

استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة: ٢٠٢١/٠٣/٣١

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الاسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٩٣٧,٥٠٠	٣٦٣

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس المجلس	فردى	%٥
٢	عمر الغراوي	نائب رئيس المجلس	بنك بيمو السعودي الفرنسي	%٢٣,٠٧٦
٣	عبدو الخوري	عضو	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	%٧
٤	جميل أسعد	عضو	شركة مجموعة الجميل المساهمة المغفلة الخاصة	%٤,٢٦٠
٥	جود جويد	عضو	فردى	%١
٦	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-
٧	عمار ناصر اغا	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام	مالك شفيق البطرس
مدقق الحسابات	مكتب المحاسب القانوني محمد يوسف الصيرفي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة - مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



(Handwritten signature)

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٣٥٥,٤٧	٥٠١

*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	% التغير
مجموع الموجودات	١٠,١٨٩,٧٥٥,٤٢٧	٩,٢٦٤,٧٥٠,٢٦٠	٩,٩٨%
حقوق المساهمين	٥,٦٦٥,٣٥٦,٤٧٩	٥,٤٢٩,٩٨٤,٦٦٧	٤,٣٣%
صافي الإيرادات*	٦٩٨,١٧٨,٩١٥	٣١٩,٤٤٨,٣٩٩	١١٨,٥٦%
صافي الربح قبل الضريبة	١٩١,٥٤٧,٧٤٦	٩٤٧,٩٢٤,٦٥٨	-٧٩,٧٩%
ضريبة الدخل على الارباح	(٣٤,٣٤٥,٣٠٠)	(٢٧,٩٧٥,٢٠٠)	٢٢,٧٧%
حقوق الاقلية في الارباح			
صافي الدخل	١٥٧,٢٠٢,٤٤٦	٩١٩,٩٤٩,٤٥٨	-٨٢,٩١%
ربحية السهم	٩,٨٦	٥٧,٧٢	-٨٢,٩١%

• صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركة التأمين .

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة :

١. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه ١,٠٠٤,٧٨٨,٠٨٢ ل.س ، وإجمالي المطالبات المدفوعة (٢٤٤,٧٠٨,٨٤١) ل.س، وإجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية ٢,٤٥٤,٤٥٢,٨٧١ ل.س .
٢. بلغت فروقات أسعار الصرف غير المحققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ خسارة بقيمة (٤٧,٣٣٥,٩٠٩) ل.س حيث تم تقييم الموجودات والمطلوبات في نهاية العام ٢٠٢٠ بسعر صرف ١٢٥٦ /دولار أمريكي، ١٥٣٢,٩٥ /يورو ، مقابل ١٢٥٦/دولار أمريكي، ١٤٧٠,٧١/يورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ . في حين حققت الشركة أرباح في فروقات اسعار الصرف غير المحققة بقيمة ٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩ ل.س لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ نتيجة لارتفاع سعر الصرف خلال الربع الاول من العام ٢٠٢٠، حيث تم تقييم الموجودات والمطلوبات في نهاية العام ٢٠١٩ بسعر صرف ٤٣٦ /دولار أمريكي، ٤٨٨,٦٣ /يورو ، مقابل ٧٠٤/دولار أمريكي، ٧٨٠,٢٤/يورو كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ .

تاريخ: ٢٠٢١/٠٦/١٣

المدير العام

مالك شفيق البطرس



(Handwritten signature)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ م

(غير مدققة)

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ م

(غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحة

٤-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية
٦-٥	بيان الوضع المالي
٨-٧	بيان الدخل الشامل
٩	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٠	بيان التدفقات النقدية
٥٣-١١	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز للشركة المتحدة للتأمين ش.م.م. عامة ، كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ ، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز ، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات 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 ابداء 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 فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج :

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة والحوادث الشخصية في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨م احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.
- دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أحد الأطراف ذات العلاقة والبالغ رصيدهم كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مبلغ / ٢١,٧٠٥,٧٣٠ / ليرة سورية الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥ / ١٠٠ / م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي حدد الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ١٠% من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم والتي تعادل / ٢.٣١٩,٦٠٠ / ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١.

أمور أخرى

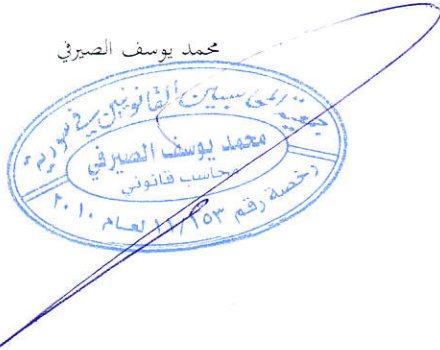
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولية ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣ حزيران ٢٠٢١

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	٥	النقد و ما يعادل النقد
٣,٤٦٨,٦١٢,٨٦١	٢,٨٤٨,٣٣٢,٠٢٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦٣,٨٧٢,٠٨٢	٣٧٤,١١٧,٩٠٨	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٤٨,٣٣٨,٨٧١	٧٩٦,٥٥٩,٥٣٣	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٤٨١,٧٧٤	٧٤٥,١٩٣	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٧٠١,٦٨٦,٤٢٢	٧٧٩,٨٩٩,٦٠٠	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
-	٢١,٧٠٥,٧٣١	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٨٩,٥٥٧,٨٠٤	٩٢١,٢٧٥,٤٦٧	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١,٧٦٦,١١٠,٢٠٣	١,٨٣٤,٤٤٩,٨٢٤	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
١٢,٤٣٩,٩٠٨	١١,٧١٣,٥١٠	١٤	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٩,٢٦٤,٧٥٠,٢٦٠	١٠,١٨٩,٧٥٥,٤٢٧		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي المرحلي الموجز/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	إيضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٧١٦,٦٦٥,٦٩٧	٧٤٥,٧٨٤,٩٠٧	١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٦٤,٦٧٤,٣٢٠	٧٦٤,٦٧٤,٣٢٠	١٧	قروض وتسهيلات مصرفية
٨٦,٢٧٧,٤١٢	١١٧,١٥٥,٥٢٥	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢,٢٥٩,٣٢٢,٥٧٥	٢,٤٥٤,٤٥٢,٨٧١	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٦٣,٦٨٨,٤٩٢	١٧٢,٥٣٩,١٤٧	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢٨,١٧٣,٧٢١	١١٩,٤٨٣,٥٠٢	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٠١,٤٣٤,٣٠٠	١٣٥,٧٧٩,٦٠٠	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
١٤,٥٢٩,٠٧٦	١٤,٥٢٩,٠٧٦	٢٢	مؤونة مواجهة اعباء و مخاطر محتملة
٣,٨٣٤,٧٦٥,٥٩٣	٤,٥٢٤,٣٩٨,٩٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٢٨١,٢١٠,٩٣٧	٢٨١,٢١٠,٩٣٧	٢٤	إحتياطي قانوني
٦٨,١٤١,١٢٩	٦٨,١٤١,١٢٩	٢٤	إحتياطي إختياري
٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤	٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
-	(٤٧,٣٣٥,٩٠٩)	٢٥	مكاسب الفترة غير محققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
٤١,٥٩٩,٣٥٢	١١٩,٧٦٨,٧١٨	٧	صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥		أرباح مدورة
-	٢٠٤,٥٣٨,٣٥٥		أرباح السنة
٥,٤٢٩,٩٨٤,٦٦٧	٥,٦٦٥,٣٥٦,٤٧٩		مجموع حقوق المساهمين
٩,٢٦٤,٧٥٠,٢٦٠	١٠,١٨٩,٧٥٥,٤٢٧		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
٤٣٥,٢٦٦,٤٥٥	١,٠٠٤,٧٨٨,٠٨٢	٢٦-٤٠ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣,٣١٥,٧٣٥)	(١,٣٠٤,٦٢٨)	٢٦-٤٠ الحسومات الممنوحة على الأقساط
(١٠٨,٣٧٨,٣٢١)	(٣٠٢,٣١٣,٩١٤)	٢٦-٤٠ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤,١٢٤,٠٠٠)	(٢,٩٩٠,٦٢٥)	٤٠ مصاريف إتفاقية فائض الحسارة
٣١٩,٤٤٨,٣٩٩	٦٩٨,١٧٨,٩١٥	صافي الأقساط المكتتب بها
٧٣,٠٢٠,٨٠٣	(١٦٤,٢٤٧,٦٠٣)	٢٦-٤٠ صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسابي
٣٩٢,٤٦٩,٢٠٢	٥٣٣,٩٣١,٣١٢	صافي أقساط التأمين
٢٩,٣٩٧,٤٨٢	٩٤,٠٦٨,٨١٢	٢٧-٤٠ عمولات مقبوضة
-	-	٢٧-٤٠ عمولة ارباح المعاهدات
٤٢١,٨٦٦,٦٨٤	٦٢٨,٠٠٠,١٢٤	صافي إيرادات التأمين
(١٧٣,٠٤٤,٧١٠)	(٢٤٤,٧٠٨,٨٤١)	٢٨-٤٠ المصاريف
١٢,٢٩٨,٩٩١	٥,١٩٦,٣٧٠	٢٨-٤٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٠,٧٤٥,٧١٩)	(٢٣٩,٥١٢,٤٧١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٩١٤,٣٩٢	٤٧,٣٣٠,٤٨٥	٢٨-٤٠ صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٩,٨٣١,٣٢٧)	(١٩٢,١٨١,٩٨٦)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٢٤,٠٤٦,٥٧٧)	(٦٢,٦٢٨,٧٤٤)	٤٠ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦٩,٣٠٠)	(٢,٩٥٢,٤٧٥)	٢٩-٤٠ مصاريف تأمينية أخرى
(٨,٨١٦,٨٥٣)	(١١,٠٤٥,٨١٨)	٤٠ الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
(٢,٦١١,٦٠٠)	(٦,٠٢٨,٧٣٠)	٣٠-٤٠ بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
(١٦٧,١٩٤)	(٦٧٨,١١٨)	٣١-٤٠ حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٨٣٥,٩٦٩)	(٣,٣٩٠,٥٩٠)	٣٢-٤٠ حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٧٧,٠٧٨,٨٢٠)	(٢٧٨,٩٠٦,٤٦١)	صافي مصاريف التأمين
٢٤٤,٧٨٧,٨٦٤	٣٤٩,٠٩٣,٦٦٣	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مرwan عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز/ تابع (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ل.س	ل.س	
٣٦,٣٣١,٣٨٧	٢١,٥٤٨,٧٩٩	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩	(٤٧,٣٣٥,٩٠٩)	٢٥ فروقات اسعار صرف غير محققة
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	خسائر / ارباح بيع موجودات ثابتة
-	٣٢,٠٧٥,٧٧٣	خسائر / ارباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٧,٠٧٦	٩٥,٠١٢	إيرادات أخرى
(٦٣,٦٩٠,٤٢٤)	(٨٤,٩٨٤,٣٤٩)	٣٣ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٤١,٣٨١,٨١١)	(٦٢,٠٤١,٣٤١)	٣٤ مصاريف ادارية و عمومية
(١٥,٥٧٣,١٩٣)	(١٤,٨٨٦,٠٧٩)	١٤-١٣ الاستهلاكات و الأطفاءات
(١,٣١٦,٠٨٣)	(٢,٠١٩,٥٦٩)	٣٥ فوائد و أعباء مالية
١,٤٦٥,٨٧٣	١,٧٤٦	٣٦ فروقات صرف
٧٠٣,١٣٦,٧٩٤	(١٥٧,٥٤٥,٩١٧)	
٩٤٧,٩٢٤,٦٥٨	١٩١,٥٤٧,٧٤٦	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٧,٩٧٥,٢٠٠)	(٣٤,٣٤٥,٣٠٠)	٢١ مؤونة ضريبة الدخل
٩١٩,٩٤٩,٤٥٨	١٥٧,٢٠٢,٤٤٦	صافي أرباح السنة
		مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
٥,٧٥٨,٩٧٧	٧٨,١٦٩,٣٦٦	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٩٢٥,٧٠٨,٤٣٥	٢٣٥,٣٧١,٨١٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٧,٧٢	٩,٨٦	٣٧ ربحية السهم الاساسية والمخففة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز (غير مدقق)

المجموع	أرباح الفترة المحققة	النتائج المتراكمة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة / للفترة	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة /متراكمة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٦١٥,٧٩١,٧٠٦	-	٤٦,٥٣٢,٨٠٠	(٤٠,٠١٨,٢٤٠)	-	٧٢٦,٩٠٠,٠١٤	٦٨,١٤١,١٢٩	٢٢,٠٠٤,٨٦,٠٠٣	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩٢٥,٧٠٨,٤٣٥	١٤٠,٢٢٥,٤٨٩	-	٥,٧٥٨,٩٧٧	٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩	-	-	-	-	ارباح الفترة
<u>٣,٥٤١,٥٠٠,١٤١</u>	<u>١٤٠,٢٢٥,٤٨٩</u>	<u>٤٦,٥٣٢,٨٠٠</u>	<u>(٣٤,٢٥٩,٢٦٣)</u>	<u>٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩</u>	<u>٧٢٦,٩٠٠,٠١٤</u>	<u>٦٨,١٤١,١٢٩</u>	<u>٢٢,٠٠٤,٨٦,٠٠٣</u>	<u>١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٥,٤٢٩,٩٨٤,٦٦٧	-	٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	٤١,٥٩٩,٣٥٢	-	٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤	٦٨,١٤١,١٢٩	٢٨١,٢١٠,٩٣٧	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٣٥,٣٧١,٨١٢	٢٠٤,٥٣٨,٣٥٥	-	٧٨١,٦٩,٣٦٦	(٤٧,٣٣٥,٩٠٩)	-	-	-	-	ارباح الفترة
<u>٥,٦٦٥,٣٥٦,٤٧٩</u>	<u>٢٠٤,٥٣٨,٣٥٥</u>	<u>٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥</u>	<u>١١٩,٧٦٨,٧١٨</u>	<u>(٤٧,٣٣٥,٩٠٩)</u>	<u>٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤</u>	<u>٦٨,١٤١,١٢٩</u>	<u>٢٨١,٢١٠,٩٣٧</u>	<u>١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢١

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٩٤٧,٩٢٤,٦٥٨	١٩١,٥٤٧,٧٤٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩)	٤٧,٣٣٥,٩٠٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧٣,٠٢٠,٨٠٣)	١٦٤,٢٤٧,٦٠٣	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(١٦,٣٢٦,٩٧٠)	(٥٥,٩٨٢,١٠٣)	(أرباح) / خسارة فروقات إعادة تقييم غ محققة
(٤٥,٣٨٤,٠٥٧)	٨,٦٥١,٦١٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٠,٧٩٦,٦٣٥	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٥,٥٧٣,١٩٣	١٤,٨٨٦,٠٧٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
-	(٣٢,٠٧٥,٧٧٣)	الاستهلاك والإطفاءات
٨٢,٣٣٨,٦٨٧	٣٣٨,٦١١,٠٧٩	خسائر / (أرباح) بيع عن موجودات ثابتة
(١٤٩,٣٠٥,٢٩٢)	(١٥٦,٣٠٢,٥٨٧)	خسائر / (أرباح) بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩,٩٨٧	٧٠٥,٦٤٨	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٢,٦٠١,٢٦٠)	(٢١,٧٠٥,٧٣١)	النقص / (الزيادة) في العملاء للمدينون ووكلاء التأمين
١٧,٩٢٧,٥٦٨	(٧٣١,٧١٧,٦٦٣)	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٢١٨,٣٨٦	٣٠,٦٨٢,٣٤٥	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٦,٦٥٦,٤٦٤)	٣٠,٨٧٨,١٠٩	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(١٤,٧٥٤,٣٤٣)	١٥,٠٢٦,٥٧٦	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥٧٣,٧٢٣)	(٨,٦٩٠,٢١٥)	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٤,٠٣٩,٤٥٤)	(٥٠٢,٥١٢,٤٣٩)	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
١٨٠,١٨٤,٩٣٢	٥٨٤,٤٩٢,٨٣٩	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٧,٥٠٠,٠٠٠	-	صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
(٤٢,٢٦٥,٥٧١)	(٨٢,٤٩٩,٣٠٢)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
-	(٧٦,٦٩١,٨٧٢)	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٧٦,٦٩١,١٨٥	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١,٠٩٤,٥٩٥)	-	اقتناء موجودات ثابتة مادية
١٤٤,٣٢٤,٧٦٦	٥٠١,٩٩٢,٨٥٠	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتناء موجودات غير ثابتة مادية
٥٩٧,٠٦٠,٢٥٠	(١١,١٧٤,١٠٧)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
٧٠,٠٩٨٨,٥٦٢	٣٨٨,٣٠٦,٣٠٤	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١,٠٤١,٨٠٠,١٥٠	٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	قرض
١,٧٤٢,٧٨٨,٧١٢	٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	فروقات أسعار الصرف النقد وما في حكمه
-	٣٨٨,٣٠٦,٣٠٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد
-	٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
-	٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك حفيق البطرس

معاون المدير العام للشؤون المالية

رولا معمر

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير الدولية والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، 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 القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

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

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية، يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠
ل.س	ل.س
١٢٥٦	١٢٥٦
١٤٧٠,٧١	١٥٣٢,٩٥
دولار أمريكي	
يورو	

ب. الموجودات الثابتة المادية:

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

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار 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:

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
١٠	الإكساءات الأساسية
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك، 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.

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 الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	
٥ 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.

ح. 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.

د. المؤونات:

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

ز. 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين الحياة والحوادث الشخصية
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ط. التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين 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 سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتبها لكل فرع من فروع التأمين.

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 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.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، 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.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. 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 مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاستردادات المقبوضة.

ل. الإستردادات من المطالبات المدفوعة:

تقوم الشركة ببيع الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

م. إيرادات الفوائد:

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

ن. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

الاستثمارات المالية غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التبدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المالية 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 الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ي. 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).

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة ودمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها	ل.س	ل.س	ل.س
٢٠,١٥٣,٢٤٥	-	-	٢٠,١٥٣,٢٤٥	النقد في الصندوق
١,٧٤٤,٩٦٩,٨٢٠	١,٠١٩,٠٦٦,٠٧٠	١,٠١٩,٠٦٦,٠٧٠	٧٢٥,٩٠٣,٧٥٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨١٠,٨٣٣,٥٧٤	٧٤٥,٨٣٣,٥٧٤	٧٤٥,٨٣٣,٥٧٤	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	* ودائع لأجل استحقاقها الاصلى خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	١,٧٦٤,٨٩٩,٦٤٤	١,٧٦٤,٨٩٩,٦٤٤	٨١١,٠٥٦,٩٩٥	
-	-	-	-	شيكات قيد التحويل
٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	١,٧٦٤,٨٩٩,٦٤٤	١,٧٦٤,٨٩٩,٦٤٤	٨١١,٠٥٦,٩٩٥	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها	ل.س.	ل.س.
١١,٤٢٧,٠٦٥	-	١١,٤٢٧,٠٦٥	النقد في الصندوق
١,٣٥٤,٥٩٨,٤٠٥	١,١٩١,١٢٩,٨٧٢	١٦٣,٤٦٨,٥٣٣	حسابات جارية لدى المصارف
٨٢١,٦٢٤,٨٦٥	٧٤٥,٤٣٦,٠٠٠	٧٦,١٨٨,٨٦٥	* ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	١,٩٣٦,٥٦٥,٨٧٢	٢٥١,٠٨٤,٤٦٣	
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	١,٩٣٦,٥٦٥,٨٧٢	٢٥١,٠٨٤,٤٦٣	النقد و ما يعادل النقد

* بلغت أسعار الفائدة على الودائع لأجل ٧% بالليرة السورية و ٠,٢٥% بالعملات الأجنبية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مقابل ٧% بالليرة السورية و ٠,٢٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها بالليرة السورية	ليرة سورية
٢,٤٤٨,٣٢٢,٦٣٠	٢,١٥٨,٣٢٢,٦٣٠	٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٩,٣٩٢	-	٤٠٠,٠٠٩,٣٩٢
٢,٨٤٨,٣٣٢,٠٢٢	٢,١٥٨,٣٢٢,٦٣٠	٦٩٠,٠٠٩,٣٩٢

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ٠,٢٥% - ٢,٠٥% عمالات أجنبية)

ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٨,٥% - ١٠,٥% لليرة السورية)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادلها بالليرة السورية	ليرة سورية
٢,٩١٨,٦٠٣,٤٧٠	٢,٠٨٠,٦٠٣,٤٧٠	٨٣٨,٠٠٠,٠٠٠
		ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٧,٥% - ٨% لليرة السورية ، ١,٤٧% - ٣,٩% عملات أجنبية)
٥٥٠,٠٠٩,٣٩١	-	٥٥٠,٠٠٩,٣٩١
		ودائع استحقاقها الاصيلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% - ١١,٥% لليرة السورية)
٣,٤٦٨,٦١٢,٨٦١	٢,٠٨٠,٦٠٣,٤٧٠	١,٣٨٨,٠٠٩,٣٩١

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	٢٢٢,٢٧٢,٧٣٠	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٦٨٨,٥٣٠	٧٦,٦٩١,٨٧٢	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٣,٧٢٣,٣٨٣)	(٤٤,٦١٥,٤١٢)	بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢٢,٢٧٢,٧٣٠	٢٥٤,٣٤٩,١٩٠	الرصيد في نهاية السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		
(٤٠,٠١٨,٢٤٠)	٤١,٥٩٩,٣٥٢	الرصيد في بداية السنة
٨١,٦١٧,٥٩٢	٧٨,١٦٩,٣٦٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٤١,٥٩٩,٣٥٢	١١٩,٧٦٨,٧١٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٦٣,٨٧٢,٠٨٢	٣٧٤,١١٧,٩٠٨	

٨- عملاء مدينون، ووسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
٦٧٤,٨٣٩,٩٥٩	٨٢٣,٠٦٠,٦٢١	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(٢٦,٥٠١,٠٨٨)	(٢٦,٥٠١,٠٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٤٨,٣٣٨,٨٧١	٧٩٦,٥٥٩,٥٣٣	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
١٧,٢٨٤,٢٨٨	٢٦,٥٠١,٠٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٢١٦,٨٠٠	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
٢٦,٥٠١,٠٨٨	٢٦,٥٠١,٠٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ آذار للفترة السابقة كما يلي:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
١٧,٢٨٤,٢٨٨	٢٦,٥٠١,٠٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠١٢,٣٢٠	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
٢٠,٢٩٦,٦٠٨	٢٦,٥٠١,٠٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناجمة عن قبول حصص من عمليات اعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات اعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في آذار ٢٠٢١ (غيرمدققة)

المجموع ل.س	استردادات مطالبات تحت التسوية ل.س	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ل.س	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ل.س	
٣١,٨٥٧,٦٣٨	-	-	٢,٠٦٩,٢٧٠	٢٩,٧٨٨,٣٦٨	فرع التأمين: فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٤٧,٦٤٥,٩٩٠	-	١٠,٣١١,٥١٩	٢,٩٦٢,٧٤١	٣٤,٣٧١,٧٣٠	البحري
٥٢,٠٣٨,٦٠٥	-	-	٥٢,٠٣٨,٦٠٥	-	السيارات/الزامي
١٨,٢٥٤,١٧٨	-	٢,٦٥٨,٩٣٦	١,٤١٤,٢٥٠	١٤,١٨٠,٩٩٢	السيارات/شامل
١٤١,٩٤٧	-	-	١٤١,٩٤٥	٢	الصحي داخلي
٥,١٥٤,٢٢٠	-	-	-	٥,١٥٤,٢٢٠	الصحي خارجي
٣٠٦,٧٨٨,١٨٠	-	٤٥,٨٥٠,٧٠٩	١٦,٣٩٥,٨٦٢	٢٤٤,٥٤١,٦٠٩	الحريق
١,٠٧٥,٠٠٥	-	١٤٠,٢١٨	٩٣٤,٧٨٧	-	سرقة
١١٤,٦٥٢,٥٣٠	-	١٨,١٠٣,٠٣١	-	٩٦,٥٤٩,٤٩٩	التغطيات المصرفية
٢٨,٥٥٤,١٠٩	-	٢,٨٨٢,١٠٧	٣٧٥,٠٠٠	٢٥,٢٩٧,٠٠٢	هندسي
٤٩,٤٥٠,٣٦١	-	٧,٦٥٤,٣١٧	-	٤١,٧٩٦,٠٤٤	سفر
١٠٨,٤١٤,٩٧٤	-	١٤,١٤١,٠٨٤	٩٤,٢٧٣,٨٩٠	-	مسؤوليات
٧,٨٨٤,٢٤٢	-	٩٤٢,٥١٣	١,٩١٥,٠٠٠	٥,٠٢٦,٧٢٩	الحوادث العامة
٧,٩٨٧,٦٢١	-	٧٥٣,٢٣٥	١,٢٠٨,٥١٠	٦,٠٢٥,٨٧٦	الحوادث الشخصية
٧٧٩,٨٩٩,٦٠٠	-	١٠٣,٤٣٧,٦٦٩	١٧٣,٧٢٩,٨٦٠	٥٠٢,٧٣٢,٠٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	استردادات من مطالبات مدفوعة	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٣,٨٢٣,٤٣٤	-	-	٢,٠٦٩,٢٧٠	٢١,٧٥٤,١٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٤٦,١٥٦,١٨٧	-	٩,٠٩٨,٨٦٨	٦,٧٢٧,٧٥٣	٣٠,٣٢٩,٥٦٦	البحري
٥٣,٣٣٥,١٤٤	-	-	٥٣,٣٣٥,١٤٤	-	السيارات/الزامي
٦,٠٨٨,٧٤١	-	٧٨٧,١٠٤	١,١٠٣,٧٥٠	٤,١٩٧,٨٨٧	السيارات/شامل
٢١٥,٩٤٦	-	-	١٤١,٩٤٥	٧٤,٠٠١	الصحي داخلي
٧,٩٤٨,٥١٤	-	-	-	٧,٩٤٨,٥١٤	الصحي خارجي
٢٤٧,٨٦٣,٦٣٦	-	٣٧,٠١٠,٢٣٥	١٣,٤٦٠,٣٤٤	١٩٧,٣٩٣,٠٥٧	الحريق
١,٠٧٥,٠٠٥	-	١٤٠,٢١٨	٩٣٤,٧٨٧	-	سرقة
١١٦,٣٥٤,٦٠٣	-	١٨,٣٧١,٧٧٩	-	٩٧,٩٨٢,٨٢٤	التغطيات المصرفية
٢٨,٨١١,٧٢٩	-	٢,٩١٦,٥٥٨	٣٧٥,٠٠٠	٢٥,٥٢٠,١٧١	هندسي
٤١,٧٨٥,١٦٦	-	٤,٦٢٧,٣٠٠	-	٣٧,١٥٧,٨٦٦	سفر
١٠٨,٤١٤,٩٧٤	-	١٤,١٤١,٠٨٤	٩٤,٢٧٣,٨٩٠	-	مسؤوليات
١٢,٠١٩,٩٣٧	-	٩٤٦,٥٣٧	٦,٠٢٥,١٦٥	٥,٠٤٨,٢٣٥	الحوادث العامة
٧,٧٩٣,٤٠٦	-	٧١٣,٩٣٠	١,٣٦٨,٠٣٤	٥,٧١١,٤٤٢	حوادث شخصية
٧٠١,٦٨٦,٤٢٢	-	٨٨,٧٥٣,٦١٣	١٧٩,٨١٥,٠٨٢	٤٣٣,١١٧,٧٢٧	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ آذار (غيرمدققة) ٢٠٢١ ل.س.
١٣٦,٤٢٩,٣٨٣	١٣٦,٤٢٩,٣٨٣
-	٢١,٧٠٥,٧٣١
١٣٦,٤٢٩,٣٨٣	١٥٨,١٣٥,١١٤
(١٣٦,٤٢٩,٣٨٣)	(١٣٦,٤٢٩,٣٨٣)
-	٢١,٧٠٥,٧٣١

شركات سابقة ذات سيطرة مشتركة

سيرياميكا

شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - أطراف ذات علاقة

صافي الذمم المدينة - أطراف ذات

علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ل.س.	كما في ٣١ آذار (غيرمدققة) ٢٠٢١ ل.س.
١,٤٥٨,١١٥	٢,٨٠٨,١١٥
١٦٠,٧٥٠,١٠٧	١٦٩,٧٣١,٠٣٢
-	-
١,٤٨٠,٢٧٠	-
١٦٣,٦٨٨,٤٩٢	١٧٢,٥٣٩,١٤٧

أعضاء مجلس الإدارة

الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية

شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

شركة المتوسط للصناعات الدوائية

شركات سابقة ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

ب. بنود بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٦,٠٠٥,٤٦٥	٢٣,٤٤٢,٩٨٥	أقساط مكتتية
٢٠,٥١٨,٣٧٩	١٣,٩٦١,٣٨٣	إيرادات فوائد دائنة
(٢٩٢,٩٨٠)	(٤,٩٧٣,٢١٠)	مطالبات مدفوعة
(١٠,٠٠٢,٧٠٢)	(١٣,٩١٧,٧٣٥)	رواتب ادارة عليا
(٢,٧٢٢,٢٢٣)	(١٥,٥٨٨,٨٦٩)	مكافآت ادارة عليا
-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الادارة
(٨٨٤,٣٩٤)	(١٠٣,٧٨٣)	مصاريف سفر وتنقلات مجلس الادارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٨,٥٢٤,٠٠٦	١٠,٩٦٠,٣٦١	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٧٠,٩٠٨,٠٤٥	٦٣,٩٨١,٥٢٨	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦٦,٩٦٠,٠٠٠	٨١٣,١٦٨,٥١١	دفعات مقدمة - شراء موجودات ثابتة
٣٣,١٦٥,٧٥٣	٣٣,١٦٥,٠٦٧	ذمم مدينة أخرى
١٨٩,٥٥٧,٨٠٤	٩٢١,٢٧٥,٤٦٧	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على مباني الغير ومباني الشركة ل.س	اكساءات أساسية ل.س	تجهيزات ومعدات الالكترونية ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
١,٩٥٢,٩٤٠,١٢٥	١,٣٣٠,١٦٣,٧٦٣	٨٩,١٣٨,٣٣٦	١٢٥,٩١٦,٢٠٨	١٣٦,٥٧٤,٦٩٠	٣٤,٥٣٠,١٦٠	٣٢,٧٢٣,٣٧٥	١٩٨,٩٤٤٢,٥٩٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٦,٩٦٥,٨٩٤	٤١,٦٩٠,٤٩٤	-	-	٢٢,٣٤٧,٢٠٠	٢٦٣,٢٠٠	٢٢,٦٦٥,٠٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٩٤٨,٨٧٥)	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	(٩٠,٩٨٧٥)	-	-	استيعادات
٢,٠٣٨,٩٥٧,١٤٤	١,٣٧١,٨٥٤,٢٥٧	٨٩,١٣٨,٣٣٦	١٢٥,٩١٦,٢٠٨	١٥٨,٩١٥,٨٩٠	٣٤,٧٦٠,٣٦٠	٥٤,٤٧٨,٥٠٠	١٩٨,٩٤٤٢,٥٩٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨٢,٤٩٩,٣٠٢	٨٢,٤٩٩,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
٢,١٢١,٤٥٦,٤٤٦	١,٤٥٤,٣٥٣,٥٥٩	٨٩,١٣٨,٣٣٦	١٢٥,٩١٦,٢٠٨	١٥٨,٩١٥,٨٩٠	٣٤,٧٦٠,٣٦٠	٥٤,٤٧٨,٥٠٠	١٩٨,٩٤٤٢,٥٩٣	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
(٢١١,٦٨٧,٨٤٣)	-	(٦٢,٧٨٧,٣٦٤)	(٥,٢٣٢,٨٠١)	(٧٠,٥٨٦,٩٤٨)	(٢٠,١٣٠,٣٢١)	(٢٢,٩١٤,٥٧٦)	(٣٠,٠٣٥,٨٣٣)	-	الإستهلاكات المتراكمة
(٦٢,١٠٧,٩٧٣)	-	(٨,٥٤٤,٣٥٦)	(١٢,٥٩١,٧٩٢)	(٢٤,٨٥٤,٢٥٦)	(١,٩٠١,٨٥٨)	(٨,٨٤٩,٠٠٣)	(٥,٣٦٦,٧٠٨)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٤٨,٨٧٥	-	-	-	٦,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٩٠,٩٨٧٥	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٢٧٢,٨٤٦,٩٤١)	-	(٧١,٣٣١,٧٢٠)	(١٧,٨٢٤,٥٩٣)	(٩٥,٤٣٥,٢٠٤)	(٢١,٩٩٩,١٧٩)	(٣٠,٨٥٣,٧٠٤)	(٣٥,٤٠٢,٥٤١)	-	استيعادات
(١٤,١٥٩,٦٨١)	-	(٢,١٣٦,٠٨٩)	(٣,١٤٧,٩٤٨)	(٤,٨٨٠,١٨٢)	(٤٥٥,٨٤٧)	(٢,١٩٧,٩٣٨)	(١,٣٤١,٦٧٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(٢٨٧,٠٠٦,٦٢٢)	-	(٧٣,٤٦٧,٨٠٩)	(٢٠,٩٧٢,٥٤١)	(١٠٠,٣١٥,٣٨٦)	(٢٢,٤٥٥,٠٢٦)	(٣٣,٠٥١,٦٤٢)	(٣٦,٧٤٤,٢١٨)	-	نقل بين الحسابات
									الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٨٣٤,٤٤٩,٨٢٤	١,٤٥٤,٣٥٣,٥٥٩	١٥,٦٧٠,٥٢٧	١٠٤,٩٤٣,٦٦٧	٥٨,٦٠٠,٥٠٤	١٢,٣٠٥,٣٣٤	٢١,٤٢٦,٨٥٨	١٦٢,١٩٨,٣٧٥	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٧٦٦,١١٠,٢٠٣	١,٣٧١,٨٥٤,٢٥٧	١٧,٨٠٦,٦١٦	١٠٨,٠٩١,٦١٥	٦٣,٤٨٠,٦٨٦	١٢,٧٦١,١٨١	٢٣,٦٢٤,٧٩٦	١٦٣,٥٤٠,٠٥٢	٤,٩٥١,٠٠٠	

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

برامج محاسبية	ل.س	التكلفة التاريخية:
	١٤,٩٥٠,٠٢٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	٨,٥٢٧,٣٠٠	الإضافات
	٢٣,٤٧٧,٣٢٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	-	الإضافات
	٢٣,٤٧٧,٣٢٦	رصيد ٣١ آذار ٢٠٢١
		الاطفاء المتراكم
	(٩,٦١٨,٣٧٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	(١,٤١٩,٠٤٨)	الإضافات
	(١١,٠٣٧,٤١٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	(٧٢٦,٣٩٨)	الإضافات
	(١١,٧٦٣,٨١٦)	رصيد ٣١ آذار ٢٠٢١
		القيمة الدفترية:
	١١,٧١٣,٥١٠	رصيد ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)
	١٢,٤٣٩,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥ - 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 ضماناً في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، 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.

١٦ - 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.

١٧ - قروض وتسهيلات مصرفية :

يمثل هذا البند:

- قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية، لغاية شراء عقار بضمان رهن العقار للمصرف، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ١٨-١٢-٢٠١٨.

- قرض مصرفي بقيمة ٤٠٠ مليون ليرة سورية لغاية استكمال عملية المرحلة الأولى من بناء العقار الجديد، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ٣٠-٠٣-٢٠٢١.

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غيرمدققة) ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٥,٥٩٥,٣١٨	٤٣,١٤٣,٧٨٦	عملاء دائنون
٧٠,٦٨٢,٠٩٤	٧٤,٠١١,٧٣٩	مندوبي مبيعات ووسطاء ووكلاء تأمين
٨٦,٢٧٧,٤١٢	١١٧,١٥٥,٥٢٥	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غيرمدققة)				
احتياطي اقساط غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٧٣,٥٩٦,٥٤٤	٢,٧٥٩,٠٢٧	-	٧٦,٣٥٥,٥٧١	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٥٦,٦٠٠,٣٧٣	٥,٥٤٢,٢٠٠	١٦,٩٨٠,١١٢	٧٩,١٢٢,٦٨٥	البحري
٧٧,٤٨٧,٣٦٨	٤٦٤,١٨٩,٤٩٠	٤٢,٧٩٣,٧٨٠	٥٨٤,٤٧٠,٦٣٨	السيارات/ الزامي
١٩٥,٣٢٧,٣٢٥	٨٠,٠٣٥,٧٣٥	٣٦,٦٢٣,٨٧٤	٣١١,٩٨٦,٩٣٤	السيارات/شامل
٤٤٦,٨٨٢,٠٥٤	٢١١,١٨٢,٥٨٦	-	٦٥٨,٠٦٤,٦٤٠	الصحي داخلي
٥,١٥٤,٢٢٠	-	-	٥,١٥٤,٢٢٠	الصحي خارجي
٢٧٠,٣٠٨,٣٥٥	٢٦,٤٢٥,٧٢٢	٥٠,٦٨١,١٦٤	٣٤٧,٤١٥,٢٤١	الحريق
-	١,٣٨٠,٤١٠	٢٠٧,٠٦٢	١,٥٨٧,٤٧٢	سرقة
١٢٤,٩٣٠,١٤٦	-	٢٣,٤٢٤,٤٠٢	١٤٨,٣٥٤,٥٤٨	التغطيات المصرفية
٣٥,٣٤٧,٠٤٧	٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٤٣,٤٠٠	٤٠,٤٩٠,٤٤٧	هندسي
	٢٨			

٦٣,٦٨٩,١٩٧	٨,٦٨٥,٣٧٧	-	٥٥,٠٠٣,٨٢٠	سفر
١١٣,١٠١,٩٤٩	١٤,٣٨٨,٩٢٣	٩٥,٩٢٦,١٥٢	٢,٧٨٦,٨٧٤	مسؤوليات
١١,٤٩٩,٨٠٩	١,٣٧٣,٦٥٥	٢,٨٠٠,٠٠٠	٧,٣٢٦,١٥٤	الحوادث العامة
١٣,١٥٩,٥٢٠	١,٢٥٥,٥٨٦	١,٨٥٩,٢٤٥	١٠,٠٤٤,٦٨٩	حوادث شخصية
<u>٢,٤٥٤,٤٥٢,٨٧١</u>	<u>٢٠١,٠٥٧,٣٣٥</u>	<u>٨٩٢,٦٠٠,٥٦٧</u>	<u>١,٣٦٠,٧٩٤,٩٦٩</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي ايرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥٦,٨١٦,٨٩١	-	٢,٧٥٩,٠٢٧	٥٤,٠٥٧,٨٦٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٧٣,٤٨٦,١٧٥	١٤,٦٢٧,٥٧٨	١٠,١٠٠,٠٠٠	٤٨,٧٥٨,٥٩٧	البحري
٥٦٨,٨٤٦,٨٠٤	٤٨,٠٢٩,٣٥٤	٤٦٣,٩٣٦,٤٥٧	٥٦,٨٨٠,٩٩٣	السيارات/ الزامي
٢١٩,٩٦٦,٢٣٦	٢٣,٧٩٦,٤٣٢	٦٩,٢٥٥,٥٠٠	١٢٦,٩١٤,٣٠٤	السيارات/شامل
٦٧٤,٦٧٣,٣٨٥	-	٢٧٩,١٦٧,٦٥٩	٣٩٥,٥٠٥,٧٢٦	الصحي داخلي
٧,٩٤٨,٥١٤	-	-	٧,٩٤٨,٥١٤	الصحي خارجي
٢٨٥,٥٧٦,٦٧٨	٤١,٦٣٣,٩٣٢	٢١,٨٨٥,١٢٢	٢٢٢,٠٥٧,٦٢٤	الحريق
١,٥٨٧,٤٧٢	٢٠٧,٠٦٢	١,٣٨٠,٤١٠	-	سرقة
١٥٠,٨٤١,١٠٢	٢٣,٨١٧,٠١٦	-	١٢٧,٠٢٤,٠٨٦	التغطيات المصرفية
٣٦,٣٤٧,٧٤١	٣,٩٨٢,٥١٥	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٨٦٥,٢٢٦	هندسي
٤٢,٢٦٢,٩٥٦	٤,٧٦٩,٠٧٩	-	٣٧,٤٩٣,٨٧٧	سفر
١١٢,٧٣٣,٥٨٧	١٤,٣٨٨,٩٢٣	٩٥,٩٢٦,١٥٢	٢,٤١٨,٥١٢	مسؤوليات
١٦,٧٠٧,٧٠٢	١,٤٠٦,٤٦٣	٧,٨٠٠,٠٠٠	٧,٥٠١,٢٣٩	الحوادث العامة
١١,٥٢٧,٣٣٢	١,٠٦٣,٣٠٧	١,٩٥٧,٥٦٥	٨,٥٠٦,٤٦٠	حوادث شخصية
<u>٢,٢٥٩,٣٢٢,٥٧٥</u>	<u>١٧٧,٧٢١,٦٦١</u>	<u>٩٥٤,٦٦٧,٨٩٢</u>	<u>١,١٢٦,٩٣٣,٠٢٢</u>	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غيرمدققة) ٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٣٢,٩٢٤,٣٤٩	٣٢,٩٢٤,٣٤٩	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٢٥,٨٧٣,٥٥٦	٢٦,٦١٣,٩٠٨	طوابع ورسوم تأمين
٢٧,٣٣٠,١٦٥	١١,٧٧٩,١٤٥	ضريبة الرواتب والأجور
٢,٧٤٧,٦٦١	١,٦٩٥,٦٨٦	مصاريف أخرى مستحقة

١,٢٩٨,٨٤٠	١٠,٣٩٩,١٤٢	فوائد قرض مصرفي مستحقة غير مدفوعة
٢,٧١٥,٣١٩	٣,٧٢٥,٨٤٥	شركات إدارة الخدمات الطبية
١,٧١٥,٨٦١	٢,١٠٩,٧٤٦	التأمينات الاجتماعية
١٠,١٣٨,٦٨٩	١٠,١٣٨,٦٨٩	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٢٣,٤٢٩,٢٨١	٢٠,٠٩٦,٩٩٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>١٢٨,١٧٣,٧٢١</u>	<u>١١٩,٤٨٣,٥٠٢</u>	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

٢١ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣١ آذار (غيرمدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٤٧,٩٢٤,٦٥٨	١٩١,٥٤٧,٧٤٦	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
١,٣٤١,٦٧٧	١,٣٤١,٦٧٧	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
		ينزل
-	(٣٢,٠٧٥,٧٧٣)	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٧٧٩,٧٢٣,٩٦٩)	٤٧,٣٣٥,٩٠٩	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية الفترة)
<u>١٦٩,٥٤٢,٣٦٦</u>	<u>٢٠٨,١٤٩,٥٥٩</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٥,٤٣٢,٠٠٠	٣١,٢٢٣,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٢,٥٤٣,٢٠٠	٣,١٢٢,٣٠٠	إعادة اعمار (١٠% الضريبة)
<u>٢٧,٩٧٥,٢٠٠</u>	<u>٣٤,٣٤٥,٣٠٠</u>	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غيرمدققة) ٢٠٢١	
٨,٩٤٧,٤٠٠	١٠١,٤٣٤,٣٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨,٩٤٧,٤٠٠)	-	المدفوع خلال العام
١٠١,٤٣٤,٣٠٠	٣٤,٣٤٥,٣٠٠	إضافات خلال العام
١٠١,٤٣٤,٣٠٠	١٣٥,٧٧٩,٦٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات. وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م ، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ م / ١٤,٥٢٩,٠٧٦ ليرة سورية، بعد استخدام جزء منها خلال السنوات السابقة بقيمة / ١٠,٧٩٦,٣٨٦ ليرة سورية.

٢٣- رأس المال

- تعديل النظام الاساسي وتخفيض قيمة السهم : بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ انعقدت الجمعية العمومية غير العادية وتم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الإسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١ وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم .
- ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ / ل.س مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية : موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ١٥٦١ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٦/٠٤ ، موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم : ٥٢٣ / ص - تاريخ : ٢٠١٨/٠٥/٣٠ ، موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم : ٨٥ - تاريخ : ٢٠١٨/٠٧/١٦ .
- كما تم أيضاً وفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ مصادقة الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠ / ل.س مقسماً على ١٥,٩٣٧,٥٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية : موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ٢٠٢٦ - تاريخ : ٢٠١٩/٠٧/٠٩ ، موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم : ٧٨٢ / ص - تاريخ : ٢٠١٩/٠٧/١٥ ، موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم : ١٢٣ / م - تاريخ : ٢٠١٩/٠٨/١٩ .

٢٤ - الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة / ٣٢,٠٠٣,٨٥٥ / ليرة سورية، بالإضافة إلى تخصيص احتياطي قانوني بما يعادل ١٠% من الأرباح المحققة المحولة من الأرباح غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار صرف سابقة بمبلغ / ٢٨,٧٢١,٠٧٩ / ليرة سورية ليكون مبلغ الاحتياطي القانوني المخصص خلال العام ٢٠٢٠ م / ٦٠,٧٢٤,٩٣٤ / ليرة سورية.

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بيند 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 .

٢٦ - صافي أقساط التأمين:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

صافي	مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة	حصة معيدي التأمين	الحسومات الممنوحة على الأقساط	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٦,٥٢٢,٥٥٣	-	(١٣,٧٤٠,٢٤٦)	-	٣٠,٢٦٢,٧٩٩	الأقساط المكتتب بها تأمينات حياة
٦٨١,٦٥٦,٣٦٢	(٢,٩٩٠,٦٢٥)	(٢٨٨,٥٧٣,٦٦٨)	(١,٣٠٤,٦٢٨)	٩٧٤,٥٢٥,٢٨٣	تأمينات عامة
٦٩٨,١٧٨,٩١٥	(٢,٩٩٠,٦٢٥)	(٣٠٢,٣١٣,٩١٤)	(١,٣٠٤,٦٢٨)	١,٠٠٤,٧٨٨,٠٨٢	
					صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
(١١,٥٠٤,٤٧٦)	-	٨,٠٣٤,٢٠٤	-	(١٩,٥٣٨,٦٨٠)	تأمينات حياة
(١٥٢,٧٤٣,١٢٧)	-	٦١,٥٨٠,١٤٠	-	(٢١٤,٣٢٣,٢٦٧)	تأمينات عامة
(١٦٤,٢٤٧,٦٠٣)	-	٦٩,٦١٤,٣٤٤	-	(٢٣٣,٨٦١,٩٤٧)	
٥٣٣,٩٣١,٣١٢	(٢,٩٩٠,٦٢٥)	(٢٣٢,٦٩٩,٥٧٠)	(١,٣٠٤,٦٢٨)	٧٧٠,٩٢٦,١٣٥	

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

صافي	مصاريف إتفاقيات		الحسومات الممنوحة		إجمالي	
	فائض الخسارة	حصة معيدي التأمين	على الأقساط	ل.س		
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٧,١٦١,٧١٥	-	(٨,٤٢١,٣١٠)	-	١٥,٥٨٣,٠٢٥	الأقساط المكتتب بها	تأمينات حياة
٣١٢,٢٨٦,٦٨٤	(٤,١٢٤,٠٠٠)	(٩٩,٩٥٧,٠١١)	(٣,٣١٥,٧٣٥)	٤١٩,٦٨٣,٤٣٠	تأمينات عامة	
٣١٩,٤٤٨,٣٩٩	(٤,١٢٤,٠٠٠)	(١٠٨,٣٧٨,٣٢١)	(٣,٣١٥,٧٣٥)	٤٣٥,٢٦٦,٤٥٥		
						صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكنسبة
(٣,٨١٨,٨٩٧)	-	٣,٨٣٧,١٤٤	-	(٧,٦٥٦,٠٤١)	تأمينات حياة	
٧٦,٨٣٩,٧٠٠	-	٤,٦٩٧,٣٣٥	-	٧٢,١٤٢,٣٦٥	تأمينات عامة	
٧٣,٠٢٠,٨٠٣	-	٨,٥٣٤,٤٧٩	-	٦٤,٤٨٦,٣٢٤		
٣٩٢,٤٦٩,٢٠٢	(٤,١٢٤,٠٠٠)	(٩٩,٨٤٣,٨٤٢)	(٣,٣١٥,٧٣٥)	٤٩٩,٧٥٢,٧٧٩		

٢٧- عمولات مقبوضة وعمولات أرباح المعاهدات

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٢٨- صافي المطالبات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	
-	-	-	المطالبات المدفوعة
(٢٣٩,٥١٢,٤٧١)	٥,١٩٦,٣٧٠	(٢٤٤,٧٠٨,٨٤١)	تأمينات حياة
(٢٣٩,٥١٢,٤٧١)	٥,١٩٦,٣٧٠	(٢٤٤,٧٠٨,٨٤١)	تأمينات عامة
			صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
-	-	-	تأمينات حياة
٤٧,٣٣٠,٤٨٥	٨,٥٩٨,٨٣٤	٣٨,٧٣١,٦٥١	تأمينات عامة
٤٧,٣٣٠,٤٨٥	٨,٥٩٨,٨٣٤	٣٨,٧٣١,٦٥١	
(١٩٢,١٨١,٩٨٦)	١٣,٧٩٥,٢٠٤	(٢٠٥,٩٧٧,١٩٠)	

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

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س	ل.س	ل.س
-	-	-
(١٦٠,٧٤٥,٧١٩)	١٢,٢٩٨,٩٩١	(١٧٣,٠٤٤,٧١٠)
(١٦٠,٧٤٥,٧١٩)	١٢,٢٩٨,٩٩١	(١٧٣,٠٤٤,٧١٠)
(١٠٨,٩٠٠)	٨٨١,١٠٠	(٩٩٠,٠٠٠)
٢١,٠٢٣,٢٩٢	٢٧,٣٧١,٣٥٥	(٦,٣٤٨,٠٦٣)
٢٠,٩١٤,٣٩٢	٢٨,٢٥٢,٤٥٥	(٧,٣٣٨,٠٦٣)
(١٣٩,٨٣١,٣٢٧)	٤٠,٥٥١,٤٤٦	(١٨٠,٣٨٢,٧٧٣)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٢٩ - مصاريف تأمينية أخرى

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
ل.س	ل.س
٥٣٦,٣٠٠	٥٥,٥٠٠
٢٣٣,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
-	١٢٥,٩٧٥
-	٢,٦١٠,٠٠٠
٧٦٩,٣٠٠	٢,٩٥٢,٤٧٥

مصاريف كشف قبل التأمين

بطاقات انقاذ السيارات CRT

رسوم للاتحاد من البطاقات البرتقالية

خدمات تأمينية بعد إصدار العقود

٣٠ - بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن "تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة".

٣١ - حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة ١ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن "تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين".

٣٢ - حصة صندوق الرعاية الاجتماعية

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ٥٩/١٨/١٠٠ م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن "تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين".

٣٣ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غيرمدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
٢٤,١٤٣,٨٠٤	٢٨,٦٢٦,٢٦٣	رواتب وأجور
١٣,١٠٢,٤٧٢	١٦,٥٨٨,٥٦٧	حوافز ومكافآت
٣,٤١١,٨٢٠	٥,٤٧٧,٥٣٤	بدل مواصلات
٣,٨١٣,٦٩٨	٤,٥٧٢,٠٣٤	تأمينات اجتماعية
١,٦٤٤,٢٠٠	١,٨٩٠,٠٠٠	بدل تمثيل
٧,٠٦٠,١٠٣	١٢,٨٥٣,٥٦٦	بدل غلاء معيشة
٢,٥٦٦,٦٨٦	٣,٨٢٣,٧٤٢	تأمين صحي وحياة
٢,٤٩٢,٥٦٦	٣,٣٧٧,٦٤٣	أخرى
٣,٤٥٥,٠٧٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	بدل ادارة ومسؤولية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس الادارة
٦٣,٦٩٠,٤٢٤	٨٤,٩٨٤,٣٤٩	

٣٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غيرمدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١,٨٣٢,٤٠٠	٢,٦٠٣,٣٦٣	دعاية واطلاق
٦,٥٤٨,٢٧٥	٦,٥١٩,١١٠	أيجار و مصاريف مكتبية
٤,٩٥٨,٠٠٠	٥,٣٩٥,٩٥٥	أتعاب مهنية
٩,٠٨٦,٩٣٣	١٥,٧٥٢,٠٤٨	كهرباء وهاتف وتدفئة
٥٠٣,٣٢٩	٧٦١,٠٠٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢,٢٩٥,٩٥٦	١١,٦٠٤,٨١٥	ضرائب ورسوم وطوابع
٣٩١,٠٠٠	٦٠٣,٤٧٥	نفقات سفر و انتقالات
١,٢٧١,٢٢٩	٣,٥٧٣,٨٦٢	هدايا وضيافة

٤,٦٩٢,٣٨١	٦,٠١٩,٦٠٠	صيانة
٥,٤٩٥,٣١٥	٥,٩٩٥,٣١٥	اشتراكات
٤,٣٠٦,٩٩٣	٣,٢١٢,٧٩٨	مصاريف متنوعة
<u>٤١,٣٨١,٨١١</u>	<u>٦٢,٠٤١,٣٤١</u>	

٣٥- فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى.

٣٦- فروقات أسعار الصرف

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

٣٧- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غيرمدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	صافي ربح الفترة
٩١٩,٩٤٩,٤٥٨	١٥٧,٢٠٢,٤٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
١٥,٩٣٧,٥٠٠	١٥,٩٣٧,٥٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
<u>٥٧,٧٢</u>	<u>٩,٨٦</u>	

٣٨- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفقاً لمتطلبات السلطات المالية والتنظيمية وهيئة الإشراف على التأمين في سورية، لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و برأي الإدارة فإن أي دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٩- بيان التغيرات في حقوق المساهمين

أرباح متراكمة	أرباح الفترة	
ل.س	ل.س	
٤٦,٥٣٢,٨٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	٩١٩,٩٤٩,٤٥٨	أرباح الثلاثة اشهر (بعد الضريبة) المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
٤٦,٥٣٢,٨٠٠	٩١٩,٩٤٩,٤٥٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدقق)
-	١,٨١٥,٢٩٠,٨٢٧	ارباح التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٧٣٥,٢٤٠,٢٨٥	(٢,٧٣٥,٢٤٠,٢٨٥)	تخصيص أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٨٧,٢١٠,٧٨٨	-	تحويل من أرباح فروقات اسعار صرف غ محققة /متراكمة إلى أرباح مدورة محققة - ٢٠٢٠
(٦٠,٧٢٤,٩٣٤)	-	تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٠
(٢,٥١٦,٦٣٦,٠٣٨)	-	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح عام ٢٠٢٠
(٢,٦٦٤,٩١٦)	-	توزيع مكافآت مجلس الادارة في ٢٠٢٠
٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
-	١٥٧,٢٠٢,٤٤٦	ارباح الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)
-	٤٧,٣٣٥,٩٠٩	تخصيص احتياطي فروقات صرف غ محققة عن أرباح الثلاثة اشهر ٢٠٢١
٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	٢٠٤,٥٣٨,٣٥٥	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)

٤ - التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الشامل	السيارات /الزامي	البحري	فرع الحياة	
١٩٩,١٩٨,١٨٨	-	٣٤٤,٣١٠,١٨٥	٢٣٤,٠٧٥,٥٩٠	٦٩,٥٩٧,٧٢١	٥٨,٨٠٦,٤٢٨	٣٠,٤٢١,٩٧٩	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٤,١٠٠)	-	١٧٧,٥٤٥	(١,٩٣١,٨٦٥)	(٨٢٩,٩١٢)	-	(١٥٩,١٨٠)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(٥٢٩,٢٩٤)	-	(٦٣٢,٤٥٠)	(١٠)	-	-	-	الحسومات الممنوحة
٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة الإعادة الواردة
(١٥٥,٨٢١,٧٦٠)	-	-	-	-	(٣٢,١٢٣,٧٧٢)	(١٣,٧٤٠,٢٤٦)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٣٢,٢٦٣,٠٠٧)	-	-	(٢٥,٧١٣,٧٥٠)	-	(٦٢١,٦٠٦)	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	-	(٢٥,٣٣,٦٢٥)	(٨٩٧,١٨٨)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١٨٨,٠٨٤,٧٦٧)	-	-	(٢٧,٧٤٧,٣٧٥)	(٨٩٧,١٨٨)	(٣٢,٧٤٥,٣٧٨)	(١٣,٧٤٠,٢٤٦)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
١٠٥,٨٩,٧٨١	-	٣٤٣,٨٥٥,٢٨٠	٢٠,٤٣٩,٦٣٤٠	٦٧,٨٧٠,٦٢١	٢٦,٠٦١,٥٠٠	١٦,٥٢٢,٥٥٣	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٥٥٥,١١٩,٠٩٩	١٩,٨٧١,٢٨٥	٩٨٨,٧٦٤,٣١٤	٣١٧,٢٨٥,٧٦١	١٤٢,٢٠٢,٤٧٩	١٩٥,٠٣٤,٣٨٥	٦٩,٣٦٨,٣٦٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٧٨,٥٧٤,١٠٥)	(٦,٩٨٥,٧٣٥)	(٢١٦,٠٤٦,٩١٠)	(٦١,١١١,١٧٣)	(١٧,٢٥١,٨٦٧)	(٢٧,٤٣٩,٣٢٢)	(١٥,٥٨٣,٠٢٥)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٦٧٥,٧٤٨,٨٣٦	١٢,٨٨٥,٥٥٠	١,١١٧,٢٠٥,١٣٤	٤٨٨,٣١٨,٣١٣	١٩٣,٧١٨,٤٢١	٢٢٦,٤٠١,٤٩١	٨٤,٠٤٨,١٣٤	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٤٩٣,٤٦٩,٨٠٥)	(١٩,٨٧١,٢٨٥)	(١٨٥,٠٠٣)	(١٠,٤٩٤,٧١٧)	-	(١٢١,٣١٨,٢٦٦)	(٢٤,٩٠٩,٦٤٣)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٧٠,٢١١,٧٧٢	٦,٩٨٥,٧٣٥	١٨٤,٩٩٧	٧٥٥,٩٨٧	-	١٦,٥٧٦,٧٢٢	٨,٤٢١,٣١٠	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٦١١,٣٤٢,٨٠٠)	(١٢,٨٨٥,٥٥٠)	(٦)	(٣٥,٤٥٢,٤٨٠)	-	(١٣٧,٤٨٦,٩٢٢)	(٣٠,٢٢٨,٥٧٩)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
٧,٦٣٦	-	-	-	-	-	٩,٧٧٩,٣٨٣	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٣٤,٢٠٧	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
٢,٩٦١	-	-	-	-	-	٤,٥٥٧,٦٦٢	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٢٧,٠٣٠,٣٥٥)	(٥,١٥٤,٢٢٠)	(٤٤٦,٨٨٢,٥٥٤)	(١٩٥,٣٢٧,٣٢٥)	(٧٧,٤٨٧,٣٦٨)	(٥٦,٦٠٠,٣٧٣)	(٧٣,٥٩٦,٥٤٤)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
(٣,٨٨٢)	-	-	-	-	-	(٥,٣٣٧,٦٨٦)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	(١٢,٠٥٥,١٨٧)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
(١,٥٢١)	-	-	-	-	-	(٢,٤٨٥,٧٦٥)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٢٤٤,٥٤١,٦٠٩	٥,١٥٤,٢٢٠	٢	١٤,١٨٠,٩٩٢	-	٣٤,٣٧١,٧٣٠	٢٩,٧٨٨,٣٦٨	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
٢٢٢,٥٠٧,٦٢٤	٧,٩٤٨,٥١٤	٣٩٥,٥٠٥,٧٢٦	١٢٦,٩١٤,٣٠٤	٥٦,٨٨٠,٩٩٣	٤٨,٧٥٨,٥٩٧	٥٤,٠٥٧,٨٦٤	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١٩٧,٣٩٣,٥٥٧)	(٧,٩٤٨,٥١٤)	(٧٤,٠٠١)	(٤,١٩٧,٨٨٧)	-	(٣٠,٣٢٩,٥٦٦)	(٢١,٧٥٤,١٦٤)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(٤٨,٢٥٠,٧٣١)	٢,٧٩٤,٢٩٤	(٥١,٣٧٦,٣٢٨)	(٦٨,٤١٣,٠٢١)	(٢٠,٦٠٦,٣٧٥)	(٧,٨٤١,٧٧٦)	(١٩,٥٣٨,٦٨٠)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(١,١٠٢,١٧٩)	-	(٥١,٤٥٠,٣٢٧)	(٥٨,٤٢٩,٩١٦)	(٢٠,٦٠٦,٣٧٥)	(٣,٧٩٩,٦١٢)	(١١,٥٠٤,٤٧٦)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٩,٤٨٧,٦٠٢	-	٢٩٢,٤٠٤,٩٥٣	١٤٥,٩٦٦,٤٢٤	٤٧,٢٦٤,٢٤٦	٢٢,٢٦١,٤٣٨	٥,٠١٨,٠٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٥,٧٧٠,٠٩٨	-	-	٣,٦٨٠,١٠٠	-	١٢,٠٩٨,٧٤٤	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٦٥,٢٥٧,٧٠٠	-	٢٩٢,٤٠٤,٩٥٣	١٤٩,٦٤٦,٥٢٤	٤٧,٢٦٤,٢٤٦	٣٤,٣٦٠,١٨٢	٥,٠١٨,٠٧٧	صافي الإيرادات

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) /تابع:

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الشامل	السيارات /إلزامي	البحري	فروع الحياة	
(٥٠٨,٩٠٠)	-	(١٩٦,٨٢٨,٣٤٦)	(٢٧,١٥٩,٤٨٥)	(١٤,٤٥٣,٧١٠)	(٤,٥٦٤,٣٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩١,٣٦٤	-	-	-	-	٣,٧٦٨,٢٦٢	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٨,١٩٥	-	٢٨,٩٥٠	٩٠,٠٠٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٣٩٩,٥٥٩	-	٢٨,٩٥٠	٩٠,٠٠٠	-	٣,٧٦٨,٢٦٢	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٩,٣٤١)	-	(١٩٦,٧٩٩,٣٩٦)	(٢٧,٠٦٩,٤٨٥)	(١٤,٤٥٣,٧١٠)	(٧٩٦,٠٣٨)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٦,٤٢٥,٧٢٢)	-	(٢١١,١٨٢,٥٨٦)	(٨٠,٠٣٥,٧٣٥)	(٤٦٤,١٨٩,٤٩٠)	(٥,٥٤٢,٢٠٠)	(٢,٧٥٩,٠٢٧)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٦,٣٩٥,٨٦٢	-	١٤١,٩٤٥	١,٤١٤,٢٥٠	٥٢,٠٣٨,٦٠٥	٢,٩٦٢,٧٤١	٢,٠٦٩,٢٧٠	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٢١,٨٨٥,١٢٢	-	٢٧٩,١٦٧,٦٥٩	٦٩,٢٥٥,٥٠٠	٤٦٣,٩٣٦,٤٥٧	١٠,١٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٩,٠٢٧	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٣,٤٦٠,٣٤٤)	-	(١٤١,٩٤٥)	(١,١٠٣,٧٥٠)	(٥٣,٣٣٥,١٤٤)	(٦,٧٢٧,٧٥٣)	(٢,٠٦٩,٢٧٠)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٤,٥٤٠,٦٠٠)	-	٦٧,٩٨٥,٠٧٣	(١٠,٧٨٠,٢٣٥)	(٢٥٣,٠٣٣)	٤,٥٥٧,٨٠٠	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١,٦٠٥,٠٨٢)	-	٦٧,٩٨٥,٠٧٣	(١٠,٤٦٩,٧٣٥)	(١,٥٤٩,٥٧٢)	٧٩٢,٧٨٨	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٠,٦٨١,١٦٤)	-	-	(٣٦,٦٢٣,٨٧٤)	(٤٢,٧٩٣,٧٨٠)	(١٦,٩٨٠,١١٢)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٥,٨٥٠,٧٠٩	-	-	٢,٦٥٨,٩٣٦	-	١٠,٣١١,٥١٩	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١,٦٣٣,٩٣٢	-	-	٢٣,٧٩٦,٤٣٢	٤٨,٠٢٩,٣٥٤	١٤,٦٢٧,٥٧٨	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٣٧,٠١٠,٢٣٥)	-	-	(٧٨٧,١٠٤)	-	(٩٠,٩٨٠,٨٦٨)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٩,٠٤٧,٢٣٢)	-	-	(١٢,٨٢٧,٤٤٢)	٥,٢٣٥,٥٧٤	(٢,٣٥٢,٥٣٤)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(٢٠٦,٧٥٨)	-	-	(١٠,٩٥٥,٦١٠)	٥,٢٣٥,٥٧٤	(١,١٣٩,٨٨٣)	-	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
(٤٠٩,٩٥٨)	-	(٢٤٢,٢٣١)	-	-	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٧,٩١٢,٥٦٧)	-	(٩,٣٧٩,٩٧٩)	(١٥,٨٩٨,٣١٣)	-	(٥,٤٤٧,٠١٤)	(٩٩,٠١٤)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٨٦,٣٤٢)	-	-	(١,٥٦٣,٨٣٩)	-	-	(٢,٩٤٩,٠٩٨)	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى
-	-	-	-	(٣,٤٠٧,٤٢٧)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بتجمع الإلزامي
(٣٧,٥٠٠)	-	-	(٢,٧٨٩,٠٠٠)	(١٢٥,٩٧٥)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١١,٠٤٥,٨١٨)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,١٩٥,٢٢٤)	-	(٢,٠٦٦,٩٢٧)	(١,٣٩٢,٨٦٢)	(٤١٢,٦٠٧)	(٣٥٢,٨٣٨)	(١٨١,٥٧٧)	بدلات الهيئة
-	-	-	-	(٦٧٨,١١٨)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	-	(٣,٣٩٠,٥٩٠)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١١,٥٦٢,٧٧١)	-	(١٠١,٥٤٩,٢٧٧)	(٧٠,١٣٨,٨٤٤)	(١٨,٧٨٢,٤٢٥)	(٦,٩٤٢,٩٨٥)	(٣,٢٢٩,٦٨٩)	صافي المصاريف
<u>٥٣,٦٩٤,٩٢٩</u>	<u>-</u>	<u>١٤٠,٨٥٥,٦٧٦</u>	<u>٧٩,٥٠٧,٦٨٠</u>	<u>٢٨,٤٨١,٨٢١</u>	<u>٢٧,٤١٧,١٩٧</u>	<u>١,٧٨٨,٣٨٨</u>	صافي أرباح فروع التأمين
<u>١٤,٠٥٠,٦٤٤</u>	<u>٢,٤١٨,٣٢٨</u>	<u>٢٠٣,١٠١,٣٢٧</u>	<u>(١٠,٩٨٣,٥٥٢)</u>	<u>١٧,٢٣٠,٩٦١</u>	<u>١٢,٨٦٩,٧٥٨</u>	<u>٢,٧٧٤,٤٦٩</u>	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) /تابع:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	السرقه	
١,٠٠٧,٨٢٩,٩٩٠	٤,٠٩٩,٣٤٠	٢,٠١٨,٠٢٠	٢,٩٧٦,٠٥٠	٥٥,٣٠٧,٩٧٠	١٣,٣٩٠,٠٢٠	(٦,٣٧١,٥٠١)	-	الأقساط المكتبة في الفترة الحالية
(٣,٠٥١,٦٦٢)	-	-	-	(٣٠٤,١٥٠)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(١,٣٠٤,٦٢٨)	(٣٣,٦١٨)	(١٩,٥١٧)	(٨٩,٧٣٩)	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(٢٤٩,٥٢٥,٢٥٧)	(٢,٣٦٩,٧٢٦)	(١,٥١٦,٥٧٤)	-	(٤١,٧٩٦,٠٤٤)	(٢,١٥٧,١٣٥)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٥٢,٧٨٨,٦٥٧)	٨١٤,٨٧٣	(١١,٥٨٣)	-	-	-	٥,٠٠٦,٤١٦	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٢,٩٩٠,٦٢٥)	-	-	(٥٩,٨١٢)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٣٠,٥٣٠,٤٥,٥٣٩)	(١,٥٥٤,٨٥٣)	(١,٥٢٨,١٥٧)	(٥٩,٨١٢)	(٤١,٧٩٦,٠٤٤)	(٢,١٥٧,١٣٥)	٥,٠٠٦,٤١٦	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٦٩٨,١٧٨,٩١٥	٢,٥١٠,٨٦٩	٤٧٠,٣٤٦	٢,٨٢٦,٤٩٩	١٣,٢٠٧,٧٧٦	١١,٢٣٢,٨٨٥	(١,٣٦٥,٠٨٥)	-	صافي الأقساط المكتتب بما في الفترة الحالية
٢,٧٦٠,٨٧٠,٣٦٧	١٤,١٧٧,٤٣٤	١٨,٧٥٢,٨٢٥	٦,٠٤٦,٢٨٠	٦٣,٥٨٧,٧٣٠	٥٣,١٠٠,٢٠١	٣١٧,٥٦٠,٢١٤	-	الأقساط المكتتب بما عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٤٣٥,٢٦٦,٤٥٥)	(١,٥٣٥,٦٢٥)	(٢,٤٥٥,٤٦٠)	(٢,٥٥٥,١٤٥)	(٢,٧٨٦,٥٣٠)	(٤,٥٧٨,٢١٠)	١,١٣٦,٦٥٢	-	الأقساط المكتتب بما عن الربع المقابل من العام الفائت
٣,٣٣٠,٣٩١,٩٩٤	١٦,٧٤١,١٤٩	١٨,٣١٥,٣٨٥	٦,٩٦٧,١٨٥	١١,٥٨٠,٥٠٢	٦١,٩١٢,٠١١	٣١٢,٣٢٥,٣٦٥	-	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(١,٠٣٧,٩٣٠,٠٨٧)	(٩,٥١٩,٠٦٩)	(١٢,٦٢٠,٤٧٧)	-	(٦١,٦٩٧,٣٢٥)	(٣,٨٨٧,٤٣٨)	(٢٤٤,٩٥٧,٠٥٩)	-	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
١٠,٨٣٧,٨٣٢١	١,٠٣٠,٧٩٧	١,٥٨١,٨١٢	-	١,٤٣٥,٨٠٦	٢,٦١٦,٤٨٧	(١,٤٢٣,١٠٤)	-	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(١,٢٣١,٨٦٥,٦٨٠)	(١,٠٠٤,٣١٢٥)	(١٢,٥٦٦,٨٢٢)	-	(١٠٢,٠٥٧,٥٦٣)	(٣,٨٤٢,٨٠٨٦)	(٢٤١,٣٧٣,٧٤٧)	-	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
٩,٧٨٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
٤٣,٩٩٥,٨٢٣	-	-	-	-	١٧,٣٦١,٦١٥	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
٤,٩٧٣,٨٠٩	-	-	-	-	٤١٣,١٨٦	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١,٣٦٠,٧٩٤,٩٦٩)	(١,٠٠٤,٤٤,٦٨٩)	(٧,٣٢٦,١٥٤)	(٢,٧٨٦,٨٧٤)	(٥٥,٠٠٣,٨٢٠)	(٣,٥٣٤,٧٠٤٧)	(١٢٤,٩٣٠,١٤٦)	-	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
(٥,٣٤١,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
(٢٨,٣٤٣,٦٣٦)	-	-	-	-	(١٦,٢٨٨,٤٤٩)	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
(٢,٨٦٩,٠٢٩)	-	-	-	-	(٣٨١,٧٤٣)	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٥٠٢,٧٣٢,٠٧١	٦,٠٢٥,٨٧٦	٥,٠٢٦,٧٢٩	-	٤١,٧٩٦,٠٤٤	٢٥,٢٩٧,٠٠٢	٩٦,٥٤٩,٤٩٩	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١,١٢٦,٩٣٣,٠٢٢	٨,٥٠٦,٤٦٠	٧,٥٠١,٢٣٩	٢,٤١٨,٥١٢	٣٧,٤٩٣,٨٧٧	٣١,٨٦٥,٢٢٦	١٢٧,٠٢٤,٠٨٦	-	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٤٣٣,١١٧,٧٢٧)	(٥,٧١١,٤٤٢)	(٥,٠٤٨,٢٣٥)	-	(٣٧,١٥٧,٨٦٦)	(٢٥,٥٢٠,١٧١)	(٩٧,٩٨٢,٨٢٤)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)
(٢٣٣,٨٦١,٩٤٧)	(١,٥٣٨,٢٢٩)	١٧٥,٠٨٥	(٣٦٨,٣٦٢)	(١٧,٥٠٩,٩٤٣)	(٣,٤٨١,٨٢١)	٢,٠٩٣,٩٤٠	-	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(١٦٤,٢٤٧,٦٠٣)	(١,٢٢٣,٧٩٥)	١٥٣,٥٧٩	(٣٦٨,٣٦٢)	(١٢,٨٧١,٧٦٥)	(٣,٧٠٤,٩٩٠)	٦٦٠,٦١٥	-	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٣٣,٩٣١,٣١٢	١,٢٨٧,٠٧٤	٦٢٣,٩٢٥	٢,٤٥٨,١٣٧	٣٣٦,٠١١	٧٥,٥٢٧,٨٩٥	(٧٠,٤٤٧,٠٠٠)	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩٤,٠٦٨,٨١٢	٩٩٠,٩١٦	٤٩٢,٧٢٥	-	٢٠,٧١٤,٨٨٠	٧٠١,٠٦٩	(٣٧٩,٧٢٠)	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
٦٢٨,٠٠٠,١٢٤	٢,٢٧٧,٩٩٠	١,١١٦,٦٥٠	٢,٤٥٨,١٣٧	٢١,٠٥٠,٨٩١	٨,٢٢٨,٩٦٤	(١,٠٨٤,١٩٠)	-	إيرادات أخرى
								صافي الإيرادات

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) /تابع:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	السرقه	
(٢٤٤,٧٠٨,٨٤١)	(١,١٨٢,١٠٠)	(١٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٦٨٧,٩٨٥	٥٢,٠٥٥٩	٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
٥٠٨,٣٨٥	٣٨١,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٥,١٩٦,٣٧٠	٩٠١,٧٩٩	٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٩,٥١٢,٤٧١)	(٢٨,٠٣٠١)	(٤,٢٠٠)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٩٢,٦٠٠,٥٦٧)	(١,٨٥٩,٢٤٥)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٩٥,٩٢٦,١٥٢)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٣٨٠,٤١٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٧٣,٧٢٩,٨٦٠	١,٢٠٨,٥١٠	١,٩١٥,٠٠٠	٩٤,٢٧٣,٨٩٠	-	٣٧٥,٠٠٠	-	٩٣٤,٧٨٧	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٩٥٤,٦٦٧,٨٩٢	١,٩٥٧,٥٦٥	٧,٨٠٠,٠٠٠	٩٥,٩٢٦,١٥٢	-	٥٠٠,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٤١٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٧٩,٨١٥,٠٨٢)	(١,٣٦٨,٠٣٤)	(٦,٠٢٥,١٦٥)	(٩٤,٢٧٣,٨٩٠)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٩٣٤,٧٨٧)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٦٢,٠٦٧,٢٣٥	٩٨,٣٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٥٥,٩٨٢,١٠٣	(٦١,٢٠٤)	٨٨٩,٨٣٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٠١,٠٥٧,٣٣٥)	(١,٣٥٥,٥٨٦)	(١,٣٧٣,٦٥٥)	(١٤,٣٨٨,٩٢٣)	(٨,٦٨٥,٣٧٧)	(٤,٤٤٣,٤٠٠)	(٢٣,٤٢٤,٤٠٢)	(٢٠٧,٠٦٢)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٠٣,٤٣٧,٦٦٩	٧٥٣,٢٣٥	٩٤٢,٥١٣	١٤,١٤١,٠٨٤	٧,٦٥٤,٣١٧	٢,٨٨٢,١٠٧	١,٨١٠,٢٥,٣١	١٤٠,٢١٨	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٧٧,٧٢١,٦٦١	١,٠٦٣,٣٠٧	١,٤٠٦,٤٦٣	١٤,٣٨٨,٩٢٣	٤,٧٦٩,٠٧٩	٣,٩٨٢,٥١٥	٢٣,٨١٧,٠١٦	٢٠٧,٠٦٢	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٨٨,٧٥٣,٦١٣)	(٧١٣,٩٣٠)	(٩٤٦,٥٣٧)	(١٤,١٤١,٠٨٤)	(٤,٦٢٧,٣٠٠)	(٢,٩١٦,٥٥٨)	(١,٨٣٧١,٧٧٩)	(١٤٠,٢١٨)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٢٣,٣٣٥,٦٧٤)	(١,٩٢,٢٧٩)	٣٢,٨٠٨	-	(٣,٩١٦,٢٩٨)	(٦٦٠,٨٨٥)	٣٩٢,٦١٤	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(٨,٦٥١,٦١٨)	(١,٥٢,٩٧٤)	٢٨,٧٨٤	-	(٨٨٩,٢٨١)	(٦٩٥,٣٣٦)	١٢٣,٨٦٦	-	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
(٦٥٣,٢٣٤)	(١,٠٤٦)	-	-	-	-	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٥٣,٩٦٨,٨٠٤)	(٨٣٦,٦٥٧)	(٤٢,٠٥٠)	(٢٩٨,٣٤٨)	(١١,٣٩٩,٦٧٩)	(٢,٥٧٦,٤١٤٢)	١٠٨,٩٥٨	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٤,٥٩٩,٢٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى
(٣,٤٠٧,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإلزامي
(٢,٩٥٢,٤٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(١١,٠٤٥,٨١٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٦,٠٢٨,٧٣٠)	(٢,٤٥,٩٦٦)	(١٢,١٠٨)	(١٧,٨٥٧)	(٣٣٠,٠٢٢)	(٨٠,٣٤١)	٣٨,٢٢٩	-	بدلات ال هيقه
(٦٧٨,١١٨)	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٣,٣٩٠,٥٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٧٨,٩٠٦,٤٦١)	(١,٣٥٦,٧٧٨)	٨٦٠,٢٦١	(٣١٦,٢٠٥)	(١٢,٦١٨,٩٨٢)	(٣,٥٣٩,٨١٩)	٢٧١,٠٥٣	-	صافي المصاريف
٣٤٩,٠٩٣,٦٦٣	٩٢١,٢١٢	١,٩٧٦,٩١١	٢,١٤١,٩٣٢	٨,٤٣١,٩٠٩	٤,٦٨٩,١٤٥	(٨١٣,١٣٧)	-	صافي أرباح فروع التأمين
٢٤٤,٧٨٧,٨٦٤	٤٥٦,١٧٨	٨٧٣,٥٩٦	١,١٠٠,٢٤٦	(٤٢٥,٩٩٩)	١,٢٤٠,١٢٤	٨١,٧٨٤	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) هي كالتالي:

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الشامل	السيارات /الزامي	البحري	فرع الحياة	
٧٨,٥٣٩,٢٦٩	٦,٩٨٥,٧٣٥	٢١٦,١٦٤,٤٢٠	٦١,٣٧٢,٧٧٣	١٧,٤٥٣,٢٩٤	٢٧,٤٣٩,٣٢٢	١٥,٦٠٨,٠٠٥	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	(١١٧,٥١٠)	(٢٦١,٦٠٠)	(٢٠١,٤٢٧)	-	(٢٤,٩٨٠)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(٤٠)	-	(١,٩٩٧,٢٨٥)	(١,٢٩٦,٩٠٥)	-	(٢١,٤٩٥)	-	الحسومات الممنوحة
٣٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(٤٠,٥٨٠,٥٧٣)	-	-	-	-	(١٤,٠٣٦,٦٣٦)	(٨,٤٢١,٣١٠)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٢٩,٦٣١,١٩٩)	(٦,٩٨٥,٧٣٥)	(١٨٤,٩٩٧)	(٧٥٥,٩٨٧)	-	(٢,٥٤٠,٠٨٥)	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٥٨٥,٠٠٠)	-	-	(٧٩٦,٢٥٠)	(٢,٢٥٧,٧٥٠)	(٢٣٥,٠٠٠)	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(٧٠٠,٧٩٦,٧٧٢)	(٦,٩٨٥,٧٣٥)	(١٨٤,٩٩٧)	(١,٥٥٢,٣٣٧)	(٢,٢٥٧,٧٥٠)	(١٦,٨١١,٧٢١)	(٨,٤٢١,٣١٠)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٧,٧٧٧,٢٩٣	-	٢١٣,٨٦٤,٦٢٨	٥٨,٢٦٢,٠٣١	١٤,٩٩٤,١١٧	١٠,٦٠٦,١٠٦	٧,١٦١,٧١٥	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
٢٩١,٦٥٢,٦٨٢	٢٥,٤٠٩,٨٠٦	٤٢٦,٦٤٨,٥٤٦	١٨٨,٩٧٥,٦٠٤	١٤٩,٢٥١,٤٧٢	١١٩,٠٦٦,٨٦٥	٣٩,٣٠٧,٢٠٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٤٥,٣٣٣,٨٠١)	(٣,٠٤٥,١٤١)	(١٩٧,٤٩٤,١٩٩)	(٤٤,٣٢٥,٧٦٠)	(٣٥,٣٧٦,٤٩٧)	(٣٥,٧٥١,٠٣٣)	(٥,٩٢٦,٤٦٥)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
٣٢٤,٨٩٢,٩٨٦	٢٩,٣٥٠,٤٠٠	٤٤٥,٢٠١,٢٥٧	٢٠٥,٧٦١,٠١٧	١٣١,١٢٦,٨٤٢	١١٠,٧٥٥,١٥٤	٤٨,٩٦٣,٧٦٠	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٢٦٣,٠٢٤,٤٥٣)	(٢١,٨٤٠,٧٦٦)	(٢,٤٨٠,٤٤٤)	-	-	(٦٣,١٥٧,٦٢٣)	(١٦,٠٦٠,١٥٦)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٣٧,٩٨١,٨٤١	٣,٠٤٥,١٤١	١٨٩,١٥٩	-	-	٢٥,٠٠٣,٤٦٨	٣,٤٧١,١٢٧	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٢٩٥,٢٥٤,٣٨٤)	(٢٥,٧٨١,٣٦٠)	(٢,٤٧٦,٢٨٢)	(٧٥٥,٩٨٧)	-	(٥٤,٧٣٠,٨٧٦)	(٢١,٠١٠,٣٣٩)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
١٠,٥٧٧	-	-	-	-	-	٤,٤٨١,٤٥٧	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	٩,٣٦٢,٠٧٨	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
٩,٣٣١	-	-	-	-	-	٢,٢٥٤,٩٠٥	أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(١٢٩,٩٧١,٥٠٤)	(١١,٧٤٠,١٦٠)	(١٧٨,٠٨٠,٥٠٢)	(٨٢,٣٠٤,٤٠٧)	(٥٢,٤٥٠,٧٣٧)	(٢٧,٦٨٨,٧٨٩)	(٣٨,٩٥٧,٤٨٨)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
(٥,٣٩١)	-	-	-	-	-	(٢,٨١٢,٣٠٨)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
-	-	-	-	-	-	(٤,٧٦٤,٤٢٦)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
(٥,٢٢٣)	-	-	-	-	-	(١,٤٢٠,١٣٥)	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
١١٨,١٠٩,٢٣٣	١٠,٣١٢,٥٤٤	٩٩,٠٥١٣	٣٠٢,٣٩٥	-	١٣,٦٨٢,٧٢٠	١٨,١٧٦,٣٦٤	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
١١٦,٦٧٦,٤٩٠	١٥,٢٤٥,٨٨٤	٢٥٥,٩٨٩,١٢٨	٧٥,٦٠٧,٧٥٨	٥٩,٧٠٠,٥٨٨	٢٩,٧٦٦,٧١٧	٣١,٣٠١,٤٤٧	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١٠٥,٢١٨,٠١٨)	(١٣,١٠٤,٤٦٠)	(١,٤٨٨,٢٦٦)	-	-	(١٥,٧٨٩,٤٠٦)	(١,٤٣٣,٩٢٠)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١٣,٢٩٥,٠١٤)	٣,٥٠٥,٧٢٤	٧٧,٩٠٨,٦٢٦	(٦,٦٩٦,٦٤٩)	٧,٢٤٩,٨٥١	٢,٠٧٧,٩٢٨	(٧,٦٥٦,٠٤١)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(٤٠٣,٧٩٩)	٧١٣,٨٠٨	٧٧,٤١٠,٨٧٣	(٦,٣٩٤,٢٥٤)	٧,٢٤٩,٨٥١	(٢٨,٧٥٨)	(٣,٨١٨,٨٩٧)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٧,٣٧٣,٤٩٤	٧١٣,٨٠٨	٢٩١,٢٧٥,٥٠١	٥١,٨٦٧,٧٧٧	٢٢,٢٤٣,٩٦٨	١٠,٥٧٧,٣٤٨	٣,٣٤٢,٨١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٦٢٨,٩٩٥	٢,٠٩٥,٧٢١	٥٥,٤٩٩	٥٥,٠٥٥	-	٥,٨٧٦,٣٠٢	١٩٠,٢٣٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٧,٠٠٢,٤٨٩	٢,٨٠٩,٥٢٩	٢٩١,٣٣١,٠٠٠	٥١,٩٢٢,٨٣٢	٢٢,٢٤٣,٩٦٨	١٦,٤٥٣,٦٥٠	٣,٥٣٣,٠٥٣	صافي الإيرادات

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) /تابع:

الخروج	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الشامل	السيارات /الزامي	البحري	فرع الحياة	
(١٥,٨٤٩,٧٠٠)	-	(١٢٦,٩٢٣,٥٤٧)	(١٣,٥٥٤,٧٤١)	(١٣,٢٠٨,٤٨٧)	(٢,٣٦٥,١٥٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨,٤٩٧,٧٤٥	-	-	-	-	١,١٨٢,٥٧٥	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٢٢٣,٠٦٩	-	١,٥٧٧,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٨,٧٢٠,٨١٤	-	١,٥٧٧,٠٠٠	-	-	١,١٨٢,٥٧٥	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,١٢٨,٨٨٦)	-	(١٢٥,٣٤٦,٥٤٧)	(١٣,٥٥٤,٧٤١)	(١٣,٢٠٨,٤٨٧)	(١,١٨٢,٥٧٥)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٧,٠٥٣,٨٩٧)	-	(٤٨,٠٢٦,٦٦٠)	(٥٦,٥٤٤,٣١٠)	(٥١٢,٩٥٩,٤٦٧)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٤٩,٠٢٧)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٨,٨٣٦,٤٩١	-	٢٥,٥٢٠	-	٧٢,٠٦٧,٦٥٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٥٠,٣٧٠	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٧,٢٥٣,٥٩٧	-	٦٢,١٧٢,١٦٧	٥٥,٤١٤,٥٧٠	٥١١,٣٤٠,٤٨٦	٧,٠٠٦,٠٠٠	٢,٧٥٩,٠٢٧	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٩,٠٨٨,٧٢٣)	-	(١,٠٠٠)	-	(٦٧,٠١٨,٤٣٣)	(٤,٣٨٠,٦٢٥)	(٢,٠٦٩,٢٧٠)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
١٩٩,٧٠٠	-	١٤,١٤٥,٥٠٧	(١,١٢٩,٧٤٠)	(١,٦١٨,٩٨١)	٢,٠٠٦,٠٠٠	(٩٩٠,٠٠٠)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٢,٥٣٢)	-	١٤,١٦١,٠٢٧	(١,١٢٩,٧٤٠)	٣,٤٣٠,٢٤٠	١٢٥,٣٧٥	(١٠٨,٩٠٠)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٤,٣٦٦,٩٧٥)	-	-	(١٥,٤٣٢,٠٧٦)	(٤١,٨١١,٥٤٧)	(٨,٣٠٦,٦٣٧)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٢,١٤٤,٠٧٩	-	-	٥٦,٦٩٩	-	٤,١٠٤,٨١٦	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢١,٨٧٣,٩٥١	-	٤٠,٣٠٨,٤٨٦	١٤,١٧٣,١٧٢	٤٨,٥٥٨,٠٢٨	٨,٩٣٠,٠١٤	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١٩,٧٢٦,٨٣٤)	-	(١٨٨,٣٢٤)	-	-	(٤,٧٣٦,٨٢١)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٢,٤٩٣,٠٢٤)	-	٤٠,٣٠٨,٤٨٦	(١,٢٥٨,٩٠٤)	٦,٧٤٦,٤٨١	٦٢٣,٣٧٧	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(٧٥,٧٧٩)	-	٤٠,١٢٠,١٦٢	(١,٢٥٢,٢٠٥)	٦,٧٤٦,٤٨١	(٨,٦٢٨)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	(٤٠,٧٩٦,٦٣٥)	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
-	-	-	(٤٠,٧٩٦,٦٣٥)	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٣٨٤,٢٤٠)	-	(١٤٩,٥٦٨)	(٥٨٣,٢٢٦)	-	-	(١٢,٢٠٩)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٤,٣٠٣,٤٦٣)	(٣٤٩,٢٨٧)	(٦,٩٠١,٦١٣)	(٥,٠٣٩,٣٦٩)	-	(٢,٣٥٣,٤٢٧)	(٥٤٣,٩٧٦)	العمولات المدفوعة لمدوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى
-	-	-	-	(٨٧٤,٥٦٦)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(٥٣٥,٥٠٠)	-	-	(٢٣٣,٨٠٠)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(٨,٨١٦,٨٥٣)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤٧١,٤٤٥)	(٤١,٩١٤)	(١,٢٩٦,٢٨١)	(٣٦٦,٦٦٨)	(١٠٣,٥١٢)	(١٦٤,٦٣٦)	(٩٣,٤٩٩)	بدلات الهيئة
-	-	-	-	(١٦٧,١٩٤)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهزة المسبب
-	-	-	-	(٨٣٥,٩٦٩)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٢,٩٥١,٨٤٥)	(٣٩١,٢٠١)	(٨٨,٢٢٩,٦٧٣)	(٦٢,٩٠٦,٣٨٤)	(٥,٠١٣,٠٠٧)	(٣,٥٨٣,٨٩١)	(٧٥٨,٥٨٤)	صافي المصاريف
١٤,٠٥٠,٦٤٤	٢,٤١٨,٣٢٨	٢٠٣,١٠١,٣٢٧	(١٠,٩٨٣,٥٥٢)	١٧,٢٣٠,٩٦١	١٢,٨٦٩,٧٥٩	٢,٧٧٤,٤٦٩	صافي أرباح فروع التأمين
١٥,٣٢٣,٩٩٤	٦٩١,٣٣٦	٤٩,٠٩٦,٥٥٤	٣٤,٠٢٨,٨٦٧	٢٠,٩٠٠,٠٩٣	١٣,٨٧٩,٥٦٠	٤١٩,٧٠٥	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) /تابع:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	السرقه	
٤٣٥,٩٨٤,٥٣٦	١,٥٣٥,٦٢٥	٢,٤٥٥,٤٦٠	٢,٠٥٥,١٤٥	٢,٩٣٣,٩٣٠	٤,٥٧٨,٢١٠	(١,١٣٦,٦٥٢)	-	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(٧٥٢,٩١٧)	-	-	-	(١٤٧,٤٠٠)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
(٣,٣١٥,٧٣٥)	-	(١٠)	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
٣٤,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(٦٩,٠٦١,٨٠١)	(٩٣٢,٥٨٩)	(١,٤٢٧,٩٥٠)	-	(١,٤٣٥,٨٠٦)	(٢,٢٢٦,٩٣٧)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(٣٩,٣١٦,٥١٩)	(٩٨,٢٠٨)	(١٥٣,٨٦٣)	-	-	(٣٨٩,٥٥٠)	١,٤٢٣,١٠٤	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(٤,١٢٤,٠٠٠)	-	-	(١٩٥,٠٠٠)	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(١١٢,٥٠٢,٣٢١)	(١,٠٣٠,٧٩٧)	(١,٥٨١,٨١٢)	(١٩٥,٠٠٠)	(١,٤٣٥,٨٠٦)	(٢,٦٧١,٤٨٧)	١,٤٢٣,١٠٤	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
٣١٩,٤٤٨,٣٩٩	٥٠٤,٨٢٨	٨٧٣,٦٣٨	١,٨٦٠,١٤٥	١,٣٥٠,٧٢٤	١,٩٠٦,٧٢٣	٢٨٦,٤٥٢	-	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
١,٣٩٧,٦٥٣,٨٢١	٧,٣٣٤,١٦٠	٩,٨٢٥,٠٤٥	٤٦,٠٣٩,٤٧٦	١٩,٤١٩,٧١٥	١٣,٤٨٤,٨٧٠	٦١,٢٣٨,٣٨٠	-	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
(٣٧٩,٣٨٤,٩١٧)	(١,٧٧٢,٨٩٠)	(١,٤٨٤,٣٢٥)	(١,٥٥٤,٧٣٠)	(٣,٧٩٧,٦٩١)	(٣,٥٢٢,٣٨٥)	-	-	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
١,٤٥٣,٥٣٥,٣٥٩	٧,٠٩٦,٨٩٥	١٠,٧٩٦,١٨٠	٤٦,٥٣٩,٨٩١	١٨,٤٠٨,٥٥٤	١٤,٥٤٠,٦٩٥	٦٠,١٠١,٧٢٨	-	أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)
(٤٨٥,٣٠٨,٧٨٤)	(٤,٧٩٢,٣٦٩)	(٥,٨٨٩,٣٨٩)	(٣٧,٦٤٣,٧٩٣)	(١٨,٣٥٥,٥٦٥)	(٧,١٩٨,٧٣٦)	(٤٤,٨٦٥,٤٩٠)	-	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)
٧٧,٥٦٨,١٤٧	١,٠٠٨,١٦٨	٦٨١,٥٩٠	-	٣,٥٦٢,٥٦٨	٢,٦٢٥,٠٨٥	-	-	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(٥١٦,١١٨,٩٥٨)	(٤,٨١٤,٩٩٨)	(٦,٧٨٩,٦١١)	(٣٧,٦٤٣,٧٩٣)	(١٦,٢٢٨,٨٠٣)	(٧,١٩٠,١٣٨)	(٤٣,٤٤٢,٣٨٦)	-	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (١٢ شهر)
٤,٤٩٢,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
٩,٩٣٣,٢٨٢	-	-	-	-	٥٧١,٢٠٤	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
٧,٤٦١,٧٩٣	-	٤,٠٢٧	-	-	٥,١٩٣,٥٣١	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(٥٨٣,٤٥١,٣٩٨)	(٤,٢٥٨,١٣٧)	(٤,٣٢٠,٠٨٣)	(١٨,٦١٥,٩٥٧)	(٢,٧٨٦,٥٣٠)	(٨,٢٣٦,٤١٣)	(٢٤,٠٤٠,٦٩١)	-	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
(٢,٨١٧,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (١٠٠%)
(٥,٢٩١,٢٨٨)	-	-	-	-	(٥٢٦,٨٦٢)	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
(٦,٦٠٤,٨٧٣)	-	(١,٦٣٧)	-	-	(٥,١٧٧,٨٧٨)	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية
٢٠٦,٣١٢,٨٦٧	٢,٨٨٨,٩٩٩	٢,٧١٦,٤٩٩	١٥,٠٥٧,٥١٧	١,٤٣٥,٨٠٦	٥,٢٦٣,٣٢٣	١٧,٢٧٦,٩٥٤	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
٦٤٧,٩٣٧,٧٢٢	٤,٤٠٠,٤٩٦	٣,٩٣٠,١٨٢	١٨,٤١٥,٧٩١	٣,٩٠١,٤٣٥	٨,٥٠٦,٤٥٤	٢٤,٤٩٥,٣٥٢	-	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
(١٩٧,٧٧٨,٣٨٨)	(٢,٨٧٥,٤٢٢)	(٢,٣٥٥,٨٢١)	(١٥,٠٥٧,٥١٧)	(٣,٦٤٨,٠٦٩)	(٥,٩٥٥,٩٩٣)	(١٧,٩٤٦,١٩٦)	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)
٦٤,٤٨٦,٣٢٤	١٤٢,٣٥٩	(٣٨٩,٩٠١)	(٢٠٠,١٦٦)	١,١١٤,٩٠٥	٢٧٠,٠٤١	٤٥٤,٦٦١	-	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٧٣,٠٢٠,٨٠٣	١٥٥,٩٣٦	(٢٩,٢٢٣)	(٢٠٠,١٦٦)	(١,٠٩٧,٣٥٨)	(٤٢٢,٦٢٩)	(١١٤,٥٨١)	-	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٣٩٢,٤٦٩,٢٠٢	٦٦٠,٧٦٤	٨٤٤,٤١٥	١,٦٥٩,٩٧٩	٢٥٣,٣٦٦	١,٤٨٤,٠٩٤	١٧١,٨٧١	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٣٩٧,٤٨٢	٣٤٤,٠٨٨	٥٢٧,٨١٥	-	(١٦٤,٧٣٠)	٨٣٠,٨٨١	(٤٢,٣٧٩)	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٤٢١,٨٦٦,٦٨٤	١,٠٠٤,٨٥٢	١,٣٧٢,٢٣٠	١,٦٥٩,٩٧٩	٨٨,٦٣٦	٢,٣١٤,٩٧٥	١٢٩,٤٩٢	-	صافي الإيرادات

التحليل القطاعي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) /تابع:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية	السرقه	
(١٧٣,٠٤٤,٧١٠)	(١,١٢٨,١٨٥)	(١٤,٩٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,١٣٦,٥٩٠	٤٤٦,٥٨٥	٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
٢,١٦٢,٤٠١	٣٦٢,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خساره)
١٢,٢٩٨,٩٩١	٨٠٨,٩١٧	٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦,٠٧٤,٥٧١٩)	(٣١٩,٢٦٨)	(٥,٢١٥)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٠,٨٣٤٤,١٣٩)	(١,٣٥٥,٢٠٠)	(٧,٨٠٠,٠٠٠)	(٥٤,٠٧٥,١٦٨)	-	(٥٠,٠٠٠)	-	(١,٣٨٠,٤١٠)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١٤٧,٣٨٩,٤٧٩	٨٣٣,٠٧٦	٦,٠٢٥,١٦٥	٥٢,٨٤١,٤١٦	-	٣٧٥,٠٠٠	-	٩٣٤,٧٨٧	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٧٠٠,٨٢٤,٤٤٤	١,٤٤١,٩٧٥	٧,٨٠٠,٠٠٠	٣٣,٧٥٦,٢١٢	-	٥٠,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٤١٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(١٢٣,٥٤٢,٨١٤)	(٩١٥,١٦١)	(٦,٠٢٥,١٦٥)	(٣٢,٧٢٥,٦٥٠)	-	(٣٧٥,٠٠٠)	-	(٩٣٤,٧٨٧)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٧,٥١٩,٦٩٥)	١٨٦,٧٧٥	-	(٢,٠٣١,٩٥٦)	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
١٦,٣٢٦,٩٧٠	١٠٤,٦٩٠	-	(٢,٠٣١,٩٥٠)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٠,٦٩١,٦٦٤)	(٥٣٢,٢٦٧)	(١,١٧٠,٠٠١)	(٨,١١١,٢٧٦)	(١,٣٨٠,٦٤١)	(١,٠٩٠,٥٥٢)	(٤,٥٠٧,٦٣٠)	(٢٠٧٠,٦٢٢)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٠,٦٥١,٥٢٠	٣٦١,١٢٥	٩٠٣,٧٧٤	٧,٩٢٦,٢١٢	١,٢١٧,١٥٩	٥٣٩,٢٥٩	٣,٥٠٨,١٧٩	١٤٠,٢١٨	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٤٧,٨٩٤,٩٣١	٥٥٠,٠٦٣	١,١٧٠,٠٠٠	٥٠,٦٣,٤٣٢	١,٥٤٦,٤٧٩	١,٠١١,٣٦٥	٤,٥٠٩,٨٧٩	٢٠٧٠,٦٢٢	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٣٦,٢٤٥,٧٣٠)	(٣٥٩,٢٤٨)	(٩٠٣,٧٧٥)	(٤,٩٠٨,٨٤٧)	(١,٣٧٦,٦٦٧)	(٥٣٩,٩٠٤)	(٣,٣٦٤,٩١٢)	(١٤٠,٢١٨)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٤٠,٩٧٨,٢٦٧	١٧,٧٩٦	(١)	(٣,٠٤٧,٨٤٤)	٧٥,٨٣٨	(٧٩,١٨٧)	٨٥,٢٤٩	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤٥,٣٨٤,٠٥٧	١٩,٤٩٣	(٢)	(٣,٠٤٧,٩)	(٨٣,٦٧٠)	(٧٩,٨٣٢)	(٢١,٤٨٤)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(٤,٠٧٩,٦٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (١/١)
(٤,٠٧٩,٦٦٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(١,٢٣٨,١٤٦)	(٧١,٥٥١)	-	(٩,١٢٥)	(٢٨,٢٢٧)	-	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٢١,٩٣٣,٨٦٥)	(٢٧٢,٨٢٤)	(٤٧٨,٦٨٦)	(٣٠٤,٦٠٧)	(٣٨٦,٠١٩)	(٩٦٧,٥٥٠)	(٣٣,٠٤٤)	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى
(٨٧٤,٥٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(٧٦٩,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(٨,٨١٦,٨٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢,٦١١,٦٠٠)	(٩,٢١٤)	(١٤,٧٣١)	(١٢,٣٣٢)	(١٦,٧١٩)	(٢٧,٤٦٩)	٦,٨٢٠	-	بدلات المهينة
(١٦٧,١٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٨٣٥,٩٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(١٧٧,٠٧٨,٨٢٠)	(٥٤٨,٦٧٤)	(٤٩٨,٦٣٤)	(٥٥٩,٧٣٣)	(٥١٤,٦٣٥)	(١,٠٧٤,٨٥١)	(٤٧,٧٠٨)	-	صافي المصاريف
٢٤٤,٧٨٧,٨٦٤	٤٥٦,١٧٨	٨٧٣,٥٩٦	١,١٠٠,٢٤٦	(٤٢٥,٩٩٩)	١,٢٤٠,١٢٤	٨١,٧٨٤	-	صافي أرباح فروع التأمين
١٣٩,٤٤٢,٠٥٣	١,١٠٥,٦٥٠	٨٢٨,٥٣٣	١,٤٠٧,٢٣٦	٨٣١,٥٥٠	٩٢٨,٩٧٥	-	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غيرمدققة)		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س	ل.س	
١٦,٧١٩,٣٨٠	٦٧,٨١١,٨٠٤	التأمين الإلزامي
٥٣٢,٤٨٧	٩٥٦,٠٠٥	بطاقة برتقالية
١٧,٢٥١,٨٦٧	٦٨,٧٦٧,٨٠٩	

٤١ - 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.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال 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 الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ على فروع التأمين مقارنة بالعام ٢٠٢٠ على الشكل التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	نوع التأمين
٣,٥٨%	٣,٠١%	فرع الحياة
٦,٣٠%	٥,٨٥%	البحري
٣,٩٦%	٦,٨٤%	السيارات/الزامي
١٤,٠٥%	٢٣,١٠%	السيارات/شامل
٤٩,٦٤%	٣٤,٢٩%	الصحي الداخلي
١,٦٠%	٠,٠٠%	الصحي الخارجي
١٨,٠٦%	١٩,٨٣%	الحريق
٠,٠٠%	٠,٠٠%	سرقة
-٠,٢٦%	-٠,٦٣%	تغطية مصرفية
١,٠٥%	١,٣٣%	هندسي
٠,٦٤%	٥,٤٧%	سفر
٠,٤٧%	٠,٣٠%	مسؤوليات
٠,٥٦%	٠,٢٠%	الحوادث العامة
٠,٣٥%	٠,٤١%	حوادث شخصية
١٠٠%	١٠٠%	

في نهاية العام ٢٠٢٠ صدر القرار رقم ١٠٠/٢٠/٨٣ م من قبل هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا أقساط فرع التأمين الإلزامي للسيارات، حيث بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٧,٤٢% للفترة المرحلية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/٢٠/٨٣ م.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر 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 معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
ل.س	ل.س		
١٤,٢٤١,٦٦٠	١٧,٣٤٣,٠٦٤	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١٢,١٠٥,٤١١	١٤,٧٤١,٦٠٥		الأثر على حقوق الملكية
(١٤,٢٤١,٦٦٠)	(١٧,٣٤٣,٠٦٤)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١٢,١٠٥,٤١١)	(١٤,٧٤١,٦٠٥)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غيرمدققة)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد و ما يعادل النقد	٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩	-	٢,٥٧٥,٩٥٦,٦٣٩
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٥٧٤,٧٤٨,٨٠٥	٢٧٣,٥٨٣,٢١٧	٢,٨٤٨,٣٣٢,٠٢٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٣٧٤,١١٧,٩٠٨	٣٧٤,١١٧,٩٠٨
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٧٩٦,٥٥٩,٥٣٣	-	٧٩٦,٥٥٩,٥٣٣
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٧٤٥,١٩٣	-	٧٤٥,١٩٣
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٧٧٩,٨٩٩,٦٠٠	-	٧٧٩,٨٩٩,٦٠٠
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٧٠٥,٧٣١	-	٢١,٧٠٥,٧٣١
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٩٧,١٢٣,٩٥١	٢٤,١٥١,٥١٦	٩٢١,٢٧٥,٤٦٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٧,٦٤٦,٧٣٩,٤٥٢	٦٩٦,٨٥٢,٦٤١	٨,٣٤٣,٥٩٢,٠٩٣
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	٧٤٥,٧٨٤,٩٠٧	-	٧٤٥,٧٨٤,٩٠٧
قروض و تسهيلات مصرفية	١٣٢,٦٩٩,٣٤٦	٦٣١,٩٧٤,٩٧٥	٧٦٤,٦٧٤,٣٢٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	١١٧,١٥٥,٥٢٥	-	١١٧,١٥٥,٥٢٥
الإحتياطات الفنية و الحسابية	٢,٤٥٤,٤٥٢,٨٧١	-	٢,٤٥٤,٤٥٢,٨٧١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٧٢,٥٣٩,١٤٧	-	١٧٢,٥٣٩,١٤٧
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	١١٩,٤٨٣,٥٠٢	-	١١٩,٤٨٣,٥٠٢
موؤنة ضريبة الدخل	١٣٥,٧٧٩,٦٠٠	-	١٣٥,٧٧٩,٦٠٠
مجموع المطلوبات	٣,٨٧٧,٨٩٤,٨٩٨	٦٣١,٩٧٤,٩٧٥	٤,٥٠٩,٨٦٩,٨٧٢
فائض / (فجوة) السيولة	٣,٧٦٨,٨٤٤,٥٥٥	٦٤,٨٧٧,٦٦٧	٣,٨٣٣,٧٢٢,٢٢١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥	-	٢,١٨٧,٦٥٠,٣٣٥
ودائع لأجل لدى المصارف	٣,٢٠٠,٠٢٩,٦٤٤	٢٦٨,٥٨٣,٢١٧	٣,٤٦٨,٦١٢,٨٦١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٢٦٣,٨٧٢,٠٨٢	٢٦٣,٨٧٢,٠٨٢
عملاء مدينون ، ووسطاء ووكلاء تأمين	٦٤٨,٣٣٨,٨٧١	-	٦٤٨,٣٣٨,٨٧١
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١,٤٨١,٧٧٤	-	١,٤٨١,٧٧٤
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٧٠١,٦٨٦,٤٢٢	-	٧٠١,٦٨٦,٤٢٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	-	-	-
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٦٧,٩٠٣,٦٦٩	٢١,٦٥٤,١٣٥	١٨٩,٥٥٧,٨٠٤
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٩٠٧,٠٩٠,٧١٥	٥٧٩,١٠٩,٤٣٤	٧,٤٨٦,٢٠٠,١٤٩
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٧١٦,٦٦٥,٦٩٧	-	٧١٦,٦٦٥,٦٩٧
قروض و تسهيلات مصرفية	١٢٠,٤٣٧,٣٦٨	٢٤٤,٢٣٦,٩٥٢	٣٦٤,٦٧٤,٣٢٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٨٦,٢٧٧,٤١٢	-	٨٦,٢٧٧,٤١٢
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	٢,٢٥٩,٣٢٢,٥٧٥	-	٢,٢٥٩,٣٢٢,٥٧٥
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٦٣,٦٨٨,٤٩٢	-	١٦٣,٦٨٨,٤٩٢
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	١٢٨,١٧٣,٧٢١	-	١٢٨,١٧٣,٧٢١
مؤونة ضريبة الدخل	١٠١,٤٣٤,٣٠٠	-	١٠١,٤٣٤,٣٠٠
مجموع المطلوبات	٣,٥٧٥,٩٩٩,٥٦٥	٢٤٤,٢٣٦,٩٥٢	٣,٨٢٠,٢٣٦,٥١٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣,٣٣١,٠٩١,١٥٠	٣٣٤,٨٧٢,٤٨٢	٣,٦٦٥,٩٦٣,٦٣٢

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٧,٠٨٢,٣٤٩	١١٤,٧٣٥,٠٨٦	٢,٩١٠,٢٥٢,٣٤٢	٢,٨٤٩,٦٣٤,٤٩١	دولار أمريكي
١٩٢,٢٠٢,٤٥٩	١٨٣,٤٤١,١٣٦	١,٣٥٩,٢٨٤,١٩٥	١,٣٠١,٣٩٥,٣٣٥	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر للفترة المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ل.س.	ل.س.	
١٤٨,٥٢٨,٠٠٩	٢٧٣,٤٨٩,٩٤٠	دولار أمريكي
٥٨,١٦١,١٥٧	١١١,٧٩٥,٤٢٠	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٢ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	كما في ٣١ آذار (غير مدققة) ٢٠٢١	
١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	١,٥٩٣,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٨١,٢١٠,٩٣٧	٢٨١,٢١٠,٩٣٧	إحتياطي قانوني
٦٨,١٤١,١٢٩	٦٨,١٤١,١٢٩	إحتياطي إختياري
٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤	٢,٩٥٦,٣٢٥,٢٦٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
-	(٤٧,٣٣٥,٩٠٩)	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
٤١,٥٩٩,٣٥٢	١١٩,٧٦٨,٧١٨	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	٤٨٨,٩٥٧,٩٨٥	أرباح مدورة
-	٢٠٤,٥٣٨,٣٥٥	أرباح الفترة
٥,٤٢٩,٩٨٤,٦٦٧	٥,٦٦٥,٣٥٦,٤٧٩	صافي الاموال الخاصة الاساسية
-	-	صافي راس المال الاضافي
٥,٤٢٩,٩٨٤,٦٦٧	٥,٦٦٥,٣٥٦,٤٧٩	اجمالي راس المال المتوفر
		اجمالي راس المال المطلوب
٣٨١,٤٠٦,٨٥٩	٣٨٣,٠٤٠,٧٨٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٨٩,٥٦٠,٢٠٦	٢٥٢,٧٩٣,٣٣٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٢٣,٧٠٨,٤٢٤	٣٦,٧١٣,٣٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١١,٧٩٧,٣٦٢	١٢,٧٦١,٢٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٠٦,٤٧٢,٨٥١	٦٨٥,٣٠٨,٦٥٩	
٧٦٨,٦٠%	٨٢٦,٦٩%	نسبة هامش الملاءة

٤٣ - آثار انتشار فيروس كورونا:

اجتاحت العالم جائحة فيروس كورونا (COVID١٩)، سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت، بناءً على تقييم الإدارة لا يمكن التنبؤ بتأثير ذلك على أنشطة الشركة، وبالتالي لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار البيانات المالية في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، وإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء . من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة.

٤٤-الأحداث اللاحقة:

وفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢١ صادقت الهيئة العامة بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح /٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س ملياران ومئة مليون ليرة سورية، مقسماً على ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س والشركة بانتظار موافقة الجهات الوصائية لإتمام ذلك.

٤٥-الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠٢.