥٤,٦٣٤	٧,١٣٥,٣٨١٢	٧,١٦٩,٦٨١	١,٠٠٠,٤٠٤,٦٢٣	١٣١,٦٩٤	إجمالي المصاريف
(٢,٠٦٦,٦٨٤)	(٨٠,٤٣٠,١٨٧)	٤٣,١٢٥	١,٧٤١,٧٢٨	٦,٣٥٨,٢٧٠	٩,٨٥٨,١٨٨	٣,٣٧٢,٣٤٠	٢,٥٦٩,٩١٢	٥٢,٤٨٣,٠٢٦	١٥,٥٦٦,٧١٧	٢,٩٦,٦٨١,٣٤٤	٩٦,٣٠٧,٦٠٦	١٩,٠٨٢,٩٥٠	٣,٠٥٣,٢٣٣	(٧٢,٨٥٦,١٤٧)	٤,١٨٦,١٨٤	صافي أرباح فروع التأمين
(٤٣٠,٦٣,٥٤٣)	٨,٩٠٢,٧٨٤	٣,٦٩,٦٨٧	٢,٩٤٦,٤٩٩	٤,١٣٧,٦٥٨	٨,٠٨٢,٢٤٤	٥٩٧,٥٥٣	٥,٣٣,٦٤٤	٢٣,٥٨٤,٥٧٨	١,٠٤٩,٩٠٨٩	٢,٩٣٨,٦١٥٥	٨٧,٤٨٥,٣٢١	٥,٦٧٣,١٧٦	٢,٩٧١,٣١٤١	(٥٠,٠٠٤,٠٤٠)	(٥٣,٤٦١١)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة للقطعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠:

القطاع	تأمينات أخرى "الوبائي"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات الضرورية	الحرق	التأمين الصحي			تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠-١٢-٣١
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	المركبات	السيارات الزميرية	نقل بضائع	الإدخاري	حياة			
	١,٥٩٥,٣١٢,٥٤٤	٢٦,٣٧٢,٤١٨	٨٦٣,٨٢٠	١,٦٥٧,٨٦٥	٤,١٢٧,٤٥٩	١٥,٤٩٤,١٥٠	٧٥٧,٤٦٥	-	٨٨,٩٠٧,٧١٩	١,٠٥٧٢,٩٠٠	٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤	٥٨٣,٥٣٠,٠٠٦	١٠٦,٤٨٩,٩٧٦	٧٧,٠٠٤,٦٠٠	٩٥,٦٨١,٤٨٥	٦,٦٥١,٧٧٧	أقساط المكتبة في الفترة الحالية	
	١٧,٨٢٤,٩٩٨	-	-	-	-	-	١٦,٠٨٢,٦٩٧	٧٨٢,٣٠١	-	-	-	٩٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	أقساط إعادة الوارثة
	(٨٧,١٨٧,٤٣٦)	-	(٤٤,١٦٨)	(٨٤٦,٦٠٧)	-	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٦٠٧,٤٧١)	(٣٣,٥٥٤,٥٠١)	-	-	-	-	-	(٤٠,٦٤,٦٩٤)	(٣١,٧٧٩,٩٢٦)	(٧٩٥,٩١٨)	-	حصة المعبد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
	(٩٥,١٣٤,٣٢٠)	-	(١١٢,٥٠٠)	(٦٤,٢٥١)	(٢٦٩,٥٨٦)	-	(٥٠,٠٠٠)	(٢١,١٧٢,٢٠١)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٥١٧,٧٣٦)	-	-	(٢٨,٥٧٣,١١٦)	-	(٢,٣٧٤,٩٢٨)	-	حصة المعبد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
	(١٧,٧٢٤,٤٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٨٠٦,٣٧٠)	(٢,٩١٨,٠٣٠)	-	-	-	-	حصة المعبد من الأقساط (فاصل خسار) في الفترة الحالية
	(٢٠,٠٠٤,٦١٥٦)	-	(١٥٦,٦٦٨)	(٩١,٠٨٥٨)	(٢٦٩,٥٨٦)	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٦٥٧,٤٧١)	(٥٤,٧٢٦,٧٠٢)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٣٢٤,١٠٦)	(٢,٩١٨,٠٣٠)	(٣٢,٦٣٧,٨١٠)	(٣١,٧٧٩,٩٢٦)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	إجمالي حصة معبد التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	
	١,٤١٣,٠٩١,٣٨٨	٢٦,٣٧٢,٤١٨	٧٠٧,١٥٢	٧٤٧,٠٠٧	٣,٨٥٧,٨٧٣	-	٩٩,٩٩٤	١٦,٠٨٢,٦٩٧	٣٤,٩٦٣,٣١٨	٨,٥٧٢,٩٠٠	٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤	٥٢٩,١٦٥,٨٩٩	١٠٣,٥٧١,٩٤٦	٤٤,٣٦٦,٧٩٠	٦٣,٩٠١,٥٥٩	٣,٤٨٠,٩٣١	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية	
	١,١٠٧,٩٦٨,٤٩٣	٥٢,٧٤٧,٥٢٤	٣٧٩,٨١٥	١,٠١٧,٩٣٥	٩,٩٦٠,٨٦٥	٦,١٠١,٢٥٣	١,٦٣٨,٦٨٠	١,٠٤٦,٤٠٠	٧٧,٩٧٢,٢٥٦	١٢,٧٧١,٨٧٠	٣٩٥,٥١٤,٥٠٠	٢٨٨,٧٤٤,٨٩٠	١١٦,٤٤٤,٦٩٥	٥٠,٢٠١,٢٥٥	٦٦,٧٦٩,٥٣٧	٢٦,٦٥٧,٠١٩	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفات (١٢/٣١)	
	(١,١٠٧,٩٦٨,٤٩٣)	(٥٢,٧٤٧,٥٢٤)	(٣٧٩,٨١٥)	(١,٠١٧,٩٣٥)	(٩,٩٦٠,٨٦٥)	(٦,١٠١,٢٥٣)	(١,٦٣٨,٦٨٠)	(١,٠٤٦,٤٠٠)	(٧٧,٩٧٢,٢٥٦)	(١٢,٧٧١,٨٧٠)	(٣٩٥,٥١٤,٥٠٠)	(٢٨٨,٧٤٤,٨٩٠)	(١١٦,٤٤٤,٦٩٥)	(٥٠,٢٠١,٢٥٥)	(٦٦,٧٦٩,٥٣٧)	(٢٦,٦٥٧,٠١٩)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفات	
	١,٦١٣,١٣٧,٥٤٢	٢٦,٣٧٢,٤١٨	٨٦٣,٨٢٠	١,٦٥٧,٨٦٥	٤,١٢٧,٤٥٩	١٥,٤٩٤,١٥٠	٧٥٧,٤٦٥	١٦,٠٨٢,٦٩٧	٨٩,٦٩٠,٠٢٠	١,٠٥٧٢,٩٠٠	٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤	٥٨٤,٤٩٠,٠٠٦	١٠٦,٤٨٩,٩٧٦	٧٧,٠٠٤,٦٠٠	٩٥,٦٨١,٤٨٥	٦,٦٥١,٧٧٧	أقساط سنة فاتة (١٢ شهر)	
	(١٦٤,٥٥١,٠٧٥)	(١,١٦٠,٠٠٠)	(٥٥,٦١١)	(٦٧٩,٤٢٩)	(٤,٩٣٨,٩٥٧)	(٦,١٠١,٢٥٣)	(١,١٥٥,٣٩٢)	(٥٧,٦٩٤,٩٣٧)	(٢,٤٦٣,٠٠٠)	-	(٢٣,٦٣٧,٧٣٤)	(٢,٠٢٧,٥٤٧)	(١٣,١٦٧,٩٨٧)	(١٠,٠٧٢,٤٩٩)	(١٣,١٦٧,٩٨٧)	(١٠,٠٧٢,٤٩٩)	إجمالي حصة المعبد من الأقساط عن العام الميلادي الفات (١٢/٣١)	
	١٦٤,٥٥١,٠٧٥	١,١٦٠,٠٠٠	٥٥,٦١١	٦٧٩,٤٢٩	٤,٩٣٨,٩٥٧	٦,١٠١,٢٥٣	١,١٥٥,٣٩٢	-	٥٧,٦٩٤,٩٣٧	٢,٤٦٣,٠٠٠	-	٢٣,٦٣٧,٧٣٤	٢,٠٢٧,٥٤٧	٤١,٣٦٦,٧٢٩	١٣,١٦٧,٩٨٧	١٠,٠٧٢,٤٩٩	إجمالي حصة المعبد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات	
	(٢٠,٠٠٤,٦١٥٤)	-	(١٥٦,٦٦٨)	(٩١,٠٨٥٨)	(٢٦٩,٥٨٦)	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٦٥٧,٤٧١)	(٥٤,٧٢٦,٧٠٢)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٣٢٤,١٠٦)	(٢,٩١٨,٠٣٠)	(٣٢,٦٣٧,٨١٠)	(٣١,٧٧٩,٩٢٦)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	إجمالي حصة المعبد عن سنة فاتة (١٢ شهر)	
	٢٧,٣٩٩	-	٢٧,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
	(١,٤٦٢,٠٠٧,٧٩٠)	(١,٠٥٤,٨٩٦٧)	(٥٤٥,٦٩١)	(٦٦٣,٤٤٦)	(١,٦٥٠,٩٨٤)	(١,١١١,٧٥٠)	(٣٠٢,٩٨٦)	(٦,٤٣٢,٠٧٩)	(٣٥,٨٧٦,٠٠٨)	(٤,٢٢٩,١٦٠)	(٢٣,٠٨٠,٣٦٢)	(٢٣٣,٧٩٦,٠٠٢)	(٤٢,٥٩٥,٩٩٠)	(١٩,٢٥١,١٥٠)	(٨٦,٠٠٠,٨٨٤٥)	(٥,١١٣,٦٧٠)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	
	٧٣,٥٠٧,٢٠٢	-	٩٤,٠٠٠	٣٦٤,٣٤٣	١٠٧,٨٣٦	١,١١١,٧٥٠	٢٢٢,٩٨٩	-	٢١,٨٩٠,٦٨٥	٨٠٠,٠٠٠	-	١٦,٢٠٧,٠٩٦	-	٨,١٥٩,٤٥٣	١٤,٤٦١,٩١٣	١,٠٤٧,١٢٧	حصة معبد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	
	٨٥٩,٤٧٠,٥١٣	٢١,٠٩٩,٠١٠	٢٦٧,٧٣٢	٤٠٧,١٧٤	٣,٩٨٤,٣٤٦	٣,٧٢٣,٦٦٩	٦٥٥,٤٧٢	٤١٨,٥٦٠	٣١,١٨٨,٩٠٢	٧,٦٦٣,١٢٢	٢٣٧,٢٠٨,٧٠٠	١١٥,٤٩٧,٥٥٦	٤٦,٥٧٧,٨٧٨	١٢,٥٥٠,٣١٤	٣٦٣,٠٥٥,٣٢٩	١٥,٠٦٢,٧٤٩	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
	(٥٧,١١٩,٠٤٥)	-	(٣٣,٣٦٦)	(٢٣٠,٧١٢)	(١,٩٧٥,٥٨٣)	(٣,٧٢٣,٦٦٩)	(٤٠,٢٠٤٩)	-	(٢٠,٩٤١,٩٢١)	(١,٤٧٧,٨٠٠)	-	(٤,٣٨٥,٦٦٠)	-	(١٠,٢١٩,٢٤٢)	(٥,٨١٩,١٨٨)	(٧,٩٠٠,٢٥٥)	حصة معبد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
	(٦٠٢,٥٣٧,٢٧٧)	١,٠٥٥,٠٠٤٢	(٢٧٧,٩٥٩)	(٢٥٥,٩٧٢)	٢,٣٣٣,٦٦٢	(٦,٣٧٨,٤٨١)	٣٥٢,٤٨٦	(٦,٠١٤,٥١٩)	(٤,٦٨٧,١٠٦)	٣,٤٣٣,٩٦٢	٦,٤٢٨,٣٣٨	(١١,٨٢٩,٠٤٦)	٣,٩٨١,٨٨٨	(٦,٠٠٠,٨٣٦)	(٩٦,٩٥٣,٥١٦)	٩,٩٤٩,٠٧٩	إجمالي التعفر في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
	(٥٨٦,١٤٩,٦٦١)	١,٠٥٥,٠٠٤٢	(٢١٧,٣٢٥)	(١٢٢,٣٤١)	٤٦٥,٦١٥	-	٢١٢,٩٢٦	(٦,٠١٤,٥١٩)	(٣,٧٢٣,٣٤٢)	٢,٧٥٦,١٢٢	٦,٤٢٨,٣٣٨	(١٠,٦٠٧,٦١٠)	٣,٩٨١,٨٨٨	(٨,٧٠٠,٦٢٦)	(٤٨٨,٣١٠,٧٩١)	٣,٠٩٥,٩٦١	صافي التعفر في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
	٨٢٦,٩٤١,٧٦٧	٣٦,٩٢٢,٤٦٠	٤٨٩,٨٢٧	٦٤٤,٦٦٦	٤,٣٢٣,٤٨٨	-	٣١٢,٩٢٠	١,٠٠٦,٨١٧٨	٣١,٢٢٤,٩٧٦	١١,٣٢٩,٠٦٢	٥٨٣,٦٢٩,٢٤٣	٤٢٢,٦٨٩,٢٨٩	١٠٧,٥٥٣,٨٣٤	٣٥,٦٠٦,١٦٤	(٤٢٤,٤٠٩,٢٣٢)	٦,٥٧٦,٨٩٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
	٤٦,٢٤٠,١١٥	-	-	٤٣٧,٢٨٤	٨٠,٩٤٩	١١,٤٠٠,٧٠٧	٥٥١,٤٠٠	-	٢١,٣١٢,٨١٣	-	-	٢,٨٨٨,٩٧٠	-	٨,٨٤٣,٢٥١	-	-	العمولات المقبوضة	
	٨٧٣,١٨١,٨٨٢	٣٦,٩٢٢,٤٦٠	٤٨٩,٨٢٧	١,٠٦١,٩٥٠	٥,١٢٩,٤٣٧	١١,٤٠٠,٧٠٧	٨٦٤,٠٦١	١,٠٠٦,٨١٧٨	٥٢,٥٣٧,٧٨٩	١١,٣٢٩,٠٦٢	٥٨٣,٦٢٩,٢٤٣	٤٢٥,٥٧٨,٢٥٩	١٠٧,٥٥٣,٨٣٤	٤٤,٤٤٩,٤١٥	(٤٢٤,٤٠٩,٢٣٢)	٦,٥٧٦,٨٩٢	صافي الإيرادات	

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ - تابع:

الرقم	تأثيرات أخرى "البوابل"	حادث شخصية	حادث عام	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات للمصرفية	المرضى	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأثيرات الحياة		جدول التحليل القطاعي عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠-١٢-٣١
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات انكليبي	سيارات ايراضي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
٦٣٥,٨١٦,٦١٧	(١٩,٦٦٤,٦٣٤)	(٨,٠٢٠٥)	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	(٩,٢٣٠,٤٦٠)	-	(٣١,٠٢٢,٣٠٢)	(١٥١,٦٢٢,٩٢٩)	(٥٨,٦٦٠,٠٣٤)	-	(٧١,٢٩١,٠٥٣)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٢٢٦,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥,٢٢٦,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
١٢,٤٧٢,٤٦٣	-	٤,٠١٠٣	-	-	-	-	-	٢,٦٨٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
٣,٥٣٣,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٣٣,٩٩٩	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسار)
٢١,٢٣٢,٦٨٦	-	٤,٠١٠٣	-	-	-	-	-	٧,٩٠٨,٥٨٤	-	-	٣,٥٣٣,٩٩٩	-	-	-	-	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١٤,٥٨٣,٩٣٠)	(١٩,٦٦٤,٦٣٤)	(٤,٠١٠٣)	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	(١,٣٢١,٨٧٦)	-	(٣١,٠٢٢,٣٠٢)	(١٤٨,١٣٨,٩٣٠)	(٥٨,٦٦٠,٠٣٤)	-	(٧١,٢٩١,٠٥٣)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٥٤,٤٧٦,٠٥٧)	(٩,٩٨٤,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	(٤,١٦٤,٣٥٠)	-	(٨٥,٧٤٩,٩٩٢)	(١٠٦,٤٦٩,٢٣٧)	(٢٤٧,٠١٣,٠٥٨)	-	(١٠,٩٤٠,٧٢٠)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤١,٣٥٦,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٥,٥٠٣	-	-	٣٧,٨٤٢,٣٠٦	٥٩٨,٣٥٠	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٤١,٦٠٩,٠٨٤	١٥,٠٤٠٠	٩,٠٠٠٠	-	٩,٠١٧٥	-	-	-	٦٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٤٢,٨٥٧,١٤٣	٢٦,٨٣٥,٦١٥	٢٦,٤٦٧,٦٥٩	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٦,٥٥٦,٢١٢)	-	(٢,٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤,٩٧٠,٣٣٠)	-	-	(٢,٠٩٦٧,٥٣٢)	(٥٩٨,٣٥٠)	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١١٢,٨٦٦,٩٧٤)	(٩,٨٣٣,٨٥٠)	٩,٠٠٠٠	-	٩,٠١٧٥	-	-	-	١,٩٢٥,٦٥٠	-	(٤٢,٨٩٢,٨٥٠)	(٧٩,٦٣٣,٦٢٢)	١٧,٦٦٣,٢٤٣	-	(١٠,٩٤٠,٧٢٠)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٩٨,٠٦٧,٠٢٧)	(٩,٨٣٣,٨٥٠)	٧,٠٠٠٠	-	٩,٠١٧٥	-	-	-	(١,٢٩٠,١٧٨)	-	(٤٢,٨٩٢,٨٥٠)	(٦٢,٧٥٨,٨٤٨)	١٧,٦٦٣,٢٤٣	-	(١٠,٩٤٠,٧٢٠)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٩٨,٢٩٢,٥٦٥)	(١,٩٧٧,٩٣١)	(٦,٤٧٨٧)	(١٢٤,٣٤١)	(٣,٩٥٦٠)	(١,١٦٢,٠٦١)	(٥٦,٨١٠)	(١,٢٠٦,٢٠٢)	(٦,٧٢٦,٧٥٢)	-	-	(٤٣,٨٣٦,٧٥٠)	(٣٧,٠٥٢,٠٦٦)	-	(٥,٧٧٥,٣٤٥)	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥,٣٩٠,٠٢٣	-	١١,٧٥١	٦٨,٣٤٤	٢,٠٢١٩	١,١٦٢,٠٦١	٤٩,٣١٠	-	٤١,٠٤٥,٠٣	-	-	٧,٤٣٦,٢٧٦	٨٩,٧٥٣	-	٢,٤٤٧,٨٣٦	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٢١,٨٦٣,٠٠٨	٣,٩٥٦,٠٦٤	٢٨,٤٤٦	٧٦,٣٤٥	٧٤٧,٠٦٥	٤٥٧,٥٩٤	١٢٢,٠٠١	٧٨,٤٨٠	٥,٨٤٧,٩١٩	-	٤٥,٤٢٥,٦٨٢	٢١,٥٥٨,٦٦٦	٣٩,٠١٥,١٢٢	-	٣,٧٦٥,٠٩٤	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١٢,٠٠٠,٥٠٠)	-	(٤,١٧١)	(٤٣,٢٥٨)	(٣٧,٠٤٢٢)	(٤٥٧,٥٩٤)	(٧٥,٤٧٨)	-	(٣,٩٢٦,٦١٠)	-	-	(٣,٩٦٧,٤٤١)	(٨٩,٧٥٣)	-	(٣,٠٦٥,٧٧٣)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٢٣,٥٧٠,٤٤٣	١,٩٧٨,١٣٣	(٣,١٠٠١)	(٤٧,٩٩٦)	٤٣٧,٥٠٥	(٧,٤٤٦٧)	٦٦,٠٩١	(١,١٢٧,٧٢٢)	(٨٧٨,٨٣٣)	-	٤٥,٤٢٥,٦٨٢	(٢١,٨٠٠,٨٨٤)	٢,٦٤٩,٤٨٦	-	(٢,٠١٠,٢٥١)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٢٦,٩٥٩,٩٦٦	١,٩٧٨,١٣٣	(٢٨,٧٢١)	(٢٢,٩٤٠)	٨٧,٣٠٢	-	٣٩,٩٢٣	(١,١٢٧,٧٢٢)	(٧,٠٠٩٤٠)	-	٤٥,٤٢٥,٦٨٢	(١٨,٧١٢,٠٤٩)	٢,٦٤٩,٤٨٦	-	(٢,٦٢٨,١٨٨)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٨,٦٠١,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٣,٠٢٢	٦,٩٧٧,٢٠٦	٣١١,٠٠٠	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(١,٠٠٢,٨١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٢,٢٨٣)	(٤,٠٧٢,٦٦١)	-	(٣,١٣,٢٥٢)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
(١,٤٢٦,٩٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٣٩	٢,٩٠٤,٥٤٥	(٢,٢٥٢)	-	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(١,١٧٦,٢١٤)	-	-	-	(١,٣٣٨)	-	-	-	(٥٧٤,٥٣٣)	-	(٤٩٥,١٨٥)	(٦٧,١٦٥)	-	-	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	العمولات المدفوعة للمكالم
(١٩,٠٤٣,٦٢٤)	(٣٤١,٠٨٩)	(١١,٦١٣٤)	١,٩١٧,٤٣٦	(١,٩٢٢,١١٤)	(٣,٢٢٥,٥١٩)	(٣٠١,٨٨٦)	-	(١٥,٤٨٤,٠٤٦)	(٧,٦٥٣٥)	(٤٣,٨٠٩,٤٢٠)	(١١,٠٤٧٧,٧٧٠)	-	(١١,٤٢٥,٠٥٩)	(٢,٦٥٥,٧٠٨)	(١,٨١٤,١٧٨)	العمولات المدفوعة لندوبي البيعات
(٣,٨١٠,٣١٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨١٠,٣١٦)	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "عمولات إعادة واردة عمليا"
(٥,٦٧٧,٩٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٧٧,٩٣٢)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته مجمع الإراضى
(١,٨١٥,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٥٠,٠٠٠)	-	١,٨٧٠٠	(١,٤٠٨,٤٤٠)	-	-	(٢٢١,٠٠٠)	-	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(٢,٠١٣٧,٠٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠١٣٧,٠٣٠)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية للمدفوعة لشركات إدارة الصفقات الطبية
(٩,٦٧٨,٨٢٧)	(١٥٨,٢٣٤)	(٥,١٨٣)	(٩,٩٤٧)	(٢٤,٧٦٤)	(٩٢,٦٦٤)	(٤,٥٤٥)	(٦٦,٤٩٦)	(٥٣٨,١٣٤)	(٦٣,٤٢٧)	(٣,٤٦٣,٢٠٥)	(٣,٥٠٦,٩٤٢)	(٩٣٨,٩٤٢)	(٤٦٢,٠٢٧)	(٥٧٤,٠٨٩)	(٣٩,٩١٠)	بدلات الحياة
(١,٠٣٧,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣٧,٢٢٢)	-	-	-	حصة صندوق تعويض منطري حوادث السير بمجلة للنسب
(٥,٣٩٠,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٩٠,٢٥٧)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٩٦,٢٤٥,٤٤٤)	(٢٨,٠١٩,٦٧٦)	(١٢,٠١٤٠)	١,٨٨٤,٤٤٨	(٩٩١,٧٧٥)	(٣,٣١٨,٤٨٣)	(٢٦٦,٥٠٧)	(٥,٠٣٤,٥٣٤)	(١٨,٩٥٣,٦١٢)	(٨٢٩,٩٣٢)	(٣٧٤,٢٤٣,٠٨٧)	(٣٣٨,٠٩٢,٩٣٨)	(٥,٠٧٨,٠٦٥٨)	(١٤,٧٣٦,٢٧٤)	(٧٥,٦٣١,٢٠٨)	(٧١١١,٥٠٤)	صافي المصاريف
(٤٣,٠٦٣,٥٤٢)	٨,٩٠٢,٧٨٤	٣٦,٩٦٨	٢,٩٤٦,٩٩٩	٤,١٣٧,٦٥٨	٨,٠٨٢,٢٢٤	٥٧٧,٥٥٣	٥,٠٣٣,٦٤٤	٣٣,٥٨٤,٥٧٨	١,٠٤٩٩,٠٨٩	٢,٠٩٣,٨٦,١٥٥	٨٧,٤٨٥,٣٢١	٥٦,٧٧٣,١٧٦	٢٩,٧١٣,١٤١	(٥٠,٠٠٠,٤٠٤٤٠)	(٥٣,٤٦١)	صافي أرباح فروع التأمين
٤١,٣٢٩,٣١٨	٩,٨٦٥,١١٣	٢١,٢٦٤	٣٣٣,٩٩٣	٢,٥٣٩,٠٧٤	٨٦,٠٤٧٣	٤٥١,٤٥٩	٤٣٢,٩٦٩	٩٧,٠٠١,٧٩٩	٥,٣٢٤,٠٢٣	(٨٦,٦٨٥,٥٣٨)	٧٩,٢٩١,٢٣١	١٨,٧٥٦,٤٦٦	٩,٥١٧,٠٠٣	(٢,٠٤٣٥,٢٢٨)	١١,٢٠٠,٤٢٧	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة للفاصلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٠٣,٧٢٢,١٧١	٣٦٣,٨٨٦,٠٥٦	إلزامي داخلي
-	٦,١٢٠,٨٣٥	إلزامي حدودي
٢,٧٦٧,٨٠٥	٥,٣١٥,٣٢٥	بطاقة برتقالية
١٠٦,٤٨٩,٩٧٦	٣٧٥,٣٢٢,٢١٦	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٩,٦٧٨,٨٢٧	٢٥,١٦٩,٦٧٢	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١,٠٣٧,٢٢٢	٣,٦٣٨,٨٦٤	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٢٠,١٣٧,٠٣٠	٩٩,٠٤٥,٢٠٤	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب/ (خسائر) الغير محققة 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 بالعملة الأجنبية بنند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٢١٤,٨٣٢,٥٧٤	٥٩٢,٤٤١	إيرادات أخرى مختلفة
٢١٩,٣٣٢,٥٧٤	٥٩٢,٤٤١	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢٠٠,٢٥٩,٧٤٩	٢٦٠,٤٢٩,٧٨٠	رواتب وأجور
٣٠,١٧٤,٢٧٣	٣٩,٦٢٣,٢٣٠	تأمينات اجتماعية
٧١,٥٢٦,٢٧٢	١٨٩,٦٨٧,٠٤٢	حوافز ومكافآت
٢,٢٧٣,٢٩٨	١٠,٤٢٦,٦١١	بدل سكن
٢١٧,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢٦٣,٧٣٤	٥٧٤,٢٨٣	تأمين صحي وحياة
١,٣٧٥,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
١٨,٧٨٣,٤٩٣	٣٤,٩٤٨,٨٧٤	أخرى
٣٢٤,٨٧٢,٨١٩	٥٣٨,٣٠٩,٨٢٠	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٦,٤٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٣٢,٥٠٢,٢٥١	١٢,٣٤٢,٠١٨	إيجارات
١٠,٦٠٢,٠٢٤	١٧,٤٧٥,٣٨٥	بريد وبرق وهاتف
٦,٧٩٢,٨٤١	٤,٢٠٠,٠٠٠	رسوم اشتراكات
٢,٤٩٩,٩٩٨	٧,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٣,٦٩٥,٠٠٠	٥,٠٧٣,٣٥٠	مصاريف قانونية ومهنية
٢٨,١٨٩,١٦٣	٣٩,٥٩٢,٨٢٠	صيانة
٨,٩٢٨,٠٠٢	٢٩,٢٥٠,٦٥٠	نفقات سفر وانتقالات
١٢,٧٢٦,٧٦٧	٥٥,٣٥٧,٣٠٧	كهرباء ومياه
٧,٥٣٧,٠٢٠	١,٥٧٩,٠٢٢	دعاية وإعلان
٨,٤٥٨,١٤٤	٢٠,٦٠٩,١٨٦	ضيافة
١٨,١٥٠,٠٥٠	٣٠,٥٠٠,٧٢٥	قرطاسية
٢,٦٩٨,٢٦١	٥,٤١١,٤٧٠	تأمين
١,٩٧٩,٦٤٢	٥,٨٣١,٥٢٥	عمولات مصرفية
-	٣٢,٣٨٨,٠٨١	غرامات
٣٦,٣١٤,٧٣٢	٥٩,٢٦١,٠٧٠	مصاريف أخرى
١٩٧,٤٧٣,٨٩٥	٣٤٨,٨٧٢,٦٠٩	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,٩٩٩,٩٧١	-	استهلاك الاستثمارات العقارية
٢٤,٣٤٨,٠٠٦	٦٨,٢٢٥,٠٥٥	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
٨٦٦,٢٥٠	١,١٨٤,٨٤٢	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
٢٧,٢١٤,٢٢٧	٦٩,٤٠٩,٨٩٧	

٣٠ - مكاسب / (خسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث، ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

وقد قامت الشركة خلال عام ٢٠٢١ بتصفية عقود تأمين الحياة الاستثمارية المصدرة بالقطع الأجنبي مما نتج عنه أرباح محققة محولة من حساب الأرباح غير المحققة المتراكم، وكان رصيد الأرباح المحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ / ٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣ / ل.س ناتج عن تغيرات أسعار الصرف محققة من فترات سابقة، ومتضمن مبلغ / ٤١٣,٥٩٨,١٦٧ / ل.س يخص تغيرات أسعار الصرف المحققة في عام ٢٠٢١، ولجوهرية المبالغ المذكورة وأثرها على البيانات المالية وتماشياً مع متطلبات المعايير الدولية المعيار رقم ٨/ والمعيار رقم ٥٦٠/ وضرورات الإفصاح والشفافية في عرض البيانات المالية، قامت الشركة باحتساب أصول ضريبية مؤجلة إضافي لرصيد عام ٢٠٢٠ بإجراء التعديلات الواجبة على البيانات المالية.

٣١- أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	الرصيد في بداية الفترة
١١,٢٩٨,٦٨٣	١١,٢٩٨,٦٨٣	أصول ضريبية مؤجلة خلال الفترة
-	٦٢,٢٩٥,٣٠٧	أصول ضريبية مؤجلة المدفوعة خلال الفترة
-	-	أصول ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة
١١,٢٩٨,٦٨٣	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	

وقامت الشركة باحتساب أصول ضريبية مؤجلة عن أرباح محققة من إعادة تقييم أسعار الصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
٩٧١,٠١٠,٠٣٢	٦٩٤,٥٣٤,١٧١	يضاف
١,٦٢٩,٥٤٠	٦,٥٧٤,١٤٤	استهلاك المباني
٢,١٢٨,٤٨٥	٥٦٧,١٩٨	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
-	٣٢,٣٨٨,٠٨١	غرامات
١,٩٩٩,٩٧١	-	استهلاك الاستثمارات العقارية
١,٢٨٨,٠٧٩	-	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		ينزل
(٥٣,٤٧٩,٤٣٧)	(١٠٠,٧٣٧,٧١٦)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٦,٢٣٦)	أرباح محققة ناتجة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٨,٥٤٦,٩٠٤)	(١,١٦٤,٩٢٦)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٧٣,٤٣٣,١٧٦)	(١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	مكاسب/ (خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦٧,٤٠٣,٤١١)	(٤١٥,٣٠٢,٠٤٦)	صافي الربح / (الخسارة) الضريبية
-	(٦٢,٢٩٥,٣٠٧)	مصروف ضريبة الدخل (الأصول الضريبية المؤجلة) ١٥٪
-	-	إعادة إعمار ١٠٪
-	(٦٢,٢٩٥,٣٠٧)	أصول ضريبية مؤجلة

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س	ل.س
٩٦٤,٠٨٦,٦٦٢	٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٦,٤١	٧٥,٦٨

صافي ربح / (خسارة) السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ / ل.س

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- 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 المركز المالي.

ب - إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية 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 ففة متميزة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣,٦٧٪، فرع البحري ٠,٨٦٪، فرع السيارات إلزامي ٩,١٦٪، فرع السيارات شامل ٢٤,٩١٪، فرع الصحي ٥٣,٩٥٪، فرع الحريق ٥,٠١٪، فرع السفر ٠,٨٢٪، فرع الهندسي ٠,٥٣٪، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١٪، فرع الحوادث العامة ٠,٢٥٪، مسؤوليات ٠,٢٩٪، فرع الموبايل ٠,٥٣٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على فرع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦,٤١٪، فرع البحري ٤,٨٣٪، فرع السيارات إلزامي ٦,٦٨٪، فرع السيارات شامل ٣٦,٥٨٪، فرع الصحي ٣٦,٨٤٪، فرع الحريق ٥,٥٧٪، فرع السفر ٠,٨٠٢٪، فرع الهندسي ٠,٠٥٪، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٥٪، فرع الحوادث العامة ٠,٣٦٪، فرع الموبايل ١,٧٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإبقاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة، لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	-	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	التقيد وما يوازي التقيد
١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢١,٢٤٥,٩٦٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	-	٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٤,١٧١,٢١١	-	٦٩٤,١٧١,٢١١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٤,٧٨٩,٣٩٧	-	٤٤,٧٨٩,٣٩٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	-	٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٨,٩٩٥,٣١١	-	٢٨,٩٩٥,٣١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	-	٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	-	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٣٠,٢٨٧,٣٥٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٨٠,٢٨٧,٣٥٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	-	٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	-	٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣,٠٤٧,١٤٩,٩٨١	-	٣,٠٤٧,١٤٩,٩٨١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٢,٩٥٣,٦٠٣	-	٥٢,٩٥٣,٦٠٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	-	٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤,٣١٩,٠٥١,٠٥١	-	٤,٣١٩,٠٥١,٠٥١	مجموع المطلوبات
٤١١,٢٣٦,٣٠٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦١,٢٣٦,٣٠٢	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد وما يوازي النقد	٨٠٧,٠٩١,١١٣	-	٨٠٧,٠٩١,١١٣
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦	٥٨,٥٢١,٧٠٠	١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١٣٥,٠٠١,٣٧٢	-	١٣٥,٠٠١,٣٧٢
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٣١٥,٣١١,٠٦٧	-	٣١٥,٣١١,٠٦٧
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	٢٢,٢٠٢,٦٥٨	-	٢٢,٢٠٢,٦٥٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	-	١٣٠,٢٥٣,٣٨٤
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٤٩,٨١١,٧٩١	-	٤٩,٨١١,٧٩١
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	-	٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦
أصول ضريبية مؤجلة	١١,٢٩٨,٦٨٣	-	١١,٢٩٨,٦٨٣
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٣,٢٠٢,٩٦٠,٢٥٠	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٣,٢٨٦,٤٨١,٩٥٠
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	-	٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥
عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين	٧٠,٩١١,٩٣٠	-	٧٠,٩١١,٩٣٠
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	-	٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٥٤,٣٦٣,٨٦٠	-	٥٤,٣٦٣,٨٦٠
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	-	١٥٠,٩٦٦,٩٥٨
مجموع المطلوبات	٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	-	٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣
فائض / (فجوة) السيولة	٥٥٥,٣٥٨,٠٨٧	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٦٣٨,٨٧٩,٧٨٧

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٢١٢,٩١٨,٤٦٤	(٤٩٠,٣٠٨,١١١)	١,٦٨٢,٦٣٦,١٥٨	٢,٥٨٥,٢٢١,٤٣٤	دولار أميركي
-	-	٢٠,٤٠٩,٧٤٢	-	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠٪، تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٦,٩٧١,٧٦٩	٢٠٩,٤٩١,٣٣٢	دولار أميركي
٢,٠٤٠,٩٧٤	-	يورو

مخاطر العمليات

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

مطالبات قانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال الاعتيادية. إن إدارة الشركة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٣٤- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠/١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدني نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠٪ من رأس المال المتوفر وقد تدنت نسبة هامش الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ إلى ١٣٦٪.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
		<u>رأس المال المكتتب</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٦,١٩٣,٢٦٣	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	الاحتياطي القانوني
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	١,٤٥٨,٠٨٢,٤٢٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	أرباح / (خسائر) متراكمة
<u>١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦</u>	<u>٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
٦٩٧,٢١٢,٧٧٠	١,٣٥٤,٧٣٢,٣٠١	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
١٩٤,٥٢٦,٢٩٥	٣٩٩,٥٧٨,٩٠٣	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢١,٥٤٩,٦٠٦	٤٠,٠٥٣,٤١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٧,١٩٠,١٣٠	٢٩,٧١٩,٤٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٩٥٠,٤٧٨,٨٠٠</u>	<u>١,٨٢٤,٠٨٤,٠٤٦</u>	
٪١٨٢	٪١٣٦	

٣٥- الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠٢٢.