

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية**

**شركة مساهمة مغلقة عامة**

**البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل**

**للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020**

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية**

**شركة مساهمة مخفلة عامة**

**البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل**

**للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020**

**جدول المحتويات**

صفحة 2	تقرير مدقق الحسابات المستقل
صفحة 6	البيانات المالية
صفحة 6	بيان المركز المالي
صفحة 8	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
صفحة 10	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
صفحة 11	بيان التدفقات النقدية
صفحة 12	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة المحترمون:

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة / 447,522,790 / ليرة سورية، كما في 2020/12/31 متجاوزة نسبة 40% من رأسمالها، بمبلغ وقدره / 47,522,790 / ليرة سورية، مما يشكل مخالفة وفقاً لأحكام الفقرة 6 من المادة 26 من المرسوم التشريعي رقم / 43 / تاريخ 2005/05/06 الخاص بتنظيم سوق التأمين في سورية.

رقم ٦٣٩٤

ش/5

رقم الترخيص /



اسم

شركة تدمر المهنية - محاسبون قانونيون  
المحدودة المسؤولية

## أمور التدقيق الرئيسية:

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

### الإيراد من الأقساط المكتتبة

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

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

### المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

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

### أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية كما وعن السنة المنتهية في 2019/12/31 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر تقريراً غير معدل بتاريخ 24 حزيران 2020.

### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات، إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها. تتحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.





## مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

- إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.
- إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.
- إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابية الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهري حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.



- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن الشركة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للشركة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح العلني حول الأمر، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم عرضه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام الشركة مع أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

الشريك المسؤول عن التدقيق

بشير أبو النور

دمشق، الجمهورية العربية السورية

31 آذار 2021



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
464,152,818	807,091,113	5	النقد وما يوازي النقد
856,729,731	1,353,063,796	6	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	135,001,372	7	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	315,311,067	8	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	22,202,658	9	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	130,253,384	10	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
18,373,582	49,811,791	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	437,448,086	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	11,298,683		أصول ضريبية مؤجلة
120,400,482	-	13	استثمارات عقارية
379,952,068	550,274,508	14	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
-	454,043,333	15	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
-	83,657,600	15	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
2,401,499	1,835,249	16	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	17	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>2,444,303,797</b>	<b>4,376,292,639</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

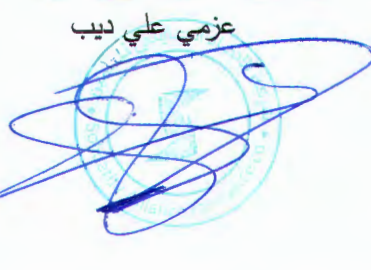
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة المركز المالي / تنمة

كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	إيضاح	
ل.س	ل.س		<u>المطلوبات</u>
159,269,078	356,583,005	18	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	70,911,930	19	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	2,014,776,410	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	54,363,860	11	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	150,966,958	21	نم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	33	مخصص ضريبة الدخل
<b>1,679,699,983</b>	<b>2,647,602,163</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<u>حقوق المساهمين</u>
1,000,000,000	1,000,000,000	22	رأس المال
26,193,263	26,193,263	23	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,150,020,003	24	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,277)	(447,522,790)		أرباح (خسائر) متراكمة
<b>764,603,814</b>	<b>1,728,690,476</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>2,444,303,797</b>	<b>4,376,292,639</b>		<b>مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

2019 (مدققة)	2020 (مدققة)	إيضاح	
ل.س	ل.س		<b>الإيرادات:</b>
1,107,968,493	1,613,137,542	25	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(150,964,942)	(182,321,756)	25	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
957,003,551	1,430,815,787		صافي الأقساط المكتتب بها
(215,336,524)	(586,149,618)	25	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
741,667,027	844,666,169		صافي أقساط التأمين
31,848,380	46,240,115	25	عمولات دائرة
<b>773,515,407</b>	<b>890,906,283</b>		<b>إجمالي إيرادات التأمين</b>
			<b>المصاريف:</b>
(564,487,398)	(627,215,389)	25	إجمالي المطالبات المدفوعة
24,015,148	21,232,686		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(540,472,249)	(605,982,702)		صافي المطالبات المدفوعة
(3,156,014)	(71,107,061)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(543,628,263)	(677,089,763)		صافي المطالبات
(167,192,822)	(228,439,613)	25	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(1,091,078)	(1,037,222)	25	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(13,586,133)	(17,724,400)	25	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(6,647,794)	(9,678,827)	25	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
<b>(732,146,090)</b>	<b>(933,969,825)</b>		<b>إجمالي مصاريف التأمين</b>
<b>41,369,318</b>	<b>(43,063,542)</b>		<b>الدخل التشغيلي</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر / تتمة

( مدققة ) 2019	( مدققة ) 2020	إيضاح
ل.س	ل.س	
89,293,212	80,489,436	6 فوائد من ودائع لدى المصارف
-	18,546,904	7 إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(95,822)	973,433,176	26 مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
12,286,886	219,332,574	27 إيرادات أخرى
(211,867,487)	(324,872,819)	28 رواتب وأجور وملحقاتها
(137,114,172)	(197,473,895)	29 مصاريف إدارية وعمومية
(18,893,416)	(27,214,227)	30 الاستهلاكات والإطفاءات
(34,688,036)	53,479,437	7 أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(1,288,079)	7 أرباح / (خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	266,906,951	31 أرباح / (خسائر) ناتجة من بيع أصول ثابتة ملموسة
64,216	(47,265,884)	32 مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
<b>(301,014,619)</b>	<b>1,014,073,573</b>	
(259,645,301)	971,010,032	أرباح (خسائر) الفترة قبل ضريبة الدخل
11,298,683	-	إيراد ضريبة الدخل
(1,500,860)	(6,923,370)	33 مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<b>(249,847,478)</b>	<b>964,086,662</b>	مجموع الدخل الشامل
(24.98)	96.41	34 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزهي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح ( خسائر ) متراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,014,451,292	319,565,070	(317,018,799)	11,905,021	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(249,847,478)	-	(249,847,478)	-	-	أرباح / (خسائر) السنة المنتهية 31 كانون الأول 2019
-	(95,822)	95,822	-	-	مكاسب / (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(142,882,421)	128,594,179	14,288,242	-	مكاسب / (خسائر) محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
<b>764,603,814</b>	<b>176,586,827</b>	<b>(438,176,277)</b>	<b>26,193,263</b>	<b>1,000,000,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
764,603,814	176,586,827	(438,176,276)	26,193,263	1,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
964,086,662	-	964,086,662	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
-	973,433,176	(973,433,176)	-	-	مكاسب / (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	مكاسب / (خسائر) محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
<b>1,728,690,476</b>	<b>1,150,020,003</b>	<b>(447,522,790)</b>	<b>26,193,263</b>	<b>1,000,000,000</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



مدير الحسابات

إياد محمد دلة





شركة الإتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة التدفقات النقدية

2019 (مدققة)	2020 (مدققة)	إيضاح
259,645,301	971,010,032	
18,893,416	27,214,227	30
34,688,036	(18,546,904)	7
440,000	(53,479,437)	7
-	1,288,079	7
95,822	(266,906,951)	31
215,336,524	(213,333,034)	27
(21,461,646)	(973,433,176)	26
(7,890,888)	586,149,618	
32,508,548	106,415,801	
12,964,511	(8,348,774)	
(115,642,670)	(26,959,966)	
159,986,088	131,069,516	
759,930	(130,565,376)	8
(56,631,056)	77,477	9
(117,344,563)	(31,438,210)	11
27,954,817	(281,903,070)	12
(6,736,889)	197,313,927	18
26,308,709	22,279,373	19
(68,381,123)	(17,113,240)	11
(1,500,860)	73,588,315	21
(69,881,982)	(36,691,288)	21
	(6,923,370)	33
	(43,614,658)	
453,770,525	(496,334,065)	6
(34,971,493)	(7,025,826)	7
-	50,510,552	7
-	293,450,000	27
(440,000)	282,750,000	31
(135,714,850)	(172,229,950)	14
(1,550,000)	(300,000)	16
-	(537,700,933)	15
281,094,183	(586,880,223)	
(95,822)	973,433,176	
211,116,378	342,938,295	
253,036,440	464,152,818	
464,152,818	807,091,113	

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري

المدير العام

عزمي علي ديب

مدير الحسابات

إياد محمد دلة



## شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

### شركة مساهمة مغلقة عامة

### إيضاحات حول البيانات المالية

## للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 1- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 54 /م.و تاريخ 25 حزيران 2006 وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 ولأحكام المرسوم التشريعي 43 لعام 2005 وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم 149 لعام 1949م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15044 بتاريخ 24 أيلول 2007م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/141 بتاريخ 13 شباط 2008م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /10/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ 13 شباط 2008م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 22 آب 2011م.

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

### 2- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة

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

قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني عام 2020 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.

وفيما يلي التعديلات على المعايير الدولية:

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 3: تعريف "العمل"

في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف العمل في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 "اندماج الأعمال" لمساعدة المنشآت على تحديد فيما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة تشكل عملاً أو لا.

توضح تلك التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات العمل، وتسنّتي تقييم قدرة المشاركين في السوق على استبدال أي من العناصر المفقودة، وإضافة توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق نطاق تعريفات الأعمال وما ينتج عنها، وتقديم فحص اختياري لتركيز القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع هذه التعديلات. ليس لهذه التعديلات أثر على الشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 و معيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف كلمة "جوهري" في تشرين الأول 2018 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" لمواءمة تعريف كلمة "جوهري" في المعايير ولتوضيح جوانب معينة من هذا التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها، بشكل معقول على القرارات التي يتخذها مستخدمو البيانات المالية المعدة للأغراض العامة الرئيسيون بناء على تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة". من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ COVID 19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار:

عدّل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار" لتوفير إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 بشأن تعديلات عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد 19. والتعديل لا ينطبق على المؤجرين.

يطبق المستأجر التعديل على فترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020.

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - التقييم القياسي لسعر الفائدة تتضمن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 - الأدوات المالية: الإثبات والقياس عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بالتقييم القياسي لسعر الفائدة.

تتأثر علاقة التحوط إذا أظهر التقييم عدم تيقن بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية القائمة على القياس للبند المتحوط له أو أداة التحوط.

ليس لهذه التعديلات أثر على الشركة ذلك لأنها لا تمتلك أي علاقات تحوط لأسعار الفائدة.

التحسينات السنوية (دورة 2018 - 2020):

تتضمن هذه التحسينات:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - التقارير المالية

- معيار المحاسبة الدولي رقم 9- الأدوات المالية

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية الموحدة للشركة، تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير، إن لزم الامر، عندما تصبح سارية المفعول.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 - عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 في أيار 2017 والذي يعتبر معياراً جديداً شاملاً لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس، العرض والإفصاح. عندما يصبح نافذاً للتطبيق، سيحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 محل معيار التقارير المالية الدولي رقم 4 الصادر بتاريخ 2005. يطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة، التأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشأة التي تقوم بإصدار هذه العقود، كما يطبق أيضاً على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحتوي على ميزات مشاركة اختيارية.

يتضمن المعيار بعض الاستثناءات في النطاق. إن الهدف العام لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو تقديم نموذج محاسبة لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً بالنسبة للمؤمنين. على العكس من متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 4، والذي يستند بشكل كبير على الحفاظ على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 يقدم نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 هو النموذج العام، والمكمل بـ:

- تطبيق محدد للعقود المباشرة التي تحتوي على ميزات المشاركة المباشرة (طريقة العملات المتغيرة)
- طريقة مبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأمد.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 17 نافذ التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع الإلزام بعرض أرقام المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط ان تقوم المنشأة بتطبيق معياري التقارير المالية الدوليين 9 و15 بنفس أو قبل تاريخ البدء بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 17.

- التعديلات على معيار التقارير المالية رقم 3 - اندماج الأعمال

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3 اندماج الاعمال. تهدف التعديلات إلى تحديث الإطار المفاهيمي دون تغيير كبير في متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3. ستعزز التعديلات الاتساق في التقارير المالية وتجنب الالتباس المحتمل من استخدام أكثر من نسخة من الإطار المفاهيمي. وذلك للبيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8 حول تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية مع تعريف تقديرات الاستحقاق، وبموجب التعديل الجديد فإن التقديرات المحاسبية هي مبالغ نقدية في البيانات المالية التي تخضع للقياس وليس لها تاريخ مؤكد فعلي، وذلك للبيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والآلات والمعدات:  
في التعديل الجديد يحظر على المنشآت أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار الأصل الى الموقع والحالة اللازمة له ليكون قادراً على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكاليف إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر. وذلك للبيانات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 - المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة:  
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37، لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً أم خاسراً.  
تطبق التعديلات "نهج التكلفة ذات الصلة المباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم سلع أو خدمات كلاً من التكاليف الإضافية (على سبيل المثال، تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتخصيص التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد (على سبيل المثال، استهلاك المعدات المستخدمة لوفاء بالعقد وكذلك تكاليف إدارة العقود والإشراف عليها). التكاليف العامة والإدارية لا تتعلق مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. وذلك للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2022.

### 3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### التقيد بالمعايير

تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.  
إعداد أسس البيانات المالية  
جرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمحددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. 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 بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز 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 الدخل والدخل الشامل الآخر.



بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	دولار أمريكي
436	1256	
488.36	1532.95	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 المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (23) "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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

نسبة الاهتلاك	الأصل
2%	المباني
10%	الأثاث والمفروشات
25%	لوازم معلوماتية ومكتبية
25%	السيارات
10% - 25%	تحسينات على البناء

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

#### ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	3 سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

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

#### د - التأمينات الاجتماعية:

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

#### هـ - المؤونات:

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

#### و - ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدّد الضريبة بمعدل 15 بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من 50 بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة 10% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

#### ز - عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

النسبة	نوع التأمين
60%	الحوادث الشخصية
25%	تأمين النقل البحري - بضائع
100%	تأمين المسافرين
40%	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40%	تأمين إلزامي للسيارات
40%	التأمين الصحي
100%	تأمين لأجال طويلة

#### س- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات  
أيهما أكثر 15% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو  
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع  
التأمين.

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً على  
تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ  
بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر  
15% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي  
احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه  
إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو  
7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

التأمين الإلزامي سيارات

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 2018، 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.

#### ح- 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.

#### ط- 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 المركز المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:
- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

أيهما أكثر 15% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

التأمين الإلزامي سيارات

بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر 15% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5% 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 2018م، 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.

#### ي- المطالبات المدفوعة:

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

#### ك- إيرادات الفوائد:

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

#### ل- الموجودات والمطلوبات المالية:

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



تظهر الذمم المدينة و ذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير قابلة للتحصيل المتوقعة.

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

#### الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

تقوم الشركة بقياس التكلفة المطفأة للاستثمارات المالية في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالاستثمارات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للاستثمارات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة عن المبلغ القائم.

#### الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً.

يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

#### الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

ويسمى هذا التصنيف بالتصنيف المتبقي للاستثمارات المالية ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:

- الاستثمارات المالية مقتناة بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزء تكاملي لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط).

#### **م- المطلوبات المالية:**

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية. تظهر الذمم الدائنة و ذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

#### ن - كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

#### س - الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

#### ع - النقد وما يوازي النقد:

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

#### 4- احكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

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

#### المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

##### أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي.

##### ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة.

##### ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكننتيجة 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 الحسابية 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 المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة خلال عام 2018 بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطات أكثر ملاءمة.

#### ه. انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة:

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

#### ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم 3، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

#### ي. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1. 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.

## 5- النقد وما يوازي النقد

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

كما في 31 كانون الأول 2020			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
17,177,462	-	17,177,462	النقد في الصندوق
463,139,856	422,329,224	40,810,632	حسابات جارية لدى المصارف
325,781,925	315,781,925	10,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
991,870	-	991,870	شيكات برسم التحصيل
<b>807,091,113</b>	<b>738,111,149</b>	<b>68,979,964</b>	<b>النقد وما يوازي النقد</b>

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
11,098,898	-	11,098,898	النقد في الصندوق
91,895,354	77,528,027	14,367,328	حسابات جارية لدى المصارف
361,158,566	116,158,566	245,000,000	ودائع استحقاقها 3 أشهر أو أقل
<b>464,152,818</b>	<b>193,686,593</b>	<b>270,466,225</b>	<b>النقد وما يوازي النقد</b>

## 6- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
811,503,740	1,294,542,096	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 2.145% و 10%)
45,225,991	58,521,700	ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين 10.5% و 11%)
<b>856,729,731</b>	<b>1,353,063,796</b>	

فوائد من ودائع لدى المصارف :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
31 كانون الأول، 2019	31 كانون الأول، 2020
ل.س	ل.س
89,293,212	80,489,436

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

#### 7- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
107,464,380	142,435,873	الرصيد في بداية السنة
34,971,493	7,025,826	شراء أسهم خلال الفترة
-	(50,510,552)	بيع أسهم خلال الفترة
-	18,546,904	توزيعات أرباح على شكل أسهم
142,435,873	117,498,050	الرصيد في نهاية الفترة
<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات</u>		
6,354,123	(34,688,036)	الرصيد في بداية السنة
(41,042,159)	53,479,437	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
-	(1,288,079)	أرباح / (خسائر) بيع أسهم خلال الفترة
(34,688,036)	17,503,322	الرصيد في نهاية الفترة
<b>107,747,837</b>	<b>135,001,372</b>	

وتتخلص حركة شراء وبيع التوزيعات الواردة للأسهم المستثمرة من سوق دمشق للأوراق المالية خلال العام 2020 كما يلي :

المجموع	شركة اسمنت البادية	بنك قطر الوطني - سورية	بنك البركة - سورية	بنك سورية الدولي الإسلامي	بنك عودة - سورية	
	100	100	100	100	100	القيمة الاسمية للسهم
	5,150	-	30,246	124,857	16,050	عدد الأسهم بداية الفترة
	1,150	-	827.24	521.43	729	القيمة السوقية للسهم الواحد بداية الفترة
<b>107,747,837</b>	<b>5,922,500</b>	<b>-</b>	<b>25,020,701</b>	<b>65,104,185</b>	<b>11,700,450</b>	قيمة الأسهم بداية الفترة
	-	7,900	1,500	-	-	عدد الأسهم المشتراة خلال الفترة
<b>7,025,826</b>	<b>-</b>	<b>1,224,981</b>	<b>5,800,846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	قيمة الأسهم المشتراة خلال الفترة
	-	-	-	46,966	16,050	عدد الأسهم المباعة خلال الفترة
<b>(50,510,552)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39,902,446)</b>	<b>(10,608,106)</b>	قيمة الأسهم المباعة خلال الفترة
<b>(1,288,079)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(99,435)</b>	<b>(1,188,644)</b>	أرباح / (خسائر) بيع أسهم خلال الفترة
	-	-	15,873	-	776	عدد الأسهم الواردة كتوزيعات أرباح خلال الفترة
<b>18,546,904</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,017,284</b>	<b>-</b>	<b>529,620</b>	قيمة الأسهم الواردة كتوزيعات أرباح خلال الفترة
<b>53,479,437</b>	<b>3,460,800</b>	<b>(135,045)</b>	<b>9,788,885</b>	<b>40,268,497</b>	<b>96,300</b>	التغير بالقيمة العادلة للأسهم خلال الفترة
	5,150	7,900	47,619	77,891	776	عدد الأسهم نهاية الفترة
	1,822	717.19	1,135.09	839.26	682.5	القيمة السوقية للسهم الواحد نهاية الفترة
<b>135,001,372</b>	<b>9,383,300</b>	<b>5,665,801</b>	<b>54,051,851</b>	<b>65,370,801</b>	<b>529,620</b>	القيمة السوقية للأسهم نهاية الفترة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 31 كانون الأول 2020 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	776	100	682.5	529,620
بنك سورية الدولي الإسلامي	77,891	100	839.26	65,370,801
بنك البركة - سورية	47,619	100	1,135.09	54,051,851
بنك قطر الوطني - سورية	7,900	100	717.19	5,665,801
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1,822	9,383,300
				<b>135,001,372</b>

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في 31 كانون الأول 2019 كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	16,050	100	729	11,700,450
بنك سورية الدولي الإسلامي	124,857	100	521.43	65,104,185
بنك البركة - سورية	30,246	100	827.24	25,020,701
شركة اسمنت البادية	5,150	100	1150	5,922,500
				<b>107,747,837</b>



8- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
110,968,031	246,681,356	عملاء مدينون
73,777,660	68,629,711	وسطاء ووكلاء التأمين
184,745,691	315,311,067	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<b>184,745,691</b>	<b>315,311,067</b>	

9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
4,894,862	4,052,158	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
17,385,273	18,150,499	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<b>22,280,135</b>	<b>22,202,658</b>	

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	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	
15,509,050	-	-	-	15,509,050	الحياة
10,607,289	2,447,836	-	-	8,159,453	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
61,485,678	7,436,276	29,316,306	8,526,000	16,207,096	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
800,000	-	-	-	800,000	الصحي خارجي
28,910,691	4,104,503	-	2,915,503	21,890,685	الحريق
11,273,811	1,162,061	-	-	10,111,750	السفر
105,751	11,751	-	-	94,000	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
560,712	88,533	-	-	472,179	حوادث عامة
312,299	49,310	-	-	262,989	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
<b>130,253,384</b>	<b>15,390,023</b>	<b>29,316,306</b>	<b>12,039,853</b>	<b>73,507,202</b>	

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	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	
13,719,443	-	-	-	13,719,443	الحياة
13,285,015	3,065,773	-	-	10,219,242	البحري
688,103	89,753	-	598,350	-	السيارات / إلزامي
29,320,633	3,967,441	20,967,532	-	4,385,660	السيارات / شامل
-	-	-	-	-	الصحي داخلي
1,477,800	-	-	-	1,477,800	الصحي خارجي
29,838,861	3,926,610	-	4,970,330	20,941,921	الحريق
4,190,863	457,594	-	-	3,733,269	السفر
57,537	4,171	-	20,000	33,366	حوادث شخصية
-	-	-	-	-	مصارف شاملة
2,619,975	413,680	-	-	2,206,295	حوادث عامة
478,027	75,478	-	-	402,549	الهندسي
-	-	-	-	-	موبايل
<b>95,676,257</b>	<b>12,000,500</b>	<b>20,967,532</b>	<b>5,588,680</b>	<b>57,119,545</b>	

## 11- ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

أ- بيان المركز المالي:

### ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
1,382,921	268,960	مجموعة بن لادن سورية
15,426,690	47,687,326	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
140,315	-	الإدارة العليا
1,423,656	1,855,505	أعضاء مجلس الإدارة
<b>18,373,582</b>	<b>49,811,791</b>	

### ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
868,359	868,359	كبار المساهمين
70,608,741	53,495,501	أعضاء مجلس الإدارة
<b>71,477,100</b>	<b>54,363,860</b>	

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الأخر:

### للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
4,749,278	3,120,821	إيرادات أقساط مكتتب بها
(67,178,967)	(98,839,889)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(5,500,000)	(16,400,000)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

12- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
16,163,871	23,157,974	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
90,123,199	143,290,234	عمولات مؤجلة
38,972,153	9,807,382	إيجارات مدفوعة مقدماً
1,049,916	5,752,565	سلف للموظفين
893,796	29,675,309	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
8,342,081	225,764,623	ذمم مدينة أخرى
<b>155,545,016</b>	<b>437,448,086</b>	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>155,545,016</b>	<b>437,448,086</b>	

13- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من جزء من العقار رقم 1237 منطقة عقارية مهاجرين (المقسمين 5 و6) مؤجر بموجب عقد إيجار من تاريخ 2016/01/12 ولغاية 2021/01/11 وتم تمديد عقد الإيجار لغاية 2021/05/31، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا الجزء واستهلاكاته المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2015 من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا الجزء /133,331,600/ ليرة سورية، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية 30 أيلول 2020 مبلغ /14,931,089/ ليرة سورية، أي أن صافي القيمة الدفترية في نهاية الربع الثالث لعام 2020 تبلغ /118,400,511/ ليرة سورية.

بتاريخ 2020/05/31 انتهى عقد الإيجار وأُخلى المستأجر (المقسمين 5 و6) بتاريخه، وفي بداية الربع الرابع قامت الشركة بتحويل قيمة هذا الجزء من العقار واستهلاكاته المتراكمة إلى الموجودات الثابتة المادية.

**14 - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)**

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
							<b>التكلفة التاريخية</b>
<b>405,401,871</b>	42,132,413	28,678,867	7,886,000	65,563,955	15,440,621	245,700,015	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
<b>135,714,850</b>	207,000	-	128,050,000	6,509,350	948,500	-	إضافات
<b>(440,825)</b>	(825)	-	-	(440,000)	-	-	استيعادات
<b>540,675,897</b>	42,338,589	28,678,867	135,936,000	71,633,305	16,389,121	245,700,015	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>172,229,950</b>	-	-	14,556,550	7,453,400	220,000	150,000,000	إضافات
<b>(30,898,708)</b>	-	(7,644,654)	-	(4,300,671)	(1,062,553)	(17,890,830)	استيعادات
<b>49,725,050</b>	-	-	(83,606,550)	-	-	133,331,600	تحويل*
<b>731,732,189</b>	42,338,589	21,034,214	66,886,000	74,786,034	15,546,568	511,140,785	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
							<b>الاستهلاكات المتراكمة</b>
<b>(145,614,366)</b>	(41,359,663)	(17,400,183)	(5,636,000)	(54,740,430)	(12,870,128)	(13,607,962)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
<b>(15,550,288)</b>	(522,960)	(2,358,300)	(4,403,125)	(5,889,890)	(746,473)	(1,629,540)	إضافات، أعباء السنة
<b>440,825</b>	825	-	-	440,000	-	-	استيعادات
<b>(160,723,829)</b>	(41,881,798)	(19,758,483)	(10,039,125)	(60,190,320)	(13,616,601)	(15,237,502)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
<b>(24,348,006)</b>	(307,299)	(2,128,485)	(13,784,892)	(5,619,768)	(878,022)	(1,629,540)	إضافات، أعباء السنة
<b>15,055,659</b>	-	6,521,667	-	4,123,617	862,033	3,548,342	استيعادات
<b>(11,441,505)</b>	-	-	3,489,584	-	-	(14,931,089)	تحويل*
<b>(181,457,681)</b>	(42,189,097)	(15,365,301)	(20,334,433)	(61,686,471)	(13,632,590)	(28,249,789)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
							<b>القيمة الدفترية الصافية</b>
<b>550,274,508</b>	<b>149,491</b>	<b>5,668,913</b>	<b>46,551,567</b>	<b>13,099,563</b>	<b>1,913,978</b>	<b>482,890,996</b>	كما في 31 كانون الأول 2020
<b>379,952,068</b>	<b>456,791</b>	<b>8,920,384</b>	<b>125,896,875</b>	<b>11,442,985</b>	<b>2,772,520</b>	<b>230,462,513</b>	كما في 31 كانون الأول 2019

• التحويل يعبر عن المقسمين (5 و6) من عقار المهاجرين المحول من الاستثمارات العقارية إلى الموجودات الثابتة المادية الوارد بالإفصاح رقم 13.

## 15- مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقارات

ينكون هذا البند مما يلي :

المجموع	دفعات لأعمال هد ونقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألمنيوم، رخام،... إلخ)	دفعات مقدمة - آلات وتجهيزات	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
454,043,333	38,447,125	340,132,775	16,500,000	58,963,433	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
83,657,600	-	80,006,500	3,651,100	-	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
<b>537,700,933</b>	<b>38,447,125</b>	<b>420,139,275</b>	<b>20,151,100</b>	<b>58,963,433</b>	

- يتألف العقار رقم 1237 منطقة عقارية مهاجرين من بناء مقسم إلى 8 مقاسم منها 4 مقاسم عبارة عن محلات حيث تمتلك الشركة منها 3 محلات ( مقاسم ذوات الأرقام 1 و 2 و 3 )، و 3 طوابق سكنية وملحق سكني واحد حيث تمتلك الشركة منها الطوابق السكنية الثلاث ( مقاسم ذوات الأرقام 5 و 6 و 7 ). بتاريخ 2020/05/18 اتخذ مجلس إدارة الشركة قراراً بنقل مقر الإدارة العامة للشركة إلى كامل المقاسم المملوكة لها من هذا العقار بدلاً من المقر الحالي لها في جادة اليزم بمنطقة المالكي والمستأجر من قبلها لغاية 2021/03/09، وذلك بعد إجراء أعمال استصدار تراخيص ودراسات هندسية وإكساء وديكورات وتحسينات وتجهيزات كهربائية ومعلوماتية على مقاسمها من عقار المهاجرين، وقد بلغت تكاليف هذه الأعمال بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه، وقد بدأت الشركة بأعمال نقل مقر إدارتها العامة إلى عقار المهاجرين مع بداية شهر آذار لعام 2021.

- واشترت الشركة المقسمين التجاريين 9 و 10 من العقار 2383 من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام 2020، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه.



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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			<b>التكلفة التاريخية</b>
35,676,479	11,644,401	24,032,078	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
1,550,000	-	1,550,000	إضافات
37,226,479	11,644,401	25,582,078	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
300,000	-	300,000	إضافات
37,526,479	11,644,401	25,882,078	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
			<b>الإطفاء المتراكم</b>
(34,148,480)	(11,644,401)	(22,504,079)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
(676,500)	-	(676,500)	إضافات، أعباء السنة
(34,824,980)	(11,644,401)	(23,180,579)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
(866,250)	-	(866,250)	إضافات، أعباء السنة
(35,691,230)	(11,644,401)	(24,046,829)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
			<b>القيمة الدفترية الصافية</b>
1,835,249	-	1,835,249	كما في 31 كانون الأول 2020
2,401,499	-	2,401,499	كما في 31 كانون الأول 2019

17- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / 2 / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن / 25 / مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

## 18- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها.

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية 3% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
1,713,658	23,534,319	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية.
157,555,420	333,048,687	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية.
<b>159,269,078</b>	<b>356,583,005</b>	

## 19- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

لدى مراجعة الإفصاح رقم 19 - "عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين" تبين وجود تبديل في التسميات والحسابات المقابلة لها في سنة المقارنة 2019، ولأغراض دقة المقارنة فقد قمنا \_ وبدون تعديل أي رقم في القوائم المالية \_ بالتصحيح وذلك بوضع التسميات أمام الأرقام التي تعبر عنها بشكل صحيح كما يلي:

### الإفصاح كما ورد في سنة المقارنة 2019 :

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
37,042,163	16,947,492	عملاء دائنون
11,590,394	53,964,438	وسطاء ووكلاء التأمين.
<b>48,632,557</b>	<b>70,911,930</b>	

### الإفصاح كما يجب أن يكون في سنة المقارنة 2019 :

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
11,590,394	16,947,492	عملاء دائنون
37,042,163	53,964,438	وسطاء ووكلاء التأمين.
<b>48,632,557</b>	<b>70,911,930</b>	

20- الاحتياطيات الفنية والحسابية يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2020				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات غير	احتياطي مطالبات تحت	احتياطي إيرادات غير	
ل.س	مبلغ عنها ل.س	التسوية ل.س	مكتسبة ل.س	
866,217,235	-	1,094,720	865,122,515	الحياة
25,026,495	5,775,345	-	19,251,150	البحري
326,661,524	37,052,026	247,013,508	42,595,990	السيارات / إلزامي
384,101,989	43,836,750	106,469,237	233,796,002	السيارات / شامل
316,630,354	-	85,749,992	230,880,362	الصحي داخلي
4,229,160	-	-	4,229,160	الصحي خارجي
46,767,108	6,726,752	4,164,350	35,876,006	الحريق
11,273,811	1,162,061	-	10,111,750	السفر
610,478	64,787	-	545,691	حوادث شخصية
7,639,280	1,206,202	-	6,433,078	مصارف شاملة
2,748,031	433,901	-	2,314,130	حوادث عامة
359,796	56,810	-	302,986	الهندسي
22,511,148	1,977,931	9,984,250	10,548,967	موبايل
<b>2,014,776,410</b>	<b>98,292,565</b>	<b>454,476,057</b>	<b>1,462,007,788</b>	

كما في 31 كانون الأول 2019				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات غير	احتياطي مطالبات تحت	احتياطي إيرادات غير	
ل.س	مبلغ عنها ل.س	التسوية ل.س	مكتسبة ل.س	
378,118,078	-	-	378,118,078	الحياة
16,315,408	3,765,094	-	12,550,314	البحري
350,956,141	39,701,512	264,676,751	46,577,878	السيارات / إلزامي
163,989,437	21,655,866	26,835,615	115,497,956	السيارات / شامل
325,466,739	45,425,682	42,857,143	237,183,914	الصحي داخلي
7,787,908	-	-	7,787,908	الصحي خارجي
43,126,821	5,847,919	6,090,000	31,188,902	الحريق
4,190,863	457,594	-	3,733,269	السفر
386,218	28,486	90,000	267,732	حوادث شخصية
497,040	78,480	-	418,560	مصارف شاملة
6,124,105	823,410	909,175	4,391,520	حوادث عامة
778,373	122,901	-	655,472	الهندسي
25,205,474	3,956,064	150,400	21,099,010	موبايل
<b>1,322,942,605</b>	<b>121,863,008</b>	<b>341,609,084</b>	<b>859,470,513</b>	

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

## 21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
26,300,813	50,226,805	ضريبة الرواتب والأجور
2,905,478	3,992,030	تأمينات اجتماعية
6,781,569	21,976,551	رواتب مستحقة
2,582,027	9,099,188	طوابع ورسوم تأمين
8,105,994	8,643,622	مصاريف مهينة
6,647,808	9,678,827	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
35,374	132,559	صندوق متضرري حوادث السير
14,454,712	16,181,410	عمولات مستحقة
9,564,868	31,035,965	أرصدة دائنة أخرى
<b>77,378,643</b>	<b>150,966,958</b>	

## 22- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ 1 مليار ليرة سورية من 10 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

## 23- الاحتياطي القانوني

حددت المواد 197/198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011، الاحتياطي القانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه 25% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / 26,193,263 / ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وكان المبلغ نفسه في 31 كانون الأول 2019.

## 24- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً على التعميم رقم 12 لعام 2015 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
ل.س	ل.س	
319,565,070	176,586,827	الرصيد في بداية السنة
(95,822)	973,433,176	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
319,469,248	1,150,020,003	الرصيد في نهاية السنة
(142,882,421)	-	مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملات الأجنبية
<b>176,586,827</b>	<b>1,150,020,003</b>	الرصيد في نهاية السنة

-25 **التحليل القطاعي:** إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 هي كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات تكميلي	السيارات/الزواحي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
10,572,900	577,200,904	583,530,006	106,489,976	-	77,004,600	95,681,485	6,651,777	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	960,000	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(4,064,694)	(31,779,926)	(795,918)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(2,000,000)	-	(40,517,736)	-	-	(28,573,116)	-	(2,374,928)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(14,806,370)	(2,918,030)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(2,000,000)	-	(55,324,106)	(2,918,030)	-	(32,637,810)	(31,779,926)	(3,170,846)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
8,572,900	577,200,904	529,165,899	103,571,946	-	44,366,790	63,901,559	3,480,931	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
12,771,870	395,514,500	288,744,890	116,444,695	-	50,201,255	66,769,537	26,657,019	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(12,771,870)	(395,514,500)	(288,744,890)	(116,444,695)	-	(50,201,255)	(66,769,537)	(26,657,019)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
10,572,900	577,200,904	584,490,006	106,489,976	-	77,004,600	95,681,485	6,651,777	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(2,463,000)	-	(23,637,734)	(2,027,547)	-	(41,396,729)	(13,167,987)	(10,072,499)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
2,463,000	-	23,637,734	2,027,547	-	41,396,729	13,167,987	10,072,499	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(2,000,000)	-	(55,324,106)	(2,918,030)	-	(32,637,810)	(31,779,926)	(3,170,846)	إجمالي حصة المعيد من سنة فائتة (12 شهر)
(4,229,160)	(230,880,362)	(233,796,002)	(42,595,990)	-	(19,251,150)	(860,008,845)	(5,113,670)	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
800,000	-	16,207,096	-	-	8,159,453	14,461,913	1,047,137	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
7,663,122	237,308,700	115,497,956	46,577,878	-	12,550,314	363,055,329	15,062,749	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
(1,477,800)	-	(4,385,660)	-	-	(10,219,242)	(5,819,188)	(7,900,255)	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
3,433,962	6,428,338	(118,298,046)	3,981,888	-	(6,700,836)	(496,953,516)	9,949,079	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
2,756,162	6,428,338	(106,476,610)	3,981,888	-	(8,760,626)	(488,310,791)	3,095,961	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
11,329,062	583,629,243	422,689,289	107,553,834	-	35,606,164	(424,409,232)	6,576,892	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	2,888,970	-	-	8,843,251	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
11,329,062	583,629,243	425,578,259	107,553,834	-	44,449,415	(424,409,232)	6,576,892	صافي الإيرادات
-	(310,202,302)	(151,672,929)	(58,660,034)	-	-	(71,291,053)	(15,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	9,750,000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	3,533,999	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	3,533,999	-	-	-	-	9,750,000	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(310,202,302)	(148,138,930)	(58,660,034)	-	-	(71,291,053)	(5,250,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(85,749,992)	(106,469,237)	(247,013,508)	-	-	(1,094,720)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	37,842,306	598,350	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	42,857,143	26,835,615	264,676,751	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(20,967,532)	(598,350)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	(42,892,850)	(79,633,622)	17,663,243	-	-	(1,094,720)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(42,892,850)	(62,758,848)	17,663,243	-	-	(1,094,720)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	(43,836,750)	(37,052,026)	-	(5,775,345)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	7,436,276	89,753	-	2,447,836	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	45,425,682	21,655,866	39,701,512	-	3,765,094	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(3,967,441)	(89,753)	-	(3,065,773)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	45,425,682	(22,180,884)	2,649,486	-	(2,010,251)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	45,425,682	(18,712,049)	2,649,486	-	(2,628,188)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	1,313,022	6,977,206	311,000	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	(1,282,283)	(4,072,661)	(313,252)	-	(4,360,000)	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	30,739	2,904,545	(2,252)	-	(4,360,000)	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
-	(495,685)	(67,165)	-	-	-	(15,638)	(6,816)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(766,535)	(43,809,420)	(110,477,770)	-	-	(11,425,059)	(2,655,708)	(1,814,778)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "عمولات إعادة واردة محلياً"
-	-	-	(5,677,932)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
-	18,700	(1,408,440)	-	-	(221,000)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(20,137,030)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(63,437)	(3,463,205)	(3,506,942)	(638,942)	-	(462,027)	(574,089)	(39,910)	بدلات الهيئة
-	-	-	(1,037,222)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(5,390,257)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(829,973)	(374,243,087)	(338,092,938)	(50,780,658)	-	(14,736,274)	(75,631,208)	(7,111,504)	صافي المصاريف
10,499,089	209,386,155	87,485,321	56,773,176	-	29,713,141	(500,040,440)	(534,611)	صافي أرباح فروع التأمين
5,324,023	(86,689,538)	79,291,231	18,756,466	-	9,517,003	(20,425,228)	11,200,437	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة



التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
1,595,312,544	26,372,418	863,820	1,657,865	4,127,459	15,494,150	757,465	-	88,907,719	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
17,824,998	-	-	-	-	-	-	16,082,697	782,301	أقساط الإعادة الواردة
(87,187,436)	-	(44,168)	(846,607)	-	(15,494,150)	(607,471)	-	(33,554,501)	حصة المعيد من الأقساط (نسي) في الفترة الحالية
(95,134,320)	-	(112,500)	(64,251)	(269,586)	-	(50,000)	-	(21,172,201)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(17,724,400)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(200,046,156)	-	(156,668)	(910,858)	(269,586)	(15,494,150)	(657,471)	-	(54,726,702)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
1,413,091,388	26,372,418	707,152	747,007	3,857,873	-	99,994	16,082,697	34,963,318	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1,107,968,493	52,747,524	379,815	1,017,935	9,960,865	6,101,253	1,638,680	1,046,400	77,972,256	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(1,107,968,493)	(52,747,524)	(379,815)	(1,017,935)	(9,960,865)	(6,101,253)	(1,638,680)	(1,046,400)	(77,972,256)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,613,137,542	26,372,418	863,820	1,657,865	4,127,459	15,494,150	757,465	16,082,697	89,690,020	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(164,551,075)	(1,160,000)	(55,611)	(679,429)	(4,938,957)	(6,101,253)	(1,155,392)	-	(57,694,937)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
164,551,075	1,160,000	55,611	679,429	4,938,957	6,101,253	1,155,392	-	57,694,937	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(200,046,154)	-	(156,668)	(910,858)	(269,586)	(15,494,150)	(657,471)	-	(54,726,702)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
27,399	-	27,399	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
(1,462,007,790)	(10,548,967)	(545,691)	(663,146)	(1,650,984)	(10,111,750)	(302,986)	(6,433,079)	(35,876,008)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
73,507,202	-	94,000	364,343	107,836	10,111,750	262,989	-	21,890,685	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
859,470,513	21,099,010	267,732	407,174	3,984,346	3,733,269	655,472	418,560	31,188,902	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(57,119,545)	-	(33,366)	(230,712)	(1,975,583)	(3,733,269)	(402,549)	-	(20,941,921)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(602,537,277)	10,550,042	(277,959)	(255,972)	2,333,362	(6,378,481)	352,486	(6,014,519)	(4,687,106)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(586,149,621)	10,550,042	(217,325)	(122,341)	465,615	-	212,926	(6,014,519)	(3,738,342)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
826,941,767	36,922,460	489,827	624,666	4,323,488	-	312,920	10,068,178	31,224,976	صافي أقساط التأمين المكتتبة
46,240,115	-	-	437,284	805,949	11,400,707	551,140	-	21,312,813	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
873,181,882	36,922,460	489,827	1,061,950	5,129,437	11,400,707	864,061	10,068,178	52,537,789	صافي الإيرادات
(635,816,617)	(19,664,634)	(80,205)	-	(15,000)	-	-	-	(9,230,460)	إجمالي المطالبات المدفوعة
5,226,224	-	-	-	-	-	-	-	5,226,224	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
12,472,463	-	40,103	-	-	-	-	-	2,682,360	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
3,533,999	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
21,232,686	-	40,103	-	-	-	-	-	7,908,584	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(614,583,930)	(19,664,634)	(40,102)	-	(15,000)	-	-	-	(1,321,876)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(454,476,057)	(9,984,250)	-	-	-	-	-	-	(4,164,350)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
41,356,159	-	-	-	-	-	-	-	2,915,503	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
341,609,084	150,400	90,000	-	909,175	-	-	-	6,090,000	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(26,556,212)	-	(20,000)	-	-	-	-	-	(4,970,330)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(112,866,974)	(9,833,850)	90,000	-	909,175	-	-	-	1,925,650	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(98,067,027)	(9,833,850)	70,000	-	909,175	-	-	-	(129,178)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(98,292,565)	(1,977,931)	(64,787)	(124,341)	(309,560)	(1,162,061)	(56,810)	(1,206,202)	(6,726,752)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
15,390,023	-	11,751	68,314	20,219	1,162,061	49,310	-	4,104,503	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
121,863,008	3,956,064	28,486	76,345	747,065	457,594	122,901	78,480	5,847,919	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(12,000,500)	-	(4,171)	(43,258)	(370,422)	(457,594)	(75,478)	-	(3,926,610)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
23,570,443	1,978,133	(36,301)	(47,996)	437,505	(704,467)	66,091	(1,127,722)	(878,833)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
26,959,966	1,978,133	(28,721)	(22,940)	87,302	-	39,923	(1,127,722)	(700,940)	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
8,601,228	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(10,028,196)	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
(1,426,968)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(1,176,214)	-	-	-	(16,378)	-	-	-	(574,533)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(190,432,624)	(341,089)	(116,134)	1,917,436	(1,932,114)	(3,225,519)	(301,886)	-	(15,484,046)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(3,810,316)	-	-	-	-	-	-	(3,810,316)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "عمولات إعادة واردة محلياً"
(5,677,932)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
(1,815,240)	-	-	-	-	-	-	-	(204,500)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(20,137,030)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(9,678,827)	(158,236)	(5,183)	(9,947)	(24,764)	(92,964)	(4,545)	(96,496)	(538,139)	بدلات الهيئة
(1,037,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(5,390,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(916,245,424)	(28,019,676)	(120,140)	1,884,548	(991,779)	(3,318,483)	(266,507)	(5,034,534)	(18,953,212)	صافي المصاريف
(43,063,542)	8,902,784	369,687	2,946,499	4,137,658	8,082,224	597,553	5,033,644	33,584,578	صافي أرباح فروع التأمين
41,369,318	9,862,113	213,664	333,993	2,539,074	860,473	451,459	433,969	9,700,179	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 كالتالي:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزماي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
12,771,870	395,514,500	288,510,290	116,444,695	-	50,201,255	66,769,537	26,657,019	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
-	-	234,600	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	(3,277,680)	(13,167,987)	(825,074)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(2,463,000)	-	(13,239,148)	-	-	(38,119,049)	-	(9,247,425)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
-	-	(10,398,586)	(2,027,547)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(2,463,000)	-	(23,637,734)	(2,027,547)	-	(41,396,729)	(13,167,987)	(10,072,499)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
10,308,870	395,514,500	265,107,156	114,417,148	-	8,804,526	53,601,550	16,584,520	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
5,699,646	300,949,728	140,629,525	65,419,354	-	4,560,755	62,927,931	17,817,032	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(5,699,646)	(300,949,728)	(140,629,525)	(65,419,354)	-	(4,560,755)	(62,927,931)	(17,817,032)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
12,771,870	395,514,500	288,744,890	116,444,695	-	50,201,255	66,769,537	26,657,019	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
1,710,000	-	10,606,698	11,229,600	-	2,952,963	15,500,592	1,991,650	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(1,710,000)	-	(10,606,698)	(11,229,600)	-	(2,952,963)	(15,500,592)	(1,991,650)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(2,463,000)	-	(23,637,734)	(2,027,547)	-	(41,396,729)	(13,167,987)	(10,072,499)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
7,663,122	237,308,700	115,497,956	46,577,878	-	12,550,314	363,055,329	15,062,749	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
(1,477,800)	-	(4,385,660)	-	-	(10,219,242)	(5,819,188)	(7,900,255)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
(3,419,788)	(180,569,837)	(56,251,810)	(26,167,742)	-	(1,140,189)	(314,334,061)	(7,150,375)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
1,026,000	-	2,442,679	-	-	738,241	5,362,611	1,644,213	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
4,243,334	56,738,863	59,246,146	20,410,136	-	11,410,125	48,721,268	7,912,374	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(3,791,534)	(56,738,863)	(57,303,165)	(20,410,136)	-	(1,929,124)	(48,264,691)	(1,656,332)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
6,517,336	338,775,637	207,803,991	94,007,012	-	6,875,402	5,336,859	14,928,188	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
-	-	2,295,015	-	-	9,491,772	(108,300)	(179,276)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
								العمولات المقبوضة
								عمولة أرباح الاتفاقيات
								إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
6,517,336	338,775,637	210,099,006	94,007,012	-	16,367,174	5,228,559	14,748,912	صافي الإيرادات
-	(304,175,161)	(78,884,204)	(118,221,572)	-	(16,112,635)	(21,609,632)	(1,025,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	5,477,879	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	9,199,671	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	500,000	2,101,428	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	500,000	2,101,428	-	14,677,550	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(304,175,161)	(78,384,204)	(116,120,144)	-	(1,435,085)	(21,609,632)	(1,025,000)	صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 / تابع:

التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		
الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات تكميلي	السيارات / الزامي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
-	(42,857,143)	(26,835,615)	(264,676,751)	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	-	20,967,532	598,350	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
-	25,467,086	21,130,415	309,650,668	-	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	-	(13,076,644)	(591,500)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
-	(17,390,057)	(5,705,200)	44,973,917	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(17,390,057)	2,185,688	44,980,767	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	(45,425,682)	(21,655,866)	(39,701,512)	-	(3,765,094)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	-	3,967,441	89,753	-	3,065,773	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
-	20,490,435	10,547,214	46,989,274	-	342,057	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	-	(2,419,499)	(88,725)	-	(221,472)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
-	(24,935,247)	(11,108,652)	7,287,762	-	(3,423,037)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	24,935,247	9,560,710	(7,288,790)	-	578,736	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
-	1,282,283	4,072,661	313,252	-	4,360,000	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
-	1,282,283	4,072,661	313,252	-	4,360,000	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
-	(1,136,613)	(6,600,714)	-	-	(58,881)	(48,169)	(5,232)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(1,193,313)	(39,991,332)	(37,224,248)	-	-	(8,386,187)	(3,035,570)	(2,197,250)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
-	-	-	(5,227,637)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع إلزامي
-	(3,111,375)	(3,563,780)	(60,000)	-	(450,075)	(559,800)	(161,050)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
-	(33,557,956)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
-	(2,449,718)	(1,732,468)	(698,667)	-	(301,207)	(400,617)	(159,943)	بدلات الهيئة
-	-	-	(1,091,078)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
-	-	-	(4,635,829)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(1,193,313)	(425,465,175)	(130,807,775)	(75,250,546)	-	(6,850,171)	(25,653,788)	(3,548,475)	صافي المصاريف
5,324,023	(86,689,538)	79,291,231	18,756,466	-	9,517,003	(20,425,228)	11,200,437	صافي أرباح فروع التأمين
3,410,744	(21,051,986)	59,997,700	(93,680,358)	-	1,209,706	(3,604,292)	4,553,956	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
1,106,687,493	52,747,524	379,815	1,017,935	9,960,865	6,101,253	1,638,680	-	77,972,256	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
1,281,000	-	-	-	-	-	-	1,046,400	-	أقساط الإعادة الواردة
(60,263,039)	-	(55,611)	(647,315)	-	(6,101,253)	(1,155,392)	-	(35,032,728)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(90,701,902)	-	-	(32,114)	(4,938,957)	-	-	-	(22,662,209)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(13,586,133)	(1,160,000)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(164,551,075)	(1,160,000)	(55,611)	(679,429)	(4,938,957)	(6,101,253)	(1,155,392)	-	(57,694,937)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
943,417,419	51,587,524	324,204	338,506	5,021,908	-	483,288	1,046,400	20,277,319	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
653,127,495	15,452,218	267,585	396,445	1,284,035	4,950,604	1,002,500	-	31,770,136	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(653,127,495)	(15,452,218)	(267,585)	(396,445)	(1,284,035)	(4,950,604)	(1,002,500)	-	(31,770,136)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,107,968,493	52,747,524	379,815	1,017,935	9,960,865	6,101,253	1,638,680	1,046,400	77,972,256	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
77,544,590	1,160,000	34,040	336,978	120,508	4,950,604	952,500	-	25,998,458	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(77,544,590)	(1,160,000)	(34,040)	(336,978)	(120,508)	(4,950,604)	(952,500)	-	(25,998,458)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(164,551,075)	(1,160,000)	(55,611)	(679,429)	(4,938,957)	(6,101,253)	(1,155,392)	-	(57,694,937)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)
859,470,513	21,099,010	267,732	407,174	3,984,346	3,733,269	655,472	418,560	31,188,902	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
(57,119,545)	-	(33,366)	(230,712)	(1,975,583)	(3,733,269)	(402,549)	-	(20,941,921)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
(612,186,503)	(6,180,887)	(216,675)	(158,578)	(513,614)	(2,973,893)	(401,000)	-	(12,708,054)	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
25,172,059	-	21,045	134,791	48,203	2,973,893	381,000	-	10,399,383	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
247,284,010	14,918,123	51,057	248,596	3,470,732	759,376	254,472	418,560	18,480,848	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(215,336,524)	(14,918,123)	(38,736)	(152,675)	(1,543,352)	-	(232,923)	(418,560)	(7,938,310)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
728,080,895	36,669,401	285,468	185,831	3,478,556	-	250,365	627,840	12,339,009	صافي أقساط التأمين المكتتبة
31,848,380	-	(1,213)	159,583	608,519	2,167,883	439,920	-	16,974,478	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
759,929,275	36,669,401	284,255	345,414	4,087,074	2,167,883	690,285	627,840	29,313,487	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
(574,515,594)	(21,727,740)	-	-	-	-	-	-	(12,759,650)	صافي الإيرادات
11,658,334	-	-	-	-	-	-	-	6,180,455	إجمالي المطالبات المدفوعة
9,755,386	-	-	-	-	-	-	-	555,715	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
2,601,428	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
24,015,148	-	-	-	-	-	-	-	6,736,170	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
(550,500,446)	(21,727,740)	-	-	-	-	-	-	(6,023,480)	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
									صافي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 / تابع:

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	
(341,609,084)	(150,400)	(90,000)	-	(909,175)	-	-	-	(6,090,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
26,556,212	-	20,000	-	-	-	-	-	4,970,330	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
508,346,634	-	90,000	-	909,175	-	-	144,814,784	6,284,506	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(163,941,228)	-	(20,000)	-	-	-	-	(144,814,784)	(5,438,300)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
166,737,551	(150,400)	-	-	-	-	-	144,814,784	194,506	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
29,352,534	(150,400)	-	-	-	-	-	-	(273,464)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(121,863,008)	(3,956,064)	(28,486)	(76,345)	(747,065)	(457,594)	(122,901)	(78,480)	(5,847,919)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
12,000,500	-	4,171	43,258	370,422	457,594	75,478	-	3,926,610	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
104,235,802	1,158,916	20,069	136,376	-	371,295	75,188	21,722,218	2,382,760	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(26,881,842)	-	(3,000)	(34,311)	-	(371,295)	(71,438)	(21,722,218)	(1,949,884)	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(17,627,206)	(2,797,148)	(8,417)	60,031	(747,065)	(86,299)	(47,713)	21,643,738	(3,465,159)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
32,508,548	2,797,148	7,246	(68,978)	376,643	-	43,673	78,480	1,488,433	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
10,028,196	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
10,028,196	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(8,033,471)	-	-	-	(2,847)	(8,720)	-	-	(172,294)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(106,546,149)	(1,466,518)	(61,081)	(68,013)	(1,108,168)	(1,244,769)	(185,896)	-	(10,383,804)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(132,700)	-	-	-	-	(17,309)	-	(115,391)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(5,227,637)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(9,059,080)	(349,000)	-	-	-	-	-	-	(804,000)	مصاريف تأمينية أخرى (card+CRT+Survey+life exam)
(33,557,956)	-	-	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(6,647,794)	(316,483)	(2,264)	(12,386)	(60,342)	(36,611)	(9,256)	-	(467,832)	بدلات الهيئة
(1,091,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(4,635,829)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(718,559,957)	(26,807,289)	(70,591)	(11,421)	(1,548,000)	(1,307,409)	(238,825)	(193,871)	(19,613,308)	صافي المصاريف
41,369,318	9,862,113	213,664	333,993	2,539,074	860,473	451,459	433,969	9,700,179	صافي أرباح فروع التأمين
(33,125,173)	5,892,754	1,494,459	211,252	687,694	665,196	77,697	-	7,010,305	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
103,491,570	103,722,171	إلزامي داخلي
5,616,195	-	إلزامي حدودي
7,336,930	2,767,805	بطاقة برتقالية
<b>116,444,695</b>	<b>106,489,976</b>	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
6,647,794	9,678,827	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
1,091,078	1,037,222	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
33,557,956	20,137,030	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

**-26 مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة**

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /12/ بتاريخ 15 شباط 2015 والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

27- إيرادات أخرى: يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
11,916,677	4,500,000	عوائد إيجار استثمارات عقارية
370,209	214,832,574	إيرادات أخرى مختلفة
<b>12,286,886</b>	<b>219,332,574</b>	

من ضمن بند "إيرادات أخرى مختلفة" مبلغ /213,333,034/ ل.س أرباح بيع الاستثمارات الأخرى "سيارات" كما يلي:

سعر البيع	القيمة الدفترية	مجمع الاهتلاك	سعر التكلفة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
109,700,000	31,861,458	(588,542)	32,450,000	سيارة كيا سيورتاج موديل عام 2020 لون أسود
105,550,000	31,861,458	(588,542)	32,450,000	سيارة كيا سيورتاج موديل عام 2020 لون أبيض
64,500,000	16,187,500	(2,312,500)	18,500,000	سيارة كيا سيراتو موديل عام 2020 لون أبيض لؤلؤي
13,700,000	206,550	-	206,550	سيارة كيا ريو موديل 2008 لون فضي*
<b>293,450,000</b>	<b>80,116,966</b>	<b>(3,489,584)</b>	<b>83,606,550</b>	<b>المجموع</b>

حيث بعد صدور قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/20/8 بتاريخ 2020/3/4 والذي أتاح لشركة التأمين استثمار 75% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها في أي مجال من مجالات الاستثمار الذي ترتأيه الشركة على أن لاتزيد نسبة استثمارها في مجال استثماري واحد عن 30% من إجمالي حقوق المساهمين لديها مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، فقد قررت الشركة تحويل قيمة 3 سيارات جديدة (سيارتان كيا سيورتاج موديل 2020 و سيارة كيا سيراتو موديل 2020) كانت قد اشترتها نهاية العام 2019 وسجلتها ضمن موجوداتها الثابتة المادية ولم تستخدمها في أعمالها، وخلال الربع الثاني لعام 2020 قررت تحويلها من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات بغرض تحقيق أرباح من خلال بيعها لاحقاً، وسجلتها تحت بند "استثمارات أخرى" بالقيمة الدفترية لها بعد طرح مجمع الاستهلاك، وخلال الربع الثالث لعام 2020 باعت الشركة السيارات الثلاثة وسجلت أرباح بيعها في الإيرادات الأخرى.

\*السيارة كيا ريو موديل 2008 لون فضي هي سيارة مؤمنة سابقاً لدى الشركة حدثت عليها مطالبة سرقة في العام 2013 وقد سددت الشركة قيمة المطالبة بمبلغ /206.550/ ل.س في العام 2015 وحصلت على تنازل عن السيارة من مالكيها. وقد وجدت السيارة المسروقة خلال الربع الثالث لعام 2020 واستردتها الشركة وثبتت ملكيتها ضمن موجوداتها الثابتة بقيمة المطالبة المدفوعة عنها، وحيث لم تكن الشركة بحاجة إلى استخدامها في أعمالها فقد حولتها إلى الاستثمارات الأخرى وباعتها خلال الربع الثالث من العام 2020 وسجلت أرباح بيعها في الإيرادات الأخرى.



-28 رواتب وأجور وملحقاتها يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
150,201,014	200,259,749	رواتب وأجور
18,943,199	30,174,273	تأمينات اجتماعية.
20,628,453	71,526,272	حوافز ومكافآت
958,439	2,273,298	بدل سكن
45,000	217,000	تدريب موظفين
282,489	263,734	تأمين صحي وحياة
7,680,000	1,375,000	تعويض نهاية خدمة
13,128,893	18,783,493	أخرى
<b>211,867,487</b>	<b>324,872,819</b>	

-29 مصاريف إدارية وعمومية يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
5,500,000	16,400,000	أتعاب مجلس الإدارة
26,737,847	32,502,251	إيجارات
9,933,722	10,602,024	بريد وبرق وهاتف
5,651,596	6,792,841	رسوم اشتراكات
3,200,000	2,499,998	أتعاب مدققي الحسابات
18,270,000	3,695,000	مصاريف قانونية ومهنية
17,155,309	28,189,163	صيانة
5,612,693	8,928,002	نفقات سفر وانتقالات
11,866,329	12,726,767	كهرباء ومياه
3,746,900	7,537,020	دعاية وإعلان
3,799,889	8,458,144	ضيافة
7,867,980	18,150,050	قرطاسية
1,236,956	2,698,261	تأمين
2,007,569	1,979,642	عمولات مصرفية
14,527,383	36,314,732	مصاريف أخرى
<b>137,114,172</b>	<b>197,473,895</b>	

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
2,666,628	1,999,971	استهلاك الاستثمارات العقارية
15,550,288	24,348,006	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
676,500	866,250	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
<b>18,893,416</b>	<b>27,214,227</b>	

31- أرباح / (خسائر) ناتجة من بيع أصول ثابتة ملموسة

باعت الشركة العقار رقم 354 المنطقة العقارية طرطوس بكامل موجوداته الثابتة المادية خلال الربع الرابع من العام 2020، وقد كانت الشركة تستخدم هذا العقار كمقر لفرعها في مدينة طرطوس، وحقت ربحاً وقدره /266,906,951/ ليرة سورية من عملية البيع كما يلي :

القيمة الدفترية	مجمع الاهتلاك	التكلفة	
14,342,488	(3,548,342)	17,890,830	العقار
200,520	(862,033)	1,062,553	الأثاث والمفروشات
177,054	(4,123,617)	4,300,671	لوازم معلوماتية ومكتبية
1,122,987	(6,521,667)	7,644,654	تحسينات وديكورات على العقار
<b>15,843,049</b>	<b>(15,055,659)</b>	<b>30,898,708</b>	

290,000,000	سعر بيع العقار بكامل موجوداته
(15,843,049)	القيمة الدفترية المسجلة للعقار بكامل موجوداته
(7,250,000)	عمولة بيع العقار بكامل موجوداته
<b>266,906,951</b>	<b>ربح ناتج عن بيع العقار بكامل موجوداته</b>

32- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2019	2020	
ل.س	ل.س	
(259,645,301)	971,010,032	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
		<b>يضاف</b>
1,629,540	1,629,540	استهلاك المباني
2,358,300	2,128,485	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
2,666,628	1,999,971	استهلاك الاستثمارات العقارية
34,688,036	-	خسائر إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
95,822	-	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
-	1,288,079	خسائر محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
142,882,421	-	مكاسب محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن سنوات سابقة
		<b>ينزل</b>
-	(53,479,437)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(18,546,904)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(973,433,176)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
(75,324,554)	(67,403,409)	صافي الربح (الخسارة) الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل الفترة
-	-	إعادة إعمار 10%
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة
<b>كما في 31 كانون الأول 2019</b>	<b>كما في 31 كانون الأول 2020</b>	
ل.س	ل.س	
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	ضريبة دخل الفترة
1,500,860	6,923,370	ضريبة دخل سنوات سابقة
(1,500,860)	(6,923,370)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية الفترة

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة.

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2019	2020	
ل.س	ل.س	
(249,847,478)	964,086,662	صافي ربح (خسارة) الفترة
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / 100 ل.س
(24.98)	96.41	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

### 35- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين

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

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتتبع 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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 6.41%، فرع البحري 4.83%، فرع السيارات إلزامي 6.68%، فرع السيارات شامل 36.58%، فرع الصحي 36.84%، فرع الحريق 5.57%، فرع السفر 0.97%، فرع الهندسي 0.05%، فرع الحوادث الشخصية 0.05%، فرع الحوادث العامة 0.36%، فرع الموبايل 1.7%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 على فرع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة 8.43%، فرع البحري 4.53%، فرع السيارات إلزامي 10.51%، فرع السيارات شامل 26.06%، فرع الصحي 36.85%، فرع الحريق 7.04%، فرع السفر 0.55%، فرع الهندسي 0.15%، فرع الحوادث الشخصية 0.03%، فرع التغطية المصرفية 0.09%، فرع الحوادث العامة 0.99%، فرع الموبايل 4.76%.

### 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 ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

### مخاطر السوق

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

## مخاطر السيولة

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

### كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	
807,091,113	-	807,091,113	النقد وما يوازي النقد
1,353,063,796	58,521,700	1,294,542,096	ودائع لأجل لدى المصارف
135,001,372	-	135,001,372	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
315,311,067	-	315,311,067	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,202,658	-	22,202,658	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
130,253,384	-	130,253,384	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
49,811,791	-	49,811,791	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
437,448,086	-	437,448,086	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>3,286,481,950</b>	<b>83,521,700</b>	<b>3,202,960,250</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
ل.س	ل.س	ل.س	<b>المطلوبات</b>
356,583,005	-	356,583,005	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
70,911,930	-	70,911,930	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
2,014,776,410	-	2,014,776,410	الاحتياطيات الفنية والحسابية
54,363,860	-	54,363,860	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
150,966,958	-	150,966,958	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<b>2,647,602,163</b>	-	<b>2,647,602,163</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
638,879,787	83,521,700	555,358,087	فائض / (فجوة) السيولة

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
464,152,818	-	464,152,818	الموجودات النقد وما يوازي النقد
856,729,731	45,225,991	811,503,740	ودائع لأجل لدى المصارف
107,747,837	-	107,747,837	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
184,745,691	-	184,745,691	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
22,280,135	-	22,280,135	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
95,676,257	-	95,676,257	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
18,373,582	-	18,373,582	نم مدينة - أطراف ذات علاقة
155,545,016	-	155,545,016	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
11,298,683	-	11,298,683	أصول ضريبية مؤجلة
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>1,941,549,749</b>	<b>70,225,991</b>	<b>1,871,323,758</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
المطلوبات			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
159,269,078	-	159,269,078	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
48,632,557	-	48,632,557	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,322,942,605	-	1,322,942,605	الاحتياطيات الفنية والحسابية
71,477,100	-	71,477,100	نم دائنة - أطراف ذات علاقة
77,378,643	-	77,378,643	نم دائنة ودائنون مختلفون
<b>1,679,699,983</b>	-	<b>1,679,699,983</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
261,849,766	70,225,991	191,623,775	فائض / (فجوة) السيولة

مخاطر التسليف

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

### 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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
60,490,984	212,918,464	536,339,937	1,682,636,158	دولار أميركي
-	-	4,872,144	20,409,742	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة 10%.

تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

### الأثر على الأرباح والخسائر كما في 31 كانون الأول

2019	2020	
47,584,895	146,971,769	دولار أميركي
487,214	2,040,974	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 هيكله تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.



## مطالبات قانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال الاعتيادية. إن إدارة الشركة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو مركزها المالي.

## 36- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في 11 كانون الأول 2008 (قرار رقم 100/210) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150% من رأس المال المتوفر. يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2019	كما في 31 كانون الأول 2020	
		رأس المال المكتتب
1,000,000,000	1,000,000,000	رأس المال
26,193,263	26,193,263	الاحتياطي القانوني
176,586,827	1,150,020,003	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(438,176,276)	(447,522,790)	أرباح ( خسائر ) متراكمة
764,603,814	1,728,690,476	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
226,865,416	697,212,770	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
154,292,207	194,526,295	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتاب
19,803,334	21,549,606	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
20,197,505	37,190,130	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
421,158,462	950,478,800	
182%	182%	

## 37- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ 31/03/2021