



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث 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	87 مساهم لتاريخ 2021/09/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عنوس	رئيساً	-	5% لتاريخ 2021/09/30
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2021/09/30
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2021/09/30
4	السيد أيمن ابيش	عضواً	-	0% لتاريخ 2021/09/30
5	السيد محمد صبري الأرنؤوط	عضواً	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	5% لتاريخ 2021/09/30

المدير التنفيذي (المدير العام)	عزمي علي ديب
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق : المالكي / جادة اليزم / مقابل الكنسية الروسية بناء الاتحاد التعاوني رقم الهاتف : +963-11-3742414 رقم الفاكس : +963-11-3742415 البريد الإلكتروني : info@solidarity-sy.com



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	249 ل.س	284.5 ل.س

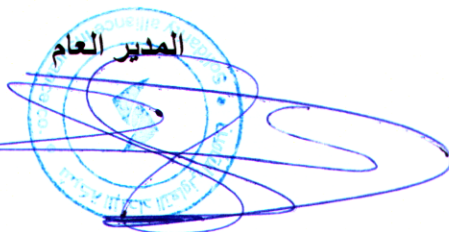
النتائج المرحلية المقارنة:

التغيير %	الفترة السابقة 31.12.2020		الفترة الحالية 30.09.2021		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية (30.09.2020)	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية (30.09.2021)	آخر ثلاثة أشهر	
60.12%	4,376,292,639		7,007,530,634		مجموع الموجودات
44.05%	1,728,690,476		2,490,273,697		حقوق المساهمين
165.51%	953,858,095	449,793,949	2,532,643,751	1,199,359,841	صافي الإيرادات
7.86%	707,690,724	151,799,584	763,370,091	38,751,392	صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
74.2%	(6,923,370)	-	(1,786,870)	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
8.67%	700,767,354	151,799,584	761,583,221	38,751,392	صافي الدخل
8.67%	70.08	15.18	76.16	3.88	ربح السهم

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن الربع الثالث لعام 2021 بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة. ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2021-09-30 مبلغاً وقدره / 2,828,826,153 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2020-09-30 / 1,083,955,597 ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها 160.97%.
- بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2021-09-30 مبلغاً وقدره / 1,198,624,215 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2020-09-30 / 431,873,808 ل.س، بزيادة قدرها 177.59%.
- بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبه لغاية 2021-09-30 / 3,394,921,033 ل.س مقارنة مع 2020-09-30 و التي بلغت / 1,913,039,617 ل.س بزيادة قدرها 77.46%.
- بلغت الخسارة التشغيلية بتاريخ 2021-09-30 مبلغاً وقدره / (-316,868,109) ل.س مقارنة مع الخسارة التشغيلية بتاريخ 2021-09-30 قدره / (-167,983,427) ل.س. بنسبة تغير 88.63%. 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 (534,480,752) ل.س وعليه في حال تجاهل نسبة التغير في سعر الصرف بقيمة الاحتياطي الخاص بعقود التأمين على الحياة تصبح نتيجة الدخل التشغيلي ربح بقيمة (217,612,643) 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 المتراكمة الناتجة عن تغير أسعار الصرف مبلغ وقدره / 2,519,453,412 ل.س تاريخ: 2021/11/21

عزمي علي ديب



اياد محمد دلة



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

(غير مدققة)

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الشامل 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 مغفلة عامة
دمشق، سورية

الرأي

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 بينما تدنت نسبة هامش الملاءة لدى الشركة الى ١٢١ % .

- دون تحفظ في الاستنتاج ، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى ثلاثة عشر مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمبلغ إجمالي / ٢٩٢,٢٤٥,٨٩٤ / ليرة سورية كما في ٣٠ آيلول ٢٠٢١ وتجاوز احد الإيداعات ٣٠ % في بنك بيبلس من إجمالي إيداعات الشركة أي ما يعادل / ١٥٠,٧٨١,٥٨٣ / ليرة سورية بنسبة ٢٢ % كما في ٣٠ آيلول ٢٠٢١ ، مما يخالف متطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/٢١/٦٦ الصادر بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢١ والمتضمن عدّة تعديلات على القرار رقم ١٠٠/٣٧٢/م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ 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 أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية للمرحلة 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

١٨ تشرين الثاني ٢٠٢١

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٨٠٧.٠٩١,١١٣	١,٢٩٩.٠٢٤,٣٠٧	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٥٣.٠٦٣,٧٩٦	١,٩٥٢.٧٠٩,٩٦٩	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٣٥.٠٠١,٣٧٢	١٦٠.٨٠٥,٨٨٨	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٥.٣١١,٠٦٧	٧٥٤.١٨٥,٤٧٦	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
٢٢.٢٠٢,٦٥٨	٤٨.٦٠٤,٦٤٥	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين و إعادة التأمين
١٣٠.٢٥٣,٣٨٤	٢٢٢,٣٦٧,٦٠٧	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٤٩.٨١١,٧٩١	١٠١,٩٧٨,٤٠٣	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٥١,١٩٧,٣١٤	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١١,٢٩٨,٦٨٣	١١,٢٩٨,٦٨٣		أصول ضريبية مؤجلة
٥٥٠.٢٧٤,٥٠٨	٥٣٨.٩٥٥,٠٣٠	١٣	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤٥٤.٠٤٣,٣٣٣	١,٣١١,٦٥٨,١٧٣	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
٨٣,٦٥٧,٦٠٠	١٢٨,٦٠٨,٣٩٠	١٤	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس
١,٨٣٥,٢٤٩	١,١٣٦,٧٤٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩</u>	<u>٧,٠٠٧,٥٣٠,٦٣٤</u>		مجموع الموجودات

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 أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٧٠٢,٧٣١,٤١٣	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٧٠,٩١١,٩٣٠	١٤٨,٤١٧,٦١٧	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	٣,٣٩٤,٩٢١,٠٣٣	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٥٩,٣١٨,٩٧٥	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	٢١١,٨٦٧,٨٩٩	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-		مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	٤,٥١٧,٢٥٦,٩٣٧		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	٢,٥١٩,٤٥٣,٤١٢	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	(١,٠٥٥,٣٧٢,٩٧٨)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	٢,٤٩٠,٢٧٣,٦٩٧		مجموع حقوق المساهمين
٤,٣٧٦,٢٩٢,٦٣٩	٧,٠٠٧,٥٣٠,٦٣٤		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	الايضاح	
ل.س	ل.س		الإيرادات
١,٠٨٣,٩٥٥,٥٩٧	٢,٨٢٨,٨٢٦,١٥٣	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣٠,٠٩٧,٥٠١)	(٢٩٦,١٨٢,٤٠٢)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٩٥٣,٨٥٨,٠٩٥	٢,٥٣٢,٦٤٣,٧٥١	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٤١,٨٧٨,١١١)	(٩٤١,٩٦٨,٧٧٥)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤١١,٩٧٩,٩٨٤	١,٥٩٠,٦٧٤,٩٧٦	٢٤	صافي أقساط التأمين
٢٧,٥٨٩,٢٠٧	٤٥,٢٦٦,٥٨٧	٢٤	عمولات دائنة
٤٣٩,٥٦٩,١٩٢	١,٦٣٥,٩٤١,٥٦٣		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
(٤٣١,٨٧٣,٨٠٨)	(١,١٩٨,٦٢٤,٢١٥)	٢٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
٩,٠٢٥,٥٧٨	١٥,٠٩٦,٦٠٦	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢٢,٨٤٨,٢٢٩)	(١,١٨٣,٥٢٧,٦٠٩)	٢٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٨٦٠,٩٦٠)	(٣٤٦,٠٦١,٦٢٥)	٢٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤٥٢,٧٠٩,١٨٩)	(١,٥٢٩,٥٨٩,٢٣٣)	٢٤	صافي المطالبات
(١٣٤,١٤١,٧٣٢)	(٣٩٢,١٧٠,٢٥٣)	٢٤	عمولات مدينة و مصاريف تأمينية أخرى
(٩٠٤,٦٦٣)	(٢,٨٢٧,٢٢٦)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٣,٢٩٣,٣٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٦,٥٠٣,٧٣٥)	(١٦,٩٧٢,٩٦٠)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٦٠٧,٥٥٢,٦١٨)	(١,٩٥٢,٨٠٩,٦٧٢)		إجمالي مصاريف التأمين
(١٦٧,٩٨٣,٤٢٧)	(٣١٦,٨٦٨,١٠٩)		الدخل التشغيلي

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 مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	الايضاح
ل.س.	ل.س.	
٥٤,٦١١,٨٠٦	٦٦,٧٨٠,٩٢٤	٦
الإيرادات		
قوائد من ودائع لدى المصارف		
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧	١,٣٦٩,٤٣٣,٤٠٩	٢٥
خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة		
٢١٧,٩٥٠,٤٩٦	٢٩١,٩٩٣	٢٦
إيرادات أخرى		
(٢١٠,٦١٢,٩١٨)	(٣٤٥,٨٤٥,٢٦٠)	٢٧
رواتب و أجور و ملحقاتها		
(١٣٤,١٠٥,٠٨٤)	(١٧٤,٩١٣,٠٥٨)	٢٨
مصاريف ادارية و عمومية		
(٢٢,٦٣٠,٤٧٥)	(١٤,٩٢٩,٤٧٨)	٢٩
الاستهلاكات و الإطفاءات		
٤٥,١٨١,٨٥٦	٢٨,٢٥٥,٥٣٥	٧
أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
-	٦,٢٣٦	
أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
(٣٣,٠٢٠,٩١٧)	١٥١,١٥٧,٨٩٩	٣٠
مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف		
٨٧٥,٦٧٤,١٥١	١,٠٨٠,٢٣٨,٢٠٠	
أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل		
٧٠٧,٦٩٠,٧٢٤	٧٦٣,٣٧٠,٠٩١	
إيراد/ ضريبة الدخل		
-	(١,٧٨٦,٨٧٠)	٣١
مصروف/ ضريبة دخل عن سنوات سابقة		
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	-	٣١
مجموع الدخل الشامل		
٧٠٠,٧٦٧,٣٥٤	٧٦١,٥٨٣,٢٢١	
٧٠٠٠٨	٧٦.١٦	٣٢
ربحية السهم الأساسية و المخففة		

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 مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

(غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

الإيضاح	٢٠٢١ (غيرمدقق)	٢٠٢٠ (غيرمدقق)
الإيرادات	ل.س	ل.س
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١.٣٤٥.٤٤٢.٨١٤	٥١٣.٨٩٣.٩٩٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٤٦.٠٨٢.٩٧٣)	(٦٤.١٠٠.٠٤٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	١.١٩٩.٣٥٩.٨٤١	٤٤٩.٧٩٣.٩٤٩
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٥٨.٨٢٢.٠٤٦)	(٤٩.٩٥٧.٥٩٦)
صافي أقساط التأمين	١.١٤٠.٥٣٧.٧٩٥	٣٩٩.٨٣٦.٣٥٣
عمولات دائنة	١٦.٨٧٤.٥٦٧	٩.١٢٤.٩٣٤
إجمالي إيرادات التأمين	١.١٥٧.٤١٢.٣٦٢	٤٠٨.٩٦١.٢٨٧
المصاريف		
اجمالي للمطالبات المدفوعة	(٦٤٣.٦٠٣.٧١٥)	(١٩٢.٥٣٥.٣٠٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤.٩٤٣.٣٣٩	٣.٥٨٨.١٢٥
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٣٨.٦٦٠.٣٧٦)	(١٨٨.٩٤٧.١٨٢)
صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(١٢٩.٣٢٨.٦٦٨)	(٨٢.٨٩٨.٠٣٨)
صافي المطالبات	(٧٦٧.٩٨٩.٠٤٤)	(٢٧١.٨٤٥.٢٢٠)
عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى	(١٧٧.١٧٨.٤١٢)	(٢٢.٥٦٠.٨١٩)
رسوم صندوق متضري حوادث السير	(١.٨٥٩.٨٣٦)	(٥٩٧.٦٤٦)
مصاريف اتفاقات فائض الحسارة	-	(٤.٤٣١.١٠٠)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٨.٠٧٢.٦٥٩)	(٣.٠٨٣.٣٦٣)
إجمالي مصاريف التأمين	(٩٥٥.٠٩٩.٩٥١)	(٣٠٢.٥١٨.١٤٨)
الدخل التشغيلي	٢٠٢.٣١٢.٤١١	١٠٦.٤٤٣.١٣٩

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 مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الايضاح	
(غيرمدقق) ٢٠٢٠	(غيرمدقق) ٢٠٢١		
ل.س	ل.س		الإيرادات
٢٠,٥٤٩,٧٣٦	٢٠,٧٧٠,٠٠٦	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٢١,٤٣٢,٩٥٦	(١٥٠,٦٢٩,٤٨٣)	٢٥	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢١٣,٣٣٧,٣٠٧	١٥,٢٩٦	٢٦	إيرادات أخرى
(٧٩,٧٩٠,٩٣٣)	(١١٥,٦٤٦,٤٧٣)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقاتها
(٦٥,٥٦٧,٠١٣)	(٧٨,٤١١,١٣١)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(٧,٩٣٩,١٤٣)	(٣,٠١١,٧٤٣)	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٣٤,٥٩٧,٨٠٤)	١٣,٦١٢,٥٢٥	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-		أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢,٠٦٨,٦٦١)	١٤٩,٧٣٩,٩٨٣	٣٠	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٤٥,٣٥٦,٤٤٥	(١٦٣,٥٦١,٠١٩)		
١٥١,٧٩٩,٥٨٤	٣٨,٧٥١,٣٩٢		أرباح / (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-		إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
-	-	٣٢	إيراد / (مصروف) ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٥١,٧٩٩,٥٨٤	٣٨,٧٥١,٣٩٢		مجموع الدخل الشامل
١٥.١٨	٣.٨٨	٣٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

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 مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناجئة 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
٧٠٠,٧٦٧,٣٥٤	-	٧٠٠,٧٦٧,٣٥٤	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
-	٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧	(٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧)	-	-	مكاسب / (خسائر) غير محققة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٤٦٥,٣٧١,١٦٨	١,١٣٤,٨٨٦,٢١٤	(٦٩٥,٧٠٨,٣٠٩)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير 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
٧٦١,٥٨٣,٢٢١	-	٧٦١,٥٨٣,٢٢١	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة
-	١,٣٦٩,٤٣٣,٤٠٩	(١,٣٦٩,٤٣٣,٤٠٩)	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٤٩٠,٢٧٣,٦٩٧	٢,٥١٩,٤٥٣,٤١٢	(١,٠٥٥,٣٧٢,٩٧٨)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

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 مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	الايضاح
ل.س	ل.س	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٧٠٧,٦٩٠,٧٢٤	٧٦٣,٣٧٠,٠٩١	صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٢٢,٦٣٠,٤٧٥	١٤,٩٢٩,٤٧٨	الاستهلاكات والإطفاءات
(٨٣,٦٠٦,٥٥٠)	(٤٣,٣٥٨)	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
(٤٥,١٨١,٨٥٦)	(٢٨,٢٥٥,٥٣٥)	التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢١٣,٣٣٣,٠٣٤)	(٦,٢٣٦)	خسائر / مكاسب بيع استثمارات أخرى
(٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧)	(١,٣٦٩,٤٣٣,٤٠٩)	خسائر / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٥٤١,٨٧٨,١١١	٩٤١,٩٦٨,٧٧٥	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦٧,٣١٣,٩٣٣	٣١٧,١٤٨,٦٨٧	صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التسوية
-	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
(٣٧,٤٥٢,٩٧٣)	٢٨,٩١٢,٩٣٨	صافي التغير في احتياطي المطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
١,٦٣٩,٤٤٢	٦٦٨,٥٩١,٤٣٠	
(١٢٣,٠٨٣,٥٨٧)	(٤٣٨,٨٧٤,٤١٠)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
٩,٦٩٧,٥٦٢	(٢٦,٤٠١,٩٨٨)	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٥,٦٢٠,٣٤٩)	(٥٢,١٦٦,٦١١)	النقص / (الزيادة) في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٣٢٣,٣٧٠,٩٣٢)	(١٣,٧٤٩,٢٢٨)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات أخرى
١٧٧,٠٤٨,٧٢٥	٣٤٦,١٤٨,٤٠٧	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٣,٩٢٤,٣٣٠	٧٧,٥٠٥,٦٨٧	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين و وكلاء تأمين
(١٦,٩١٣,٢٤٠)	٤,٩٥٥,١١٥	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٢٨,٢٦٤,٤٩٥	٦٠,٩٠٠,٩٣٩	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
(٢٦٨,٤١٣,٥٥٤)	٦٢٦,٩٠٩,٣٤٢	النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٦,٩٢٣,٣٧٠)	(١,٧٨٦,٨٧٠)	الضريبة المدفوعة
(٢٧٥,٣٣٦,٩٢٤)	٦٢٥,١٢٢,٤٧٢	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 مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق) تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠ (غيرمدقق)	٢٠٢١ (غيرمدقق)	الايضاح
ل.س	ل.س	
(٥٥٧.٤٩٤,٠٦٥)	(٥٩٩,٦٤٦,١٧٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٧,٠٢٥,٨٢٧)	-	النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف
٢٩٣,٤٥٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٦٨٤,٧٥٥	بيع استثمارات أخرى
(١٧٨.٧٣٦,٤٠٠)	(٢,٩١١,٥٠٠)	بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٣,٦٠٦,٥٥٠	٨١٥,٨٦٠	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	-	استبعاد أصول ثابتة مادية
-	(٩٠٢,٥٦٥,٦٣٠)	(اقتناء) / استبعاد موجودات ثابتة غير مادية
(٣٦٦.١٩٩,٧٤٢)	(١,٥٠٢,٦٢٢,٦٨٧)	مشاريع تحت التنفيذ
٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧	١,٣٦٩,٤٣٣,٤٠٩	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
٣١٦,٧٦٢,٧٢١	٤٩١,٩٣٣,١٩٤	فروقات أسعار سعر النقد وما ما يوازى النقد
٤٦٤,١٥٢,٨١٨	٨٠٧,٠٩١,١١٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يوازى النقد
٧٨٠,٩١٥,٥٣٩	١,٢٩٩,٠٢٤,٣٠٧	النقد وما يوازى النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازى النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة
عبد 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الاشراف 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.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	دولار أمريكي
١,٢٥٦	٢,٥١٢.٠٠	
١,٥٣٢.٩٥	٢,٩١٢.١٦	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 المرصدة 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 - المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 الأرباح أو الخسائر 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 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

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

٢-التأمين الإلزامي سيارات

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 تموز 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 كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR) :

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 تموز 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 الاحتياطيات 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٨,٦٥٥,٦٤٦	-	٨,٦٥٥,٦٤٦	النقد في الصندوق
٥٩٨,٨٠٤,٨١٢	٦٠٣,١٦٠,٨٥٣	(٤,٣٥٦,٠٤١)	حسابات جارية لدى المصارف
٦٩١,٥٦٣,٨٤٩	٦٣١,٥٦٣,٨٤٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
١,٢٩٩,٠٢٤,٣٠٧	١,٢٣٤,٧٢٤,٧٠٢	٦٤,٢٩٩,٦٠٥	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	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 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
ل.س	ل.س	
١,٩٢٧,٧٠٩,٩٦٩	١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢.١٤٥% و ١٠%)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٥٢١,٧٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١١%)
١,٩٥٢,٧٠٩,٩٦٩	١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٦,٧٨٠,٩٢٤	٥٤,٦١١,٨٠٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦٦,٧٨٠,٩٢٤	٥٤,٦١١,٨٠٦	

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 أيلول 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)	(١,٦٨٤,٧٥٦)	بيع أسهم خلال الفترة
١٨,٥٤٦,٩٠٤	٧٧٢,٥٠٠	توزيعات أرباح على شكل أسهم
١١٧,٤٩٨,٠٥٠	١١٦,٥٨٥,٧٩٤	الرصيد في نهاية الفترة
		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
(٣٤,٦٨٨,٠٣٦)	١٧,٥٠٣,٣٢٢	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٤٧٩,٤٣٧	٢٦,٧١٠,٥٣٦	التغير بالقيمة العادلة للاستثمار
(١,٢٨٨,٠٧٩)	٦,٢٣٦	أرباح/(خسائر) بيع الأسهم خلال الفترة
١٧,٥٠٣,٣٢٢	٤٤,٢٢٠,٠٩٤	الرصيد في نهاية الفترة
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	١٦٠,٨٠٥,٨٨٨	

توزعت هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ كما يلي:

عدد الاسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
٧٧٦	١٠٠	٨٤١.٠٠٠	٦٥٢,٦١٦
٧٥,٨٩١	١٠٠	٨٥٢.٨٠	٦٤,٧١٩,٨٤٥
٤٧,٦١٩	١٠٠	١,٢٩٨.٧٩	٦١,٨٤٧,٠٨١
٧,٩٠٠	١٠٠	٨٢٩.١٧	٦,٥٥٠,٤٤٣
٥,١٥٠	١٠٠	٥,٢٤٩.٦٩	٢٧,٠٣٥,٩٠٤
			١٦٠,٨٠٥,٨٨٨

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

عدد الاسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
٧٧٦	١٠٠	٦٨٢.٥٠	٥٢٩,٦٢٠
٧٧,٨٩١	١٠٠	٨٣٩.٢٦	٦٥,٣٧٠,٨٠١
٤٧,٦١٩	١٠٠	١,١٣٥.٠٩	٥٤,٠٥١,٨٥١
٧,٩٠٠	١٠٠	٧١٧.١٩	٥,٦٦٥,٨٠١
٥,١٥٠	١٠٠	١,٨٢٢.٠٠	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 أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٤٦,٦٨١,٣٥٦	٦٦٥,٠٥٥,٧٣٠	عملاء مدينون
٦٨,٦٢٩,٧١١	٨٩,١٢٩,٧٤٦	وسطاء ووكلاء التأمين
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٧٥٤,١٨٥,٤٧٦	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٣١٥,٣١١,٠٦٧	٧٥٤,١٨٥,٤٧٦	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين واعادة التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤,٠٥٢,١٥٨	١٦,٠٤١,٥٧٩	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
١٨,١٥٠,٤٩٩	٣٢,٥٦٣,٠٦٦	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	٤٨,٦٠٤,٦٤٥	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)					فرع التأمين
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	
٣١,١٢٧,٥١٣	-	-	-	٣١,١٢٧,٥١٣	الحياة
٢,١٠٦,٠٩٢	٤٨٦,٠٢١	-	-	١,٦٢٠,٠٧١	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٩٢,٦٥٦,١٩٢	١١,٩٣١,١٣٨	-	٥٢,٢٩٣,٤٩٤	٢٨,٤٣١,٥٦٠	السيارات / شامل
٨٩,٧٥٣	٨٩,٧٥٣	-	-	-	الصحي الداخلي
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
٦٠,٧٥٩,٨١٢	٨,٢٢١,٣٤٨	-	٨,٦٩١,٢٧٥	٤٣,٨٤٧,١٨٩	الحريق
٢١,٦٥٩,٩٣٢	٢,٦٣٠,٥٣٢	-	-	١٩,٠٢٩,٤٠٠	السفر
٣٢,٣٤٥	٣,٥٩٤	-	-	٢٨,٧٥١	حوادث شخصية
٦٣٨,١٢٠	١٠٠,٧٥٦	-	-	٥٣٧,٣٦٤	مصاريف شاملة
٣,٥١٥,٦٢٩	٥٥٥,٠٩٩	-	-	٢,٩٦٠,٥٣٠	حوادث عامة
٧,٩٣٢,٥١٩	١,٢٥٢,٥٠٣	-	-	٦,٦٨٠,٠١٦	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
٢٢٢,٣٦٧,٦٠٧	٢٥,٢٧٠,٧٤٤	-	٦١,٦٣٤,٤٦٩	١٣٥,٤٦٢,٣٩٤	

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 أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٦٨,٩٦٠	٢,٥٧٧,٨٦٣	مجموعة بن لادن سورية
٤٧,٦٨٧,٣٢٦	٩٧,١٠١,١٨٠	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١,٨٥٥,٥٠٥	٢,٢٩٩,٣٦٠	أعضاء مجلس الإدارة
٤٩,٨١١,٧٩١	١٠١,٩٧٨,٤٠٣	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	كبار المساهمين
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	
٥٣,٤٩٥,٥٠١	٥٨,٤٥٠,٦١٦	أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	٥٩,٣١٨,٩٧٥	

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 أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	إبرادات أقساط مكتب بما
٢,٦٩٨,٣٣٣	٤,٣٢٦,٨٣٦	مصاريف رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(٤٥,٩٠٦,٦٤٣)	(٨٩,٤٢٠,٣٢٩)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
-	(١٠,٤٠٠,٠٠٠)	

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٣,١٥٧,٩٧٤	٢١,٣٠٨,٤٨٧	عمولات مؤجلة
١٤٣,٢٩٠,٢٣٤	٢٥٤,٦٨٣,٦١٢	إيجارات مدفوعة مقدما
٩,٨٠٧,٣٨٢	١,٢١٤,٩٧٠	سلف للموظفين
٥,٧٥٢,٥٦٥	٢٣,٩٨٠,٤١٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدما
٢٩,٦٧٥,٣٠٩	٢٩,٤٣٣,٠٣١	ذمم مدينة أخرى
٢٢٥,٧٦٤,٦٢٣	١٢٠,٥٧٦,٨٠٤	
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٥١,١٩٧,٣١٤	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	٤٥١,١٩٧,٣١٤	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المباني	أثاث ومفروشات	لوزام معلومانية ومكتبية	وسائط نقل	تحسينات المباني المملوكة	تحسينات المباني المستأجرة	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	١٦,٣٨٩,١٢١	٧١,٦٣٣,٣٠٥	١٣٥,٩٣٦,٠٠٠	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٥٤٠,٦٧٥,٨٩٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٧,٤٥٣,٤٠٠	١٤,٥٥٦,٥٥٠	-	-	١٧٢,٢٢٩,٩٥٠	إضافات
(١٧,٨٩٠,٨٣٠)	(١,٠٦٢,٥٥٣)	(٤,٣٠٠,٦٧١)	-	(٧,٦٤٤,٦٥٤)	-	(٣٠,٨٩٨,٧٠٨)	استبعادات
١٣٣,٣٣١,٦٠٠	-	-	(٨٣,٦٠٦,٥٥٠)	-	-	٤٩,٧٢٥,٠٥٠	تحويل*
٥١١,١٤٠,٧٨٥	١٥,٥٤٦,٥٦٨	٧٤,٧٨٦,٠٣٤	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٢١,٠٣٤,٢١٤	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٧٣١,٧٣٢,١٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	٢,٩١١,٥٠٠	-	-	-	٢,٩١١,٥٠٠	إضافات
-	(٦٥٦,٤٨٦)	-	-	(٣٠,٠٠١)	(١٢٩,٣٧٤)	(٨١٥,٨٦١)	استبعادات
٥١١,١٤٠,٧٨٥	١٤,٨٩٠,٠٨٢	٧٧,٦٩٧,٥٣٤	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٢١,٠٠٤,٢١٣	٤٢,٢٠٩,٢١٥	٧٣٣,٨٢٧,٨٢٨	الرصيد كما في ٣٠ آيلول ٢٠٢١
(١٥,٢٣٧,٥٠٢)	(١٣,٦١٦,٦٠١)	(٦٠,١٩٠,٣٢٠)	(١٠,٠٣٩,١٢٥)	(١٩,٧٥٨,٤٨٣)	(٤١,٨٨١,٧٩٨)	(١٦٠,٧٢٣,٨٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١,٦٢٩,٥٤٠)	(٨٧٨,٠٢٢)	(٥,٦١٩,٧٦٨)	(١٣,٧٨٤,٨٩٢)	(٢,١٢٨,٤٨٥)	(٣٠٧,٢٩٩)	(٢٤,٣٤٨,٠٠٦)	إضافات، أعباء السنة
٣,٥٤٨,٣٤٢	٨٦٢,٠٣٣	٤,١٢٣,٦١٧	-	٦,٥٢١,٦٦٧	-	١٥,٠٥٥,٦٥٩	استبعادات
(١٤,٩٣١,٠٨٩)	-	-	٣,٤٨٩,٥٨٤	-	-	(١١,٤٤١,٥٠٥)	تحويل*
(٢٨,٢٤٩,٧٨٩)	(١٣,٦٣٢,٥٩٠)	(٦١,٦٨٦,٤٧١)	(٢٠,٣٣٤,٤٣٣)	(١٥,٣٦٥,٣٠١)	(٤٢,١٨٩,٠٩٧)	(١٨١,٤٥٧,٦٨١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٨٤٧,٨١٦)	(١٤٧,٢٠٤)	(٢,٠٨٧,٨٩٦)	(٩,٨٣٣,٣٢٨)	(٤٧٨,٧٥٦)	(٢٣,٢٨٦)	(١٣,٤١٨,٢٨٦)	إضافات
-	-	-	-	-	٣,١٦٨	٣,١٦٨	استبعادات
(٢٩,٠٩٧,٦٠٥)	(١٣,٧٧٩,٧٩٤)	(٦٣,٧٧٤,٣٦٧)	(٣٠,١٦٧,٧٦١)	(١٥,٨٤٤,٠٥٧)	(٤٢,٢٠٩,٢١٥)	(١٩٤,٨٧٢,٧٩٩)	الرصيد كما في ٣٠ آيلول ٢٠٢١
٤٨٢,٠٤٣,١٨٠	١,١١٠,٢٨٨	١٣,٩٢٣,١٦٧	٣٦,٧١٨,٢٣٩	٥,١٦٠,١٥٦	=	٥٣٨,٩٥٥,٠٣٠	كما في ٣٠ آيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
٤٨٢,٨٩٠,٩٩٦	١,٩١٣,٩٧٨	١٣,٠٩٩,٥٦٣	٤٦,٥٥١,٥٦٧	٥,٦٦٨,٩١٣	١٤٩,٤٩١	٥٥٠,٢٧٤,٥٠٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤ - مشاريع تحت التنفيذ :

تتكون مما يلي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ :

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
٨٥٧,٦١٤,٨٤٠	١٥,٣٢١,٠٥٠	٦٢٢,٤٠١,٣٥٠	١٣٤,٦٨٩,٠٠٠	٨٥,٢٠٣,٤٤٠	إضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
١,٣١١,٦٥٨,١٧٣	٥٣,٧٦٨,١٧٥	٩٦٢,٥٣٤,١٢٥	١٥١,١٨٩,٠٠٠	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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
٤٤,٩٥٠,٧٩٠	-	١٢,٥٢٩,٢٩٠	٣٢,٤٢١,٥٠٠	-	إضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١٢٨,٦٠٨,٣٩٠	-	٩٢,٥٣٥,٧٩٠	٣٦,٠٧٢,٦٠٠	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ عقار فرع طرطوس
١,٤٤٠,٢٦٦,٥٦٣	٥٣,٧٦٨,١٧٥	١,٠٥٥,٠٦٩,٩١٥	١٨٧,٢٦١,٦٠٠	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٥ و ٦) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ لغاية ٢٠٢١/١/١١ ، 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	
ل.س	ل.س	ل.س	
			<u>التكلفة التاريخية</u>
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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١
			<u>الإطفاء المتراكم</u>
(٣٤,٨٢٤,٩٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٣,١٨٠,٥٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٨٦٦,٢٥٠)	-	(٨٦٦,٢٥٠)	إضافات، أعباء السنة
(٣٥,٦٩١,٢٣٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٤,٠٤٦,٨٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٦٩٨,٥٠٠)	-	(٦٩٨,٥٠٠)	إضافات
(٣٦,٣٨٩,٧٣٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٤,٧٤٥,٣٢٩)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
١,١٣٦,٧٤٩	-	١,١٣٦,٧٤٩	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
١,٨٣٥,٢٤٩	-	١,٨٣٥,٢٤٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٦ - ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم/٤٣ / لعام ٢٠٠٥ ، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / ٢ / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاوئته ، 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 لمعدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر)
- حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر)

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين واعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,٥٣٤,٣١٩	٢٦١,٥٦٤,٠٨٣	شركات تأمين واعادة تأمين محلية
٣٣٣,٠٤٨,٦٨٧	٤٤١,١٦٧,٣٣٠	شركات تأمين واعادة تأمين خارجية
٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	٧٠٢,٧٣١,٤١٣	

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٦,٩٤٧,٤٩٢	٢٠,٦٤٢,١٩٢	عملاء دائنون
٥٣,٩٦٤,٤٣٨	١٢٧,٧٧٥,٤٢٥	وسطاء ووكلاء التأمين
٧٠,٩١١,٩٣٠	١٤٨,٤١٧,٦١٧	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

تتكون هذه الحركة مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
١,٢٨٨,٣٢٧,٧٣٦	-	١٠١,٢٦٩,٦٨٨	١,١٨٧,٠٥٨,٠٤٨	الحياة
١٣,٦٢٩,٨٨٨	٣,١٤٥,٣٥٩	-	١٠,٤٨٤,٥٢٩	البحري
٤٠٢,٠١٩,٢٦٤	٣٨,٢٥٤,٣٤٧	٢٤٣,٨٢٩,٥٦٠	١١٩,٩٣٥,٣٥٧	السيارات / إلزامي
٦٢٤,٨٠٣,٠٨٤	٧١,٩٦٩,٢٩٦	١٦٨,٩٩٧,٥٤٢	٣٨٣,٨٣٦,٢٤٦	السيارات / شامل
٨٧٢,٩١١,١٣٣	-	٢٣٠,٦٦٨,٩٣٨	٦٤٢,٢٤٢,١٩٥	الصحي الداخلي
٩,٣٨٥,٥٦٠	-	-	٩,٣٨٥,٥٦٠	الصحي الخارجي
٨٤,٦٦٦,٥٣٦	١١,٦٨٨,٧٩٥	١٠,٦٣٧,٥٠٠	٦٢,٣٤٠,٢٤١	الحريق
٢١,٦٥٩,٩٣٢	٢,٦٣٠,٥٣٢	-	١٩,٠٢٩,٤٠٠	السفر
١٩٣,٨١١	١٩,٣٢٢	-	١٧٤,٤٨٩	حوادث شخصية
١٠,٤٣٠,٣٥٧	١,٦٤٦,٨٩٩	-	٨,٧٨٣,٤٥٨	مصاريف شاملة
٤,٦٣٢,٧٣١	٧٣١,٤٨٥	-	٣,٩٠١,٢٤٦	حوادث عامة
٩,٦٥٩,٦٩٤	١,٥٢٥,٢١٥	-	٨,١٣٤,٤٧٩	الهندسي
٥٢,٦٠١,٣٠٧	٥,٤٧٤,٩٧٤	٣٦,٤٩٩,٨٢٦	١٠,٦٢٦,٥٠٧	موبايل
٣,٣٩٤,٩٢١,٠٣٣	١٣٧,٠٨٦,٢٢٤	٧٩١,٩٠٣,٠٥٤	٢,٤٦٥,٩٣١,٧٥٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات 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 أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥٠,٢٢٦,٨٠٥	٢٧,٩١٤,٣٣٣	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٩٩٢,٠٣٠	٥,٠٧٧,٢٣٣	تأمينات اجتماعية
٢١,٩٧٦,٥٥١	١٧,٩٥٨,٥٠١	رواتب مستحقة
٩,٠٩٩,١٨٨	٢٣,٠٠٦,٦٣٠	طوابع ورسوم تأمين
٨,٦٤٣,٦٢٢	-	مصاريف مهينة
٩,٦٧٨,٨٢٧	١٦,٩٧٢,٩٦٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
١٣٢,٥٥٩	١,٣١٠,٢٣٨	صندوق متضرري حوادث السير
١٦,١٨١,٤١٠	٢٤,٠٤٠,٩٥١	عمولات مستحقة
٣١,٠٣٥,٩٦٥	٩٥,٥٨٧,٠٥٣	أرصدة دائنة أخرى
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	٢١١,٨٦٧,٨٩٩	

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 ٣٠ أيلول 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 بالعملات 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.

٢٤ - التحليل القطاعي

القطعة	تأثيرات أخرى "المواد"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هتاسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقه	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأثيرات الحياة		جدول التحليل القطاعي عن الفترة الشبهية في 2011-2010
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الزراعي	السيارات /الزراعي	أجسام السفن	قلل بضائع	الإعاري	حماية	
٢,٧٧٦,٢٥٩,٢٣	٢٠,٤٨٧,٩٧٩	٢١٢,٣٦٠	٩,٣٥٥,٩٨٥	٥,١٥٢,٥٨٥	٢٦,٦٤٠,٩٦٠	١٧,٧٦١,٥٦٥	-	-	١١٢,٧٥٨,٨٩٥	٢٣,٤٦٣,٩٠٠	١,٤١٠,٤٤١,٣١٩	٧٠٠,٥٩٥,٥٣٠	٢٨٥,٤٤٥,٣٢٢	-	٢٧,٣٨٤,٥٨٥	٣١٩,٩٧٥	١٣٦,٢٥٨,٧٣٣	أقساط المكتبة في الفترة الحالية
٥٢,٥٦٦,٩٥٠	-	-	-	-	-	٢,٥٧٤,٦٣٢	١٠,٢٣٨,٩١٢	-	١٤,٨٤٨,١٦٦	-	-	٢٤,٩٠٥,٢٤٠	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(١١٢,٥٢٣,٠٤٦)	-	(٢٦,٠٠١)	(٦,٨١٤,٤٨٩)	(٧٣١,٣٦٢)	(٢٦,٦٤٠,٩٦٠)	(١,٣٧٠,٦٠٣)	-	-	(٦٧,٥٠٥,٨٧٠)	-	-	-	-	-	(٣٥٢,٧٠٠)	(٧١٠,٤٦,٦٤٨)	(١,٩٧٦,٤١٣)	حصة المدينين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(١٨٣,٦٥٩,٣٥٦)	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٣٢٩,٤٣٦)	-	-	(١٩,٠٧٩,٤١٣)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٠,٨١٩,٣٣٠)	-	(١,٩٦٣,٨٩٥)	-	(٨٣,٢١٧,٢٨٢)	حصة المدينين من الأقساط (إخباري) في الفترة الحالية
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٦٨,٧٥٠)	(٣,٣٨١,٢٥٠)	-	-	-	حصة المدينين من الأقساط (فانض خسار) في الفترة الحالية
(٣٠٧,٤٣٣,٧٥٢)	-	(٢٦,٠٠١)	(٧,٠٦٤,٤٨٩)	(٧٣١,٣٦٢)	(٢٦,٦٤٠,٩٦٠)	(١٦,٧٠٠,٠٣٩)	-	-	(٨٦,٥٨٥,٢٨٣)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٨,٦٨٨,٠٨٠)	(٣,٣٨١,٢٥٠)	(٢,٣١٦,٥٩٥)	(٧١٠,٤٦,٦٤٨)	(٨٥,١٩٣,٦٩٥)	إجمالي حصة مدينين التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٢,٥٢١,٣٩٣,٧٥١	٢٠,٤٨٧,٩٧٩	١٨٦,٣٥٩	٢,٣٧١,٤٩٦	٤,٤٢١,٢٢٣	-	٣,٦٦٦,١٥٨	١٠,٢٣٨,٩١٢	-	٤١,٠٢١,٧٧٨	٢٠,٤٦٣,٩٠٠	١,٤١٠,٤٤١,٣١٩	٦٥٦,٨١٢,١٩٠	٢٨٢,٠٦٤,٠٨٢	-	٢٥٠,٦٧,٩٩٠	(٦,٧٨٤,٦٧٣)	٥١,٠٦٥,٠٢٨	صافي الأقساط المكتب بما عن الفترة الحالية
١,٦١٣,١٣٧,٤٤٢	٢٦,٣٧٢,٤١٨	٨٦٣,٨٢٠	١,٦٥٧,٨٥٦	٤,١٢٧,٤٥٩	١٥,٤٩٤,١٥٠	٧٥٧,٤٦٥	١٦,٠٨٢,٦٩٧	-	٨٩,٦٩٠,٠٢٠	١٠,٥٧٢,٩٠٠	٥٧٧,٢٠٠,٩٠٤	٥٨٤,٤٩٠,٠٠٦	١٠٦,٨٨٩,٩٧٦	-	٧٧,٠٠٤,٦٠٠	٩٥,٦٨١,٤٨٥	٦,٦٥١,٧٧٧	أقساط المكتب بما عن العام للبلادي الفئات (١١/٣١)
(١,٠٨٣,٥٥٥,٥٩٦)	(٢٠,٢٩٤,١٣٠)	(٨١٨,٥٥٠)	(١,٢٤٠,٣٣٥)	(١,٧٤٢,٧٩٢)	(٧,٠٦١,٣٥٠)	(٧٥٧,٤٦٥)	(١١,٩٠٠,٢١٧)	-	(٦١,٤٤٦,٤٧٩)	(١٠,٥٧٢,٩٠٠)	(٢٨٢,٠٢٦,٧٣٤)	(٣٥٠,٣٩٩,٦٥٩)	(٩٢,٠٩٦,٩١٦)	-	(٦٢,٤٥١,٧٠٠)	(٧٥٠,٢٧,٧٤٤)	(٦١,٠٨٨,٥٥٥)	أقساط المكتب بما عن الربع للقبال من العام الفئات
٣,٣٥٨,٠٠٨,١٠٠	٢٦,٥٦٦,٣٧٧	٢٥٧,٣٠٠	٩,٧٥٣,١١٥	٧,٥٣٧,٢٥٣	٣٥,٠٧٣,٧٦٠	٢٠,٣٦٦,١٩٧	١٤,٤٢١,٢٩٢	-	١٥٥,٨٥٠,٦٠٢	٢٣,٤٦٣,٩٠٠	١,٦٠٥,٦٠٥,٤٨٩	٩٠٩,٥٩٠,٦٦٦	٢٩٩,٨٣٨,٣٩٢	-	٤١,٩٢٨,١١٥	٢٠,٩٧٣,٧١٦	١٣٦,٨٠١,٦٥٦	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(٢٠,٠٠٤,٦١,٥٩)	-	(١٥٦,٦٦٨)	(٩١,٠٨٥)	(٢٦٩,٥٨٦)	(١٥,٤٩٤,١٥٠)	(٦٥٧,٤٧١)	-	-	(٥٤,٧٢٦,٧٠٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٥,٣٢٤,١٠٦)	(٢,٩١٨,٠٢٠)	-	(٣٢,٦٣٧,٨١٠)	(٣١,٧٧٩,٩٢٦)	(٣,١٧٠,٨٤٦)	إجمالي حصة مدينين من الأقساط عن العام الفئات
١٤٣,٩٠٠,٨٠١	-	١٤٩,٣٦٢	١,٠١٤,٦٢٢	(٣٤٢,٤٦٣)	٧,٠٦١,٣٥٠	٦٥٧,٤٧١	-	-	٥١,٨٧١,٢٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٦٧٧,٩٤٤	٢,٢٢٥,١٣٣	-	٢٨,٤٧٤,١٢١	٢١,٧٢٣,٦٦٢	٢,٨٦٠,٠٨٦	إجمالي حصة المدينين من الأقساط عن الربع للقبال من العام الفئات
(٣٦٤,٠٨٧,٧٥٥)	-	(٣٣,٣٠٧)	(٦,٩٦١,٠٨٦)	(١,٣٤٣,٤١١)	(٣٥,٠٧٣,٧٦٠)	(١٦,٧٠٠,٠٣٩)	-	-	(٨٩,٤٤٠,٧١١)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩٨,٣٣٤,٢٤٣)	(٤,٠٦٤,١٤٧)	-	(٦,٤٨٠,٢٨٤)	(١٧,١٦٦,٣١٢)	(٨٥,٤٩٥,٤٥٦)	إجمالي حصة المدينين عن سنة فائتة (12 شهر)
١٩,٩١١	-	١٩,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة 100%
(٢,٤٦٥,٩٣١,٧٥٥)	(١٠,٦٢٦,٥٠٧)	(١٧٤,٤٨٩)	(٣,٩٠١,٢٤٦)	(٣,٠١٤,٩٠١)	(١٩,٠٢٩,٤٠٠)	(٨,١٣٤,٤٧٩)	(٥,٧٦٨,٥٥٧)	-	(٦٢,٣٤٠,٢٤١)	(٩,٣٨٥,٦٠٠)	(٦٤٢,٢٤٢,١٩٦)	(٣٨٣,٨٣٦,٢٤٦)	(١١٩,٩٣٥,٣٥٧)	-	(١٠,٤٨٤,٥٢٩)	(١,١٨٦,٩٥٠,٥١٠)	(١٠٧,٥٣٨)	إجمالي الأقساط غير المكتبة في نهاية الفترة
١٣٥,٤٦٢,٣٩٥	-	٢٨,٧٥١	٢,٩٦٠,٥٣٠	٥٣٧,٣٦٤	١٩,٠٢٩,٤٠٠	٦,٦٨٠,٠١٦	-	-	٤٣,٨٤٧,١٨٩	١,٢٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٤٣١,٥٦٠	-	-	١,٦٢٠,٠٧١	٢٨,٧٦٩,٥٠٦	٢,٣٥٨,٠٥٧	حصة مدينين التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية الفترة
١,٤٦٢,٠٠٧,٧٨٨	١٠,٥٤٨,٩٦٧	٥٥٥,٦٩١	٦٦٣,١٤٦	١,٦٥٠,٩٨٤	١٠,١١١,٧٥٠	٣,٠٢,٩٨٦	٦,٤٣٣,٧٩	-	٣٥,٨٧٦,٠٠٨	٤,٢٢٩,١٦٠	٢٣,٠٨٠,٣٦٢	٢٣٣,٧٩٦,٠٠٢	٤٢,٥٩٥,٩٩٠	-	١٩,٢٥١,١٥٠	٨٦٠,٠٠٨,٨٤٥	٥,١١٣,٦٠٠	إجمالي الأقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)
(٧٣,٥٠٧,٢٠٢)	-	(٩٤,٠٠٠)	(٣٦٤,٣٤٢)	(١٠,٧٨٣٦)	(١٠,١١١,٧٥٠)	(٢١٢,٩٨٩)	-	-	(٢١,٨٩٠,٦٨٥)	(٨٠,٠٠٠)	-	(١٦,٢٠٧,٠٩٦)	-	-	(٨,١٥٩,٤٥٣)	(١٤,٤٦١,٩١٣)	(١٠,٤٧,١٣٧)	حصة مدينين التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية الفترة 1/1
(١,٠٠٣,٩٢٣,٦٥٥)	(٧٧,٥٤٠)	٣٧١,٢٠٢	(٣,٢٣٨,١٠٠)	(١,٦٣٨,٩١٧)	(٨,٩١٧,٦٥٠)	(٧,٨٣١,٤٩٣)	٦٦٥,٥٢٢	-	(٢٦,٤٦٤,٢٣٣)	(٥,١٥٦,٤٠٠)	(٤١١,٣٦١,٨٣٤)	(١٥٠,٠٤٠,٢٤٤)	(٧٧,٣٣٩,٣٦٦)	-	٨,٧٦٦,٦٢١	(٣٢٦,٩٤١,٦٦٥)	٥,٠٠٦,١٢٢	إجمالي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
(٩٤١,٩٦٨,٧٧٥)	(٧٧,٥٤٠)	٣٠٥,٥٥٣	(٦٤١,٩١٢)	(٩٤٤,٣٨٩)	-	(١,٤١٤,٤٦٦)	٦٦٥,٥٢٢	-	(٤,٥٠٧,٧٢٩)	(٤,٧٥٦,٤٠٠)	(٤١١,٣٦١,٨٣٤)	(١٣٧,٨١٥,٧٨٠)	(٧٧,٣٣٩,٣٦٦)	-	٢,٢٢٧,٢٤٠	(٣١٢,٦٣٤,١٢٢)	٦,٣١٧,٠٥٢	صافي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
١,٥٧٩,٤٤٤,٩٨٠	٢٠,٤١٠,٤٢٩	٤٩٢,٣١٢	١,٦٢٩,٥٨٢	٣,٤٨٦,٨٣٥	-	٢,٢٢١,٦٩٣	١٠,٩٠٣,٤٣٤	-	٣٦,٥١٤,٠٤٩	١٥,٧٠٧,٥٠٠	٩٩٩,٠٧٩,٤٨٥	٥١٨,٩٩٦,٤٠٩	٢٠,٤٧٢,٤٧٦	-	٢٧,٢٥٥,٣٣٠	(٣١٩,٤١٨,٧٩٥)	٥٧,٣٨٢,٠٩٠	صافي أقساط التأمين المكتبة
٤٥,٢٦٦,٥٨٧	-	-	٥٦٢,٠١١	٢٣٩,١٤٧	١٥,٦٣٤,٣٨١	١,٢٢٧,٦٥٣	-	-	٢١,٢٠١,٧٦٠	-	-	٥,٢٩٣,٤٩٧	-	-	٦٦٦,٧٠٧	-	٣١١,٤٣٢	المعمولات التقوضه
١,٦٢٤,٦٩١,٥٧٧	٢٠,٤١٠,٤٢٩	٤٩٢,٣١٢	٢,١٩١,٩٣٣	٣,٨٢٥,٩٨١	١٥,٦٣٤,٣٨١	٣,٤٤٩,٢٦٤	١٠,٩٠٣,٤٣٤	-	٥٧,٧١٥,٨٠٩	١٥,٧٠٧,٥٠٠	٩٩٩,٠٧٩,٤٨٥	٥٢٤,٢٨٩,٩٠٦	٢٠,٤٧٢,٤٧٦	-	٢٧,٩٩١,٩٧٧	(٣١٩,٤١٨,٧٩٥)	٥٧,٦٩٣,٥٢٢	صافي الإيرادات

التاريخ	تأهيلات أخرى "الموالي"	حالات شخصية	حالات عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية 'BBB'	السيرة	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأهيلات الحياة		جدول التحليل القطاعي من الفترة 2011-2020
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكتيبي	السيارات /الزمني	أجسام السفن	قل بضائع	الإعاري	حياة	
(1,212,282,032)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,282,200)	-	(07,007,762)	(30,067,247)	(27,234,400)	-	-	(374,301,873)	-	إجمالي التغطيات المقومة
10,096,606	-	-	-	-	-	-	-	-	700,099	-	-	14,246,007	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي التغطيات المقومة (نسي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي التغطيات المقومة (أخباري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي التغطيات المقومة (مقاس حسارة)
10,096,606	-	-	-	-	-	-	-	-	700,099	-	-	14,246,007	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي التغطيات المقومة
(1,197,180,926)	-	-	-	-	-	-	-	-	(032,101)	-	(07,007,762)	(287,709,740)	(27,234,400)	-	-	(374,301,873)	-	صافي التغطيات المقومة
(791,903,004)	(36,499,826)	-	-	-	-	-	-	-	(10,237,000)	-	(230,268,838)	(168,997,042)	(243,890,060)	-	-	(101,269,688)	-	إجمالي احتياطي التغطيات قيد التسيو في نهاية الفترة
61,234,499	-	-	-	-	-	-	-	-	8,291,270	-	-	02,293,444	649,700	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي التغطيات قيد التسيو في نهاية الفترة
44,476,007	9,984,200	-	-	-	-	-	-	-	4,164,200	-	80,499,992	1,6,499,222	247,013,008	-	-	1,094,720	-	إجمالي احتياطي التغطيات قيد التسيو في بداية الفترة (1/1)
(41,306,109)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,910,003)	-	-	(37,842,306)	(098,3000)	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي مقدمات قيد التسيو بداية الفترة 1/1
(237,426,997)	(26,010,076)	-	-	-	-	-	-	-	(7,473,100)	-	(144,918,946)	(62,028,300)	3,183,968	-	-	(100,174,968)	-	إجمالي التغير في احتياطي التغطيات قيد التسيو
(217,148,688)	(26,010,076)	-	-	-	-	-	-	-	(997,378)	-	(144,918,946)	(48,077,117)	3,230,258	-	-	(100,174,968)	-	صافي التغير في احتياطي التغطيات قيد التسيو
(137,082,224)	(0,474,974)	(19,222)	(731,480)	(060,290)	(2,230,032)	(1,020,210)	(1,081,704)	-	(11,688,700)	-	-	(71,969,299)	(38,204,347)	-	-	(3,140,309)	-	احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
20,270,744	-	3,094	000,099	100,706	2,230,032	1,202,002	-	-	8,221,248	-	-	11,931,188	89,703	-	-	486,021	-	حصة معيدي من احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها نهاية الفترة
98,292,050	1,977,931	64,787	124,341	3,9060	1,162,061	06,810	1,202,202	-	6,272,702	-	-	43,836,700	37,002,006	-	-	0,770,340	-	احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(10,290,023)	-	(11,701)	(68,314)	(20,219)	(1,162,061)	(49,310)	-	-	(4,100,003)	-	-	(7,436,279)	(89,703)	-	-	(2,447,836)	-	حصة معيدي من احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها نهاية الفترة
(38,793,609)	(3,497,043)	40,460	(70,144)	(200,730)	(1,468,471)	(1,468,400)	124,098	-	(4,962,023)	-	-	(28,122,042)	(1,202,221)	-	-	2,629,982	-	إجمالي التغير في احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها
(28,912,938)	(3,497,043)	37,308	(120,309)	(170,198)	-	(260,212)	124,098	-	(840,198)	-	-	(23,237,184)	(1,202,221)	-	-	668,171	-	صافي التغير في احتياطي حالات مقوضة لم يبلغ عنها
13,608,327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,614,126	0,904,191	-	-	90,000	-	استرداد من مقدمات مدفوعة نهاية الفترة
(8,601,228)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,213,022)	(6,977,206)	-	-	(311,000)	-	استرداد من مقدمات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
0,007,089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,301,104	(1,023,010)	-	-	(221,000)	-	صافي التغير في استرداد من المقدمات المقومة
(1,471,816)	-	-	-	-	(321,000)	-	-	-	(247,989)	-	-	(700,202)	(14,049)	-	-	(0,022)	(7,003)	المؤجلات المقومة للمؤجلات
(246,041,303)	-	(92,726)	(292,624)	(878,973)	(0,678,380)	(392,227)	-	-	(10,301,720)	-	(81,122,029)	(130,047,774)	-	-	(3,904,317)	(2,670,703)	(99,420)	المؤجلات المقومة للمؤجلات
(7,140,403)	-	-	-	-	-	(20,188)	(2,772,086)	-	(1,280,066)	-	-	(2,786,473)	-	-	-	-	-	مؤجلات مدفوعة لخوات تسوية أخرى "مؤجلات إعادة وارد عمليا"
(11,100,939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,100,939)	-	-	-	-	مؤجلات الأخطاء السوي لشركات التأمين لإدارة قمع الإزمي
(9,409,890)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,613,200)	(816,640)	-	-	-	-	-	مدفوعات شبيهة أخرى (card-CRT-Survey-life exam)
(113,273,749)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113,273,749)	-	-	-	-	-	-	الأدوات الإدارية المقومة لشركات إدارة النفقات الطبية
(1,922,908)	(122,928)	(1,270)	(060,066)	(30,916)	(109,846)	(122,017)	(61,433)	-	(760,642)	(140,783)	(8,462,648)	(4,303,009)	(1,712,772)	-	-	(1,643,008)	(1,920)	بذلات الحياة
(2,827,226)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,827,226)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض تقريبي حالات السر غير محملة للمبني
(3,277,104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,277,104)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الإجتماعية
(1,941,009,771)	(30,130,047)	(06,693)	(488,999)	(1,080,086)	(6,109,231)	(981,140)	(2,708,921)	-	(19,820,033)	(140,783)	(806,044,461)	(497,144,778)	(44,899,414)	-	-	(3,400,003)	(477,104,036)	(923,981)
(316,868,110)	(9,720,108)	430,619	1,222,044	2,700,890	9,400,100	2,468,201	8,194,013	-	27,890,116	10,066,717	142,050,004	27,140,199	109,890,302	-	-	24,091,433	(796,023,231)	06,769,041
(167,983,427)	20,014,022	219,218	771,022	3,909,274	0,038,112	240,222	3,699,422	-	10,200,300	10,058,289	182,761,309	70,701,889	68,180,849	-	-	22,308,222	(067,200,087)	(1,000,093)

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	تأمينات الحياة		التأمين البحري		تأمين المركبات		التأمين الصحي		الخرق	التغطيات الضرفية BBB+ هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	تأمينات أخرى "الموبايل"	المجموع
	حماية	إيداعي	نقل بضائع	أجسام السفن	السيارات /الارزاعي	السيارات /تكميلي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي								
الأساطل المكتسبة في الفترة الحالية	٦١٠,٨٨٥٥	٧٥٠,٢٧٧,٤٤	٦٦,٤٥١,٠٧٠	-	٩٢٠,٩٦,٩٦٦	٣٤٩,٤٣٩,٦٥٩	٣٨٢,٠٣٦,٧٣٤	٣٨٢,٠٣٦,٧٣٤	١٠,٥٧٢,٩٠٠	٦٠,٦٦٤,١٧٨	٧٠,٦١,٣٥٠	١,٧٤٢,٧٩٢	١,٢٤٠,٧٣٥	٨١٨,٥٥٠	٢٠,٢٩٤,١٣٠	١,٠٧٠,٣١٢,٠٧٨
أساطل الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	٩٦٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٩٠٠,٢١٧	-	-	-	-	-	١٣,٦٤٢,٥١٨
حصة المعيد من الأساطل (نسي) في الفترة الحالية	(٥٠٧,٠٦٣)	(٢١,٧٢٣,٦٦٢)	(٣٨,٠٨١,٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٧٤٧١)	(٧,٠٦١,٣٥٠)	-	(٩٥٠,٠١١)	(٣٦,٨٦٢)	-	(٧٢,٧٧٨,٩٠٦)
حصة المعيد من الأساطل (اخباري) في الفترة الحالية	(٢,٣٦٢,٠٢٣)	-	(٢٤,٦٦٥,٩٢٧)	-	-	(١٤,٦١٩,٧٧٧)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٢٨٦,٥٨١)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٦٤,٢٥١)	(١١٢,٥٠٠)	-	(٥٧٨,١٨٨,٩٦٦)
حصة المعيد من الأساطل (فائض خسارة) في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	(١١,٠٥٨,١٦٧)	(٢,٢٣٥,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٢٩٣,٣٠٠)
إجمالي حصة معيدي التأمين من الأساطل في الفترة الحالية	(٢,٨٦٩,٠٨٦)	(٢١,٧٢٣,٦٦٢)	(٢٨,٤٧٤,١٢١)	-	(٢,٣٣٥,١٣٣)	(٢٥,٦٧٧,٩٤٤)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥١,٨٧١,٢٧٤)	(٧٠,٦١,٣٥٠)	٣٤٢,٤٦٣	(١,٠١٤,٦٦٢)	(١٤٩,٣٦٢)	-	(١٤٣,٣٩٠,٨٠١)
صافي الأساطل المكتسب بما في الفترة الحالية	٣,٣٢٩,٧٧٠	٥٣٣,٠٤٤,٨١	٣٣,٩٧٦,٩٤٩	-	٨٩٨,٦١٧,٨٨٣	٣٢٤,٧٢١,٧١٥	٣٨٢,٠٣٦,٧٣٤	٣٢٤,٧٢١,٧١٥	٨,٥٧٢,٩٠٠	٩,٥٧٢,٩٠٠	-	٢,٠٨٥,٣٥٥	٢٢٦,٤٧٣	٦٦٩,٠٨٨	٢٠,٢٩٤,١٣٠	٩٤٠,٥٦٧,٩٥٥
الأساطل المكتسب بما عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	٢٦,٥٧٠,١٩	٦٦,٦٦٩,٥٧٧	٥٠,٢٠١,٣٥٥	-	١١٦,٤٤٤,٦٦٥	٣٨٨,٧٤٤,٨٩٠	٣٩٥,١٤٥,٠٠٠	٣٨٨,٧٤٤,٨٩٠	١٢,٧٧١,٨٧٠	١٢,٣٨٦,٦٨٠	١,٠٤٦,٤٠٠	٩,٩٦٠,٨٦٥	١,٠١٧,٩٦٥	٣٧٩,٨١٥	٥٢,٦٧٧,٥٢٤	١,٠٧٩,٦٨٤,٤٣٣
الأساطل المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفائت	(٢٥,٢٣٩,٤٣٤)	(٥٠,٩٨٠,٨٦٣)	(٣٥,٣٣٩,٣٣٠)	-	(١١١,٤٥٢,٣٩٨)	(١٩١,٠٤٤,٤٧٥)	(٣٢١,٣٣٣,٦٣٣)	(١٩١,٠٤٤,٤٧٥)	(١,٢٧١,٨٧٠)	(١,٢٣٨,٦٨٠)	(١٠,٤٦,٤٠٠)	(٤,٩٣٧,٩٨٨)	(٦,٧٦٤,٠٠٤)	(٦٣,٠٧٥)	(٤٤,٤٠٨,٥٢٥)	(٨٤,٤٤٩,١٩٦٦١)
أساطل سنة فائتة (12 شهر)	٧,٤٢٢,٤٤٠	٩,٠٨١,٦٤١٧	٧٧,٣٢٤,٩٥٥	-	٩٧,٠٨٩,٢١٣	٤٤٨,١٠٠,٠٧٤	٤٥٦,٤١٧,٨٧١	٤٤٨,١٠٠,٠٧٤	١٠,٥٧٢,٩٠٠	٨,٢٤٨,٢٣٤	١١,٩٠٠,٢١٧	٤,٩٣٩,٦٥٣	١,٨٥٥,٣٥٥	٨٦٨,٩٠٠	٢٨,٣٢٢,٣٢٩	١,٣٢٧,٤٣٣,١٩٩
إجمالي حصة المعيد من الأساطل عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	(١٠,٠٧٤,٤٩٩)	(١٣,١٦٧,٨٧٧)	(٤١,٣٩٦,٧٢٩)	-	(٢,٠٧٥,٤٧٧)	(٢٣,٦٧٧,٩٤٤)	-	(٢٣,٦٧٧,٩٤٤)	(٢,٤٦٣,٠٠٠)	(٥٧,٦٩٤,٩٣٧)	(٦١,٠١,٣٥٣)	(٤,٩٣٨,٩٥٧)	(٦١,٩٤٢)	(٥٥,٦١١)	(١,١٦٠,٠٠٠)	(١٦٤,٥٥١,٧٥٥)
إجمالي حصة المعيد من الأساطل عن الربع المقابل من العام الفائت	٩,٨١٧,٢٨٨	٨٨١١,٥٤٨	٣٢,٥٩٩,٢١١	-	٤٠,٥٥٠,٩٢	١٩,٥٤٨,٧٤٣	-	١٩,٥٤٨,٧٤٣	٢٣٤,٠٠٠	٥٠,٤٠٥,٣٢٧	١٥,٤٨٢,٦٤	٤,٩٤٣,٧٩٨	٣,٠٨٥,٣٥٣	٤٨٩,٩٧	١,١٦٠,٠٠٠	١٣,٨٢٧,٥٠٢
إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)	(٣,١٢٣,٥٧٧)	(٦٦,٧٩٧,٠١٠)	(٣٧,٦١٠,٩٢٩)	-	(٢٠,٧٥٨٨)	(٢٩,٧٦٦,٩٣٥)	-	(٢٩,٧٦٦,٩٣٥)	(٢,١٢٣,٠٠٠)	(٥٩,١٦٠,٨٨٣)	(٦١,٠١,٣٥٣)	(٦,٣٨٧,٥٣٨)	(١,١١٦,٤٤٦)	(١٥٦,٧٧٦)	-	(١٦٩,١٦٨,٥٦٦)
أساطل عن أخطار طويلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (٠٠%)																٧٢,١٩٨
إجمالي الأساطل غير المكتسبة في نهاية الفترة	(٦,٧٣٩,٦٦٦)	(٩١,٨٨٩,٠٧٨)	(١,٩٣٢,٨١٤)	-	(٣,٨٣٥,٦٨٥)	(١٧,٩٦٤,٠٣٠)	(١,٨٢٥,٦٧١,٤٤٩)	(١,٨٢٥,٦٧١,٤٤٩)	(٤,٢٤٩,١٦٠)	(٤,٧٦٠,٠٨٧)	(٣٢,٠٩٩,٢٩٣)	(٤,٧٦٠,٠٨٧)	(٦,٠٨٦,٤٥٠)	(١,٩٧٥,٨٦١)	(١١,٤٥٣,٠٩٢)	(١,٤٠٨,٧٣٥,٠٥٢)
حصة معيد التأمين من أساطل غير مكتسبة في نهاية الفترة	١,٥٣٢,٦٨٢	١٤,٦٨٥,١٧٣	٩,٤٠٢,٧٢٢	-	٧,٠٨٣,٨٧٧	-	-	-	٨,٤٩٣,٠٠٠	٢٢,٦٦٤,٣٥٩	١,٠٥٨,٣٩	٥٥٥,١٥	٦,٠٨٦,٤٥٠	٩٤,٠٦٦	-	٦٤,٥٠٥,٩٧٢
إجمالي الأساطل غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	١٥,٠٦٢,٧٤٩	٣٦٣,٥٥٣,٣٧٩	١٣,٥٠٣,٦١٤	-	٤٦,٥٧٧,٨٧٨	١١٥,٤٧٩,٥٦٦	٣٣٧,٣٠٨,٧٠٠	٣٣٧,٣٠٨,٧٠٠	٧,٦٦٣,١٢٢	٣١,١٨٨,٩٠٢	٦٥٥,٤٧٢	٤,٩٣٩,٦٥٣	٤٠,٧١,٧٤	٣٦٧,٣٢٢	٢١,٠٩٩,١٠٠	٨٥٩,٥٧٠,٥٣٣
حصة معيد التأمين من أساطل غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	(٧٩,٠٠,١٥٥)	(٥٨١,٩١٨,٨٨)	(١٠,٢١٩,٢٤٢)	-	(٤,٣٨٥,٦٦٠)	-	-	(٤,٣٨٥,٦٦٠)	(١,٤٧٧٨,٠٠٠)	(٢٠,٨٤١,٩٢١)	(٤,٢٥,٤٩٩)	-	(١,٩٧٥,٥٨٣)	(٣٣,٣٦٦)	-	(٥٧,١١٩,٤٥٤)
إجمالي التعدي في احتياطي الأساطل غير المكتسبة	٨,٣٢٣,٨٣	(٥٥٥,٨٣٥,٤٥٣)	(٦,٧٧٧,٨٣٥)	-	٧٧,٤٢,١٩٣	(٣,٧٤٢,٠٧٤)	٥٤,٧١,٥٥١	٥٤,٧١,٥٥١	٣,٤٣٣,٦٦٢	(١,٩١٠,٣٩١)	٣٥٢,٤٨٦	٢,٠٠٨,٤٨٥	(٢٢١,١٦٦)	(٣٢,٥٤٠)	٩,٦٥٩,١٨	(٥٤٩,٦٤٥,٣٨٨)
صافي التعدي في احتياطي الأساطل غير المكتسبة	١,٥٦٦,١٠	(٥٤٦,٩١٤,٦٨)	(٧,٥٩٤,٣٤٥)	-	٧٧,٤٢,١٩٣	(٦١,٤٣٨,٥٧)	٥٤,٧١,٥٥١	٥٤,٧١,٥٥١	٢,٨٠٥,٣٢٢	٨١٢,٠٤٧	٣٥٢,٤٨٦	٥٨٧,٧٦	(١١,٠٥٠)	(٢٦,٧٤٠)	٩,٦٥٩,١٨	(٥٤١,٨٧٨,١٢)
صافي أساطل التأمين المكتسبة	٥,٩٩٥,٨٨٠	(٤,٩٣,٦٤٩,٨٧)	٢٦,٣٨٢,٦٠٤	-	٩٧,٦٠٣,٩٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	١١,٣٧٨,٢٢٢	١٠,٣٨٧,٥٣٣	٧,٥٥٨,٦٩٠	٢,١٣٣,١٧١	٢١٥,٤٢٣	٢,١٣٣,١٧١	٢٩,٩٤٠,٤٨	٣,٩٨٦,٦٨٤
المعاملات المقبوضة	-	-	٦,٨٢٢,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	١٣,٦١٨,٠١	-	-	٥٩٥,٤٣٨	-	-	٢,٧٨٨,٣٠٧
صافي الإيرادات	٥,٩٩٥,٨٨٠	(٤,٩٣,٦٤٩,٨٧)	٣٣,٢٠٥,٨٩٢	-	٩٧,٦٠٣,٩٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	٤٣٦,٧٨٦,٨٦٦	١١,٣٧٨,٢٢٢	١١,٣٨٧,٥٣٣	٧,٥٥٨,٦٩٠	٣,٢٦٩,٤٢	٥٤٧,٠١١	٣,٢٦٩,٤٢	٢٩,٩٤٠,٤٨	٤,٢٦,٧٥٨,٨١١

التحليل القطامي للفترة المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠٢٠	تأمينات الحياة		التأمين البحري		تأمين المركبات		التأمين الصحي		الحريق	التغطيات المصرفية BBB+ مقننة	مقننة	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	تأمينات أخرى "الولايات"	المجموع
	حماية	الإلزامي	نقل بضائع	أجسام السفن	السيارات /الاراضي	السيارات /تكنيكي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي									
إجمالي المطالبات المقومة	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٦,٧٩١,٠٥٣)	-	-	(٤٥٥,٠٩٠,٢١١)	(٩٥,٤٠٨,٣٩٤)	(٢٠,٩٢٢,٧٦٦,٦٨)	(٨,٩٤٤,٤٦٠)	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	(٨,٠٢٠)	(٢,٨٧٧,٦٦٣)	(٤٣,٨٠٣,٩٦٤)
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المقومة (نسبي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٥٩,١٩٠
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المقومة (اختياري)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٧,٧٢٤
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المقومة (فاتص حسارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٨,٦٦٤
إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المقومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢٥,٥٧٨
صافي المطالبات المقومة	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٦,٧٩١,٠٥٣)	-	-	(٤٥٥,٠٩٠,٢١١)	(٩٥,٤٠٨,٣٩٤)	(٢٠,٩٢٢,٧٦٦,٦٨)	(٨,٩٤٤,٤٦٠)	(١,٢١٨,٠٤٦)	-	-	-	(١٥,٠٠٠)	-	(٨,٠٢٠)	(٢,٨٧٧,٦٦٣)	(٤٩,٨٧٨,٣٨٦)
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٤٤,٧٢٠)	-	-	(٢٤٢,٧٥٧,٦٥٥)	(٧١,٤٠٢,٢١١)	(٨٣,٤٩١,٠١٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٦٧٥)	-	-	-	(٦٣,٦٧٥)	-	(٩,٠٠٠)	(٣,٥٤٣,٩١٨)	(٤١٨,٠١١,٨١١)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٤,٣٧٧
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٦,٠٨٤
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٥٦,٦١٢
إجمالي التعفر في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٤٤,٧٢٠)	-	-	(٢٤٢,٧٥٧,٦٥٥)	(٧١,٤٠٢,٢١١)	(٨٣,٤٩١,٠١٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٦٧٥)	-	-	-	(٦٣,٦٧٥)	-	(٩,٠٠٠)	(٣,٥٤٣,٩١٨)	(٤١٨,٠١١,٨١١)
صافي التعفر في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٩٤٤,٧٢٠)	-	-	(٢٤٢,٧٥٧,٦٥٥)	(٧١,٤٠٢,٢١١)	(٨٣,٤٩١,٠١٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٦٧٥)	-	-	-	(٦٣,٦٧٥)	-	(٩,٠٠٠)	(٣,٥٤٣,٩١٨)	(٤١٨,٠١١,٨١١)
احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(٥,٩٩٨,٤٤٥)	(٣,٦٤١,٣٣٥)	-	-	(٣٣,٦٠٧,٣٠٥)	(٣,٦٤١,٣٣٥)	(٣٣,٦٠٧,٣٠٥)	(٨٩,٣١٦)	(٦٢,٠٦١,١٨)	(٥٦,٨١٠)	(٦١,٦٤١)	(٣٧,٤٧٥)	(٣٧,٤٧٥)	(١١,٨٩٣)	(٦٥,١٢٢)	(٢,١٤٧,٤٥٥)	(٨,٦٣٩,٣٨٤)
حصة المعيد من احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٨,٤٤٩
احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)	٣,٧٤٠,٩٤	٣,٧٤٠,٩٤	-	-	٣,٧٤٠,٩٤	٣,٧٤٠,٩٤	٣,٧٤٠,٩٤	٧٨,٤٨٠	١٢,٢٩١	٤٥,٧٥٩	٧,٦٤١	٧,٦٤١	٧,٦٤١	٧,٦٤١	٣,٥٦٠,٦٤	١,٢١٨,٦٣٠,٨	
حصة معيد التأمين من احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢١٨,٦٣٠,٨
إجمالي التعفر في احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	-	-	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)
صافي التعفر في احتياطي حوادث مقروضة لم يبلغ عنها	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	-	-	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)	(٣,٠٦٥,٧٣٣)
استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٠٣٠,١٥٦
استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٢٨١,٩٦٦
صافي التعفر في استرداد من المطالبات المقومة	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)	(٤,٣٦٠,٠٠٠)
المعدلات المقومة للكلاص	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	-	-	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)	(١٥,٦٣٨)	(٦,٨١٦)
المعدلات المقومة لشبكات التبعات	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	-	-	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)	(٢,٢٣٢,٤٩)
معدلات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨٧٣,٨٢٠)
عوزلة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة جمع الإلزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٥٧,٣٠٠)
مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٤٠,٠٠٠)
الأتعاب الإدارية المقومة لشبكات إدارة الفئات الطبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٥٥,٤٥٣)
بلاات التغطية	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	-	-	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)	(٤٥٠,١٦٦)	(٣,٦٥٣)
حصة صندوق تعويض منتزعي الحادث السير مجهولة النسب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٠٤٦,٦٣)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨١٦,١٢٣)
صافي المصاريف	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	-	-	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)	(٧,٣٣٥,٦٠٠)	(١,٥٢٦,٦٨١)
صافي أرباح فروع التأمين	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	-	-	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)	(٥,٦٧٢,٠٥٧)	(١,٠٠٨,٨٣٩)
صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	-	-	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)	(٤٦,٠٣٦)	(١,٢٨٠,٧٤١)

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٠,٤٦٦,٢٥١	٢٨٢,٧٢٢,٢٣٧	إلزامي داخلي
-	-	إلزامي حدودي
١,٦٣٠,٦٦٥	٢,٧٢٣,٠٩٥	بطاقة برتقالية
٩٢,٠٩٦,٩١٦	٢٨٥,٤٤٥,٣٣٢	
		إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين
٦,٥٠٣,٧٣٥	١٦,٩٧٢,٩٥٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٩٠٤,٦٦٣	٢,٨٢٧,٢٢٦	حصة الهيئة من متضرري حوادث السير
٢١,٢٥٥,٤٥٣	١١٣,٢٧٣,٧٤٩	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 الأخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٢١٣,٤٥٠,٤٩٦	٢٩١,٩٩٣	إيرادات أخرى مختلفة
٢١٧,٩٥٠,٤٩٦	٢٩١,٩٩٣	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٤٤,٠٦٧,٤٢٣	١٨٥,٥٤٢,٣٥٤	رواتب و أجور
٢١,٥٢٨,٤٤٨	٢٧,٩٣٣,٧١١	تأمينات اجتماعية
٣٠,٥٥١,٤٥٨	١٠٠,٨٣٩,٩٣٣	حوافز و مكافآت
١,٢٤٩,٩٩٩	٦,٤٦٣,١٩٦	بدل سكن
١٤٢,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢٦١,٢٨٧	٥٨٠,١٥٧	تأمين صحي و حياة
١,٣٧٥,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	تعويض نماية خدمة
١١,٤٣٧,٣٠٣	٢٢,٧٦٥,٩٠٩	أخرى
<u>٢١٠,٦١٢,٩١٨</u>	<u>٣٤٥,٨٤٥,٢٦٠</u>	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
٢٣,٩٧١,٢٨٩	٩,٥٩٢,٤١٢	إيجارات
٦,٤٦٢,٤٧٥	١٠,٦٦٨,٠٩٦	بريد و بريق وهاتف
٤,٧٩٤,٤٣٩	٣,١٧٥,٠٠٣	رسوم اشتراكات
١,٨٧٤,٩٩٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٢,٤٤٢,٥٠٠	٩,٧٤٨,٩٧٢	مصاريف قانونية ومهنية
١٨,٥٤٠,٧٦٢	١٩,٣١٥,٢٦٣	صيانة
٣,٩٤٢,٤٦٠	٢٠,٢٣٦,٠١٥	نفقات سفر وانتقالات
٧,٢٦٣,٤٤٧	٢٥,٠٩٤,٩٨٢	كهرباء ومياه
٢,٢٥٢,٠٢٠	١,٥١٠,٠٢٣	دعاية وإعلان
٦,٣٢٤,٣٧٩	١١,١٩٣,٨٤١	ضيافة
١٤,٤٦٥,٢٠٠	٢٣,٨٠٦,٥٥٠	قرطاسية
١,٨٧٩,٤١٢	٣,٤٠٦,٣٤١	تأمين
١,٤٨٥,١٩٣	٣,١٣٢,٠١٣	عمولات مصرفية
٣٠,٢٠٦,٥٠٩	١٦,٦٣٣,٥٤٧	مصاريف أخرى
<u>١٣٤,١٠٥,٠٨٤</u>	<u>١٧٤,٩١٣,٠٥٨</u>	

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٩٩٩,٩٧١	-	استهلاك الاستثمار العقاري
٢٠,٠١١,٧٥٤	١٤,٢٣٠,٩٧٨	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٣)
٦١٨,٧٥٠	٦٩٨,٥٠٠	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
٢٢,٦٣٠,٤٧٥	١٤,٩٢٩,٤٧٨	

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 بالعملية 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 أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٠٧,٦٩٠,٧٢٤	٧٦٣,٣٧٠,٠٩١	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,٧٨٣,٢٤٦	٨٤٧,٨١٦	استهلاك المباني
١,٩٩٩,٩٧١	-	استهلاك الاستثمارات العقارية
-	-	خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
		<u>ينزل</u>
(٤٥,١٨١,٨٥٦)	(٢٨,٢٦١,٧٧١)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٥٨,٢٩٩,٣٨٧)	(١,٥٢٠,٠٦٢,٨٩٢)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
(٢٨٩,٠٠٧,٣٠٢)	(٧٨٤,١٠٦,٧٥٦)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
-	-	ضريبة دخل ١٥%
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول 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

وقررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة".

٣٢- ربحية السهم الاساسية و المخففة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	يتكون هذا البند مما يلي :
٧٠٠,٧٦٧,٣٥٤	٧٦١,٥٨٣,٢٢١	صافي ربح (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٧٠٠٠٨	٧٦.١٦	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٣- القيمة العادلة وادارة 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 أنوكلما 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٤.٩٢ %، فرع البحري ٠.٩٩ %، فرع السيارات إلزامي ١٠.٢٨ %، فرع السيارات شامل ٢٥.٢٤ %، فرع الصحي ٥١.٦٥ %، فرع الحريق ٤.٦ %، فرع السفر ٠.٩٦ %، فرع الهندسي ٠.٦٤ %، فرع الحوادث الشخصية ٠.٠١ %، فرع الحوادث العامة ٠.٣٤ %، فرع الموبايل ٠.٧٤ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٠.٠٣ %، 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 ك رأس 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 أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	الموجودات
١,٢٩٩,٠٢٤,٣٠٨	-	١,٢٩٩,٠٢٤,٣٠٨	النقد وما في حكمه
١,٩٥٢,٧٠٩,٩٦٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٧٠٩,٩٦٩	ودائع لأجل لدى المصارف
١٦٠,٨٠٥,٨٨٨	-	١٦٠,٨٠٥,٨٨٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٤,١٨٥,٤٧٦	-	٧٥٤,١٨٥,٤٧٦	عملاء مديون
٤٨,٦٠٤,٦٤٦	-	٤٨,٦٠٤,٦٤٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٢٢,٣٦٧,٦٠٧	-	٢٢٢,٣٦٧,٦٠٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٠١,٩٧٨,٤٠٣	-	١٠١,٩٧٨,٤٠٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٥١,١٩٧,٣١٤	-	٤٥١,١٩٧,٣١٤	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١,٢٩٨,٦٨٣	-	١١,٢٩٨,٦٨٣	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٠٢٧,١٧٢,٢٩٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٧,١٧٢,٢٩٣	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٧٠٢,٧٣١,٤١٣	-	٧٠٢,٧٣١,٤١٣	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٨,٤١٧,٦١٧	-	١٤٨,٤١٧,٦١٧	عملاء دائنون
٣,٣٩٤,٩٢١,٠٣٣	-	٣,٣٩٤,٩٢١,٠٣٣	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩,٣١٨,٩٧٥	-	٥٩,٣١٨,٩٧٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢١١,٨٦٧,٨٩٩	-	٢١١,٨٦٧,٨٩٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤,٥١٧,٢٥٦,٩٣٧	-	٤,٥١٧,٢٥٦,٩٣٧	مجموع المطلوبات
٥٠٩,٩١٥,٣٥٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٩,٩١٥,٣٥٦	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٨٠٧,٠٩١,١١٣	-	٨٠٧,٠٩١,١١٣	النقد وما في حكمه
١,٣٥٣,٠٦٣,٧٩٦	٥٨,٥٢١,٧٠٠	١,٢٩٤,٥٤٢,٠٩٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٣٥,٠٠١,٣٧٢	-	١٣٥,٠٠١,٣٧٢	استثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٥,٣١١,٠٦٧	-	٣١٥,٣١١,٠٦٧	عملاء مدينون
٢٢,٢٠٢,٦٥٨	-	٢٢,٢٠٢,٦٥٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	-	١٣٠,٢٥٣,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤٩,٨١١,٧٩١	-	٤٩,٨١١,٧٩١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	-	٤٣٧,٤٤٨,٠٨٦	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١,٢٩٨,٦٨٣	-	١١,٢٩٨,٦٨٣	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣,٢٨٦,٤٨١,٩٥٠	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٣,٢٠٢,٩٦٠,٢٥٠	مجموع الموجودات

المطلوبات

٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	-	٣٥٦,٥٨٣,٠٠٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة
٧٠,٩١١,٩٣٠	-	٧٠,٩١١,٩٣٠	عملاء دائنون
٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	-	٢,٠١٤,٧٧٦,٤١٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤,٣٦٣,٨٦٠	-	٥٤,٣٦٣,٨٦٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	-	١٥٠,٩٦٦,٩٥٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	-	٢,٦٤٧,٦٠٢,١٦٣	مجموع المطلوبات
٦٣٨,٨٧٩,٧٨٧	٨٣,٥٢١,٧٠٠	٥٥٥,٣٥٨,٠٨٧	فائض / (فجوة) السيولة

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 تحميل 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
٢١٢,٩١٨,٤٦٤	٤٨٨,٢٥٤,٦٥٢	١,٦٨٢,٦٣٦,١٥٨	٣,٢١٧,٨٠٩,١٧٥	دولار أميركي
-	-	٢٠,٤٠٩,٧٤٢	٩,٨٢٠,٩٧٨	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 ٣٠ أيلول

(غير مدققة)

	٢٠٢٠	٢٠٢١
دولار أميركي	١٤٤,٧٦٨,٧٤٣	٢٧٢,٩٥٥,٤٥٢
يورو	١,٩٦٧,٧٨٣	٩٨٢,٠٩٨

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 ونسبة 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 أيلول 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	٢,٥١٩,٤٥٣,٤١٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٤٧٥٢٢٧٩٠)	(١,٠٥٥,٣٧٢,٩٧٨)	أرباح (خسائر) متراكمة
١,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	٢,٤٩٠,٢٧٣,٦٩٧	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي أرس المال المطلوب
٦٩٧,٢١٢,٧٧٠	١,٦٤١,١٠٤,٣٦٢	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
١٩٤,٥٢٦,٢٩٥	٣٣٨,٢٠٣,٩٢٧	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢١,٥٤٩,٦٠٦	٣١,١٣٣,٢٩٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٧,١٩٠,١٣٠	٤٨,٤٦٧,٧٣٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٩٥٠,٤٧٨,٨٠٠	٢,٠٥٨,٩٠٩,٣١٢	
%١٨٢	%١٢١	

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 ١٨ تشرين الثاني ٢٠٢١