

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

٨

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

٩

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

١٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٢-١١

بيان التدفقات النقدية

٦٠-١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق، بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين، بيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.



المطالبات قيد التسوية

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

أمور هامة

- دون التحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة ٦٠٪ من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٠/٣٥١ م أ بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٠ والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.
- دون التحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية مبلغ ٢,٢٥٧,٩٣٩,٣٥٨ ليرة سورية، وزعت على ثلاثة مصارف متجاوزة بأحد هذه المصارف نسبة ٦٠٪ من كتلة الإيداعات بالليرة السورية أي ما يعادل ١,٣٥٤,٧٦٣,٦١٥ ليرة سورية مما يخالف المادة ١٢ من القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ تاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠٪ من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركات التأمين التكافلي.

أمور أخرى

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قد دقت من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

- كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:
 - بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق، سورية

المحاسب القانوني

٢٩ آذار ٢٠٢٢

أحمد رضوان الشراي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٥	النقد وما يوازي النقد
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	٦	ودائع لدى المصارف
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٥٥,١٤٠,٩٨٦	٣٠٢,٢٧١,١٤٢	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٣,٢٦٧,٧٩١	٤,٢٤٨,٥٢٧	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩		مجموع الموجودات
		المطلوبات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٢١٦,٥٥١	٢١٥,٦٤١,٨٧١	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	١٨	الإحتياطيات الفنية والحسابية
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٨,٣٣١,٥٣٣	-	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠	٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
<u>حقوق حملة الوثائق</u>		
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	٢١ العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	٣٠ قرض حسن لحملة الوثائق
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٣١٧,١٢٠,٩١٤	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	٢٤ مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢	مجموع صندوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>		
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٢٣ احتياطي قانوني
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	٢٤ مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	أرباح محتجزة
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	مجموع حقوق المساهمين
١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢	٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥	٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠	٣٤	الإيرادات:
(١٦٨,١٥٧,٦١١)	(٤١٩,٨٨٧,١٦١)	٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٢١٢,٥٣٦,٩٨٤	٢,٤٤٣,١٩٦,٩٧٩	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧٩,٥٩٦,٢٥٨)	(٥١٤,٤٩٦,٣٧٠)	٣٤	صافي الأقساط المكتتب بها
١,١٣٢,٩٤٠,٧٢٦	١,٩٢٨,٧٠٠,٦٠٩	٣٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير مكتسبة
٣٠,٥٦٣,٧١٤	٧٢,٧٨٨,٣٤١	٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,١٦٣,٥٠٤,٤٤٠	٢,٠٠١,٤٨٨,٩٥٠	٣٤	العمولات المقبوضة
		٣٤	إجمالي الإيرادات
(٦٢٣,٨٠٥,٤٦٦)	(١,٤٧٧,٨٦٠,٥٢٤)	٣٤	المصاريف:
٦,٨٩٠,٨٥١	١٤,٨٧١,٣٨٦	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦١٦,٩١٤,٦١٥)	(١,٤٦٢,٩٨٩,١٣٨)	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,٩١٣,٩٤٥	٢١,٨٦٩,٢٥٢	٣٤	صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٨١٠,١٢٣	(٢٦٣,٨٦٠,٢٦٩)	٣٤	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
(٥٦٤,١٩٠,٥٤٧)	(١,٧٠٤,٩٨٠,١٥٥)	٣٤	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٨,٢٦٢,٨٩٤)	(١٦٨,٧٤٤,٨٦٨)	٣٤	صافي المطالبات
(٨٥,٧١١,٤٩١)	(٢٣٤,١٢٦,١٧٤)	٢٧	عمولات مدفوعة
(٩,٤٣٢,٢٦٨)	(٢٠,٤٠٢,٩٦١)	٢٨	مصاريف تأمينية أخرى
(٧١٧,٥٩٧,٢٠٠)	(٢,١٢٨,٢٥٤,١٥٨)	٣٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠	(١٢٦,٧٦٥,٢٠٨)		إجمالي المصاريف
			صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	العائد لحملة الوثائق:
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٣٢,٥٨٨,٣٨٠	٣٣,٨٧٩,٣٩٩		مراجعة الودائع المصرفية
(٧,١٢٦,٠٦٦)	(٣,٢٨١,١٠٩)	٢٠	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥,٩٠٨,٢٣٧)	(٦٧٢,١٠٤)	٢٥	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٢٤	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	٣٠	قرض حسن لحملة الوثائق
-	٢,٤٥١,٧٥٠	٣١	توزيعات أسهم نقدية
٤,٨٠٢,٦٧٠	٣,١٣٥,٦٤١		إيرادات أخرى
١,٤٤٨,٤٨٥,٦٩٤	٢,٨٣٣,١٧٦,٥٣٧		
١,٨٩٤,٣٩٢,٩٣٤	٢,٧٠٦,٤١١,٣٢٩		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(٤١٨,٤٨٩,٦٠٢)	(٧٢٣,٢٥١,٣٠٧)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٢٠	التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
(٧,٧٣٠,٦١٩)	-	٢٠	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
١٢,٥٩٣,١٦٣	-	٢٠	ضريبة دخل حملة الوثائق
١,٤٨٠,٧٦٥,٨٧٦	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٢٠	استرداد ضريبة دخل
			صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البند الذي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	٧	المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٨٤,٠٢٢,٤٠٥	٢,١٩٥,٠٣٤,٨٠٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١		
ل.س.	ل.س.		
٥٠,٣١٠,٧٨٥	٧٣,٣٠٥,٢١٣		الإيرادات:
٢٠,٤١٤,٩١٠	١٨٤,٤٣٣,٤٥٠	٣١	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨		توزيعات أرباح أسهم نقدية
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)	٣٢	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
١٠,١٦٣,٤٠٠	١٠,٣٧٠,٩١٤		فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٤١٨,٤٨٩,٦٠٢	٧٢٣,٢٥١,٣٠٧		أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
(١٥,٤٢٣,٩٠٧)	٧,٨٤١,٧١٦		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
-	٥٠٠,٩٥٧		استرداد / (مصرف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٥٩,٨٩٦,٨٣٤	٣,٠٥١,٠٧١,٣١٣		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(٤٠,٩٢٤,٠٣٢)	(١,٠٣٦,٧١٤,٥٢٥)	٢٩	المصاريف الإدارية والعمومية
(١٨,١٧٠,٣٢٩)	(٥٣,٤٤٢,٨٤٢)	١٥ و ١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢,٥٠٦,٣٥٨)	(١٥,٨٥٣,٢٧٥)	٢٦	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	-		انخفاض قيمة استثمارات عقارية
(٧,٦٨٧,٥٠٠)	(٢,٢٠٠,٠٠٠)		أنعاب مهنية
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)	٣٠	مخصص مقابل فرض لصندوق حملة الوثائق
(٥١٢,٦٠٦,٥٤٤)	(١,٩٢٢,٧١٣,٥٨٠)		إجمالي المصاريف
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٨,٥٢٢,١٦١)	-	٢٠	ضريبة دخل المساهمين
(٢,٠٧٨,٧٥٢)	-	٢٠	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
١,٢٣٦,٦٨٩,٣٧٧	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣		صافي أرباح السنة
			دخل شامل آخر:
١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	٣,٦٦٩,٤٧٢,٨٧٨		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٣,٠٠٩,٧٥٨,٨٢٩	٤,٧٩٧,٨٣٠,٦١١		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٧
٣٠,٩٢	٢٨,٢١	٣٣	الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

— إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية —

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	قرض حسن لحملة الوثائق	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٢٩,٠٠٢,١٣٥	(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (معدلة)
٢١١,٨٧٤,٧٨٦	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	-	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢	٣١٧,١٢٠,٩١٤	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	١,٩٨٩,٥٩٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	-	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٤٨٠,٧٦٥,٨٧٦	-	١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	٢٩,٠٠٢,١٣٥	٥٦,٦٣٦,٩٢٩	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٢٩,٠٠٢,١٣٥	(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (معدلة)
(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيع أرباح للمساهمين
٤,٧٩٧,٨٣٠,٦١١	(٩٦١,٨٤٧,٢٧٥)	٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨	٣,٦٦٩,٤٧٢,٨٧٨	-	-	الدخل الشامل للسنة
						أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠	٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٩,٣٠٠,٣٠٠)	(٩,٣٠٠,٣٠٠)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
						أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣١,١٧٣,٨٣٠	٣٣١,١٧٣,٨٣٠	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
٣,٠٠٩,٧٥٨,٨٢٩	(٣٧,٥٠٣,٤٥١)	١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	١,٧٧٣,٠٦٩,٤٥٢	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:		
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٨,١٧٠,٣٢٩	٥٣,٤٤٢,٨٤٢	١٥ و ١٤ الاستهلاكات والاطفاءات
٧٩,٥٩٦,٢٥٨	٥١٤,٤٩٦,٣٧٠	٣٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٦,١٨٧,٢٩١	٢٥٠,٧٢٣,٧٧٢	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٧٠,٩٩٧,٤١٤)	١٣,١٣٦,٤٩٧	٣٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	انخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(١٠,١٦٣,٤٠٠)	(١٠,٣٧٠,٩١٤)	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	٢٦ مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	(٤,٥٦٠,٦٠٧)	٦ (استرداد) / مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٦٦٩,٣١٩,٦٤٠	(٤,٠٧٣,٣٦٥,٠٣٠)	فروقات أسعار صرف أخرى
٥,٥٠٦,٣٦٢,٦٥٧	(١٢٩,١٢٦,٠٤٠)	
(٢٠١,٨٢٨,٦١١)	(١٨٨,٨٨٧,٨٨٦)	الزيادة في عملاء، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٦٤٣,٧٦٩,٥٠٠)	(٩٣,٥٤٣,١٨٥)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٨١٠	(٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
(٢٥٤,٠٠٨,٣٦٦)	(٣٧,٨٩٢,٩٥٩)	الزيادة في أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦٥,٠١٠,٦١٦	٢٤٣,٤١٤,١٤٩	الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٦,٣٨٢,٤١٣)	٢٤,٢٥٦,٣٦٧	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
١,١٨٨,٢٢٤,٧٢٩	(٩٥٣,٢٧٥,٦٧٠)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة أخرى ودائنون مختلفون
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥٣٣)	٢٠ ضريبة دخل مدفوعة
٥,٦٥١,٨٧٠,٤٤٩	(٣,١٥٣,٧١٣,٠١٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:		
(٢,٦٣٧,٤٢٣,٧٦٠)	(١,٩٧٣,٠٠٨,٧٦٨)	الزيادة في ودائع لدى المصارف
١٥,٩٨٠,٥٣٠	١٣١,٦٥٠,٠٠١	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
٨٤٧,٠٩٨,٠٠٠	٣,٥٢١,٦٢٨,٥٩٨	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
		شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة
(٨٥١,٧٣٠,٩٩٦)	(١٧٨,٩١٥,٢٣٥)	٧ من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢٥,٥٦٠,٢٢٧)	(٧٣٥,٢٩١,٢٤٥)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٢,٦٠٠,٠٠٠)	١٥ شراء موجودات ثابتة غير مادية
(٢,٨٥١,٦٣٦,٤٥٣)	٧٦٣,٤٦٣,٣٥١	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:		
-	(٤٢٤,٨٣١,٠٤٧)	توزيع أرباح
(٩,٣٠٠,٣٠٠)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٨١,٣٠٠,٣٠٠)	(٤٢٤,٨٣١,٠٤٧)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(٢,٦٦٩,٣١٩,٦٤٠)	٣,٢٥٧,٣٤٠,٠٧٥	فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
٤٩,٦١٤,٠٥٦	٤٤٢,٢٥٩,٣٦٧	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

تامر داغستاني

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

سوسن الزعيم

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٩ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١ - معلومات عامة

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

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

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

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم إتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

للفترات المفعول سارية

السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧)

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

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

في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تحدث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو تطبيق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تطبق أول كانون الثاني المنشأة المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث المزمع يسمح بالتطبيق المبكر إذا الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذ لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

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

لا تسمح التعديلات بخضيم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون". توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي

تطبيق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق بنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل. تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ -العقود المثقلة -تكلفة الوفاء بالعقد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة، وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر

يقدم التعديل إعفاء إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة -عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس، فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية "التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

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

- لا يعتبر التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

أضاف المجلس مثالين (٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

إعداد البيانات المالية

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالدينار السوري (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة:

أ- عقود التأمين التكافلي:

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

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام الوكالة بأجر مسبق وقد حددت هيئة الإشراف على التأمين بقرارها رقم ١٠٠/٢٠/٨٦ تاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي بحد أعلى ونسبته ٣٠٪ (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

وبخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل بالمضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين ما نسبته ٤٠٪ من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتعلقة باستثمار أموال المساهمين.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بنسبة ٦٠٪ من الاشتراكات السنوية ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

ب- التزامات عقود التأمين التكافلي:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً 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 بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

ج- عمليات إعادة التأمين التكافلي:

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

د- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو

٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً 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 بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

هـ- توزيع المصاريف الإدارية والعمومية:

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

و- المطالبات المدفوعة:

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

ز- العملات الأجنبية:

إن العمليات المالية بعملات غير الليرة السورية تسجل حسب سعر الصرف المعمول به في تاريخ العملية. إن أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المحملة بالعملات الأجنبية يعاد تحويلها إلى الليرة السورية وفق أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. أسعار الصرف المعتمدة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٥٦	٢,٥١٢	١ دولار أمريكي
١,٥٣٢.٩٥	٢,٨٤٥.٣٤	١ يورو

ح- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

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

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

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

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

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

ط - التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية:

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

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

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

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

ي - الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ك - الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ل- التأمينات الاجتماعية:

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

م- المؤونات:

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

ن- ضريبة الدخل:

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

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

س- إيرادات المراجعة:

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

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

ف- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة:

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

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

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

ض- قرض حسن لحملة الوثائق:

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

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

أ- مبدأ الاستمرارية:

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

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

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

د- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

د- إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة المقابلة		
المجموع	للمعاملات الأجنبية	الليرة السورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٦٢٦,٤٠٢,٤٢٤	٤,٧٣٦,٥٠٢	١,٦٢١,٦٦٥,٩٢٢
١,٦٢٦,٤٠٢,٤٢٤	٤,٧٣٦,٥٠٢	١,٦٢١,٦٦٥,٩٢٢
١,٧٦٦,٤٠٠	-	١,٧٦٦,٤٠٠
١,٠٨٧,٧٩٤,٨١٣	٧٦٨,٤٣٩,٣٧٧	٣١٩,٣٥٥,٤٣٦
١,٠٨٩,٥٦١,٢١٣	٧٦٨,٤٣٩,٣٧٧	٣٢١,١٢١,٨٣٦
٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	٧٧٣,١٧٥,٨٧٩	١,٩٤٢,٧٨٧,٧٥٨

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

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

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٦- ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٠٩٥,٦٣٥,١٣٦	٤,٠٩٥,٦٣٥,١٣٦	-	ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
٢,٠٠٠,٠٧٨,٠٠٠	١,٧٠٨,١٦٠,٠٠٠	٢٩١,٩١٨,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
(٣٠,٦٨٨,٥١٥)	(١٤,٩٧٧,٠٩١)	(١٥,٧١١,٤٢٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	٥,٧٨٨,٨١٨,٠٤٥	٢٧٦,٢٠٦,٥٧٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٨,٨٦٦,٣٦٨	٢,٢٨١,٨٦٦,٣٦٨	٣٨٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - مساهمون
١,٤٥٣,٨٣٨,٠٠٠	١,١٨٦,٩٢٠,٠٠٠	٢٦٦,٩١٨,٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة - حملة وثائق
(٣٥,٢٤٩,١٢٢)	(٢٢,٨١٨,٨٠٧)	(١٢,٤٣٠,٣١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	٣,٤٤٥,٩٦٧,٥٦١	٦٤١,٤٨٧,٦٨٥	

تتخلص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٢,٦٩٩,١٤٩	٣٥,٢٤٩,١٢٢	رصيد أول السنة
٢٢,٥٤٩,٩٧٣	-	إضافات
-	(٤,٥٦٠,٦٠٧)	استردادات
٣٥,٢٤٩,١٢٢	٣٠,٦٨٨,٥١٥	رصيد آخر السنة

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	الكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٦٦٤,٩٥٣,٢٠٤	١٣٨,٠٤٩,٢٧٤	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٣٢٥,٢٢٣,٧٠٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٥١,٧٣٠,٩٩٦	٢٧,١٩٤,٦٧٩	-	٨٢٤,٥٣٦,٣١٧	إضافات خلال السنة
(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	-	-	(٥١٥,٩٢٤,١٧٠)	استبعادات خلال السنة*
٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠١,٦٨٠,٢٢٣	١,٦٣٣,٨٣٥,٨٥٤ (معدلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٧٨,٩١٥,٢٣٥	-	٩,٦٦٠,٨٥٠	١٦٩,٢٥٤,٣٨٥	إضافات خلال السنة
(١,١٦٩,٨٨١,٤٣٨)	-	(٦,٥٧٤,٢٣٥)	(١,١٦٣,٣٠٧,٢٠٣)	استبعادات خلال السنة*
١,٠٠٩,٧٩٣,٨٢٧	١٦٥,٢٤٣,٩٥٣	٢٠٤,٧٦٦,٨٣٨	٦٣٩,٧٨٣,٠٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	٥٣٨,٥١٢,٥٦٤	٢١١,٥١٣,٠٥٥	٣٩٥,٩١٣,٧٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,٢٠٧,٤٩٩,٨١١	٦٠٩,٧٠٥,٠٣٢	١٨,٥٩٦,٦٠٧	١,٥٧٩,١٩٨,١٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	-	-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	استبعادات
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١,١٤٨,٢١٧,٥٩٦	٢٣٠,١٠٩,٦٦٢	١,٦٤٣,٩٣٨,٠٧٠ (معدلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦,٢٣٣,٠٩٤,٨٢٤	٣,٣٤٨,٢١٥,١٩٢	٥٦٣,٠٨٤,٧٧٠	٢,٣٢١,٧٩٤,٨٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	-	-	(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	استبعادات خلال السنة
٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢	٤,٤٩٦,٤٣٢,٧٨٨	٧٩٣,١٩٤,٤٣٢	١,٦١٣,٩٨٥,٧٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية

٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	٤,٦٦١,٦٧٦,٧٤١	٩٩٧,٩٦١,٢٧٠	٢,٢٥٣,٧٦٨,٨٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	١,٣١٣,٤٦١,٥٤٩	٤٣١,٧٨٩,٨٨٥	٣,٢٧٧,٧٧٣,٩٢٤ (معدلة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المجموع	مساهمين	حصة وثائق	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٣٣,٠٩٤,٨٢٤	٦,٠٢١,٢٢٠,٠٣٨	٢١١,٨٧٤,٧٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة
(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	(٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠)	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	٣١٧,١٢٠,٩١٤	استبعادات *
			الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠ (معدّلة)

المجموع	حالة وثائق	مساهمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٤٥,٩٣٩,٣٤٧	١,٩٨٩,٥٩٩	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨
٢,٢٠٧,٤٩٩,٨١١	١٠٣,٢٥٦,٥٢٩	٢,١٠٤,٢٤٣,٢٨٢
(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)
٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨	١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استبعادات *

الرصيد كما في نهاية السنة

* خلال عام ٢٠٢١ قامت الإدارة ببيع عدد من أسهمها في بنك البركة سورية وبنك سورية الدولي الإسلامي وشركة سيرياتيل موبايل تيليكم سورية مقابل ٣,٥٢١,٦٢٨,٥٩٨ ليرة سورية. بلغ الربح الناتج عن هذه العملية ٢,٣٥١,٧٤٧,١٦٠ ليرة سورية تم الاعتراف به في حقوق الملكية (راجع بيان التغيرات في حقوق المساهمين).

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٤٤٨,٠٧٧,٥٦٩	٦٤٨,٣٥٨,٠٤٥
(٢٥,٦٨٦,١١٦)	(٤١,١٤٢,٦٤٧)
٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	٦٠٧,٢١٥,٣٩٨

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٢٤,٧٦٨,٩٦٤	٢٥,٦٨٦,١١٦
٩١٧,١٥٢	١٥,٤٥٦,٥٣١
٢٥,٦٨٦,١١٦	٤١,١٤٢,٦٤٧

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

الرصيد كما في آخر السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٦٤,٨٢٢,٢٢٤	٤١٥,٠١٨,٥٧٧	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٣,٢٠٦,٧٥٢	١٧,١٠٥,٣٢٠	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٣٩,٠٤٨,٣٩٨	٧١,١٨٨,١٦٦	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٦,٣١٦,٢٠١	٦,٦٩٠,٩٦٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١,٨٦١,٩٢١	١٠٩,٦٧٤,٦٨٦	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٢,٨٢٢,٠٧٣	٢٨,٦٨٠,٣٢٧	أكبر من ٢٧٠ يوم
٤٤٨,٠٧٧,٥٦٩	٦٤٨,٣٥٨,٠٤٥	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تتوزع الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٨٧١,٤٦٨	٧٥٢,١٢٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٧٦,٩١٤,٩١٢	١,٧٣٠,٦٩٥,١٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٧٧,٧٨٦,٣٨٠	١,٧٣١,٤٤٧,٢٢٨	
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	

١١- أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦,٢٦٦,٧٤٩	٦,٦٦٩,٧٤٨	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
١١,٨٨٤,٥٦٢	٢١,٤١٥,٤٧٣	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
٢٤,٩٨٧,٥٦٧	٥٩,٩٥٧,١٧٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٢٨١,٩٢٨	٥١,٥٣١,٨٧٤	حجوزات قضائية لدى البنوك
٢٣٨,٠٣٨,١٠٩	٢,٣٢٧,٨٣٠	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٤٣,٢٦٩	٩,٩٦٩,٦٧٢	دفعات مقدمة للموظفين
-	٢٤٤,٦٥٦,٢٦٣	شركة وساطة مالية
٤٦,٨٧٣	٤٦,٨٧٣	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
١٦٧,٩٦٧	١٢,٠٩٧,٧١١	أرصدة مدينة أخرى
٣١٦,٥١٧,٠٢٤	٤٠٨,٦٧٢,٦٢٢	
(٥,٠٠٤,٦٥٥)	(٥,٤٠١,٣٩٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣١١,٥١٢,٣٦٩	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤١٥,٤٤٩	٥,٠٠٤,٦٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٨٩,٢٠٦	٣٩٦,٧٤٤	إضافات
٥,٠٠٤,٦٥٥	٥,٤٠١,٣٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٦,٩٨٧,٩٠٣	-	٨,٦٩٥,٢١٨	٢٨,٢٩٢,٦٨٥	الحياة
٤١,٥٣٥,٢٣٢	٦,٧٠٠,٥٨٥	١٢,٤٩٩,٣٦٥	٢٢,٣٣٥,٢٨٢	البحري
١٤,٤٩٨,٨١٣	١,٤١٢,٧٩٦	٤,٧١٤,٦٠٠	٨,٣٧١,٤١٧	شامل سيارات
٢٩,٩٤١,٣١٥	٣,٩٠٥,٣٨٩	٢٦,٠٣٥,٩٢٦	-	إلزامي سيارات
١٢٠,٧٠٤,٤٠٣	١٢,٨٢٨,٣٤٠	٣٩,٤٥٨,٢٥١	٦٨,٤١٧,٨١٢	الحريق
٥٢,٣٧٢,٤٥١	٤,١٧٤,٦٦٢	-	٤٨,١٩٧,٧٨٩	السفر
٥,١٤٨,٩٣١	٧٠٤,٩٨٩	٦٨٤,٠٠٠	٣,٧٥٩,٩٤٢	الحوادث العامة
١,٠٨٢,٠٩٤	٩٨,٤٥٥	١٩٦,٠٠٠	٧٨٧,٦٣٩	الحوادث الشخصية
٣٠٢,٢٧١,١٤٢	٢٩,٨٢٥,٢١٦	٩٢,٢٨٣,٣٦٠	١٨٠,١٦٢,٥٦٦	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

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

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

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم استثماراتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بمبلغ ٤٦,٠٠٠,٠٠٠ ل.س.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها	الأثاث و المفروشات	سيارات	مباني	الكلفة التاريخية:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٣٠,٠٥٩,٧١٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,١٧٨,٦٣٧	١٨,٨٩٥,٧٠١	٣٣,١٥٧,٦٣٨	١٢,٩٨٥,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢١,٤٥٥,٢٢٧	٢٠٠,٦٧٧,٦٤٢	١,٦٤٠,٠٠٠	١١,٩٨١,٦٠٠	-	٧,١٥٥,٩٨٥	-	-	إضافات خلال السنة
(٨,٦٣٨,٣٤٠)	-	(١,٥٥٥,٠٠٠)	(٣٦٢,٨١٠)	(١,٦٦٩,١٩٥)	(٤,٤٧٣,٤٨٥)	(٥٧٧,٨٥٠)	-	استيعادات خلال السنة
١,١٤٢,٨٧٦,٦٠٤	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٣٩,٢٦٣,٦٣٧	٣٠,٥١٤,٤٩١	٣١,٤٨٨,٤٤٣	١٥,٦٦٨,٠٣٣	١٧,٥٩٤,٧٥٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
٧٣٥,٢٩١,٢٤٥	٥٥٥,٧٤٩,٦٠١	١١,٠٦٦,٥٢٠	٢٢,٧٢٦,٩٠٠	٣,٣٦٧,٥٠٠	٥,١٤٥,٠٠٠	١٣٧,٢٣٥,٧٢٤	-	إضافات خلال السنة
(١٣٧,٩٨٢,٧٨٨)	-	-	(١١٦,٠٠٠)	-	(٦٣١,٠٦٤)	(١٣٧,٢٣٥,٧٢٤)	-	استيعادات خلال السنة
-	(١,٢١١,٢٧٨,٨٤٣)	١٠٢,٨٢٧,٩٢١	٤٥,٤٥٠,٥١٤	-	٤٠,٦٥٧,٥٠٠	-	١,٠٢٢,٣٤٢,٩٠٨	تحويلات
١,٧٤٠,١٨٥,٠٦١	٢٣,٩٣٣,٧٣٥	١٥٣,١٥٨,٠٧٨	٩٨,٥٧٥,٩٠٥	٣٤,٨٥٥,٩٤٣	٦٠,٨٣٩,٤٦٩	١٧,٥٩٤,٧٥٠	١,٣٥١,٢٢٧,١٨١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(١٧,٣٣٣,١٢٠)	-	(٧٣٣,٩٢٢)	(٣,٧٣٠,٠٧٣)	(٣,٥٥٨,٦٤١)	(٨٦٣,٦٣٩)	(١,٨٥١,١٣٨)	(٦,٥٩٥,٧٠٧)	إضافات خلال السنة
٢,٨٢١,٢٠٩	-	-	٣٦٢,٨١٠	١,٢٤٧,٠٤٩	٦٣٣,٥٠٠	٥٧٧,٨٥٠	-	استيعادات خلال السنة
(١٥٠,٢٥٠,٦٠١)	-	(٣٧,١٢١,٠٢٣)	(١٨,٦٠٠,٥٧٠)	(٢٥,٤٢٣,٦٠٣)	(١١,٣٤٨,٧٨٥)	(١٦,٩٧٩,٢٠٠)	(٤٠,٧٧٧,٤٢٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
(٥١,٨٢٣,٥٧٨)	-	(٧,٥٥٧,٠٨٨)	(٩,٠٣٥,١٢٦)	(٢,٧٥٦,١٧٩)	(٤,١٦٨,١٠٧)	(١٦,٦٣١,٦٨٣)	(١١,٦٧٥,٣٩٥)	إضافات خلال السنة
١٦,٧٠٣,٧٠١	-	-	٥٥,٥٣٦	-	٦٣١,٠٦٤	١٦,٠١٧,١٠١	-	استيعادات خلال السنة
(١٨٥,٣٧٠,٤٧٨)	-	(٤٤,٦٧٨,١١١)	(٢٧,٥٨٠,١٦٠)	(٢٨,١٧٩,٧٨٢)	(١٤,٨٨٥,٨٢٨)	(١٧,٥٩٣,٧٨٢)	(٥٢,٤٥٢,٨١٥)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	٢٣,٩٣٣,٧٣٥	١٠٨,٤٧٩,٩٦٧	٧٠,٩٩٥,٧٤٥	٦,٦٧٦,١٦١	٤٥,٩٥٣,٦٤١	٩٦٨	١,٢٩٨,٧٧٤,٣٦٦	القيمة الدفترية الصافية:
٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٦٧٩,٤٦٢,٩٧٧	٢,١٤٢,٦١٤	١١,٩١٣,٩٢١	٦,٠٦٤,٨٤٠	٤,٣١٩,٢٤٨	٦١٥,٥٥٠	٢٨٨,١٠٦,٨٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

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

تتلخص حركة هذا البند كما يلي:

المجموع ل.س.	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي ل.س.	برامج معلوماتية ل.س.	الكلفة التاريخية:
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	إضافات
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
٢,٦٠٠,٠٠٠	-	٢,٦٠٠,٠٠٠	إضافات
٢٤,٦١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١٤,١٤٦,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاطفاء المتراكم:			
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٨٣٧,٢٠٩)	-	(٨٣٧,٢٠٩)	إضافات خلال السنة
(١٨,٧٥١,٤٥٤)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٨,٢٧٨,٤٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)
(١,٦١٩,٢٦٤)	-	(١,٦١٩,٢٦٤)	إضافات خلال السنة
(٢٠,٣٧٠,٧١٨)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٩,٨٩٧,٧٤٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
القيمة الدفترية الصافية:			
٤,٢٤٨,٥٢٧	-	٤,٢٤٨,٥٢٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣,٢٦٧,٧٩١	-	٣,٢٦٧,٧٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٧٨٨,٨٠٧	١٢٠,٣٩٦,٤١١	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٣,٦٤٤,٥٩٦	٣٨٨,٤٥١,١٤١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٢٦,٣٤١	-	-	٧٢٦,٣٤١	فرع التأمين:
٤١,٩٩٣,١٠٩	١٠,٣٩٠,٤٣٥	-	٥٢,٣٨٣,٥٤٤	حياة ادخاري
٢٦,٣٢٣,٨٢٣	١٥,٥٤٢,٤٧٨	٧,٨٩٧,١٤٧	٤٩,٧٦٣,٤٤٨	حياة
١٨,٨٧٠,٥٦٦	١٧,٨٤٩,٦٣٠	٤,٠٩١,٩٤٤	٤٠,٨١٢,١٤٠	النقل
١٢٩,٥٤٤,٦٩٠	٣٦٨,١٨٤,٦٥١	٤٠,٠٣٦,٩٥٩	٥٣٧,٧٦٦,٣٠٠	مركبات - اضرار ذاتية
٦٣٢,٢٣٢,٦٥٠	٢٧٧,٥٤٠,٥٠٨	-	٩٠٩,٧٧٣,١٥٨	مركبات - مسؤولية مدنية
١٥٩,٩٨٤,٠٢٩	٨١,٨٠٢,٠٥٨	-	٢٤١,٧٨٦,٠٨٧	صحي داخلي
٧٤,٤٨١,٧٨١	٤٢,٩٤١,٥٠٠	١٣,٩٦٥,٣٣٤	١٣١,٣٨٨,٦١٥	صحي خارجي
١٦,١٤٥,٧٠٢	-	٣,٠٢٧,٣١٩	١٩,١٧٣,٠٢١	حريق
-	-	٢٣,٩٢٥	٢٣,٩٢٥	التغطية المصرفية "BBB"
٧٩,١٣٢,٧٧٢	-	٦,٨٨٤,٢٩٢	٨٦,٠١٧,٠٦٤	هندسي
١,٣٩٨,٤٧٤	-	٢٦٢,٢١٤	١,٦٦٠,٦٨٨	السفر
٤,٦٠٥,٤٢٨	٨٥٥,٠٠٠	٨٦٣,٥١٧	٦,٣٢٣,٩٤٥	المسؤوليات
٩٨٤,٥٤٩	٢٤٥,٠٠٠	١٢٣,٠٧١	١,٣٥٢,٦٢٠	الحوادث العامة
١,١٨٦,٤٢٣,٩١٤	٨١٥,٣٥١,٢٦٠	٧٧,١٧٥,٧٢٢	٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	الحوادث الشخصية
				المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

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

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	
٩٢,٥٩٠,٧٢٧	١٣٩,١٩٣,٤١٥	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
١٦,٧١٧,٥٨٦	٢٨,٣٥٤,٩٤٠	ضريبة رواتب وأجور
١,٨٩٨,٣٩١	١,٧٩٢,٠٢١	تأمينات إجتماعية
-	٥٠,٦٧٩	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١١,٧٩٠,٧٧٧	٨,٧٤٥,٣٦١	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
٤٦,٩١٨,٢٠٤	٣٣,٧٦٨,٢٢٠	مصاريف مستحقة
٨,٤٧١,٦٦٨	١٦,٩٣٦,٣١٩	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٥١٤,٥٤٦	١,٢٤١,١٠٨	إشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣,١٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية واستشارية
٧٥,٣٧٧,٩٩٩	١,٦٤٥,٩٠٥	مطالبات مستحقة
١٠,٩٩٣,٤٠٤	١١٩,٦٩١,١١٧	شركات إدارة النفقات الطبية
١,٢٣١,٦٠٦,٨٨٠	٢٠٤,٨٠٨,٣٦٤	دائنون مختلفون
١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	

٢٠- مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

أ- ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢
(١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢)	(١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢)
-	(٢,٤٥١,٧٥٠)
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨١٤,٥٠٢,٩٣٨)
(١٤,٢٥٦,٦٩٨)	-
-	٤٤٣,٩٩٠,٤٨٣
٧,١٢٦,٠٦٦	٣,٢٨١,١٠٩
٢,٢٠٨,٤٨٠	١٧,٣٥٣,٥٥٠
٤٦,٨٥٢,٢٣٣	(٣٥٢,٣٢٩,٥٤٦)
٪١٥	٪١٥
٧,٠٢٧,٨٣٥	-
٧٠٢,٧٨٤	-
٧,٧٣٠,٦١٩	-

صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ينزل:

مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

توزيعات أرباح أسهم نقدية

قرض حسن لحملة الوثائق

أرباح القانون ٦٠

يضاف:

خسائر القانون ٦٠

مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ضريبة القانون ٦٠

(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		ينزل:
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨)	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٥٦١,٢٠٠)	(٤٠١,٠٠٠)	ربع العقارات
(٢٠,٤١٤,٩١٠)	(١٨٤,٤٣٣,٤٥٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	(٧,٨٤١,٧١٦)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		يضاف:
١٥,٤٢٣,٩٠٧	-	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٤٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
٦,٥٩٥,٧٠٧	١١,٦٧٥,٣٩٥	استهلاك المباني
٥١,٦٤٩,٤٥٩	(٣١٢,٤٩١,٨٣٣)	(الخسارة الضريبية) / الربح الضريبي
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٧,٧٤٧,٤١٩	-	ضريبة الدخل
٧٧٤,٧٤٢	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
٨,٥٢٢,١٦١	-	

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة عن الخسارة الضريبية المحتسبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤,٤٧٩,٦٣٧	١٨,٣٣١,٥٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧٣٠,٦١٩	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٨,٥٢٢,١٦١	-	ضريبة دخل المساهمين
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(١,٨٨٦,٤٧٣)	(١٨,٣٣١,٥٣٣)	المدفوع خلال السنة
٢,٠٧٨,٧٥٢	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
١٨,٣٣١,٥٣٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق

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

٢٢- رأس المال

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

٢٣- الاحتياطي القانوني

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

بلغ الاحتياطي القانوني ٣٣٥,٧٨٢,٩٤١ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لم تقم الشركة باقتطاع احتياطي قانوني للسنوات المذكورة لعدم وجود أرباح قابلة للتخصيص كما هو موضح في الجدول أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨)	(٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٤)
(٢٦,٩٠٢,٥٣٨)	(٩٦١,٨٤٧,٢٧٥)	الأرباح القابلة للتخصيص
٪١٠	٪١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي القانوني للسنة

٢٤- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

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

حقوق حملة الوثائق:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٩٥,١٢٦,٨١٢	١,٩٨٣,١٦٠,٠٢٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

حقوق المساهمين:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٧٤,١٩٢,٨٢٨	٢,٠٩٠,٢٠٥,٠٠٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٥- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٦- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٩١٧,١٥٢	١٥,٤٥٦,٥٣١	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١,٥٨٩,٢٠٦	٣٩٦,٧٤٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢,٥٠٦,٣٥٨	١٥,٨٥٣,٢٧٥	

٢٧- مصاريف تأمينية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٦٥,٦٦٦,٥٤٠	١٧٧,٥٦٥,٠٠٣
٥,٣٨٣,٢٥٥	١٨,٠٩٩,٦٩٢
١٤,٦٦١,٦٩٦	٣٨,٤٦١,٤٧٩
٨٥,٧١١,٤٩١	٢٣٤,١٢٦,١٧٤

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية

حصة صندوق الرعاية الإجتماعية

مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٨- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
٨,٢٨٤,١٧٤	١٧,١٧٨,٥٠٥
١,١٤٨,٠٩٤	٣,٢٢٤,٤٥٦
٩,٤٣٢,٢٦٨	٢٠,٤٠٢,٩٦١

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين

صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٢٦١,٥٥٧,٥٣٣	٤٧٤,٧٥٤,٨٤٨	رواتب وأجور
٨,٨٠٠,٠٠٠	١١,١٥٠,٠٠٠	مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
١٠,٥٥٢,١٠٥	٧٨,٤٤٠,٧٨١	دعاية وإعلان
١١,٣١٧,٨٥٧	٢٣,٩٦٦,٩٠٥	مصروف إيجار
١٢,٦٨٦,٩٨٨	٤٤,٨١١,٤٦٧	أتعاب مهنية وقانونية
٥,٤٩٧,٨٠٥	١٠,٩١٢,٧٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٤,٣٣٥,٠٤٦	٣٧,٣٦١,٩١٦	كهرباء وماء وبريد وهاتف
١,٢١٦,٤٤٢	٣,٧٩٣,٧١٧	مصروفات بنكية
٣٦,٨٣٨,٦٠٧	١٠٠,٩٦٩,٦٠٠	صيانة وإصلاح
٥,٢١٨,٤٠٠	٦,٦٩٨,٤٠٠	سفر واجتماعات
٨,٠٦٣,٨٩٧	٨١,٣٦٠,٠٦٩	مصاريف رسوم مالية
٨,١٧٤,١٢٥	٢٧,٧٦٩,٢٣٣	نظافة وضيافة
٨٠٠,٠٠٠	٦٣,٥٢٩,٠٠٠	تبرعات
٨,٤٦٨,٩٠٠	٣٩,٨٧٧,٨٣٣	نقل موظفين
٥,٧١٢,٥١٧	٣١,٣١٨,٠٥٦	أخرى
٤٠٩,٢٤٠,٢٢٢	١,٠٣٦,٧١٤,٥٢٥	

٣٠ - نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

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

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

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

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	(٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١,٦٧٣,٠٣٥,٩٣٦	٣,٦٥٦,١٩٥,٩٥٨	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة
١٠٥,٢٤٦,١٢٨	٣١٧,١٢٠,٩١٤	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣	قرض حسن لحملة الوثائق
<u>١,٧٧٨,٢٨٢,٠٦٤</u>	<u>٣,٩٧٣,٣١٦,٨٧٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة القرض الحسن لحملة الوثائق كما يلي:

٢٠٢٠ (معدّلة)	٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول
ل.س.	ل.س.	
-	٢٩,٠٠٢,١٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٠٠٢,١٣٥	٨١٤,٥٠٢,٩٣٨	إضافات
<u>٢٩,٠٠٢,١٣٥</u>	<u>٨٤٣,٥٠٥,٠٧٣</u>	

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. قامت الشركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ ٦٨,٠٤٩,٧٠٠ ليرة سورية.

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

بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة سيرياتيل موبايل تيليكون المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١,٠٥٠ ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها ٥٦,٨٢٢,٥٠٠ ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق مبلغ ٢,٤٥١,٧٥٠ ليرة سورية

٣٢- فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)
١,٧٤٩,٢١٦	(٣٨,٨٣٧,٢٥٢)

فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س.	ل.س.
١,٢٣٦,٦٨٩,٣٧٧	١,١٢٨,٣٥٧,٧٣٣
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٩٢	٢٨,٢١

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٤- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كالتالي:

حماية	الإدخاري	نقل بضائع	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٩,٩٨٨,٥١٥	١,٢١٠,٥٦٨	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	٣٢٧,٣٥٦,١٠٢	٤٨,٢٠١,٦٧٧	١,٥٨١,٢٢٨,١٤٠	٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢
-	-	-	(٣,٤٩٤,٣٧٧)	(١,٠٢٥,٢٦٢)	(٦٤٦,٥١٦)	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٩,٩٨٨,٥١٥	١,٢١٠,٥٦٨	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	٤٧,١٧٦,٤١٥	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢
(١,٣٥٩,٧٧٨)	-	(٨٩,٣٤١,١٢٦)	-	-	-	-
(٤٥,٧٩٤,٦٩٧)	-	-	-	(٢٠,٩٢٨,٥٤٢)	-	-
-	-	(٤,٤٩٧,٦٣٩)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(١,١٨٨,١٢٥)	-	-
(٤٧,١٥٤,٤٧٥)	-	(٩٣,٨٣٨,٧٦٥)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(٢٢,١١٦,٦٦٧)	-	-
٢٢,٨٣٤,٠٤٠	١,٢١٠,٥٦٨	١١,٤٥٦,٥٢٧	٣١٣,١٦٨,٦٠٠	٢٥,٠٥٩,٧٤٨	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢
٦٩,٩٨٨,٥١٥	١,٢١٠,٥٦٨	١٠٥,٢٩٥,٢٩٢	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	٤٧,١٧٦,٤١٥	١,٥٨٠,٥٨١,٦٢٤	٣٩٩,٩٦٠,٠٧٢
(٤٧,١٥٤,٤٧٥)	-	(٩٣,٨٣٨,٧٦٥)	(١٠,٦٩٣,١٢٥)	(٢٢,١١٦,٦٦٧)	-	-
(٤١,٩٩٣,١٠٩)	(٧٢٦,٣٤١)	(٢٦,٣٢٣,٨٢٣)	(١٢٩,٥٤٤,٦٩٠)	(١٨,٨٧٠,٥٦٦)	(٦٣٢,٢٣٢,٦٥٠)	(١٥٩,٩٨٤,٠٢٩)
٢٨,٢٩٢,٦٨٥	-	٢٢,٣٣٥,٢٨٢	-	٨,٣٧١,٤١٧	-	-
١١,٦٧٨,٤٩٥	٣,٢٩٦,١٣٠	١٢,٨١٥,٦٧٠	٤٦,١٦٥,٢١١	١٨,٠٩٦,٣٣١	٣٢١,٠٣٤,٤١٤	٩٧,٢٤٢,٠٩٠
(٥,٩٦٥,٢٧١)	-	(٩,٧٢٠,٦٣٢)	-	(٨,١٣٢,٧٢٨)	-	-
(٣٠,٣١٤,٦١٤)	٢,٦٦٩,٧٨٩	(١٣,٥٠٨,١٥٣)	(٨٣,٣٧٩,٤٧٩)	(٧٧٤,٢٣٥)	(٣١١,١٩٨,٢٣٦)	(٦٢,٧٤١,٩٣٩)
(٧,٩٨٧,٢٠٠)	٢,٦٦٩,٧٨٩	(٨٩٣,٥٠٣)	(٨٣,٣٧٩,٤٧٩)	(٥٣٥,٥٤٦)	(٣١١,١٩٨,٢٣٦)	(٦٢,٧٤١,٩٣٩)
١٤,٨٤٦,٨٤٠	٣,٨٨٠,٣٥٧	١٠,٥٦٣,٠٢٤	٢٢٩,٧٨٩,١٢١	٢٤,٥٢٤,٢٠٢	١,٢٦٩,٣٨٣,٣٨٨	٣٣٧,٢١٨,١٣٣
-	-	٢٦,٨٠٢,٣٣٨	-	١,٢١٦,١٤٠	-	-
١٤,٨٤٦,٨٤٠	٣,٨٨٠,٣٥٧	٣٧,٣٦٥,٣٦٢	٢٢٩,٧٨٩,١٢١	٢٥,٧٤٠,٣٤٢	١,٢٦٩,٣٨٣,٣٨٨	٣٣٧,٢١٨,١٣٣

الأقساط المكتتبة في السنة الحالية

إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)

أقساط الإعادة الواردة

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية

حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية

حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية

صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية

أقساط سنة فائقة (١٢ شهر)

إجمالي حصة المعيد عن سنة فائقة (١٢ شهر)

احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة

حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة

احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)

حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)

إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كالتالي / تابع:

التغطية المصرفية							
الحريق	“BBB”	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتبة في السنة الحالية	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	-	٩٤,٢٨٣,٨٨٩	٣,٤٩٦,١٨٦	١١,٥٣٠,٧٦٣	١,٦٤٠,٩١٥	٢,٨٣٠,٣٩٦,٥٧١
إلغاءات الأقساط (من الوثائق المعادة)	-	-	(٢,٤٩٣,٣٣٧)	-	(١٧,١٩٤)	-	(٧,٦٧٦,٦٨٦)
أقساط الإعادة الواردة	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	-	-	-	-	٤٠,٣٦٤,٢٥٥
اجمالي الأقساط المكتتب بها	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	٩١,٧٩٠,٥٥٢	٣,٤٩٦,١٨٦	١١,٥١٣,٥٦٩	١,٦٤٠,٩١٥	٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠
حصة المعيد من الأقساط (نسي) في السنة الحالية	(١٠٧,٣٠٢,٧٥٧)	-	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	-	(٨,٥٥٤,٨٥٥)	(١,٣١٢,٧٣٢)	(٢٦٣,٤٣٣,٣٩٨)
حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية	(٦٣,٧٤١,٧٧٣)	-	-	-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	(١٣١,٤١٠,٠١٢)
حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية	(٧,٩٥٣,٦٣٦)	-	-	(١٤٩,٣٣٨)	(٤٩١,٧٩٧)	(٧٠,٠٩١)	(٢٥,٠٤٣,٧٥١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	(١٧٨,٩٩٨,١٦٦)	-	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	(١٤٩,٣٣٨)	(٩,٨٩١,٦٥٢)	(١,٣٨٢,٨٢٣)	(٤١٩,٨٨٧,١٦١)
صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	٧,٢٠٦,٢٨٦	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	٣٦,١٢٨,٤٠٢	٣,٣٤٦,٨٤٨	١,٦٢١,٩١٧	٢٥٨,٠٩٢	٢,٤٤٣,١٩٦,٩٧٩
أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)	١٨٦,٢٠٤,٤٥٢	٤٠,٣٦٤,٢٥٥	٩١,٧٩٠,٥٥٢	٣,٤٩٦,١٨٦	١١,٥١٣,٥٦٩	١,٦٤٠,٩١٥	٢,٨٦٣,٠٨٤,١٤٠
إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)	(١٧٨,٩٩٨,١٦٦)	-	(٥٥,٦٦٢,١٥٠)	(١٤٩,٣٣٨)	(٩,٨٩١,٦٥٢)	(١,٣٨٢,٨٢٣)	(٤١٩,٨٨٧,١٦١)
احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة	(٧٤,٤٨١,٧٨١)	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٧٩,١٣٢,٧٧٢)	(١,٣٩٨,٤٧٤)	(٤,٦٠٥,٤٢٨)	(٩٨٤,٥٤٩)	(١,١٨٦,٤٢٣,٩١٤)
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة	٦٨,٤١٧,٨١٢	-	٤٨,١٩٧,٧٨٩	-	٣,٧٥٩,٩٤٢	٧٨٧,٦٣٩	١٨٠,١٦٢,٥٦٦
احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)	٣١,٦١٧,٧٩٢	-	١,٥٠٧,٣٦٥	٨٧١,١٣٦	٤,٠٦٠,٣٢٢	٧١٨,٦٥٠	٥٤٩,٢٠٣,٦٠٦
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)	(٣٠,٣٢٤,٢٦٤)	-	(٨٠٤,٦٠٠)	-	(١,٩١٦,٢١٣)	(٥٧٤,٩٢٠)	(٥٧,٤٣٨,٦٢٨)
إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٤٢,٨٦٣,٩٨٩)	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٧٧,٦٢٥,٤٠٧)	(٥٢٧,٣٣٨)	(٥٤٥,١٠٦)	(٢٦٥,٨٩٩)	(٦٣٧,٢٢٠,٣٠٨)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٤,٧٧٠,٤٤١)	(١٦,١٤٥,٧٠٢)	(٣٠,٢٣٢,٢١٨)	(٥٢٧,٣٣٨)	(١,٢٩٨,٦٢٣)	(٥٣,١٨٠)	(٥١٤,٤٩٦,٣٧٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢,٤٣٥,٨٤٥	٢٤,٢١٨,٥٥٣	٥,٨٩٦,١٨٤	٢,٨١٩,٥١٠	٢,٩٢٠,٥٤٠	٢٠٤,٩١٢	١,٩٢٨,٧٠٠,٦٠٩
العمولات المقبوضة	٤١,٦٠٣,٣٣٦	-	-	-	٢,٧٧٢,٧٠٧	٣٩٣,٨٢٠	٧٢,٧٨٨,٣٤١
إجمالي الإيرادات	٤٤,٠٣٩,١٨١	٢٤,٢١٨,٥٥٣	٥,٨٩٦,١٨٤	٢,٨١٩,٥١٠	٥,٦٩٣,٢٤٧	٥٩٨,٧٣٢	٢,٠٠١,٤٨٨,٩٥٠

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كالتالي:

حماية	الإدخاري	نقل بضائع	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٧٠٥,٠٢٨)	(٤٩,٣٣٢,٦٧٩)	(١٣,٨٢٧,٣٦٠)	(٨٦,٤٩٧,٧٩٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	١٠,٤١٣,٩٥٩	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٢٥٠,٠٠٠	-	١٠,٤١٣,٩٥٩	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٩١,٠٦٩)	(٤٩,٣٣٢,٦٧٩)	(١٣,٨٢٧,٣٦٠)	(٨٦,٤٩٧,٧٩٦)
إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(١٠,٣٩٠,٤٣٥)	-	(١٥,٥٤٢,٤٧٨)	(٣٦٨,١٨٤,٦٥١)	(١٧,٨٤٩,٦٣٠)	(٨١,٨٠٢,٠٥٨)
حصة معييد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	٨,٦٩٥,٢١٨	-	١٢,٤٩٩,٣٦٥	٢٦,٠٣٥,٩٢٦	٤,٧١٤,٦٠٠	-
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	٣٩٠,٤٣٥	-	٢١,١٤٣,٧١٨	٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩	٢٠,٧٢١,١٣٠	٢٠,٣٩٨,٩٥٧
حصة معييد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	(١٩٥,٢١٨)	-	(١٧,٠٨٥,٤١٩)	(٢٣,٥٩٦,١٥٣)	(١٠,٧٩,٦٠٠)	-
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥,٦٠١,٢٤٠	١,٢٣٨,١٧٨	٢,٨٧١,٥٠٠	(١٩٩,٠٤١,١٤٥)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	١,٠١٥,١٨٦	٣,٦٧٧,٩٥١	٦,٥٠٦,٥٠٠	(١٩٩,٠٤١,١٤٥)
احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	(٧,٨٩٧,١٤٧)	(٤٠,٠٣٦,٩٥٩)	(٤,٠٩١,٩٤٤)	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	٦,٧٠٠,٥٨٥	٣,٩٠٥,٣٨٩	١,٤١٢,٧٩٦	-
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)	-	-	٣,٨٤٤,٧٠١	٣٣,٦٥٥,٢٥٤	٣,٣٩٣,٠٦٢	-
حصة المعيدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)	-	-	(٢,٩١٦,١٩٠)	(٣,٥٣٩,٤٢٣)	(١,٥٢٤,٨٨٧)	-
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	-	(٤,٠٥٢,٤٤٦)	(٦,٣٨١,٧٠٥)	(٦٩٨,٨٨٢)	-
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	-	(٢٦٨,٠٥١)	(٦,٠١٥,٧٣٩)	(٨١٠,٩٧٣)	-
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة	-	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	٢٥٨,١٩٠	٢٠,١٩٨,١٩٠
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	١,٣٦٢,٨٧٢	-	٢٥٨,١٩٠	٢٠,١٩٨,١٩٠
العمولات المدفوعة للوكلاء	(٩٨,٠٣٢)	-	(٨,٠٧٣,٨٥١)	-	-	(١٠,٦٧٩,٧٦١)
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	(٤٨,٦١١)	-	(٣,١٠٣,٥٦٢)	-	-	(٤٢,٩٤٣,٨٣٨)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي	-	-	-	(١٦,٣٦٤,٠٨٣)	-	-
مصاريف تأمينية أخرى	-	-	-	(٦٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٤,٣٤٥,٠٧٠)
عمولة إعادة مجمعات /اتفاقيات	-	-	-	-	-	-
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	-	(٣٢,٦١٥,٤٣٠)
بدلات الهيئة	(٤١٩,٩٣٢)	(٧,٢٦٤)	(٦٣١,٧٧٢)	(١,٩٤٣,١٧١)	(٢٨٣,٠٥٩)	(٩,٤٩٤,٩٥٧٣)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	(٣,٢٢٤,٤٥٦)	-	-
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	(١٦,٤٨٤,٥٢٣)	-	-
إجمالي المصاريف	(٢,٨١٦,٥٧٥)	(٧,٢٦٤)	(١١,٩٩٠,٢٤٧)	(٨٩,٦٨٧,٣٠٠)	(٩,٥٢٩,٤٥٧)	(١,٧٦١,٩٤٤,٢٧٤)
صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢١	١٢,٠٣٠,٢٦٥	٣,٨٧٣,٠٩٣	٢٥,٣٧٥,١١٥	١٤٠,١٠١,٨٢١	١٦,٢١٠,٨٨٥	(٤٩٢,٥٦٠,٨٨٦)
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠	٤,٧٥٦,٩٠٦	٢٨,٦٧٧,٢٤٢	١٢,٥٤٥,٩٨٦	٥٠,٧١٢,٢٤٨	٣٢,٢٨٧,٧٩٤	١٥٣,٢٠١,٩٣٩
						١٤٦,٧٤٢,١٦٧

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كالتالي / تابع:

التغطية المصرفية							
الحريق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٤٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٧٧,٨٦٠,٥٢٤)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	١٣٠,٢٩١	-	-	-	-	١٤,٧٩٤,٣٥٠	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	٧٧,١٣٦	-	-	-	-	٧٧,١٣٦	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-	
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٠٧,٤٢٧	-	-	-	-	١٤,٨٧١,٣٨٦	
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٢,٥٧٣)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٦٢,٩٨٩,١٣٨)	
إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(٤٢,٩٤١,٥٠٠)	-	(٨٥٥,٠٠٠)	-	(٢٤٥,٠٠٠)	(٨١٥,٣٥١,٢٦٠)	
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	٣٩,٤٥٨,٢٥١	-	٦٨٤,٠٠٠	-	١٩٦,٠٠٠	٩٢,٢٨٣,٣٦٠	
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	٤٣,٦٦٨,٥٠٠	-	٨٥٥,٠٠٠	-	١١٥,٠٠٠	٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢	
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات							
قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	(٤٠,١٦٢,٣٣٩)	(١٣٥,٥٧٥)	-	-	(٦٨٤,٠٠٠)	(٩٢,٠٠٠)	(٨٣,٠٣٠,٣٠٤)
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	٧٢٧,٠٠٠	١٥٩,٥٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	(٢٥٩,٩٧٦,٨٢٨)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	٢٢,٩١٢	٢٣,٩٢٥	-	-	-	٢٦,٠٠٠	(٢٥٠,٧٢٣,٧٧٢)
احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة	(١٣,٩٦٥,٣٣٤)	(٢٣,٩٢٥)	(٦,٨٨٤,٢٩٢)	(٢٦٢,٢١٤)	(٨٦٣,٥١٧)	(١٢٣,٠٧١)	(٧٧,١٧٥,٧٢٢)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	١٢,٨٢٨,٣٤٠	-	٤,١٧٤,٦٦٢	-	٧٠٤,٩٨٩	٩٨,٤٥٥	٢٩,٨٢٥,٢١٦
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)	٦,٥٥٠,٢٧٥	٢٣,٩٢٥	٤٠٤,٣٦٧	١٦٣,٣٣٨	٧٦١,٣١٠	٨٩,٨٣١	٤٨,٨٨٦,٠٦٣
حصة المعيلين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١) (٦,٠٢٤,٣٥١)	(٦,٠٢٤,٣٥١)	(٢٠,٣٣٦)	(٢١٥,٧١٢)	-	(٣٥٩,٢٩٠)	(٧١,٨٦٥)	(١٤,٦٧٢,٠٥٤)
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(٧,٤١٥,٠٥٩)	-	(٦,٤٧٩,٩٢٥)	(٩٨,٨٧٦)	(١٠٢,٢٠٧)	(٣٣,٢٤٠)	(٢٨,٢٨٩,٦٥٩)
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(٦١١,٠٧٠)	(٢٠,٣٣٦)	(٢,٥٢٠,٩٧٥)	(٩٨,٨٧٦)	(٢٤٣,٤٩٢)	(٦,٦٥٠)	(١٣,١٣٦,٤٩٧)
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٢١,٨٦٩,٢٥٢
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٢١,٨٦٩,٢٥٢
العمولات المدفوعة للوكلاء	(١٥,١٥١,٦٤٨)	-	(١٥,١٥٨,٧٥٠)	(٢٨٣,٨٢٢)	(١,٢٤٥,٧٤٥)	(٥٨,٦٣٥)	(٩٢,٩٥٥,٠٣٤)
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	(٣,٣٦٦,٣٨٢)	-	(٨٢٣,٠٦٠)	(١٦٩,٧٧٧)	(٥٧,٥٠٠)	(١٢,٥١٢)	(٥٦,٣٩٨,٤٣٠)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي	-	-	-	-	-	-	(١٦,٣٦٤,٠٨٣)
مصاريف تأمينية أخرى	-	-	(٢٥٤,٤٥٥)	-	-	-	(٤٠,٠٧٦,٦٤٨)
عمولة إعادة مجمعات /اتفاقيات	-	(٣,٠٢٧,٣٢١)	-	-	-	-	(٣,٠٢٧,٣٢١)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٥٦٥,٠٠٣)
بدلا ت الهيئة	(١,١١٧,٢٢٧)	(٢٤٢,١٨٦)	(٥٥٠,٧٤٤)	(٢٠,٩٧٨)	(٦٩,٠٨٢)	(٩,٨٣٩)	(١٧,١٧٨,٥٠٥)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٢٤,٤٥٦)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	-	-	-	(١٦,٤٨٤,٥٢٣)
إجمالي المصاريف	(٢٠,٢٥٥,٩٨٨)	(٧,٩١١,٣٩٢)	(٣,٥٨٩)	(١٩,٣٠٧,٩٨٤)	(١,٢٤٥,٤٥٣)	(١١٣,٦٢٦)	(٢,١٢٨,٢٥٤,١٥٨)
صافي (خسائر) / أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢١	٢٣,٧٨٣,١٩٣	١٦,٣٠٧,٦٦١	٣,٥٨٩	(١٣,٤١١,٨٠٠)	١,٧٩٦,٠٥٧	٤٨٥,١٠٦	(١٢٦,٧٦٥,٢٠٨)
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠	٧,١٩٤,٩٤٤	-	٧٠٨,٩١١	٤,٤٨٢,٦٤٢	٣,٠٢١,٢٨٢	١٧١,٩٤٤	٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي:

حماية	الإدخاري	نقل بضائع	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٩,٤٦٤,١٥٨	٥,٦٦٠,٢١٦	٤٩,٤٩٣,٨٨٠	١١٥,٩٣٩,٠٤٩	٤٦,٩٩١,٧٧٨	٨٠٢,٦٩٤,٦١٩	٢٤٣,١٠٥,٢٢٤
-	-	(٧٢,٦٠٠)	(٥٢٦,٠٢٢)	(١,٧٥٠,٩٥٠)	(١٠٨,٥٨٤)	-
-	-	١,٨٤١,٤٠٠	-	-	-	-
١٩,٤٦٤,١٥٨	٥,٦٦٠,٢١٦	٥١,٢٦٢,٦٨٠	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٢٤٣,١٠٥,٢٢٤
(٩,٩٤٢,١١٨)	-	(٣٦,٦٣٣,٢٥٦)	-	-	-	-
-	-	(٢,٢٤٩,٢٧٢)	-	(٢٠,٣٣١,٨١٩)	-	-
-	-	(٣,٢٦٦,٦٤٥)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٥٤٠,٠٠٠)	-	-
(٩,٩٤٢,١١٨)	-	(٤٢,١٤٩,١٧٣)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٢٠,٨٧١,٨١٩)	-	-
٩,٥٢٢,٠٤٠	٥,٦٦٠,٢١٦	٩,١١٣,٥٠٧	١١٠,٥٥٣,٠٢٧	٢٤,٣٦٩,٠٠٩	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٢٤٣,١٠٥,٢٢٤
١٩,٤٦٤,١٥٨	٥,٦٦٠,٢١٦	٥١,٢٦٢,٦٨٠	١١٥,٤١٣,٠٢٧	٤٥,٢٤٠,٨٢٨	٨٠٢,٥٨٦,٠٣٥	٢٤٣,١٠٥,٢٢٤
(٩,٩٤٢,١١٨)	-	(٤٢,١٤٩,١٧٣)	(٤,٨٦٠,٠٠٠)	(٢٠,٨٧١,٨١٩)	-	-
(١١,٦٧٨,٣١٤)	(٣,٣٩٦,١٣٠)	(١٢,٨١٥,٦٧٠)	(٤٦,١٦٥,٢١١)	(١٨,٠٩٦,٣٣١)	(٣٢١,٠٣٤,٤١٤)	(٩٧,٢٤٢,٠٩٠)
٥,٩٦٥,٢٧١	-	٩,٧٢٠,٦٣٢	-	٨,١٣٢,٧٢٨	-	-
٤,٣٧٤,٤١٦	٢٦,٤٤٧,١١٨	١٢,٥٢١,٨٧٥	٦,٦٥٣,٣١٦	١٥,٥٤٨,٥٦٤	٢٧٠,٧٠٩,٨٨٦	٧٩,٢٧٢,٦٥٢
(١,٨٠١,١٥٧)	-	(٧,٢٣٤,٧٢٧)	-	(١٥٣,٠١٥)	-	-
(٧,٣٠٣,٨٩٨)	٢٣,٠٥٠,٩٨٨	(٢٩٣,٧٩٥)	(٣٩,٥١١,٨٩٥)	(٢,٥٤٧,٧٦٧)	(٥٠,٣٢٤,٥٢٨)	(١٧,٩٦٩,٤٣٨)
(٣,١٣٩,٧٨٤)	٢٣,٠٥٠,٩٨٨	٢,١٩٢,١١٠	(٣٩,٥١١,٨٩٥)	٥,٤٣١,٩٤٦	(٥٠,٣٢٤,٥٢٨)	(١٧,٩٦٩,٤٣٨)
٦,٣٨٢,٢٥٦	٢٨,٧١١,٢٠٤	١١,٣٠٥,٦١٧	٧١,٠٤١,١٣٢	٢٩,٨٠٠,٩٥٥	٧٥٢,٢٦١,٥٠٧	٢٢٥,١٣٥,٧٨٦
-	-	١١,٠٠٧,٢٥٦	-	٢,٣٦٨,٣٢٨	-	-
٦,٣٨٢,٢٥٦	٢٨,٧١١,٢٠٤	٢٢,٣١٢,٨٧٣	٧١,٠٤١,١٣٢	٣٢,١٦٩,٢٨٣	٧٥٢,٢٦١,٥٠٧	٢٢٥,١٣٥,٧٨٦

الأقساط المكتتبة في السنة الحالية

إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)

أقساط الإعادة الواردة

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية

حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية

حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية

صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية

أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)

إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)

احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة

حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة

احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)

حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)

إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

إجمالي الإيرادات

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي / تابع:

الحريق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٥,٥٢٩,٢٥٣	٢,١٧٧,٨٣٩	١٠,١٥٠,٨٠٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨١,٤٤٩,٠٥١
-	-	(١٣٧,٧٠٠)	-	-	-	(٢,٥٩٥,٨٥٦)
-	-	-	-	-	-	١,٨٤١,٤٠٠
٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٥,٣٩١,٥٥٣	٢,١٧٧,٨٣٩	١٠,١٥٠,٨٠٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥
(٢٤,٨٩٦,٠٢٥)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	-	(٤,٧٣٧,٠٩٤)	(٩٥٨,٢٠٠)	(٨٠,٠٤٢,٨٤٧)
(٥٠,٩١٤,٦٣٤)	-	-	-	(٥٣,٤٣٨)	-	(٧٣,٥٤٩,١٦٣)
(٥,٠٣٧,٠٠٣)	-	-	(١٣٨,٧٨٠)	(٦٤٦,٨٤٦)	(٧٦,٣٢٧)	(١٤,٥٦٥,٦٠١)
(٨٠,٨٤٧,٦٦٢)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	(١٣٨,٧٨٠)	(٥,٤٣٧,٣٧٨)	(١,٠٣٤,٥٢٧)	(١٦٨,١٥٧,٦١١)
(١,٨٠٣,١٨٢)	-	٢,٥١٥,٣٩٩	٢,٠٣٩,٠٥٩	٤,٧١٣,٤٢٧	١٦٣,٢٢٣	١,٢١٢,٥٣٦,٩٨٤
٧٩,٠٤٤,٤٨٠	-	٥,٣٩١,٥٥٣	٢,١٧٧,٨٣٩	١٠,١٥٠,٨٠٥	١,١٩٧,٧٥٠	١,٣٨٠,٦٩٤,٥٩٥
(٨٠,٨٤٧,٦٦٢)	-	(٢,٨٧٦,١٥٤)	(١٣٨,٧٨٠)	(٥,٤٣٧,٣٧٨)	(١,٠٣٤,٥٢٧)	(١٦٨,١٥٧,٦١١)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣١,٦١٧,٧٩٢)	-	(١,٥٠٧,٥٤٥)	(٨٧١,١٣٦)	(٤,٠٦٠,٣٢٢)	(٧١٨,٦٥٠)	(٥٤٩,٢٠٣,٦٠٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في السنة الحالية	-	-	-	-	-	-
احتياطي الإيرادات غير المكتسبة في نهاية السنة	(٣١,٦١٧,٧٩٢)	(١,٥٠٧,٥٤٥)	(٨٧١,١٣٦)	(٤,٠٦٠,٣٢٢)	(٧١٨,٦٥٠)	(٥٤٩,٢٠٣,٦٠٥)
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (١٠٠٪)	-	-	-	-	-	-
حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في السنة الحالية	-	-	-	-	-	-
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في نهاية السنة	٣٠,٣٢٤,٢٦٤	٨٠٤,٦٠٠	-	١,٩١٦,٢١٣	٥٧٤,٩٢٠	٥٧,٤٣٨,٦٢٨
احتياطي إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)	١٠,٩١٤,١٥١	٤,٣٧٨,٢٩٦	٦٠٠,٢٨١	١,٣٥٢,٣٦٤	١٤٨,١٤٠	٤٣٥,٩٢١,٠٥٩
حصة معيد التأمين من إيرادات غير مكتسبة في بداية السنة (١/١)	(٩,٤٦٠,٧١٨)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٩٨,٠٤٥)	-	(١١٨,٥١٢)	(٢٣,٧٥٢,٣٤٠)
إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٢٠,٧٠٣,٦٤١)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٧٠,٧٥١	(٢٧٠,٨٥٥)	(٢,٧٠٧,٩٥٨)	(١١٣,٢٨٢,٥٤٦)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٥٩,٩٠٥	٦٠٠,٠٠٠	٢,١٧٧,٣٠٦	(٢٧٠,٨٥٥)	(١,٨٧٧,٩١١)	(٧٩,٥٩٦,٢٥٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	(١,٦٤٣,٢٧٧)	٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٩٢,٧٠٥	١,٧٦٨,٢٠٤	٢,٨٣٥,٥١٦	١,١٣٢,٩٤٠,٧٢٦
العمولات المقبوضة	١٥,٤٦٨,٨٥٤	-	-	-	٢٨٧,٤٦٠	٣٠,٥٦٣,٧١٤
عمولة أرباح الانفاقيات	-	-	-	-	-	-
إيرادات أخرى "بتم ذكرها"	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات	١٣,٨٢٥,٥٧٧	٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٩٢,٧٠٥	١,٧٦٨,٢٠٤	٤,٢٦٧,٣٣٢	١,١٦٣,٥٠٤,٤٤٠

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كالتالي:

حماية	الإدخاري	نقل بضائع	سيارات إلزامي	سيارات شامل	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,١٧٢,١٩٥)	-	(١١,٠٥٩,٩٨٩)	(٧,٥٠١,٦٠٠)	(٥٤٨,٦٢٢,٣٦٦)	(٥٠,١٥٨,١٣٩)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	٧٨٢,٤٢٠	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	١,٩٩٥,٤٨٩	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٧٨٢,٤٢٠	-	-	١,٩٩٥,٤٨٩	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٣٨٩,٧٧٥)	-	(١١,٠٥٩,٩٨٩)	(٥,٥٠٦,١١١)	(٥٤٨,٦٢٢,٣٦٦)	(٥٠,١٥٨,١٣٩)
إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(٣٩٠,٤٣٥)	-	(٣٦٩,٤٢٢,٨٢٩)	(٢٠,٧٢١,١٣٠)	(٧٨,٤٩٩,٣٦٣)	(٢٠,٣٩٨,٩٥٧)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	١٩٥,٢١٨	-	١٧,٠٨٥,٤١٩	٢٣,٥٩٦,١٥٣	١,٠٧٩,٦٠٠	-
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	٤٦٤,٤٣٥	-	٤,٤٠٨,٨٩٥	٣٩,٠٩١,٩٥٣	٥١,٧٤٣,٥٧١	١٨,٩٣٦,٨٠٧
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	(٢٣٢,٢١٨)	-	(٣,٦٩٧,٥٦١)	(٤٠,٠٩١,٧٦٠)	(١٠,٧٩,٦٠٠)	-
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	٧٤,٠٠٠	-	(١,٦٧٣,٤,٨٢٣)	٢١,٤٩٢,١٢٤	٢,٤٠٢,٨٩٩	(١,٤٦٢,١٥٠)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	٣٧,٠٠٠	-	(٣,٣٤٦,٩٦٥)	٤,٩٩٦,١٧٧	٢,٤٠٢,٨٩٩	(١,٤٦٢,١٥٠)
احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	(٣,٨٤٤,٧٠١)	(٣٣,٦٥٥,٢٥٤)	(٣,٣٩٣,٠٦٢)	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	٢,٩١٦,١٩٠	٣,٥٣٩,٤٢٣	١,٥٢٤,٨٨٧	-
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)	-	-	٣,٧٥٦,٥٦٢	٣,٤٩٠,٤٥٤	٣,٤٦٨,٦٠٥	٥,٦٦١,٠٣٩
حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)	-	-	(٢,١٧٠,٤١٩)	(٦,٠١٣,٧٦٤)	(١٦١,٩٤٠)	-
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	-	(٨٨,١٣٩)	١,٢٤٩,٢٠٠	٧٥,٥٤٣	٥,٦٦١,٠٣٩
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	-	٦٥٧,٦٣٢	(١,٢٢٥,١٤١)	١,٤٣٨,٤٩٠	٥,٦٦١,٠٣٩
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة	-	-	-	-	٢,٩٩٥,٧٤٥	-
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	٢,٩٩٥,٧٤٥	-
العمولات المدفوعة للوكلاء	(٤٣,٤٧٥)	-	(٤,١١٤,٤٥٨)	-	(٢٣,٠٩٧,٧٢٩)	(٦,٩٩٥,٤١١)
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	(٤٣,٦٥٢)	-	(٢,٦١٩,٤٢٧)	-	(٧,٤٧٧,٣٢٣)	(٢,٢٦٤,٥٩٣)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي	-	-	(٥,٧٨٢,٧٥٩)	-	-	-
مصاريف تأمينية أخرى	(٦٨,٦٦٣)	-	(٣٦,٠٩٢)	(٣٣,٦٨٤)	(٧٤,٠٠٤)	(٢,٦٤٥,٣٠٠)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	-	(١٩,٠٧٠,٤٣٣)
بدلات الهيئة	(١١٦,٧٨٥)	(٣٣,٩٦٢)	(٣٠٧,٥٧٧)	(٦٩٢,٤٧٩)	(٢٧١,٤٤٥)	(١,٤٥٨,٦٣٢)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	(١,١٤٨,٠٩٤)	-	-
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	(٥,٣٨٣,٢٥٥)	-	-
إجمالي المصاريف	(١,٦٢٥,٣٥٠)	(٣٣,٩٦٢)	(٩,٧٦٦,٨٨٧)	(٢٠,٣٢٨,٨٨٤)	(٥٩٩,٠٥٩,٥٦٨)	(٧٨,٣٩٣,٦١٩)
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠	٤,٧٥٦,٩٠٦	٢٨,٦٧٧,٢٤٢	١٢,٥٤٥,٩٨٦	٥٠,٧١٢,٢٤٨	٣٢,٢٨٧,٧٩٤	١٤٦,٧٤٢,١٦٧
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠١٩	٩,٠١٤,٤٩٠	٢١,٦٨٨,٧٩٢	٧,٧٤٨,١٠٣	٩,٤٤٧,١٦٠	٣٨,٩٦٦,٩٨٧	١٣٨,٧٨٧,٦٠١

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كالتالي / تابع:

الحريق	الهندسي	السفر	المسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٩١,١٧٧)	-	-	(٣,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٦٢٣,٨٠٥,٤٦٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	٣١٢,٩٤٢	-	-	-	-	١,٠٩٥,٣٦٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٥,٧٩٥,٤٨٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣١٢,٩٤٢	-	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٦,٨٩٠,٨٥١
صافي المطالبات المدفوعة	(١٧٨,٢٣٥)	-	-	-	-	(٦١٦,٩١٤,٦١٥)
إجمالي احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(٤٣,٦٦٨,٥٠٠)	(١٥٩,٥٠٠)	-	(٨٥٥,٠٠٠)	(١١٥,٠٠٠)	(٥٥٥,٣٧٤,٤٣٢)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	٤٠,١٦٢,٣٣٩	١٣٥,٥٧٥	-	٦٨٤,٠٠٠	٩٢,٠٠٠	٨٣,٠٣٠,٣٠٤
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	٢٨,٦٦٨,٥٠٠	١٥٩,٥٠٠	-	٢٠٢,٦٤٣,٣٠٠	-	٧٢١,٠٦٣,٩٩٠
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (١/١)	(٢٧,١٩٨,١٣٩)	(١٣٥,٥٧٥)	-	(٢٠٢,٤٧٢,٣٠٠)	-	(٢٧٤,٩٠٧,١٥٣)
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠١,٧٨٨,٣٠٠	(١١٥,٠٠٠)	(١٦٥,٦٩٠,٥٥٨)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	(٢,٠٣٥,٨٠٠)	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٦,١٨٧,٢٩١)
احتياطي مطالبات حدثت لم يبلغ عنها في نهاية السنة	(٦,٥٥٠,٢٧٥)	(٢٣,٩٢٥)	(٤٠٤,٣٦٧)	(١٦٣,٣٣٨)	(٨٩,٨٣٢)	(٤٨,٨٨٦,٠٦٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٦,٠٢٤,٣٥١	٢٠,٣٢٧	٢١٥,٧١٢	-	٧١,٨٦٥	١٤,٦٧٢,٠٥٥
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (١/١)	٤,٣٠٠,٢٧٥	٥٦٢,٥٠٠	٢,٢٥٥,٣٣٣	١١٢,٥٥٣	١٨,٥١٧	١٤٩,٥٥٩,٨٧٥
حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (١/١)	(٤,٠٧٩,٧٢١)	(٤٥٠,٠٠١)	(١,٠٨٦,٩٤٨)	-	(١٤,٨١٤)	(٤٤,٣٤٨,٤٥٢)
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	٥٣٨,٥٧٥	١,٨٥٠,٩٦٦	(٥٠,٧٨٥)	(٧١,٣١٥)	(١٠٠,٦٧٣,٨١١)
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(٣٠٥,٣٧٠)	١٠٨,٩١١	٩٧٩,٧٣٠	(٥٠,٧٨٥)	(١٤,٢٦٤)	(٧٠,٩٩٧,٤١٤)
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩١٣,٩٤٥
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (١/١)	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٩١٣,٩٤٥
العمولات المدفوعة للوكلاء	(٢,٣٣١,١٨٠)	-	(٢٩٤,٢٠١)	(١٨٣,٢١١)	(١١٣,٤٣٦)	(٣,٨٠٣,٨١٨)
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	(١,١٠٣,٨٠٧)	-	(٨٧,٥٠١)	(٣٨,٤٩٨)	(٦,٧٥٠)	(١,٣٩٤,١٥١٧)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي	-	-	-	-	-	(٥,٧٨٢,٧٥٩)
مصاريف تأمينية أخرى	(٣٠١,٩٧٤)	-	(٨٥٥,١٤٨)	-	(١٠,٣٥٥)	(١,٤٦٦,١٩٦)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	-	(٦٥,٦٦٦,٥٤٠)
بدلات الهيئة	(٤٧٤,٢٦٧)	-	(٣٢,٣٥٠)	(١٣,٠٦٨)	(٦٠,٩٠٥)	(٨,٢٨٤,١٧٤)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	-	-	(١,١٤٨,٠٩٤)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	-	-	(٥,٣٨٣,٢٥٥)
إجمالي المصاريف	(٦,٦٣٠,٦٣٣)	١٠٨,٩١١	(٢٨٩,٤٧٠)	(٢٨٥,٥٦٢)	(١٦٤,٦٣٧)	(٧١٧,٥٩٧,٢٠٠)
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠٢٠	٧,١٩٤,٩٤٤	٧٠٨,٩١١	٤,٤٠٣,٢٣٥	١,٤٨٢,٦٤٢	١٧١,٩٤٤	٤٤٥,٩٠٧,٢٤٠
صافي أرباح فروع التأمين لسنة ٢٠١٩	(٢٢٩,٩٦٨)	٩٤١,٢٤٩	٦,٩٩٧,٥٦٩	(٢,٢٧٦,٧٥٢)	٢٥,٠٥٠	٣١٩,٠١٢,٨٣٥

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	إلزامي داخلي
١١٤,٨٠٩,٣٩٣	٣١٥,٣١١,٨٧٠	إلزامي حدودي
-	٧,١٣٣,٧٢٠	بطاقة برتقالية
٦٠٣,٦٣٤	١,٤١٦,١٣٥	
١١٥,٤١٣,٠٢٧	٣٢٣,٨٦١,٧٢٥	

٣٥- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
إيضاح	صافي القيمة الاسمية ل.س.	القيمة العادلة				الفرق زيادة / (انخفاض) ل.س.
		المستوى الأول ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المجموع ل.س.	
٧	١,٠٠٩,٧٩٣,٨٢٧	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	-	-	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	٦,٩٠٣,٦١٢,٩٩٢
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)						
إيضاح	صافي القيمة الاسمية ل.س.	القيمة العادلة				الفرق زيادة / (انخفاض) ل.س.
		المستوى الأول ل.س.	المستوى الثاني ل.س.	المستوى الثالث ل.س.	المجموع ل.س.	
٧	٢,٠٠٠,٧٦٠,٠٣٠	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	٣,٠٢٢,٢٦٥,٣٢٨
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات	حساسية المعطيات
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	غير المنظورة على القيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر			لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٠٤٪، فرع الحياة - الحماية ٢,٤٧٪، البحري ٣,٧٢٪، سيارات إلزامي ١١,٥٧٪، سيارات شامل ١,٧٠٪، الصحي الداخلي ٥٥,٨٧٪، الصحي الخارجي ٤,١٣٪، الحريق ٦,٥٨٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ٣,٣٣٪، مسؤوليات ٠,١٢٪، الحوادث العامة ٠,٤١٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٦٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - الادخاري ٠,٤١٪، فرع الحياة - الحماية ١,٤١٪، البحري ٣,٥٨٪، سيارات إلزامي ٨,٣٩٪، سيارات شامل ٣,٤٠٪، الصحي الداخلي ٥٨,١١٪، الصحي الخارجي ١٧,٦٠٪، الحريق ٥,٧٢٪، الهندسي صفر ٠٪، السفر ٠,٤٠٪، مسؤوليات ٠,١٦٪، الحوادث العامة ٠,٧٣٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٩٪.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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 العمليات

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	-	٢,٧١٥,٩٦٣,٦٣٧	النقد وما في حكمه
٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	-	٦,٠٦٥,٠٢٤,٦٢١	ودائع لدى المصارف
٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	-	٧,٩١٣,٤٠٦,٨١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	-	٦٠٧,٢١٥,٣٩٨	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	-	١,٧٠٠,٠٠٩,٦٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٠٢,٢٧١,١٤٢	-	٣٠٢,٢٧١,١٤٢	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	-	٢,٠٠٠,٣٢٦,٢٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	-	٤٠٣,٢٧١,٢٢٣	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	-	استثمارات عقارية
١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	١,٥٥٤,٨١٤,٥٨٣	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٤,٢٤٨,٥٢٧	٤,٢٤٨,٥٢٧	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩	٢,١٨١,٢٥٠,٥٤٥	٢١,٧٠٧,٤٨٨,٧٣٤	

المطلوبات

٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	-	٥٠٨,٨٤٧,٥٥٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٦٤١,٨٧١	-	٢١٥,٦٤١,٨٧١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	-	٢,٠٧٨,٩٥٠,٨٩٦	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	-	٥٥٦,٥٢٧,٤٤٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨	-	٣,٣٥٩,٩٦٧,٧٦٨	
٢٠,٥٢٨,٧٧١,٥١١	٢,١٨١,٢٥٠,٥٤٥	١٨,٣٤٧,٥٢٠,٩٦٦	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)

الموجودات	أقل من سنة ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	المجموع ل.س.
النقد وما في حكمه	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠	-	٢,٢٧٣,٧٠٤,٢٧٠
ودائع لدى المصارف	٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦	-	٤,٠٨٧,٤٥٥,٢٤٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨	-	٥,٠٢٣,٠٢٥,٣٥٨
عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣	-	٤٢٢,٣٩١,٤٥٣
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١	-	٨٤٦,٣٤٨,٧٩١
حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية	١٥٥,١٤٠,٩٨٦	-	١٥٥,١٤٠,٩٨٦
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٣١١,٥١٢,٣٦٩	-	٣١١,٥١٢,٣٦٩
استثمارات عقارية	-	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥	٥٩٧,١٨٧,٤٣٥
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	-	٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣	٩٩٢,٦٢٦,٠٠٣
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)	-	٣,٢٦٧,٧٩١	٣,٢٦٧,٧٩١
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٣,١١٩,٥٧٨,٤٧٣	١,٦١٨,٠٨١,٢٢٩	١٤,٧٣٧,٦٥٩,٧٠٢
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣	-	٢٦٥,٤٣٣,٤٠٣
ذمم دائنة-أطراف ذات علاقة	١٦,٢١٦,٥٥١	-	١٦,٢١٦,٥٥١
الإحتياطيات الفنية والحسابية	١,١٥٣,٤٦٤,١٠١	-	١,١٥٣,٤٦٤,١٠١
ذمم دائنة ودائون مختلفون	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢	-	١,٥٠٠,٠٥٥,١٨٢
مخصص ضريبة الدخل	١٨,٣٣١,٥٣٣	-	١٨,٣٣١,٥٣٣
	٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠	-	٢,٩٥٣,٥٠٠,٧٧٠
فجوة السيولة	١٠,١٦٦,٠٧٧,٧٠٣	١,٦١٨,٠٨١,٢٢٩	١١,٧٨٤,١٥٨,٩٣٢

مخاطر العملات الأجنبية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدلة)	
الموجودات ل.س.	المطلوبات ل.س.	الموجودات ل.س.	المطلوبات ل.س.
٦,٧٠٩,٦٠٣,٧٢٣	٥١,٥٦٥,٢٣١	٣,٣٠٣,٣٩٠,٥٢٨	٨٢,٣٩٦,١١٢
١,٨٤٧,٦٣٤,٦٧١	٢١٢,٩٨٠,٤٢٧	٩٤٦,٠٣٤,٠٣٣	١١٠,٢٠٨,١٦٤
٨,٥٥٧,٢٣٨,٣٩٤	٢٦٤,٥٤٥,٦٥٨	٤,٢٤٩,٤٢٤,٥٦١	١٩٢,٦٠٤,٢٧٦

إن تحليل الحساسية يظهر التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٣٢٢,٠٩٩,٤٤٢	٦٦٥,٨٠٣,٨٤٩	دولار أمريكي
٨٣,٥٨٢,٥٨٧	١٦٣,٤٦٥,٤٢٤	يورو
٤٠٥,٦٨٢,٠٢٩	٨٢٩,٢٦٩,٢٧٣	

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

٣٦- هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠ (معدلة)	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
		احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩١٧,٠١٩,٢٠٠	٦,٥٨٦,٤٩٢,٠٧٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧١,١١٩,٨٩٥	١,٥٦١,٠١٩,٧٨٠	أرباح محتجزة
١,٩٨١,٩٥٤,٨٣٢	٤,٠٧٢,١٥٩,٨٤٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	احتياطي قانوني
١٠,٠٠٥,٨٧٦,٨٦٨	١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
١,٢٨٧,٠٠٨,٥٢٨	٢,٣٦٧,٠٦٤,١١٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٨٧,٤١٠,٢٨٣	٣٣١,٨٢٨,٨٨١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٦,٥٧٨,٦٠٨	٢٢٧,٨٣٥,٦٥٤	رأس المال المطلوب مقابل معيدي التأمين
١٨,٢٦٠,٤٤٢	١١,٥٢٣,١٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٦١٩,٢٥٧,٨٦١	٢,٩٣٨,٢٥١,٨٣٣	مجموع رأس المال المطلوب
٪٦١٨	٪٥٦٣	نسبة هامش الملاءة

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء. من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

٣٨- تعديل القوائم المالية

قامت الشركة في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتصحيح خطأ الاعتراف بمخصص ضريبة الدخل خلال عام ٢٠٢٠، كما قامت بتصحيح خطأ الاعتراف بأرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن أثر هذا التعديل موضع أدناه:

الأثر على بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (معدّلة)

قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.	
١٢,٧٢٩,٤٨٨	٥,٦٠٢,٠٤٥	١٨,٣٣١,٥٣٣	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٢٩,٤٨٨	٥,٦٠٢,٠٤٥	١٨,٣٣١,٥٣٣	الأثر على المطلوبات
(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	(١,٩٨٧,٩٥٥)	٢٩,٠٠٢,١٣٥	قرض حسن لحملة الوثائق
-	-	-	الأثر على حقوق حملة الوثائق
٣٦٦,٠١١,٢٧٥	(٣٠,٢٢٨,٣٣٤)	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الاحتياطي القانوني
٧٤٦,٤٩٣,٦٠٦	٢٤,٦٢٦,٢٨٩	٧٧١,١١٩,٨٩٥	الأرباح المحتجزة
١,١١٢,٥٠٤,٨٨١	(٥,٦٠٢,٠٤٥)	١,١٠٦,٩٠٢,٨٣٦	الأثر على حقوق المساهمين

الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قبل التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	بعد التعديل ل.س.	
٣٠,٩٩٠,٠٩٠	(١,٩٨٧,٩٥٥)	٢٩,٠٠٢,١٣٥	قرض حسن لحملة الوثائق
(٩,٧١٨,٥٧٤)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٧,٧٣٠,٦١٩)	ضريبة دخل حملة الوثائق

الأثر على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بعد التعديل ل.س.	التعديلات ل.س.	قبل التعديل ل.س.	
-	(٣٣١,١٧٣,٨٣٠)	٣٣١,١٧٣,٨٣٠	أرباح بيع استثمارات مالية من
			خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٠٠٢,١٣٥)	١,٩٨٧,٩٥٥	(٣٠,٩٩٠,٠٩٠)	مخصص مقابل قرض لصندوق حملة الوثائق
(٨,٥٢٢,١٦١)	(٧,٥٩٠,٠٠٠)	(٩٣٢,١٦١)	ضريبة دخل المساهمين

الأثر على بيان التدفقات النقدية

١,٢٤٧,٢٩٠,٢٩٠	(٣٢٩,١٨٥,٨٧٥)	١,٥٧٦,٤٧٦,١٦٥	ربح السنة قبل الضريبة
١,٤٧٥,٩٠٣,٣٣٢	(١,٩٨٧,٩٥٥)	١,٤٧٧,٨٩١,٢٨٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

٣٩ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢.