

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٤٨-١٢

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 مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكل من بيانات الدخل والدخل والشامل 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 ٢٠٢٢ وأدلتها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، 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 لبيانات مالية 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 تدقيتنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيتنا 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 نولي 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 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 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 نولي 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 بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الليرة السورية. وبسبب تغير أسعار الصرف هناك خطر من عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملات 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. تنحصر 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 تدقيتنا 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 مجموعها، 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 ونبقى 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 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 نعدّل 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 تحددها خلال عملية التدقيق.



- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة 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 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 بتصنيف 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.

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

دمشق - سورية

٣٠ آذار ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	الايضاح	الموجودات
ل.س ١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	ل.س ٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٤,١٧١,٢١١	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
٤٤٤,٧٨٩,٣٩٧	١٢٥,٤١٥,٠٧٩	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين و إعادة التأمين
٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	٣٣٦,١٧١,٥٨١	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٨,٩٩٥,٣١١	٣٤,٣٦٧,٤٦١	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	١١٠,٠٠٤,٦٥٠	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١,١٤١,٥٧٧,٨٠٨	١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	١٣	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٩٢١,٤٤٨,٩٧٤	١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار إدارة عامة المهاجرين
١٠,٦٠٦,٤٦٥	١٢,١٠٦,٤٦٥	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس
٦٥,٠٤٠,٦	٢٦١,٠٣٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦,٨٠٤,٥٧١,٠٠٦	٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩		مجموع الموجودات

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 مغلقة عامة

بيان الوضع المالي -تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٦٩٠٠٤٦٥٠٧٥٥	٨٠١٠٦٦١٠٢٤٣	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٢٧٢٠٦٣٥٠٧٩٩	٢٩٣٠٧٢٢٠٠٨١	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٣٠٠٤٧٠١٤٩٠٩٨١	٤٠٤٧٩٠١٥٧٠٢٧٠	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٢٠٩٥٣٠٦٠٣	٦٨٠٩٩٨٠٠٤٦	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٥٥٠٨٤٥٠٩١٣	٤٤٤٠٦٢٠٠٩١٨	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٤٠٣١٩٠٠٥١٠٠٥١	٦٠٠٨٨٠١٥٩٠٥٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال
١٠٠٠٠٨٢٠٦٩٧	١١٣٠١٢٧٠١٩٣	٢٢	الاحتياطي القانوني
١٠٤٥٨٠٥٨٢٠٤٢٢	١٠٦٨٤٠٤٩٥٠٢٤٦	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٧٣٠١٤٥٠١٦٥)	٨٠٠٧٠٧٠٩٦٢		أرباح/(خسائر) متراكمة
٢٠٤٨٥٠٥١٩٠٩٥٥	٢٠٨٧٨٠٣٣٠٤٠١		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٨٠٤٠٥٧١٠٠٠٦	٨٠٩٦٦٠٤٨٩٠٩٥٩		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

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 مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	الايضاح	الإيرادات
ل.س	ل.س		
٤٠١٩٤٠٩٤٤٠٣١٢	٧٠٩٥٩٠٦٨١٠١٥٢	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٢٣٠٨٩٨٠٢١٨)	(٤٨٧٠٨٧٧٠٦٥٥)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٠٧٧١٠٠٤٦٠٠٩٤	٧٠٤٧١٠٨٠٣٠٤٩٧		صافي الأقساط المكتتب بها
(٧١٧٠١٥٦٠٨٠٩)	(١٠٣١٧٠٦٢٤٠٩٤١)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٠٠٥٣٠٨٨٩٠٢٨٤	٦٠١٥٤٠١٧٨٠٥٥٦		صافي أقساط التأمين
٦٨٠١٥٤٠٠٦٧	٩٩٠٦٩١٠٥٩١	٢٤	عمولات دائنة
٣٠١٢٢٠٠٤٣٠٣٥١	٦٠٢٥٣٠٨٧٠٠١٤٧		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
(٢٠٣٧٦٠٥٨٢٠٩٤٦)	(٣٠٩٦٢٠٣٤٩٠٣٣٣)	٢٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧٠٦٢٤٠٤١٣	٤٩٠٥٩١٠٩٠٦		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٣٣٨٠٩٥٨٠٥٣٣)	(٣٠٩١٢٠٧٥٧٠٤٢٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠٢٠٩٠٠١٤٧)	(٢١٠٥٩٠٠٧٦٥)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٠٥٤١٠٠٤٨٠٦٨٠)	(٣٠٩٣٤٠٣٤٨٠١٩٢)		صافي المطالبات
(٥٣٢٠٢٥٢٠٩٥١)	(١٠٠٠٦٠١٢٥٠٧٠٣)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣٠٦٣٨٠٨٦٤)	(٤٠٦٤٨٠١٥٩)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢٢٠٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٦٠٤٠٠٠٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٢٥٠١٦٩٠٦٧٢)	(٤٧٠٧٥٨٠٠٨٦)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٠١٢٤٠٦١٠٠١٦٥)	(٥٠٠١٩٠٢٨٠٠١٤٠)		إجمالي مصاريف التأمين
(٢٠٥٦٦٠٨١٤)	١٠٢٣٤٠٥٩٠٠٠٠٧		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 مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل -تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	الايضاح	الإيرادات
ل.س	ل.س		فوائد من ودائع لدى المصارف
٨٩,٣٦٤,٥٦٤	٩٧,٩٧٧,٢٣٥	٦	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
٧٧٢,٥٠٠	٧٧٢,٥٠٠	٧	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل أسهم
١,٠١٦٤,٩٢٦	١,٥٥,١٥٠,٩٩٦	٢٥	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٢٦	إيرادات أخرى
٥٩٢,٤٤١	١,١٢٦,٦١٧	٢٧	رواتب و أجور و ملحقات
(٥٣٨,٣٠٩,٨٢٠)	(٨٩٣,٣٤٣,٩٦٧)	٢٨	مصاريف إدارية و عمومية
(٣٤٨,٨٧٢,٦٠٩)	(٦٨٨,٢٠٠,٤١٢)	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
(٦٩,٤٠٩,٨٩٧)	(١٤٧,١١٥,٤١٢)	٧	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٠٠٧,٣٧,٧١٦	١٩٣,٩٠١,٣٩٨	٧	أرباح/(خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٢٣٦	-	٣٠	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار الصرف محققة
٤١٣,٥٩٨,١٦٧	٥٥,٨٠٦,١٦١		
٦٩٧,١٠٠,٩٨٦	(٨٧٨,٢٣٢,٢٢٠)		أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٦٩٤,٥٣٤,١٧١	٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	٣١	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٦٢,٢٩٥,٣٠٧	٣٦,٤٥٢,٦٦٠		مجموع الدخل الشامل
٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	٣٩٢,٨١٠,٤٤٧		ربحية السهم الأساسية و المخففة
٧٥,٦٨	٣٩,٢٨	٣٢	

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 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.	
١٠,٧٢٨,٦٩٠,٤٧٦	١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	(٤٤٧,٥٢٢,٧٩٠)	٢٦,١٩٣,٢٦٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	-	٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	-	-	أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	(١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	-	-	أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣)	٦٦٥,٠٠٤,٩٠٩	٧٣,٨٨٩,٤٣٤	-	مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الأجنبية
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	-	٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	-	-	أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	(٣٤٦,٧٥٩,١٧٧)	١,٠٦٦,٥١٢	-	أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	١٠٧,٨٠١,٨٥٧	١١,٩٧٧,٩٨٤	-	مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الأجنبية
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٨٠,٧٠٧,٩٦٢	١١٣,١٢٧,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

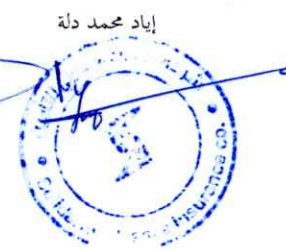
نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



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

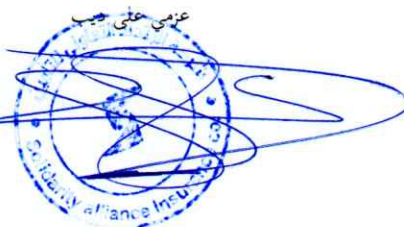
شركة الإتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٩٤,٥٣٤,١٧١	٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
		الاستهلاكات و الإطفاءات
٦٩,٤٠٩,٨٩٧	١٤٧,١١٥,٤١٢	٢٩
(١٠٠,٧٣٧,٧١٦)	(١٩٣,٩٠١,٣٩٨)	٧
		التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠٠,٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	(٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥)	٢٥
		حسائر / (مكاسب) فروقات أسعار صرف غير محققة
(٦,٢٣٦)	-	
		حسائر / (مكاسب) محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧١٧,١٥٦,٨٠٩	١,٣١٧,٦٢٤,٩٤١	
		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٥٦,٤٤٧,٨٣٥	(٥٥,٢٨٨,٩٩١)	
		صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٤٥,٦٤٢,٣١٢	٧٦,٨٧٩,٧٥٦	
		صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها
٥٣٤,٩٩٠,٣١٠	١,٣٠٣,٠٩٤,٨٤٢	
		الزيادة في العملاء المدبتون ووسطاء ووكلاء تأمين
(٣٧٨,٨٦٠,١٤٤)	(٢٣٥,٢٥٦,٩٣٧)	٨
		الزيادة في الحسابات المدبنة من شركات التأمين و إعادة التأمين
(٢٢,٥٨٦,٧٣٩)	(٨٠,٦٢٥,٦٨٢)	٩
		الزيادة في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٢٠,٨١٦,٤٨٠	(٥,٣٧٢,١٥٠)	١١
		الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات اخرى
(٣٢,٢٣٧,٠٣٩)	(٢٦٨,٩٥٨,٨٧٦)	١٢
		الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٣٣٣,٨٨٢,٧٥٠	١١١,١٩٥,٤٨٨	١٧
		(النقص) / الزيادة في العملاء الدائون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢٠,١٧٢٣,٨٦٩	٢١,٠٨٦,٢٨٢	١٨
		الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
(١,٤١٠,٢٥٥)	١٦,٠٤٤,٤٤٣	١١
		الزيادة في ذمم دائنة و دائون مختلفون
١٠٤,٨٧٨,٩٥٥	١٨٨,٧٧٥,٠٠٥	٢٠
		النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
٧٦١,١٩٨,١٨٧	١,٠٤٩,٩٨٢,٤١٥	

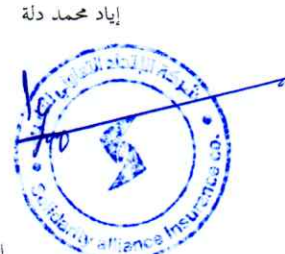
نائب رئيس مجلس الإدارة



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 التدفقات النقدية

تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

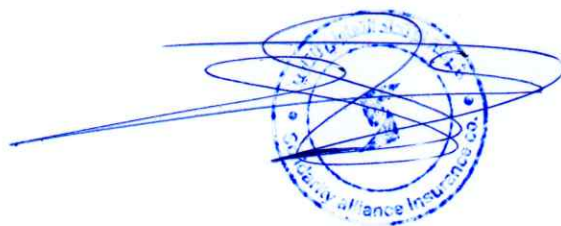
الإيضاح	٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)
	ل.س	ل.س
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
النقص/ (الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف	٢٩٩,٠٥٧,٩٢٢	(٢٩٣,١٨٢,١٧٢)
(شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٢٣,١٤٣,٩٧٦)	-
بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	١,٦٨٤,٧٥٦
مبالغ مقبوضة ناتجة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٧٢,٥٠٠	٧٧٢,٥٠٠
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/ على شكل توزيعات نقدية	(٧٧٢,٥٠٠)	(٧٧٢,٥٠٠)
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / على شكل أسهم	(١٥٥,١٥٠,٩٩٦)	(١,١٦٤,٩٢٦)
اقتناء أصول ثابتة مادية	(٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠)	(٦٥٩,٥٢٨,٣٥٧)
مشاريع تحت التنفيذ	(١١٢,٢٠٦,٥٠٠)	(٣٩٤,٣٥٤,٥٠٦)
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	(٣١٧,٢١٢,٨٠٠)	(١,٣٤٦,٥٤٥,٢٠٥)
فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه	٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد	١,٠٧٨,٤٦٢,٢٨١	٤٦٢,١٠٩,٧٤٤
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٨٠٧,٠٩١,١١٣
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨

نائب رئيس مجلس الإدارة



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 ٢٠٢٢

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 محافظة 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 /١٠٠/.

غاية الشركة مزاوله 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.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر 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 في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 والرتيبات المستقبلية.

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): " عقود الإيجار " لا يوجد تاريخ سريان محدد.

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران

٢٠٢٠ على المعيار يتم تطبيق التعديلات بأثر الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها

وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يستعرض المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين

مع ميزات المشاركة، الموصوف على انه نصح الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام

إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نصح

تخصيص الأقساط.

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

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) الى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

لم يحدد تاريخ السريان، يسمح بالتطبيق المبكر

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

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

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

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

تعريفاً لـ " التسوية " لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

لا تسمح التعديلات بصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) " المخزون ". توضح التعديلات أيضاً معنى " اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم " ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للأخرين أو لأغراض إدارية و إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، وينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات و التكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات و التكلفة في قائمة الدخل الشامل تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى .

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية – الإفصاح رجعي.

عن السياسات المحاسبية

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. نستبدل التعديلات مصطلح " معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية " بمصطلح " السياسات المحاسبية الهامة ". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية " التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد

ذاتها. وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة.

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

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

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

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار.

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة.

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، وإنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- السياسات المحاسبية

التقيد بالمعايير

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية لعام ٢٠٢٢ .

-تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧:

يبدأ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في الأول من كانون الثاني من عام ٢٠٢٣، حيث حدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ليحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ .

يحدد المعيار نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، والموصوف على أنه نَحج الرسوم المتغيرة، ويتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نَحج تخصيص الأقساط.

قامت هيئة الاشراف 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 الى تقييم ربع سنوي للنتائج
- ٤- التقرير : حيث يتم اعداد البيانات المالية للشركة وفق متطلبات المعيار رقم ١٧ مع كامل الإيضاحات المطلوبة.

وقد أوضحت إدارة الشركة أنها قامت بالتواصل مع عدد من الشركات المحلية التي تقوم بتقديم الحلول البرمجية لتطبيق المعيار رقم ١٧ ضمن الشروط الموضوعه من قبل هيئة الاشراف على التأمين ضمن التعميم رقم ٥٢٥/ص وتم عمل أكثر من اجتماع وعرض للحلول البرمجية الموجود لدى الشركات ولتاريخه لم يتم التوصل لأي اتفاق وذلك لعدم جاهزية هذه البرامج لتطبيق المعيار وعدم استيفائها لشروط هيئة الاشراف على التأمين وكذلك بسبب أن جميع الحلول البرمجية الموجودة هي ذات تكاليف عالية جداً وعليه تم التواصل مع الاتحاد السوري لشركات التأمين بالتنسيق مع جميع شركات قطاع التأمين للبحث عن الحل البرمجي الأنسب وعليه تم طرح الموضوع من قبل الاتحاد للتوصل لإتفاق برعاية هيئة الاشراف على التأمين . علماً أن الشركة في الوقت الراهن تقوم بعمل الخطوات التمهيديّة فيما يخص دراسة وتحليل البيانات لعقود التأمين حين الحصول على برنامج يقدم خدمة تطبيق المعيار رقم ١٧.

لن تقوم الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي، وذلك بسبب عدم توفر البيانات اللازمة للقيام بذلك، بناء عليه لم تقم الشركة بدراسة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
ل.س.	ل.س.	دولار أمريكي
٢٥١٢	٣٠١٥	

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 المرسملة 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 وحسائر التبدل 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة 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 فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

هـ - المؤنونات:

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

و- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤنونة 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 آكتواري 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 لأجال 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:

١٠٠% من الخسارة المقدرة

- 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 ٢٠٢٠، 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:

١٠٠% من الخسارة المقدرة

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:

- 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.

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 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.

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 ٢٠٢٠ 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 المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقرئ 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 وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير قابلة للتحويل المتوقعة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 أداؤها 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 بالكلفة 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 وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا 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 إدارياً بناءً على دراسة أعمار الذمم المدينة. باعتبار 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 وكنتيجه لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتبار الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
٣٢,٩٤٨,٢٥٧	-	٣٢,٩٤٨,٢٥٧		النقد في الصندوق
٥٩٤,٩٢٨,٧٥١	٣٦٧,٥٢٤,٩٤٢	٢٢٧,٤٠٣,٨٠٩		حسابات جارية لدى المصارف
٦٤١,٣٢٣,٨٥٠	٥٨١,٣٢٣,٨٥٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها ٣ أشهر وأقل
-	-	-		شيكات برسم التحصيل
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٩٤٨,٨٤٨,٧٩٢	٣٢٠,٣٥٢,٠٦٦		النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٦٢١,٢٤٥,٩٦٨	١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ١٤,٥%)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١٢%)
-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي لأكثر من سنة (نسبة الفائدة ١٢,٥%)
١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	

فوائد من ودائع لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
ل.س	ل.س
٨٩,٣٦٤,٥٦٤	٩٧,٩٧٧,٢٣٥
٨٩,٣٦٤,٥٦٤	٩٧,٩٧٧,٢٣٥

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٧,٤٩٨,٠٥٠	١١٦,٩٧٨,٢٢٠	الرصيد في بداية السنة
-	٢٣,١٤٣,٩٧٦	شراء أسهم خلال السنة
(١,٦٨٤,٧٥٦)	-	بيع أسهم خلال السنة
١,١٦٤,٩٢٦	١٥٥,١٥٠,٩٩٦	توزيعات أرباح على شكل أسهم
١١٦,٩٧٨,٢٢٠	٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	الرصيد في نهاية السنة
		<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات</u>
١٧,٥٠٣,٣٢٢	١١٨,٢٤٧,٢٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٠٠,٧٣٧,٧١٦	١٩٣,٩٠١,٣٩٨	التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات
٦,٢٣٦	-	أرباح / (خسائر) بيع الأسهم خلال السنة
١١٨,٢٤٧,٢٧٤	٣١٢,١٤٨,٦٧٢	الرصيد في نهاية السنة
٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	

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	٢٠٠١٤,٦١	١٠٥٦٣,٣٣٨
بنك سورية اللولي الإسلامي	٧٥٠,٨٩١	١٠٠	٢٠٤٥٨,٧١	١٨٦,٥٩٣,٩٦١
بنك البركة - سورية	٩٥٠,٢٣٨	١٠٠	٣٠٤٨١,٦٤	٣٣١,٥٨٤,٤٣٠
بنك قطر الوطني - سورية	١٢,٣٠٩	١٠٠	٢٠٧٢٧,٥٠	٣٣,٥٧٢,٧٩٨
شركة إسمنت البادية	٧,٨٨٩	١٠٠	٦٠,٨٥٨,٥٨	٥٤٤١٠,٧٠٣٣٨
				<u>٦٠٧,٤٢١,٨٦٤</u>

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك الائتمان الأهلي	٧٧٦	١٠٠	٩٥٩,٥٦	٧٤٤,٦١٩
بنك سورية اللولي الإسلامي	٧٥٠,٨٩١	١٠٠	١٠,١٦٦,٤١	٨٨,٥٢٠,٠٢٠
بنك البركة - سورية	٤٧٠,٦١٩	١٠٠	٢٠,٩٠,٠٨	٩٩,٥٢٧,٥٢٠
بنك قطر الوطني - سورية	٨,٦٩٠	١٠٠	١٠,٤٧٤,٥٩	١٢,٨١٤,١٨٧
شركة إسمنت البادية	٥,١٥٠	١٠٠	٦٠,٥٢٧,٩٩	٣٣,٦١٩,١٤٩
				<u>٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥</u>

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٥٣٢,٥٢٢,٨٤٩	٧٤٨,٨٦٣,٧٨٣	
١٦١,٦٤٨,٣٦٢	١٨٠,٥٦٤,٣٦٥	وسطاء ووكلاء التأمين
٦٩٤,١٧١,٢١١	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٢,٢٤١,٢٦٠	٩٤,٨١٧,١٣٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٣٢,٥٤٨,١٣٧	٣٠,٥٩٧,٩٤٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٤٤,٧٨٩,٣٩٧	١٢٥,٤١٥,٠٧٩	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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	-	-	٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	الصحي
١٣,٠٥٧,٤٣٠	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
-	-	-	-	-	حوادث عامة
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	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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	
٢٤٤٠٤٧٠٧٣٧		-	-	٢٤٤٠٤٧٠٧٣٧	الحياة
١٠٠٣٤٠٥٤١	٢٣٨٠٧٤٠	-	-	٧٩٥٠٨٠١	البحري
٧٣٩٠٤٥٣	٨٩٠٧٥٣	-	٦٤٩٠٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٩٧٠٣٩٢٠٤٦٨	١٢٠٤٧٥٠٦٦٥	٤٤٠٤٨٨٠٠٤٩	٩٠٤٨٢٠٣١٠	٣٠٠٩٤٦٠٤٤٤	السيارات / شامل
١٠٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	١٠٢٠٠٠٠٠٠	الصحي
٨٦٠٢١١٠٩٧١	١٢٠٣٥٤٠٠٥٠	-	٧٠٩٦٩٠٦٥٢	٦٥٠٨٨٨٠٢٦٩	الحريق
١٨٠٩٠٢٠٠٦١	٢٠٥٢٣٠٨٦١	-	-	١٦٠٣٧٨٠٢٠٠	السفر
٢٢٠٠٦٥	٢٠٤٥٢	-	-	١٩٠٦١٣	حوادث شخصية
٤٠٣٤٨٠٦٢٩	٦٨٦٠٦٢٦	-	-	٣٠٦٦٢٠٠٣	حوادث عامة
٩٠٤٨١٠٠٧٢	١٠٤٩٧٠٠١١	-	-	٧٠٩٨٤٠٠٦١	الهندسي
٢٤٣٠٣٧٩٠٩٩٨	٢٩٠٨٦٨٠١٥٩	٤٤٠٤٨٨٠٠٤٩	١٨٠١٠١٠٦٦٢	١٥٠٠٩٢٢٠١٢٨	

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٠٥٨٠	-	مجموعة بن لادن سورية
٢٦٠٨٨٦٠٥٣٩	٣٢٠٢٧٠٠٢٦٩	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
٢٠٠٩٧٠١٩٢	٢٠٠٩٧٠١٩٢	أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٠٩٩٥٠٣١١	٣٤٠٣٦٧٠٤٦١	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٥٢,٠٨٥,٢٤٤	٦٨,١٢٩,٦٨٧	أعضاء مجلس الإدارة
٥٢,٩٥٣,٦٠٣	٦٨,٩٩٨,٠٤٦	

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦,٢٦٨,٥٨٣	١,٣٢٣,٥٤٠	إرادات أقساط مكتب بما
(١٢٤,٧٦٦,٣١٣)	(١٢٤,٦٠٣,٤٦٢)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٤٠٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢١,٠٩٩,٩٦١	١٩,٨٠٤,١١٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٩٨,٥١٠,٠٥٢	٣٥٩,٥٤٠,٢٩٢	عمولات مؤجلة
١٩,٨٨٠,٩٥٩	١٣,٧٨٩,٦٢١	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠,١٨٠,١٨٢	١٠٩,٣٣٨,٨٠٤	سلف للموظفين
٩٩,٩٢٤,١٧٤	١٩٤,٤٧٠,٣٧٥	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٢٠,٠٨٩,٧٩٧	٤١,٧٠٠,٧٩٢	ذمم مدينة أخرى
٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	

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	
٧٣١,٧٣٢,١٨٩	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢١,٠٣٤,٢١٣	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٧٤,٧٨٦,٠٣٤	١٥,٥٤٦,٥٦٨	٥١١,١٤٠,٧٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٥٩,٥٢٨,٣٥٧	-	٢٢٩,٠٦٤,٢٧٨	-	٢٤٢,٨٠٦,٥٠٠	١٤٣٣٣٧٥٠	١٧٣,٣٢٣,٨٢٩	إضافات
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 (مدقق)
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)
<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>							
(١٨١,٤٥٧,٦٨١)	(٤٢,١٨٩,٠٩٧)	(١٥,٣٦٥,٣٠١)	(٢٠,٣٣٤,٤٣٣)	(٦١,٦٨٦,٤٧١)	(١٣,٦٣٢,٥٩٠)	(٢٨,٢٤٩,٧٨٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٦٨,٢٢٥,٠٥٥)	(١٤٩,٤٩٢)	(٥٦٧,١٩٨)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(٤٤,٨٤٤,٤٣٦)	(١,٣٣٩,٧٩٦)	(٦,٥٧٤,١٤٣)	إضافات، أعباء السنة
(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 (مدقق)
(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)
<u>القيمة الدفترية الصافية</u>							
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)
١,١٤١,٥٧٧,٨٠٨	-	٢٣٤,١٦٥,٩٩٢	٣١,٨٠١,٥٧٥	٢١١,٠٦١,٦٢٧	١٤,٩٠٧,٩٣٢	٦٤٩,٦٤٠,٦٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألمنيوم، رخام، إلخ...)	رسوم ترخيص وأجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	
٩٢١,٤٤٨,٩٧٤	٧٧٧,٢٨٢,١٠١	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
١١٠,٧٠٦,٥٠٠	١١٠,٧٠٦,٥٠٠	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	٨٨٧,٩٨٨,٦٠١	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) عقار الإدارة العامة - المهاجرين
١٠,٦٠٦,٤٦٥	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١٢,١٠٦,٤٦٥	١٠,٦٠٦,٤٦٥	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) عقار فرع طرطوس
١,٠٤٤,٣٦١,٩٣٩	٨٩٨,٥٩٥,٠٦٦	١٤٥,٦٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (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 المالكي 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 .

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 ٢٠٢١ (مدقق)
-	-	-	إضافات
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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
(٣٥,٦٩١,٢٣٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٤,٠٤٦,٨٢٩)	الإطفاء المتراكم
(١,١٨٤,٨٤٣)	-	(١,١٨٤,٨٤٣)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدقق)
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	إضافات أعباء الفترة
(٣٨٩,٣٦٧)	-	(٣٨٩,٣٦٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
(٣٧,٢٦٥,٤٤٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٦٢١,٠٣٩)	إضافات أعباء الفترة
٢٦١,٠٣٩	-	٢٦١,٠٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٦٥٠,٤٠٦	-	٦٥٠,٤٠٦	القيمة الدفترية الصافية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

١٦- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / ٢ / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على 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 التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن الاحتياطات الفنية والحسابية.
- حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية.
- حسابات مجمدة لمعدي 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 ٣ % 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٦٣,٣٦٦,١٢٧	٢٦٩,٨٦٩,٩٣٧	
٤٢٧,٠٩٩,٦٢٨	٥٣١,٧٩١,٣٠٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	٨٠١,٦٦١,٢٤٣	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء دائنون
٢٨,٠٩٣,٣٠٨	٩٠,٢٢٨,٥٧٨	
٢٤٤,٥٤٢,٤٩١	٢٠٣,٤٩٣,٥٠٣	وسطاء ووكلاء التأمين
٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	

١٩- الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

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	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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	
٦٥٨,٤٤٩,٣٥٢	-	١٧,٢٣٩,٢٠٢	٦٤١,٢١٠,١٥٠	الحياة
١١,٨١٠,٨٩٦	٢,٧٢٥,٥٩١	-	٩,٠٨٥,٣٠٥	البحري
٤٣٤,٣٢١,٢٧٢	٤٤,٨٦٩,٢٦٧	٢٣٩,٣٢٣,١١٩	١٥٠,١٢٨,٨٨٦	السيارات / إلزامي
٦٥٩,٦٨٥,٤٢٩	٧٨,٣٦٩,٩٥٢	١٦٣,٣٤٢,٣٩٩	٤١٧,٩٧٣,٠٧٨	السيارات / شامل
١,٠٣٧,٢٦٣,٣٤٠	-	١٦٢,٩٧٨,١٠٤	٨٧٤,٢٨٥,٢٣٦	الصحي الداخلي
٩,٣٨٥,٥٦٠	-	-	٩,٣٨٥,٥٦٠	الصحي الخارجي
١١٨,٦٦٠,٢٠٦	١٦,٩١٣,٨٧٥	١١,٥٣٩,٠٠٠	٩٠,٢٠٧,٣٣١	الحريق
١٨,٩٠٢,٠٦١	٢,٥٢٣,٨٦١	-	١٦,٣٧٨,٢٠٠	السفر
٢٢٦,٢٨٠	٢٣,٤٨١	-	٢٠٢,٧٩٩	حوادث شخصية
٢٤,٠٣٦,٥٠٤	٣,٧٩٥,٢٣٧	-	٢٠,٢٤١,٢٦٧	مصاريف شاملة
١٠,٥٣٦,٩٨٢	١,٦٦٣,٧٣٦	-	٨,٨٧٣,٢٤٦	حوادث عامة
١١,٨٢٨,٥٧٢	١,٨٦٧,٦٦٩	-	٩,٩٦٠,٩٠٣	الهندسي
٥٢,٠٤٣,٥٢٧	٥,٦٦٠,٣٤٣	٣٧,٧٣٥,٦٢١	٨,٦٤٧,٥٦٣	موبايل
٣,٠٤٧,١٤٩,٩٨١	١٥٨,٤١٣,٠١٢	٦٣٢,١٥٧,٤٤٥	٢,٢٥٦,٥٧٩,٥٢٤	

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 ودائتون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٨,١٩١,٣٩٢	١٢٦,٠٧٧,٨٨٩	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٣٨٩,٤٣٦	٦,٣٢٠,٨٨٥	تأمينات اجتماعية
١٢,٩٢٦,١٣٠	٢٠,٠٨٣,٨٤٥	رواتب مستحقة
١٥,١٦٢,٦٧٥	٣٥,٧٠٦,٤٨٥	طوابع ورسوم تأمين
٩١,٧٥٤,٢٧٠	١٥٨,٧٩٨,٠٤٣	مصاريف مهينة
٢٤,٩٢٧,٤٨٦	٤٧,٣١٥,٠١١	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨١١,٦٤٠	٨١١,٦٥٠	صندوق متضرري حوادث السير
٣٦,٦٨٢,٨٨٤	٤٩,٥٠٧,١١٠	عمولات مستحقة
٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	

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.

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س		رصيد أول السنة
٢٦,١٩٣,٢٦٣	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	
٧٣,٨٨٩,٤٣٤	١١,٩٧٧,٩٨٤	إضافات احتياطي قانوني عن مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الاجنبية
-	١,٠٦٦,٥١٢	إضافات احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢
١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١١٣,١٢٧,١٩٣	

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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد في بداية السنة
١,١٥٠,٠٢٠,٠٠٣	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	
١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢	٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	مكاسب / (خسائر) الغير المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,١٩٧,٤٦٦,٧٦٥	١,٨٠٤,٢٧٥,٠٨٧	الرصيد في بداية السنة
(٧٣٨,٨٩٤,٣٤٣)	(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	مكاسب / (خسائر) المحققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - التحليل القطاعي:

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

البيانات	تأثيرات أخرى "النواتج"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هتسي	الغطيات المصرفية "BBB"	السرقة	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /الزواحي	السيارات /تكميلي	أجسام السفن	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
٧,٨٣٨,٠٦٦,٩٨٨	١٥,٥٤٢,٨٦٤	٩١٧,٤٦٠	١١,٨٢٩,٩١٥	٢٤,٤١٢,٢٢٢	٣٥,٩٠٥,٥٠٠	٢٩,٣١٥,٨١٠	-	-	٢٩٣,٨٥٧,٤١٥	٧٩,٦٦٨,٣٠٠	٤,٩٥٥,٩٨٥,٠٦٧	١,٦١١,٤٨٢,٦٠٣	٤٧,٠٣٥٩,٢٤٧	١٢٣,١٥٦,٠٣٥	٢٨,٤٥٧,٠٤٧	١٥٧,١٧٧,٥٠٣	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية	
٥٥,٢٠١,٩٢٧	-	-	-	-	-	١,٤٩٩,٧٠٨	-	-	٢٥,٥٢١,٥٥٠	-	-	٢٣,٤٢٤,٦٨٠	-	٤,٧٥٥,٩٨٩	-	-	أقساط الإعادة الواردة	
٦٦,٤١٢,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	٦٥,١٨٨,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٣,٥٧٧	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/الفاقيات	
(٢٨١,٧٩٥,٠٣٠)	-	(١,٥٧٧)	(٨,٨٦٦,١٨٦)	(٧,٢٦٠,٨٤٨)	(٣٥,٩٠٥,٥٠٠)	(١٨,١٦٥,٨٨٧)	-	(١٩٥,٩٩٦,٢٥٩)	-	-	-	-	-	(١٣,١٦٤,٤١١)	-	(٢,٣٣٠,١١٧)	حصة المعدين من الأقساط (هتسي) في الفترة الحالية	
(٢٠٦,٠٨٢,٦٢٦)	-	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٤,٧٤٨,٣٥٥)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٥,٣٦١,٢٩١)	-	-	(١٢,١٢١,٨٦٦)	-	(١١٣,٣٥١,٠٧٤)	حصة المعدين من الأقساط (إخباري) في الفترة الحالية	
(٢٦,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٨١٣,١١٥)	(٥,٥٨٦,٨٨٥)	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فاصل حسارة) في الفترة الحالية	
(٥١٤,٢٧٧,٦٥٦)	-	(١,٥٧٧)	(٨,٨٦٦,١٨٦)	(٧,٢٦٠,٨٤٨)	(٣٥,٩٠٥,٥٠٠)	(٢٨,١٦٥,٨٨٧)	-	(٢٢,٠٧٤٤,٦٥٤)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٦,١٧٤,٤٠٦)	(٥,٥٨٦,٨٨٥)	-	(٢٥,٢٨٦,٣٢٨)	-	(١١٥,٦٨١,١٩١)	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	
٧,٤٤٥,٤٠٣,٤٩٦	١٥,٥٤٢,٨٦٤	٨١١,٦٨٤	٢,٩٦٣,٧٢٩	١٧,١٥١,٣٧٤	-	٢,٦٤٩,٦٣٦	٦٥,١٨٨,٦٦٠	-	٩٨,٦٣٤,٣١١	٦٩,١٦٨,٣٠٠	٤,٩٥٥,٩٨٥,٠٦٧	١,٥٧٨,٧٣٢,٨٧٧	٤٦٤,٧٧٢,٣٢٢	١٠٣,٨٤٩,٢٧٣	٢٨,٤٥٧,٠٤٧	٤١,٤٩٦,٣١٢	صافي الأقساط المكتتبة بها في الفترة الحالية	
٤,١٩٤,٩٤٤,٣١٣	٢١,٦١٨,٩٠٤	٣١٣,٠٧٥	١,٠٢٢,٧٩٥	١١,٩٢٠,٣٢١	٣٣,٦٥١,٤٨٠	٢٤,٩٠٢,٢٥٤	٥٠,٦٠٣,١٦٨	-	٢٢٥,٥١٨,٣٢٨	٢٣,٤٦٣,٩٠٠	٢,١٨٥,٧١٣,٠٩٢	١,٠٤٤,٩٣٢,٦٩٤	٣٧٥,٣٢٢,٢١٦	٣٦,٣٤١,٢٢٠	١٥٠,٠٣٣,٠٣٦	٣٤٧,٨٣٠	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفات (١٢/٣١)	
(٤,١٩٤,٩٤٤,٣١٣)	(٢١,٦١٨,٩٠٤)	(٣١٣,٠٧٥)	(١,٠٢٢,٧٩٥)	(١١,٩٢٠,٣٢١)	(٣٣,٦٥١,٤٨٠)	(٢٤,٩٠٢,٢٥٤)	(٥٠,٦٠٣,١٦٨)	-	(٢٢٥,٥١٨,٣٢٨)	(٢٣,٤٦٣,٩٠٠)	(٢,١٨٥,٧١٣,٠٩٢)	(١,٠٤٤,٩٣٢,٦٩٤)	(٣٧٥,٣٢٢,٢١٦)	(٣٦,٣٤١,٢٢٠)	(١٥٠,٠٣٣,٠٣٦)	(٣٤٧,٨٣٠)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفات	
٧,٩٥٩,٦٨١,١٥٢	١٥,٥٤٢,٨٦٤	٩١٧,٤٦٠	١١,٨٢٩,٩١٥	٢٤,٤١٢,٢٢٢	٣٥,٩٠٥,٥٠٠	٣,٠٨١٥,٥١٨	٦٥,١٨٨,٦٦٠	-	٣١٩,٣٧٨,٩٦٥	٧٩,٦٦٨,٣٠٠	٤,٩٥٥,٩٨٥,٠٦٧	١,٦٣٤,٩٠٧,٢٨٣	٤٧,٠٣٥٩,٢٤٧	١٢٩,١٣٥,٦٠١	٢٨,٤٥٧,٠٤٧	١٥٧,١٧٧,٥٠٣	أقساط ستة فائقة (١٢ شهر)	
(٤٤٦,٣٩٨,٢١٩)	-	(٣٢,٦٨٩)	(٧,٧٥٩,٥٩٦)	(١,٣٥٥,٤٠٩)	(٣٣,٦٥١,٤٨٠)	(١٩,٩٦٠,١٥٢)	-	(١٦٤,٧٢٠,٦٧٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١,٠٩,٨٩٨,٥٠٠)	(٥,٦٠٦,٠٠٠)	-	(٣,١٨٣,٢٠٣)	(٩٧,١٩٠,٥٢٠)	-	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفات (١٢/٣١)	
٤٤٦,٣٩٨,٢١٩	-	٣٢,٦٨٩	٧,٧٥٩,٥٩٦	١,٣٥٥,٤٠٩	٣٣,٦٥١,٤٨٠	١٩,٩٦٠,١٥٢	-	١٦٤,٧٢٠,٦٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٩,٨٩٨,٥٠٠	٥,٦٠٦,٠٠٠	-	٣,١٨٣,٢٠٣	٩٧,١٩٠,٥٢٠	-	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات	
(٥١٤,٢٧٧,٦٥٦)	-	(١,٥٧٧)	(٨,٨٦٦,١٨٦)	(٧,٢٦٠,٨٤٨)	(٣٥,٩٠٥,٥٠٠)	(٢٨,١٦٥,٨٨٧)	-	(٢٢,٠٧٤٤,٦٥٤)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٦,١٧٤,٤٠٦)	(٥,٥٨٦,٨٨٥)	-	(٢٥,٢٨٦,٣٢٨)	-	(١١٥,٦٨١,١٩١)	إجمالي حصة المعدين عن ستة فائقة (١٢ شهر)	
١٢,٦٣٣,٩١٢	-	-	-	٣,٤٨٩,٩١٢	٩,١٤٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن احتياط طويزة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (١٠٠%)
٧,٤٨٨	-	٧,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن احتياط طويزة مكتتبة في فترات سابقة وتعتبر في الفترة الحالية
(٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٩)	(٦,٢١٧,١٤٦)	(٥٥٤,٩٦٩)	(٤,٧٣١,٩٦٦)	(١٣,٢٥٤,٨٠١)	(١,٠٥٨,٠٠٠)	(١٢,٣٢٦,٢٠٧)	(٢٦,٠٧٥,٤٦٤)	-	(١٢٧,٧٥١,٥٨٦)	(٣١,٨٦٧,٣٢٠)	(١,٩٨٢,٣٩٤,٠٢٧)	(٦٥٣,٩٦٢,٩١٣)	(١٨٨,١٤٣,٦٩٩)	(٣٢,٢٨٣,٩٠٠)	(٥٢٢,٦١١,٣٨٢)	(٣١٤,٤٩٩)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية فترة "تصخرة بالنسبة لتغطية" (١٠٠%)	
١٨٩,٣٣٧,٤٧١	-	٦٣,٤٦٦	٣,٥٤٦,٤٧٤	٢,٩٠٤,٣٣٩	١,٠٥٨,٠٠٠	١١,٢٦٦,٣٣٣	-	٨٨,٢٩٧,٨٦٢	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	١٤,١٤٤,٥١٦	-	-	٦,٣٢١,٥٨٢	٤٨,٠١٢,٨٧٩	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة	
٢,٢٥٩,٥٧٩,٥٢٤	٨,٦٤٧,٥١٢	٢,٢,٧٩٩	٤,١٠٥,١١٨	٤,٧٦٨,١٢٩	١٦,٣٧٨,٢٠٠	٩,٩٦٠,٩٠٢	٢,٠٢٤١,٢٦٧	-	٩,٠٢٠,٧,٣٣١	٩,٣٨٥,٥٦٠	٨٧٤,٢٨٥,٢٣٧	٤١٧,٩٧٣,٧٨٠	١٥٠,١٢٨,٨٨٦	٩,٠٨٥,٣٠٥	٦٤١,١١٣,٦٦٥	٩٦,٤٨٥	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)	
(١٥٠,٩٢٢,١٢٧)	-	(١٩,٦١٣)	(٣,١٠٣,٨٣٩)	(٥٥٨,١٦٤)	(١٦,٣٧٨,٢٠٠)	(٧,٩٨٤,٠٦١)	-	(٦٥,٨٨٨,٢٦٨)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٩٤٦,٤٤٤)	-	-	(٧٩٥,٨٠١)	(٢٤,٠٤٧,٧٣٧)	-	حصة معدي التأمين من الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)	
(١,٣٥٦,٠٤٠,٢٨٥)	٢,٤٣٠,٤١٦	(٣٥٢,١٧٠)	(٦٦٦,٨٤٨)	(٨,٤٨٦,٧٧٢)	٥,٧٩٨,٢٠٠	(٢,٣٦٥,٣٠٥)	(٥,٨٣٤,١٩٧)	-	(٣٧,٥٤٤,٢٥٥)	(٢٢,٤٨١,٧٦٠)	(١,١٠٨,١٠٨,٧٩٠)	(٢٣٥,٩٩٩,٨٣٥)	(٣٨,٠١٤,٨١٣)	(٢٣,١٩٨,٥١٥)	١١٨,٩٥٢,٢٨٣	(٢١٧,٩٤٤)	إجمالي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	
(١,٣١٧,٦٢٤,٩٤١)	٢,٤٣٠,٤١٦	(٣,٨٣١٧)	(١٨٤,٢١٣)	(٦,١٤٠,٤٩٧)	-	٩١٦,٩٨٧	(٥,٨٣٤,١٩٧)	-	(١٥,١٣٤,٦٦١)	(١٩,٤٨١,٧٦٠)	(١,١٠٨,١٠٨,٧٩٠)	(٢٥٢,٧٩١,٧٦٣)	(٣٨,٠١٤,٨١٣)	(١٧,٦٢٢,٨١٤)	١٤٢,٩١٧,٤٢٥	(٢١٧,٩٤٤)	صافي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	
٦,١٢٧,٧٧٨,٥٥٥	١٧,٩٧٣,٢٨٠	٥٠٣,٣٦٧	٢,٧٧٩,٥١٦	١١,٠٠٠,٨٧٧	-	٣,٥٦٦,٦٢٣	٥٩,٣٥٤,٤٦٣	-	٨٣,٤٩٩,٦٥٠	٤٩,٦٨٦,٥٤٠	٣,٨٤٧,٨٧٦,١٧٧	١,٣٢٥,٩٤١,١١٤	٤٢٦,٧٥٧,٥٤٩	٨٦,١٧٦,٤٥٩	١٧١,٣٧٤,٤٧٢	٤١,٢٧٨,٣٦٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
٩٩,٦٩١,٥٩١	-	-	٣,٠٦٥,٤٨٦	١,٠٢٨,٢٧٦	٢,٠٣٤٥,٧٦٤	٨,٠٩٩,٢٨٨	-	-	٦,٠٦٤٩,٨٧٧	-	-	-	-	٤,١٧٧,١٩٣	٢,٣١٥,٦٩٧	-	الممولات المفروضة	
٦,٢٢٧,٤٧٠,١٤٦	١٧,٩٧٣,٢٨٠	٥٠٣,٣٦٧	٥,٨٤٥,٠٠٢	١٢,٠٤٩,١٥٣	٢,٠٣٤٥,٧٦٤	١١,٦٦٥,٩١١	٥٩,٣٥٤,٤٦٣	-	١٤٤,١٤٩,٥٢٧	٤٩,٦٨٦,٥٤٠	٣,٨٤٧,٨٧٦,١٧٧	١,٣٢٥,٩٤١,١١٤	٤٢٦,٧٥٧,٥٤٩	٩,٠٣٥٢,٦٥٢	١٧٢,٦٩٠,١٦٩	٤١,٢٧٨,٣٦٨	صافي الإيرادات	
(٤٠,٣٦,٥٣٠,٠٩١)	(٤٤,٣٧٤,٠٠٠)	-	(٢,٨٠٥,٠٠٠)	-	-	(٣,١٦٧,٢٠٠)	-	(١٣,٠٩٩,٢٤٥)	-	(٢,٩٠٢,٩٧٣,٥٧٠)	(٥٥٦,١٤٤,٧٣٦)	(٥٧,٧٢٠,٨٥٦)	-	(٤٥٦,٢٤٥,٤٧٨)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٣٨,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والفاقيات

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

المجموع	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الغطيات المصرفية "BBB"	السرقة	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
										الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /الزمامي	السيارات /تكميلي	أجسام السفن	نقل بضائع	إدخاري	حماية	
٤٩,٥٩١,٩٠٦	-	-	٢,١٠٣,٧٥٠	-	-	٣,١٢٨,٥٦٠	-	-	٨,٧٨٠,٠٣٩	-	٣١,٤٧٧,٠٢٣	-	-	-	-	٤,١٠٢,٥٣٤	-	حصة عمدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
٤٩,٥٩١,٩٠٦	-	-	٢,١٠٣,٧٥٠	-	-	٣,١٢٨,٥٦٠	-	-	٨,٧٨٠,٠٣٩	-	٣١,٤٧٧,٠٢٣	-	-	-	-	٤,١٠٢,٥٣٤	-	إجمالي حصة عمدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣,٩٨٧,٠٧٦,٤١٦)	(٤٤,٣٧٤,٠٠٦)	-	(٧٠,١٢٥٠)	-	-	(٣٨,٦٤٠)	-	-	(٤,٤٥٧,٤٣٧)	-	(٢,٩٠٢,٩٣٧,٥٧٠)	(٥٢٤,٦٦٧,٧١٣)	(٥٧,٧٢٠,٨٥٦)	-	-	(٤٥٢,١٤٢,٩٤٤)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٦٢٥,٠٢٢,٠٥١)	(١,٣٣٧,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٩١,٠٩٨,٣٨٥)	-	(٥٢,٤٣٧,٨٠٥)	(١٩١,٢٠٥,٨٤٠)	(٢٧١,٨١٥,٣٣٧)	-	-	(٩,١٢٧,٠٧٩)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١١,٠٧٤,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢٠,٥٩١	-	-	٨٤,٣٧٣,٠١٧	٦٤٩,٧٠٠	-	-	-	-	حصة عمدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٣٢,١٥٧,٤٤٥	٣٧,٣٥٠,٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٣٩,٠٠٠	-	١٦٢,٩٧٨,١٠٤	١٦٣,٣٤٢,٣٩٩	٣٣٩,٣٣٣,١١٩	-	-	١٧,٢٣٩,٢٠٢	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٦٢,٥٨٩,٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٩٦٩,٦٥٢)	-	-	(٥٣,٩٧٠,٣٥٩)	(٦٤٩,٧٠٠)	-	-	-	-	حصة عمدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٧,١٣٥,٣٩٤	٣٦,٣٩٨,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧,٥٥٩,٣٨٥)	-	١١,٠٥٤,٠٢٩٩	(٢٧,٨٦٣,٤٤١)	(٣٢,٤٩٢,٢١٨)	-	-	٨,١١٢,١٢٣	-	إجمالي الخفر في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٥٥,٢٨٨,٩٩١)	(٣٦,٣٩٨,٠١٦)	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٨٠٨,٤٤٦	-	(١١,٠٥٤,٠٢٩٩)	(٢,٥٣٩,٢١٧)	٣٢,٤٩٢,٢١٨	-	-	(٨,١١٢,١٢٣)	-	صافي الخفر في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٤١,٥١٥,٤١١)	(١,١٦٥,٧١٥)	(٦٨,٨١٠)	(٨٨٧,٢٤٥)	(١,٨٣٠,٩١٨)	(٢,٦٦٢,٩١٢)	(٢,٣١١,١٦٤)	(٤,٨٨٩,١٥٠)	-	(٢٣,٩٥٣,٤٢٢)	-	-	(١٢٢,٦١٨,٠٤٦)	(٧١,٤١٢,٨٥٨)	-	-	(٩,٦٨٥,١٧٠)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٦٠,٩٠٠,٨٠١	-	٧,٩٣٣	٦٦٤,٦٦٤	٥٤٤,٥٢٤	٢,٦٩٢,٩١٣	٢,١١٢,٤٤٩	-	-	١٦,٥٥٥,٨٤٩	-	-	١١,٦١٥,٦٦٢	-	-	١,٨٩٦,٤٧٥	-	-	حصة المضمين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥٨,٤١٣,٠١٢	٥,٦٦٠,٣٤٣	٢٣,٤٨١	٧٦٩,٧١١	٨٩٤,٠٢٥	٢,٥٢٣,٨٦١	١,٩٦٧,٦٦٩	٣,٧٩٥,٢٣٧	-	١٦,٩١٣,٨٧٥	-	-	٧٨,٣٦٩,٥٥٢	٤٤,٨٦٩,٢٦٧	-	-	٢,٧٢٥,٥٩١	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٢٩,٨٦٨,١٥٨)	-	(٢,٤٥٢)	(٥٨١,٩٧٠)	(١٠,٤٦٥)	(٢,٥٢٣,٨٦١)	(١,٤٩٧,٠١١)	-	-	(١٢,٣٥٤,٠٠٠)	-	-	(١٢,٤٧٥,٦٦٥)	(٨٩,٧٥٣)	-	-	(٢٣٨,٧٤٠)	-	حصة المضمين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٨٣,١٠٢,٣٩٩	(٤,٤٩٤,٦٢٨)	٤٥,٣٢٩	١١٧,٥٣٤	٩٣٦,٨٣٣	١٦٩,٠٥٢	٤٤٣,٤٩٥	١,٠٩٣,٩١٣	-	٧,٠٣٩,٥٥٧	-	-	٤٤,٢٤٨,٠٩٤	٢٦,٥٤٣,٥١١	-	-	٦,٩٥٩,٥٧٩	-	إجمالي الخفر في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٦,٨٧٩,٧٥٦	(٤,٤٩٤,٦٢٨)	٣٩,٨٤٨	٣٤,٥٤٠	٤٩٦,٩٨٥	-	(١٧١,٩٣٥)	١,٠٩٣,٩١٣	-	٢,٨٣٧,٧٤٨	-	-	٤٥,١٠٨,٠٩٧	٢٦,٦٣٣,٣٤٤	-	-	٥,٣٠١,٨٤٤	-	صافي الخفر في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٧٤,٣١٨,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٤٤,٦٦٩	٢٦,٨٩٤,٧٢٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٧٤,٣١٨,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٤٤,٦٦٩	٢٦,٨٩٤,٧٢٠	-	-	-	-	صافي الخفر في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٢,١٦٧,٢٤٩)	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧٤,٢٤٠)	-	-	-	(٢٣,٠٤٦,٠٠٠)	-	-	(١,٢٨٣,٤٦٢)	(١٦٨,٩٨٠)	-	-	(٥,٠٩٩)	(٥,٠٠٠)	المصروفات المدفوعة للكلاء
(٦٩٣,٨٠٨,٢١٤)	-	(١١٣,٩٦٨)	(١,٧١٧,٣٧٠)	(٣,٤٩٧,٠٠٠)	(٦,٧٨٦,٨٥٧)	(٤,٤٦٩,٩٨٤)	(١,٢٠٦,٧٩٢)	-	(٣٩,٧٥٢,٥١٦)	-	-	(٣٦٦,٦٦٤,٦٣٧)	(٢٥٥,٢٥٤,٥٠٩)	-	-	(١٠,٦٤٨,١٨٣)	(٦,٥١٨,٣١٩)	المصروفات المدفوعة لتسوية التبعات
(٩,١٢٢,٧٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٠٦,٢٢٥)	-	-	-	(٣,٥١٣,٧٠٢)	-	-	(١,١٠٢,٨٣٠)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسوية أخرى "بسم ذكروها"
(٢٨,٠٠٩,١٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٠٠٩,١٦٢)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإزماني
(٦,٦٧٢,٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٢٩,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	(٤٢٨,٢٥٠)	-	عمولة إعادة مجتمعات / الطاقات
(٦,٠٦٤,٥٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٠٦٤,٥٦٠)	-	مصاريف تأمينية أخرى (فكر وافصح)
(٢٣٢,٢٧٢,١٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٢,٢٧٢,١٦٨)	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التغطيات الطبية
(٤٧,٧٥٨,٠٨١)	(٩٣,٢٥٧)	(٥,٥٠٥)	(٧٠,٩٧٩)	(١٤٦,٤٧٣)	(٢١٥,٤٣٢)	(١٨٤,٨١٣)	(٣٩١,١٣٢)	-	(١,٩١٦,٢٧٤)	(٤٧٨,٠٠٠)	(٢٩,٧٣٥,٩١٠)	(٩,٨٠٩,٤٤٤)	(٢,٨٢٢,١٥٥)	-	-	(٧٧٤,٨١٤)	(١٧٠,٧٤٢)	بدلات الهيئة
(٤,٦٤٨,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤٨,١٥٩)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متسوري حوادث السير مجهولة السبب
(٢٨,٠٠٩,١٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٨,٠٠٩,١٦٢)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤,٩٩٢,٨٨٠,١٤٠)	(٣,٥٧٤,٦١٩)	(١٥٩,٣٢١)	(٢,٥٢٤,١٣٩)	(٤,٤٤٠,٤٩٨)	(٧,١٧٦,٥٣٠)	(٤,٥٢١,٥٨٢)	(٦,٤٢١,٠٥٩)	-	(١٢٦,٠٢٤,٠٦٧)	(٤٧٨,٠١٠)	(٣,٣٧١,٩٦٥,١٧٩)	(٨١٥,١٥٣,٠٦٨)	(١٨٠,٣٣٥,٠٥٦)	-	-	(١٨,٢٥٥,٩٢٣)	(٤٥٠,٧٢٤,٩٨١)	إجمالي المصاريف
١,٢٣٤,٥٩٠,٠٠٧	١٤,٣٩٨,٦٦١	٣٤٤,٠٤٦	٣,٣٢٠,٨٦٣	٧,٦٠٨,٦٥٥	١٣,١٦٩,٢٣٤	٧,١٤٤,٣٣٩	٥٢,٩٣٣,٤٠٤	-	١٨,١٢٥,٤٦٠	٤٩,٢٠٨,٥٣٠	٤٧٥,٩١١,٠٩٨	٥١٠,٧٨٨,٠٤٦	٢٤٦,٤٢٢,٤٩٣	-	-	٧٢٠,٩٧,٧٢٩	(٢٧٧,٠٣٤,٨١٢)	صافي أرباح فروع التأمين
(٢,٥٦٦,٨١٤)	(٨٠,٤٣١,١٨٧)	٤٣١,١٢٥	١,٧٤١,٧٢٨	٦,٣٥٨,٢٧٠	٩,٨٥٨,٦٨٨	٣,٢٧٢,٣٤٠	٢٥,٦٦٥,١٩٢	-	٥٢,٤٨٣,٠٢٦	١٥,٥٦٦,٧١٧	٢٩٦,٦٨١,٣٤٤	٩٦,٣٠٧,٦٠٦	١٩٠,٨٢٩,٥٠٨	-	-	٣٠,٥٢٥,٢٩٣	(٧٢٨,٥٦١,٦٤٧)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق):

القطاع	تأمينات أخرى "يذكر اسم الخفظة"	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 /الزمامي	السيارات /تكميلي		نقل بضائع	الإدخاري		حماية	
٤٠٠٩٥٦٣٠٩٣٨	٢١٠٦١٨٠٩٠٤	٣١٣٠٧٥	١٠٢٦٢٥٧٩٥	١١٩٢٠٣٢١	٣٣٦٥١٤٨٠	٢١٤٥٩٣٨٥	-	٢٠٥٣٢١٠٩٥	٢٣٤٦٣٩٠٠	٢١٨٥٥٧١٣٠٩٢	١٠٢٠٠٢٧٤٥٤	٣٧٥٣٢٢٢١٦	٣٥٤٠٩٣٥٥	١٥٠٠٣٣٠٣٦	٣٤٧٤٣٠	الاقساط المكتسبة في الفترة الحالية		
٥٩٨١٦٤١١٩	-	-	-	-	-	٣٠٤٢٤٦٩	١٠٢٣٨٩١٢	٢٠١٩٧٥٢٣٣	-	-	٢٤٩٠٥٢٤٠	-	٩٣١٤٦٥	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة	
٤٠٣٦٤٤٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة / مجمعات/اتفاقيات
(١٨٦٧٦٣٠٩٧)	-	(٣٢٦٨٩)	(٧٥٠٩٥٩٦)	(١٥٣٩٥٤٠٩)	(٣٣٦٥١٤٨٠)	(٤٦٣٠٧١٦)	-	(١٢٩٠٨٦٩٨٣)	-	-	-	-	(٣٥٢٧٠٠)	(١٠١٠٣٥٢٤)	-	-	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	
(٢٣٧١٣٥١٢١)	-	-	(٢٥٠٠٠٠)	-	-	(١٥٣٢٩٤٣٦)	-	(٣٥٦٣٣٦٨٧)	(٣٠٠٠٠٠٠)	-	(٩٣٠٠٤٥٥٠)	-	(٢٥٣٠٤٥٠٣)	(٨٧٠٨٦٩٩٦)	-	-	حصة المعدين من الأقساط (احتيازي) في الفترة الحالية	
(٢٢٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٦٩٤٠٠٠)	(٥٦٠٦٠٠٠)	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسائر) في الفترة الحالية
(٤٤٦٥٩٨٢١٨)	-	(٣٢٦٨٩)	(٧٥٠٩٥٩٦)	(١٥٣٩٥٤٠٩)	(٣٣٦٥١٤٨٠)	(١٩٩٦٠١٥٢)	-	(١٦٤٧٢٠٦٧٠)	(٣٠٠٠٠٠٠)	-	(١٠٩٤٩٨٥٠٠)	(٥٦٠٦٠٠٠)	(٣١٨٣٠٢٣)	(٩٧١٩٠٥٢٠)	-	-	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	
٣٧٤٨٥٤٦٠٩٦	٢١٠٦١٨٠٩٠٤	٢٨٠٣٨٦	٢٥٠٣٠١٩٩	١٠٥٢٤٩١٢	-	٤٩٩٢٤١٠٢	٥٠٦٠٣١٦٨	٦٠٧٩٧٤٦٨	٢٠٤٦٣٩٠٠	٢١٨٥٥٧١٣٠٩٢	٩٣٥٠٣٤١٩٤	٣٦٩٧١٦٣١٦	٢٣١٥٨٠١٨	٥٢٤٤٢٥١٦	٣٤٧٤٣٠	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية		
١٦١٣١٣٧٥٤٢	٢٦٣٧٢٤١٨	٨٦٣٤٢٠	١٦٥٧٤٦٥	٤١٢٧٥٥٩	١٥٤٩٤١٥٠	٧٥٧٤٦٥	١٦٠٨٢٤٩٧	٨٩٦٩٠٠٢٠	١٠٥٧٢٩٠٠	٥٧٧٢٠٠٩٠٤	٥٨٤٤٩٠٠٦	١٠٦٤٨٩٩٧٦	٧٧٠٠٤٦٠٠	٩٥٦٨١٤٨٥	٦٦٥١٧٧٧	الاقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفاتت (١٢/٣١)		
(١٦١٣١٣٧٥٤٢)	(٢٦٣٧٢٤١٨)	(٨٦٣٤٢٠)	(١٦٥٧٤٦٥)	(٤١٢٧٥٥٩)	(١٥٤٩٤١٥٠)	(٧٥٧٤٦٥)	(١٦٠٨٢٤٩٧)	(٨٩٦٩٠٠٢٠)	(١٠٥٧٢٩٠٠)	(٥٧٧٢٠٠٩٠٤)	(٥٨٤٤٩٠٠٦)	(١٠٦٤٨٩٩٧٦)	(٧٧٠٠٤٦٠٠)	(٩٥٦٨١٤٨٥)	(٦٦٥١٧٧٧)	الاقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفاتت		
٤١٩٤٩٤٤٥٣١٣	٢١٠٦١٨٠٩٠٤	٣١٣٠٧٥	١٠٢٦٢٥٧٩٥	١١٩٢٠٣٢١	٣٣٦٥١٤٨٠	٢٤٩٠٢٥٥٤	٥٠٦٠٣١٦٨	٢٦٥٥١٨٣٢٨	٢٣٤٦٣٩٠٠	٢١٨٥٥٧١٣٠٩٢	١٠٤٤٩٣٢٥٩٤	٣٧٥٣٢٢٢١٦	٣٦٣٤١٤٢٠	١٥٠٠٣٣٠٣٦	٣٤٧٤٣٠	اقساط سنة فائتة (12 شهر)		
(٢٠٠٤٤٦١٥٤)	-	(١٥٦٦٨)	(٩١٠٤٥٨)	(٢٦٩٥٨٦)	(١٥٤٩٤١٥٠)	(٦٥٧٤٧١)	-	(٥٤٧٢٦٧٠٢)	(٢٠٠٠٠٠٠)	-	(٥٥٣٢٤١٠٦)	(٢٩١٨٠٣٠)	(٣٢٦٣٧٥١٠)	(٣١٧٧٩٩٢٢)	(٣١٧٠٤٤٦)	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفاتت		
٢٠٠٤٤٦١٥٤	-	١٥٦٦٨	٩١٠٤٥٨	٢٦٩٥٨٦	١٥٤٩٤١٥٠	٦٥٧٤٧١	-	٥٤٧٢٦٧٠٢	٢٠٠٠٠٠٠	-	٥٥٣٢٤١٠٦	٢٩١٨٠٣٠	٣٢٦٣٧٥١٠	٣١٧٧٩٩٢٦	٣١٧٠٤٤٦	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت		
(٤٤٦٣٩٨٢١٨)	-	(٣٢٦٨٩)	(٧٥٠٩٥٩٦)	(١٥٣٩٥٤٠٩)	(٣٣٦٥١٤٨٠)	(١٩٩٦٠١٥٢)	-	(١٦٤٧٢٠٦٧٠)	(٣٠٠٠٠٠٠)	-	(١٠٩٤٩٨٥٠٠)	(٥٦٠٦٠٠٠)	(٣١٨٣٠٢٣)	(٩٧١٩٠٥٢٠)	-	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)		
١٢٤٤٤	-	١٢٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (٦٠.٠%)	
٢٤٥٦٥٧٩٥٢٣	٨٦٤٧٥٦٢	٢٠٢٧٩٩	٤١٠٥١١٨	٤٧٦٨١٢٨	١٦٣٧٨٢٠	٩٩٦٠٩٠٢	٢٠٢٤١٢٦٧	٩٠٢٠٧٣٣١	٩٣٨٥٥٦٠	٨٧٤٢٨٥٢٢٧	٤١٧٩٣٠٧٨	١٥٠٢٢٨٤٨٦	٩٠٨٥٣٠٥	٦٤١١١٣٦٦٥	٩٦٤٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة "مضبوطة بالنسب المتوية"		
(١٥٠٩٢٢١٢٦)	-	(١٩٦١٢)	(٣١٠٣٤٣٩)	(٥٥٨١٦٤)	(١٦٣٧٨٢٠)	(٧٩٨٤٠٦١)	-	(٦٥٤٨٨٢٦٨)	(١٢٠٠٠٠٠)	-	(٣٠٩٤٦٤٤٤)	-	(٧٩٥٤٠١)	(٢٤٠٤٧٧٣٧)	-	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة		
١٤٦٢٠٠٧٧٨٨	١٠٥٤٨٩٦٧	٥٤٥٦٩١	٦٦٣١٤٦	١٦٥٠٩٨٤	١٠١١١٧٥٠	٣٠٢٤٨٦	٦٤٣٣٠٧٩	٣٥٤٧٦٠٠٦	٤٤٢٢٩١٦٠	٢٣٠٤٨٠٣٦٢	٢٣٢٧٩٦٠٠٢	٤٢٥٩٥٩٩٠	١٩٢٥١٠٥٠	٨٦٠٠٨٤٤٥	٥١١٣٢٧٠	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)		
(٧٣٥٠٧٢٠٢)	-	(٩٤٠٠٠)	(٣٦٤٣٤٣)	(١٠٧٤٣٦)	(١٠١١١٧٥٠)	(٢٦٢٤٨٩)	-	(٢١٤٩٠٦٨٥)	(٨٠٠٠٠٠)	-	(١٦٢٠٧٠٩٦)	-	(٨١٥٩٤٥٣)	(١٤٤٦١٩١٣)	(١٠٤٧١٣٧)	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)		
(٧٩٤٥٧١٧٣٥)	١٩٠١٤٠٦	٣٤٢٤٩٢	(٣٤٤١٩٧٢)	(٣١١٧١٤٥)	(٦٢٦٦٤٥٠)	(٩٦٥٧٩١٦)	(١٣٤٠٨١٨٨)	(٥٤٣٣١٣٢٥)	(٥١٥٦٤٠٠)	(٦٤٣٤٠٤٧٥)	(١٨٤١٧٧٠٧٥)	(١٠٧٥٣٢٤٩٦)	١٠١٦٥٤٤٥	٢١٨٤٩٥١٨٠	٥٠١٧١٨٥	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		
(٧١٧١٥٦١١)	١٩٠١٤٠٦	٢٦٨٥٠٥	(٧٠٢٤٧٧)	(٢٦٦٦٤١٧)	-	(١٩٣٦٤٤٤)	(١٣٤٠٨١٨٨)	(٤٥٥٦٤٠٠)	(٦٤٣٤٠٤٧٥)	(١٦٩٤٣٧٧٢٧)	(١٠٧٥٣٢٤٩٦)	٢٤٠٢١٩٢	٢٢٨٤٨١٠٠٤	٣٩٧٠٠٤٨	٤٠٣١٧٤٧٨	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		
٣٠٢١٣٨٩٢٨٥	٢٣٥٢٠٣١٠	٥٤٨٤٩١	١٤٠٠٧٢٢	٧٤٥٨٠٠٩٦	-	٣٠٠٥٢٥٨	٣٦٧٩٤٩٨٠	٥٠٤٦٣٩١٦	١٥٧٠٧٥٠٠	١٥٤٢٣٠٨٢١٧	٧٦٥٥٩٦٤٦٧	٢٦٢٠١٨٣٢٠	٣٥٩٦٠٢١١	٢٨١٣٢٣٤٢٠	٤٠٣١٧٤٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة		
٦٨١٥٤٠٦٧	-	-	١٢١١٠٥٥	٤٥٨٤٧٥	١٩٣٨٧٤٤٢	٢٠٣٩١٢٦	-	٣٦٧٣٧٥٧٦	-	-	٥٦٦٥٧٧٤	-	١٧٣٤٧٦٣	٩١٩٤٥٦	-	المعاملات المقبوضة		
٣٠٩٩٥٤٣٥٢	٢٣٥٢٠٣١٠	٥٤٨٤٩١	٣٠١١٧٧٧	٨٣١٦٥٧٠	١٩٣٨٧٤٤٢	٥٠٤٤٣٥٨	٣٦٧٩٤٩٨٠	٨٧٢٠١٤٩٢	١٥٧٠٧٥٠٠	١٥٤٢٣٠٨٢١٧	٧٧١٢٦٢٤١	٢٦٢٠١٨٣٢٠	٣٧٦٩٤٩٧٤	٢٨٢٢٤٢٩٧٦	٤٠٣١٧٤٧٨	صافي الإيرادات		

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (مدقق) - تابع

المجموع	تأمينات أخرى "تذكر اسم الحفظ"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات لمصرفية "BBB"	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الترابي		نقل بضائع	الإدخاري	
(٢٣٩٠١٥٢٦٠٠٧)	-	(٣٨٦٠٠)	(٤١٨٧٥٠)	-	-	-	-	(١٦٧٣٦٦٠٠)	-	(٩١٢٧٩٠٤٥٠)	(٤٢٧٦٢٧١٣٦)	(٤١٥١٢٦١٣٥)	-	(٩٩١٤٠١٤٣٦)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٠١٢٤٤٤١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٠٧٥٠٠٨)	-	-	(٢٢٦٧٤٤٠٥)	-	-	(١٤٧٥٠٠٠)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
(٣٧٠١٢٤٤٤١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٠٧٥٠٠٨)	-	-	(٢٢٦٧٤٤٠٥)	-	-	(١٤٧٥٠٠٠)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣٥٢١٠١٥٩٤)	-	(٣٨٦٠٠)	(٤١٨٧٥٠)	-	-	-	-	(٣٦٦١٥٩٢)	-	(٩١٢٧٩٠٤٥٠)	(٤٠٤٩٥٢٧٣١)	(٤١٥١٢٦١٣٥)	-	(٩٨٩٥٢٦٤٣٦)	-	صافي المطالبات المدفوعة
٦٣٢١٥٧٤٤٥	٣٧٥٣٥٦٢١	-	-	-	-	-	-	١١٥٣٩٠٠٠	-	١٦٢٤٧٨١٠٤	١٦٣٤٢٣٩٩	٢٣٩٣٣١١٩	-	١٧٥٣٩٢٠٢	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٣٥٨٩٥١١	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٦٩٥٥٢	-	-	٥٣٩٧٠٣٥٩	٦٤٩٧٠٠	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٤٥٤٤٧٦٠٥٧	٩٩٨٤٤٥٠	-	-	-	-	-	-	٤١٦٤٣٥٠	-	٨٥٧٤٩٩٩٢	١٠٦٤٦٩٢٣٧	٢٤٧٠١٣٥٠٨	-	١٠٩٤٧٢٠	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٤١٣٥٦١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١٥٥٠٣	-	-	٣٧٤٤٢٣٠٦	٥٩٨٣٥٠	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١٧٧٠٨١٣٨٨)	(٢٧٥١٣٧١)	-	-	-	-	-	-	(٧٣٧٤٦٥٠)	-	(٧٧٥٢٨١١٢)	(٥٦٤٧٣١٦٢)	٧٦٩٠٥٣٨٩	-	(١٦١٤٤٤٨٢)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
١٥٦٤٤٧٤٣٦	٢٧٥١٣٧١	-	-	-	-	-	-	٢٣٢٠٥٠١	-	٧٧٥٢٨١١٢	٤٠٧٤٥١٠٩	(٧٧٤١٧٣٩)	-	١٦١٤٤٤٨٢	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٥٨٤١٣٠١٢)	(٥٦٦٠٣٤٣)	(٢٣٤٨١)	(٧٦٩٧١١)	(٨٩٤٠٢٥)	(٢٥٢٣٤٦١)	(١٤٦٧٦٦٩)	(٣٧٩٥٩٣٧)	(١٦٩١٣٤٧٥)	-	-	(٧٨٣٦٩٩٥٢)	(٤٤٤٦٩٦٦٧)	(٢٧٢٥١٥٩١)	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٢٩٤٦٨١٥٨)	-	(٢٤٥٢)	(٥٨١٩٧٠)	(١٠٤٦٥٦)	(٢٥٢٣٤٦١)	(١٤٩٩٧٠١١)	-	(١٢٣٥٤٠٥٠)	-	-	(١٢٤٧٥٦٦٥)	(٨٩٥٥٣)	(٢٣٨٧٤٠)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
(٩٨٢٩٢٥٦٥)	(١٩٧٧٤٣١)	(٦٤٥٨٧)	(١٢٤٣٤١)	(٣٠٩٥٦٠)	(١١٦٦٢٠٦١)	(٥٦٤١٠)	(١٢٠٦٢٠٢)	(٦٧٢٦٧٥٢)	-	-	(٤٣٤٣٦٦٥٠)	(٣٧٠٥٢٠٢٦)	(٥٧٧٥٣٤٥)	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(١٥٣٩٠٠٢٢٣)	-	(١١٥٥١)	(٦٨٣١٤)	(٢٠٢١٩)	(١١٦٦٢٠٦١)	(٤٩٣١٠)	-	(٤١٠٤٥٠٣)	-	-	(٧٤٣٦٢٧٦)	(٨٩٧٥٣)	(٢٤٤٧٤٣٦)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
٦٠١٢٠٤٤٧	٣٦٨٢٤١٢	(٤١٣٠٦)	٦٤٥٣٧٠	٥٨٤٤٦٥	١٣٦١٤٠٠	١٤١٠٤٥٩	٢٥٨٩٠٣٥	١٠٠١٨٧١٢٣	-	-	٣٤٥٣٣٢٠٢	٧٤١٧٥٤٩	(٣٠٤٩٧٥٤)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
٤٥٦٤٢٣١٢	٣٦٨٢٤١٢	(٣٢٠٠٧)	١٣١٧١٤	٥٠٠٠٢٨	-	٣٦٣١٥٨	٢٥٨٩٠٣٥	١٩٢٧٥٧٦	-	-	٢٩٤٩٣١١٣	٧٤١٧٥٤٩	(٨٤٠٦٥٨)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها
(١٣٩٤٣٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٨٤١٢٦)	(٥٩٦٧٩٣٥)	(٩١٠٠٠)	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(١٣٩٤٣٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٤٨٤١٢٦)	(٥٩٦٧٩٣٥)	(٩١٠٠٠)	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٢٠٥٦٩١٥)	-	-	-	-	(٣٢١٠٠٠)	(٥٨٤١١٨)	-	(٥٨٤١١٨)	-	(٩٩٩١٧٣)	(١٤٠٥٤٩)	-	(٧٠٠٣)	(٥٠٧٢)	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(٣٧١٦٤٠٤٥٧)	-	(١٠٩٢٩٤)	(٦٥٨٠٠٨)	(١٣٨٦٧٤٩)	(٩٠٠٦٢٤٥)	(٧٠٥٤١٢)	(١٥٠٥٤١٠)	(٢٢٢٧٥٣٨٣)	-	(١٣٦٤٤١٦٠١)	(١٨٧٦٠٩٦٢٥)	-	(٧٧٩٢٠٩١)	(٤٢٢٦١٠٣)	(١٢٤٥٣٦)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٨٤٣٤٦٦٩)	-	-	-	-	-	(٤٥٢٦٦١)	(٢٠٦٠٠٣٥)	(٢٥٨٦١٨٧)	-	-	(٣٧٣٥٧٨٦)	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(٥٣٩١٩٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٩١٩٠٨)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته مجمع الإزامي
(٤٦٤١٤٨٨)	-	-	-	-	-	-	(٤٦٤١٤٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة جمعيات / النقابات
(٢٢٠٦٧٥٤٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٠٩٢١٨٠)	(٧٩٧٥٣٦٠)	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإيضاح)
(٩٩٠٤٥٢٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٩٠٤٥٢٠٤)	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
٢٥١٦٩٤٧١	١٢٩١١٤	١٤٧٩	٦١٥٧٧	٧١٥٢٣	٢٠١٤٠٩	١٤٩٤١٤	٣٠٣٦١٩	١٣٥٣١١٠	١٤٠٧٨٣	١٣١٤٤٣٧٩	٦٢٦٩٥٩٧	٢٢٥١٤٣٣	٢١٨٠٠٨	٩٠٠١٩٩	٢٠٨٦	بدلات الحقة
(٣٠٣٨٦٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٣٨٦٦٤)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمهولة المسبب
(١٨٥٧٣٩٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٥٧٣٩٧٠)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
٣١٠٢١١٠٦٥	٣١٥٦٣٤٩٧	١١٧٧٦٦	١٢٧٠٠٤٩	١٤٥٨٣٠٠	٩٥٢٩١٥٤	١٦٧١٠٤٥	١١٥٩٩٧٨٧	٣٤٥١٨٤٦٦	١٤٠٧٨٣	١٢٤٥٢٦٧٣٤	٦٧٤٩٥٤٦٣٤	٧١٣٥٣٤١٢	٧١٦٩٦٨١	١٠٠٠٤٤٦٢٣	١٣١٦٩٤	إجمالي المصاريف
(٢٥٦٦٦١٤)	(٨٠٤٣١٨٧)	٤٣١١٢٥	١٥٤١٧٢٨	٦٥٨١٢٠٠	٩٤٥٨٦٨٨	٣٣٧٢٣٥٠	٢٥٦٩٥١٩٢	٥٢٤٨٣٠٢٦	١٥٥٦٦٥١٧	٢٩٦٦٨١٣٤٤	٩٦٣٠٧٦٠٦	١٩٠٤٢٩٥٠٨	٣٠٥٢٥٢٣	(٧٢٨٥٦١٤٧)	٤١٨٦١٨٤	صافي أرباح قروع التأمين
(٤٣٠٦٣٥٤٢)	٨٩٠٢٥٨٤	٣٦٩٦٨٧	٢٩٤٦٤٩٩	٤١٣٧٦٥٨	٨٠٨٢٢٤٤	٥٩٧٥٥٣	٥٠٣٣٦٤٤	٣٣٥٨٤٥٧٨	١٠٤٩٩٠٨٩	٢٠٩٣٨٦١٥٥	٨٧٤٨٥٣٢١	٥٦٧٣٥٧٦	٢٩٧١٣١٤١	(٥٠٠٠٤٠٤٠)	(٥٣٤٦١١)	صافي أرباح قروع التأمين في الفترة المقابلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٦٣,٨٨٦,٠٥٦	٤٢٢,٠٦٦,١٦٧	إلزامي داخلي
٦,١٢٠,٨٣٥	٤٢,٧٤٩,٦٦٠	إلزامي حدودي
٥,٣١٥,٣٢٥	٥,٥٤٣,٤٢٠	بطاقة برتقالية
٣٧٥,٣٢٢,٢١٦	٤٧٠,٣٥٩,٢٤٧	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٥,١٦٩,٦٧٢	٤٧,٧٥٨,٠٨٦	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣,٦٣٨,٨٦٤	٤,٦٤٨,١٥٩	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٩٩,٠٤٥,٢٠٤	٢٣٢,٢٧٢,١٦٨	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		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥٩٢,٤٤١	١,١٢٦,٦١٧	إيرادات أخرى مختلفة
٥٩٢,٤٤١	١,١٢٦,٦١٧	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٦٠,٤٢٩,٧٨٠	٣٧٣,٣٧١,٥٨٧	رواتب وأجور
٣٩,٦٢٣,٢٣٠	٥٧,٤٩٣,٤٥٠	تأمينات اجتماعية
١٨٩,٦٨٧,٠٤٢	٣٤٣,١٧٠,٨٨١	حوافز ومكافآت
١٠,٤٢٦,٦١١	٢١,٨٨٥,٨٥٩	بدل سكن
٤٢٠,٠٠٠	-	تدريب موظفين
٥٧٤,٢٨٣	٣,٨١٨,٠٠٠	تأمين صحي وحياة
٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٣٤,٩٤٨,٨٧٤	٩٢,٦٠٤,١٩٠	أخرى
٥٣٨,٣٠٩,٨٢٠	٨٩٣,٣٤٣,٩٦٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٢,٣٤٢,٠١٨	١١,٨٥٦,٦٧٣	إيجارات
١٧,٤٧٥,٣٨٥	٢٦,٥٩٠,٥١٤	بريد وبرق وهاتف
٤,٢٠٠,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٢١	رسوم اشتراكات
٧,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٥,٠٧٣,٣٥٠	١٠,٤٢٥,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
٣٩,٥٩٢,٨٢٠	٦٠,٣٤٥,١٧٨	صيانة
٢٩,٢٥٠,٦٥٠	١١٢,٨٣٨,٢٥٠	نفقات سفر وانتقالات
٥٥,٣٥٧,٣٠٧	١٥٤,٨٤٤,٣١٠	كهرباء ومياه
١,٥٧٩,٠٢٢	٦,٠٢٠,٠٠٠	دعاية وإعلان
٢٠,٦٠٩,١٨٦	٣٩,٧٨١,٩٢٠	ضيافة
٣٠,٥٠٠,٧٢٥	٤٢,٩٧٧,٧٧٣	قرطاسية
٥,٤١١,٤٧٠	٧,٥٩٩,٤٠٤	تأمين
٥,٨٣١,٥٢٥	٦,٤٨٤,٦٤٠	عمولات مصرفية
٣٢,٣٨٨,٠٨١	٦٤,٠٨٣,٥٨٤	غرامات
٥٩,٢٦١,٠٧٠	٩٩,١٥٣,١٤٥	مصاريف أخرى
٣٤٨,٨٧٢,٦٠٩	٦٨٨,٢٠٠,٤١٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٨,٢٢٥,٠٥٥	١٤٦,٧٢٦,٠٤٥	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
١٠١,٨٤,٨٤٢	٣٨٩,٣٦٧	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
٦٩,٤٠٩,٨٩٧	١٤٧,١١٥,٤١٢	

٣٠ - مكاسب/ (خسائر) محققة ناتجة عن تغيرات 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.

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، ولجوهرية المبالغ المذكورة وأثرها على البيانات المالية وتماشياً مع متطلبات المعايير الدولية المعيار رقم ٨/ والمعيار رقم / ٥٦٠ / وضوابط الإفصاح والشفافية في عرض البيانات المالية، قامت الشركة باحتساب أصول ضريبية مؤجلة إضافي لرصيد عام ٢٠٢٢ بإجراء التعديلات الواجبة على البيانات المالية.

٣١ - أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١,٢٩٨,٦٨٣	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	الرصيد في بداية السنة
٦٢,٢٩٥,٣٠٧	٣٦,٤٥٢,٦٦٠	أصول ضريبية مؤجلة خلال السنة
-	-	أصول ضريبية مؤجلة المدفوعة خلال السنة
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	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		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٩٤,٥٣٤,١٧١	٣٥٦,٣٥٧,٧٨٧	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٦,٥٧٤,١٤٤	٧,٧٣٨,٢٠٠	استهلاك المباني
٥٦٧,١٩٨	٢٤,٣٢٠,٢٥٦	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٣٢,٣٨٨,٠٨١	٦٤,٠٨٣,٥٨٤	غرامات
		<u>ينزل</u>
(١٠٠,٧٣٧,٧١٦)	(١٩٣,٩٠١,٣٩٨)	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
(٦,٢٣٦)	-	أرباح محققة ناتجة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,١٦٤,٩٢٦)	(١٥٥,١٥٠,٩٩٦)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٠٤٧,٤٥٦,٧٦٢)	(٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥)	مكاسب/ (خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤١٥,٣٠٢,٠٤٦)	(٢٤٣,٠١٧,٧٣١)	صافي الربح/(الخسارة) الضريبية
(٦٢,٢٩٥,٣٠٧)	(٣٦,٤٥٢,٦٦٠)	مصروف ضريبة الدخل (الأصول الضريبية المؤجلة) ١٥%
-	-	إعادة إعمار ١٠%
(٦٢,٢٩٥,٣٠٧)	(٣٦,٤٥٢,٦٦٠)	أصول ضريبية مؤجلة

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٥٦,٨٢٩,٤٧٨	٣٩٢,٨١٠,٤٤٧	صافي ربح/(خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم /١٠٠/ ل.س
٧٥,٦٨	٣٩,٢٨	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 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%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة ٣,٦٧%، فرع البحري ٠,٨٦%، فرع السيارات إلزامي ٩,١٦%، فرع السيارات شامل ٢٤,٩١%، فرع الصحي ٥٣,٩٥%، فرع الحريق ٥,٠١%، فرع السفر ٠,٨٢%، فرع الهندسي ٠,٥٣%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١%، فرع الحوادث العامة ٠,٢٥%، مسؤوليات ٠,٢٩%، فرع الموبايل ٠,٥٣%.

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 المتعاقد معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع 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 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	-	١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	النقد وما يوازي النقد
١,٦٤٦,٢٤٥,٩٦٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٢١,٢٤٥,٩٦٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	-	٢٣٥,٢٢٥,٤٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٤,١٧١,٢١١	-	٦٩٤,١٧١,٢١١	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٤,٧٨٩,٣٩٧	-	٤٤,٧٨٩,٣٩٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	-	٢٤٣,٣٧٩,٩٩٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٨,٩٩٥,٣١١	-	٢٨,٩٩٥,٣١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	-	٤٦٩,٦٨٥,١٢٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	-	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٣٠,٢٨٧,٣٥٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٨٠,٢٨٧,٣٥٢	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	-	٦٩٠,٤٦٥,٧٥٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	-	٢٧٢,٦٣٥,٧٩٩	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٠,٤٧,١٤٩,٩٨١	-	٣٠,٤٧,١٤٩,٩٨١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٢,٩٥٣,٦٠٣	-	٥٢,٩٥٣,٦٠٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	-	٢٥٥,٨٤٥,٩١٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤,٣١٩,٠٥١,٠٥١	-	٤,٣١٩,٠٥١,٠٥١	مجموع المطلوبات
٤١١,٢٣٦,٣٠٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦١,٢٣٦,٣٠٢	فائض 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 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 تقلبات 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 ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
(٤٩٠,٣٠٨,١١١)	(٥٠٧,٣٨١,٣٨٦)	٢,٥٨٥,٢٢١,٤٣٤	٢,٥٧٩,٤٧٥,٥٩٢

دولار أمريكي

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	
٢٠٢١ (مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)
٢٠٩,٤٩١,٣٣٢	٢٠٧,٢٠٩,٤٢١

دولار أمريكي

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 ٢٠٢١ (مدقق)	
		رأس المال المكتتب
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال
١٠٠٠٠٨٢٠٦٩٧	١١٣٠١٢٧٠١٩٣	الاحتياطي القانوني
١٠٤٥٨٠٥٨٢٠٤٢٢	١٠٦٨٤٠٤٩٥٠٢٤٦	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٧٣٠١٤٥٠١٦٥)	٨٠٠٧٠٧٠٩٦٢	أرباح / (خسائر) متراكمة
٢٠٤٨٥٠٥١٩٠٩٥٤	٢٠٨٧٨٠٣٣٠٤٠١	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي أرس المال المطلوب
١٠٣٥٤٠٧٣٢٠٣٠١	٧٣٥٠١٧٣٠٥٩٩	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
٣٩٩٠٥٧٨٠٩٠٣	٦٦٤٠٣٥٠٠١٣٣	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٤٠٠٠٥٣٠٤١١	٦٨٠٩٧٠٠٧٤٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢٩٠٧١٩٠٤٣٠	٣٨٠٥٥٤٠٢٩٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٠٨٢٤٠٠٨٤٠٠٤٦	١٠٥٠٧٠٠٤٨٠٧٧٧	
%١٣٦	%١٩١	

٣٥- الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ .