

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
	المعلومات المالية المرحلية
٤-٣	- بيان المركز المالي المرحلي
٨-٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي
٩	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
١١-١٠	- بيان التدفقات النقدية المرحلي
٤٤-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

### الرأي

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموزع المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموزع، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموزع، والتدفقات النقدية المرحلي الموزع لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموزعة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموزعة المرفقة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة.



رقم ٠٨١٨٩

اسم الزميل أحمد رضوان سليم الشرابي / رقم الترخيص 11/128

## أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى ثلاثة عشر مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمبلغ إجمالي / ١٠١٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠ / ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وتجاوز احد الإيداعات ٣٠ % في أحد البنوك من إجمالي إيداعات الشركة ومبلغ التجاوز / ١٩٠٩٥٤٠٥٠٠٥ / ليرة سورية بنسبة ١٠٧٦ % كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/٢١/٦٦ الصادر بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠٢١ والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٣٠ % من كتلة إيداعات الشركة بالليرة السورية.

## أمور أخرى

- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (١٠٨٤/و) لعام ٢٠٢٣ المتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/، وعلى ضوء ما ورد أعلاه، اعتمدت الشركة في إعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) .  
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٢٢ آب ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٥,٥٠٦,٤٦٣,٥٤١	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	٢,٤٨٦,٠١٢,٠٩٠	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	٧٢٤,٦١٩,٧٣١	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٠٨٩,٦٢٥,٣١٤	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	٣٢٦,٨٩٩,٧١١	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين وإعادة التأمين
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٢٠١,٨٣١,٤٦١	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٢٠٧,١٥٢,١٣٤	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	١,٢٨٢,٥٦٢,٣٠٥	١٣	الموجودات المادية الثابتة ( بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	١,٠٣٧,٩٩١,٥٢٤	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار إدارة عامة للمهاجرين
١٢٠,١٠٦,٤٦٥	١٢٠,١٠٦,٤٦٥	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس
٢٦١,٠٠٣,٩	١٤١,٦٢١	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية ( بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩	١٤,٤١٩,٤٣٦,٣٤٠		بمجموع الموجودات

المدير العام  
عزمي على ديب
 

المدير المالي  
إياد محمد دلة
 

نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان الوضع المالي المرحلي الموجز**

**تابع**

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٨٠١٠٦٦١٠٢٤٣	١٠٧٣٦٠٢٥٩٠٦٦٤	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين وإعادة التأمين
٢٩٣٠٧٢٢٠٠٨١	٤٩٧٠٦٥٨٠٥٢٤	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٤٠٤٧٩٠١٥٧٠٢٧٠	٦٠٦٢٥٠٥٧٤٠١٣٢	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسائية
٦٨٠٩٩٨٠٠٤٦	٥٨٠٠٤١٠٤٥٤	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٤٤٠٦٢٠٠٩١٨	٤٢٢٠٢٠١٠٤٩٥	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣٢	مؤونة ضريبة دخل
٦٠٨٨٠١٥٩٠٥٥٨	٩٠٣٣٩٠٧٣٥٠٢٦٩		مجموع المطلوبات
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس المال
١١٣٠١٢٧٠١٩٣	١٤٢٠٦٦٨٠٤٠٦	٢٢	الاحتياطي القانوني
١٠٦٨٤٠٤٩٥٠٢٤٦	٤٠٩٦٢٠٢٦٣٠٨١٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠٠٧٠٧٠٩٦٢	(١٠٠٢٥٠٢٣١٠١٤٥)		أرباح / (خسائر) متراكمة
٢٠٨٧٨٠٣٣٠٠٤٠١	٥٠٠٧٩٠٧٠١٠٧١		مجموع حقوق المساهمين
٨٠٩٦٦٠٤٨٩٠٩٥٩	١٤٠٤١٩٠٤٣٦٠٣٤٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة  
محمد محمد دلة




المدير العام

مدير




المدير المالي

إياد محمد دلة




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الايضاح	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)		
ل.س.	ل.س.		
٣,٦٥٨,٤٨٩,٨٢٥	٦,٥٥٧,٠٢٣,٦٤٨	٢٤	الإيرادات
(١٥٩,٦٠١,٤٥١)	(٣٠١,٤٦١,٦٦٠)	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٤٩٨,٨٨٨,٣٧٤	٥,٧٥٥,٥٦١,٩٨٨	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٧٧٣,٣٩٧,٢٦٦)	(١,٤٩٩,٤٧٧,٤٧٢)	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٢,٧٢٥,٤٩١,١٠٩	٤,٢٥٦,٠٨٤,٥١٦	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٦,٩٠٢,٧٥٨	٩٥,١٥٦,٨٢٠	٢٤	صافي أقساط التأمين
٢,٧٧٢,٣٩٣,٨٦٦	٤,٣٥١,٢٤١,٣٣٦		عمولات دائرة
			إجمالي إيرادات التأمين
(١,٦٦٢,١٧٩,٣٠٠)	(٣,٤٠٩,٢٧٨,٧٣٨)	٢٤	المصاريف
١٤٠,٢٨٤,٤٠٢	١٩٨,٢٨٤,٧٨٧		اجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٥٩٨,٨٩٥,٨٩٨)	(٣,٢١٠,٩٩٣,٩٥١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩,٤٨٣,٤٠٨)	(٥٧٤,١٢٧,١٨٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(١,٦٦١,٣٨٠,٣٠٦)	(٣,٧٨٥,١٢١,١٣١)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤١٦,١٢٢,٥٦٤)	(٧٣٢,٨٥٤,٤٦٩)	٢٤	صافي المطالبات
(٣,٧٩٤,٠٧٥)	(٤,٣١٢,٣٨٣)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(١٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٢٥,٠٠٠)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٢١,٩٥٠,٩٣٩)	(٣٦,٣٣٤,١٦٩)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٢,٠٧٢,٧٠١,٨٨٤)	(٤,٥٧٩,٧٤٧,١٥٢)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٦٩٩,٦٩١,٩٨٣	(٢٢٨,٥٠٥,٨١٦)		إجمالي مصاريف التأمين
			الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



الإيضاحات المرفقة من ٣٦ تشكل أساساً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين  
شركة مساهمة مغفلة عامة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز  
(غير مدقق)

تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

الإيرادات	الايضاح	٢٠٢٣ (غير مدقق) ل.س	٢٠٢٢ (غير مدقق) ل.س
فوائد من ودائع لدى المصارف	٦	٨٥,١٨٨,٥٧١	٥٠,١٠٧,٢٠٣
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية		١,١٨٣,٣٥٠	٧٧٢,٥٠٠
مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة	٢٥	٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠	٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣
إيرادات أخرى	٢٦	٥١٢,٧٥٥	٨٠٩,٥٥٤٦
رواتب و أجور و ملحقات	٢٧	(٨٩٠,٢٣٦,٠٢٣)	(٣٢٢,٥١٣,٦٠٥)
مصاريف ادارية و عمومية	٢٨	(٣٦٣,٥٨٩,٥٩٩)	(٢٥٤,٢٧٣,٦٥٤)
الاستهلاكات و الإطفاءات	٢٩	(٩٣,٥٦١,١٢٦)	(٥١,٤٥٧,٣٩٥)
أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١١٧,١٩٧,٨٦٨	١٠٨,٦٦٦,٤٦٣
مكاسب/ (خسائر) الفترة فروقات أسعار الصرف محققة	٣٠	-	١٩,٤٦٧,٨٠٥
		٢,٤٢٩,٨٧٦,٤٨٦	(٢١٨,٦٦٥,١٨٥)
أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل		٢,٢٠١,٣٧٠,٤٦٠	٤٨١,٠٢٦,٧٩٨
إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل	٣٢	-	(٢٤٤,١٨٥,٤٠٧)
مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة		-	-
مجموع الدخل الشامل		٢,٢٠١,٣٧٠,٤٦٠	٤٥٦,٨٤١,٣٩١
ربحية السهم الأساسية و المخففة	٣٣	٢٢٠,١٤	٤٥,٦٨

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة



**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**  
**تابع**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٥٧,٦١٧,٣٦٠	٢,١١٦,١٣١,٨٢٥	<b>الإيرادات</b>
(٨٣,٥٤٩,٢٩٧)	(١٧٧,١٧٨,٦٧٣)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١,٥٧٤,٠٦٨,٠٦٣	١,٩٣٨,٩٥٣,١٥٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٩٤,١٠٢,٨٥٩)	(٥٧٩,٩٢٥,٦٦٤)	صافي الأقساط المكتتب بها
١,١٧٩,٩٦٥,٢٠٤	١,٣٥٩,٠٢٧,٤٨٨	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٣,٠١٩,٩٤٤	٤٢,٥٢٢,٤٦٨	صافي أقساط التأمين
١,٢٠٢,٩٨٥,١٤٨	١,٤٠١,٥٤٩,٩٥٦	عمولات دائنة
		إجمالي إيرادات التأمين
(٨١٢,٧٠٢,٦٨١)	(١,٧٩٦,١٩٤,٧٠٩)	<b>المصاريف</b>
٥,٢٨٩,٧٩٠	٥٨,٣٧٩,٩٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٠٧,٤١٢,٨٩١)	(١,٧٣٧,٨١٤,٧٦٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٠٤٣,١٧٤	(٣٩٤,٨٩٩,٨٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٧٧,٣٦٩,٧١٧)	(٢,١٣٢,٧١٤,٦١٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٣٩,٠٥٠,٤٥٣)	(٣٧٧,٩١١,٩٤٠)	صافي المطالبات
(١,٥٩٠,٠١٠)	(٢٣٩,١٥٢)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٢,٥٠٠)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٩,٩٤٥,٧٠٢)	(١٢,٦٨٨,٨١٤)	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(١,٠٣٤,٥٥٥,٩٧٣)	(٢,٥٣٤,١١٧,٠٢٣)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١٦٨,٤٢٩,١٧٥	(١,١٣٢,٥٦٧,٠٦٧)	إجمالي مصاريف التأمين
		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



لمدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**  
**تابع**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيرادات
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٣٤٠,٠٣٦	٤٤,٧١٩,٢٨٤	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٧٢,٥٠٠	١,١٨٣,٣٥٠	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣	٢,٥٣٧,٩٠٨,٨٤٢	مكاسب/ (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٥٥,٧٢٤	٣٥٤,٠٧٠	إيرادات أخرى
(١٨٤,٤٠٣,٨٣٣)	(٤٤٨,٦٨٢,١٣٤)	رواتب و أجور و ملحقات
(١٤,٠٩٧,٤٠٦٧)	(١٧٣,٩٦٢,٢٧١)	مصاريف ادارية و عمومية
(٢٨,٠٣٧,٥٠٨)	(٤٦,٧٨٠,٥٦٣)	الاستهلاكات و الإطفاءات
٦٦,٣٧٤,٠٣٥	١٤٢,٩٧٢,٣٥٣	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٩,٧٧٥,٠٠٣	-	مكاسب/ (خسائر) الفترة فروقات أسعار الصرف محققة
(١١,٣٤٢,١٥٨)	٢,٠٥٧,٧١٢,٩٣١	
١٥٧,٠٨٧,٠١٨	٩٢٥,١٤٥,٨٦٤	أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٢٢,٦٥٦,٧٤٤	٤٩,٤٥٧,٢٠٣	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
-	-	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
١٧٩,٧٤٣,٧٦٢	٩٧٤,٦٠٣,٠٦٧	مجموع الدخل الشامل
١٧,٩٧	٩٧,٤٦	ربحية السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة  
 محمد عم شوري




المدير العام  
 عزمي على ديب




المدير المالي  
 إياد محمد دلة




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرجلي الموجز

(غير مدقق)

الجموع	ل.س.	مكاسب غير محققة	مزاكاة ناتجة عن تغيرات	أسعار الصرف	ل.س.	أرباح / (خسائر) متراكمة	ل.س.	احتياطي القانوني	ل.س.	رأس المال	ل.س.
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤		١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	-	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١,٠٠٠,٨٢٦,٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠				١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٥٦,٨٤١,٣٩١		-	٤٥٦,٨٤١,٣٩١	(٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣)	-	-				-	أرباح / (خسائر) لفترة السنة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
-		٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣	١٥٣,٩٤٠,٢٧٣	٨٠٧,٧٠٩,٦٦٢	١,٠٠٠,٨٢٦,٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠				١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (غير مدقق)
٢,٩٤٢,٣٦١,٣٤٥		١,٦٨٨,٣٣٨,٣٧٥	-	٢٠,١٤٣,٠٦٧٠	١,١٣٤,١٢٧,٩١٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠				١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١		١,٦٨٤,٤٩٥,٧٤٦	-	(٣٥٧٢,١٨٠,٦٩٠)	-	-				-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٢٤٠,١٤٣٧,٠٦٧٠		٣,٥٧٢,١٨٠,٦٩٠	٢٦٥,٨٧٠,٩١٣	(١٤٢,٦٦٨,٤٠٦)	٢٩٥,٤١٢,١٢٣	-				-	أرباح / (خسائر) لفترة السنة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
-		(٢٩٥,٤١٢,١٢٦)	-	-	-	-				-	أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٠٠,٧٩٧,٠١٠,٧١		٤,٩٦٢,٦٦٣,٨١٠	(١٠٠,٢٥٠,٣٣١,١٤٥)	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	١,٤٢,٦٦٨,٤٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠				١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مكاسب محققة ناتجة عن تصريف البود بالعملاء الأجنبية
											الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من  
٣٦ تشمل جزئياً من المعلومات المالية المحظية الموجزة  
محمد عمر شوري

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح
ل.س.	ل.س.	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٤٨١٤٠٢٦٠٧٩٨	٢٤٢٠١٣٧٠٠٦٧٠	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٥١٤٥٧٠٣٩٥	٩٣٥٦١٠١٢٦	٢٩ الاستهلاكات و الإطفاءات
(١٠٨٠٦٦٦٠٤٦٣)	(١١٨٠٣٨١٠٢١٧)	٧ التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٩٠٧٥٥٠٩٥٣)	(٣٥٥٧٣٠١٨٠٦٩٠)	٢٥ خسائر / (مكاسب) فروقات أسعار صرف غير محققة
٧٧٣٠٣٩٧٠٢٦٦	١٤٩٩٠٤٧٧٠٤٧٢	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٤٥٠٣٨٨٠٣٨٢)	٥٦٣٠٣٤٨٠٤٨٣	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
٦٤٠٨٧١٠٧٩٠	١٠٠٧٧٨٠٦٩٧	صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها
٩٨٦٠٩٤٢٠٤٥٠	٦٧٦٠٩٧٤٠٥٤١	
(٤١٩٠٢٩٢٠١٤٥)	(١٦٠٠١٩٧٠١٦٦)	٨ الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(٤٩٩٠١٢٩٠٠٥٨)	(٢٠١٠٤٨٤٠٦٣٢)	٩ الزيادة في الحسابات المدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
(٣٠٢٢٠٠٧٩٨)	(١٦٧٠٤٦٤٠٠٠٠)	١١ الزيادة في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٣٠٨٠١٤٤٠٣٩٨)	(٤٦٨٠٥٠٨٠١٣٣)	١٢ الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات اخرى
(٩٠٧٤٠٠٦٣٥)	٩٣٤٠٥٩٨٠٤٢١	١٧ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
(٧٠٥٢٦٠٠٠٢)	٢٠٣٠٩٣٦٠٤٤٣	١٨ (النقص) / الزيادة في العملاء الدائنين ووسطاء ووكلاء تأمين
٥٠٤٤٤٠٤٤٤٣	(١٠٠٩٥٦٠٥٩٢)	١١ الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٣٠١٤٤٠٢٥٧	(٢٢٠٤١٩٠٤٢٣)	٢٠ الزيادة في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٩٨٠٤٧٨٠١١٣	٧٨٤٠٤٧٩٠٤٥٩	النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	-	النقص / (الزيادة) في الأصول الضريبية المؤجلة
-	-	الضريبة المدفوعة
١٩٨٠٤٧٨٠١١٣	٧٨٤٠٤٧٩٠٤٥٩	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

إياد محمد دله



إلى ٣ تشكيل صورة أساسياً من المعلومات المالية المرحلية المرفقة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز**  
**(غير مدقق)**

تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الايضاح
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
١٣١,٢٢٢,٩٢٣	(١,١٣٨,٨٢٤,٠٤٤)	٦
(٧٧٢,٥٠٠)	-	
٧٧٢,٥٠٠	(١,١٨٣,٣٥٠)	
(١١٨,٥٨٧,٥٠٠)	(٥٥,٣٨٣,٠٠٠)	١٣
(٥٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٤٦٩,٣٥٣)	١٤
(٤١,٨٦٤,٥٧٧)	(١,١٩٨,٨٥٩,٧٤٧)	
٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣	٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠	٢٥
٣٨٦,٣٦٩,٤٨٦	٣,١٥٨,٨٠٠,٤٠٢	
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٥
١,٦٥٥,٥٧٠,٣٤٣	٥,٥٠٦,٤٦٣,٥٤١	٥

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف

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

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

اقتناء أصول ثابتة مادية

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه

صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية**  
**شركة مساهمة مغفلة عامة**  
**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)**

**١- تأسيس وأعمال الشركة**

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤ / م.و.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 ووفقاً 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 /١٠/.

**٢- غاية الشركة**

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

**٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد البيانات المالية:**

تم إعداد البيانات المالية كما هي في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه، وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/ " عقود التأمين " الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية ١/٠١/٢٠٢٤ بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (١٠٨٤/و) لعام ٢٠٢٣.

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
ل.س	ل.س	دولار أمريكي
٢٠,٨١٤	٨,٢٠٠	

#### 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 المرصدة 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 الشامل المرحلي.

#### ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

#### د- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية 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 - المؤونات:

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

#### و- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

#### ز- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي. 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:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة
  - مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR): جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
- أيهما أكثر ١٥% من قيمة 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 تموز 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:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

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

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 تموز 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 بقد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

## ك- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي، 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 المرحلي 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 الأخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

## الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً. يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

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

- الاستثمارات المالية 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 الأخر 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 وحسائر 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 الستة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

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

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

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

#### المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

##### ١. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

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

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

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

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

##### د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها

بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملائمة.

#### هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، 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 المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### ٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٦٦,٤٤٦,٥٠٤		٦٦,٤٤٦,٥٠٤	النقد في الصناديق
٥,٠٣٨,٢٢٤,٧٦٩	٤,٨١٢,٥٩١,١٥٢	٢٢٥,٦٣٣,٦١٧	حسابات جارية لدى المصارف
٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
(٢٨,٢٠٧,٧٣٢)	-	(٢٨,٢٠٧,٧٣٢)	شيكات برسم الدفع
٥,٥٠٦,٤٦٣,٥٤١	٤,٨١٢,٥٩١,١٥٢	٦٩٣,٨٧٢,٣٨٩	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	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
(١٩,٩٠٨,٦١١)	-	(١٩,٩٠٨,٦١١)	شيكات برسم الدفع
٥١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	١,٤٠٥,٧٤٤,١٧٩	٩٤١,٩١٨,٩٦٠	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	ل.س	
١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	٢,٠٣٦,٠١٢,٠٩٠	٢,٠٣٦,٠١٢,٠٩٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢,١٤٥% و ١٠%)
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١٢%)
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي لأكثر من سنة (نسبة الفائدة ١٢,٥%)
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	٢,٤٨٦,٠١٢,٠٩٠	٢,٤٨٦,٠١٢,٠٩٠	

فوائد من ودائع لدى المصارف:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (مدقق)
	ل.س	ل.س
	٥٠,١٠٧,٢٠٣	٨٥,١٨٨,٥٧١
	٥٠,١٠٧,٢٠٣	٨٥,١٨٨,٥٧١

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 ومباوعة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٦,٩٧٨,٢٢٠	٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,١٤٣,٩٧٦	-	شراء أسهم خلال الفترة / السنة
١٥٥,١٥٠,٩٩٦	-	توزيعات أرباح على شكل أسهم
٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار</u>
١١٨,٢٤٧,٢٧٤	٣١٢,١٤٨,٦٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٣,٩٠١,٣٩٨	١١٧,١٩٧,٨٦٨	التغير بالقيمة العادلة للاستثمار
٣١٢,١٤٨,٦٧٢	٤٢٩,٣٤٦,٥٤٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	٧٢٤,٦١٩,٧٣١	

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق) كما يلي:

القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	اسم الشركة
٣,١٠٩,٧٢٧	٤,٠٠٧,٣٨	١٠٠	٧٧٦	بنك الائتمان الأهلي
١٧٠,٣٥٤,٠٣٨	٢,٢٤٤,٧٢	١٠٠	٧٥,٨٩١	بنك سورية الدولي الإسلامي
٤٥٩,٨٩٤,٧٧٨	٤,٨٢٨,٩٠	١٠٠	٩٥,٢٣٨	بنك البركة - سورية
٣٨,٤٢٥,٠٠٥	٣,١٢١,٧٠	١٠٠	١٢,٣٠٩	بنك قطر الوطني - سورية
٥٢,٨٣٦,١٨٣	٦,٦٩٧,٤٥	١٠٠	٧,٨٨٩	شركة اسمنت البادية
٧٢٤,٦١٩,٧٣١				

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) كما يلي:

القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	اسم الشركة
١,٥٦٣,٣٣٨	٢,٠١٤,٦١	١٠٠	٧٧٦	بنك الائتمان الأهلي
١٨٦,٥٩٣,٩٦١	٢,٤٥٨,٧١	١٠٠	٧٥,٨٩١	بنك سورية الدولي الإسلامي
٣٣١,٥٨٤,٤٣٠	٣,٤٨١,٦٤	١٠٠	٩٥,٢٣٨	بنك البركة - سورية
٣٣,٥٧٢,٧٩٨	٢,٧٢٧,٥٠	١٠٠	١٢,٣٠٩	بنك قطر الوطني - سورية
٥٤,١٠٧,٤٣٨	٦,٨٥٨,٥٨	١٠٠	٧,٨٨٩	شركة اسمنت البادية
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤				

## ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٧٤٨٠٨٦٣٠٧٨٣	٨٧٣٠٨٢٥٠٢٤٣	وسطاء ووكلاء التأمين
١٨٠٠٥٦٤٠٣٦٥	٢١٥٠٨٠٠٠٠٧١	
٩٢٩٠٤٢٨٠١٤٨	١٠٠٨٩٠٦٢٥٠٣١٤	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	
٩٢٩٠٤٢٨٠١٤٨	١٠٠٨٩٠٦٢٥٠٣١٤	

## ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
٩٤٠٨١٧٠١٣٧	٢٨٠٠٩٧٦٠٩٥١	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
٣٠٠٥٩٧٠٩٤٢	٤٥٠٩٢٢٠٧٦٠	
١٢٥٠٤١٥٠٠٧٩	٣٢٦٠٨٩٩٠٧١١	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات 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.	
٩٩,٩٥٢,٩٢٩	-	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠	٧٢,٠٧٢,٩٢٩	الحياة
٣٩,٩٦٨,١٥٥	٩,٢٢٣,٤٢٠	-	-	٣٠,٧٤٤,٧٣٥	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٨٤,٦٥٥,٥٩٧	٩,٠٦٢,٣٣٢	-	٦٣,٤٩٤,٦٠٢	١٢,٠٩٨,٦٦٣	السيارات / شامل
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
١٤٨,٦٢٤,٤٢٦٥	١٩,٩٤٣,٠٣٨	-	٢٢,٣١٨,٣٥٥	١٠٦,٣٦٢,٨٧٢	الحريق
١٥,١٢٨,٠٩٦	٣,٧٥٧,١٩٦	-	-	١١,٣٧٠,٩٠٠	السفر
٣١,٢٢١	٣,٤٦٩	-	-	٢٧,٧٥٢	حوادث شخصية
٧,٢١٩,٨٢٨	١,١٣٩,٩٧٣	-	-	٦,٠٧٩,٨٥٥	حوادث عامة
٧,٥٥٤,٠٠٢	١,١٩٢,٧٣٧	-	-	٦,٣٦١,٢٦٥	الهندسي
٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣	٤٤,٣٢٢,١٦٥	-	١١٤,٣٤٢,٦٥٧	٢٥٠,٣١٨,٩٧١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات 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.	
٤٨٠,١٢٠,٨٧٩	-	-	-	٤٨٠,١٢٠,٨٧٩	الحياة
٨,٢١٨,٠٥٧	١,٨٩٦,٤٧٥	-	-	٦,٣٢١,٥٨٢	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
١١٠,١٣٣,١٩٦	١١,٦١٥,٦٦٢	-	٨٤,٣٧٣,٠١٧	١٤,١٤٤,٥١٧	السيارات / شامل
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
١٣,٥٥٧,٤٣٠٢	١٦,٥٥٥,٨٤٩	-	٢٥,٧٢٠,٥٩١	٨٨,٢٩٧,٨٦٢	الحريق
١٣,٢٧٢,٩١٣	٢,٦٩٢,٩١٣	-	-	١٠,٥٨٠,٠٠٠	السفر
٧١,٣٩٩	٧,٩٣٣	-	-	٦٣,٤٦٦	حوادث شخصية
٧,٦٦٠,٣٤١	١,٢٠٩,٥٢٨	-	-	٦,٤٥٠,٨١٣	حوادث عامة
١٣,٣٧٨,٧٩٤	٢,١١٢,٤٤١	-	-	١١,٢٦٦,٣٥٣	الهندسي
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٣٦,٠٩٠,٨٠١	-	١١٠,٧٤٣,٣٠٨	١٨٩,٣٣٧,٤٧٢	



## ١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

### أ - بيان المركز المالي

#### ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق) ل.س	
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموعة بن لادن سورية
٣٢,٢٧٠,٢٦٩	٨٧,٧٦٦,٥٦٨	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
٢,٠٩٧,١٩٢	١١٣,٥٦٤,٨٩٣	أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٢٠١,٨٣١,٤٦١	تجاوز اطراف ذات علاقة

#### ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق) ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٦٨,١٢٩,٦٨٧	٥٧,١٧٣,٠٩٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٥٨,٠٤١,٤٥٤	

بنود بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق) ل.س	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق) ل.س	
٩٦٢,٠٠٠	٢٤٢,٤٤٥	إبرادات أقساط مكتب بها
(٨٠,٩٥٣,٥١٠)	(٩٣,٠٥٩,٣١٠)	مصاريف رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	١١,٧٠٠,٠٠٠	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٩,٨٠٤,١١٧	٦٦,٤٢٧,٧٦٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٥٩,٥٤٠,٢٩٢	٥١٧,٩٩٤,٧١٣	عمولات مؤجلة
١٣,٧٨٩,٦٢١	١٣,٧٨٩,٦٢١	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠٩,٣٣٨,٨٠٤	٦١,٠٤٨,٦١٠	سلف للموظفين
١٩٤,٤٧٠,٣٧٥	٣٩٣,٤٩٨,٠٧٨	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤١,٧٠٠,٧٩٢	١٥٤,٣٩٣,٣٤٧	ذمم مدينة أخرى
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٢٠٧,١٥٢,١٣٤	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٢٠٧,١٥٢,١٣٤	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوزام معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١,٣٩١,٢٦٠,٥٤٦	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٥٠,٠٩٨,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٣١٧,٥٩٢,٥٣٤	٢٩,٨٨٠,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠	٥,٩٧٦,٠٠٠	١٤,٠٨١,٠٠٠	-	٢٦٧,٨٦٦,٢٥٠	٣٧٨,٤٦٠,٠٠٠	-	إضافات
١,٧١٧,٠٢٩,٧٩٦	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٥٨٥,٤٥٨,٧٨٤	٦٧,٢٥٦,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٥٥,٣٨٣,٠٠٠	-	-	-	٢٣,٦٥٣,٠٠٠	٣١,٧٣٠,٠٠٠	-	إضافات
١,٧٧٢,٤١٢,٧٩٦	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٦٠٩,١١١,٧٨٤	٩٩,٤٥٦,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>							
(٢٤٩,٦٨٢,٧٣٨)	(٤٢,٣٣٨,٥٨٩)	(١٥,٩٣٢,٤٩٩)	(٣٥,٠٨٤,٤٢٥)	(١٠٦,٥٣٠,٩٠٧)	(١٤,٩٧٢,٣٨٦)	(٣٤,٨٢٣,٩٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ (مدقق)
(٩٣,٤٤١,٧٠٨)	(٥٩٧,٦٠٠)	(١٤,٧٤٧,٩١٦)	(٧,٣٧٤,٩٩٦)	(٦٦,٧٥٨,٣٨٨)	(٢,٦٧٦,١٨٠)	(١,٢٨٦,٦٢٨)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٨٩,٨٥٠,٤٩١)	(٤٤,١٣١,٣٨٩)	(٥٥,٠٠٠,٦٧١)	(٥٧,٢٠٩,٤١٣)	(٢٦٩,٠٩٥,٠٧٤)	(٢٠,٥٦٥,١٨٤)	(٤٣,٨٤٨,٧٦٠)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
<u>القيمة الدفترية الصافية</u>							
١,٢٨٢,٥٦٢,٣٠٥	٤,١٨٣,٢٠٠	٢٠٩,١٧٨,٨٢٠	٩,٦٧٦,٥٨٧	٣٤,٠٠١,٦,٧١٠	٧٨,٨٩١,١٣٤	٦٤٠,٦١٥,٨٥٤	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	٤,٧٨٠,٨٠٠	٢٢٣,٩٢٦,٧٣٦	١٧,٠٥١,٥٨٣	٣٨٣,١٢٢,٠٩٨	٤٩,٨٣٧,٣١٤	٦٤١,٩٠٢,٤٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات لأعمال هد وتقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألمنيوم، رخام، الخ...)	دفعات مقدمة - آلات وتجهيزات	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٤,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	-	٨٨٧,٩٨٨,٦٠١	-	١٤٤٤,١٦٦,٨٧٣	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢
٥,٨٣٦,٠٥٠	-	٥,٨٣٦,٠٥٠	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
١٤,٠٣٧,٩٩١,٥٢٤	-	٨٩٣,٨٢٤,٦٥١	-	١٤٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ( غير مدقق ) عقار الإدارة العامة - المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	-	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١٢,١٠٦,٤٦٥	-	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ( غير مدقق ) عقار فرع طرطوس
١٤,٠٥٠,٠٩٧,٩٨٩	-	٩٠٤,٤٣١,١١٦	-	١٤٥,٦٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير 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 ١٨/٠٥/٢٠٢٠ 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 ٠٩/٠٣/٢٠٢١، 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.

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	الإطفاء المتراكم
(٣٨٩,٣٦٧)	-	(٣٨٩,٣٦٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدقق)
(٣٧,٢٦٥,٤٤٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٦٢١,٠٣٩)	إضافات أعباء الفترة
(١١٩,٤١٨)	-	(١١٩,٤١٨)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
(٣٧,٣٨٤,٨٥٨)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٧٤٠,٤٥٧)	إضافات أعباء الفترة
١٤١,٦٢١	-	١٤١,٦٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٢٦١,٠٣٩	-	٢٦١,٠٣٩	القيمة الدفترية الصافية
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

## ١٦- ودیعة مجمدة لصالح هیئة الإشراف علی التأمین

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

## ١٧- حسابات دائنة لشركات التأمین وإعادة التأمین

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة علی شركات إعادة التأمین لمقابلة حصة معیدي التأمین من الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات

إعادة التأمین الجارية والتي تلخص بما يلي:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمین وإعادة تأمین محلية
٢٦٩,٨٦٩,٩٣٧	٣٨٥,٥٥٣,٥٢١	
٥٣١,٧٩١,٣٠٦	١,٣٥٠,٧٠٦,١٤٣	شركات تأمین وإعادة تأمین خارجية
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	١,٧٣٦,٢٥٩,٦٦٤	

## ١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمین

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء دائنون
٩٠,٢٢٨,٥٧٨	١٢٠,٧٩٤,٣٦٢	
٢٠٣,٤٩٣,٥٠٣	٣٧٦,٨٦٤,١٦٢	وسطاء ووكلاء التأمین
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٤٩٧,٦٥٨,٥٢٤	

١٩- الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير 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	
١,١٩٩,٩١٤,٧٣٩	-	٤٦,٥٩٣,٣٤٢	١,١٥٣,٣٢١,٣٩٧	الحياة
٨٨,٤٥٥,٤٤٠	٢٠,٤١٢,٧٩٤	-	٦٨,٠٤٢,٦٤٦	البحري
٥٧٥,٦٣٧,٢٤٣	١,٠٠,٨٤٩,٢٣٣	٢٦٨,١٢٩,٣٨٤	٢٠٦,٦٥٨,٦٢٦	السيارات / إلزامي
٩٠,١٠٥,٤١٠,٥	٩٧,٦١٣,٤٥١	٢٨٢,٨٣٥,٥٨٥	٥٢,٠٦٠,٥٠,٦٩	السيارات / شامل
٣,٤٩٦,٥٤٠,٠٩٠	-	٥٣٢,٣٧٣,٩١٧	٢,٩٦٤,١٦٦,١٧٣	الصحي الداخلي
٤٥,٠٥٤,٦٤٠	-	-	٤٥,٠٥٤,٦٤٠	الصحي الخارجي
٢٣٧,٩٥٢,٩١٢	٢٧,٩٨٧,٢٩٤	٦٠,٧٠٠,٠٥٠	١,٤٩٤,٢٦٥,٥٦٨	الحريق
١٥,١٢٨,٠٩٦	٣,٧٥٧,١٩٦	-	١١,٣٧٠,٩٠٠	السفر
٤١٧,٢٤٢	٤٥,٨٦١	-	٣٧١,٣٨١	حوادث شخصية
٣٤,٤٤٤,٢٤٦	٥,٤٣٨,٥٦٥	-	٢٩,٠٠٥,٦٨١	مصارف شاملة
٢١,١٤٤,٣٦١	٢,٩٥٢,٨٥٦	-	١٨,١٩١,٥٠٥	حوادث عامة
٨٠,٢٨٠,١٨	١,٢٦٧,٥٨٢	-	٦,٧٦٠,٤٣٦	الهندسي
١,٨٠٣,٠٠٠	٢٠,٠٦٤١	١,٣٣٧,٦٠٥	٢٦٤,٧٥٤	موبايل
٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢	٢٦,٠٥٢,٥٤٧٣	١,١٩١,٩٦٩,٨٨٣	٥,١٧٣,٠٧٨,٧٧٦	

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	١٩١,٤٢٠,٥٨٤٠	٦٥٣,٩٦٢,٩١٣	السيارات / شامل
٢٠٣,٤٨٣,٨٣٢	-	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	مصاريف شاملة
٢٠,٧٠٤,٩٣٠	٢,٧١٨,١٦٣	-	١٧,٩٨٦,٧٦٧	حوادث عامة
١٤,٦٣٧,٣٧١	٢,٣١١,١٦٤	-	١٢,٣٢٦,٢٠٧	الهندسي
٨,٧٢,٠٤٤٦٦	١,١٦٥,٧١٥	١,٣٣٧,٦٠٥	٦,٢١٧,١٤٦	موبايل
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٢٤١,٥١٥,٤١١	٦٢٥,٠٢٢,٠٥١	٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٨	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الإحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الإحتياطات التي تم احتجازها عن

الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

## ٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٢٦,٠٧٧,٨٨٩	١٥٤,٢٥٧,٣٥٠	ضريبة الرواتب والأجور
٦,٣٢٠,٨٨٥	٧,١٥٥,٠٧٧	تأمينات اجتماعية
٢٠,٠٨٣,٨٤٥	١٢,٩٤٢,٥٦٢	رواتب مستحقة
٣٥,٧٠٦,٤٨٥	٢٢,٠١٧,٧٠٥	طوابع ورسوم تأمين
١٥٨,٧٩٨,٠٤٣	١٠٠,٣١٨,٢٧٩	مصاريف مهينة
٤٧,٣١٥,٠١١	٣٦,١٥٠,٠٥٩	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨١١,٦٥٠	٤,٣١٢,٣٨٣	صندوق متضرري حوادث السير
٤٩,٥٠٧,١١٠	٦٨,٦١٩,٤٩٣	عمولات مستحقة
-	١٦,٤٢٨,٥٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥	

## ٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة أسمية 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 /١١٣,١٢٧,١٩٣/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتم حجز احتياطي قانوني ١٠% من مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعمالات الأجنبية ٢٩٥,٤١٢,١٢٦ \* ١٠% = ٢٩,٥٤١,٢١٣ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١١٣,١٢٧,١٩٣	رصيد أول السنة
١١,٩٧٧,٩٨٤	٢٩,٥٤١,٢١٣	إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح
١,٠٦٦,٥١٢	-	إضافات احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	



**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.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٨٠٤,٢٧٥,٠٨٧	٥,٢٥٧,٦٧٥,٩٣٦	الرصيد في بداية السنة
(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	(٢٩٥,٤١٢,١٢٦)	مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعملة الأجنبية
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٤,٩٦٢,٢٦٣,٨١٠	الرصيد في نهاية السنة

**٢٤ - التحليل القطاعي:**



التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - تابع :

المجموع	تأمينات أخرى "الحوادث"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /كيميائي	السيارات /الزراعي		نقل بضائع	الإدخاري		حماية
١٩٨.٢٨٤.٧٨٧	-	-	-	-	-	٢,٥٥١,٢٩٠	-	١٧١,٦٩١,٧٣١	-	-	٢٤,٠٤١,٧٦٦	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
١٩٨.٢٨٤.٧٨٧	-	-	-	-	-	٢,٥٥١,٢٩٠	-	١٧١,٦٩١,٧٣١	-	-	٢٤,٠٤١,٧٦٦	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٠.٢٦٠.٣٥٥.٤٣٢)	-	-	(١,٩٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٥١,٥١٠)	-	(٤٣,٧١٤,١٦٦)	-	(٢,٧٣٣,٩٨٥,٧٩٠)	(٤٥٦,٢٤٣,٠٦٤)	(٣٢,١٨١,١٧٨)	-	(٢,١٥٤,٧٦٤)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠.٩١١.٩٦٩.٨٨٣)	(١,٣٣٧,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٧٠٠,٠٥٠)	-	(٥٣٢,٣٧٣,٩١٧)	(٢٨٢,٨٣٥,٥٨٥)	(٦٣٨,١٢٩,٣٨٤)	-	-	-	(٤٦,٥٩٣,٣٤٢)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١١٤.٣٤٢.٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣١٨,٣٥٥	-	-	٦٣,٤٩٤,٦٠٢	٦٤٩,٧٠٠	-	-	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٢٥.٠٢٢.٠٥١	١,٣٣٧,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	٩٩,٠٩٨,٣٨٥	-	٥٢,٤٣٧,٨٠٥	١٩١,٢٠٥,٨٤٠	٣٧١,٨١٥,٣٣٧	-	٩,١٢٧,٠٧٩	-	-	إجمالي احتياطي المتطلبات قيد التسوية في بداية الفترة
(١١٠.٧٤٣.٣٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥,٧٢,٠٩١)	-	-	(٨٤,٣٧٣,٠١٧)	(٦٤٩,٧٠٠)	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في مدة الفترة (١/١)
(٥٦٦.٩٤٧.٨٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٣٩٨,٣٣٥	-	(٤٧٩,٩٣٦,١١٢)	(٩١,٦٢٩,٧٤٥)	٣,٦٨٥,٩٥٣	-	٩,١٢٧,٠٧٩	(٤٦,٥٩٣,٣٤٢)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٥٦٣.٣٤٨.٤٨٣	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤,٩٩٦,٠٩٩)	-	٤٧٩,٩٣٦,١١٢	١١٢,٥٠٨,١٦٠	(٣,٦٨٥,٩٥٣)	-	(٩,١٢٧,٠٧٩)	١٨,٧١٣,٣٤٢	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٦٠.٥٢٥.٤٧٣)	(٢٠٠,٦٤١)	(٤٥,٨٦١)	(١,٠٣٨,٢٥٤)	(١,٩١٤,٦٠٢)	(٣,٧٥٧,١٩٦)	(١,٣٦٧,٥٨٢)	(٥,٤٣٨,٥٦٥)	(٣٧,٩٨٧,٢٩٤)	-	(٩٧,٦١٣,٤٥١)	(١٠٠,٨٤٩,٣٣٣)	(٢٠,٤١٢,٧٩٤)	-	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤.٣٢٢.١٦٥	-	٣,٤٦٩	٣٦١,٧٥١	٧٧٨,٢٢٢	٣,٧٥٧,١٩٦	١,١٩٢,٧٧٧	-	١٩,٩٤٣,٠٣٨	-	٩,٠٦٢,٣٣٢	-	٩,٢٣٣,٤٢٠	-	-	-	-	حصة المبرمجين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٢٤١.٥١٥.٤١٢	١,١٦٥,٧١٥	٦٨,٨١٠	-	٢,٧١٨,١٦٣	٢,٦٩٢,٩١٣	٢,٣١١,١٦٤	٤,٨٨٩,١٥٠	٢٣,٩٥٣,٤٢٢	-	١٢٢,٦١٨,٠٤٧	٧١,٤١٢,٨٥٨	٩,٦٨٥,١٧٠	-	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٣٦.٠٩٠.٨٠١)	-	(٧,٩٣٣)	-	(١,٢٠٩,٥٢٨)	(٢,٦٩٢,٩١٣)	(٢,١١٢,٤٤١)	-	(١٦,٥٥٥,٨٤٩)	-	(١١,٦١٥,٦٦٢)	-	(١,٨٩٦,٤٥٥)	-	-	-	-	حصة المبرمجين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في مدة الفترة (١/١)
١٩٠.١٠٠.٦١	(٩٦٥,٠٧٤)	(٢٢,٩٤٩)	١,٠٣٨,٢٥٤	(٨٠٣,٥٦١)	١,٠٦٤,٢٨٣	(١,٠٤٣,٥٨٢)	٥٤٩,٤١٥	٤,٠٣٣,٨٢٢	-	(٢٥,٠٠٤,٥٩٦)	٢٩,٤٣٦,٣٧٥	١٠,٧٣٧,٦٤٤	-	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٠٠.٧٧٨.٦٩٧	(٩٦٥,٠٧٤)	(١٨,٤٨٥)	٦٧٦,٥٠٣	(٣٧٢,٢٥٥)	-	(١٣٣,٨٧٨)	٥٤٩,٤١٥	٦٤٦,٦٨٣	-	(٢٢,٤٥١,٦٦٦)	٢٩,٤٣٦,٣٧٥	٣,٤٠٠,٦٧٩	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤٩.٣٦١.٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٥٠,٣٠٦	١٠,٠١١,١٧٥	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٤٩.٣٦١.٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٣٥٠,٣٠٦	١٠,٠١١,١٧٥	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٦٤.٥٥٩.٧٨٥)	-	-	(١٦٦,٤١٢)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧,٣١٥,٥٩٠)	-	(٢٥,٨٢٤,٩٣٦)	(٣,٠٤٩٧,٧٥٨)	-	-	-	-	(٥,٠٩٩)	العسولت المدفوعة للوكلاء
(٤١٧.٦٢١.٦٢٩)	-	(٨٨,٩٦٥)	-	(١,٧٨٣,٤٣٣)	(٢,٩٣٦,٣٩٩)	(٥٨٥,٤٩٩)	-	(١٦,٧٠٣,٢٨٩)	-	(٢٨٢,٩٤٩,٥٩٥)	(٩٧,٠٣٧,٧٥٦)	-	-	(١٣,٣٧٨,٤١٩)	-	(٢,١٦٨,٢٧٤)	العسولت المدفوعة لمندوبي المبيعات
(٢٠.٢٤٨.٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٢,٥١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٦,٤٥٩)	عسولت مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(٢٧.٧٣٢.٣٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٧٣٢,٣٤٨)	-	-	-	-	-	عسولت الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع
(٧.٣٣٩.٨٤٢)	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٨١,٦٨٥)	(٢,٣٣٥,٣٦٢)	-	-	-	-	-	(٦٢٢,٧٩٥)	-	-	عسولت إعادة مجتمعات / الفعاليات
(٦.٣٦٥.٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٦٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر واضحا)
(١٧٩.٢٥٣.٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٩,٢٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	الأصهار الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفعاليات الطبية
(٣٦.٣٣٤.١٦٩)	(٤٦٩)	(١,٤٠٢)	(٣٤,٣٧٣)	(٦٢,١٩٤)	(١٧٢,٠٣٢)	-	(١٣٩,٠٩٨)	(١,١٠٨,٩٣٠)	(٤٧٨,٠٠١)	(٢٥,٨٧٠,٤٣٩)	(٤,٤٥٣,٨١٥)	(٢,٥٨٧,٤٢٩)	(١,١٦٧,٨٦٦)	(٦٧,٧٢٢)	(١٩٠,٣٢٤)	-	بدلات الهيئة
(٤.٣١٢.٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٣١٢,٣٨٣)	-	-	-	-	حصة صندوق معوض متضرري حوادث السير مجهولة
(٢٧.٧٣٢.٣٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٧٣٢,٣٤٨)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٤.٥٥٨.٦٢٢.١٥٢)	٩٦٤.٦٠٥	(٧١,٨٨٢)	(٢,٨٠٢,٢٨٨)	(٢,٢٢٣,٣٧٢)	(٣,١٠٨,٤٣١)	(٦١٣,١٣٩)	(٥,٠٧٠,١٩٨)	(٣٨,٠٦٠,٤٠٠)	(٤٧٨,٠١٠)	(٣,٦٧٨,٤٧٠,٤٠٥)	(٦٧٤,٦٣٣,٨٧٢)	(١٢,٠٢٩٦,١٠٨)	(١٨,٥٦٩,٧٥٥)	٦,٩٠٤,٥٩٣	(٢٢,٠٩٣,٤٩٨)	-	إجمالي المصاريف
(٢٢٨.٥٠٥.٨١٦)	٦,٩٩٥.٠٨٧	٢٨٠.٥٥٩	(١٧٨,٨٩٠)	١٠,٢١٤,٩٥٢	١١,٥٧٢,٧١٦	٢,٦٩٤,٤٨٨	١٥,١٨٢,٥٣١	٦٣,٥٢٢,٩٠٨	٥٧,٠٠٢,٩٧٠	(٣٤٨,٥٠٤,٣١٩)	١٨١,٢٧٣,٨٢١	٢٨٦,٦٢٢,٢٩٧	٧٢,٨١١,٢٣١	(١٠,٢٧,٣٨٧,٨٣٨)	٤٣٩,٣٩١,٦٧١	-	صافي أرباح فروع التأمين
٦٩٩.٦٩١.٩٨٠	١٦,٤٤٧.٨١٤	١٨٤.٤٣٦	١,٢٤٧,٣٩٥	(٤٨٧,٧٣٣)	٣,٨١٦,٨٦٤	٥,٣٦٠,٧٩٣	١١,٨٣٩,١٢٧	٤٠,٤٥٩,٨٧٧	٢٣,٢٣٩,٨٠٠	٨٧,٤٥٧,٧٥٥	٤٥٠,٨١١,٥٩٢	١٦٢,٩٧٤,٩٥٤	٢٦,٧٨١,٣١٦	(١٣,٠٧٥,٢٤٠)	٣١٤,٢٦٠	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة





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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	الإلزامي داخلي
٣٥٧,٠٩٥,٤٢٩	٤١٣,٣٢٨,٩٧٧	الإلزامي حدودي
٢٢,٣١٢,٠٣٠	١٧,٩٠٩,٢٢٠	بطاقة برتقالية
٥,٥٤٣,٤٢٠	-	
٣٨٤,٩٥٠,٨٧٩	٤٣١,٢٣٨,١٩٧	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢١,٩٥٠,٩٣٩	٣٦,٣٣٤,١٦٩	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٣,٧٩٤,٠٧٥	٤,٣١٢,٣٨٣	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
٥٠,١٠٠,١٢٤	١٧٩,٢٥٣,٨٥٩	

#### 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 ببند 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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	إيرادات أخرى مختلفة
٨٠٩,٥٤٦	٥١٢,٧٥٥	
٨٠٩,٥٤٦	٥١٢,٧٥٥	

## ٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٧٩,٧٣٨,٢٧١	٢٢٠,٥١٥,٦٢٣	رواتب و أجور
٢٦,٥٤٢,٩٧٠	٣٣,٣٠٠,٦٨٧	تأمينات اجتماعية
٧٤,٨٢٨,١٢٠	٥٠٦,٥٢٠,٧٧٨	حوافز و مكافآت
١٠,٠٦٠,٩٥٩	١١,٧٠٧,٣٠٢	بدل سكن
-	٨,٠١٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٩٨٥,٤٢٠	-	تأمين صحي و حياة
٣٠٠,٠٠٠	-	تعويض نهاية خدمة
٣٠,٠٥٧,٨٦٥	١١٠,١٨١,٦٣٣	أخرى
٣٢٢,٥١٣,٦٠٥	٨٩٠,٢٣٦,٠٢٣	

## ٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٠٠,٠٠٠	أنعاب مجلس الإدارة
٦,٥٦٦,١٩٣	-	إيجارات
١١,٦٢٢,٣٦٤	٢٠,٧٦٢,٥٩٣	بريد و برك و هواتف
٤,٤٦٢,٦١٢	٥٦١,٥٠٠	رسوم اشتراكات
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أنعاب مدققي الحسابات
٦,٥٧٥,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية و مهنية
١٥,٦٢٨,٦٢٣	٢٠,١١٣,٥٠٠	صيانة
٣٥,٩١١,٠٠٠	٥٩,١٧٦,٥٠٠	نفقات سفر و انتقالات
٦٥,٧٤٢,٠٦٢	٥٠,٤٣٩,٧٦٥	كهرباء و مياه
١,٩٨٥,٠٠٠	٣,٨٠١,٠٠٠	دعاية و إعلان
١٦,٧٠٥,٠٦٠	٢٦,١٢٧,٦٦٥	ضيافة
٢٧,٤٣٢,٧٠٠	٢٩,٢١٦,٩٠٠	قرطاسية
٤,٢٩٢,٥٧٩	-	تأمين
١,٧٦٦,٢٠٤	٥,٤١٩,٢٩٣	عمولات مصرفية
١٠٠,٠٠٠	-	غرامات
-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
٣٢,٤٨٤,٢٥٧	٩٢,٧٧٠,٨٨٣	مصاريف أخرى
٢٥٤,٢٧٣,٦٥٤	٣٦٣,٥٨٩,٥٩٩	

## ٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٥١,٢١٠,٨٠٢	٩٣,٤٤١,٧٠٨	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
٢٤٦,٥٩٣	١١٩,٤١٨	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
٥١,٤٥٧,٣٩٥	٩٣,٥٦١,١٢٦	

## 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.

## ٣١- أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦,٤٥٢,٦٦٠	-	أصول ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
-	-	أصول ضريبية مؤجلة المدفوعة خلال الفترة
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	أصول ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

قررت إدارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة



### ٣٢ - مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٨١,٠٢٦,٧٩٨	٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
		استهلاك المباني
٣,٨٦٩,١٠٠	١,٢٨٦,٦٢٨	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٤,٧٤٢	١٤,٧٤٧,٩١٦	غرامات
١٠٠,٠٠٠	-	تبرعات
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	<u>ينزل</u>
(١٠٨,٦٦٦,٤٦٣)	(١١٧,١٩٧,٨٦٨)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(١,١٨٣,٣٥٠)	ايرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
(٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣)	(٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠)	مكاسب / (خسائر) ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
١٤٦,٥٧٨,٢٢٤	(١,٤٤٩,١٥٦,٦٩٤)	صافي الخسارة الضريبية
٢١,٩٨٦,٧٣٤	-	ضريبة دخل ١٥%
٢,١٩٨,٦٧٣	-	إعادة إعمار ١٠%
٢٤,١٨٥,٤٠٧	-	مصروف ضريبة دخل الفترة

### ٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٥٦,٨٤١,٣٩١	٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	صافي ربح / (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٤٥,٦٨	٢٢٠,١٤	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

### ٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

## ب - إدارة مخاطر التأمين:

### مخاطر التأمين

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

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

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

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 الاكنتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٠,٧١٠ %، فرع البحري ٣,٢٢ %، فرع السيارات إلزامي ٧,١٦ %، فرع السيارات شامل ١٢,٣٣ %، فرع الصحي ٧٢,٩٥ %، فرع الحريق ٢,٨٧ %، فرع السفر ٠,٤٨ %، فرع الهندسي ٠ %، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠ %، فرع الحوادث العامة ٠,١٠ %، مسؤوليات ٠,١٧ %، فرع الموبايل ٠,٠ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,٠٣ %، فرع البحري ١,٣٦ %، فرع السيارات إلزامي ١٠,٦٨ %، فرع السيارات شامل ٢٩,٣٤ %، فرع الصحي ٥٢,٨٥ %، فرع الحريق ٣,٢١ %، فرع السفر ٠,٤٠ %، فرع الهندسي ٠,٣٤ %، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١ %، فرع الحوادث العامة ٠,١٠ %، مسؤوليات ٠,٢٦ %، فرع الموبايل ٠,٤٢ %.

### مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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.

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	٥,٥٠٦,٤٦٣,٥٤١	-	٥,٥٠٦,٤٦٣,٥٤١
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,١١١,٠١٢,٠٩٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٨٦,٠١٢,٠٩٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٢٤,٦١٩,٧٣١	-	٧٢٤,٦١٩,٧٣١
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	١,٠٨٩,٦٢٥,٣١٤	-	١,٠٨٩,٦٢٥,٣١٤
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	٣٢٦,٨٩٩,٧١١	-	٣٢٦,٨٩٩,٧١١
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣	-	٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠١,٨٣١,٤٦١	-	٢٠١,٨٣١,٤٦١
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١,٢٠٧,١٥٢,١٣٤	-	١,٢٠٧,١٥٢,١٣٤
أصول ضريبية مؤجلة	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	-	١١٠,٠٤٦,٦٥٠
وديعة بمحكمة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١١,٦٨٦,٦٣٤,٤٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٨٦,٦٣٤,٤٢٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١,٠٧٣,٦٢٥,٩٦٤	-	١,٠٧٣,٦٢٥,٩٦٤
عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٩٧,٦٥٨,٥٢٤	-	٤٩٧,٦٥٨,٥٢٤
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢	-	٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٥٨٠,٤١٤,٤٥٤	-	٥٨٠,٤١٤,٤٥٤
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥	-	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥
مؤونة ضريبة دخل	-	-	-
مجموع المطلوبات	٩,٣٣٩,٧٣٥,٢٦٩	-	٩,٣٣٩,٧٣٥,٢٦٩

٢,٧٤٦,٨٩٩,١٥٦	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٨٩٩,١٥٦
---------------	-------------	---------------

## للسنة المنتهية 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 في حكمه
١,٠٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٧٢,١٨٨,٠٤٦	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 المدنية
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
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦,٦٠١,٣٤٥,٩٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠١,٣٤٥,٩٦٨	مجموع الموجودات
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

## مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن المدين 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 الاول	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الاول	كما في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
(٥٠٧,٣٨١,٣٨٦)	(١,٣٨٨,٦٨٥,٠٨٨)	٢,٥٧٩,٤٧٥,٥٩٢	٧,٠٦٢,٨٩٨,٢٩٢	دولار أميركي

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
٢١٤,٠٨٣,٨٥٨	٥٦٧,٤٢١,٣٢٠	دولار أميركي

#### مخاطر العمليات

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

#### ٣٥- 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	رأس المال
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٤,٩٦٢,٢٦٣,٨١٠	الاحتياطي القانوني
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	(١,٠٢٥,٢٣١,١٤٥)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	٥,٠٧٩,٧٠١,٠٧١	أرباح ( خسائر ) متراكمة
		مجموع رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي أرس المال المطلوب</u>
٧٣٥,١٧٣,٥٩٩	٨٣٥,٧٣٥,٧٧٤	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
٦٦٤,٣٥٠,١٣٣	٧٨٤,١٩٤,٦٦٢	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٦٨,٩٧٠,٧٤٧	٩٢,٥١٠,٣٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٨,٥٥٤,٢٩٨	٧١,٩١١,٢٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٥٠٧,٠٤٨,٧٧٧	١,٧٨٤,٣٥١,٩٨٩	
%١٩١	%٢٨٥	

### ٣٦- الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٣ .