

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير تدقيق البيانات المالية
المعلومات المالية:

٦-٥

- بيان الوضع المالي

٨-٧

- بيان الدخل الشامل

٩

- بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١١-١٠

- بيان التدفقات النقدية

٤٥-١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدلتها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة، و قد 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 الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.



أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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 نوليهِ اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية.

بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية لموقوفة 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 الحساسة 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 نوليهِ اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار الصرف

قمنا بالتأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة للأسعار الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما قمنا بالتأكد من قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة.

لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى الليرة السورية. وبسبب تغير أسعار الصرف هناك خطر من عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملة الأجنبية إلى الليرة السورية ما يمكن أن يؤدي لأخطاء جوهرية في البيانات المالية.

أمور 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. نتحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث تقدر 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

- أن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وبالإضافة 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 للسياسات المحاسبية المذكورة والأنظمة التأمين السورية النافذة فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبتى 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 يتطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة 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 نحددتها خلال عملية التدقيق.



- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحكومة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحكومة، 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.

أمور هامة

-دون تحفظ في الاستنتاج، تجاوزت مديونية أحد الأطراف ذات العلاقة (المقرية) والبالغ رصيده كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / ٥٠٠,٠٠٠ / ل.س بنسبة تجاوز ١٠٠٪، الحد الأقصى المسوح به وفقاً للقرار الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين به بالقرار رقم ١٠٠/٢١/٥٧ بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢١ عن الحد الأقصى لمديونية الأطراف ذات العلاقة بما لا يتجاوز ٥٠٪ من مجموع الأقساط المستحقة عليهم لقاء القيام بأعمال التأمين على ممتلكاتهم.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وهيئة الإشراف على التأمين وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية. تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ آذار ٢٠٢٤

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	الايضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٩,٢٨٨,٦١٠,٩٧٤	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	١,١٧١,٥١٢,٠٩٠	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	١,٦٣٢,٧٦٠,٤٢٨	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٧٠٢,٠٨٢,٩٧١	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	١١٥,٩١٢,٣٧٤	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين وإعادة التأمين
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٥٥٦,٢٥٥,٤٦٠	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٣٥٠,٨٥٢,٧٠٤	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	٢,٣٦٥,٠٩٥,٢٠١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	٣٢٧,١٨٦,٨٠٥	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	١,٣٩٨,٩٣٥,٠٥٩	١٣	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	٩٠٢,٦١٦,٦٨٩	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار إدارة عامة المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	-	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
٢٦١,٠٣٩	٢٢,٢٠٣	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	ودعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩	١٩,٨٣٦,٨٤٢,٩٥٨		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من الجدول ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي -تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	٢,٦٥٦,١٥٣,٧٣٢	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٤٥٠,١٤٥,٣٤٧	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٨,٩٢٧,٥١٦,٤٥٤	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٦٨,٩٤١,٤٥٤	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٦٥٤,٥٣٥,٦٦٢	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
<u>٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨</u>	<u>١٢,٧٥٧,٢٩٢,٦٤٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	٢٣١,١٣٤,٤٧٢	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٥,٥٧٨,٠٦٩,٥١٢	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	٢٧٠,٣٤٦,٣٢٥		أرباح / (خسائر) متراكمة
<u>٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١</u>	<u>٧,٠٧٩,٥٥٠,٣٠٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩</u>	<u>١٩,٨٣٦,٨٤٢,٩٥٨</u>		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	الايضاح	الإيرادات
ل.س	ل.س		
٧,٩٥٩,٦٨١,١٥٢	١٨,٢٣٦,٠١٢,٧٠٨	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٨٧,٨٧٧,٦٥٥)	(١,٠٣٧,٩٩٩,١٢٠)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٧,٤٧١,٨٠٣,٤٩٧	١٧,١٩٨,٠١٣,٥٨٨		صافي الأقساط المكتتب بها
(١,٣١٧,٦٢٤,٩٤١)	(٣,٧٩٨,٥٣٧,٦٧٦)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٦,١٥٤,١٧٨,٥٥٦	١٣,٣٩٩,٤٧٥,٩١٢		صافي أقساط التأمين
٩٩,٦٩١,٥٩١	٢٣٩,٥٣٣,٢٠٣	٢٤	عمولات دائنة
٦,٢٥٣,٨٧٠,١٤٧	١٣,٦٣٩,٠٠٩,١١٥		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
(٣,٩٦٢,٣٤٩,٣٣٣)	(١٠,٩٥٠,٣٤٢,٠٥٤)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٩,٥٩١,٩٠٦	٢٨٧,٥٥٣,٤٦٤		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٩١٢,٧٥٧,٤٢٧)	(١٠,٦٦٢,٧٨٨,٥٩٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢١,٥٩٠,٧٦٥)	(٤٢٩,٧٣٧,٦٢٧)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٣,٩٣٤,٣٤٨,١٩٢)	(١١,٠٩٢,٥٢٦,٢١٧)		صافي المطالبات
(١,٠٠٦,١٢٥,٧٠٣)	(١,٥٩٢,٣٩٦,٥٠١)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٤,٦٤٨,١٥٩)	(٥,٨٠٢,٥١٦)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢٦,٤٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٢٥٠,٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٤٧,٧٥٨,٠٨٦)	(١٠٩,٤١٦,٠٨٨)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٠١٩,٢٨٠,١٤٠)	(١٢,٨٤٢,٣٩١,٣٢٢)		إجمالي مصاريف التأمين
١,٢٣٤,٥٩٠,٠٠٧	٧٩٦,٦١٧,٧٩٣		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل -تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	الايضاح	الإيرادات
٩٧,٩٧٧,٢٣٥	١٧٥,٨٩٢,٤٧٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٧٢,٥٠٠	-		إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
١٥٥,١٥٠,٩٩٦	٣١٣,٤٩٤,٧٠٤	٧	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل أسهم
٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣	٢٥	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,١٢٦,٦١٧	٨٤٦,٣٣٠	٢٦	إيرادات أخرى
(٨٩٣,٣٤٣,٩٦٧)	(٢,٠٩٠,٨٧٢,٦٧٧)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقات
(٦٨٨,٢٠٠,٤١٢)	(١,٣٠٣,٥٣٦,٩٢٠)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(١٤٧,١١٥,٤١٢)	(١٨٧,١٢٢,٢٥٢)	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
١٩٣,٩٠١,٣٩٨	١٠١,٥٩١,٧٥٨	٧	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٥,٨٠٦,١٦٦	١,١٠٣,٥٢١,٤٩٤	٣٠	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف محققة
(٨٧٨,٢٣٢,٢٢٠)	٣,١٨٧,٤٦١,٩٦٠		أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	٣,٩٨٤,٠٧٩,٧٥٣		إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
٣٦,٤٥٢,٦٦٠	٢١٧,١٤٠,١٥٥	٣١	مجموع الدخل الشامل
٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	٤,٢٠١,٢١٩,٩٠٨		ربحية السهم الأساسية و المخففة
٣٩,٢٨	٤٢٠	٣٢	

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوي



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

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
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	-	٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	-	-
-	٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	(٣٤٦,٧٥٩,١٧٧)	١,٠٦٦,٥١٢	-
-	(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	١٠٧,٨٠١,٨٥٧	١١,٩٧٧,٩٨٤	-
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٨٠,٧٠٧,٩٦٢	١١٣,١٢٧,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٨٠,٧٠٧,٩٦٢	١١٣,١٢٧,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٠١,٢١٩,٩٠٨	-	٤,٢٠١,٢١٩,٩٠٨	-	-
-	٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣	(٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣)	-	-
-	(١,١٨٠,٠٧٢,٧٨٧)	١,٠٦٢,٠٦٥,٥٠٨	١١٨,٠٠٧,٢٧٩	-
٧,٠٧٩,٥٥٠,٣٠٩	٥,٥٧٨,٠٦٩,٥١٢	٢٧,٠٣٤٦,٣٢٥	٢٣١,١٣٤,٤٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الأجنبية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الأجنبية
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

المدير العام

عزمي علي ديب

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

المدير المالي

إيهاب محمد دلة

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
Solidarity alliance Insurance Co.

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	٣,٩٨٤,٠٧٩,٧٥٣	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		الاستهلاكات والإطفاءات
١٤٧,١١٥,٤١٢	١٨٧,١٢٢,٢٥٢	٢٩
(١٩٣,٩٠١,٣٩٨)	(٤١٣,٩٠٣,١١١)	٧
(٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥)	(٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣)	٢٥
-	-	
١,٣١٧,٦٢٤,٩٤١	٣,٧٩٨,٥٣٧,٦٧٦	٢٤
(٥٥,٢٨٨,٩٩١)	٢٥٠,١٧١,٧٠٧	٢٤
٧٦,٨٧٩,٧٥٦	١٧٩,٥٦٥,٩٢٠	٢٤
١,٣٠٣,٠٩٤,٨٤٢	٢,٩١١,٩٢٧,١٤٤	
(٢٣٥,٢٥٦,٩٣٧)	(٧٧٢,٦٥٤,٨٢٣)	٨
(٨٠,٦٢٥,٦٨٢)	٩,٥٠٢,٧٠٥	٩
(٥,٣٧٢,١٥٠)	(٣١٦,٤٨٥,٢٤٣)	١١
(٢٦٨,٩٥٨,٨٧٦)	(١,٦٢٦,٤٥١,٢٠٠)	١٢
١١١,١٩٥,٤٨٨	١,٨٥٤,٤٩٢,٤٨٩	١٧
٢١,٠٨٦,٢٨٢	١٥٦,٤٢٣,٢٦٦	١٨
١٦,٠٤٤,٤٤٣	(٥٦,٥٩٢)	١١
١٨٨,٧٧٥,٠٠٥	٢٠٩,٩١٤,٧٤٤	٢٠
١,٠٤٩,٩٨٢,٤١٥	٢,٤٢٦,٦١٢,٤٨٩	
		الزيادة في العملاء المدبون ووسطاء ووكلاء تأمين
		الزيادة في الحسابات المدبنة من شركات التأمين و إعادة التأمين
		الزيادة في ذمم المدبنة - أطراف ذات علاقة
		الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات اخرى
		الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
		(النقص)/ الزيادة في العملاء الدائنين ووسطاء ووكلاء تأمين
		الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
		الزيادة في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
		النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة هنا من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٩٩,٠٥٧,٩٢٢	١٧٥,٦٧٥,٩٥٦	٦
(٢٣,١٤٣,٩٧٦)	(٦١٠,٢٥٢,١٠٢)	٧
٧٧٢,٥٠٠	-	٧
(٧٧٢,٥٠٠)	(١,١٨٣,٣٥٢)	٧
(١٥٥,١٥٠,٩٩٦)	-	٧
(٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠)	(١١٤,٥٤٧,٤٩٩)	١٣
(١١٢,٢٠٦,٥٠٠)	(٩,٠٠٤,٧١٠)	١٤
(٣١٧,٢١٢,٨٠٠)	(٥٥٩,٣١١,٧٠٧)	
٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣	٢٥
١,٠٧٨,٤٦٢,٢٨١	٦,٩٤٠,٩٤٧,٨٣٥	
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٥
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٩,٢٨٨,٦١٠,٩٧٤	٥

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف

(شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مبالغ مقبوضة ناتجة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية

إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / على شكل أسهم

اقتناء أصول ثابتة مادية

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الإتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و تاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

٢- غاية الشركة

مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م. تزال الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية كما هي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه، وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية ١/٠١/٢٠٢٤ بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (١٠٨٤/و) لعام ٢٠٢٣.

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

يبدأ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في الأول من كانون الثاني من عام ٢٠٢٤، حيث حدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ليحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يحدد المعيار نمودجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، والموصوف على أنه نصح الرسوم المتغيرة، ويتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح تخصيص الأقساط. قامت هيئة الإشراف على التأمين بإصدار القرار رقم ٦٢٦\ص تاريخ ١ تموز ٢٠٢٠ والذي تم من خلاله شرح آلية الانتقال إلى المعيار وخطواتها ونتائجها كما يلي:

- ١- تحليل الفجوة : يتوجب على الشركة القيام بتحليل الفجوة لضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار، على أن يشمل نطاق تحليل الفجوة تقييماً للوضع الحالي للشركة بالمقارنة مع جميع جوانب متطلبات المعيار، وتشمل الآثار المالية والمحاسبية، الآثار التنظيمية والإدارية.
- ٢- خطة التنفيذ: يتوجب على الشركة أن تقدم وصف عالي المستوى لمراحل الإنجاز تشمل منهجية التقييم، افتراضات التقييم، منهجية الانتقال والتطبيق وإجراءات الحوكمة، بالإضافة إلى متطلبات جودة البيانات وما يتبعه من تطوير النظام المحاسبي الحالي.
- ٣- التطبيق: حيث يتم تنفيذ الخطة بالإضافة إلى تقييم ربع سنوي للنتائج
- ٤- التقرير: حيث يتم إعداد البيانات المالية للشركة وفق متطلبات المعيار رقم ١٧ مع كامل الإيضاحات المطلوبة.

وقد أوضحت إدارة الشركة انها قامت بالخطوات التالية للانتقال الى المعيار ١٧ :

١- يتم اعداد تقرير تحليل الفجوة وتقييم الأثر المالي، حيث يتضمن التقرير تحليلاً مفصلاً للفجوات المكتشفة لدى الشركة واللازم تداركها للانتقال إلى المعيار الجديد وأيضاً تقييم الأثر المالي للانتقال للمعيار باستخدام البيانات المالية للشركة عن العام ٢٠٢٣. كما تم اعداد نموذج تحليل الفجوة وتقييم الأثر بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٢- تم التعاقد للحصول على الاستشارات المالية والإكتوارية والمعلوماتية اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣- يقوم الجناح الإكتواري حالياً بدراسة البيانات الخاصة لعام ٢٠٢٣ والمناهج المناسبة لمحافظة الشركة وذلك تمهيداً لإصدار القوائم المالية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الجديد.

٤- تم التعاقد مع شركة برمجية لتوريد نظام الكتروني جديد متمم و ليقدم حلاً متكاملأ لتطبيق المعيار ١٧ ويدعم متطلباته.

أسس إعداد 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 المالية 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:

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>	<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</u>	
<u>ل.س</u>	<u>ل.س</u>	
٣٠١٥	١٢٧٠٠	دولار أمريكي

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 المرصلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٣) " تكاليف الاقتراض ". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

الأصل	نسبة الاهتلاك
المباني	٢٪
الأثاث والمفروشات	١٠٪
لوازم معلوماتية ومكتبية	٢٥٪
السيارات	٢٥٪
تحسينات على البناء	٢٠٪-٢٥٪

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل 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	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة 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 وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما 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 ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة ١٠٪ من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان 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 إحساب 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:

نوع التأمين	النسبة
الحوادث الشخصية	٦٠٪
تأمينات النقل البحري - بضائع	٢٥٪
تأمين المسافرين	١٠٪
التأمينات العامة وباقي فروع التأمين	٤٠٪
تأمين إلزامي للسيارات	٤٠٪
التأمين الصحي	٤٠٪
تأمين لآجال طويلة	١٠٪

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:

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥٪ من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الإلزامي سيارات

بدء من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥، وبناء على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩ / ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥٪ من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥٪ من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١، 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: ١٠٠٪ من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥٪ من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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 ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ي- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوقعة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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 وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير قابلة للتحصيل المتوقعة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

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

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

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. 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 مقتناه بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزءاً تكاملياً لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط)

م- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية، تظهر الذمم الدائنة وذمم 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).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

١. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إداريا بناء على دراسة أعمار الذمم المدينة. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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 بناء على ذلك. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملائمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية 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 (٣)، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
٢٤,٥٤٦,٩٣٧	-	٢٤,٥٤٦,٩٣٧		النقد في الصندوق
٨,٦٢١,٤٩٢,٨٣٠	٨,٠٣٣,٧١٣,٢٩٥	٥٨٧,٧٧٩,٥٣٥		حسابات جارية لدى المصارف
٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها ٣ أشهر وأقل
(٥٧,٤٢٨,٧٩٣)	-	(٥٧,٤٢٨,٧٩٣)		شيكات برسم التحصيل
٩,٢٨٨,٦١٠,٩٧٤	٨,٠٣٣,٧١٣,٢٩٥	١,٢٥٤,٨٩٧,٦٧٩		النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
١٦,٥٦٧,٩٥٨	-	١٦,٥٦٧,٩٥٨		النقد في الصندوق
١,٨٣٥,٢٥٣,٧٩٢	١,٢٥٤,٩٩٤,١٧٩	٥٨٠,٢٥٩,٦١٣		حسابات جارية لدى المصارف
٥١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها ٣ أشهر وأقل
(١٩,٩٠٨,٦١١)	-	(١٩,٩٠٨,٦١١)		شيكات برسم التحصيل
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	١,٤٠٥,٧٤٤,١٧٩	٩٤١,٩١٨,٩٦٠		النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	ل.س	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	ل.س	
١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	-	-		ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢,١٤٥٪ و ١,٠٪)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٦,٥١٢,٠٩٠	٨٩٦,٥١٢,٠٩٠		ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١,١٪ و ١,٢٧٥٪)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها الأصلي لأكثر من سنة (نسبة الفائدة ١,٢٥٪ و ١,٤٪)
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	١,١٧١,٥١٢,٠٩٠	١,١٧١,٥١٢,٠٩٠		

فوائد من ودائع لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
ل.س	ل.س
٩٧,٩٧٧,٢٣٥	١٧٥,٨٩٢,٤٧٠
٩٧,٩٧٧,٢٣٥	١٧٥,٨٩٢,٤٧٠

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

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد في بداية السنة
١١٦,٩٧٨,٢٢٠	٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	شراء أسهم خلال السنة
٢٣,١٤٣,٩٧٦	٦١٠,٢٥٢,١٠٢	بيع أسهم خلال السنة
-	-	توزيعات أرباح
١٥٥,١٥٠,٩٩٦	٣١٣,٤٩٤,٧٠٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	١,٢١٩,٠١٩,٩٩٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
١١٨,٢٤٧,٢٧٤	٣١٢,١٤٨,٦٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٩٣,٩٠١,٣٩٨	١٠١,٥٩١,٧٥٨	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
-	-	أرباح / (خسائر) بيع الأسهم خلال السنة
٣١٢,١٤٨,٦٧٢	٤١٣,٧٤٠,٤٣٠	الرصيد في نهاية السنة
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	١,٦٣٢,٧٦٠,٤٢٨	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	١,٠٣٤	١٠٠	٥,٧٤٠,٩٠	٥,٩٣٦,٠٩٠,٦٠
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٥,٨٩١	١٠٠	٢,٨٤٢,٤٧	٢١٥,٧١٧,٨٨٣,١٨
بنك البركة - سورية	٢٢١,٦٩٠	١٠٠	٣,٢٨٣,٣٧	٧٢٧,٨٩٠,٢٩٥,٣٠
بنك قطر الوطني - سورية	٢٩,٩٩٦	١٠٠	٥,٠٥٥,٢٥	١٥١,٦٣٧,٢٧٩,٠٠
شركة اسمنت البادية	١٢,٤١٩	١٠٠	١٢,٦٦٣,٥٥	١٥٧,٢٦٨,٦٢٨,٤٥
بنك الشام	٣١,٠٢٣	١٠٠	٣,٧٨٥,٦٨	١١٧,٤٤٣,١٥٠,٦٤
الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية	٣٣,٩٢٤	١٠٠	٧,٥٧١,٨٤	٢٥٦,٨٦٧,١٠٠,١٦
				١,٦٣٢,٧٦٠,٤٢٨,٠٠

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٢,٠١٤,٦١	١,٥٦٣,٣٣٨
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٥,٨٩١	١٠٠	٢,٤٥٨,٧١	١,٨٦,٥٩٣,٩٦١
بنك البركة - سورية	٩٥,٢٣٨	١٠٠	٣,٤٨١,٦٤	٣٣١,٥٨٤,٤٣٠
بنك قطر الوطني - سورية	١٢,٣٠٩	١٠٠	٢,٧٢٧,٥٠	٣٣,٥٧٢,٧٩٨
شركة إسمنت البادية	٧,٨٨٩	١٠٠	٦,٨٥٨,٥٨	٥٤,١٠٧,٣٣٨
				٦٠٧,٤٢١,٨٦٤

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٧٤٨,٨٦٣,٧٨٣	١,١٠٨,٩٨١,٩٩٨	
١٨٠,٥٦٤,٣٦٥	٥٩٣,١٠٠,٩٧٣	وسطاء ووكلاء التأمين
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٧٠٢,٠٨٢,٩٧١	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٩٤,٨١٧,١٣٧	٥٢,٤٥٤,١١٧	
٣٠,٥٩٧,٩٤٢	٦٣,٤٥٨,٢٥٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	١١٥,٩١٢,٣٧٤	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

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.	
٦٣,٥٥٩,٢٩١	-	-	-	٦٣,٥٥٩,٢٩١	الحياة
٩٩,٣٩٠,٩٣١	١٥,٦٥٢,٧٦٧	-	٣١,٥٦٢,٢٧٢	٥٢,١٧٥,٨٩٢	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٥٥,٥٥٩,٦٥٩	١٩,٩٣٢,٩١٧	-	٨٢,٥٤٤,٧٤٢	٥٣,٠٨٢,٠٠٠	السيارات / شامل
٥,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٦٠٠,٠٠٠	الصحي
٢٠٨,٤٥٩,٢٧٥	٢٣,٢٩٢,٨٨٩	-	٦٠,٩٣٧,٦٤٥	١٢٤,٢٢٨,٧٤١	الحريق
١٢,٧٤٤,٩٠٨	٥,٠٨٦,٩٥٨	-	-	٧,٦٥٧,٩٥٠	السفر
٢٥,٢٦٩	٢,٨٠٨	-	-	٢٢,٤٦١	حوادث شخصية
٥,٢٧٥,٣٠٧	٨٣٢,٩٤٤	-	-	٤,٤٤٢,٣٦٣	حوادث عامة
٤,٩٩١,١٢٠	٧٨٨,٠٧٢	-	-	٤,٢٠٣,٠٤٨	الهندسي
٥٥٦,٢٥٥,٤٦٠	٦٥,٥٨٩,٣٥٥	-	١٧٥,٦٩٤,٣٥٩	٣١٤,٩٧١,٧٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

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.	
٤٨,٠١٢,٨٧٩	-	-	-	٤٨,٠١٢,٨٧٩	الحياة
٨,٢١٨,٠٥٧	١,٨٩٦,٤٧٥	-	-	٦,٣٢١,٥٨٢	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
١١٠,١٣٣,١٩٦	١١,٦١٥,٦٦٢	-	٨٤,٣٧٣,٠١٧	١٤,١٤٤,٥١٧	السيارات / شامل
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الصحي
١٣٠,٥٧٤,٣٠٢	١٦,٥٥٥,٨٤٩	-	٢٥,٧٢٠,٥٩١	٨٨,٢٩٧,٨٦٢	الحريق
١٣,٢٧٢,٩١٣	٢,٦٩٢,٩١٣	-	-	١٠,٥٨٠,٠٠٠	السفر
٧١,٣٩٩	٧,٩٣٣	-	-	٦٣,٤٦٦	حوادث شخصية
٧,٦٦٠,٣٤١	١,٢٠٩,٥٢٨	-	-	٦,٤٥٠,٨١٣	الهندسي
١٣,٣٧٨,٧٩٤	٢,١١٢,٤٤١	-	-	١١,٢٦٦,٣٥٣	موبايل
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٣٦,٠٩٠,٨٠١	-	١١٠,٧٤٣,٣٠٨	١٨٩,٣٣٧,٤٧٢	

١١- ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

أ- بيان المركز المالي

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموعة بن لادن سورية
٣٢,٢٧٠,٢٦٩	١٣٥,٩٣١,١٤٨	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
٢,٠٩٧,١٩٢	٢١٤,٤٢١,٥٥٦	أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٣٥٠,٨٥٢,٧٠٤	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٦٨,١٢٩,٦٨٧	٦٨,٠٧٣,٠٩٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٦٨,٩٤١,٤٥٤	

بنود بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر:

يتم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٣٢٣,٥٤٠	٧٤٢,٤٤٥	إرادات أفساط مكتب بما
(١٢٤,٦٠٣,٤٦٢)	(٢١٤,٨٤٤,٢٨٣)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٢٩,٤٠٠,٠٠٠)	(٤٣,٤٠٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٩,٨٠٤,١١٧	٣٣,٧٦٤,٥٣٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٥٩,٥٤٠,٢٩٢	١,١١٠,٩٤٥,٢٥٦	عمولات مؤجلة
١٣,٧٨٩,٦٢١	١٢٠,٤٢٨,١٢٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠٩,٣٣٨,٨٠٤	١٦٦,٣٣٦,٣٧٠	سلف للموظفين
١٩٤,٤٧٠,٣٧٥	٨١٩,٠٩٤,٨٨٧	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤١,٧٠٠,٧٩٢	١١٤,٥٢٦,٠٢٧	ذمم مدينة أخرى
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	٢,٣٦٥,٠٩٥,٢٠١	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوزام معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١,٣٩١,٢٦٠,٥٤٦	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٥٠,٠٩٨,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٣١٧,٥٩٢,٥٣٤	٢٩,٨٨٠,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠	٥,٩٧٦,٠٠٠	١٤,٠٨١,٠٠٠	-	٢٦٧,٨٦٦,٢٥٠	٣٧,٨٤٦,٠٠٠	-	إضافات
١,٧١٧,٠٢٩,٧٩٦	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٥٨٥,٤٥٨,٧٨٤	٦٧,٧٢٦,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٢٦٥,١٩٧,٤٥٩	-	١٣٦,٦٠٤,٩٩٣	١٠,٩٠٨,٠٠٠	٥٦,٥٩٩,٥٠٠	٣٣,٠٩٠,٠٠٠	٢٧,٩٩٤,٩٦٦	إضافات
١,٩٨٢,٢٢٧,٢٥٥	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٤٠٠,٧٨٤,٤٨٤	٧٧,٧٩٤,٠٠٠	٦٤٢,٠٥٨,٢٨٤	١٠٠,٨١٦,٣١٨	٧١٢,٤٥٩,٥٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>							
(٢٤٩,٦٨٢,٧٣٨)	(٤٢,٣٣٨,٥٨٩)	(١٥,٩٣٢,٤٩٩)	(٣٥,٠٨٤,٤٢٥)	(١٠٦,٥٣٠,٩٠٧)	(١٤,٩٧٢,٣٨٦)	(٣٤,٨٢٣,٩٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٤٦,٧٢٦,٠٤٥)	(١,١٩٥,٢٠٠)	(٢٤,٣٢٠,٢٥٦)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(٩٥,٨٠٥,٧٧٩)	(٢,٩١٦,٦١٨)	(٧,٧٣٨,٢٠٠)	إضافات، أعباء السنة
(٣٩٦,٤٠٨,٧٨٣)	(٤٣,٥٣٣,٧٨٩)	(٤٠,٢٥٢,٧٥٥)	(٤٩,٨٣٤,٤١٧)	(٢٠٢,٣٣٦,٦٨٦)	(١٧,٨٨٩,٠٠٤)	(٤٢,٥٦٢,١٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
(١٨٦,٨٨٣,٤١٣)	(١,١٩٥,٢٠٠)	(٢٤,٣١٤,٥٣٢)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(١٣٣,٥١٦,٧٧٦)	(٥,٣٦٨,٧١٣)	(٧,٧٣٨,٢٠٠)	إضافات، أعباء السنة
(٥٨٣,٢٩٢,١٩٦)	(٤٤,٧٢٨,٩٨٩)	(٦٤,٥٦٧,٢٨٧)	(٦٤,٥٨٤,٤٠٩)	(٣٣٥,٨٥٣,٤٦٢)	(٢٣,٢٥٧,٧١٧)	(٥٠,٣٠٠,٣٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
<u>القيمة الدفترية الصافية</u>							
١,٣٩٨,٩٣٥,٠٥٩	٣,٥٨٥,٦٠٠	٣٣٦,٢١٧,١٩٧	١٣,٢٠٩,٥٩١	٣٠٦,٢٠٤,٨٢٢	٧٧,٥٥٨,٦٠١	٦٦٢,١٥٩,٢٤٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	٤,٧٨٠,٨٠٠	٢٢٣,٩٢٦,٧٣٦	١٧,٠٥١,٥٨٣	٣٨٣,١٢٢,٠٩٨	٤٩,٨٣٧,٣١٤	٦٤١,٩٠٢,٤٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

١٤ - مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقارات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألنيوم، رخام، إلخ...)	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	٨٨٧,٩٨٨,٦٠١	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٩,٠٠٤,٧١٠	٩,٠٠٤,٧١٠	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
(١٣٨,٥٤٣,٤٩٥)	(١٣٨,٥٤٣,٤٩٥)	-	تحويل للاصول الثابتة
٩٠٢,٦١٦,٦٨٩	٧٥٨,٤٤٩,٨١٦	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) عقار الإدارة العامة - المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	١٠,٦٠٦,٤٦٥	١,٥٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
-	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
(١٢,١٠٦,٤٦٥)	(١٠,٦٠٦,٤٦٥)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	تحويل للاصول الثابتة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) عقار فرع طرطوس
٩٠٢,٦١٦,٦٨٩	٧٥٨,٤٤٩,٨١٦	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

- يتألف العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين من بناء مقسم إلى ٨ مقاسم منها ٤ مقاسم عبارة عن محلات حيث تمتلك الشركة منها ٣ محلات (مقاسم ذوات الأرقام ١ و ٢ و ٣) ، و ٣ طوابق سكنية وملحق سكني واحد حيث تمتلك الشركة منها الطوابق السكنية الثلاث (مقاسم قوات الأرقام ٥ و ٦ و ٧) . بتاريخ ٢٠٢٠/٠٥/١٨ 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 البرم بمنطقة المالكى والمستأجر من قبلها لغاية ٢٠٢١/٠٣/٠٩ ، 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 ٢٠٢١ وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة . واشترت الشركة المقسمين التجاريين ٩ و ١٠ من العقار ٢٣٨٣ من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠ ، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة في عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	الإطفاء المتراكم
(٣٨٩,٣٦٧)	-	(٣٨٩,٣٦٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
(٣٧,٢٦٥,٤٤٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٦٢١,٠٣٩)	إضافات أعباء الفترة
(٢٣٨,٨٣٦)	-	(٢٣٨,٨٣٦)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
(٣٧,٥٠٤,٢٧٦)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٨٥٩,٨٧٥)	إضافات أعباء الفترة
٢٢,٢٠٣	-	٢٢,٢٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
٢٦١,٠٣٩	-	٢٦١,٠٣٩	القيمة الدفترية الصافية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

١٦- ودیعة مجمدة لصالح هیئة الإشراف علی التأمین

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

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمین وإعادة التأمین

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة علی شركات إعادة التأمین لمقابلة حصة معيدي التأمین من الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمین الجارية والتي تلخص بما يلي:

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمین تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية ٣ % من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمین وإعادة التأمین كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٦٩,٨٦٩,٩٣٧	٥٢٩,٣٧٥,٤١٢	شركات تأمین وإعادة تأمین محلية
٥٣١,٧٩١,٣٠٦	٢,١٢٦,٧٧٨,٣٢٠	شركات تأمین وإعادة تأمین خارجية
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	٢,٦٥٦,١٥٣,٧٣٢	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمین

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٠,٢٢٨,٥٧٨	١٧٥,٨٣٩,٠٦٤	عملاء دائنون
٢٠٣,٤٩٣,٥٠٣	٢٧٤,٣٠٦,٢٨٣	وسطاء ووكلاء التأمین
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٤٥٠,١٤٥,٣٤٧	

١٩- الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٦٥,٨٤٠,١٣١	-	-	٤٦٥,٨٤٠,١٣١	الحياة
١٨٦,٤٩٢,٠٢٢	٣٠,٣٢٣,٧٨٣	٥٥,٠٨٨,٩٦٠	١٠١,٠٧٩,٢٧٩	البحري
٦٥٥,١٠٣,٥١٩	١٠٦,٥٣٦,٥٠٠	٣١٦,٤٦٦,٤٦٢	٢٣٢,١٠٠,٥٥٧	السيارات / إلزامي
١,٢٣٣,٢٣١,٥٩٨	١٤٠,٤٣٧,٢٤١	٣٤٣,٧٩٥,٧٤٠	٧٤٨,٩٩٨,٦١٧	السيارات / شامل
٥,٠٦٥,٨٧٩,٨٨١	-	٥٦,٦٥١,٣٣٠	٥,٠٠٩,٢٢٨,٥٥١	الصحي الداخلي
٧٢,٠٣٧,٤٠٩	-	-	٧٢,٠٣٧,٤٠٩	الصحي الخارجي
٣٧١,٢٣٧,٥٤٢	٣٢,٢٩٠,٧١٠	١٦٦,٧٢٩,٧١٢	١٧٢,٢١٧,١٢٠	الحريق
١٢,٧٤٤,٩٠٨	٥,٠٨٦,٩٥٨	-	٧,٦٥٧,٩٥٠	السفر
٤,٧٣٥,٢١٣	٥٢٦,١٣٥	-	٤,٢٠٩,٠٧٨	حوادث شخصية
٨٣٣,٦٢٩,١٥٢	١٣١,٦٢٥,٦٥٦	-	٧٠٢,٠٠٣,٤٩٦	مصارف شاملة
١٩,٦٦٩,٥٦٧	٢,٧٠٨,١٥٢	٧٥,٠٠٠	١٦,٨٨٦,٤١٥	حوادث عامة
٥,٣٤٦,٠٣٠	٨٤٤,١١٠	-	٤,٥٠١,٩٢٠	الهندسي
١,٥٦٩,٤٨٢	٢٠٠,٦٤١	١,٣٣٧,٦٠٥	٣١,٢٣٦	موبايل
٨,٩٢٧,٥١٦,٤٥٤	٤٥٠,٥٧٩,٨٨٦	٩٤٠,١٤٤,٨٠٩	٧,٥٣٦,٧٩١,٧٥٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥٣١,٦٠٢,٨٩٠	-	٩,١٢٧,٠٧٩	٥٢٢,٤٧٥,٨١١	الحياة
٤١,٩٦٩,٠٧٠	٩,٦٨٥,١٧٠	-	٣٢,٢٨٣,٩٠٠	البحري
٥٣١,٣٧١,٨٩٤	٧١,٤١٢,٨٥٨	٢٧١,٨١٥,٣٣٧	١٨٨,١٤٣,٦٩٩	السيارات / إلزامي
٩٦٧,٧٨٦,٧٩٩	١٢٢,٦١٨,٠٤٦	١٩١,٢٠٥,٨٤٠	٦٥٣,٩٦٢,٩١٣	السيارات / شامل
٢,٠٣٤,٨٣١,٨٣٢	-	٥٢,٤٣٧,٨٠٥	١,٩٨٢,٣٩٤,٠٢٧	الصحي الداخلي
٣١,٨٦٧,٣٢٠	-	-	٣١,٨٦٧,٣٢٠	الصحي الخارجي
٢٥٠,٨٠٣,٣٩٣	٢٣,٩٥٣,٤٢٢	٩٩,٠٩٨,٣٨٥	١٢٧,٧٥١,٥٨٦	الحريق
١٣,٢٧٢,٩١٣	٢,٦٩٢,٩١٣	-	١٠,٥٨٠,٠٠٠	السفر
٦٢٣,٧٧٩	٦٨,٨١٠	-	٥٥٤,٩٦٩	حوادث شخصية
٣٠,٩٦٤,٦١٤	٤,٨٨٩,١٥٠	-	٢٦,٠٧٥,٤٦٤	مصارف شاملة
٢٠,٧٠٤,٩٣٠	٢,٧١٨,١٦٣	-	١٧,٩٨٦,٧٦٧	حوادث عامة
١٤,٦٣٧,٣٧١	٢,٣١١,١٦٤	-	١٢,٣٢٦,٢٠٧	الهندسي
٨,٧٢٠,٤٦٦	١,١٦٥,٧١٥	١,٣٣٧,٦٠٥	٦,٢١٧,١٤٦	موبايل
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٢٤١,٥١٥,٤١١	٦٢٥,٠٢٢,٠٥١	٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٨	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٢٦,٠٧٧,٨٨٩	٢٣٥,٠٥٣,٠٥٢	ضريبة الرواتب والأجور
٦,٣٢٠,٨٨٥	١٢,١٣٣,٦٥٦	تأمينات اجتماعية
٢٠,٠٨٣,٨٤٥	٦١,٥٩٦,٠٥٧	رواتب مستحقة
٣٥,٧٠٦,٤٨٥	٨٨,١١٣,٧٠٧	طوابع ورسوم تأمين
١٥٨,٧٩٨,٠٤٣	٨٤,٨٠٣,٦٣٨	مصاريف مهينة
٤٧,٣١٥,٠١١	١٠٨,٧٥٧,٤٢٤	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨١١,٦٥٠	٣٣٥,٤١٤	صندوق متضرري حوادث السير
٤٩,٥٠٧,١١٠	٦٣,٧٤٠,٨٦٥	عمولات مستحقة
-	١,٨٤٩	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٦٥٤,٥٣٥,٦٦٢	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / ٢٦,١٩٣,٢٦٣ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتم حجز احتياطي قانوني ١٠٪ من مكاسب محققة ناتجة عن إعادة تقدير البنود بالعملة الأجنبية كما يلي:

لعام ٢٠٢١ ٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣ * ١٠٪ = ٧٣,٨٨٩,٤٣٤ ل.س.

لعام ٢٠٢٢ ١١٩,٧٧٩,٨٤١ * ١٠٪ = ١١,٩٧٧,٩٨٤ ل.س.

لعام ٢٠٢٣ ١,١٨٠,٠٧٢,٧٨٧ * ١٠٪ = ١١٨,٠٠٧,٢٧٩ ل.س.

كما تم حجز احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢ كما يلي:

٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧ - ٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥ = ١٠,٦٦٥,١٢٢ * ١٠٪ = ١,٠٦٦,٥١٢ ل.س.

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي الجديد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س		رصيد أول السنة
١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١١٣,١٢٧,١٩٣	
١١,٩٧٧,٩٨٤	١١٨,٠٠٧,٢٧٩	إضافات احتياطي قانوني عن مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الاجنبية
١,٠٦٦,٥١٢	-	إضافات احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢
١١٣,١٢٧,١٩٣	٢٣١,١٣٤,٤٧٢	

٢٣ - مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد في بداية السنة
١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	
٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣	مكاسب / (خسائر) الغير المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٨٠٤,٢٧٥,٠٨٧	٦,٧٥٨,١٤٢,٢٩٩	الرصيد في بداية السنة
(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	(١,١٨٠,٠٧٢,٧٨٧)	مكاسب / (خسائر) المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٥,٥٧٨,٠٦٩,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) :

البيانات	تأمينات أخرى "الموتيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزاسي		نقل بضائع	الإدخاري	
18,113,710,804	78,090	7,015,130	23,078,282	13,030,410	67,826,100	11,254,800	1,658,859,490	411,221,405	180,093,523	12,523,071,377	1,868,371,542	580,251,393	401,610,857	25,832,925	342,115,480	الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية
12,525,047	-	-	-	-	-	-	-	8,400,047	-	-	4,125,000	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
109,776,857	-	-	-	-	-	-	96,149,249	10,921,349	-	-	-	-	2,706,259	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مبيعات/التأمينات
(531,881,326)	-	(37,435)	(9,772,808)	(833,100)	(67,826,100)	(3,468,900)	-	(280,288,570)	-	-	-	-	(165,696,555)	-	(3,957,858)	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(506,117,794)	-	-	-	(500,000)	-	(7,038,720)	-	(30,283,283)	(14,000,000)	-	(132,705,000)	-	(43,007,012)	-	(278,583,779)	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(42,250,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,990,135)	(8,259,865)	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(1,080,249,120)	-	(37,435)	(9,772,808)	(1,333,100)	(67,826,100)	(10,507,620)	-	(310,571,853)	(14,000,000)	-	(166,695,135)	(8,259,865)	(208,703,567)	-	(282,541,637)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
17,155,763,588	78,090	6,977,695	13,305,474	11,697,310	-	747,180	1,755,008,739	119,970,948	166,093,523	12,523,071,377	1,705,801,407	571,991,528	195,613,549	25,832,925	59,573,843	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
7,959,681,152	15,542,864	917,460	11,829,915	24,412,222	35,905,500	30,815,518	65,188,660	319,378,965	79,668,300	4,955,985,067	1,634,907,283	470,359,247	129,135,601	28,457,047	157,177,503	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفاتت (12/31)
(7,959,681,152)	(15,542,864)	(917,460)	(11,829,915)	(24,412,222)	(35,905,500)	(30,815,518)	(65,188,660)	(319,378,965)	(79,668,300)	(4,955,985,067)	(1,634,907,283)	(470,359,247)	(129,135,601)	(28,457,047)	(157,177,503)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفاتت
18,236,012,708	78,090	7,015,130	23,078,282	13,030,410	67,826,100	11,254,800	1,755,008,739	430,542,801	180,093,523	12,523,071,377	1,872,496,542	580,251,393	404,317,116	25,832,925	342,115,480	أقساط سنة فاتتة (12 شهر)
(514,277,656)	-	(105,776)	(8,866,186)	(7,260,848)	(35,905,500)	(28,165,882)	-	(220,744,654)	(10,500,000)	-	(56,174,406)	(5,586,885)	(25,286,328)	-	(115,681,191)	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفاتت(12/31)
514,277,656	-	105,776	8,866,186	7,260,848	35,905,500	28,165,882	-	220,744,654	10,500,000	-	56,174,406	5,586,885	25,286,328	-	115,681,191	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت
(1,080,249,120)	-	(37,435)	(9,772,808)	(1,333,100)	(67,826,100)	(10,507,620)	-	(310,571,853)	(14,000,000)	-	(166,695,135)	(8,259,865)	(208,703,567)	-	(282,541,637)	إجمالي حصة المعدين عن سنة فاتتة (12 شهر)
1,744,956	-	-	-	1,744,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (%100)
1,744,956	-	-	-	1,744,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة مكتسبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(7,536,791,759)	(31,236)	(4,209,078)	(9,231,313)	(7,655,102)	(7,657,950)	(4,501,920)	(702,003,496)	(172,217,120)	(72,037,409)	(5,009,228,551)	(748,998,617)	(232,100,557)	(101,079,279)	(369,786,055)	(96,054,076)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة "مضمونة بالتناسب المدونة المطلوبة"
314,971,746	-	22,461	3,909,123	533,240	7,657,950	4,203,048	-	124,228,741	5,600,000	-	53,082,000	-	52,175,892	7,804,245	55,755,046	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
3,612,619,809	6,217,146	554,969	-	17,986,767	10,580,000	12,326,207	26,075,464	127,751,586	31,867,320	1,982,394,027	653,962,913	188,143,699	32,283,900	-	522,475,811	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(189,337,472)	-	(63,466)	-	(6,450,814)	(10,580,000)	(11,266,353)	-	(88,297,862)	(4,200,000)	-	(14,144,516)	-	(6,321,582)	-	(48,012,879)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(3,924,171,950)	6,185,910	(3,654,109)	(9,231,313)	10,331,665	2,922,050	7,824,287	(675,928,032)	(44,465,534)	(40,170,089)	(3,026,834,524)	(95,035,704)	(43,956,858)	(68,795,379)	(369,786,055)	426,421,735	إجمالي التعريف في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(3,798,537,676)	6,185,910	(3,695,114)	(5,322,190)	4,414,091	-	760,982	(675,928,032)	(8,534,655)	(38,770,089)	(3,026,834,524)	(56,098,220)	(43,956,858)	(22,941,069)	(361,981,810)	434,163,902	صافي التعريف في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
13,357,225,912	6,264,000	3,282,581	7,983,284	16,111,401	-	1,508,162	1,079,080,707	111,436,293	127,323,434	9,496,236,853	1,649,703,187	528,034,670	172,672,480	(336,148,885)	493,737,745	صافي أقساط التأمين المكتسبة
200,422,570	-	-	3,345,314	1,786,750	31,618,597	4,146,517	-	87,576,578	-	-	-	-	68,760,702	-	3,188,112	الممولات المقبوضة
39,110,633	-	-	2,919,405	-	-	2,352,392	-	31,980,226	-	-	-	-	1,858,610	-	-	عمولة أرباح الأقساطيات
13,596,759,115	6,264,000	3,282,581	14,248,003	17,898,151	31,618,597	8,007,071	1,079,080,707	230,993,097	127,323,434	9,496,236,853	1,649,703,187	528,034,670	243,291,792	(336,148,885)	496,925,857	صافي الإيرادات
(11,107,403,146)	-	(1,588,800)	-	(1,925,000)	-	(2,702,800)	-	(319,298,850)	-	(8,647,518,300)	(800,723,625)	(52,036,682)	(380,000)	(1,138,124,106)	(143,104,983)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,022,761)	-	-	-	-	-	-	-	(1,022,761)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة مبيعات والتأمينات

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) -تابع :

القطوع	تأمينات أخرى "المؤنيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات الزرماي		نقل بضائع	الإحاراي	
287,553,464	-	-	-	-	-	2,551,290	-	179,811,408	-	-	27,085,766	-	-	-	78,105,000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (سي)
287,553,464	-	-	-	-	-	2,551,290	-	179,811,408	-	-	27,085,766	-	-	-	78,105,000	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(10,820,872,443)	-	(1,588,800)	-	(1,925,000)	-	(151,510)	-	(140,510,203)	-	(8,647,518,300)	(773,637,859)	(52,036,682)	(380,000)	(1,138,124,106)	(64,999,983)	صافي المطالبات المدفوعة
(940,144,809)	(1,337,605)	-	(75,000)	-	-	-	-	(166,729,712)	-	(56,651,330)	(343,795,740)	(316,466,462)	(55,088,960)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
175,694,359	-	-	-	-	-	-	-	60,937,645	-	-	82,544,742	649,700	31,562,272	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
625,022,051	1,337,605	-	-	-	-	-	-	99,098,385	-	52,437,805	191,205,840	271,815,337	-	9,127,079	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(110,743,308)	-	-	-	-	-	-	-	(25,720,591)	-	-	(84,373,017)	(649,700)	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(315,122,758)	-	-	(75,000)	-	-	-	-	(67,631,327)	-	(4,213,525)	(152,589,900)	(44,651,125)	(55,088,960)	9,127,079	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
250,171,707	-	-	75,000	-	-	-	-	32,414,273	-	4,213,525	154,418,175	44,651,125	23,526,688	(9,127,079)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(450,579,886)	(200,641)	(526,135)	(1,730,871)	(977,281)	(5,086,958)	(844,110)	(131,625,656)	(32,290,710)	-	-	(140,437,241)	(106,536,500)	(30,323,783)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
65,589,355	-	2,808	732,961	99,983	5,086,958	788,072	-	23,292,889	-	-	19,932,917	-	15,652,767	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
241,515,412	1,165,715	68,810	-	2,718,163	2,692,913	2,311,164	4,889,150	23,953,422	-	-	122,618,047	71,412,858	9,685,170	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(36,090,801)	-	(7,933)	-	(1,209,528)	(2,692,913)	(2,112,441)	-	(16,555,849)	-	-	(11,615,662)	-	(1,896,475)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
209,064,474	(965,074)	457,325	977,281	(987,292)	2,394,045	(1,467,054)	126,736,506	8,337,288	-	-	17,819,194	35,123,642	20,638,613	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
179,565,920	(965,074)	462,450	244,320	122,253	-	(142,685)	126,736,506	1,600,248	-	-	9,501,939	35,123,642	6,882,321	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
158,083,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,355,178	13,728,675	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
158,083,853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,355,178	13,728,675	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(147,802,891)	-	-	(541,291)	(1,350,000)	(686,400)	-	-	(19,884,037)	-	(56,207,705)	(69,107,527)	-	-	(5,099)	(20,832)	العوامل المدفوعة للوكلاء
(1,009,301,505)	-	(158,012)	(1,416,711)	(349,352)	(6,862,627)	(2,373,776)	-	(35,688,359)	-	(711,995,838)	(190,877,009)	-	(52,109,460)	(690,130)	(6,780,231)	العوامل المدفوعة لشركتي البيعات
(57,625,650)	-	-	-	-	-	-	(53,096,392)	(2,045,048)	-	-	(450,000)	-	-	-	(2,034,210)	عمولات مدفوعة بجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(56,647,452)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,647,452)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته لتجميع الإجمالي
(17,485,947)	-	-	-	-	-	-	(14,079,043)	(2,730,339)	-	-	-	-	(676,565)	-	-	عمولة إعادة معجمات / الفقايات
(16,866,480)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,866,480)	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بالوضاح)
(257,654,006)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257,654,006)	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية
(109,416,088)	(469)	(42,091)	(74,583)	(142,072)	(406,957)	(67,529)	(10,530,052)	(2,583,259)	(1,080,562)	(75,138,429)	(11,234,980)	(3,481,508)	(2,425,904)	(155,000)	(2,052,693)	بدلات الفنية
(5,802,516)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,802,516)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمجموعة المسبب
(29,012,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,012,570)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(12,800,141,322)	964,605	(2,251,353)	(2,351,905)	(3,888,677)	(7,955,984)	(2,450,130)	(204,441,993)	(237,455,766)	(1,080,562)	(9,608,372,625)	(1,212,365,294)	(226,755,495)	(86,000,938)	(1,129,847,256)	(75,887,949)	إجمالي المصاريف
796,617,793	7,228,605	1,031,228	11,896,098	14,009,474	23,662,613	5,556,941	874,638,714	(6,462,669)	126,242,872	(112,135,772)	437,337,893	301,279,175	157,290,854	(1,465,996,141)	421,037,908	صافي أرباح فروع التأمين
1,234,590,007	14,398,661	344,046	3,320,863	7,608,655	13,169,234	7,144,339	52,933,404	18,125,460	49,208,530	475,911,098	510,788,046	246,422,493	72,097,729	(277,034,812)	40,152,260	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق):

الرقم	تأمينات أخرى "الموئيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الغطيات المصرفية "BBB"	السرقة	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الزاري	السيارات /كيميائي	أجسام السفن	نقل بضائع	حماية	الإدخاري	
7,838,066,988	15,542,864	917,460	11,829,915	24,412,222	35,905,500	29,315,810	-	-	293,857,415	79,668,300	4,955,985,067	1,611,482,603	470,359,247	123,156,035	28,457,047	157,177,503	-	الاقساط المكتبة في الفترة الحالية
55,201,927	-	-	-	-	-	1,499,708	-	-	25,521,550	-	-	23,424,680	-	4,755,989	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة
66,412,237	-	-	-	-	-	-	65,188,660	-	-	-	-	-	-	1,223,577	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة / مج معات/تأجيلات
(281,795,030)	-	(105,776)	(8,866,186)	(7,260,848)	(35,905,500)	(18,165,882)	-	-	(195,996,259)	-	-	-	-	(13,164,462)	-	(2,330,117)	-	حصة المؤمن من الأقساط (سبي) في الفترة الحالية
(206,082,626)	-	-	-	-	-	(10,000,000)	-	-	(24,748,395)	(10,500,000)	-	(35,361,291)	-	(12,121,866)	-	(113,351,074)	-	حصة المؤمن من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(26,400,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,813,115)	(5,586,885)	-	-	-	-	حصة المؤمن من الأقساط (فاصل حسارة) في الفترة الحالية
(514,277,656)	-	(105,776)	(8,866,186)	(7,260,848)	(35,905,500)	(28,165,882)	-	-	(220,744,654)	(10,500,000)	-	(56,174,406)	(5,586,885)	(25,286,328)	-	(115,681,191)	-	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
7,445,403,496	15,542,864	811,684	2,963,729	17,151,374	-	2,649,636	65,188,660	-	98,634,311	69,168,300	4,955,985,067	1,578,732,877	464,772,362	103,849,273	28,457,047	41,496,312	-	صافي الأقساط المكتبة بما في الفترة الحالية
4,194,944,313	21,618,904	313,075	10,262,795	11,920,321	33,651,480	24,902,254	50,603,168	-	225,518,328	23,463,900	2,185,713,092	1,044,932,694	375,322,216	36,341,220	150,033,036	347,830	-	الاقساط المكتبة بما عن العام الميلادي الفات (12/31)
(4,194,944,313)	(21,618,904)	(313,075)	(10,262,795)	(11,920,321)	(33,651,480)	(24,902,254)	(50,603,168)	-	(225,518,328)	(23,463,900)	(2,185,713,092)	(1,044,932,694)	(375,322,216)	(36,341,220)	(150,033,036)	(347,830)	-	الاقساط المكتبة بما عن الربع المغلبي من العام الفات
7,959,681,152	15,542,864	917,460	11,829,915	24,412,222	35,905,500	30,815,518	65,188,660	-	319,378,965	79,668,300	4,955,985,067	1,634,907,283	470,359,247	129,135,601	28,457,047	157,177,503	-	أقساط سنة فائقة (12 شهر)
(446,398,219)	-	(32,689)	(7,759,596)	(1,395,409)	(33,651,480)	(19,960,152)	-	-	(164,720,670)	(3,000,000)	-	(109,898,500)	(5,606,000)	(3,183,203)	(97,190,520)	-	-	إجمالي حصة المؤمن من الأقساط عن العام الميلادي الفات (12/31)
446,398,219	-	32,689	7,759,596	1,395,409	33,651,480	19,960,152	-	-	164,720,670	3,000,000	-	109,898,500	5,606,000	3,183,203	97,190,520	-	-	إجمالي حصة المؤمن من الأقساط عن الربع المغلبي من العام الفات
(514,277,656)	-	(105,776)	(8,866,186)	(7,260,848)	(35,905,500)	(28,165,882)	-	-	(220,744,654)	(10,500,000)	-	(56,174,406)	(5,586,885)	(25,286,328)	-	(115,681,191)	-	إجمالي حصة المؤمن عن سنة فائقة (12 شهر)
12,633,912	-	-	-	3,489,912	9,144,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (100%)
7,488	-	7,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط عن أخطار طويلة مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(3,612,619,809)	(6,217,146)	(554,969)	(4,731,966)	(13,254,801)	(10,580,000)	(12,326,207)	(26,075,464)	-	(127,751,586)	(31,867,320)	(1,982,394,027)	(653,962,913)	(188,143,699)	(32,283,900)	(522,161,382)	(314,429)	-	إجمالي الأقساط غير المكتبة في نهاية فترة "ضريبة" بالنسبة المدة الحالية
189,337,471	-	63,466	3,546,474	2,904,339	10,580,000	11,266,353	-	-	88,297,862	4,200,000	-	14,144,516	-	6,321,582	48,012,879	-	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية الفترة
2,256,579,524	8,647,562	202,799	4,105,118	4,768,129	16,378,200	9,960,902	20,241,267	-	90,207,331	9,385,560	874,285,237	417,973,078	150,128,886	9,085,305	641,113,665	96,485	-	إجمالي الأقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)
(150,922,127)	-	(19,613)	(3,103,839)	(558,164)	(16,378,200)	(7,984,061)	-	-	(65,888,268)	(1,200,000)	-	(30,946,444)	-	(795,801)	(24,047,737)	-	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)
(1,356,040,285)	2,430,416	(352,170)	(626,848)	(8,486,672)	5,798,200	(2,365,305)	(5,834,197)	-	(37,544,255)	(22,481,760)	(1,108,108,790)	(235,989,835)	(38,014,813)	(23,198,595)	118,952,283	(217,944)	-	إجمالي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
(1,317,624,941)	2,430,416	(308,317)	(184,213)	(6,140,497)	-	916,987	(5,834,197)	-	(15,134,661)	(19,481,760)	(1,108,108,790)	(252,791,763)	(38,014,813)	(17,672,814)	142,917,425	(217,944)	-	صافي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
6,127,778,555	17,973,280	503,367	2,779,516	11,010,877	-	3,566,623	59,354,463	-	83,499,650	49,686,540	3,847,876,277	1,325,941,114	426,757,549	86,176,459	171,374,472	41,278,368	-	صافي أقساط التأمين المكتبة
99,691,591	-	-	3,065,486	1,038,276	20,345,764	8,099,298	-	-	60,649,877	-	-	-	-	4,177,193	2,315,697	-	-	الممولات المقنونة
6,227,470,146	17,973,280	503,367	5,845,002	12,049,153	20,345,764	11,665,921	59,354,463	-	144,149,527	49,686,540	3,847,876,277	1,325,941,114	426,757,549	90,353,652	173,690,169	41,278,368	-	صافي الإيرادات
(4,036,530,091)	(44,374,006)	-	(2,805,000)	-	-	(3,167,200)	-	-	(13,099,245)	-	(2,902,973,570)	(556,144,736)	(57,720,856)	-	(456,245,478)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
138,231	-	-	-	-	-	-	-	-	138,231	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة غير معات والتأجيلات

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ (مدقق) – تابع

الصفحة	تأمينات أخرى "الموئيلي"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	السرقة	الخريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	
										الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الزمني	السيارات /الكمبلي	أجسام السفن	نقل بضائع	إيداع	حماية		
49,591,906	-	-	2,103,750	-	-	3,128,560	-	-	8,780,039	-	-	31,477,023	-	-	-	-	4,102,534	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
49,591,906	-	-	2,103,750	-	-	3,128,560	-	-	8,780,039	-	-	31,477,023	-	-	-	-	4,102,534	-	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(3,987,076,416)	(44,374,006)	-	(701,250)	-	-	(38,640)	-	-	(4,457,437)	-	(2,902,973,570)	(524,667,713)	(57,720,856)	-	-	-	(452,142,944)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(625,022,051)	(1,337,605)	-	-	-	-	-	-	-	(99,098,385)	-	(52,437,805)	(191,205,840)	(271,815,337)	-	-	-	(9,127,079)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
110,743,308	-	-	-	-	-	-	-	-	25,720,591	-	-	84,373,017	649,700	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
632,157,445	37,735,621	-	-	-	-	-	-	-	11,539,000	-	162,978,104	163,342,399	239,323,119	-	-	-	17,239,202	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(62,589,711)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,969,652)	-	-	(53,970,359)	(649,700)	-	-	-	-	-	معد صحت التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
7,135,394	36,398,016	-	-	-	-	-	-	-	(87,559,385)	-	110,540,299	(27,863,441)	(32,492,218)	-	-	-	8,112,123	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(55,288,991)	(36,398,016)	-	-	-	-	-	-	-	69,808,446	-	(110,540,299)	(2,539,217)	32,492,218	-	-	-	(8,112,123)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(241,515,411)	(1,165,715)	(68,810)	(887,245)	(1,830,918)	(2,692,913)	(2,311,164)	(4,889,150)	-	(23,953,422)	-	-	(122,618,046)	(71,412,858)	-	(9,685,170)	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
36,090,801	-	7,933	664,964	544,564	2,692,913	2,112,441	-	-	16,555,849	-	-	11,615,662	-	-	1,896,475	-	-	-	حصة التأمين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
158,413,012	5,660,343	23,481	769,711	894,025	2,523,861	1,867,669	3,795,237	-	16,913,875	-	-	78,369,952	44,869,267	-	-	2,725,591	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(29,868,158)	-	(2,452)	(581,970)	(104,656)	(2,523,861)	(1,497,011)	-	-	(12,354,050)	-	-	(12,475,665)	(89,753)	-	-	(238,740)	-	-	معد التأمين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
83,102,399	(4,494,628)	45,329	117,534	936,893	169,052	443,495	1,093,913	-	7,039,547	-	-	44,248,094	26,543,591	-	-	6,959,579	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
76,879,756	(4,494,628)	39,848	34,540	496,985	-	(171,935)	1,093,913	-	2,837,748	-	-	45,108,097	26,633,344	-	-	5,301,844	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
74,318,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,424,269	26,894,720	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
74,318,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,424,269	26,894,720	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(2,167,241)	-	-	-	(300,000)	(174,240)	-	-	-	(230,460)	-	(1,283,462)	(168,980)	-	-	-	-	(5,099)	(5,000)	العسولت المدفوعة للتوكلاء
(693,808,214)	-	(113,968)	(1,717,370)	(3,497,040)	(6,786,857)	(4,469,984)	(1,206,792)	-	(39,752,512)	-	(363,664,637)	(255,254,509)	-	-	-	(10,648,183)	(6,518,319)	(178,043)	العسولت المدفوعة لمندوبي المبيعات
(9,122,757)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,506,225)	-	-	(3,513,702)	-	-	-	(1,102,830)	-	-	عسولت مدفوعة بخدمات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(28,009,162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,009,162)	-	-	-	-	-	عسولت الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته كجزء الإلزامي
(6,672,439)	-	-	-	-	-	-	(3,729,222)	-	(2,514,965)	-	-	-	-	-	-	(428,252)	-	-	عسولت إعادة مجوعات / الضالقات
(6,064,560)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,064,560)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بالوضوح)
(232,272,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,272,168)	-	-	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الصفقات الطبية
(47,758,086)	(93,257)	(5,505)	(70,979)	(146,473)	(215,433)	(184,893)	(391,132)	-	(1,916,274)	(478,010)	(29,735,910)	(9,809,444)	(2,822,155)	-	(774,814)	(170,742)	(943,065)	-	بدلات الحينة
(4,648,159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,648,159)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السرير مجعولة
(28,009,162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,009,162)	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(4,992,880,140)	(3,574,619)	(159,321)	(2,524,139)	(4,440,498)	(7,176,530)	(4,521,582)	(6,421,059)	-	(126,024,067)	(478,010)	(3,371,965,179)	(815,153,068)	(180,335,056)	-	(18,255,923)	(450,724,981)	(1,126,108)	-	إجمالي المصاريف
1,234,590,007	14,398,661	344,046	3,320,863	7,608,655	13,169,234	7,144,339	52,933,404	-	18,125,460	49,208,530	475,911,098	510,788,046	246,422,493	-	72,097,729	(277,034,812)	40,152,260	-	صافي أرباح فروع التأمين
(2,566,814)	(8,043,187)	431,125	1,741,728	6,358,270	9,858,688	3,373,340	25,695,192	-	52,483,026	15,566,717	296,681,344	96,307,606	190,829,508	-	30,525,293	(728,561,647)	4,186,184	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المتقابلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٢٢,٠٦٦,١٦٧	٥٢٨,٣١٢,٦٠٣	إلزامي داخلي
٤٢,٧٤٩,٦٦٠	٥١,٩٣٨,٧٩٠	إلزامي حدودي
٥,٥٤٣,٤٢٠	-	بطاقة برتقالية
٤٧٠,٣٥٩,٢٤٧	٥٨٠,٢٥١,٣٩٣	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٧,٧٥٨,٠٨٦	١٠٩,٤١٦,٠٨٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٤,٦٤٨,١٥٩	٥,٨٠٢,٥١٦	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٢٣٢,٢٧٢,١٦٨	٢٥٧,٦٥٤,٠٠٦	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب/ (خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,١٢٦,٦١٧	٨٤٦,٣٣٠	إيرادات أخرى مختلفة
١,١٢٦,٦١٧	٨٤٦,٣٣٠	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (ملقق)	٢٠٢٣ (ملقق)	
ل.س	ل.س	
٣٧٣,٣٧١,٥٨٧	٥٣٢,١٠٦,٨٤٧	رواتب وأجور
٥٧,٤٩٣,٤٥٠	٨٤,١٤١,٢٩٥	تأمينات اجتماعية
٣٤٣,١٧٠,٨٨١	١,٠٩٤,٢٤٥,٢٩٧	حوافز ومكافآت
٢١,٨٨٥,٨٥٩	٢٨,٩٤٠,٦٥٧	بدل سكن
-	١١,٠١٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٣,٨١٨,٠٠٠	١,٦٩٠,٨٢٤	تأمين صحي وحياة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٩٢,٦٠٤,١٩٠	٣٣٦,٧٣٧,٧٥٧	أخرى
٨٩٣,٣٤٣,٩٦٧	٢,٠٩٠,٨٧٢,٦٧٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (ملقق)	٢٠٢٣ (ملقق)	
ل.س	ل.س	
٢٩,٤٠٠,٠٠٠	٤٣,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١١,٨٥٦,٦٧٣	١٧,٠٨٨,٢٠٥	إيجارات
٢٦,٥٩٠,٥١٤	٤٧,٦٣١,٣٨١	بريد وبرق وهاتف
٦,٨٠٠,٠٢١	٢٦,٩٩٨,٤٨٢	رسوم اشتراكات
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
١٠,٤٢٥,٠٠٠	٢١٢,٥١٢,٣٢٢	مصاريف قانونية ومهنية
٦٠,٣٤٥,١٧٨	١٢٢,١٩٩,٨٢٠	صيانة
١١٢,٨٣٨,٢٥٠	١٧٣,٧٧٤,٠٦٧	نفقات سفر وانتقالات
١٥٤,٨٤٤,٣١٠	١٤١,١٦٧,٩٥١	كهرباء ومياه
٦,٠٢٠,٠٠٠	١١٠,٦٣١,٢٢٦	دعاية وإعلان
٣٩,٧٨١,٩٢٠	١٠٥,٤٨١,٩٤٠	ضيافة
٤٢,٩٧٧,٧٧٣	٨١,٩٨٢,٣٠٠	قرطاسية
٧,٥٩٩,٤٠٤	١٢,٤٢٥,٥٧١	تأمين
٦,٤٨٤,٦٤٠	٢٢,٦٥٨,١٤٠	عمولات مصرفية
٦٤,٠٨٣,٥٨٤	-	غرامات
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
٩٩,١٥٣,١٤٥	١٤٨,٥٨٥,٥١٥	مصاريف أخرى
٦٨٨,٢٠٠,٤١٢	١,٣٠٣,٥٣٦,٩٢٠	

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٤٦,٧٢٦,٠٤٥	١٨٦,٨٨٣,٤١٦	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
٣٨٩,٣٦٧	٢٣٨,٨٣٦	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
١٤٧,١١٥,٤١٢	١٨٧,١٢٢,٢٥٢	

٣٠- مكاسب/ (خسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

وقد قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بتصفية عقود تأمين الحياة الاستثمارية المصدر بالقطع الأجنبي مما نتج عنه أرباح محققة محولة من حساب الأرباح غير المحققة المتراكم، وكان رصيد الأرباح المحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ / ١١٩,٧٧٩,٨٤١ / ل.س ناتج عن تغيرات أسعار الصرف محققة من فترات سابقة، ومتضمن مبلغ / ٥٥,٨٠٦,١٦١ / ل.س يخص تغيرات أسعار الصرف المحققة في عام ٢٠٢٢،

الأرباح المحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ / ١,١٨٠,٠٧٢,٧٨٧ / ل.س ناتج عن تغيرات أسعار الصرف محققة من فترات سابقة، ومتضمن مبلغ / ١,٠٣,٥٢١,٤٩٤ / ل.س يخص تغيرات أسعار الصرف المحققة في عام ٢٠٢٣، ولجوهرية المبالغ المذكورة وأثرها على البيانات المالية وتماشياً مع متطلبات المعايير الدولية المعيار رقم ٨/ والمعيار رقم ٥٦٠/ وضرورات الإفصاح والشفافية في عرض البيانات المالية، قامت الشركة باحتساب أصول ضريبية مؤجلة إضافي لرصيد عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ بإجراء التعديلات الواجبة على البيانات المالية.

٣١- أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٤٥٢,٦٦٠	٢١٧,١٤٠,١٥٥	أصول ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	-	أصول ضريبية مؤجلة المدفوعة خلال السنة
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	٣٢٧,١٨٦,٨٠٥	أصول ضريبية مؤجلة في نهاية السنة

وقامت الشركة باحتساب أصول ضريبية مؤجلة عن أرباح محققة من إعادة تقييم أسعار الصرف كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	٣,٩٨٤,٠٧٩,٧٥٣	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٧,٧٣٨,٢٠٠	٧,٧٣٨,٢٠٠	استهلاك المباني
٢٤,٣٢٠,٢٥٦	٢٤,٣١٤,٥٣٢	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٦٤,٠٨٣,٥٨٤	-	غرامات
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
		<u>ينزل</u>
(١٩٣,٩٠١,٣٩٨)	(١٠١,٥٩١,٧٥٨)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٧٢,٤٩٩)	-	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
-	-	أرباح محققة ناتجة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥٥,١٥٠,٩٩٦)	(٣١٣,٤٩٤,٧٠٤)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥)	(٥,٠٧٣,٦٤٧,٠٥٣)	مكاسب/ (خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٤٣,٠١٧,٧٣١)	(١,٤٤٧,٦٠١,٠٣٠)	صافي الربح/(الخسارة) الضريبية
(٣٦,٤٥٢,٦٦٠)	(٢١٧,١٤٠,١٥٥)	مصروف ضريبة الدخل (الأصول الضريبية المؤجلة) ١٥٪
-	-	إعادة إعمار ١٠٪
(٣٦,٤٥٢,٦٦٠)	(٢١٧,١٤٠,١٥٥)	أصول ضريبية مؤجلة

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	٤,٢٠١,٢١٩,٩٠٨	صافي ربح/(خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم /١٠٠/ ل.س
٣٩,٢٨	٤٢٠,١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- 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 المطلوبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

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

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

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة ٢,٠٣ %، فرع البحري ٢,٢٢ %، فرع السيارات إلزامي ٣,٢٠ %، فرع السيارات شامل ١٠,٣١ %، فرع الصحي ٧٠,١٣ %، فرع الحريق ٢,٢٧ %، فرع السفر ٠,٣٧ %، فرع الهندسي ٠,٠٦ %، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٤ %، فرع الحوادث العامة ٠,١٣ %، مسؤوليات ٠,٠٧ %، فرع الموبايل ٠,٠٠٤ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة ٢,٣٧ %، فرع البحري ١,٥٧ %، فرع السيارات إلزامي ٦,٠٠ %، فرع السيارات شامل ٢٠,٥٦ %، فرع الصحي ٦٤,٢٥ %، فرع الحريق ٣,٧٥ %، فرع السفر ٠,٤٦ %، فرع الهندسي ٠,٣٧ %، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١ %، فرع الحوادث العامة ٠,١٥ %، مسؤوليات ٠,٣١ %، فرع الموبايل ٠,٢٠ %.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقد 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 تحمل 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 للإنشاء 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	الموجودات
٩,٢٨٨,٦١٠,٩٧٤	-	٩,٢٨٨,٦١٠,٩٧٤	النقد وما يوازي النقد
١,١٧١,٥١٢,٠٩٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٦,٥١٢,٠٩٠	ودائع لأجل لدى المصارف
١,٦٣٢,٧٦٠,٤٢٨	-	١,٦٣٢,٧٦٠,٤٢٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٠٢,٠٨٢,٩٧١	-	١,٧٠٢,٠٨٢,٩٧١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١١٥,٩١٢,٣٧٤	-	١١٥,٩١٢,٣٧٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٥٦,٢٥٥,٤٦٠	-	٥٥٦,٢٥٥,٤٦٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٠,٨٥٢,٧٠٤	-	٣٥٠,٨٥٢,٧٠٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢,٣٦٥,٠٩٥,٢٠١	-	٢,٣٦٥,٠٩٥,٢٠١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٧,١٨٦,٨٠٥	-	٣٢٧,١٨٦,٨٠٥	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٧,٥٣٥,٢٦٩,٠٠٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٣٥,٢٦٩,٠٠٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٦٥٦,١٥٣,٧٣٢	-	٢,٦٥٦,١٥٣,٧٣٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٠,١٤٥,٣٤٧	-	٤٥٠,١٤٥,٣٤٧	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٩٢٧,٥١٦,٤٥٤	-	٨,٩٢٧,٥١٦,٤٥٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٨,٩٤١,٤٥٤	-	٦٨,٩٤١,٤٥٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٥٤,٥٣٥,٦٦٢	-	٦٥٤,٥٣٥,٦٦٢	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٢,٧٥٧,٢٩٢,٦٤٩	-	١٢,٧٥٧,٢٩٢,٦٤٩	مجموع المطلوبات
٤,٧٧٧,٩٧٦,٣٥٨	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٧٧,٩٧٦,٣٥٨	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما يوازي النقد	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	-	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩
ودائع لأجل لدى المصارف	١,١٧٢,١٨٨,٠٤٦	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	-	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤
عملاء مدينون، وطاء ووكلاء تأمين	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	-	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	١٢٥,٤١٥,٠٧٩	-	١٢٥,٤١٥,٠٧٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٣٦,١٧١,٥٨١	-	٣٣٦,١٧١,٥٨١
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٣٤,٣٦٧,٤٦١	-	٣٤,٣٦٧,٤٦١
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	-	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١
أصول ضريبية مؤجلة	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	-	١١٠,٠٤٦,٦٥٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٤٠١,٣٤٥,٩٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠١,٣٤٥,٩٦٨
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٨٠١,٦٦١,٢٤٣	-	٨٠١,٦٦١,٢٤٣
عملاء دائنون، وطاء ووكلاء تأمين	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	-	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	-	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٦٨,٩٩٨,٠٤٦	-	٦٨,٩٩٨,٠٤٦
ذمم دائنة ودائون مختلفون	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	-	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨
مجموع المطلوبات	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨	-	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨
فائض السيولة	٣١٣,١٨٦,٤١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,١٨٦,٤١٠

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)
(٥٠٧,٣٨١,٣٨٦)	(٢,١٤٣,٣٥٥,٨٨٦)	٢,٥٧٩,٤٧٥,٥٩٢	٨,٧٩٦,٤٦٠,٤٣٦

دولار أميركي

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠٪، تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)
٢٠٧,٢٠٩,٤٢١	٦٦٥,٣١٠,٤٥٥

دولار أميركي

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها 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.

٣٤ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق)	
		<u>رأس المال المكتتب</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	٢٣١,١٣٤,٤٧٢	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٥,٥٧٨,٠٦٩,٥١٢	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	٢٧٠,٣٤٦,٣٢٥	أرباح / (خسائر) متراكمة
<u>٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١</u>	<u>٧,٠٧٩,٥٥٠,٣٠٩</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي أرس المال المطلوب</u>
٧٣٥,١٧٣,٥٩٩	٩٠٤,٢٥٠,٥٢٣	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
٦٦٤,٣٥٠,١٣٣	١,٤٣٦,١٨٢,١٧٠	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٦٨,٩٧٠,٧٤٧	١٠٤,٢٥٩,٥٢٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٨,٥٥٤,٢٩٨	٦٩,٦٨٢,٩٤٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١,٥٠٧,٠٤٨,٧٧٧</u>	<u>٢,٥١٤,٣٧٥,١٥٨</u>	
٪١٩١	٪٢٨٢	

٣٥- الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٤ .