



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

إستمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية النصف الأول لعام 2021

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة).
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة).

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	85 مساهم لتاريخ 2021/06/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	5% لتاريخ 2021/06/30
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2021/06/30
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2021/06/30
4	السيد أيمن ابيش	عضواً	-	0% لتاريخ 2021/06/30
5	السيد محمد صبري الأرنؤوط	عضواً	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	5% لتاريخ 2021/06/30

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المهاجرين / شارع ناظم باشا رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : info@solidarity-sy.com

الجمهورية العربية السورية	
هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية	
الرقم	١٩٠١
التاريخ	٥ / ١٠ / ٢٠٢١



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	245.15 ل.س	284.5

النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2020		الفترة الحالية 30.06.2021		النتائج المرحلية المقارنة
	آخر ثلاثة أشهر	ستة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	ستة أشهر	
%51	4,376,292,639		6,641,062,569		مجموع الموجودات
%41	1,728,690,476		2,451,522,306		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة				
	آخر ثلاثة أشهر	ستة أشهر	آخر ثلاثة أشهر	ستة أشهر	
%164.5	242,421,053	504,064,146	503,199,678	1,333,283,911	صافي الإيرادات
%30	273,993,054	555,891,140	674,551,270	724,618,700	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
%٧٤	(6,923,370)	(6,923,370)	-	(1,786,870)	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%31,6	267,069,684	548,967,770	674,551,270	722,831,830	صافي الدخل
%31,6	26,71	54,90	67,46	72,28	ربح السهم

لم تقم إدارة الشركة بإحتساب مؤونة ضريبة دخل عن النصف الأول لعام 2021 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 30-06-2021 مبلغاً وقدره / 1,483,383,339 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 30-06-2020 / 570,061,599 ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها %160.2 .
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 30-06-2021 مبلغاً وقدره / 555,020,500 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 30-06-2020 / 239,338,501 ل.س، بزيادة قدرها %131.9 .
- بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبة لغاية 30-06-2021 / 3,185,578,517 ل.س مقارنة مع 31-12-2020 و التي بلغت / 2,014,776,410 ل.س بزيادة قدرها %58.11
- بلغ الخسارة التشغيلية بتاريخ 30-06-2021 مبلغاً وقدره / - 519,180,520 ل.س مقارنة مع الخسارة التشغيلية بتاريخ 30-06-2020 بمبلغ وقدره / - 274,426,565 ل.س. بنسبة تغير %89.18 وذلك بسبب تغير سعر الصرف بتاريخ 15-4-2021 حيث ارتفع من (1256) ل.س إلى (2512) ل.س ونتيجة لوجود عقود تأمين على الحياة بالقطع الأجنبي وحجز الاحتياطيات لها بنفس العملة ما أدى لزيادة بقيمة الاحتياطيات بمبلغ (662,117,984) ل.س وعليه في حال تجاهل نسبة التغير في سعر الصرف بقيمة الاحتياطي الخاص بعقود التأمين على الحياة تصبح نتيجة الدخل التشغيلي ربح بقيمة (169,575,968) ل.س
- نتيجة تغير سعر الصرف الرسمي للعام 2021 بنسبة %100 بحسب نشرة سعر الصرف الصادرة عن مصرف سورية المركزي فقد بلغت الأرباح الغير محققة الناتجة عن تغير أسعار الصرف مبلغ وقدره / 2,670,082,895 ل.س

تاريخ : 2021/10/03

عزمي علي ديب

المدير العام

اياذ محمد دلة

مدير الحسابات

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة ٢-١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
صفحة ٤-٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموجز
صفحة ٨-٥	- بيان الدخل المرحلي الموجز
صفحة ٩	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
صفحة ١١-١٠	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
صفحة ٣٩-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق، سورية

الرأي

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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



أمور هامة

- دون تحفظ وتماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠ / ٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر بينما تدنت نسبة هامش الملاءة لدى الشركة الى ١٣٨% .

أمور أخرى

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

دمشق - سورية

٣٠ أيلول ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

الموجودات	الايضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		ل.س	ل.س
النقد وما يوازي النقد	٥	١,٤٨١,٠٤١,١٦٦	٨٠٧,٠٩١,١١٣
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٢,١١٥,٥٠٩,٩٦٨	١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١٤٧,٩٦٥,٨٦٣	١٣٥,٠٠١,٣٧٢
عملاء مدنيون وسطاء ووكلاء تأمين	٨	٣٠٧,١١١,٩٥٣	٣١٥,٣١١,٠٦٧
حسابات مدينة من شركة التأمين وإعادة التأمين	٩	٤١,٨٥٩,٩٩١	٢٢,٢٠٢,٦٥٨
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٠	٢٠١,١٧٥,٨٠٥	١٣٠,٢٥٣,٣٨٤
ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة	١١	١٠١,٦١٥,١٧٢	٤٩,٨١١,٧٩١
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٢	٤١٩,٨٤٩,٩٨٢	٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦
أصول ضريبية مؤجلة		١١,٢٩٨,٦٨٣	١١,٢٩٨,٦٨٣
استثمارات عقارية		-	-
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١٣	٥٤٠,٧٥٢,٥٢٣	٥٥٠,٢٧٤,٥٠٨
مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين	١٤	١,١٢٩,٠٥٢,٠٧٤	٤٥٤,٠٤٣,٣٣٣
مشاريع تحت التنفيذ - رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس	١٤	١١٧,٥٦٣,٣٩٠	٨٣,٦٥٧,٦٠٠
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)	١٥	١,٢٦٥,٩٩٩	١,٨٣٥,٢٤٩
وديعة مجمدة لصالح هيئةالإشراف على التأمين	١٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٦,٦٤١,٠٦٢,٥٦٩	٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٦١٩,٤٢٢,٦٠٥	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٧٠,٩١١,٩٣٠	١٤٧,٥٦١,٠٠٢	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	٣,١٨٥,٥٧٨,٥١٧	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٦٢,٦٦٣,٨٦٠	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	١٧٤,٣١٤,٢٧٩	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-		مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	٤,١٨٩,٥٤٠,٢٦٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة ١٠٠ ل.س للسهم
٢٦,١٩٣,٢٦٣	٢٦,١٩٣,٢٦٣	٢٢	احتياطي قانوني
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	٢,٦٧٠,٠٨٢,٨٩٥		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	(١,٢٤٤,٧٥٣,٨٥٢)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	٢,٤٥١,٥٢٢,٣٠٦		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩	٦,٦٤١,٠٦٢,٥٦٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح	
ل.س	ل.س		الإيرادات
٥٧٠,٠٦١,٥٩٩	١,٤٨٣,٣٨٣,٣٣٩	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٥,٩٩٧,٤٥٢)	(١٥٠,٠٩٩,٤٢٨)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٠٤,٠٦٤,١٤٦	١,٣٣٣,٢٨٣,٩١١	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٩١,٩٢٠,٥١٥)	(٨٨٣,١٤٦,٧٢٩)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٢,١٤٣,٦٣١	٤٥٠,١٣٧,١٨٢	٢٤	صافي أقساط التأمين
١٨,٤٦٤,٢٧٣	٢٨,٣٩٢,٠٢٠	٢٤	عمولات دائرة
٣٠,٦٠٧,٩٠٥	٤٧٨,٥٢٩,٢٠٢		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
(٢٣٩,٣٣٨,٥٠١)	(٥٥٥,٠٢٠,٥٠٠)	٢٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٤٣٧,٤٥٣	١٠,١٥٣,٢٦٧	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٣,٩٠١,٠٤٧)	(٥٤٤,٨٦٧,٢٣٣)	٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
٥٣,٠٣٧,٠٧٩	(٢١٦,٧٣٢,٩٥٧)	٢٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٨٠,٨٦٣,٩٦٩)	(٧٦١,٦٠٠,١٩٠)	٢٤	صافي المطالبات
(١١١,٥٨٠,٩١٢)	(٢١٤,٩٩١,٨٤١)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٠٧,٠١٧)	(٩٦٧,٣٩٠)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٨,٨٦٢,٢٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٣,٤٢٠,٣٧٢)	(٨,٩٠٠,٣٠١)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٠٥,٠٣٤,٤٧٠)	(٩٩٧,٧٠٩,٧٢٢)		إجمالي مصاريف التأمين
(٢٧٤,٤٢٦,٥٦٥)	(٥١٩,١٨٠,٥٢٠)		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

١٤٣

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	الايضاح	
ل.س.	ل.س.		الإيرادات
٣٤,٠٦٢,٠٧٠	٤٦,٠١٠,٩١٨	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٩٣٦,٨٦٦,٤٣١	١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢	٢٥	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٤,٦١٣,١٨٩	٢٧٦,٦٩٧	٢٦	إيرادات أخرى
(١٣٠,٨٢١,٩٨٥)	(٢٣٠,١٩٨,٧٨٧)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٨,٥٣٨,٠٧١)	(٩٦,٥٠١,٩٢٧)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(١٤,٦٩١,٣٣٢)	(١١,٩١٧,٧٣٥)	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
٧٩,٧٧٩,٦٦٠	١٤,٦٤٣,٠١٠	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٦,٢٣٦		أرباح بيع استثمارات مالية
(١٠,٩٥٢,٢٥٦)	١,٤١٧,٩١٦	٣٠	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٨٣٠,٣١٧,٧٠٦	١,٢٤٣,٧٩٩,٢٢٠		
٥٥٥,٨٩١,١٤٠	٧٢٤,٦١٨,٧٠٠		أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	(١,٧٨٦,٨٧٠)	٣١	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٥٤٨,٩٦٧,٧٧٠	٧٢٢,٨٣١,٨٣٠		مجموع الدخل الشامل
٥٤٠٠	٧٢٠٢٨	٣٢	ربحية السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شلوي

(١٤٤)



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة

١٤



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الايضاح
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	
ل.س	ل.س	الإيرادات
٢٦٨,٩٥٤,٣٠٩	٥٨٨,١٩١,٤٧٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦,٥٣٣,٢٥٦)	(٨٤,٩٩١,٨٠١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٤٢,٤٢١,٠٥٣	٥٠٣,١٩٩,٦٧٨	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٢٢,٨٥٥,٦٤٤)	(٦٢١,٠٧٥,٤٣٠)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٨٠,٤٣٤,٥٩١)	(١١٧,٨٧٥,٧٥٢)	صافي أقساط التأمين
٧,٧٦٧,٩٣٣	١٤,٥٥٠,٨٦٣	عمولات دائنة
(١٧٢,٦٦٦,٦٥٨)	(١٠٣,٣٢٤,٨٨٩)	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف
(١١٧,٠١٥,٨٢٧)	(٢٨١,٢٦٣,١٤٩)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٣٦,٥٢٤	١,٣٣١,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤,٩٧٩,٣٠٣)	(٢٧٩,٩٣١,٤٤٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٧٤٥,٧٤٦	(١٣٥,٧٥٨,٠٧٣)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٠٨,٢٣٣,٥٥٧)	(٤١٥,٦٨٩,٥١٩)	صافي المطالبات
(٤٦,٣٨٦,٨٢١)	(١٠٩,٥٣٦,١٩٠)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٢٠٢,٩٠٥)	(٤١٧,٧٩٠)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٤,٤٣١,١٠٠)	(٥,٦٢٥,٠٠٠)	مصاريف اتفاقات فائض الحسارة
(١,٦١٣,٧٣٠)	(٣,٥٢٩,١٤٩)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٦٠,٨٦٨,١٢٣)	(٥٣٤,٧٩٧,٦٤٨)	إجمالي مصاريف التأمين
(٣٣٣,٥٣٤,٧٨١)	(٦٣٨,١٢٢,٥٣٧)	الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

(١٤٦)



المدير العام

عزمي علي ديب

(Handwritten signature)



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح
ل.س	ل.س	<u>الإيرادات</u>
١٩,٧٢٦,٨٨٩	٢٦,٠٥٩,١٩٣	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦٣٧,٧٢٧,٤١٣	١,٥٢٠,٨٨٨,٨٩٢	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٩١٢,٢٣٣	٥,٩١٧	إيرادات أخرى
(٧٣,٩٧٤,٦٨٣)	(١٣٨,٤٠٩,٠٩٩)	رواتب و أجور و ملحقات
(٣١,٠١٥,٩٥٩)	(٥٢,٣٢٧,٧٢٠)	مصاريف ادارية و عمومية
(٧,٥٢٧,٨١٤)	(٥,٦٨١,٣٨٣)	الاستهلاكات و الإطفاءات
٧٠,٧٦٨,٥٢٠	(٣٩,٢٨٣,١٢٥)	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠,٠٨٨,٧٦٣)	١,٤٢١,١٣١	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٦٠٧,٥٢٧,٨٣٥	١,٣١٢,٦٧٣,٨٠٦	
٢٧٣,٩٩٣,٠٥٤	٦٧٤,٥٥١,٢٧٠	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٢٦٧,٠٦٩,٦٨٤	٦٧٤,٥٥١,٢٧٠	مجموع الدخل الشامل
٢٦.٧١	٦٧.٤٦	ربحية السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

١٤٣

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) متراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	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
٥٤٨,٩٦٧,٧٧٠	-	٥٤٨,٩٦٧,٧٧٠	-	-	أرباح أو خسائر لفترة منتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
-	٩٣٦,٨٦٦,٤٣١	(٩٣٦,٨٦٦,٤٣١)	-	-	مكاسب / خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٣١٣,٥٧١,٥٨٤	١,١١٣,٤٥٣,٢٥٨	(٨٢٦,٠٧٤,٩٣٧)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
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
٧٢٢,٨٣١,٨٣٠	-	٧٢٢,٨٣١,٨٣٠	-	-	أرباح أو خسائر لفترة منتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢١
-	١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢	(١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢)	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملة الأجنبية
٢,٤٥١,٥٢٢,٣٠٦	٢,٦٧٠,٠٨٢,٨٩٥	(١,٢٤٤,٧٥٣,٨٥٢)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		الايضاح
٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
٥٥٥,٨٩١,١٤٠	٧٢٤,٦١٨,٧٠٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٤,٦٩١,٣٣٢	١١,٩١٧,٧٣٥	تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : الاستهلاكات و الإطفاءات
(٨٣,٤٠٠,٠٠٠)	-	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
(٧٩,٧٧٩,٦٦٠)	(١٤,٦٤٩,٢٤٦)	التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٣٦,٨٦٦,٤٣١)	(١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢)	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٤٩١,٩٢٠,٥١٥	٨٨٣,١٤٦,٧٢٩	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٩,٣٣٦,٥٨٥)	١٩١,٣٩٨,٦٥٧	صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية
(٤٣,٧٠٠,٤٩٤)	٢٥,٣٣٤,٣٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٩٠,٥٨٠,١٨٣)	٣٠١,٧٠٣,٩٨٣	
(٧,٠٧٥,٢٨٨)	٥,٥٥٤,٤٩٨	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء وكلاء تأمين
٩,٩٦٤,٩٧٨	(١٩,٦٥٧,٣٣٤)	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
(٣٤,٧٨٧,٩٣٦)	(٤٩,١٥٨,٧٦٤)	النقص / (الزيادة) في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(١١,٠١٨,٢١١)	١٧,٥٩٨,١٠٤	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات اخرى
١٣٩,٦٨٩,٠٧٥	٢٦٢,٨٣٩,٥٩٩	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٣٣,٠٥٧,٨٦٦	٧٦,٦٤٩,٠٧٢	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين و وكلاء تأمين
(٢٤,٣٦٣,٢٤٠)	٨,٣٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٢٧,٢٧٩,٤٢٠	٢٣,٣٤٧,٣٢١	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٢,١٦٦,٤٨١	٦٢٧,١٧٦,٤٧٩	التدفق الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	(١,٧٨٦,٨٧٠)	الضريبة المدفوعة
٣٥,٢٤٣,١١١	٦٢٥,٣٨٩,٦٠٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	الايضاح
ل.س	ل.س	
		<u>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</u>
(٥٠٠,٩٧٤,٠٦٥)	(٧٦٢,٤٤٦,١٧٢)	النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف
(١,٢٢٤,٩٨١)	-	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٦٨٤,٧٥٥	بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٦٤,٠٢٧,٩٠٠)	(١,٨٢٦,٥٠٠)	اقتناع موجودات ثابتة مادية
٨٣,٤٠٠,٠٠٠	-	استبعاد أصول ثابتة مادية
-	(٧٠٨,٩١٤,٥٣١)	مشاريع تحت التنفيذ
(٥٨٢,٨٢٦,٩٤٦)	(١,٤٧١,٥٠٢,٤٤٨)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٩٣٦,٨٦٦,٤٣١	١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢	فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه
٣٨٩,٢٨٢,٥٩٦	٦٧٣,٩٥٠,٠٥٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يوازي النقد
٤٦٤,١٥٢,٨١٨	٨٠٧,٠٩١,١١٣	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٨٥٣,٤٣٥,٤١٤	١,٤٨١,٠٤١,١٦٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

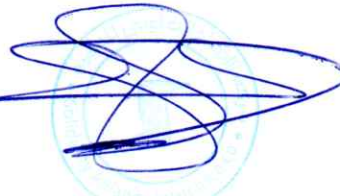
محمد عمر شوري





المدير العام

عزمي علي ديب





مدير الحسابات

إياد محمد دلة





إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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 مزولة 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.

العنوان : دمشق المهاجرين - شارع ناظم باشا

تزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة

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

في الفترة الحالية، 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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني عام ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها .

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ م.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية باستخدام الليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ م لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ م.

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 الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات

غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	دولار أمريكي
١,٢٥٦	٢,٥١٢.٠٠	
١,٥٣٢.٩٥	٢,٩٩٤.٣٠	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 والمبني استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلمة 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 الاهتلاك
المباني	٢%
الأثاث والمفروشات	١٠%
لوازم معلوماتية ومكتبية	٢٥%
السيارات	٢٥%
تحسينات على البناء	١٠%-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 والفترة اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

د- التأمينات الاجتماعية:

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

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 لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة ١٠ % من الضرائب على الربح السنوي وتسد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائر 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 لو. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ح- التزامات عقود التأمين:

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

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

مطالبات حصمت ولم يبلغ عنها (IBNR)

١- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

٢- التأمين الإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥ % من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ % من قيمة الأقساط المكتتب به لكل فرع من فروع التأمين.

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ ، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على

لتأمين 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 ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٧ ، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ط- 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.

ي- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) :

١- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ٥ % من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت

التسوية أو ٧.٥ % من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ ، وبناءً 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 أقساط 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 ابتداءً من الأول من نيسان ٢٠١٧ 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 .

ك- المطالبات المدفوعة:

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

ل- إيرادات الفوائد:

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

م- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي المرحلي 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 للتحصيل المتوقعة.

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

الأخر، 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 الأخر:
- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. 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 المالي ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:
- الاستثمارات المالية مقتناة 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).
- ن- المطلوبات المالية:
- المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.
- تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الأسمية.
- س- كلفة الاستدانة:
- يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.
- ع- الاستثمارات العقارية:
- تظير الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.
- ف- النقد وما يوازي النقد:
- يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الستة 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 وتقديم 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.

تتم 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 وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. 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 بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكنتيجة 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 الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. 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 الاحتياطات أكثر ملائمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة و رأي 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 المرحلية 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 حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	النقد في الصندوق
ل.س	ل.س	ل.س	
١٩,٩٢١,٢٧٦	-	١٩,٩٢١,٢٧٦	
٨٢٩,٥٥٦,٠٤٢	٨٢٨,٢٣٢,٧٧٤	١,٣٢٣,٢٦٨	حسابات جارية لدى المصارف
٦٣١,٥٦٣,٨٤٨	٦٣١,٥٦٣,٨٤٨	-	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
١,٤٨١,٠٤١,١٦٦	١,٤٥٩,٧٩٦,٦٢٢	٢١,٢٤٤,٥٤٤	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	النقد في الصندوق
ل.س	ل.س	ل.س	
١٧,١٧٧,٤٦٢	-	١٧,١٧٧,٤٦٢	
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 و أقل
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢.١٤٥% و ١٠%)
ل.س	ل.س	
١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦	٢,٠٩٠,٥٠٩,٩٦٨	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١١%)
٥٨,٥٢١,٧٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	٢,١١٥,٥٠٩,٩٦٨	

فوائد من ودائع لدى المصارف

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	فوائد من ودائع لدى المصارف
ل.س	ل.س	
٣٤,٠٦٢,٠٧٠	٤٦,٠١٠,٩١٨	
٣٤,٠٦٢,٠٧٠	٤٦,٠١٠,٩١٨	

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٤٢,٤٣٥,٨٧٣	١١٧,٤٩٨,٠٥٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٢٥,٨٢٦	-	شراء أسهم خلال الفترة
(٥٠,٥١٠,٥٥٢)	(١,٦٨٤,٧٥٥)	بيع أسهم خلال الفترة
١٨,٥٤٦,٩٠٤	-	توزيعات أرباح على شكل أسهم
١١٧,٤٩٨,٠٥٠	١١٥,٨١٣,٢٩٥	الرصيد في نهاية الفترة
		<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار</u>
(٣٤,٦٨٨,٠٣٦)	١٧,٥٠٣,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٤٧٩,٤٣٧	١٤,٦٤٣,٠١٠	التغير بالقيمة العادلة للاستثمار
(١,٢٨٨,٠٧٩)	٦,٢٣٦	أرباح/(خسائر) بيع الأسهم خلال الفترة
١٧,٥٠٣,٣٢٢	٣٢,١٥٢,٥٦٨	الرصيد في نهاية الفترة
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	١٤٧,٩٦٥,٨٦٣	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الاسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٨٤١	٦٥٢,٦١٦
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٥,٨٩١	١٠٠	٩٠٦,٥٧	٦٨,٨٠٠,٥٠٤
بنك البركة - سورية	٤٧,٦١٩	١٠٠	١,١٨٥,١٥	٥٦,٤٣٥,٦٥٨
بنك قطر الوطني - سورية	٧,٩٠٠	١٠٠	٩١٥,٧٥	٧,٢٣٤,٤٢٥
شركة اسمنت البادية	٥,١٥٠	١٠٠	٢,٨٨٢,٠٧	١٤,٨٤٢,٦٦٠
				١٤٧,٩٦٥,٨٦٣

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

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٦٨٢,٥	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 اسمنت البادية	٥,١٥٠	١٠٠	١,٨٢٢	٩,٣٨٣,٣٠٠
				١٣٥,٠٠١,٣٧٢

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٢٤٦,٦٨١,٣٥٦	٢٦٦,٦٢١,٢٧٠	
٦٨,٦٢٩,٧١١	٤٠,٤٩٠,٦٨٣	وسطاء ووكلاء التأمين
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٣٠٧,١١١,٩٥٣	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٣٠٧,١١١,٩٥٣	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين واعادة التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
٤,٠٥٢,١٥٨	١٤,٧٤٨,٠٣٠	
١٨,١٥٠,٤٩٩	٢٧,١١١,٩٦١	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	٤١,٨٥٩,٩٩١	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتماليات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١					
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة	فرع التأمين
٣٢,٦٥٧,١٣٤	-	-	-	٣٢,٦٥٧,١٣٤	الحياة
٥,٢٨٨,٧٥٣	١,٢٢٠,٤٨١	-	-	٤,٠٦٨,٢٧٢	البحري
٧٣٩,٤٥٣	٨٩,٧٥٣	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٨٢,٠٤٠,٧٤٨	١٠,٧٧٤,٦٩١	٤٠,٠١٣,٤٦١	٥,٧٩٨,٣٥٠	٢٥,٤٥٤,٢٤٦	السيارات /شامل
-	-	-	-	-	الصحي الداخلي
٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
٥٥,٣٦٤,٧٥٧	٨,١٧٣,٧٦٤	-	٣,٥٩٧,٥٨٥	٤٣,٥٩٣,٤٠٨	الحريق
١٤,٨٩٧,٣٢١	٢,٢٢٢,١٨١	-	-	١٢,٦٧٥,١٤٠	السفر
٩١,٩٠١	-	-	-	٩١,٩٠١	حوادث شخصية
١١,٤٨٨	١١,٤٨٨	-	-	-	مصاريف شاملة
١,٣٥١,٧٣١	٢١٣,٤٣١	-	-	١,١٣٨,٣٠٠	حوادث عامة
٧,٩٣٢,٥١٩	١,٢٥٢,٥٠٣	-	-	٦,٦٨٠,٠١٦	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
٢٠١,١٧٥,٨٠٥	٢٣,٩٥٨,٢٩٢	٤٠,٠١٣,٤٦١	١٠,٠٤٥,٦٣٥	١٢٧,١٥٨,٤١٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
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
-	-	-	-	-	الصحي الداخلي
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
-	-	-	-	-	مصاريف شاملة
٥٦٠,٧١٢	٨٨,٥٣٣	-	-	٤٧٢,١٧٩	حوادث عامة
٣١٢,٢٩٩	٤٩,٣١٠	-	-	٢٦٢,٩٨٩	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٦٨,٩٦٠	٢,٦٤٤,٦١٦	مجموعة بن لادن سورية
٤٧,٦٨٧,٣٢٦	٩٧,١٠١,١٨٠	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,٨٥٥,٥٠٥	١,٨٦٩,٣٧٦	أعضاء مجلس الإدارة
٤٩,٨١١,٧٩١	١٠١,٦١٥,١٧٢	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٥٣,٤٩٥,٥٠١	٦١,٧٩٥,٥٠١	أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٦٢,٦٦٣,٨٦٠	

ب - بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر :

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي الآخر:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢,٦٩٨,٣٣٣	٤,٣٢٦,٨٣٦	إيرادات أقساط مكتب بها
(٤٥,٩٠٦,٦٤٣)	(٥٦,٦٩٧,٦٠٨)	مصاريف رواتب و أتعاب الإدارة العليا
-	(١٠,٤٠٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,١٥٧,٩٧٤	٣٩,٠١٤,٤٦١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٤٣,٢٩٠,٢٣٤	١٩٣,٩٤١,٠٩٩	عمولات مؤجلة
٩,٨٠٧,٣٨٢	١,٩٤٢,٥٥٤	إيجارات مدفوعة مقدما
٥,٧٥٢,٥٦٥	١٣,٤٩٤,٣٣١	سلف للموظفين
٢٩,٦٧٥,٣٠٩	٣١,٢٣٥,٦٢٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
٢٢٥,٧٦٤,٦٢٣	١٤٠,٢٢١,٩١٧	ذمم مدينة أخرى
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤١٩,٨٤٩,٩٨٢	
-	-	
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤١٩,٨٤٩,٩٨٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوزام معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
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)	استيعادات
٤٩,٧٢٥,٠٥٠	-	-	(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
١,٨٢٦,٥٠٠	-	-	-	١,٨٢٦,٥٠٠	-	-	إضافات
(٨١٥,٨٦١)	(١٢٩,٣٧٤)	(٣٠,٠٠١)	-	-	(٦٥٦,٤٨٦)	-	استيعادات
٧٣٢,٧٤٢,٨٢٩	٤٢,٢٠٩,٢١٥	٢١,٠٠٤,٢١٢	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٧٦,٦١٢,٥٣٤	١٤,٨٩٠,٠٨٢	٥١١,١٤٠,٧٨٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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	استيعادات
(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
(١٠,٥٣٥,٧٩٣)	(٢٣,٢٨٦)	(٤٧٦,٧٧٢)	(٧,٣٧٤,٩٩٦)	(١,٨٨١,٢٩٧)	(١٤٣,٥٨٠)	(٦٣٥,٨٦٢)	إضافات
٣,١٦٨	٣,١٦٨	-	-	-	-	-	
(١٩١,٩٩٠,٣٠٦)	(٤٢,٢٠٩,٢١٥)	(١٥,٨٤٢,٠٧٣)	(٢٧,٧٠٩,٤٢٩)	(٦٣,٥٦٧,٧٦٨)	(١٣,٧٧٦,١٧٠)	(٢٨,٨٨٥,٦٥١)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
<u>القيمة الدفترية الصافية</u>							
٥٤٠,٧٥٢,٥٢٣	-	٥,١٦٢,١٣٩	٣٩,١٧٦,٥٧١	١٣,٠٤٤,٧٦٦	١,١١٣,٩١٢	٤٨٢,٢٥٥,١٣٤	كما في ٣٠ حزيران 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 :

تتكون مما يلي بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ :

المجموع	دفعات لأعمال هد ونقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألنيوم، 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
٦٧٥,٠٠٨,٧٤١	٩,٤٥٠,٥٥٠	٤٧٤,٥٧١,٧٥١	١٠٥,٧٨٣,٠٠٠	٨٥,٢٠٣,٤٤٠	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
١,١٢٩,٠٥٢,٠٧٤	٤٧,٨٩٧,٦٧٥	٨١٤,٧٠٤,٥٢٦	١٢٢,٢٨٣,٠٠٠	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ عقار الإدارة العامة - المهاجرين
٨٣,٦٥٧,٦٠٠	-	٨٠,٠٠٦,٥٠٠	٣,٦٥١,١٠٠	-	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠
٣٣,٩٠٥,٧٩٠	-	١٢,٥٢٩,٢٩٠	٢١,٣٧٦,٥٠٠	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١١٧,٥٦٣,٣٩٠	-	٩٢,٥٣٥,٧٩٠	٢٥,٠٢٧,٦٠٠	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ عقار فرع طرطوس
١,٢٤٦,٦١٥,٤٦٤	٤٧,٨٩٧,٦٧٥	٩٠٧,٢٤٠,٣١٦	١٤٧,٣١٠,٦٠٠	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٥ و ٦) بموجب عقد إيجار من تاريخ ١٢/١/٢٠١٦ لغاية ١١/١/٢٠٢١ ، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة من الاستثمارات العقارية الى الموجودات الثابتة المادية .

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
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران 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
(٥٦٩,٢٥٠)	-	(٥٦٩,٢٥٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٣٦,٢٦٠,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٤,٦١٦,٠٧٩)	إضافات
١,٢٦٥,٩٩٩	-	١,٢٦٥,٩٩٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
١,٨٣٥,٢٤٩	-	١,٨٣٥,٢٤٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٦- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

-مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).

-حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر)

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية ٥٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,٥٣٤,٣١٩	٢٤,٥٦٤,١٦٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٣٣٣,٠٤٨,٦٨٧	٥٩٤,٨٥٨,٤٤٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٦١٩,٤٢٢,٦٠٥	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٤٧,٤٩٢	١٣,٨٦٣,٥٦٧	عملاء دائنون
٥٣,٩٦٤,٤٣٨	١٣٣,٦٩٧,٤٣٥	وسطاء ووكلاء التأمين
٧٠,٩١١,٩٣٠	١٤٧,٥٦١,٠٠٢	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

تتكون هذه الحركة مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
١,٤٩٥,٨٦٩,٠٠٥	-	٥٤,٢٧٧,٠٠٨	١,٤٤١,٥٩١,٩٩٧	الحياة
٢٢,٧٩١,٦٥٦	٥,٢٥٩,٦١٣	-	١٧,٥٣٢,٠٤٣	البحري
٣٥٧,٨٩٢,٧٣٥	٣٧,٦٦٢,٩٢٣	٢٥١,٠٨٦,١٥٦	٦٩,١٤٣,٦٥٦	السيارات / إلزامي
٥٧٦,٦١٠,٠٦٥	٦٧,٣٨٦,٨٢٩	١٤٩,٨٢٦,٨١٥	٣٥٩,٣٩٦,٤٢١	السيارات / شامل
٥٦٦,٩٠٢,٦٥٤	-	١٦٠,٢٨٠,٤٤١	٤٠٦,٦٢٢,٢١٣	الصحي الداخلي
٤,٢٢٩,١٦٠	-	-	٤,٢٢٩,١٦٠	الصحي الخارجي
٧٤,٨٠٧,٢٠٨	١٠,٩٩٠,٦١٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٨,٦١٦,٥٩٦	الحريق
١٤,٨٩٧,٣٢١	٢,٢٢٢,١٨١	-	١٢,٦٧٥,١٤٠	السفر
٥٨٤,٣١٨	٦١,٨٨٠	-	٥٢٢,٤٣٨	حوادث شخصية
٥٨٣,٩٥٤	٥٨٣,٩٥٤	-	-	مصاريف شاملة
١٣,٠٨٦,٣٧٢	١,٥٧٤,٥٢١	-	١١,٥١١,٨٥١	حوادث عامة
٨,٦٥٤,٧٢٨	١,٣٦٦,٥٣٦	-	٧,٢٨٨,١٩٢	الهندسي
٤٨,٦٦٩,٣٤١	٥,٠٨٦,٠٨٥	٣٣,٩٠٧,٢٣١	٩,٦٧٦,٠٢٥	موبايل
٣,١٨٥,٥٧٨,٥١٧	١٣٢,١٩٥,١٣٤	٦٥٤,٥٧٧,٦٥١	٢,٣٩٨,٨٠٥,٧٣٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
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 الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذه الحركة مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥٠,٢٢٦,٨٠٥	٥٣,٢٣٣,٠٣٢	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٩٩٢,٠٣٠	٤,١٩١,٠٣١	تأمينات اجتماعية
٢١,٩٧٦,٥٥١	١٩,١٧٠,٣٥٠	رواتب مستحقة
٩,٠٩٩,١٨٨	٧,٦١٩,٦٨٠	طوابع ورسوم تأمين
٨,٦٤٣,٦٢٢	-	مصاريف مهينة
٩,٦٧٨,٨٢٧	٨,٩٠٠,٣٠١	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
١٣٢,٥٥٩	٤١٧,٧٩٠	صندوق متضرري حوادث السير
١٦,١٨١,٤١٠	٢٠,٨٥٠,٨٥٧	عمولات مستحقة
٣١,٠٣٥,٩٦٥	٥٩,٩٣١,٢٣٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٥٠,٩٦٦,٩٥٨</u>	<u>١٧٤,٣١٤,٢٧٩</u>	

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 ١٩٨ / ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ ، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠ % من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥ % من رأس المال ، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / ٢٦,١٩٣,٢٦٣ / ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ، وكان المبلغ نفسه في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

٢٣ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً 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 ببنود 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.

٢٤ - التحليل القطاعي

الصفحة	تأثيرات أخرى "الوهابي"	حالات شخصية	حالات عامة	معلومات	سفر	هندسي	التعليقات المرفقة "BBB"	السرقة	الخرق	القائم الصحي		تأمين المركبات		القائم الحري		تأثيرات الخلية		جدول الجدل القضائي عن فترة التفتيش في 2011-2013
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات الوهابي	السيارات الكينيتي	أحسام السفن	قبل ضلع	الإجباري	حماية	
1,423,231,516	18,111,774	117,740	1,192,715	1,192,715	14,871,180	17,711,865	-	-	75,112,85	-	113,878,780	474,385,247	98,578,255	-	19,254,015	27,793,081	11,217,514	أقسام لتكثيف في فترة الخلية
47,151,812	-	-	-	-	-	458,915	1,123,812	-	11,548,746	-	-	24,905,240	-	-	-	-	-	أقسام (إعادة) الواردة
(72,025,02)	-	(18,752)	(99,526)	(487,575)	(14,871,180)	(1,270,103)	-	-	(55,872,169)	-	-	-	-	-	-	(7,445,244)	(491,141)	حصة التأمين من أقسام (سي) في فترة الخلية
(78,064,216)	-	-	-	-	-	(15,228,436)	-	-	(13,527,840)	-	-	(50,249,320)	-	-	(722,725)	-	(2,190,585)	حصة التأمين من أقسام (إجباري) في فترة الخلية
(1,125,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,345,000)	(1,855,000)	-	-	-	-	-	حصة التأمين من أقسام (تأمين خسائر) في فترة الخلية
(116,249,418)	-	(18,752)	(99,526)	(487,575)	(14,871,180)	(16,700,039)	-	-	(9,400,000)	-	-	(51,289,320)	(1,855,000)	(722,725)	(7,445,244)	(2,689,277)	(3,689,277)	إجمالي حصة تعدي التأمين من أقسام في فترة الخلية
1,222,232,511	18,111,774	10,887	222,232	1,200,880	-	1,500,441	1,123,812	-	27,711,522	-	113,878,780	444,000,257	96,722,255	-	18,521,280	29,887,827	8,277,827	صافي أقسام لتكثيف بما في فترة الخلية
1,112,127,512	16,222,518	822,820	1,107,825	1,112,519	15,444,150	757,455	16,082,787	-	89,290,000	1,072,900	577,200,904	584,440,000	10,648,826	-	77,000,000	95,681,485	6,691,777	أقسام لتكثيف بما عن العام الميلادي (11/1)
(57,000,000,000)	(2,000,000,000)	(116,495)	(99,500)	(490,297)	(737,250)	(757,455)	(5,228,000)	-	(30,000,000)	-	(22,522,144)	(180,289,500)	(22,000,000)	-	(26,000,000)	(27,288,709)	(5,578,818)	أقسام لتكثيف بما عن العام الميلادي في فترة الخلية
2,522,499,282	24,900,000	820,000	1,500,000	2,822,888	29,299,000	18,220,000	2,000,000	-	16,544,491	1,072,900	1,000,000,000	898,441,000	122,889,129	-	70,128,170	96,225,887	13,440,884	أقسام سنة (11 شهر)
(2,000,000,000)	-	(156,168)	(91,000)	(229,882)	(15,444,150)	(257,471)	-	-	(54,722,702)	(2,000,000)	-	(55,224,000)	(9,918,000)	-	(22,227,810)	(21,779,922)	(3,170,000)	إجمالي حصة التأمين من أقسام عن العام الميلادي (11/1)
75,885,252	-	22,252	818,294	(582,250)	727,250	257,471	-	-	25,227,881	-	-	14,087,882	1,212,291	-	17,087,458	12,800,423	2,600,000	إجمالي حصة التأمين من أقسام عن العام الميلادي في فترة الخلية
(281,025,000)	-	(152,168)	(1,000,000)	(1,222,811)	(29,299,000)	(16,700,039)	-	-	(888,901,211)	(2,000,000)	-	(55,425,514)	(2,400,000)	-	(16,222,000)	(16,900,777)	(4,208,922)	إجمالي حصة التأمين عن سنة (11 شهر)
27,299	-	27,299	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقسام عن أقسام طيلة الأجل لتكثيف في فترة سابقة (100%)
(2,998,800,222)	(9,270,000)	(522,428)	(781,000)	(2,222,295)	(12,275,140)	(7,288,192)	(8,297,444)	-	(58,222,991)	(4,229,100)	(40,222,214)	(359,292,211)	(9,142,255)	-	(17,522,000)	(1,428,282,994)	(1,200,000,000)	إجمالي أقسام غير لتكثيف في فترة
127,158,417	-	91,901	600,000	527,265	12,275,140	6,680,000	-	-	42,292,000	800,000	-	25,444,246	-	-	40,282,222	25,888,512	6,788,211	حصة تعدي التأمين من أقسام غير مكتسبة في فترة
1,422,000,000,000	1,000,000,000	55,291	662,146	1,250,000	1,000,000,000	20,000,000	1,422,000,000	-	25,872,000	4,229,100	22,000,000	222,999,000	42,292,000	-	19,251,800	86,000,000	5,112,270	إجمالي أقسام غير مكتسبة في فترة 1/1
(72,000,000,000)	-	(44,000)	(362,212)	(1,000,000)	(1,000,000,000)	(22,888)	-	-	(21,888,000)	(800,000)	-	(16,207,911)	-	-	(8,149,452)	(14,411,912)	(1,000,000)	حصة تعدي التأمين من أقسام غير مكتسبة في فترة 1/1
(32,999,444)	822,442	22,252	(117,811)	(822,411)	(2,222,295)	(2,988,200)	(1,422,265)	-	(22,222,000)	-	(17,522,000)	(12,000,000)	(26,292,265)	-	1,719,000	(58,274,144)	(7,789,222)	إجمالي الفرق في إجمالي أقسام غير لتكثيف
(882,442,222)	822,442	21,000	118,222	(222,884)	-	(588,192)	(1,422,265)	-	(1,270,000)	-	(17,522,000)	(11,202,214)	(26,292,265)	-	(2,222,222)	(55,277,544)	(2,000,000)	صافي الفرق في إجمالي أقسام غير لتكثيف
428,887,185	18,884,222	12,142	441,900	1,444,228	-	502,222	8,275,477	-	26,222,265	-	488,222,222	228,292,888	70,175,900	-	16,199,207	(527,429,222)	6,222,888	صافي أقسام التأمين لتكثيف
18,292,000	-	-	250,000	225,974	9,200,222	757,976	-	-	13,171,000	-	-	4,255,244	-	-	441,285	-	-	المعلومات المرفقة
427,279,200	18,884,222	12,142	682,288	1,281,442	9,200,222	1,700,228	8,275,477	-	29,889,702	-	488,222,222	222,292,211	70,175,900	-	16,200,441	(527,429,222)	6,222,888	صافي الإيرادات
(50,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(827,000)	-	(91,000,000)	(195,285,717)	(18,271,985)	-	-	(52,518,990)	-	إجمالي المعلومات المرفقة
8,445,444	-	-	-	-	-	-	-	-	445,444	-	-	8,000,000	-	-	-	-	-	حصة تعدي التأمين من إجمالي المعلومات المرفقة (سي)

الصفحة	تأثيرات أخرى للوفاة	حوادث شخصية	حوادث عامة	موتيات	سفر	هندسي	الطائرات للفرقة "BBB"	السرقة	الحريق	تأمين صحي		تأمين لحيات		تأمين بحري		تأثيرات الحياة		جدول العمل القطاعي من الفترة لنهاية في 2011-2010
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السوازل ايرني	السوازل انكليزي	أحسام السفن	قل بضائع	الإبحاري	حياة	
١,٦٥٧,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٧,٧٩٨	-	-	-	-	-	حصة عمودي التأمين من إجمالي المطالبات للتقوية (ناقص خسائر)
١٠,١٥٢,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,٤٦٩	-	-	-	٩,٧٠٧,٧٩٨	-	-	-	-	-	إجمالي حصة عمودي التأمين من إجمالي المطالبات للتقوية
(٥٥٠٠,١١,٦٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨١,٧٣١)	-	(٢٩١,٧٥٠,٦٤٠)	(١٨٥,٩٨٧,٩١٤)	(١٨,٣٧١,٦٨٥)	-	-	(٥٣,٥١٨,٩٩٠)	-	-	صافي المطالبات للتقوية
(٥٤,٥٧٧,٦٥١)	(٣٣,٩٠٧,٢٣١)	-	-	-	-	-	-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٣٨٠,٤٤١)	(١٤٩,٨٦٦,٨١٥)	(٢٥١,٠٨٦,٠٥٦)	-	-	(٥٣,٢٧٧,٠٠٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي اجمالي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٠,٠٥٩,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٧,٥٨٥	-	-	٤٥,٨١١,٨١١	٦٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	حصة عمود التأمين من اجمالي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤٤,٤٧٦,٠٥٧	٩,٨٨٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	٤,١٦٤,٣٥٠	-	٨٥,٧٤٩,٩٩٢	١٠,٦٤٦,٣٣٧	٢٤٧,٠١٣,٥٠٨	-	-	١,٠٩٤,٧٢٠	-	-	إجمالي اجمالي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٤١,٣٥٦,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩١٥,٥٠٣)	-	-	(٣٧,٨٤١,٣٠٦)	(٥٩٨,٣٥٠)	-	-	-	-	-	حصة عمود التأمين من اجمالي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٠٠,١٠,٥٩٤)	(٣٣,٩٢٢,٤٨١)	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣٥,٦٥٠)	-	(٧٤,٥٣٠,٤٤٩)	(٤٣,٣٥٧,٥٧٨)	(٤,٠٢٢,٦٤٨)	-	-	(٥٢,١٨٢,٢٨٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي الفرق في اجمالي المطالبات قيد التسوية
(١٩١,٩٦٨,٦٥٧)	(٣٣,٩٢٢,٤٨١)	-	-	-	-	-	-	(٣٥,٥٦٨)	-	(٧٤,٥٣٠,٤٤٩)	(٣٥,٣٨٨,٠٧٣)	(٤,٠٢٢,٦٤٨)	-	-	(٥٢,١٨٢,٢٨٨)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي الفرق في اجمالي المطالبات قيد التسوية
(١٢٢,١٥٩,١٣٤)	(٥٠,٨٦٠,٨٥)	(٦١,٨٨٠)	(١٤٦,٤٤١)	(٤٧٧,١٣٢)	(٢,٢٢٢,١٨١)	(١,٦٦٦,٥٦٦)	(١,٥٧٤,٤٢١)	(١٠,٩٩٠,٦١٢)	-	-	(٦٧,٣٨٦,٨٢٤)	(٣٧,٦٢١,٢٣٣)	-	(٥,٢٥٩,٦١٣)	-	-	اجمالي حوات عترة تويغ عها في نهاية الفترة	
٢٣,٤٥٨,٢٩٢	-	١١,٤٨٨	١١٢,٦٧٥	١٠٠,٧٥٦	٢,٢٢٢,١٨١	١,٦٥٢,٥٠٣	-	٨,١٧٣,٧٦٤	-	-	١٠,٧٧٤,٦٩١	٨٩,٧٥٣	-	١,٢٢٠,٤٨١	-	-	حصة التأمين من اجمالي حوات عترة تويغ عها في نهاية الفترة	
٩٨,٢٢٤,٥٦٥	١,٤٧٧,٢٣١	٦٤,٧٧٧	١٢٤,٣٤١	٣٠,٩٥٦٠	١,١٦٢,٠٦١	٥٦,٨١٠	١,٢٠٦,٦٠٢	٦,٧٢٦,٧٥٢	-	-	٤٣,٨٦٦,٧٥٠	٣٧,٠٥٠,٠٦٦	-	٥,٧٧٥,٣٤٥	-	-	اجمالي حوات عترة تويغ عها في بداية الفترة (١/١)	
(١٥,٣٩٠,٠٢٢)	-	(١١,٧٥١)	(٦٨,٦١٤)	(٢٠,٢١٤)	(١,١٦٢,٠٦١)	(٤٩,٦١٠)	-	(٤,٠٤٥,٥٠٣)	-	-	(٧,٤٣٦,٢٧٢)	(٨,٩٧٥٣)	-	(٢,٤٤٧,٨٣٦)	-	-	حصة التأمين من اجمالي حوات عترة تويغ عها في بداية الفترة (١/١)	
(٣٣,٩٠٢,٥٦٤)	(٣,١٠٨,١٥٤)	٦,٩٠٧	(٢١,١٠٠)	(١٧٧,٥٥٢)	(١,٠٦٠,١٢٠)	(١,٢٠٩,٧٢٦)	(٣٦,٣١٥)	(٤,٦٢٣,٨٦٠)	-	-	(٢٣,٥٥٠,٠٧٤)	(١١٠,٨٤٧)	-	٥١٥,٣٢٢	-	-	إجمالي الفرق في اجمالي حوات عترة تويغ عها	
(٢٥,٣٢٣,٠٠٠)	(٣,١٠٨,١٥٤)	٦,٦٤٤	٢٢,٦٦١	(٤٧,٤١٦)	-	(١,٠٦٥,٢٣٣)	(٣٦,٨٦٩)	(١٤,٥٩٩)	-	-	(٢٠,٢١١,٦٦٤)	(٦١٠,٨٩٧)	-	(٧١١,٦٢٣)	-	-	صافي الفرق في اجمالي حوات عترة تويغ عها	
٥,١٤٤,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٤٣,٦٩٢	٢٠,٠٢٤٠	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات عترة نهاية الفترة
(٨,٠٠١,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣١٣,٠٢٢)	(٦,٢٧٧,٢٠٦)	(٣١١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات عترة بداية الفترة (١/١)
(٣,٤٥٧,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٠,٦٧٠	(١,٧٧٦,٨٦٦)	(٣١١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	صافي الفرق في استرداد من المطالبات للتقوية
(٨٤٩,٠٠٥)	-	-	-	-	-	(٢٩٥,٢٦٠)	-	(٦,٤١٩)	-	(٥٢٧,٠٩٨)	-	-	-	(٣,٢٢٥)	(٧,٠٠٣)	-	-	الهدايا للتقوية للكامل
(٢٤٤,٢٢١,٤٨٤)	-	(٧٧,٢٠٥)	(١١٦,٣٢٠)	(٥٤٨,٦٤٤)	(٣,٥٤١,٧٤٧)	(١,١٢٠,٧٢٣)	-	(٢,٥٢٣,٦١٥)	-	(٤٢,٥١٢,٠٠٤)	(١٨١,٨٩٤,٤٨٣)	(٢,٨١٥,٦٣٣)	(٨٠٨,٠٨٦)	(٧٢٢,٩٧٨)	-	-	-	الهدايا للتقوية لتدويي الحيات
١٠٤,٢٢٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	٨٢٢,٣٨٣	(١,٨٥٥,٤٢٧)	-	١٠,١٠٨,٣٩٦	-	-	٩٥,١٢٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	عمولات عترة عترة لتيقوية أخرى "عمولات إعادة بارة عترة"
(٤,٦٦١,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٦١,٤٣٤)	-	-	عمولة الاتحاد السوري للشركات التأمين لإدارة مجمع (الترابي
(٩,٠٩١,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٦١٥,٢٥٠)	(٤٧٦,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تسمية أخرى (card-CRT-Survey-life exam)
(٤٦,٧١٣,٨٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦,٧١٣,٨٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	العماب (إدارة التقوية للشركات إدارة لفتات الطية
(٨,٠٠٠,٢٤٩)	(١٠,٨,٦٧١)	(٧٦٧)	(٧,٧٥٥)	(١٣,١٧٤)	(٨٩,٢٢٧)	(١٠,٩,٢٣٣)	(٦١,٤٣٣)	-	(٥٢٢,٧٧١)	(٣,٩٨٣,٢٣٣)	(٢,٤٥٤,٧٤٤)	(٥٩١,٤٧٠)	-	(١١٥,٥٤٤)	(٢٦٦,٧٥٧)	(٧٤,٢٠٥)	-	ملا ت اليه
(٩٧٧,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٧,٢٤٠)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض قصوري حوات السر عترة التسبب
(٣,٧٧٧,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٧٧,١٠٤)	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاة الاجمالية
(٩٨,٤٥٩,٧١٩)	(٢٧,٢٢٩,٨٠٦)	(٥,٢٣٨)	(١٠,٨١٥)	(٥٠,٩٢٤)	(٣,٩٢١,٢٢٤)	(٥١٤,١٣٩)	(٢,٢٨٥,٦٨٠)	-	(١,٨٨٨,٥٠٧)	(٤٢٣,٦٨٨,٢٢١)	(٣٢,٦١٥,٥٥٤)	(٣٢,٤٠٢,٠٨٢)	(٣,٤١٢,٧٨٠)	(١٠٦,٧٢٩,٣٤٦)	(١,٨٤٤,١٨٧)	-	-	صافي تصاريص
(٥١٩,١٨٠,٥٢٠)	(٨,١٥٥,٠٠٠)	٦٤,٨١٣	٥٨٠,٤٧٣	١٠,٧٢,٦٩٨	٥,٢٨٢,٨٩٨	١,١٩٢,٠٠٢	٥,٩٨٨,٦٨٨	-	٢٨٠,١٥,١٥٥	٢٤,٤٤٨,٠٠٦	٩٧٧,٢٥٧	٣٧,٧٢٣,٥٠٨	-	١٢,٤٥٧,٧١١	(٢٣٤,١٦٩,٠٥٩)	٤,٧٨٩,٨٠١	-	صافي أرباح نوع تأمين
(٢٧٤,٤٢٤,٥٢٠)	١٨,٦٢٧,٦٢٢	٣٩,٤٥٧	١,٤٤٨,٥١٣	١,٠٥٦,٢٣٠	٨٦٦,٥٨٤	٢٢٦,١٦٧	١,٤٢٣,٦٦٠	-	٥,٩٢٣,٦٤٩	١٩٧,٧٦٥,٧٠٢	٢٧,٢٧١,٧٢٢	٢٤,٣٦٤,٤٧١	-	٥,٢٨٧,٨٧٣	(٥٦٠,٤٥٤,١٢٨)	(١٠,٠٢١٤)	-	صافي أرباح نوع تأمين في الفترة نقالة

الجموع	تأمينات أخرى "الموالي"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقه	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠-٠٦-٣٠	جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /الزراعي	السيارات /تكميلي	أجسام	نقل بضائع	الإدخاري	حماية			
٥٦٤,٢٣٣,٥٩٩	٢٠,٢٩٤,١٣٠	١٦٦,٤٩٥	٩٩٨,٠٥٠	٤٩٠,٣٩٧	٧٣٦,٢٥٠	٧٥٧,٤٦٥	-	-	٣٠,٣١٠,٣٦٠	-	٢٢٤,٥٢٤,١٤٩	١٨٤,٧٨٩,٥٤٠	٣٣,٢٠٩,٠٩٢	-	٢٦,١٣٠,٤٤٥	٣٧,٢٤٨,٧٠٩	٥,٥٧٨,٥١٨	-	الاقساط المكتبة في الفترة الحالية	
٥,٨٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,٣٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة
(٣٦,١٤٢,٨١٣)	-	(٢٢,٢٥٢)	(٧٥٤,٠٤٣)	-	(٧٣٦,٢٥٠)	(٦٠٧,٤٧١)	-	-	(١٩,٤٣٤,٠٤٠)	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٩٩١)	(١٢,٨٠٤,٣٩٣)	(٤٢٣,٣٧٤)	-	حصة المعيلين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	
(٢٩,٨٥٤,٦٣٩)	-	-	(٦٤,٢٥١)	٥٨٦,٢٥٠	-	(٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٨٨٣,٨٤١)	-	-	(٦,٥٣٨,٠٦٣)	-	-	(١٥,٧٢٦,٤٦٧)	-	-	-	حصة المعيلين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية	
(٨,٨٦٢,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٤٩,٨٠٩)	(١,٣١٢,٣٩١)	-	-	-	-	-	-	حصة المعيلين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٧٤,٨٥٩,٦٥٢)	-	(٢٢,٢٥٢)	(٨١٨,٢٩٤)	٥٨٦,٢٥٠	(٧٣٦,٢٥٠)	(٦٥٧,٤٧١)	-	-	(٢٥,٣١٧,٨٨١)	-	-	(١٤,٠٨٧,٨٧٢)	(١,٣١٢,٣٩١)	-	(١٧,٠٨٧,٤٥٨)	(١٢,٨٠٤,٣٩٣)	(٢,٦٠١,٦٤٠)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	
٤٩٥,٢٠١,٩٤٧	٢٠,٢٩٤,١٣٠	١٤٤,٢٤٣	١٧٩,٧٥٦	١,٠٧٦,٦٤٧	-	٩٩,٩٩٤	٥,٣٢٨,٠٠٠	-	٤٩,٩٢٢,٤٧٩	-	٢٢٤,٥٢٤,١٤٩	١٧١,٢٠١,٦٦٧	٣٠,٨٩٦,٧٠١	-	٩,٠٤٢,٩٨٧	٢٤,٤٤٤,٣١٥	٢,٩٧٦,٨٧٧	-	صافي الأقساط المكتتب بما في الفترة الحالية	
١,١٠٧,٩٦٨,٤٩٣	٥٢,٧٤٧,٥٢٤	٣٧٩,٨١٥	١,٠١٧,٩٣٥	٩,٩٦٠,٨٦٥	٦,١٠١,٢٥٣	١,٢٣٨,٦٨٠	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	-	الاقساط المكتتب بما عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	
(٥٥٨,٥٢٥,٩٢٢)	(٣٠,٩٦٠,١٦٧)	(١٤٦,٤٦٠)	(٣٣٦,٤١٥)	(٤,٢٣٠,٦٩٩)	(١,٩٨٨,٤٨١)	(١,٥٤٢,٦٥٥)	-	-	(٢٧,٧٨٤,٤٢٤)	-	(٢٤٢,٤٨٨,٥٧٥)	(١٢١,٤٠٤,٨٩٠)	(٧١,٥١٩,١٠٩)	-	(١٣,٧٦٥,٩٧٠)	(٣٧,٣٣٦,٧٦٦)	(٥,٠٢١,٣١٢)	-	الاقساط المكتتب بما عن الربع المقابل من العام الفائت	
١,١١٩,٥٠٤,١٧٠	٤٢,٠٨١,٤٨٧	٣٩٩,٨٥٠	١,٦٧٩,٥٧٠	٦,٢٢٠,٥٦٣	٤,٨٤٩,٠٢٢	٨٥٣,٤٩٠	٦,٣٧٤,٤٠٠	-	٨٠,٤٩٨,١٩٢	١٢,٧٧١,٨٧٠	٣٧٧,٥٥٠,٠٧٤	٣٥٢,٣٢٩,٥٤٠	٧٧,١٣٤,٦٧٨	-	٦٢,٥٦٥,٧٣٠	٦٦,٦٨١,٤٧٩	٢٧,٢١٤,٢٢٥	-	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)	
١٦٤,٥٥١,٠٧٥	١,١٦٠,٠٠٠	٥٥,٦١١	٦٧٩,٤٢٩	٤,٩٣٨,٩٥٧	٦,١٠١,٢٥٣	١,١٥٥,٢٩٢	-	-	٥٧,٦٩٤,٩٣٧	٢,٤٦٣,٠٠٠	-	٢٣,٣٣٧,٧٣٤	٢,٠٢٧,٥٤٧	-	٤١,٣٩٦,٧٢٩	١٣,١٧٧,٩٨٧	١٠,٠٧٢,٤٩٩	-	إجمالي حصة المعيلين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	
(٦٩,٦٠٣,٨٩٢)	(١,١٦٠,٠٠٠)	(٣٣,٥٧٧)	(٢٨٥,٩٥٣)	(١,٧٩٠,١٧٦)	(١,٩٨٨,٤٨١)	(١,٥٦٦,٢٤٦)	-	-	(٢٤,٨٠٧,٤٦٥)	-	-	(١٢,٥٩٥,٧٥٧)	(٢,٠٢٧,٥٤٦)	-	(١٣,١٣٣,٤٤٨)	(١,١٤١,٤٣٥)	(٩,١٦٣,٨٠٠)	-	إجمالي حصة المعيلين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	
(١٦٩,٨٠٦,٨٣٤)	-	(٤٤,٢٧٦)	(١,٢١١,٧٧٠)	(٢,٥٦٢,٥٣١)	(٤,٨٤٩,٠٢٢)	(٣٢٦,٦١٧)	-	-	(٥٨,٢٠٥,٣٥٣)	(٢,٤٦٣,٠٠٠)	-	(٢٥,١٢٩,٨٥٠)	(٣,١٢٢,٣٩٢)	-	(٤٥,٣٥٠,٧٤٠)	(٢٤,٨٣٠,٩٤٥)	(٣,٥١٠,٣٤٠)	-	إجمالي حصة المعيلين عن سنة فائتة (١٢ شهر)	
(١,٣٥٥,٢٧١,٠٩٣)	(١٦,٨٢٢,٥٩٥)	(٢٧٩,٧٥٣)	(٦٧١,٨٢٨)	(٢,٤٨٨,٢٢٥)	(٢,٠٠٢,٤٠٧)	(٣٤١,٣٩٦)	(٢,٥٤٩,٧٦٠)	-	(٣٢,١٩٩,٢٧٧)	(٥,١٠٨,٧٤٨)	(١٥١,٠٢٠,٠٣٠)	(١٤١,٠٥١,٨٦٦)	(٣٠,٨٥٣,٨٧١)	-	(١٥,٦٤١,٤٣٣)	(٩٤٧,٠٦٣,٩٦١)	(٧,١٦٥,٩٩٣)	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	
٦٠,٩٩٩,٦٠٨	-	٢٦,٥٦٦	٤٨٤,٧٠٨	١,٠٢٥,٠١٣	٢,٠٠٢,٤٠٧	١٣٤,٦٤٧	-	-	٢٣,٢٨٣,٢٩٤	٩٨٥,٢٠٠	-	٤,٢٩٧,٤٨٥	-	-	١١,٣٣٧,٦٨٥	١٤,٤٦١,٠٦٧	٢,٩٦١,٥٣٧	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	
٨٥٩,٤٧٠,٥١٣	٢١,٠٩٩,٠١٠	٢٦٧,٧٣٢	٤٠٧,١٧٤	٣,٩٨٤,٣٤٦	٣,٧٣٣,٢٦٩	٦٥٥,٤٧٢	٤١٨,٥٦٠	-	٣١,١٨٨,٩٠٢	٧,٦٦٣,١٢٢	٢٣٧,٣٠٨,٧٠٠	١١٥,٤٩٧,٩٥٦	٤٦,٥٧٧,٨٧٨	-	١٢,٥٥٠,٣١٤	٣٦٣,٠٥٥,٣٢٩	١٥,٠٦٢,٧٤٩	-	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
(٥٧,١١٩,٥٤٥)	-	(٣٣,٣٦٦)	(٢٣٠,٧١٢)	(١,٩٧٥,٥٨٣)	(٣,٧٣٣,٢٦٩)	(٤٠٢,٥٤٩)	-	-	(٢٠,٩٤١,٩٢١)	(١,٤٧٧,٨٠٠)	-	(٤,٣٨٥,٦٦٠)	-	-	(١٠,٢١٩,٢٤٢)	(٥,٨١٩,١٨٨)	(٧,٩٠٠,٢٥٥)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	
(٤٩٥,٨٠٠,٥٧٩)	٤,٢٦٦,٤١٥	(١٢,٠٢١)	(٢٦٤,٦٥٤)	١,٤٩٦,١٢١	١,٧٣٠,٨٦٢	٣١٤,٠٧٦	(٢,١٣١,٢٠٠)	-	(١,٠١٠,٣٧٥)	٢,٥٥٤,٣٧٤	٨٦,٢٨٨,٦٠٠	(٢٥,٥٥٣,٨٦٠)	١٥,٧٢٤,٠٠٧	-	(٣,٠٩١,١١٩)	(٥٨٤,٠٠٨,٦٣٢)	٧,٨٩٦,٧٥٦	-	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
(٤٩١,٩٢٠,٥١٦)	٤,٢٦٦,٤١٥	(١٨,٨٢١)	(١٠,٦٥٨)	٥٤٥,٥٥٠	-	٤٦,١٧٤	(٢,١٣١,٢٠٠)	-	١,٣٣٠,٩٩٨	٢,٠٦١,٧٧٤	٨٦,٢٨٨,٦٠٠	(٢٥,٦٤٢,٠٣٥)	١٥,٧٢٤,٠٠٧	-	(١,٩٢٢,٦٧٦)	(٥٧٥,٣٦٦,٧٥٣)	٢,٩٥٨,٠٣٨	-	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
٣,٢٨١,٤٣٠	٢٤,٥٦٠,٥٤٥	١٢٥,٤٢٢	١٦٩,٠٩٨	١,٦٢٢,١٩٧	-	١٤٦,١٦٨	٣,١٩٦,٨٠٠	-	٦,٣٢٣,٤٧٨	٢,٠٦١,٧٧٤	٣١٠,٨١٢,٨١٩	١٤٥,٥٥٩,٦٢٢	٤٦,٦٢٠,٧٠٨	-	٧,٠٧٠,٦١١	(٥٥٠,٩٢٢,٤٣٨)	٥,٩٣٤,٩١٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
١٨,٤٦٤,٢٧٢	-	-	٢١٧,٢٧٥	٥٢٨,٣٦٦	١,٤٥٣,١٨٧	٢٠٠,٩٤٥	-	-	٩,٦٧٤,٦٦٦	-	-	١,٠٨٢,١٨٩	-	-	٥,٢٠٧,٦٨٥	-	-	-	العمولات المتبوضعة	
٢١,٧٤٥,٧٠٣	٢٤,٥٦٠,٥٤٥	١٢٥,٤٢٢	٣٨٦,٣٧٣	٢,١٥٠,٥٦٣	١,٤٥٣,١٨٧	٤٤٧,١١٣	٣,١٩٦,٨٠٠	-	١٥,٩٩٨,١٠٣	٢,٠٦١,٧٧٤	٣١٠,٨١٢,٨١٩	١٤٦,٦٤١,٨٦١	٤٦,٦٢٠,٧٠٨	-	١٢,٢٧٧,٩٩٦	(٥٥٠,٩٢٢,٤٣٨)	٥,٩٣٤,٩١٥	-	صافي الإيرادات	
(٢٤٤,٢٠٩,٩٥٧)	(٢,٨٧٧,٦٦٣)	(٤٣,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٧٩,٤٦٠)	-	(١٤٤,٧٧٤,٥٦٠)	(٤٦,٣٦٨,٩٥١)	(٣٢,٨٣٥,٤٧٩)	-	-	(٦,٧٣٠,٣٨٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	

الرقم	تأمينات أخرى	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات	المصرفية "BBB"	السرقة	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية" عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٠-٠٦-٣٠	
											الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام	نقل بضائع	الإداري	حماية		
٤,٣٩٥,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٩٥,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	
٦٤,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	
٩٧٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	
٥,٤٣٧,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٠,٦٢٤	-	٩٧٦,٨٢٩	-	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(٢٣٨,٧٧٣,٥٠٣)	(٢,٨٧٧,٦٦٣)	(٤٣,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-	(١,١١٨,٨٣٦)	(١٤٤,٧٧٤,٥٦٠)	(٤٥,٣٩٢,١٢٤)	(٣٢,٨٣٥,٤٧٩)	-	-	-	-	-	(٦,٧٣٠,٣٨٩)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٣٩,٣٩٠,٠١٣)	(٣,٥٤٣,٩٩٨)	(٩٠,٠٠٠)	-	(٩٢٤,١٧٥)	-	-	-	-	(٨,٥١٥,٠٠٠)	(٢٠,٨٤٠,٤٥٤)	(٥٣,٧٨١,٧٥٥)	(٢٥,٥٩٩,٩١١)	-	-	-	-	-	(١,٠٩٤,٧٢٠)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٢,٦٧٣,٧٢٦	-	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦,٧١١,٤٢٨	-	٢٦,٣٤٣,٩٤٨	٥٩٨,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٣٤١,٦٠٩,٠٨٤	١٥٠,٤٠٠	٩٠,٠٠٠	-	٩٠٩,١٧٥	-	-	-	-	٦,٠٩٠,٠٠٠	-	٤٢,٨٥٧,١٤٣	٢٦,٨٣٥,٦١٥	٢٦٤,٦٧٦,٧٥١	-	-	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٦,٥٥٦,٢١٢)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٤,٩٧٠,٣٢٠)	-	(٢٠,٩٦٧,٥٣٣)	(٥٩٨,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٢,٢١٩,٠٧١	(٣,٣٩٣,٥٩٨)	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٤٢٥,٠٠٠)	-	٢٢,٠١٦,٦٨٩	(٢٦,٩٤٦,١٤٠)	١٤,٠٧٦,٨٤٠	-	-	-	-	-	(١,٠٩٤,٧٢٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٩,٣٣٦,٥٥٥	(٣,٣٩٣,٥٩٨)	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٨٣,٩٠٢)	-	٢٢,٠١٦,٦٨٩	(٢١,٥٦٩,٧٢٤)	١٤,٠٧٦,٨٤٠	-	-	-	-	-	(١,٠٩٤,٧٢٠)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٧٩,٤٥١,٣٧٧)	(٣,١٥٦,١١٢)	(٢٩,٩٨٩)	(١٢٥,٩٦٨)	(٤٦٦,٥٤٢)	(٣٦٣,٦٧٧)	(٦٤,٠١٢)	(٤٧٨,٠٨٠)	-	(٦,٠٢٧,٣٦٤)	-	(٢٦,٤٤٧,٢١٦)	(٣٧,٥٨٩,٩٨٧)	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٩٢,٤٢٠)	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٣,٢٨٩,٣٦٣	-	٣,٣٢١	٩٠,٨٨٣	١٩٢,١٩٠	٣٦٣,٦٧٧	٢٥,٢٤٦	-	-	٤,٣٣٥,٦١٦	-	٤,٧٥٧,٣٧١	٨٩,٧٥٣	-	٣,٤٠١,٣٠٦	-	-	-	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٢١,٨٦٣,٠٠٨	٣,٩٥٦,٠٦٤	٢٨,٤٨٦	٧٦,٣٤٥	٧٤٧,٠٦٥	٤٥٧,٥٩٤	١٢٢,٩٠١	٧٨,٤٨٠	-	٥,٨٤٧,٩١٩	-	٤٥,٤٥٥,٦٨٢	٢١,٦٥٥,٨٦٦	٣٩,٧٠١,٥١٢	-	٣,٧٦٥,٠٩٤	-	-	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١٢,٠٠٠,٥٠٠)	-	(٤,١٧١)	(٤٣,٢٥٨)	(٣٧٠,٤٢٢)	(٤٥٧,٥٩٤)	(٧٥,٤٧٨)	-	-	(٣,٩٦٦,٦١٠)	-	(٣,٩٦٧,٤٤١)	(٨٩,٧٥٣)	-	(٣,٦٥٠,٧٧٣)	-	-	-	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٤٢,٤١١,٦٣١	٧٩٩,٩٥٢	(١,٥٠٣)	(٤٩,٦٢٣)	٢٨,٠٥٣	٩٣,٩١٧	٥٨,٨٨٩	(٣٩٩,٦٠٠)	-	(١٨٩,٤٤٥)	-	٤٥,٤٢٥,٦٨٢	(٤,٧٩١,٣٥٠)	٢,١١١,٥٢٥	(٩٢٧,٣٣٦)	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٤٣,٧٠٠,٤٤٤	٧٩٩,٩٥٢	(٢,٣٥٣)	(١,٩٩٨)	١٠٢,٢٩١	(٠)	٨,٦٥٧	(٣٩٩,٦٠٠)	-	٢٤٩,٥٦١	-	٤٥,٤٢٥,٦٨٢	(٤,٠٠١,٤٢٠)	٢,١١١,٥٢٥	(٥٩١,٨٠٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٤,٨٧١,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٥,٤٥٦	٣٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(١٠,٠٢٨,١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٢,٢٨٣)	(٤,٠٧٢,٦٦١)	(٣١٣,٢٥٢)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
(٥,١٥٦,٧٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٢,٢٨٣)	٤٩٢,٧٩٥	(٧,٢٥٢)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٣٥٩,٢١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٧٦٤)	-	(٣١٩,٩٩٣)	-	-	-	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	-	-	-	العمولات المدفوعة للمكلاء
(٩٠,١٠٤,٦٠٩)	(٣٣٠,١٠٨)	(٣٨,٦٥٨)	١,٠٧٠,١٢٧	(١,١٧٨,٦٨٣)	(٥٥٢,١٨٥)	(٢٢٥,٠٥٨)	-	-	(٨,٤٦٧,٦٥١)	-	(٢٠,٦٢٠,٠٢١)	(٥١,٢١٩,٥٤٠)	-	(٦,٠٢٠,٥٣٩)	(١,٤٦٧,٤٥٢)	(١,٠٥٤,٨٤٢)	-	-	-	العمولات المدفوعة لشبكات المبيعات
(١,٣٣١,٤٧٣)	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣١,٤٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بنج ذكرا"
(٣,١٢٠,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,١٢٠,٥٢٨)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإلزامي
(٩٣٧,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٠٠٠)	-	٩,٩٥٠	(٦٤١,٠٠٠)	-	(٢٢١,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(١٣,٤٣٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٤٣٣,٧٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشبكات إدارة النفقات الطبية
(٣,٤٢٠,٣٧٣)	(١٢١,٧٦٦)	(٩٩٩)	(٥,٩٨٩)	(٢,٩٤٢)	(٤,٤١٨)	(٤,٥٤٥)	(٣,١٩٦٨)	-	(١٨١,٨٦٦)	-	(١,٣٤٧,١٤٥)	(١,١١١,٧٣٨)	(١٩٣,٢٥٥)	(١٥٦,٧٨٢)	(٢٢٣,٤٩٢)	(٣٣,٤٧١)	-	-	-	بدلات طبية
(٣٠٧,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٧,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متزري حوادث السير مجهولة المسبب
(٢,٢٩٤,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٩٤,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٩٦,١٧٢,٢٧١)	(٥,٩٢٣,١٨٣)	(٨٥,٤٦٥)	١,٠٦٢,١٤٠	(١,٠٩٤,٣٣٤)	(٥٥٦,٦٠٣)	(٢٢٠,٩٤٦)	(١,٧٦٣,٠٤٠)	-	(١٠,٣٠٤,٤٥٤)	-	(١١٣,٠٤٣,١١٨)	(١١٩,٣٧٠,٠٨٨)	(٢٢,٢٥٦,٢٣٧)	(٦,٩٩٠,١٢٤)	(٩,٥٣١,٦٩١)	(٦,٠٩٥,١٢٩)	-	-	-	صافي لمصاريف
(٢٧٤,٤٢٦,٥٦٦)	١٨,٦٣٧,٣٢٢	٣٩,٩٥٧	١,٤٤٨,٥١٣	١,٠٥٦,٣٠٠	٨٩٦,٥٨٤	٢٢٦,١٧٧	١,٤٣٣,٧٦٠	-	٥,٦٩٣,٦٤٩	٢,٠٦١,٧٧٤	١٩٧,٧٦٩,٧٠٢	٢٧,٢٧١,٧٣٣	٢٤,٣٦٤,٤٧١	٥,٢٨٧,٨٧٣	(٥٦,٠٤٥,١٢٨)	(١٦٠,٢١٤)	-	-	-	صافي أرباح فروع التأمين
(٢٢٠,٩٢٣)	٧,٥٣٠,٣٣٨	١٣٨,١٢١	١٦٣,٤٣٣	٩٦٩,٠٦٩	١٨٠,٠٤٥	٨٧,٣٢٢	-	-	١,٣٣٤,٣٥٢	٠	(٥٢,٠٢٤,٠٨٤)	٣٠,١٨٥,٦٩٦	٩,٩٥٠,١٨٣	(٢٣٤,٩٥٠)	١,٣٩٤,٠٨٠	١٠٥,٤٧٩	-	-	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٠,٧٠١,٦٧٢	٩٦,٧٣٨,٦٨٥	إلزامي داخلي
-	-	إلزامي حدودي
١,٥٠٧,٤٢٠	١,٨٣٩,٥٧٠	بطاقة برتقالية
٣٢,٢٠٩,٠٩٢	٩٨,٥٧٨,٢٥٥	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين

٣,٤٢٠,٣٧٢	٨,٩٠٠,٣٠١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣٠٧,٠١٧	٩٦٧,٣٩٠	حصة الهيئة من متضرري حوادث السير
١٣,٤٣٣,٧٢٠	٥٥,٨٠٥,٢٢٩	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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 ببند 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:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	عوائد إيجار استثمارات عقارية
١١٣,١٨٩	٢٧٦,٦٩٧	إيرادات أخرى مختلفة
٤,٦١٣,١٨٩	٢٧٦,٦٩٧	

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٠,٥١٢,٧٥٦	١١٦,٦٦٠,١٩٥	رواتب و أجور
١٣,٢٦٦,٣٩٥	١٧,٦٥١,٩٠٩	تأمينات اجتماعية
١٦,٩٩٢,٥٧٨	٧٥,٨٤١,٨٩٠	حوافز و مكافآت
٧٦٩,٢٣٠	٣,٣٢٣,١٨١	بدل سكن
١٤٢,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢٥٩,٤٩٧	٥٨٠,١٥٧	تأمين صحي و حياة
١,٣٧٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٧,٥٠٤,٥٢٩	١٤,٤٢١,٤٥٥	أخرى
١٣٠,٨٢١,٩٨٥	٢٣٠,١٩٨,٧٨٧	

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
-	١٠,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٥,٩٣٣,٣٢٧	٧,٨٦٤,٨٢٨	إيجارات
٤,٦٥٥,٤٧٧	٦,٩٣٦,٦٧٤	بريد و برق وهاتف
٢,٧٩٦,٠٣٧	٢,٠٥٠,٠٠٢	رسوم اشتراكات
١,٠٨٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
١١,٢٦٧,٣٦٢	٧,٠٧٢,٥٤٢	صيانة
١,٧٥٣,١٦٠	١٣,٠٦٢,٣١٥	نفقات سفر وانتقالات
٥,٤٢٧,٩١٩	١١,١٩٥,٥٥٠	كهرباء ومياه
٢٩٨,٠٠٠	١,٤٠٤,٠٢٣	دعاية وإعلان
٤,١٤٩,٦٧٩	٨,١٣٧,١٣١	ضيافة
٦,٨٦٩,٥٠٠	١١,٢٠٠,٢٠٠	قرطاسية
١,١٥٥,٢٧٠	٢,٠٦٢,٩٧١	تأمين
٧٧٤,٤٤٣	١,٥٧٠,١٨٣	عمولات مصرفية
١٢,٣٧٧,٨٩٧	١٢,٠٤٥,٥٠٨	مصاريف أخرى
٦٨,٥٣٨,٠٧١	٩٦,٥٠١,٩٢٧	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٣٣٣,٣١٤	-	استهلاك الاستئمارت العقارية (ايضاح رقم ١٣)
١٢,٩٤٥,٥١٨	١١,٣٤٨,٤٨٥	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (ايضاح رقم ١٣)
٤١٢,٥٠٠	٥٦٩,٢٥٠	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (ايضاح رقم ١٥)
١٤,٦٩١,٣٣٢	١١,٩١٧,٧٣٥	

٣٠ - مكاسب (خسائر) فروقات 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 .

٣١- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥٥٥,٨٩١,١٤٠	٧٢٤,٦١٨,٧٠٠	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف
٣,١٦٠,٥٨٥	٦٣٥,٨٦٢	استهلاك المباني
١,٣٣٣,٣١٤	-	استهلاك الاستثمار العقارية
-	-	خسائر إعادة التقييم استثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تعي ارت في أسعار الصرف
		ينزل
(٧٩,٧٧٩,٦٦٠)	(١٤,٦٤٩,٢٤٦)	أرباح إعادة التقييم استثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٣٦,٨٦٦,٤٣١)	(١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تعي ارت في أسعار الصرف
(٤٥٦,٢٦١,٠٥٢)	(٨٠٩,٤٥٧,٥٧٦)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
-	-	ضريبة دخل ١٥%
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل الفترة
٦,٩٢٣,٣٧٠	١,٧٨٦,٨٧٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	(١,٧٨٦,٨٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

٣٢- ربحية السهم الأساسية و المحققة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥٤٨,٩٦٧,٧٧٠	٧٢٢,٨٣١,٨٣٠	صافي ربح (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٥٤.٩٠	٧٢.٢٨	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 المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين. بناءً 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 أنو 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 ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٣.٤٩ %، فرع البحري ١.٣٤ %، فرع السيارات إلزامي ٦.٨٦ %، فرع السيارات شامل ٣٣.٠٣ %، فرع الصحي ٤٦.٢٢٣ %، فرع الحريق ٥.٢٦ %، فرع السفر ١.٠٣٥ %، فرع الهندسي ١.٢٣٦ %، فرع الحوادث الشخصية ٠.٠٠٨ %، فرع الحوادث العامة ٠.١٥٨ %، فرع الموبايل ١.٢٦ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ على فرع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٧.٥٩ %، فرع البحري ٤.٦٣ %، فرع السيارات إلزامي ٥.٧١ %، فرع السيارات شامل ٣٢.٧٥ %، فرع الصحي ٣٩.٧٩ %، فرع الحريق ٥.٣٧ %، فرع السفر ٠.١٣ %، فرع الهندسي ٠.١٣ %، فرع الحوادث الشخصية ٠.٠٠٣ %، فرع الحوادث العامة ٠.٢٦ %، فرع الموبايل ٣.٦ %

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 العلمية ومقياس 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	الموجودات
١,٤٨١,٠٤١,١٦٦	٠	١,٤٨١,٠٤١,١٦٦	النقد وما في حكمه
٢,١١٥,٥٠٩,٩٦٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٠,٥٠٩,٩٦٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤٧,٩٦٥,٨٦٣	٠	١٤٧,٩٦٥,٨٦٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٠٧,١١١,٩٥٣	٠	٣٠٧,١١١,٩٥٣	عملاء مدينون
٤١,٨٥٩,٩٩١	٠	٤١,٨٥٩,٩٩١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٠١,١٧٥,٨٠٥	٠	٢٠١,١٧٥,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٠١,٦١٥,١٧٢	٠	١٠١,٦١٥,١٧٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤١٩,٨٤٩,٩٨٢	٠	٤١٩,٨٤٩,٩٨٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١,٢٩٨,٦٨٣	٠	١١,٢٩٨,٦٨٣	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٨٥٢,٤٢٨,٥٨٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٢,٤٢٨,٥٨٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦١٩,٤٢٢,٦٠٥	٠	٦١٩,٤٢٢,٦٠٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٥٦١,٠٠٢	٠	١٤٧,٥٦١,٠٠٢	عملاء دائنون
٣,١٨٥,٥٧٨,٥١٧	٠	٣,١٨٥,٥٧٨,٥١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٢,٦٦٣,٨٦٠	٠	٦٢,٦٦٣,٨٦٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٧٤,٣١٤,٢٧٩	٠	١٧٤,٣١٤,٢٧٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤,١٨٩,٥٤٠,٢٦٣	٠	٤,١٨٩,٥٤٠,٢٦٣	مجموع المطلوبات
٦٦٢,٨٨٨,٣٢٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١٢,٨٨٨,٣٢٠	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
ل.س	ل.س	ل.س
٨٠٧,٠٩١,١١٣	.	٨٠٧,٠٩١,١١٣
١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	٥٨,٥٢١,٧٠٠	١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	.	١٣٥,٠٠١,٣٧٢
٣١٥,٣١١,٠٦٧	.	٣١٥,٣١١,٠٦٧
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	.	٢٢,٢٠٢,٦٥٨
١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	.	١٣٠,٢٥٣,٣٨٤
٤٩,٨١١,٧٩١	.	٤٩,٨١١,٧٩١
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	.	٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦
١١,٢٩٨,٦٨٣	.	١١,٢٩٨,٦٨٣
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	.
٣,٢٨٦,٤٨١,٩٥٠	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٣,٢٠٢,٩٦٠,٢٥٠
<u>الموجودات</u>		
<u>المطلوبات</u>		
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	.	٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥
٧٠,٩١١,٩٣٠	.	٧٠,٩١١,٩٣٠
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	.	٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	.	٥٤,٣٦٣,٨٦٠
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	.	١٥٠,٩٦٦,٩٥٨
٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	.	٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣
٦٣٨,٨٧٩,٧٨٧	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٥٥٥,٣٥٨,٠٨٧
<u>مخاطر التسليف</u>		
<u>مخاطر العملات الأجنبية</u>		

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 للمقرضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية
تقوم الشركة بإعداد تحميل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢١٢,٩١٨,٤٦٤	٤٢٩,٠٧٥,٨٢٥	١,٦٨٢,٦٣٦,١٥٨	٣,٤٣٠,٤٧٥,٢٢٠	دولار أمريكي
-	-	٢٠,٤٠٩,٧٤٢	٣٩,٦٧٥,١٠٤	يورو

يظهر الجدول التالي تحميل 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 أول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
١٤٦,٩٧١,٧٦٩	٣٠٠,١٣٩,٩٤٠	دولار أمريكي
٢,٠٤٠,٩٧٤	٣,٩٦٧,٥١٠	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 لمراقبة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

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 تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدقق)	
		رأس المال المكتتب
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٦,١٩٣,٢٦٣	٢٦,١٩٣,٢٦٣	الاحتياطي القانوني
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	٢,٦٧٠,٠٨٢,٨٩٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	(١,٢٤٤,٧٥٣,٨٥٢)	أرباح (خسائر) متراكمة
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	٢,٤٥١,٥٢٢,٣٠٦	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي أرس المال المطلوب</u>
٦٩٧,٢١٢,٧٧٠	١,٤٢٨,٨٦٩,٧٧٦	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
١٩٤,٥٢٦,٢٩٥	٢٤٩,١٥٢,٠٢٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢١,٥٤٩,٦٠٦	٣٤,٠٦٧,٤٥١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٧,١٩٠,١٣٠	٦٠,٨٧٦,٣٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٩٥٠,٤٧٨,٨٠٠	١,٧٧٢,٩٦٥,٥٥٢	
١٨٢%	١٣٨%	

علماً أن نسبة هامش الملاءة أدنى من ١٥٠% المسموح به حسب القرار .

٣٥- الموافقة على البيانات المالية .

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آيلول ٢٠٢١