

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول للسنة المالية: 2020.

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

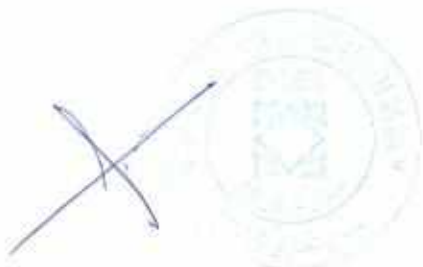
تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإذراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
3.000.000.000	3.000.000.000	30.000.000	1286

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.95%
2	آبة عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	جورج ايلي بريمو	شركة امان الشام المحدودة المسؤولة	عضو	0.28%
4	هالا عبد المحيد قوطريش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	محمد معنز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	عبد الرحمن العسسان	خزانة نقاعد المهندسين	عضو	5%
7	سامر محمود الكل	شركة البشائر محدودة المسؤولية	عضو	4.92%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

السيد محمد نبيل كيالي	المدير التنفيذي (المدير العام)
الأستاذ فرزت العمادي	مدقق الحسابات
دمشق - ساحة النجمة	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني
رقم الهاتف: +963-11-9862	
رقم الفاكس: +963-11-3328546	
البريد الإلكتروني: info@atisyria.com	

**قيم السهم:**

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	245.34 ل.س	323.51 ل.س

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

\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%11.7	8,796,380,934		9,822,187,004		مجموع الموجودات
%9	6,746,244,509		7,360,464,330		حقوق المساهمين
%64	109,936,077		180,140,161	-	صافي الإيرادات
%1286	(34,685,422)		411,388,102	-	صافي الربح قبل الضريبة
%(100)	180,221,333		(1,691,954)	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
	-		-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%182	145,535,911		409,696,147	-	صافي الدخل
%182	4.85		13.66	-	ربح السهم





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 198,675,977 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 108,506,499 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 180,140,161 ليرة سورية و كانت اجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 1,114,674,134 ليرة سورية، بينما بلغت ارباح فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين مبلغ 411,709,810 ل.س.

توقيع المدير العام

تاريخ 2020/10/08

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
	المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٤-٣	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
٧	بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز
٨	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١٠	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٥٣-١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

## أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٣٠٦٢٢٠٩٦١٠٥٩٤/ ل.س كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وتجاوزت هذه الإيداعات ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٢٠٥٠١٠٠٧٤٠١٥٣/ ل.س. بمبلغ تجاوز قدره /١٠١٢١٠٨٨٧٠٤٤١/ مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٢٠/٨ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠، والقرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ تاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٦٠% من كتلة إيداعات الشركة، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

## أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

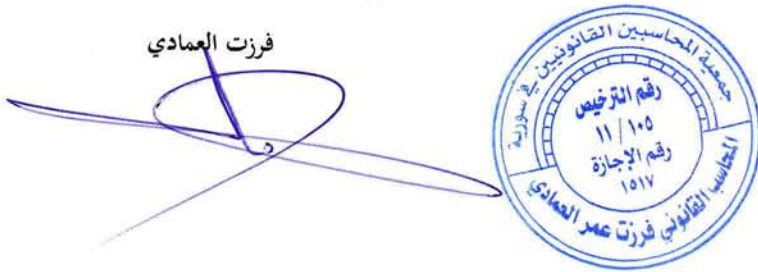
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً لقيام الشركة ببيع استثماراتها المالية في الشركة السياحية انترادوس، ولتأخر تسجيل عملية البيع لدى الدوائر الرسمية وعدم التمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة تثبت اعتماد الجهات الرسمية لعملية نقل الملكية لغاية تاريخ ٢ حزيران ٢٠٢٠.

دمشق - سورية

٤ تشرين الأول ٢٠٢٠

المحاسب القانوني

فرزت العمادي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الايضاح	الموجودات
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	٢,٠٠٢,١٧٨,٨٠٥	٦	النقد وما يوازي النقد
١,٤٧٢,٥٨١,٤٥٩	٢,١٥٥,٦٧١,٣٧٨	٧	ودائع لأجل لدى المصارف
٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	٣,١٤٠,٩٠٣,١٤٩	٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	٢٧٧,٩٨١,٧٦٨	٩	عملاء مدنيون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	٣٧٣,٦٠٨,١٧٧	١٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٨١٠	١,١٦٩,٤٧٤	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩,٠٩٣,٢٠٩	٥٩,٩٧٥,٣٠٨	١٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣,٠٠٧,٩٤٤	٣٤٥,٦٣٠,٥٩٣	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	١٤	استثمارات عقارية
٧٩٤,٣٢١,٠٢٧	٧٩٢,٨٣٩,٩٢٣	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
-	٤٠٠,٤٠,٩٩٣	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٨,٧٩٦,٣٨٠,٩٣٤</b>	<b>٩,٨٢٢,١٨٧,٠٠٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٠٠,٤٢٢,٧٨٧	٢١٢,٢٤١,٨٥٩	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٥٩٨,٩٦٤	١٥,٩٣٣,٥٦٦	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	١,١١٤,٦٧٤,١٣٤	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	٢٩٧,١٣٥,٠٠٧	٢٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	-	٢١	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٤٠,٤٧٩,٦٣٦	٣٢,٥١٨,٧٦٤	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
<b>١,٨٥٥,٨٧٦,٧٦٦</b>	<b>١,٦٧٢,٥٠٣,٣٢٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الايضاح
(غير مدققة)		
<b>حقوق حملة الوثائق</b>		
٢٣	٧١٤٠٩٠٠١٩٧	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
	١٤٩٨٩٠٥٩٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل
	٢٧٧٤٩٠٩٠١٢٤	الشامل الآخر حملة
٢٦	٧٠٤٤٤٦٣٠١٧٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة
	١٩٤٠٢٥٩٠٦٥٩	مجموع حقوق حملة الوثائق
<b>حقوق المساهمين</b>		
٢٤	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال
٢٥	٣٣٥٠٧٨٢٠٩٤١	احتياطي قانوني
	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل
	٧٠٧٠٧٦٢٠٠٠٤	الشامل الآخر
٢٦	١٠١١٩٠٤٧١٠٨١٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
	١٠٥٥٨٠٧٤٩٠٨١٦	أرباح محتجزة
	٦٠٧٤٦٠٢٤٤٠٥٠٩	مجموع حقوق المساهمين
	٨٠٧٩٦٠٣٨٠٠٩٣٤	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>الإيرادات</b>
١٣٢,٨٩٤,٩٩٦	١٩٨,٦٧٥,٩٧٧	٣٣ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٩٥٨,٩١٩)	(١٨,٥٣٥,٨١٦)	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٠٩,٩٣٦,٠٧٧	١٨٠,١٤٠,١٦١	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٩,٠٧٥,٤٢٠	١١٣,٦٣٣,٠٤٤	٣٣ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠,٠٦٩,٠٢٧	٢٩٣,٧٧٣,٢٠٦	صافي أقساط التأمين
٤,٢٣٩,٩٩٥	٣,٥٥٧,٨٤٤	٣٣ عمولات مقبوضة
٤٠,٤٩٣,٠٢٧	٢٩٧,٣٣١,٠٤٩	إجمالي إيرادات التأمين
		<b>المصاريف</b>
(٢٣٦,٩٢١,٣٢٤)	(١٠٨,٥٠٦,٤٩٩)	٣٣ إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٤٦,٣٩٦	٩٤٠,٥٤٢	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٦,٠٧٤,٩٢٨)	(١٠٧,٥٦٥,٩٥٧)	٣٣ صافي المطالبات المدفوعة
-	٤٥٨,١٥٠	٣٣ استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
١٤,٢٢١,٨١٨	٨٠,٨٦٠,٣٩٦	٣٣ صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٢١,٨٥٣,١١٠)	(٢٦,٢٤٧,٤١٢)	٣٣ صافي المطالبات
(٩,١٦٢,٤٤٩)	(٩,٦١٥,٢١٧)	٣٣ عمولات مدفوعة
(٢٣,٦٠٢,١١٨)	(١٦,٧٣١,٩٦٨)	٢٨ مصاريف تأمينية أخرى
(٧٩٨,١٨٠)	(١,٢٥٦,٥٨١)	٢٩ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٥٥,٤١٥,٨٥٧)	(٥٣,٨٥١,١٧٧)	٣٣ إجمالي مصاريف التأمين
١٤٩,٥١٤,٤١٦	٢٤٣,٤٧٩,٨٧٢	٣٣ الربح / (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدرؤبی

المدير العام

نبیل کبالی

المدير المالي

أزهاب التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز / تابع

الايضاح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢٣,٦٧٩,٧٣٦	٦,٧١٨,٠٨٢		مراجعة الودائع المصرفية
-	(٢,٣١٩,٥٤٧)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصرف) / استرداد
٤,٤٣٤,٢٣٤	-	٢٧	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٧٢,٩٧١)	-		خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٥,٩٥٧,٣٦٥)	٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨	٢٦	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	٦,٢٥٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصرف) / استرداد
<b>٢٢,٠٨٣,٦٣٤</b>	<b>٤٣٠,٩٥٨,٨٣٦</b>		
١٧١,٥٩٨,٠٥٠	٦٧٤,٤٣٨,٧٠٨		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(٢٩,٠٣٧,٢١١)	(٧٤,٨٠٨,٢٢٥)	٣١	حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
١٤٢,٥٦٠,٨٣٨	٥٩٩,٦٣٠,٤٨٣		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(٢٤,٥١٧,٥٥٤)	(٢٨,٩٤٠,٣٣٧)	٢٤	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	١٢,٥٩٣,١٦٣	٢٢	استرداد ضريبة
<b>١١٨,٠٤٣,٢٨٤</b>	<b>٥٨٣,٢٨٣,٣٠٩</b>		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
٢٨,٢٨٠,٧٦٤	١١,٦٧٦,٣٧٧		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١٤٦,٣٢٤,٠٤٨</b>	<b>٥٩٤,٩٥٩,٦٨٦</b>		مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كباي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
		<b>الإيرادات</b>
٨,٣٠١,٤٠٤٦	٧,٧٠٨,٦٨٩	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٢,٨٠٠,٤٩١٥	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٤١١,٧٠٩,٨١٠	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٢٩,٠٣٧,٢١١	٧٤,٨٠٨,٢٢٥	حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
٤٠,١٣٩,١٧٢	٤٩٤,٢٢٦,٧٢٥	إجمالي الإيرادات
		<b>المصاريف:</b>
(٦١,٤٧٧,٥٩١)	(٦٧,٠١٠,٧٥١)	٣٠ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٦,٤١٦,٢٠٧)	(٤,٥٨٩,٦١١)	الاستهلاكات
(١,٣٥٠,٤٠٠)	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٤,٩٠٥,٧٩٦)	(٥,٩١٧,٠٢٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٣,٥٧١,٢٣٨)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مساهمين (مصرف)
(٦٧٥,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٤٠٠)	أتعاب مهنية
(٧٤,٨٢٤,٥٩٤)	(٨٢,٨٣٨,٦٢٣)	إجمالي المصاريف
(٣٤,٦٨٥,٤٢٢)	٤١١,٣٨٨,١٠٢	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(١,٦٩١,٩٥٤)	٢٢ ضريبة دخل المساهمين
١٨٠,٢٢١,٣٣٣	-	استردادات ضريبة عن أعوام سابقة
١٤٥,٥٣٥,٩١١	٤٠٩,٦٩٦,١٤٧	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
١٥,٦٠٧,٧٠٢	٢٠,٤٥٢٣,٦٧٣	<b>البنود التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:</b>
١٦١,١٤٣,٦١٣	٦١٤,٢١٩,٨٢١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨٥	١٣,٦٦	٣٢ مجموع الدخل الشامل للسنة
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الادارة

د. بديع الدروبي

المدير العام

نبيل كباي

المدير المالي

أزهار التلا

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز (غير مدققة)

المجموع	احتياطي قرض حسن لحملة الوثائق	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف لحملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الفائض/ العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٤,٢٥٩,٦٥٩	-	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	١,٩٨٩,٥٩٩	(٨٥,٦٣٩,٠٦٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١١,٦٧٦,٣٧٧	-	-	١١,٦٧٦,٣٧٧	-	الدخل الشامل للفترة
٥٨٣,٢٨٣,٣٠٩	-	٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨	-	١٥٦,٧٢٩,٢٦١	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<b>٧٨٩,٢١٩,٣٤٥</b>	<b>-</b>	<b>٧٠٤,٤٦٣,١٧٢</b>	<b>١٣,٦٦٥,٩٧٦</b>	<b>٧١,٠٩٠,١٩٧</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠</b>
٥٨٣,٥٢٣	٨٣,٧٥٩,٤٤٦	٢٨٩,٧٢٠,٣٣٩	٢,٢٣٥,٨٤٤	(٣٧٥,١٣٢,١٠٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢٨,٢٨٠,٧٦٤	-	-	٢٨,٢٨٠,٧٦٤	-	الدخل الشامل للفترة
١١٨,٠٤٣,٢٩٤	-	(٥,٩٥٧,٣٦٥)	-	١٢٤,٠٠٠,٦٥٩	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<b>١٤٦,٩٠٧,٥٨١</b>	<b>٨٣,٧٥٩,٤٤٦</b>	<b>٢٨٣,٧٦٢,٩٧٤</b>	<b>٣٠,٥١٦,٦٠٨</b>	<b>(٢٥١,١٣١,٤٤٧)</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩</b>

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نبيل كياي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدققة)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٦,٧٤٦,٢٤٤,٥٠٩	١,٥٥٨,٧٤٩,٨١٦	٧,٧٤,٧٦٢,٠٠٤	١,١٤٣,٩٤٩,٧٤٨	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦١٤,٢١٩,٨٢١	(٢٠١٣,٦٦٣)	٤١١,٧٠٩,٨١٠	٢٠٤,٥٢٣,٦٧٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
٧,٣٦٠,٤٦٤,٣٣٠	١,٥٥٦,٧٣٦,١٥٣	١,١١٩,٤٧١,٨١٤	١,٣٤٨,٤٧٣,٤٢١	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٥,٤٣١,٣٨٢,٦٠٩	٦٨٢,٧٣٩,٤١٥	٧٢٢,٣٦٢,٠٠٤	١,٤٩٤,٩٨٣,٦٣٤	١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٦١,١٤٣,٦١٣	١٤٦,٨٨٥,٩١١	(١,٣٥٠,٠٠٠)	١٥,٦٠٧,٧٠٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
٥,٥٩٢,٥٢٦,٢٢٢	٨٢٩,٦٢٥,٣٢٦	٧٢١,٠١٢,٠٠٤	١,٥١٠,٥٩١,٣٣٦	١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٢,٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٣٤٤٦٨٥٤٤٢٢)	٤١١٠٣٨٨٠١٠٢	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٤٢٤٥٦٠٨٣٨	٥٩٩٠٦٣٠٠٤٨٣	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٦٤٤١٦٠٢٠٧	٤٠٥٨٩٠٦١١	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٩٠٧٥٤٤٢٠١)	(١١٣٠٦٣٣٠٠٤٤)	١٥-١٦ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٢٠١٢٠٠٢٠٧	٢٠٣٨٢٠٨٨٢	٢٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٥٦٠٣٤٢٠٠٢٦)	(٨٣٠٢٤٣٠٢٧٨)	٢٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧٢٠٩٧١	-	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٠٥٠٧٩٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣٠٧٠٣٦٥	٨٣٨٠٢٦٣٠٨٥٨	٢٦ فروقات أسعار صرف أخرى
(١٧٨٠٣٩٨٠٢٦٥)	١٠٦٥٩٠٣٧٨٠٦١٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٧٤٩٠٧٨٤	(٥٦٠٥٠١٠٧٧٤)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٤٤٤٨٠٥٥٤)	(١٧١٠٠٢٨٠٨٨٦)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٤٥٠٨١٩)	(١٠٠٢١٠٦٦٤)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٦٠٨٦٧٠٣٧٠	(٨٨٢٠٠٩٩)	التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
(١٢٠٢٠٨٠٢٧٦)	١١٠٨١٩٠٧٢	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٠٥٠٦٩٢)	(٦٠٦٦٥٠٣٩٨)	التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٦٠١٩٦٠٨٧	(١٤٠٦٩٥٠٤٤٦)	التغير في ذمم دائنة ودائون مختلفون
(٦٨٠٥٩٣٠٣٦٥)	١٠٤٢٠٠٤٠٢٠٤١٨	التدفقات المتاح من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٤٠٤٥٦٨٠٠٠٠	(٦٨٣٠٠٨٩٠٩١٩)	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
١٤٠٦٦٠٠٥٠	-	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٠٠٠٠٠)	(٧٠١٤٩٠٥٠٠)	١٥-١٦ شراء موجودات ثابتة مادية وغير مادية
(٥٥٣٠٦٠٢٠٥٦٢)	(١١٣٠٨١٠٥٤٩)	٨ شراء استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٩٠٢١٨٠٥١٢)	(٨٠٤٠٤٩٠٩٦٨)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق
-	-	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٩٤٠٦٦٦	(٨٣٨٠٢٦٣٠٨٥٨)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(٣٦٧٠٧١٧٠٢١١)	(٢٢١٠٩١١٠٤٠٨)	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
٥٦٣٠٠٢٠٤٧٧	٢٠٢٢٤٠٩٠٠٢١٤	٦ النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٩٥٠٢٨٥٠٢٦٦	٢٠٠٠٢٠١٧٨٠٨٠٥	٦ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروبي

المدير العام

نبيل كيالي

المدير المالي

أزهار التلا

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

#### ١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. 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- أسس الإعداد

##### أ- بيان التوافق

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعيار الدولي رقم (٣٤) "إعداد المعلومات المالية المرحلية".
- تمت الموافقة لإصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٢٠

##### ب- أسس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة.

##### ت- العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

##### ٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

##### أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:



في الفترة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

أ- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع الزبائن الواجب التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تعتقد الإدارة أنه لا يؤثر على طريقة الاعتراف بالإيرادات للشركة حيث أن أقساط التأمين تعالج وفق معايير الشريعة الإسلامية ومعايير التأمين التكافلي.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد.

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". صدر في عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الصادر عن المجلس في عام ٢٠٠٤. يساعد هذا المعيار الجديد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المالية على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وأثرها على ربحية هذه الشركات ومركزها المالي.

يهدف إصدار العيار لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عود التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلا من التكلفة التاريخية، كما يشترط ان يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي المعلومات المالية

يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة مطبقة للمعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع الزبائن"

أول كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عرض البيانات المالية) يتعلق بتعريف المعلومات المادية حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية لأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد إضافة لتغيير تعريف الأهمية النسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبنيه أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود التأمين وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة.

#### ت- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

إعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان في تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، إعتمدت الشركة التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الادوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات عام ٢٠١٩ ويقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات جديدة بخصوص:

\* تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية ، تدني قيمة الموجودات المالية ، سياسة النحوط ، الانتقال

#### - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي على أساسه تم إعادة بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناء على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ

- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة

- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

#### - تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه اي كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف في الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأساس للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديدة على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

**المرحلة الأولى:** خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهريه بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى.

**المرحلة الثانية:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهريه بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولى، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.

**المرحلة الثالثة:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

#### - سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير رقم (٩)، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩)

قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (٣٩) ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة المنتهية.

#### - الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير رقم (٩) بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

- اعتمدت الشركة على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر انتمائي متدني، اعتبرت الشركة أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل

#### - ٤- إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

#### - أ- المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٩
ل.س.	ل.س.
٧٠٤	٤٣٦
دولار أمريكي	
٢٣,٧٧٦	٣٦,٤٨٨
يورو	

ب- 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 الهيئة الشرعية بقرارها رقم /١١٤/ تاريخ ٢٠١٩/٣/١٨ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي للعام ٢٠١٩ بحد أعلى ما نسبته ٣٠% ثلاثون بالمئة (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

بخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة ٥٠% حصون بالمئة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتحققة عن عملية استثمار أموال المساهمين.

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم 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:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
%	%	
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

ت- 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% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والحياة والإلزامي سيارت  
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

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

ث- يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

### 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.

### ح- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي. يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والحياة والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

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

### خ- المطالبات المدفوعة:

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

### د- أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بخصوص إدارة المحافظ التأمينية: يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ. بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١١٤ بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٩.

### ذ- الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرهولة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٢	المباني
٢٠	السيارات
٢٥	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	تجهيزات ومعدات
٢٥	ديكورات وتحسينات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز.

#### ر- التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

في تاريخ كل بيان وضع ما لتقوم 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. أن 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 كإخفاض 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.

#### ز- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

س- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة. الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ش- 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 للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

جميع الموجودات المالية يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية لأصل المالي في تواريخ محددة.
- تم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن للشركة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات/الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

#### ص- التأمينات الاجتماعية:

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

#### ض- المؤونات:

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

#### ط- ضريبة الدخل:

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

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

#### ظ- إيرادات المراجعة:

تفيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، 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).

#### غ- 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.

#### ٥- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

#### أ- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تملك 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 لحاملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.



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

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

ث- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

ج- إطفاء الأصول غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ح- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

خ- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ونموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات. مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم يتم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي اعتماد التغيرات لتصنيف تلك الموجودات.

٦- النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	مساهمون
ل.س	ل.س	ل.س	حسابات جارية لدى المصارف
١,٧٦٩,٨١٣,١٥٦	١,٤٦٣,٨٦٢	١,٧٦٨,٣٤٩,٢٩٤	
١,٧٦٩,٨١٣,١٥٦	١,٤٦٣,٨٦٢	١,٧٦٨,٣٤٩,٢٩٤	
٧,٩٨٣,١٩٥	-	٧,٩٨٣,١٩٥	حملة الوثائق
٢٢٤,٣٨٢,٤٥٤	٢٧,٣٥٥,٧٨٧	١٩٧,٠٢٦,٦٦٧	النقد في الصندوق
٢٣٢,٣٦٥,٦٤٩	٢٧,٣٥٥,٧٨٧	٢٠٥,٠٠٩,٨٦٢	حسابات جارية لدى المصارف
٢,٠٠٢,١٧٨,٨٠٥	٢٨,٨١٩,٦٤٩	١,٩٧٣,٣٥٩,١٥٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	مساهمون
ل.س	ل.س	ل.س	حسابات جارية لدى المصارف
١,٨١٣,٣١٨,٨٩٢	١,٢٨٤,٦٢١	١,٨١٢,٠٣٤,٢٧١	
١,٨١٣,٣١٨,٨٩٢	١,٢٨٤,٦٢١	١,٨١٢,٠٣٤,٢٧١	
٨٤٢,٦٤٩,٠٩	-	٨٤٢,٦٤٩,٠٩	حملة الوثائق
٤٠٢,٥٦٤,٤١٣	١٠,٣١٤,٠٩١	٣٩٢,٢٥٠,٣٢٢	النقد في الصندوق
٤١٠,٧٧١,٣٢٢	١٠,٣١٤,٠٩١	٤٠٠,٤٥٧,٢٣١	حسابات جارية لدى المصارف
٢,٢٢٤,٠٩٠,٢١٤	١١,٥٩٨,٧١٢	٢,٢١٢,٤٩١,٥٠٢	

٧- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ل.س	ل.س	ل.س	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق
١,٢٨٢,٥٨٩,٣١٢	١,١٢٤,٥٨٩,٣١٢	١,٥٨٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع
٨٩١,٦٧٢,٠٠٠	٦٤٦,٩٧٦,٠٠٠	٢٤٤,٦٩٦,٠٠٠	
(١٨,٥٨٩,٩٣٤)	(١٥,١٤٦,٨٨٣)	(٣,٤٤٣,٠٥١)	
٢,١٥٥,٦٧١,٣٧٨	١,٧٥٦,٤١٨,٤٢٩	٣٩٩,٢٥٢,٩٤٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ل.س	ل.س	ل.س	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق
٨٦٤,٩٠٠,٦٠٨	٦٩١,٩٠٠,٦٠٨	١٧٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الودائع
٦٢٠,٣٨٠,٠٠٠	٤٠٠,٦٨٤,٠٠٠	٢١٩,٦٩٦,٠٠٠	
(١٢,٦٩٩,١٤٩)	(٩,٣٤١,٥٩٨)	(٣,٣٥٧,٥٥١)	
١,٤٧٢,٥٨١,٤٥٩	١,٠٨٣,٢٤٣,٠١٠	٣٨٩,٣٣٨,٤٤٩	

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
						التكلفة التاريخية
١,٢٧٤,٢٥٢,٦٢٥	٤٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٨١,٦٠٠	٦٨,٦٣١,٩٨٠	٧٧٦,١٣٩,٠٤٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٨٣,٦٤٥,٠٦٦	١٠١,٦٩٠,٢٢٣	-	-	-	٤٨١,٩٥٤,٨٤٣	إضافات
(٣٦٤,١٣٩,٠٢٠)		(٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٤,١٣٩,٠٢٠)	استيعادات
١,٤٩٣,٧٥٨,٦٧١	١٤٣,٩٩٠,٢٢٣	-	٣٧,١٨١,٦٠٠	٦٨,٦٣١,٩٨٠	١,٢٤٣,٩٥٤,٨٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١١٣,٨١٠,٥٤٩	-	-	٥,٣٩٧,٥١٥	-	١٠٨,٤١٣,٠٣٤	إضافات
-	-	-	-	-	-	استيعادات
١,٦٠٧,٥٦٩,٢٢٠	١٤٣,٩٩٠,٢٢٣	-	٤٢,٥٧٩,١١٥	٦٨,٦٣١,٩٨٠	١,٣٥٢,٣٦٧,٩٠٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٦٦٨,٤١٤,٠١١	٤٥٠,٢٢٥,٠٠٠	-	(١٤,٨٧٢,٦٤٠)	٣٣٢,٢٢٨,٣٨٨	٩٠٠,٨٣٣,٢٦٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٣٥١,٢٨٠,١٣١)	(١٨١,٠٢١,٩٤٥)	-	٤٠٥,٢٧٩,٤٤٠	(١٥١,٨٨٦,٩٣٠)	(٤٢٣,٦٥٠,٦٩٦)	التغير في القيمة العادلة
١,٣١٧,١٣٣,٨٨٠	٢٦٩,٢٠٣,٠٥٥	-	٣٩٠,٤٠٦,٨٠٠	١٨٠,٣٤١,٤٥٨	٤٧٧,١٨٢,٥٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢١٦,٢٠٠,٠٤٩	٢٤٣,٠٤٨,٧٩	-	٧,٦٨٠,١٢١	١٧,١٠٠,٨٨٩	١٦٧,١١٤,١٦٠	التغير في القيمة العادلة
١,٥٣٣,٣٣٣,٩٢٩	٢٩٣,٥٠٧,٩٣٤	-	٣٩٨,٠٨٦,٩٢١	١٩٧,٤٤٢,٣٤٧	٦٤٤,٢٩٦,٧٢٧	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
						صافي القيمة الدفترية
٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	٤١٣,١٩٣,٢٧٨	-	٤٢٧,٥٨٨,٤٠٠	٢٤٨,٩٧٣,٤٣٨	١,٧٢١,١٣٧,٤٣٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,١٤٠,٩٠٣,١٤٩	٤٣٧,٤٩٨,١٥٨	-	٤٤٠,٦٦٦,٠٣٦	٢٦٦,٠٧٤,٣٢٧	١,٩٩٦,٦٦٤,٦٢٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ( غير مدققة )		
المجموع	حملة وثائق	مساهمين
١٠١٤٥٠٩٣٩٠٣٤٧	١٠٩٨٩٠٥٩٩	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨
٢١٦٠٢٠٠٠٠٤٩	١١٠٦٧٦٠٣٧٧	٢٠٤٠٥٢٣٠٦٧٣
١٠٣٦٢٠١٣٩٠٣٩٦	١٣٠٦٦٥٠٩٧٦	١٠٣٤٨٠٤٧٣٠٤٢١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	حملة وثائق	مساهمين
١٠٤٩٧٠٢١٩٠٤٧٨	١٠٩٤٣٠٩٠٦	١٠٤٩٥٠٢٧٥٠٥٧٢
(٣٥١٠٢٨٠٠١٣١)	٤٥٠٦٩٣	(٣٥١٠٣٢٥٠٨٢٤)
١٠١٤٥٠٩٣٩٠٣٤٧	١٠٩٨٩٠٥٩٩	١٠١٤٣٠٩٤٩٠٧٤٨

قامت الشركة في نهاية عام ٢٠١٩ ببيع أسهمها في شركة انترادوس للتطوير السياحي المساهمة المغفلة الخاصة ونظرا لتأخر عملية توثيق البيع لدى الجهات المعنية فقد تحفظ مدقق الحسابات المنتخب لتدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٩ كما تحفظت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب كتابها رقم ٧٩٠ تاريخ ٢٤ آب ٢٠٢٠ على البند التاسع من محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقد بتاريخ ١٧ آب ٢٠٢٠، وبناء على كتاب شركة انترادوس المتضمن تسجيل عملية البيع في سجلات الشركة وفي اضبارة الشركة لدى مديرية الشركات في وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك قامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بإلغاء تحفظها وذلك بموجب الكتاب رقم ٩٦٠ تاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ لانهاء الاجراءات المتعلقة ببيع الأسهم المشار إليها.

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٢٤٦٠٢٤٨٠٩٥٧	٣٠٨٠٧٧٧٠٣٣٦	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤)	(٣٠٠٧٩٥٠٥٦٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢١٠٤٧٩٠٩٩٤	٢٧٧٠٩٨١٠٧٦٨	

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٤٠٠٠١٠٢٥٦	٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	الرصيد كما في أول السنة
٢٠٠٧٦٧٠٧٠٨	٦٠٠٢٦٠٦٠٤	إضافات
-	-	استردادات
٢٤٠٧٦٨٠٩٦٤	٣٠٠٧٩٥٠٥٦٨	الرصيد كما في آخر السنة

أعمار ذمم عملاء مديون، وسطاء، وكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٥٧,٨٧٥,٠٥٩	١٠٠,٨٩٠,١٦٤	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
١٠٨,٤٤٣,٧٩١	٧٠,٩٩٤,٧٧٥	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢٥٠,٦٧١,٧٥٤	١٣,٤١٢,٧٩٣	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٠٠,٩٨٠,٢٣٤	٨٢,٥٣٩,٨٥٦	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١١,٩٧٢,٤٣٨	٢٢,٢٦٠,٠٥٦	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٣٢,١٨٧,٦٨٢	١٨,٦٧٩,٦٩٢	أكبر من ٢٧٠ يوم
<b>٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧</b>	<b>٣٠٨,٧٧٧,٣٣٦</b>	

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٠,٣٢٠,٣٦٥	١,٢٧٧,٦٨٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٣٠,٩٨٤,٥١٥	٤٠٣,٧٦٨,٠٨٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٣٤٠,١٦٠,٨٨٠	٤٠٥,٠٤٥,٧٦٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	(٣١,٤٣٧,٥٨٩)	
<b>٢٠٢,٥٧٩,٢٩١</b>	<b>٣٧٣,٦٠٨,١٧٧</b>	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
-	١,١٥٨,٣١٧	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٤,١٨٢,٥٥٨	٤,١٨٢,٥٥٨	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٣٣٥٩٥	-	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١١٤٢١٥	١١,١٥٧	سورية	الادارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٤,٣٣٠,٣٦٨	٥,٣٥٢,٠٣٢			
(٤,١٨٢,٥٥٨)	(٤,١٨٢,٥٥٨)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>١٤٧,٨١٠</b>	<b>١,١٦٩,٤٧٤</b>			

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
٢٢,٥٩٧,٧٦٧	١٥,٩٣٢,٣٦٩	سورية	مساهمون	دائنا توزيعات أرباح
١,١٩٧	١,١٩٧	سورية	الادارة العليا	بنك البركة - سورية دائن
-	-		شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<b>٢٢,٥٩٨,٩٦٤</b>	<b>١٥,٩٣٣,٥٦٦</b>			

ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي إيرادات أقساط تأمين	١٤٢٠٦٤٧١٢	١٤٦٥٤٤٣٠١
مطالبات مدفوعة	-	(١٤٥٠٠٠٠)
مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	١٢٤٢٧٦٤٢٤٠	(١٥٠٩٩٧٤٢٨٦)

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي

الرصيد كما في أول الفترة/ السنة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إضافات	-	٨٠٧٥٢٤٤٢٧
استردادات	-	-
الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة	٤٠١٨٢٠٥٥٨	٤٠١٨٢٠٥٥٨

١٢ - أرباح مرايحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٤٢٠٨٤١٧٨	٤٠١٥٨٤٠٥٥
٧٥٥٢٢٤٣٣٥	٢٦٤٣٢٥٤٠٩١
٢٨٠٣٣٤٤٧٩٣	٢٥٠٣٦٢٤٣٤٩
٩٠٥٤٧٤٠٧٩	٢٤٩٧٦٤٨٧٩
٩٣٠٧٤٥	٩٣٠٧٤٥
٤٠٩٨٩٤٦٦٤	٢٠٠٦٠٨٦٨
١٠١٨٩٤٤٥١	-
٤٤٢٠٩٤٨٧	٧٠٧٨٠
١٨٦٤٤٤٤	١٠٥٢٣٠٨٩١
٦٣٠٢٨١٠١٧٦	٦٢٤٥٠٨٤٦٥٨
(٣٠٣٠٥٠٨٦٨)	(٣٠٤١٥٠٤٤٩)
٥٩٠٩٧٥٠٣٠٨	٥٩٠٩٣٤٢٠٩

يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ٢ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المناديين

حيث تم بيع ١٠٥ ليرة ذهبية خلال الربع الأول ٢٠١٩ .

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الرصيد كما في أول السنة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
إضافات	-	٣٠٩٥٤٠٥٤٧
استردادات	(١٠٩٠٥٨١)	(٥٣٩٤٠٩٨)
الرصيد كما في آخر السنة	٣٠٣٠٥٠٨٦٨	٣٠٤١٥٠٤٤٩

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥,٥٢١,٣٨٤	-	٢١٦,٢١٨	٥,٣٠٥,١٦٧	الحياة
١١,٥٢٣,١١٥	١,٨٠٥,٨٩٧	٣,٦٩٧,٥٦١	٦,٠١٩,٦٥٧	البحري
١,٧٠٩,١٠٧	١٦١,٩٤٠	١,٠٧٩,٦٠٠	٤٦٧,٥٦٧	شامل سيارات
٤٦,١٠٥,٥٢٤	٦,٠١٣,٧٦٤	٤,٠٠٩,١٧٦	-	إلزامي سيارات
٤١,٦٩٠,٠٢١	٤,٠٧٩,٧٢١	٢٧,١٩٨,١٣٩	١,٠٤١,٢٤١,٦٠	الحريق
٢,٩٨٥,٥٧٦	٤٥٠,٠٠١	١٣٥,٥٧٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	الهندسي
٢,٠٢٠,٤٩٩	٩٢٦,٣٣١	-	١,٠٩٤,١٦٨	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٣,٩٢٦,١١١	٣,٠٣٧,٠٨٤٥	٢,٠٢,٤٧٢,٣٠٠	١,٠٨٢,٩٦٦	الحوادث العامة
١٤٩,٢٥٦	١٦,٥٨٤	-	١٣٢,٦٧٢	الحوادث الشخصية
<b>٣٤٥,٦٣٠,٥٩٣</b>	<b>٤٣,٨٢٥,٠٨٤</b>	<b>٢٧٤,٨٩١,١٥٣</b>	<b>٢٦,٩١٤,٣٥٧</b>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٠٣٣,٣٧٥	-	٢٣٢,٢١٨	١,٨٠١,١٥٧	الحياة
١٣,١٠٢,٧٠٧	٢,١٧٠,٤١٩	٣,٦٩٧,٥٦١	٧,٢٣٤,٧٢٧	البحري
٤٦,١٠٥,٥٢٤	٦,٠١٣,٧٦٤	٤,٠٠٩,١٧٦	-	شامل سيارات
١,٣٩٤,٥٥٥	١٦١,٩٤٠	١,٠٧٩,٦٠٠	١٥٣,٠١٥	إلزامي سيارات
٤,٠٧٣,٨٥٧٨	٤,٠٧٩,٧٢١	٢٧,١٩٨,١٣٩	٩,٤٦٠,٧١٨	الحريق
٢,٩٨٥,٥٧٥	٤٥٠,٠٠٠	١٣٥,٥٧٥	٢,٤٠٠,٠٠٠	الهندسي
٢,٥٨٤,٩٩٣	١,٠٨٦,٩٤٨	-	١,٤٩٨,٠٤٥	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٣,٩٢٩,٣١١	٣,٠٣٧,٠٨٤٥	٢,٠٢,٤٧٢,٣٠٠	١,٠٨٦,١٦٦	الحوادث العامة
١٣٣,٣٢٦	١٤,٨١٤	-	١١٨,٥١٢	الحوادث الشخصية
<b>٣٤٣,٠٠٧,٩٤٤</b>	<b>٤٤,٣٤٨,٤٥١</b>	<b>٢٧٤,٩٠٧,١٥٣</b>	<b>٢٣,٧٥٢,٣٤٠</b>	

١٤ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المرة خلف مشفى الرازي في دمشق بملك حملة الوثائق ماقيمته / ٢٠١,٧١٤,٨٧١ / ل.س من الاستثمار العقاري في منطقة المرة.

تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
٦٤٢,٠٧٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
٦٤٢,٠٧٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	
١,١١٠,٠٠٠	-	عكس الانخفاض قيمة استثمارات عقارية
٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	٦٤٣,١٨٧,٤٣٥	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد ارتفاع في قيمة استثمار منطقة المعضمية، وبالتالي قامت الشركة بعكس الانخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بما يعادل فرق التقييم بين عام الانخفاض وعام ٢٠١٩ بمبلغ / ١,١١٠,٠٠٠ / ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩



١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات و تحسينات	تجهيزات و معدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
								التكلفة التاريخية
٩٣٨,٩٠٣,٦٤٧	٤٧٨,٤٣٥,٣٣٥	٥٥,٧١٤,٦٨٢	١٧,٣٨٨,٧٠١	٢٥,١٨٢,٥٣٨	١٥,١٢٥,٥١٨	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٥,٢٨٤,٩٠٠	٣٥,٠٠٠	٢,٨٥٠,١٠٠	١,٥٠٧,٠٠٠	٨,٨٧٧,٨٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	-	-	الإضافات
(٢٤,١٢٨,٨٣٠)	-	(١٩,٣٨٦,١٤٥)	-	(٩,٠٢٧,٠٠٠)	(٣,٨٣٩,٩٨٥)	-	-	الاستيعادات
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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٠٤٤,٥٠٠	-	٨٥,٠٠٠	٧٥٩,٠٠٠	١,٧١٩,٥٠٠	٤٨١,٠٠٠	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
٩٣٣,١٠٤,٢١٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٣٩,٢٦٣,٦٣٧	١٩,٦٥٤,٧٠١	٣٤,٨٧٧,١٣٨	١٣,٤٦٦,٥٣٣	١٨,١٧٢,٦٠٠	٣٢٨,٨٨٤,٢٧٣	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
								الاستهلاك المتراكم
(١٤٩,٠٨٨,٣٤٣)	-	(٥٥,٥٨٥,٣٤٢)	(١٣,١٩٣,٤٣٤)	(٢٣,٩٥٥,٠٧٠)	(١٤,٨٨٧,٠٢٩)	(١٣,٨٥٩,٨٣٢)	(٢٧,٦٠٧,٦٣٦)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١,٠٦٩٣,٧١٨)	-	(١,٠٢٤,٤٤٥)	(٢,٠٣٩,٨٧٣)	(٥٩,٦٤١)	(٧١,٦٠٢)	(١,٨٤٦,٠٨٠)	(٦,٥٧٤,٠٧٧)	استهلاكات العام
٢٤,٠٤٣,٣٧١	-	١٩,٣٠٠,٦٨٦	-	٩,٠٢٧,٠٠٠	٣,٨٣٩,٩٨٥	-	-	الاستيعادات
(١٣٥,٧٣٨,٦٩٠)	-	(٣٦,٣٨٧,١٠١)	(١٥,٢٣٣,٣٠٧)	(٢٣,١١٢,٠١١)	(١١,١١٨,٦٤٦)	(١٥,٧٠٥,٩١٢)	(٣٤,١٨١,٧١٣)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٤,٥٢٥,٦٠٤)	-	(١,٨١٠,٧٨)	(٥٧٤,٠٠٠)	(١,٥٢٨,٢٦٥)	(١,٤٢٠,٨٩)	(٤٦,٠٢٥٦)	(١,٦٣٩,٩١٦)	استهلاكات العام
-	-	-	-	-	-	-	-	الاستيعادات
(١٤٠,٢٦٤,٢٩٤)	-	(٣٦,٥٦٨,١٧٩)	(١٥,٨٠٧,٣٠٨)	(٢٤,٦٤٠,٢٧٥)	(١١,٢٦٠,٧٣٥)	(١٦,١٦٦,١٦٧)	(٣٥,٨٢١,٦٢٩)	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
								صافي القيمة الدفترية
٧٩٤,٣٢١,٠٢٧	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٢,٧٩١,٥٣٦	٣,٦٦٢,٣٩٤	١٠,٠٤٥,٦٦٧	١,٨٦٦,٨٨٧	٢,٤٦٦,٦٨٨	٢٩٤,٧٠٢,٥٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٩٢,٨٣٩,٩٢٣	٤٧٨,٧٨٥,٣٣٥	٢,٦٩٥,٤٥٨	٣,٨٤٧,٣٩٣	١٠,٢٣٦,٨٦٣	٢,٢٠٥,٧٩٨	٢,٠٠٦,٤٣٣	٢٩٣,٠٦٢,٦٤٤	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بعقد اتفاق لشراء عقار ليكون مقر للشركة وقد سددت الشركة دفعة من ثمن العقار مبلغ /٣٧٦,٨٦٤,٠٠٠/ ل.س، على أن يتم تسديد باقي ثمن العقار عند الانتهاء من إجراءات نقل الملكية للشركة، وقد تم إدراج العقار في بند مشروعات قيد التنفيذ لحين الانتهاء من إجراءات نقل الملكية وأعمال الإكساء.

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

المجموع	اشترك في مجمع التأمين	برامج معلوماتية	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	التكلفة التاريخية:
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٧,٩١٤,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	٧,٤٤١,٢٧٣	الإضافات
٤,١٠٥,٠٠٠	-	٤,١٠٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٢,٠١٩,٢٤٥	١٠,٤٧٢,٩٧٢	١١,٥٤٦,٢٧٣	الإضافات
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
-	-	-	الإطفاء المتراكم:
(١٧,٩١٤,٢٤٥)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٤٤١,٢٧٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٦٤,٠٠٧)	-	(٦٤,٠٠٧)	الإضافات
(١٧,٩٧٨,٢٥٢)	(١٠,٤٧٢,٩٧٢)	(٧,٥٠٥,٢٨٠)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
-	-	-	القيمة الدفترية الصافية:
٤,٠٤٠,٩٩٣	-	٤,٠٤٠,٩٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
  - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل. تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
١٩,٤٧٨,٦٦٩	٣٠,٨٠٩,١٠٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٨٠,٩٤٤,١١٨	١٨١,٤٣٢,٧٥٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٠٠,٤٢٢,٧٨٧	٢١٢,٢٤١,٨٥٩	

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ ( غير مدققة )

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
-	-	-	-	حياة ادخاري
١٠٠٩١٤٠٦٦٦	-	٤٣٢٠٤٣٥	١٠٠٤٨٢٠٢٣١	حياة
١٨٠٧٥٣٠٤٠٨	٣٠٣١٠٠٢٧٢	٤٠٤٠٨٠٨٩٥	١١٠٠٣٤٠٢٤١	النقل
٤١٠٨١١٠٠٩١	٣٠٣٧٦٠٣٥٤	٢٢٠٥٠٩٠٢٩	١٥٠٩٢٥٠٧٠٧	مركبات / اضرار ذاتية
٤٢٦٠٦٧٢٠٧٣٢	٢١٠٧٦٨٠٧٨١	٣٩٦٠٠٨٦٠٦٥٩	٨٠٨١٧٠٢٩٢	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٦٢٠٧٥٠٠٩٨٦	-	٥٤٠٢٥١٠٠٣٢	٢٠٨٠٤٩٩٠٩٥٤	صحي داخلي
٦٥٠٤٩٩٠٩٥١	-	١٤٠٢٧١٠٥٢٢	٥١٠٢٢٨٠٤٢٩	صحي خارجي
٤٥٠١٥٢٠١٩٠	٤٠٣٠٠٠٢٧٥	٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠	١٢٠١٨٣٠٤١٥	حريق
٣٠٧٢٢٠٠٠٠	٥٦٢٠٥٠٠	١٥٩٠٥٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	هندسي
٤٠٠٤٠٠١٧٧	١٠٩٣٤٠٣١٦	-	٢٠١٠٥٠٨٦١	تأمين السفر
٧٨٢٠٢٠٥	١٢٣٠٥٠٦	-	٦٥٨٠٦٩٩	المسؤوليات
٢٣٤٠٣٨٨٠١٥٩	٣٠٠٣٩٦٠٤٩٥	٢٠٢٠٦٤٣٠٣٠٠	١٠٣٤٨٠٣٦٤	الحوادث العامة
١٨٦٠٥٧٠	٢٠٠٧٣٠	-	١٦٥٠٨٤٠	الحوادث الشخصية
<b>١٠١١٤٠٦٧٤٠١٣٤</b>	<b>٦٥٠٧٩٣٠٢٣٠</b>	<b>٧٢٣٠٤٣٠٨٧٢</b>	<b>٣٢٥٠٤٥٠٠٣٢</b>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	احتياطي مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
٢٦٠٤٤٧٠١١٨	-	-	٢٦٠٤٤٧٠١١٨	حياة ادخاري
٤٠٨٣٨٠٨٥٢	-	٤٦٤٠٤٣٥	٤٠٣٧٤٠٤١٧	حياة
٢٠٠٦٨٧٠٣٣٣	٣٠٧٥٦٠٥٦٣	٤٠٤٠٨٠٨٩٥	١٢٠٥٢١٠٨٧٥	النقل
٤٢٠١٤١٠١٩٧	٣٠٤٦٨٠٦٠٤	٢٣٠١٢٤٠٢٩	١٥٠٥٤٨٠٥٦٤	مركبات / اضرار ذاتية
٤٣٢٠٤٧٢٠٧٢٤	٣٤٠٩٠٤٠٤٥٥	٣٩٠٠٩١٤٠٩٥٣	٦٠٦٥٣٠٣١٦	مركبات / مسؤولية مدنية
٤٠٢٠٣٦٦٠٤٢٥	٦٤٠١٢٣٠٥٤٢	٦٧٠٥٣٢٠٩٩٧	٢٧٠٠٧٠٩٠٨٨٦	صحي داخلي
٨٨٠٠٨١٠٠٧٢	٥٠٦٦١٠٠٣٩	٣٠١٤٧٠٣٨١	٧٩٠٢٧٢٠٦٥٢	صحي خارجي
٤٣٠٨٨٢٠٩٢٦	٤٠٣٠٠٠٢٧٥	٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠	١٠٠٩١٤٠١٥١	حريق
٣٠٧٢٢٠٠٠٠	٥٦٢٠٥٠٠	١٥٩٠٥٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠	هندسي
٦٠٦٣٣٠٦٢٨	٢٠٢٥٥٠٣٣٢	-	٤٠٣٧٨٠٢٩٦	تأمين السفر
٧١٢٠٨٣٤	١١٢٠٥٥٣	-	٦٠٠٢٨١	مسؤوليات
٢٣٤٠٣٩٢٠١٥٩	٣٠٠٣٩٦٠٤٩٥	٢٠٢٠٦٤٣٠٣٠٠	١٠٣٥٢٠٣٦٤	الحوادث العامة
١٦٦٠٦٥٨	١٨٠٥١٨	-	١٤٨٠١٤٠	الحوادث الشخصية
<b>١٠٣٠٦٠٥٤٤٠٩٢٦</b>	<b>١٤٩٠٥٥٩٠٨٧٦</b>	<b>٧٢١٠٠٦٣٠٩٩٠</b>	<b>٤٣٥٠٩٢١٠٠٦٠</b>	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطيات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
ل س	ل س	
٣٥٠٣٤٢٠٣٠٨	٤٩٠٤٢١٠٥٢٣	دفعات مقدمة من الزبائن
٤٠٩٢٢٠٩٥٣	١١٠٠٧٥٠٤٨٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١٠٧٦٩٠٦٨٢	١٠٨٠٧٠٤١٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٠٨٠٠٠٧٩٦	٣٠٤٦٨٠٣٩٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٩٦٠٠٩٩٠٧١٢	١١٠٠٦٠٨٠٨٨١	مصاريف مستحقة
١٠١٩٢٠٠٥٦	٤٠٤٦٧٠٦٠٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦٤٠٥٢٥	١٧٠٩١٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٨٠٢٦٦٠٦٩٠	٥٠٢٥٠٠٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١٧٠١٩١٠٣٨٨	١٠٧٠٢٠٤٤١	مطالبات مستحقة
٦٠٠٨٢٧٠١١١	٣٦٠٨١٩٠٣٨٨	شركة إدارة نفقات طبية
٦٧٠٦٥٧٠٧٨٦	٨٧٠١٩١٠٤٢١	دائون مختلفون
<b>٢٩٧٠١٣٥٠٠٧</b>	<b>٣١١٠٨٣٠٠٤٥٣</b>	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٥/٢٨ بما يخص المادة ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على إعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل لم يتم خلال الفترة احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل:

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الدورة المالية 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:

ضريبة دخل حملة الوثائق

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٥٩٩,٦٣٠,٤٨٣	١٤٢,٥٦٠,٨٣٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	٧٢,٩٧,١	خسائر أرباح بيع أسهم
(٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨)	٥,٩٥٧,٣٦٥	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٣١٩,٥٤٧	-	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
١٧٥,٣٩٥,٩٨٢	١٤٨,٥٩١,١٧٤	(الخسائر) / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٢٦,٣٠٩,٣٩٧	٢٢,٢٨٨,٦٧٦	ضريبة الدخل
٢,٦٣٠,٩٤٠	٢,٢٢٨,٨٦٨	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
٢٨,٩٤٠,٣٣٧	٢٤,٥١٧,٥٤٤	ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٤١١,٣٨٨,١٠٢	(٣٤,٦٨٥,٤٢٢)	أرباح الفترة
(٤١١,٧٠٩,٨١٠)	١,٣٥٠,٠٠٠	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٥٧١,٢٣٨	-	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
(٥٥٢,٢٠٠)	(٥٥٢,٢٠٠)	ربح العقارات
-	(٢٨٠,٩١٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٥,٩١٧,٠٢٣	٤,٩٠٥,٧٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٣٩,٩١٦	٥,٣١١,٨٢٥	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
١٠,٢٥٤,٢٦٨	(٢٦,٤٧٠,٩١٦)	الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١,٥٣٨,١٤٠	-	ضريبة الدخل
١٥٣,٨١٤	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
١,٦٩١,٩٥٤	-	ضريبة دخل المساهمين

تلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٤,٤٧٩,٦٣٦	١٨,٠٢٢,٣٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,٩٤٠,٣٣٧	١٤,٤٧٩,٦٣٦	ضريبة دخل حملة الوثائق
١,٦٩١,٩٥٤	-	ضريبة دخل المساهمين
(١٢,٥٩٣,١٦٣)	(١٨,٠٢٢,٣٣٣)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	-	المدفوع خلال السنة
٣٢,٥١٨,٧٦٤	١٤,٤٧٩,٦٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمراجعة البيانات المالية للشركة لعام ٢٠١٢ وخلال عام ٢٠٢٠ بمراجعة البيانات المالية للاعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، حتى تاريخه. لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن الأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٣، ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام (٢٠١١، ٢٠١٠، ٢٠٠٩). حيث قامت الشركة بسداد مبلغ /٣،٢٤٢،٩٥٦/ ل.س كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ /٣٩،٤٣٥،٠٣٦/ ل.س كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة /٣،٩٦١،٠٣٤/ ل.س عن ضريبة ٢٠٠٨. خلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ /٤،١٨٠،٠٠٠/ ل.س من الالتزامات الضريبية. خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ /٢٠،١١٤،٣٤٠/ ل.س من الالتزامات الضريبية.

### ٢٣- (العجز) / الفائض 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.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل س	ل س
٧١٠٠٩٠،٨٣١	(٨٥٠٦٣٩،٠٦٤)
١٣٠٦٦٥،٩٧٦	٢٧٧،٩٠٩،١٢٤
٧٠٤،٤٦٣،١٧٢	١،٩٨٩،٥٩٩
٧٨٩،٢١٩،٩٧٨	١٩٤،٢٥٩،٦٥٩

العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق  
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حملة

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
ل س	ل س
-	٨٣،٧٥٩،٤٤٦
-	-
-	(٨٣،٧٥٩،٤٤٦)
-	-

الرصيد كما في بداية السنة  
اضافات  
استردادات  
الرصيد كما في نهاية السنة

### ٢٤- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٣ مليار ليرة سورية من ٣٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

### ٢٥- الاحتياطي القانوني

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

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٨١,٢٩٧,٥٥٦	٣٣٥,٧٨٢,٩٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤,٤٨٥,٣٨٥	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<b>٣٣٥,٧٨٢,٩٤١</b>	<b>٣٣٥,٧٨٢,٩٤١</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة كما يلي:		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١,٥٣٠,٢٥٣,٨٤٨	٤١١,٣٨٨,١٠٢	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	(٤١١,٧٠٩,٨١٠)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>١,٥٤٤,٨٥٣,٨٤٨</b>	<b>(٣٢١,٧٠٩)</b>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<b>١٥٤,٤٨٥,٣٨٥</b>	-	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٦ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	حقوق حملة الوثائق:
٢٨٩,٧٢٠,٣٣٩	٢٧٧,٩٠٩,١٢٤	الرصيد كما في أول السنة
(١١,٨١١,٢١٥)	٤٢٦,٥٥٤,٠٤٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>٢٧٧,٩٠٩,١٢٤</b>	<b>٧٠٤,٤٦٣,١٧٢</b>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	حقوق المساهمين:
٧٢٢,٣٦٢,٠٠٤	٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤	الرصيد كما في أول السنة
(١٤,٦٠٠,٠٠٠)	٤١١,٧٠٩,٨١٠	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>٧٠٧,٧٦٢,٠٠٤</b>	<b>١,١١٩,٤٧١,٨١٤</b>	الرصيد كما في آخر الفترة / السنة

٢٧ - فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة.

٢٨- مصاريف تأمينية أخرى

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
١٠٠٢٥٩٠٨٠٢	١٤٠٦٨٠٠١٢٤	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٢٠٨٨١	٧٠٥٠٧٠٨	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
١٣٠٣٣٩٠٤٣٥	١٠٣٤٦٠١٣٦	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<b>٢٣٠٦٠٢٠١١٨</b>	<b>١٦٠٧٣١٠٩٦٨</b>	

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٧٩٧٠٣٧٠	١٠١٩٢٠٠٥٦	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٨١٠	٦٤٠٥٢٥	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
<b>٧٩٨٠١٨٠</b>	<b>١٠٢٥٦٠٥٨١</b>	

٣٠- المصاريف الإدارية والعمومية

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٣٥٠٣٢٥٣٥	٣٨٠٨٤٨٠٦٢٣	رواتب وأجور
	٢٠٢٠٠٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٤٥٢٣٠٢	٥٦٠٠٧٠	دعاية وإعلان
٨٠٧٧٤٧٨	٢٠١٨٥٠٧١٤	مصاريف إيجار
٣٤٦٣٣٠٣	٤٠٢٢٠٥٠٤	أتعاب مهنية وقانونية
٢٦٤٧٦٠	٦٤٧٠٣٥٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٢١٤٤٩	٤٠٩٤٧٠٥٨٥	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
-	١٢٨٠٥٣٢	عمولات بنكية
٣٤١٧٢٢٥	٦٠٨٦١٠٩٤٠	صيانة وإصلاح
١٠٢٦٢٢٧	-	سفر واجتماعات
٤٠١٠٢٣١	١٠١٨٥٠٠٩٥	مصاريف رسوم مالية
١٠٢٤٣١٢	١٠٦٥٧٠٤٨٠	نظافة وضيافة
-	٦٠٠٠٠٠٠	تبرعات
٤٠٠٨٢٢	-	ضريبة عقارات
١٠٨٦٩٤٧	٣٠٤٧١٠٨٥٢	مصاريف أخرى
<b>٦١٠٤٧٧٠٥٩١</b>	<b>٦٧٠٠١٠٠٧٥١</b>	



٣١- أجرة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مبلغ وقدره /٧١,٦٠٣,٦٧٥ ل.س بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بجملة الوثائق خلال الفترة مبلغ وقدره /٣,٢٠٤,٥٥١ ل.س.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	صافي ربح السنة
١٤٥,٥٣٥,٩١١	٤٠٩,٦٩٦,١٤٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٤,٨٥	١٣,٦٦	

التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
٦٠٠١٣٤٢٥٢	١٥٩٠٧٠٣٤١٩	٥٨٤١٠٣٨٨	٦٤٧٠٣٥٨٩	٦٤٨٢٧٠٤٧٨	٢٠٣٠٣٣٦	١٨١٩٠٩٠٢	الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية
-	(١٤١٠٧٢١)	-	(٨٧٤٥١٨)	(١٣٨٠٥٩١)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	١٨١٠٨٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
٦٠٠١٣٤٢٥٢	١٥٩٠٥٦١٠٦٩٨	٥٨٤١٠٣٨٨	٦٤٦١٦٤٠٧١	٦٤٨٧٠٤٦٨٧	٢٠٣٠٣٣٦	١٨١٩٠٩٠٢	اجمالي الأقساط
-	-	-	-	(٤٠٧٩٧٤١٦٤)	-	(٧٥٥٤٤٦٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	(٧٨٦٠٣٨٠)	-	(٢٩٥٤٤٢٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(١٣٥٠٠٠٠)	(١٠٢١٥٠٠٠)	(٩٥٣٤٣١٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(٩٢١٠٣٨٠)	(١٠٢١٥٠٠٠)	(٦٠٤٥٥٩٠٤)	-	(٧٥٥٤٤٦٣)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٦٠٠١٣٤٢٥٢	١٥٩٠٥٦١٠٦٩٨	٤٠٩٢٠٠٠٨	٥٤٠١٠٠٧١	٨٢٤٠٧٨٣	٢٠٣٠٣٣٦	١٠٠٦٤٤٣٩	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
١٣٢٠١٢١٠٠٨٦	٤٥١٠١٨٣٤١٤٤	٣٨٨٧١٠٤١١	١٦٠٦٣٣٠٢٩٠	٥٠٠٠٨٧٠٥٠١	(٤٧٤٦٥٢٠٢٤٦)	١٨٤٣٧٠٥٥٣	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦-	(٨٩٠٤٩٤٠٩٥٦)	(٤٤٨٩٨٠٥٣٠)	(١٠٢٠٦٠١٣٢)	(١٢٤٨٢١٠٢٢٤)	١٠٠٠٠٣٤٢	(٢٠٧٢٠٠٧١)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
١٢٨٠٠٧١٠٠٧٢	٥٢١٠٢٤٤٩٠٨٨٦	٣٩٨١٤٤٢٦٩	٢٢٠٠٤٣٢٢٩	٤٤١٣٦٠٩٦٤	(٤٦٤٤٤٨٠٥٦٨)	١٧٤٤٧٠٣٨٤	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	(٣٨٢٠٥٣٨)	-	(٢٨٤٩٣٨٠٩٠٨)	-	(٩٤٤٤٣٠٧٩٤)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	-	-	٩٠٩٥٢٠٨٧٠	-	١٠٣٥٧٠٣١٣	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	(١٠٣٠٣٠٩١٨)	(١٠٢١٥٠٠٠)	(٢٥٠٣١٠٩٤٢)	-	(٨٤٨١٠٩٤٤)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٥١٠٢٢٨٠٤٢٩)	(٢٠٨٠٤٩٩٠٩٥٤)	(١٥٠٩٢٥٠٧٠٧)	(٨٠٨١٧٤٢٩٢)	(١١٠٣٤٤٢٤١)	-	(١٠٤٨٢٠٢٣٠)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
٧٩٠٢٧٢٠٦٥٢	٢٧٠٠٧٠٩٠٨٨٦	٤٦٧٠٥٦٧	-	٦٠٠١٩٠٦٥٧	-	٥٠٣٠٥٠١٦٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
-	-	١٥٠٥٤٨٠٥٦٤	٦٠٦٥٣٠٣١٦	١٢٥٢١٠٨٧٥	٢٦٤٤٤٧٠١١٨	٤٠٣٧٤٠٤١٦	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٥٣٠٠١٥)	-	(٧٤٢٣٤٠٧٢٧)	-	(١٠٨٠١٠١٥٧)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
٢٨٠٠٤٤٠٢٢٣	٦٢٠٢٠٩٠٩٣٢	(٣٧٧٠١٤٣)	(٢٠١٦٣٠٩٧٦)	١٤٤٨٧٠٦٣٤	٢٦٤٤٤٧٠١١٨	(٦٠١٠٧٠٨١٤)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٨٠٠٤٤٠٢٢٣	٦٢٠٢٠٩٠٩٣٢	(٦٢٠٥٩١)	(٢٠١٦٣٠٩٧٦)	٢٧٢٠٥٦٤	٢٦٤٤٤٧٠١١٨	(٢٠٦٠٣٠٨٠٥)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٤٠٠٥٧٠٤٧٥	٢٢١٠٧٧١٠٦٣٠	٤٨٥٧٠٤١٧	٣٠٢٣٧٠٠٩٥	١٠٠٩٧٠٣٤٧	٢٦٠٦٥٠٠٤٥٤	(١٠٥٣٩٠٣٦٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٨٩٠٧٧٦	-	-	١٠٤٢٦٠٦٥٠	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٣٤٠٠٥٧٠٤٧٥	٢٢١٠٨٦١٠٤٠٦	٤٠٨٥٧٠٤١٧	٣٠٢٣٧٠٠٩٥	٢٠٥٢٣٠٩٩٧	٢٦٠٦٥٠٠٤٥٤	(١٠٥٣٩٠٣٦٦)	صافي الإيرادات
-	(١٠٥٠٣٢٤٠٩٥٣)	(١٠٥٥٥٠٥٠٠)	(٣٧٦٠٠١٩)	-	-	(١٠٢٥٨٠٨٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	٦٢٧٠٦٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	-	-	٦٢٧٠٦٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١٠٥٠٣٢٤٠٩٥٣)	(١٠٥٥٥٠٥٠٠)	(٣٧٦٠٠١٩)	-	-	(٦٣١٠٢٥٠)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة):

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات/الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
(٣٠٠٠٦٠٠٩٤٨)	(٣٨٠٤٦١٠٦٠٦)	(٢٢٠٥٠٩٠٢٩)	(٣٩٦٠٠٨٦٠٥٩)	(٤٤٠٠٨٠٨٩٥)	-	(٤٣٢٠٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١٠٠٧٩٠٦٠٠	٤٠٠٠٩١٠٧٦٠	٣٠٦٩٧٠٥٦١	-	٢١٦٠٢١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٨٠٩٣٦٠٨٠٧	٥١٠٧٤٣٠٥٧١	٢٣٠١٢٤٠٢٩	٣٩٠٠٩١٤٠٩٥٣	٤٤٠٠٨٠٨٩٥	-	٤٦٤٠٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٠٠٧٩٠٦٠٠)	(٤٠٠٠٩١٠٧٦٠)	(٣٠٦٩٧٠٥٦١)	-	(٢٣٢٠٢١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١١٠١٢٤٠١٤١)	١٣٠٢٨١٠٩٦٥	٦١٥٠٠٠٠	(٥٠١٧١٠٧٠٦)	-	-	٣٢٠٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١١٠١٢٤٠١٤١)	١٣٠٢٨١٠٩٦٥	٦١٥٠٠٠٠	(٥٠١٧١٠٧٠٦)	-	-	١٦٠٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(٣٠٣٧٦٠٣٥٥)	(٢١٠٧٦٨٠٧٨١)	٣٠٣١٠٠٢٧٢-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١٠٩٤٠	٦٠٠١٣٠٧٦٤	١٠٨٠٥٠٨٩٧	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٧٠٣٧٩٠٢٤٠	٤٢٠٤٠٥٣٤١	٣٠٤٦٨٠٦٠٥	٣٤٠٩٠٤٠٤٥٤	٣٠٧٥٦٠٥٦٢	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٦١٠٩٤٠)	(٦٠٠١٣٠٧٦٤)	(٢٠١٧٠٠٤١٩)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٢٧٠٣٧٩٠٢٤٠	٤٢٠٤٠٥٣٤١	٩٢٠٢٥٠	١٣٠١٣٥٠٦٧٣	٤٤٦٠٢٩٠	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٢٧٠٣٧٩٠٢٤٠	٤٢٠٤٠٥٣٤١	٩٢٠٢٥٠	١٣٠١٣٥٠٦٧٤	٨١٠٧٦٩	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	٣٥٨٠١٥٠	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	٣٥٨٠١٥٠	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(٥٠٣٤٤٠١٣٤)	(٧٥٠٠١١)	-	(٤٧٢٠٨٥٧)	-	(٢٠٠٧٣٦)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(١٠٥٣٢٠٩٢٣)	(١٥٥٠٤٥٨)	-	(٤١٧٠٣٩٧)	-	-	العمولات المدفوعة لمدوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(٣٣٤٠٠٨٠)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(٨٣٨٠٦٠٨)	(٧٠٠٠٠٠)	(٢٣٠٠٠٠)	٣٧٢٠٦٤٣	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٨٣٨٠٦٠٨)	(١٣٠٨٤١٠٥١٦)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٣٦٠٠٨٠)	(٩٥٧٠٣٧١)	(٣٥٠٠٤٩)	(٣٩٠٦٩٧)	(٤١٠٢٢٥)	(١٠٢٢١)	(١٠٠٩٢٠)	بدلات الطبقة
-	-	-	(٦٤٠٥٢٥)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٧٠٥٠٧٠٨)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
١٤٠٥٤١٠٨٠٣	(٧١٠٣٨٣٠٥٩١)	(٢٧٨٠٦١٨)	٦٠٨١٦٠٥٨٢	(٨٤٩٠٧١٠)	(١٠٢٢١)	(٦٤٦٠٩٠٦)	صافي المصاريف
٤٨٠٥٩٩٠٢٧٨	١٥٠٠٤٧٧٠٨١٥	٤٠٥٧٨٠٧٩٨	١٠٠٠٥٣٠٦٧٨	١٠٦٧٤٠٢٨٧	٢٦٠٦٤٩٠٢٣٣	(٢٠١٨٦٠٢٧٢)	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
٢٠٠٩١٧٠٤٢٣	١٨٨٠٢٥٦٠٨٠٣	٨٠٣٥٦٠١٢٣	(٧٨٠١٥٨٠٢٠٣)	(٢٠٧٤١٠٩٩٠)	١٢٠٢٨٥٠٣٣١	٢٠٠٤٤٠٧٩١	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
١٩٩٠٢٩٢٠٢٩١	٤٢٠٠٠	٢١٢٠٥٣٢	٦٦٢٠٣٨٤	٢٠٥٣٦٠٤٥	-	٨٠٢٢٦٠٨٦٦	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٧٩٨٠١١٤)	-	-	-	(٤٣٠٠٢٨٤)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
١٨١٠٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٩٨٠٦٧٥٠٩٧٧	٤٢٠٠٠	٢١٢٠٥٣٢	٦٦٢٠٣٨٤	٢٠١٠٥٠٨٦١	-	٨٠٢٢٦٠٨٦٦	اجمالي الأقساط
(١٢٠٨٥٣٠١٢٣)	(٣٣٠٦٠٠)	(١٧٠٠٠٢٦)	-	(١٠٩٤٤١٦٨)	-	(٦٠٠٠٢٠٧٠٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٢٠٤١٠٢٩٣)	-	-	-	-	-	(٩٥٩٠٤٨٨)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٣٠٦٤١٠٤٠٠)	(٥٠٨٢٨)	(٢٩٠٤٨٩)	(٩١٠٩٠٧)	-	-	(١٠٢١٠٠٨٦٢)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٨٠٥٣٥٠٨١٦)	(٣٩٠٤٢٨)	(١٩٩٠٥١٥)	(٩١٠٩٠٧)	(١٠٩٤٤١٦٨)	-	(٨٠١٧٣٠٥٣)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٨٠٠١٤٠٠٦٦١	٢٠٥٧٢	١٣٠١٧	٥٧٠٠٤٧٨	١٠٠١١٠٦٩٣	-	٥٥٣٠٨١٣	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٧٢٩٠٥٩٩٠٧٢٧	٢٤٦٠٠	٣٠٣٨٠٩١٠	١٠٥٠٠٧٠٢	٣٠٠٧١٠٩٨	٧٤٠٠٠٠٠٠	٢٧٠٢٨٥٣٧٩	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(١٢٢٠٨٩٤٠٩٩٦)	(١٢٥٠٠)	(٢٢٢٠٥٣٢)	(٥١٦٠٣٤٠)	(٦٠٣٨٦٠٧٩)	-	(٥٠٥٥٣٠٧٠٨)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٧٩٠٥٣٨٠٠٧٠٩	٢٧٦٠٠	٣٠٣٧٠٠٩١٠	١٠٦٤٦٧٤٦	٢٥٧٩٠٠٨٨٠	٧٤٠٠٠٠٠٠	٣٠٤٥٨٠٥٣٧	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٨٥٠٨٢٢٠٦٠٦)	(١٩٧٠٥٢٠)	(٢٠٧١٥٤١٥)	-	(١٤٤٩٢٠٦٣٦)	(٦٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٣٠٦٥١٠٧٩٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
١٩٠٣١٧٥١٩	١٠٠٠٠	١٧٨٠٠٢٦	-	٣٠٢٣٥٠٧٢٥	-	٤٠٥٨٣٠٥٨٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٨٥٠٠٤٠٠٩٠٣)	(٢٢٦٠٩٤٨)	(٢٠٧٣٦٠٩٠٤)	(٩١٠٩٠٧)	(١٢٠٣٥١٠٧٩)	(٦٠٠٠٠٠٠٠)	(٢٧٠٢٤١٠٢٦٢)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٣٢٥٠٤٥٠٠٠٣٢)	(١٦٥٠٨٤٠)	(١٠٣٤٨٠٣٦٤)	(٦٥٨٠٦٩٩)	(٢٠١٠٥٠٨٦١)	(٣٠٠٠٠٠٠٠)	(١٢٠١٨٣٠٤١٥)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٢٦٠٩١٤٠٣٥٧	١٣٢٠٦٧٢	١٠٠٨٢٠٩٦٦	-	١٠٠٩٤٠١٦٨	٢٤٠٠٠٠٠٠	١٠٠٤١٢٠١٦٠	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
٤٣٥٠٩٢١٠٦٠	١٤٨٠٤٤٠	١٠٣٥٢٠٣٦٤	٦٠٠٠٢٨١	٤٠٣٧٨٠٢٩٦	٣٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٩١٤٠١٥١	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣٠٧٥٢٠٣٤٠)	(١١٨٠١٢)	(١٠٠٨٦٠١٦٦)	-	(١٠٤٩٨٠٠٤٥)	(٢٠٤٠٠٠٠٠٠)	(٩٠٤٦٠٠٧١٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
١١٠٠٤٧١٠٠٢٩	(١٧٠٧٠٠)	٤٠٠٠	(٥٨٠٤١٨)	٢٠٢٧٢٠٤٣٥	-	(١٠٢٦٩٠٢٦٣)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
١١٢٠٦٣٣٠٤٤	(٣٠٥٤٠)	٨٠٠	(٥٨٠٤١٨)	١٠٨٦٨٠٥٥٨	-	(٣١٧٠٨٢١)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٢٩٣٠٧٧٣٢٠٦	(٩٦٨)	١٣٠٨١٧	٥١٢٠٦٠	٢٠٨٨٠٠٢٥١	-	٢٣٥٠٩٩٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥٥٧٠٨٤٤	١٠٠٠٨٠	٥١٠٠٠٨	-	-	-	١٠٩٨٠٠٣٣٠	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٢٩٧٠٣٣١٠٠٤٩	٩٠١١٢	٦٤٠٨٢٥	٥١٢٠٦٠	٢٠٨٨٠٠٢٥١	-	٢٠٢١٦٠٣٢٢	صافي الإيرادات
(١٠٨٥٠٦٠٤٩٩)	-	-	-	-	-	(٤٩١٠١٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٩٤٠٥٥٤٢	-	-	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٩٤٠٥٥٤٢	-	-	-	-	-	٣١٢٠٩٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧٠٥٦٥٠٩٥٧)	-	-	-	-	-	(١٧٨٠٢٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
(٧٢٣٠٤٣٠٠٨٧٢)	-	(٢٠٢٠٦٤٣٠٣٠٠)	-	-	(١٥٩٠٥٠٠)	(٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢٧٤٠٨٩١٠١٥٣	-	٢٠٢٠٤٧٢٤٣٠٠	-	-	١٣٥٠٥٧٥	٢٧٠١٩٨٠١٣٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٧٢١٠٠٦٣٠٩٩٠	-	٢٠٢٠٦٤٣٠٣٠٠	-	-	١٥٩٠٥٠٠	٢٨٠٦٦٨٠٥٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٧٤٠٩٠٧٠١٥٣)	-	(٢٠٢٠٤٧٢٤٣٠٠)	-	-	(١٣٥٠٥٧٥)	(٢٧٠١٩٨٠١٣٩)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٢٠٣٦٦٠٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٠٣٨٢٠٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٦٥٠٧٩٣٠٢٣٠)	(٢٠٠٧٣٠)	(٣٠٠٣٩٦٤٤٩٥)	(١٢٣٠٥٠٦)	(١٠٩٣٤٤٣١٦)	٥٦٢٥٠٠٠	(٤٠٣٠٠٠٢٧٥)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٣٠٨٢٥٠٠٨٤	١٦٠٥٨٤	٣٠٠٣٧٠٠٨٤٥	-	٩٢٦٠٢٣١	٤٥٠٠٠٠١	٤٠٠٧٩٠٧٢١	حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٩٠٥٥٩٠٨٧٦	١٨٠٥١٨	٣٠٠٣٩٦٤٤٩٥	١١٢٠٥٥٣	٢٠٢٥٥٠٣٣٣	٥٦٢٠٥٠٠	٤٠٣٠٠٢٧٥	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٤٤٠٣٤٨٠٤٥٢)	(١٤٠٨١٤)	(٣٠٠٣٧٠٠٨٤٥)	-	(١٠٠٨٦٤٩٤٨)	(٤٥٠٠٠٠١)	(٤٠٠٧٩٠٧٢١)	حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٨٣٠٧٦٦٠٦٤٥	(٢٠٢١٣)	-	(١٠٠٩٥٣)	٣٢١٠٠١٦	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٨٣٠٢٤٣٠٢٧٨	(٤٤٣)	-	(١٠٠٩٥٣)	١٦٠٠٤٠٠	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤٥٨٠١٥٠	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
٤٥٨٠١٥٠	-	-	-	-	-	١٠٠٠٠٠٠	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٧٠٠١٥٠٨٥٨)	-	(٦٠٣٦٤)	(٧٦٠٦٧٩)	(٢٨٥٠٢٠١)	-	(٧٣٤٠٨٧٥)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٢٠٢٦٥٠٢٧٩)	(٥٠٢٥٠)	-	(٩٠٥٠٩)	(٣١٠٥٠١)	-	(١١٣٠٢٤٠)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(٣٣٤٠٠٧٩٠٧)	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(١٠٣٤٦٠١٣٦٠٠٠)	-	-	-	(٧٨٧٠١٧١)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١٤٠٦٨٠١٢٤)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١٠١٩٢٠٠٦٤)	(٢٥٢)	(١٠٢٧٦)	(٣٠٩٧٥)	(١٢٠٦٣٦)	-	(٥٢٠٣٦٢)	بدلات الهيئة
(٦٤٥٢٥)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٧٠٥٠٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٥٣٠٨٥١٠١٨٥)	(٥٠٩٤٥)	(٧٠٦٤٠)	(١٠١٠١١٧)	(٩٥٦٠١٠٩)	-	(٩٧٨٠٧١٣)	صافي المصاريف
٢٤٣٠٤٧٩٠٨٦٤	٣٠١٦٨	٥٧٠١٨٥	٤١٠٠٩٤٣	١٠٩٢٤٠١٤٢	-	١٠٢٣٧٠٦٠٩	صافي أرباح فروع التأمين ٢٠٢٠
١٤٩٠٥١٤٠٤١٤	(٥٠٠٢٦٤)	(١٦٨٠٥٥٠)	(١٤٠٦١٦)	١٠١٧٢٠٤٤٩	-	(٢٠٣٨٥٠٣٨٤)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٩

إن التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	٨٩٤٦٦١٠٥٢٤	٤٤٩٨١٠٩٣٠	١٤٢١١٤١٧٦	١٢٠٧٤٨٤٣٢٤	(١٤٠٠٠٠٣٤٢)	٢٠٧٢٠٤٠٧١	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	(١٦٦٠٥٦٨)	(٨٨٤١٠٠)	(٥٠٠٤٤)	(٢٤٤٣٠٠)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	٩٧٤٢٠٠	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	٨٩٤٤٩٤٩٥٦	٤٤٨٩٨٤٥٣٠	١٤٢٠٦٤١٣٢	١٢٠٨٢١٤٢٢٤	(١٤٠٠٠٠٣٤٢)	٢٠٧٢٠٤٠٧١	اجمالي الأقساط
-	-	-	-	(٩٤٧٦٢٠٢٧٩)	-	(١٠٣٥٧٤٣١٣)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
-	-	-	-	(١٩٠٠٥٩٢)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(١٣٥٠٠٠)	(١٤٢١٥٠٠٠)	(١٥٣٦٠٢٩)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فاقد خسارة) في الفترة الحالية
-	-	(١٣٥٠٠٠)	(١٤٢١٥٠٠٠)	(١١٤٨٨٤٩٠٠)	-	(١٠٣٥٧٤٣١٣)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	٨٩٤٤٩٤٩٥٦	٤٤٧٦٣٤٥٣٠	(٨٤٨٦٨)	١٠٣٣٢٤٣٢٤	(١٤٠٠٠٠٣٤٢)	١٠٤٦٢٤٧٥٨	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
-	٨٠٩٤٨٠٥٠٩١٤	٣٤٩١٥٠٩٦٩	٢٣٨٠٧٧٢٤٣١٠	٧٢٤٧٤٤٧٧٦	٦٩٢٤٧٥٧	١٨٤٢٠٤٧٢١	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	٥٥٧٤٩٢٤٤٨٩٣	٦٤٢٢٦٠٢٤	١٤٤٨٢٤٩٦١	١٨٠٠٨٤١٨٤	(٤١٨٠٩٣٢)	٢٤٥٠٩٧٥٣	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	١٤٤٥٧٤٢٢٥٧٦٣	٤٦٤٤٤٠٥٢٣	٢٤١٤٦١٤٤٠٣	١٠٣٥٨٤٤١٨٤	(٧٢٦٤٥١٧)	٢٣٤٦٥٠٥٤٥	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
-	-	١٤٤٢٤٥٤٢	-	٥٧٠٨٧٤٤٢٥٩	-	٩٤٦٠٥٠٦٤٨	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
-	-	-	-	(١٣٤٩٣٥٠٩٧٤)	-	(١٠٣٣٠٩١٨)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
-	-	١٠٠٠٧٤٥٤٢	(١٤٢١٥٠٠٠)	٣٢٤٤٩٤٣٨٥	-	٦٤٩١٧٤٤١٧	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
-	(٢١٠٠٨٦٣٥٤٦)	(١٣٤٢٧٥٠٣٩٠)	(٩٥٤٣٩٨٠١٩٢)	(١٦٤٨٥١٠٩٥٤)	(٨٢٤٢٢٤٥٧١)	(٣٠٩٣١٠٥٢١)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
-	-	٤٥٧٤٠١٧	-	١٣٤٤٧٢٧٨٨	-	١٤٥١١٠٧٦٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
-	٤٨٥٠٨٨٣٥٤٨	٩٥٥٠٨٤٩٢٤	١٣٤٩٦٦٤٣٨٨	١٨٤١٦٨٤٦٩٤	٩٥٥٠٠٢٤٢٤٢	٥٠٩٤٤٤٧٠٤	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	-	(٤٥٧٤٠١٧)	-	(١٤٤٤٦٨٥٠٦٤)	-	(٢٠٣٩٨٤٠٤٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
-	٢٧٥٠٠٢٠٠٠٢	٨٢٤٢٣٣٤٥٣٤	(٨١٤٤٣١٤٨٠٤)	١٠٣١٦٤٧٤٠	١٣٤٢٧٩٤٦٧١	٢٤٠١٣٤١٨٣	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
-	٢٧٥٠٠٢٠٠٠٢	٨٢٤٢٣٣٤٥٣٤	(٨١٤٤٣١٤٨٠٤)	٣٢٠٤٩٦٤	١٣٤٢٧٩٤٦٧١	١٠١٢٦٤٩٠٦	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	٣٦٤٤٥١٤٤٩٥٨	٨٦٤٩٩٧٤٠٦٤	(٨١٤٤٤٠٦٧٢)	١٤٦٥٣٤٢٨٨	١٢٤٢٧٩٤٣٢٩	٢٤٤٨٩٤٦٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	٢٠٩٦١٠٣٨٧	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
١٠٠٠٦٣٤٢٦٦	٣٦٤٤٥١٤٤٩٥٨	٨٦٤٩٩٧٤٠٦٤	(٨١٤٤٤٠٦٧٢)	٤٤٦١٤٤٦٧٥	١٢٤٢٧٩٤٣٢٩	٢٤٤٨٩٤٦٦٤	صافي الإيرادات
-	(٢٣١٠٧٥١٠٥٩٥)	٢٠٧٧٦٤٢٠٥	(٦٤٦٠٧٤٧٠٣)	(٩٢٦٤٤٣١)	-	(٢٠٥٠٩٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	٧٤٤٤١٩٦	-	١٠٢٤٢٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فاقد خسارة)
-	-	-	-	٧٤٤٤١٩٦	-	١٠٢٤٢٠٠	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٢٣١٠٧٥١٠٥٩٥)	٢٠٧٧٦٤٢٠٥	(٦٤٦٠٧٤٧٠٣)	(١٨٢٠٢٣٥)	-	(١٠٣٧٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة):

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		
الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزمامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(٧٦٠٢٧٢٠٧٢٩)	(٢٧٠٦١٦٠٢٩)	(٤٠٦٠٧٧٦٠٧٥٤)	(٤٤٠٨٠٨٩٥)	-	(٨٨٣٠٤٣٥)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	١٠٠٧٩٠٦٠٠	٣٩٠٥٦٣٠٧٦٠	٣٠٦٩٧٠٥٦١	-	٤٤١٠٧١٨	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	٩٩٠٣٤٤٠٢٧٤	٢٨٠١٤٨٠٩٣٤	٣٤٣٠٦٣٩٠٢٦٠	٥٤٠٨٠٨٩٥	-	٤٦٣٠٤٣٥	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٠٠٧٩٠٦٠٠)	(٤٢٠١٤٠٩٢٣)	(٤٤٠٩٧٠٥٦١)	-	(٢٣١٠٧١٨)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
-	٢٣٠٠٧١٠٥٤٥	٥٣٢٠٩٠٥	(٦٣٠١٣٧٠٤٩٤)	١٠٠٠٠٠٠٠	-	(٤٢٠٠٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	٢٣٠٠٧١٠٥٤٥	٥٣٢٠٩٠٥	(٦٥٠٧١٤٠٦٥٧)	٢٠٠٠٠٠٠	-	(٢١٠٠٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(٣٤٠٧٦٢٠٧٣٩)	(٤٠١٤٢٠٤٠٤)	(٥٠٠٣٣٤٠٤٨٣)	(٥٠٠٥٥٠٥٨٦)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	١٦١٠٩٤٠	٥٠٩٣٤٠٥٦٤	٤٠٠٤١٠٨٣٧	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	٩٣٠٦٩٨٠٤٩١	٤٠٢٢٢٠٣٤٠	٤٧٠٩٧٨٠٩٤٩	٥٤٠٥٠٠٦٠٨	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	-	(١٦١٠٩٤٠)	(٦٠٣٢١٠١٣٩)	(٤٠٣٤٠٥٧٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
-	٥٨٠٩٣٥٠٧٥٢	٧٩٠٩٣٦	(٢٠٣٥٥٠٥٣٤)	٣٩٥٠٠٢٢	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	٥٨٠٩٣٥٠٧٥٢	٧٩٠٩٣٦	(٢٠٧٤٢٠١٠٩)	٩٦٠٢٨٩	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(٣٠٧٤٧٠٣٠٢)	(١١٠٢٥٠٠)	-	(١٠٢١٥٠٥١٨)	-	(٣٤٠٨٥٣)	العمولات المدفوعة للوكلاء
-	(١٠٠٨٥٠١٣٩)	(٧١٠٠٠٠)	-	(٤٤٤٠٠١٩)	-	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(٨٢٠٨١٦)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإلزامي
-	٢٩٠٨٩١	(٣٧٥٠٨٠٩)	(٣٠١٠٤٠٧٣٥)	(٥٠٧٣٤٠٢٥٥)	-	(٨٠٠٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى
-	(١٠٠٢٥٩٠٨٠٢)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(٥٩٧٠٣٤٠)	(٢٩٠٣٩١)	(٥٠٢٢٤)	(٧٦٠٩٢٠)	٦٠٠٠٢	(١٦٠٣٢٠)	بدلات الهيئة
-	-	-	(٨١٠)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(٢٠٠٦)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
-	(١٦٥٠٤٠٣٠٩٩٠)	٢٠٩٠١٠٥٩٦	(٧٨٠٢٦٠٠٦٠)	(٧٠٣٥٦٠٦٥٨)	٦٠٠٠٢	(٤٤٤٠٨٧٣)	صافي المصاريف
١٠٠٠٦٣٠٢٦٦	١٩٩٠١١٠٠٩٦٨	٨٩٠٨٩٨٠٦٦٠	(١٥٩٠٧٠٠٧٣٢)	(٢٠٧٤١٠٩٨٣)	١٢٠٢٨٥٠٣٣١	٢٠٠٤٤٠٧٩١	صافي أرباح فروع التأمين ٣١ آذار ٢٠١٩
(٤٠٥٧٣٠٥٥٩)	(٤١٠١٦٢٠٣١)	١٧٠٠٨٨٠٦٥١	٨٠٣٣٤٠٨٠٢	٥٠٦٣١٠٨٧٣	(٢٥٠٧٦٩٠٥٥٤)	٥٤٦٠٩٢٠	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٨

تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة):

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	
١٣٣,٦٨٠,٠٦١٤	١٢,٥٠٠	٧٣٨,٨٧٢	-	٦,٩٨٤,٨٨٥	-	٥,٥٥٣,٧٠٨	الأقساط المكتبة في الفترة الحالية
(٨٨٢,٨١٨)	-	-	-	(٥٩٨,٨٠٦)	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
٩٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
١٣٢,٨٩٤,٩٩٦	١٢,٥٠٠	٧٣٨,٨٧٢	-	٦,٣٨٦,٠٧٩	-	٥,٥٥٣,٧٠٨	اجمالي الاقساط
(١٧,٤٣٦٧,٨٢٥)	(١٠,٠٠٠)	(١٧٨,٠٢٦)	-	(٣,٢٣٥,٧٢٥)	-	(٢,٨٢٤,٤٨٢)	حصة المعيد من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
(١,٩٤٩,٦٩٥)	-	-	-	-	-	(١,٧٥٩,١٠٣)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٣,٦٤١,٤٠٠)	(١,٤٩٧)	(٨٨,٥٢٠)	-	-	-	(٦٦٥,٣٥٤)	حصة المعيد من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية
(٢٢,٩٥٨,٩٢٠)	(١١,٤٩٧)	(٢٦٦,٥٤٦)	-	(٣,٢٣٥,٧٢٥)	-	(٥,٢٤٨,٩٣٩)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٠,٩٠٩,٣٦٠,٧٦	١,٠٠٣	٤٧٢,٣٢٦	-	٣,١٥٠,٣٥٤	-	٣,٠٤٧,٦٩	صافي الأقساط المكتتب بما في الفترة الحالية
١,٢٤٦,٤١٤,٧١٦	٦٦٥,٤٢٠	٦,٠٨٧,٨٢١	-	١,٩٥٧,٤٦٥٤	-	٤٤,٥٣١,٣٧٤	الأقساط المكتتب بما عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٦٠٢,١٨٨,٧٨١	-	٢,٣١٥,٥١١	-	٤٠,١٦٤,٣٠٣	-	٩,٦٤٤,٥٠٨٤	الأقساط المكتتب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
١,٩٨١,٢٢٥,٤٩٣	٦٧٧,٩٢٠	٩,٤٠٢,٣٠٣	-	٢,٩٩٧,٧٠٣٦	-	٥,٩٧٢,٩١٦٧	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
١٢٢,٤٣٩,٧٩٣	٥٣٢,٣٣٦	٣,٨٩٠,٧٢٥	-	٩,٨٩٢,٧٨٨	-	٣,٩٥٠,١٤٩٥	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٦٦,٧٨٠,٠٤٠)	-	(١,٦٠٤,٤٨٦)	-	(٢,٠٦٢,٨٩٨)	-	(٧,٨٤٥,٧٦٥)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
٧٢,٧٠٠,٨٣٣	٥٢,٠٨٣٩	٢,٠١٩,٦٩٣	-	٤,٥٩٤,١٦٥	-	٢,٦٤٠,٦٧٩٢	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
(٤٤٧,٣١٦,٨٧٧)	(٤,٦٧٥٢)	(١,٨٠٤,٤٧٣)	-	(٦,٣٨٦,٠٧٩)	-	(١٦,١٧٦,٣٩٩)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
٣٤,٤٨٤,١٣١	٣٢٥,٤٠٢	٩٨٥,٧٠٦	-	٣,٢٣٥,٧٢٥	-	١٤,٤٩٥,٧٢٦	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧٤١,٥٩٨,١٦٩	٣٩٩,٢٥١	٢,٤٣٥,١٣٠	-	٥,٩٧٦,٧٣٩	-	١٧,٨١٢,٥٤٩	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٣٨٠,١١٤,٢٢٢)	(٣١٩,٤٠١)	(١,٥٥٦,٢٩٠)	-	(٣,٠١١,٣٠٨)	-	(١٥,٨٠٠,٥٩٨)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
٢٩,٤٢٨١,٢٩٢	(٧,٥٠١)	٦٣٠,٦٥٧	-	(٤,٠٩٣,٤٠٠)	-	١,٦٣٦,١٥٠	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٠٧٥,٤٢٠	(١,٥٠٠)	٦,٠٠٧٣	-	(١,٨٤٤,٩٢٣)	-	٣٣١,٢٧٨	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٠٠,٦٩٠,٢٧٧	(٤٩٧)	٥٣٢,٣٩٩	-	٢,٩٦٥,٤٣١	-	٦٣٦,٠٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٢٣٩,٩٩٥	٣,٠٠٠	٥٣,٤٠٨	-	-	-	١,٢٢٢,٢٠٠	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
٤٠,٤٩٣,٠٢٧٢	٢,٥٠٣	٥٨٥,٨٠٧	-	٢,٩٦٥,٤٣١	-	١,٨٥٨,٢٤٧	صافي الإيرادات
(٢٣٦,٩٢١,٣٢٤)	-	(٢,٥٠٩,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٤٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
٨٤٦,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٦,٠٧٤,٩٢٨)	-	(٢,٥٠٩,٠٠٠)	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة



تابع التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة):

الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	المجموع
(٨٠٠٧٨٠٠٠٠)	(١٥٩٠٥٠٠)	-	-	(٢٠١٠٧٨٨٠٣٠٠)	-	(٧٢٥٠٩٨٣٠٦٤٢)
٧٠٣٩٢٠٥٣٣	١٣٥٠٥٧٥	-	-	٢٠١٠٧٨٨٠٣٠٠	-	٢٥٤٠٠٩٩٠٠٤٧
٨٠٠٧٨٠٠٠٠	١٥٩٠٥٠٠	-	-	٢٠١٠٧٨٨٠٣٠٠	-	٦٨٧٠٠٣٠٠٥٩٨
(٧٠٣٩٢٠٥٣٣)	(١٣٥٠٥٧٥)	-	-	(٢٠١٠٧٨٨٠٣٠٠)	-	(٢٥٧٠٢٦٦٠٢١٠)
-	-	-	-	-	-	(٣٨٠٩٥٣٠٠٤٤)
-	-	-	-	-	-	(٤٢٠١٢٠٤٠٧)
(٣٠٠٣٣٠٠٧٥)	(٢٣٠٩٢٥)	(١٠٦٤٥٠٨٣٢)	-	(٣٠٠٢٦٨٠٢٤٥)	(٥٠٠٨٤٤)	(١٢٩٠٣١٧٠١٣٣)
٢٠٧١٧٠٩٤٩	٢٠٠٣٣٧	٨٢٩٠٩٢١	-	٣٠٠٢٦٨٠٢٤٥	٤٠٠٦٧٦	٤٤٠٠١٥٠٤٦٩
٣٠٣٣٩٠٨٥٣	٢٣٠٩٢٥	١٠٤٦٨٠٠٩٩	-	٣٠٠٢٦٨٠٢٤٥	٤٩٠٩٠٧	١٨٦٠٥٠٠٤١٧
(٢٠٩٦٢٠٦١٢)	(٢٠٠٣٣٧)	(٧٤١٠٩٥٩)	-	(٣٠٠٢٦٨٠٢٤٥)	(٣٩٠٩٢٥)	(٤٤٠٨٥٦٠٧٢٧)
٣٠٦٧٧٨	-	(١٧٧٠٧٣٣)	-	-	(٩٣٧)	٥٧٠١٨٣٠٢٨٤
٦٢٠١١٥	-	(٨٩٠٧٧١)	-	-	(١٨٦)	٥٦٠٣٤٢٠٢٦
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٧١٦٠١٢٣)	-	(١٠٥٥٩٠١٩٤)	(٦٠٠١٤٣)	(٧٠٨٦٤)	-	(٧٠٣٥٢٠٢٤٧)
(٤٢٠٦١٣)	-	(٧٤٠٨٠٠)	(٩٠٨١٦)	-	-	(١٠٧٢٧٠٣٨٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٨٢٠٨١٦)
(٣٠٥١٣٠٦٥٧)	-	(٣٠٠٩٠٠)	-	(٤٨٠٠٣٤٧)	(٥٢٠٥٠٤)	(١٣٠٣٤٢٠٣١٦)
-	-	-	-	-	-	(١٠٠٢٥٩٠٨٠٢)
(٣٣٠٣٥٠)	-	(٣٨٠٣١٦)	-	(٤٤٣٠)	(٧٥)	(٧٩٥٠٣٦٤)
-	-	-	-	-	-	(٨١٠)
-	-	-	-	-	-	(٢٤٠٠٦)
(٤٠٢٤٣٠٦٢٨)	-	(١٠٧٩٢٠٩٨١)	(٦٩٠٩٥٨)	(٦٩٨٠٥٤١)	(٥٢٠٧٦٥)	(٢٥٥٠٤١٥٠٨٥٦)
(٢٠٣٨٥٠٣٨١)	-	١٠١٧٢٠٤٥٠	(٦٩٠٩٥٨)	(١١٢٠٧٣٤)	(٥٠٠٢٦٢)	١٤٩٠٥١٤٠٤١٦
٢٠٤٥٨٠٨٨٧	٥٦٠٢٧٤	٨٨٤٠٤٩٣	-	٣٠٥٦٠٠٢٦١	٧٨٠٩٧٣	(٣٢٠٨٦٤٠١٠)

إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة  
 حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة  
 إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)  
 حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)  
 إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية  
 صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية  
 احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة  
 حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة  
 احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)  
 حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)  
 إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها  
 صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها  
 استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة  
 استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)  
 صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة  
 العمولات المدفوعة للوكلاء  
 العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات  
 عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"  
 عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي  
 مصاريف تأمينية أخرى  
 الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية  
 بدلات الهيئة  
 حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب  
 حصة صندوق الرعاية الاجتماعية  
 صافي المصاريف  
 صافي أرباح فروع التأمين ٣١ آذار ٢٠١٩  
 صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة ٢٠١٨

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

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ل س	ل س	
٨٠,٤٦٣٨	٦,٤٥٢,٢٦٢	إلزامي داخلي
١,١٢٥,٤٩٤	١٦٣,٨٠٩	بطاقة برتقالية
١,٢٠٦,١٣٢	٦,٦١٦,٠٧١	

### ٣٤- الالتزامات الطارئة:

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملها وفقاً للتطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

### 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 حقوق المساهمين.

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة/(انخفاض)					
١,٥٣٣,٣٣٣,٩٢٩	٣,١٤٠,٩٠٣,١٤٩	-	٧,٦٠٧,٤٠٠,٣٦٣	٢,٤٣٤,١٦٢,٧٨٦	١,٦٠٧,٥٦٩,٢٢٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الفرق	القيمة العادلة			صافي القيمة الأسمية	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة/(انخفاض)					
١,٣١٧,١٣٣,٨٨٠	٢,٨١٠,٨٩٢,٥٥١	-	٨٤٠,٧٨١,٦٧٨	١,٩٧٠,١١٠,٨٧٣	١,٤٩٣,٧٥٨,٦٧١

## (ب) إدارة مخاطر التأمين التكافلي:

### مخاطر التأمين التكافلي

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات ففة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ادخاري ١٠,١٠% ، فرع الحياة ٩٢,٩٢%، فرع البحري ٣,٤٦%، فرع السيارات إلزامي ٣,٣٣%، فرع السيارات شامل ٢,٩٤%، فرع الصحي ٨٣,٣٤%، فرع الحريق ٤,٣٩%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ١,٠٦%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٢%، فرع الحوادث العامة ٠,١١% فرع المسؤوليات ٠,٣٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة الادخاري (١٠,٧٥)%، فرع الحياة ٢,٠٥%، فرع البحري ٩,٦٥%، فرع السيارات إلزامي ٠,٩١%، فرع السيارات شامل ٣,٦٩%، فرع الصحي ٧٤,٩١%، فرع الحريق ٤,١٨%، فرع الهندسي ٠%، فرع السفر ٤,٨١%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١%، فرع الحوادث العامة ٠,٥٥%.

### 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 لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالخصمة 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.

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٠٠٢٤١٧٨٤٨٠٥	-	٢٤٠٠٢٤١٧٨٤٨٠٥	الموجودات
٢٤١٥٥٤٦٧١٤٣٧٨	-	٢٤١٥٥٤٦٧١٤٣٧٨	النقد وما يوازي النقد
٣٤١٤٠٤٩٠٣٤١٤٩	-	٣٤١٤٠٤٩٠٣٤١٤٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٧٧٤٩٨١٤٧٦٨	-	٢٧٧٤٩٨١٤٧٦٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٧٣٤٦٠٨٤١٧٧	-	٣٧٣٤٦٠٨٤١٧٧	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١٤١٦٩٤٤٧٤	-	١٤١٦٩٤٤٧٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٩٤٩٧٥٤٣٠٨	-	٥٩٤٩٧٥٤٣٠٨	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٤٥٤٦٣٠٥٩٣	-	٣٤٥٤٦٣٠٥٩٣	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥٤٠٠٠٤٠٠٠	٢٥٤٠٠٠٤٠٠٠	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٠٣٨٢٤١١٨٤٦٥٣	٢٥٤٠٠٠٤٠٠٠	٨٠٣٥٧٤١١٨٤٦٥٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١٢٤٢٤١٤٨٥٩	-	٢١٢٤٢٤١٤٨٥٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥٤٩٣٣٤٥٦٦	-	١٥٤٩٣٣٤٥٦٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٤١١٤٤٦٧٤٤١٣٤	-	١٤١١٤٤٦٧٤٤١٣٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٩٧٤١٣٥٤٠٠٧	-	٢٩٧٤١٣٥٤٠٠٧	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٢٤٥١٨٤٧٦٤	-	٣٢٤٥١٨٤٧٦٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤٦٧٢٤٥٠٣٤٣٢٩	-	١٤٦٧٢٤٥٠٣٤٣٢٩	مجموع المطلوبات
٦٤٧٠٩٤٦١٥٤٣٢٣	٢٥٤٠٠٠٤٠٠٠	٦٤٦٨٤٤٦١٥٤٣٢٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	-	٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	النقد وما يوازي النقد
١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	-	١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	-	٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	-	٢٢١,٤٧٩,٩٩٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	-	٢٠٢,٥٧٩,٢٩١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤٧,٨١٠	-	١٤٧,٨١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	-	٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	-	٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٧ ٣٥٨ ٨٧٢ ٤٧٢</b>	<b>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>٧ ٣٣٣ ٨٧٢ ٤٧٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	-	٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٥٩٨,٩٦٤	-	٢٢,٥٩٨,٩٦٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	-	١,٣٠٦,٥٤٤,٩٢٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١١,٨٣٠,٤٥٣	-	٣١١,٨٣٠,٤٥٣	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	-	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
<b>١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦</b>	<b>-</b>	<b>١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٥ ٥٠٢ ٩٩٥ ٧٠٦</b>	<b>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>٥ ٤٧٧ ٩٩٥ ٧٠٦</b>	

**مخاطر التسليف**

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

### مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠٢٠/٣/٣١ / ١٧٩٠٨٧٨١٤٤٤/ ليرة سورية و/٤٤٧١٦٩٨٠٢/ ليرة سورية على التوالي كما وتبلغ قيمة موجودات والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ /١٤٢١٠٩٧١٧٣/ ليرة سورية و/٥٥١٠٧٥٤٣/ ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٦٠٨,٦٣٧	٢,٥٧٧,٢٩١	٦١٧,١٦٢	٢,٦١٧,٤٣١	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٦٣,٣٥٨)	(٥٥,٣٨٧)	(٤١,٠٨٣)	(٧٣,٥٧٠)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
٥٤٥,٢٧٩	٢,٥٢١,٩٠٤	٥٧٦,٠٧٩	٢,٥٤٣,٨٦١	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال العام	في تاريخ البيانات المالية
٤٣٦	٤٣٦	٥٩٩,٧٨	٧٠٤
٥١٣,٢٤	٤٨٨,٦٣	٦٦١,٢١	٧٧٦,٢٣

تحليل تأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على أرباح وحسائر الشركة:

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠٢٠/٣/٣١، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

- يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠%. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

### الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٥٠,٤١٧	٢٥٤,٣٨٦	دولار أمريكي
٥٤,٥٣٢	٥٧,٦٠٨	يورو
٣٠٤,٩٤٩	٣١١,٩٩٤	

### مخاطر العمليات

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

### 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 ٢١٠/١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدن نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
ل س	ل س	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
		رأس المال
٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤١٤٣٤٩٩٤٩٧٤٨	١٤٣٤٨٤٧٣٤٤٢١	أرباح مدورة
١٤٥٥٨٤٧٤٩٤٨١٦	١٥٥٦٧٣٦١٥٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧٠٧٤٧٦٢٠٠٠٤	١١١٩٤٧١٨١٤	الاحتياطي القانوني
٣٣٥٤٧٨٢٤٩٤١	٣٣٥٧٨٢٩٤١	مجموع رأس المال المتوفر
<u>٦٤٧٤٦٤٢٤٤٤٥٠٩</u>	<u>٧٤٣٦٠٤٤٦٤٤٣٣٠</u>	<u>رأس المال المطلوب:</u>
		رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٦٤٥٤٦٤٤٤٠٥٦	٧٢٦٤٤٤٧٣١٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
١٢٧٤٩٩٥٠٣٣٩	١٢١٤٨٤٨١٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٢٤٥٣٨٤٧٠٩	٣٤٩٩٩٩٧٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٤٠٨٤٤٢٤٤	٢٠١٣٧٢٥	مجموع رأس المال المطلوب
<u>٨٤٠٤٦٦٢٤٣٤٨</u>	<u>٨٨٤٩٤٤٥٨٣١</u>	نسبة هامش الملاءة (%)
<u>٨٠٣%</u>	<u>٨٣٢%</u>	

### ٣٧- مصاريف زيادة رأس المال

تشكل البنود التالي ذكرها مصاريف المتعلقة بزيادة رأس مال الشركة خلال عام ٢٠١٩

المبلغ	البيان
١٠٠٠٠٠٠٠٠	بدل تقديم طلب زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق المالية
١٠٩٥٠٠٠٠٠٠	بدل تسجيل طلب زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق المالية
٤٥٥٠٠٠٠٠	بدل تسجيل طلب زيادة رأس المال - سوق دمشق للأوراق المالية
<u>٢٠٩٩٠٠١٢٥</u>	رسم الطابع النسبي
<u>٦٠٣٩٥٠١٢٥</u>	

### ٣٨- إعادة تصنيف بنود مقارنة

وفقاً للقرار رقم (١٠٠/١٥٥/١.م) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم فقط تم التعديل كما في:

عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء التأمين

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٢٢٧,٤١٣,١٠٩	٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧
(٢٠,١٩٩,٠٩٥)	(٢٤,٧٦٨,٩٦٤)
٢٠٧,٢١٤,٠١٤	٢٢١,٤٧٩,٩٩٤

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تلخص حركة مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٤٤٠,٠١٤,٢٥٦	٤٤٠,٠١٤,٢٥٦
١٦,١٩٧,٨٣٩	٢٠,٧٦٧,٧٠٨
-	-
٢٠,١٩٩,٠٩٥	٢٤,٧٦٨,٩٦٤

الرصيد كما في أول السنة  
إضافات  
استردادات

الرصيد كما في آخر السنة

أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)
٥٧,٨٧٥,٠٥٩	٥٧,٨٧٥,٠٥٩
١٠٨,٤٤٣,٧٩١	١٠٨,٤٤٣,٧٩١
٢٥,٦٧١,٧٥٤	٢٥,٦٧١,٧٥٤
١٠,٠٩٨,٢٣٤	١٠,٠٩٨,٢٣٤
١١,٩٧٢,٤٣٨	١١,٩٧٢,٤٣٨
١٣,٣٥١,٨٣٣	٣٢,١٨٧,٦٨٢
٢٢٧,٤١٣,١٠٩	٢٤٦,٢٤٨,٩٥٧

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم  
بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم  
بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم  
بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم  
بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم  
أكبر من ٢٧٠ يوم

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
٢,٧٦٨,٣٠٥	-	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
٥,١٥١,٠٩٣	٤,١٨٢,٥٥٨	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود تجارية
١٢٩,٨١٥	-	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
١١,٧٢٧,٨٩٧	-	سورية	عضو مجلس ادارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة الخاصة
٤٥١,٥٦٧	٣٣٥٩٥	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٩٣٧,٥٤٠	١١٤٢١٥	سورية	الادارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
٢٣,١٦٦,٢١٧	٤,٣٣٠,٣٦٨			
(٨,٧٥٢,٤٢٧)	(٤,١٨٢,٥٥٨)			
١٤,٤١٣,٧٩٠	١٤٧,٨١٠			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها



ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	الجنسية	طبيعة العلاقة	
ل س	ل س			
٢٢,٥٩٧,٧٦٧	٢٢,٥٩٧,٧٦٧	سورية	مساهمون	دائتوا توزيعات أرباح
-	١,١٩٧	سورية	الادارة العليا	بنك البركة - سورية دائن
٢,٨١٩,٣١٦	-		شركة زميلة	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<b>٢٥,٤١٧,٠٨٣</b>	<b>٢٢,٥٩٨,٩٦٤</b>			

ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (معدلة)	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
٣,٢٦٢,٦٣٧	١,٦٥٤,٣٠١	صافي إيرادات أقساط تأمين
(١,٢٥٤,٩٥٢)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	مطالبات مدفوعة
(١٥,٩٩٧,٢٨٦)	(١٥,٩٩٧,٢٨٦)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
		تتلخص حركة محصن ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي
		الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨,٧٥٢,٤٢٧	٨,٧٥٢,٤٢٧	إضافات
-	-	استردادات
-	(٤,٥٦٩,٨٦٩)	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
<b>٨,٧٥٢,٤٢٧</b>	<b>٤,١٨٢,٥٥٨</b>	

ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)	
ل س	ل س	
٤٩,٤٢٢,٧٢٠	٤٩,٤٢١,٥٢٣	دفعات مقدمة من الزبائن
١١,٠٧٥,٤٨٢	١١,٠٧٥,٤٨٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١,٨٠٧,٤١٣	١,٨٠٧,٤١٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣,٤٦٨,٣٩٤	٣,٤٦٨,٣٩٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١١,٠٦٠,٨٨١	١١,٠٦٠,٨٨١	مصاريف مستحقة
٤,٤٦٧,٦٠٠	٤,٤٦٧,٦٠٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٧,٩١٠	١٧,٩١٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١,٧٠٢,٤٤١	١,٧٠٢,٤٤١	مطالبات مستحقة
٣٦,٨١٩,٣٨٨	٣٦,٨١٩,٣٨٨	شركة إدارة نفقات طبية
٨٤,٣٧٢,١٠٥	٨٧,١٩١,٤٢١	دائنون مختلفون
<b>٣٠٩,٠١٢,٣٣٤</b>	<b>٣١١,٨٣٠,٤٥٣</b>	

### ٣٩- الأحداث اللاحقة

تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية والذي تم عقده بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٠ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الادارة بزيادة رأسمال الشركة البالغ حالياً ٣ مليار ليرة سورية بمقدار ١ مليار ليرة سورية ليصبح رأسمال الشركة الجديد ٤ مليار ليرة سورية وتقابل ١٠ ملايين سهم وكذلك الموافقة على توزيع أسهم زيادة رأس المال وفق التعليمات الناظمة بعد موافقة الجهات العامة الاشرافية وهيئة الاوراق والاسواق المالية السورية على الزيادة وضمن المبلغ الذي ستوافق عليه هذه الجهات. تحفظت هيئة الاوراق المالية السورية بموجب كتابها رقم ٧٩٠ تاريخ ٢٤ آب ٢٠٢٠ على البند التاسع من محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المتضمن زيادة رأس المال بسبب تأخر عملية توثيق بيع مساهمة الشركة في أسهم انترادوس لغاية تاريخ انعقاد الهيئة العامة غير العادية وبناء على كتاب شركة انترادوس المتضمن تسجيل عملية البيع في سجلات الشركة وفي اضبارة الشركة لدى مديرية الشركات في وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك، قامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بإلغاء تحفظها وذلك بموجب الكتاب رقم ٩٦٠ تاريخ ٢٩ أيلول ٢٠٢٠ لانتهاج الاجراءات المتعلقة ببيع الأسهم المشار إليها.

### ٤٠- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٤ تشرين الأول ٢٠٢٠.