

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية وتقرير تدقيق البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٤٤-١٢

إيضاحات حول المعلومات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدلتها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة، و قد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة " مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق " قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية

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



الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليّه 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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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 نوليّه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار الصرف

لدى الشركة أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى الليرة السورية. ويسبب تغير أسعار الصرف هناك خطر من عدم تحويل جميع الحسابات المعتونة 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 تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

- استناداً إلى تعميم الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم (ص/ ٨٠) الصادر بتاريخ ٢٧ كانون الثاني عام ٢٠٢٥ المتضمن موافقة مجلس المحاسبة والتدقيق بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/١، وعلى ضوء ما ورد أعلاه، اعتمدت الشركة في إعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣).



مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة والأنظمة التأمين السورية النافذة فإننا نقوم بالتقدير المهني 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 الاحتمال 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 نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.



- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات. وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت وأنشطة الأعمال ضمن الشركة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية. إننا مسؤولون عن الإشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للشركة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين عدة أمور، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نعددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحكومة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم 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 تدقيتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وهيئة الإشراف على التأمين وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

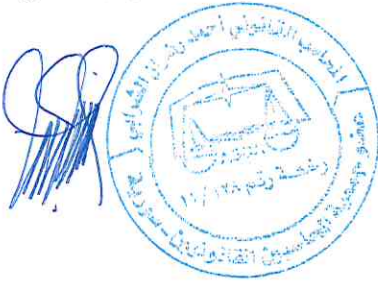
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي

دمشق - سورية

١٥ أيار ٢٠٢٥



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
ألف ل.س	ألف ل.س		
٩,٢٨٨,٦١١	٩,٩٨٨,٠٦٠	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,١٧١,٥١٢	٢,٦١٦,٤٣٠	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١,٦٣٢,٧٦٠	٤,٢٨٢,٣٥٥	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٠٢,٠٨٣	٦,٢٦٦,٥٦٩	٨	عملاء مدينون وسطاء ووكلاء تأمين
١١٥,٩١٢	١٣٧,٧٣٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥٦,٢٥٥	٧٦٢,٦٩٢	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٣٥٠,٨٥٣	٦٣١,٩٥٥	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢,٣٦٥,٠٩٥	٦,١٢٦,٤٣٨	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٧,١٨٧	٦١٣,٣٣٩	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١,٣٩٨,٩٣٥	١,٦٦٦,٠٨٤	١٣	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٩٠٢,٦١٧	٩٠٢,٦١٧	١٤	مشاريع تحت التنفيذ- رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
٢٢	٢٢	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٩,٨٣٦,٨٤٢	٣٤,٠١٩,٣٠٠		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



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

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

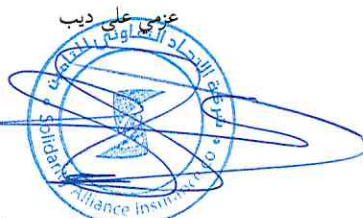
بيان الوضع المالي -تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
ألف ل.س	ألف ل.س		
٢,٦٥٦,١٥٤	٣,٧٦٤,٧٩٧	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٠,١٤٥	١,٨٥٣,٧٩٣	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٨,٩٢٧,٥١٦	٢١,٨٧١,٩٢٩	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٨,٩٤١	٦٨,٩٤٢	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٥٤,٥٣٦	١,٣٠٥,٨٩٧	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٢,٧٥٧,٢٩٢	٢٨,٨٦٥,٣٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٢٣١,١٣٤	٣١٢,٥٠٠	٢٢	احتياطي قانوني
٥,٥٧٨,٠٧٠	٣,٧٥٢,٠٥٤	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٧٠,٣٤٦	(١٦٠,٦١٢)		أرباح (خسائر) متراكمة
٧,٠٧٩,٥٥٠	٥,١٥٣,٩٤٢		مجموع حقوق المساهمين
١٩,٨٣٦,٨٤٢	٣٤,٠١٩,٣٠٠		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 مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

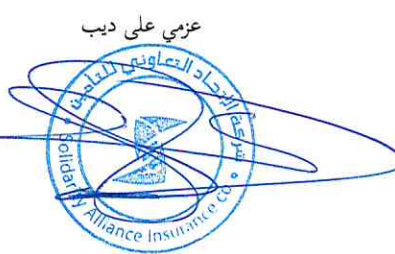
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١٨,٢٣٦,٠١٣	٤٧,٩٧٩,٦٠٦	٢٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١,٠٣٧,٩٩٩)	(١,٣٣٧,٦٢٨)	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
١٧,١٩٨,٠١٤	٤٦,٦٤١,٩٧٨	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣,٧٩٨,٥٣٧)	(١١,٧٨٠,٥١١)	٢٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣,٣٩٩,٤٧٧	٣٤,٨٦١,٤٦٧	صافي أقساط التأمين
٢٣٩,٥٣٣	٣٤٤,٠٠١	٢٤ عمولات دائنة
١٣,٦٣٩,٠١٠	٣٥,٢٠٥,٤٦٨	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(١٠,٩٥٠,٣٤٢)	(٢٤,٤٥٩,٤١٠)	٢٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٨٧,٥٥٣	١٤٥,٣٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠,٦٦٢,٧٨٩)	(٢٤,٣١٤,٠٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٢٩,٧٣٨)	(٩٥٧,٤٦٤)	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١,٠٩٢,٥٢٧)	(٢٥,٢٧١,٥٠٤)	صافي المطالبات
(١,٥٩٢,٣٩٦)	(٥,٤٨٧,٤٨٠)	٢٤ عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٥,٨٠٢)	(٣,٤١٠)	٢٤ رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٤٢,٢٥٠)	(٥٥,٠٠٠)	٢٤ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٠٩,٤١٦)	(٢٨٧,٨٧٨)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٢,٨٤٢,٣٩١)	(٣١,١٠٥,٢٧٢)	إجمالي مصاريف التأمين
٧٩٦,٦١٩	٤,١٠٠,١٩٦	الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



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

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل - تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٧٩٦,٦١٩	٤,١٠٠,١٩٦	الدخل التشغيلي
١٧٥,٨٩٢	٣٥١,٣٤٦	٦ فوائد من ودائع لدى المصارف
-	٨٠,٦٣٣	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - على شكل توزيعات نقدية
٥,٠٧٣,٦٤٧	٣٧٨,٤٦٨	٢٥ (خسائر) / مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٨٤٦	٦٧٦	٢٦ إيرادات أخرى
(٢,٠٩٠,٨٧٣)	(٦,٠٩٥,٢٦٣)	٢٧ رواتب و أجور وملحقاتها
(١,٣٠٣,٥٣٧)	(٢,٣٣٢,٣٣٧)	٢٨ مصاريف إدارية وعمومية
(١٨٧,١٢٢)	(٢٦٨,٤١١)	٢٩ الاستهلاكات والإطفاءات
٤١٥,٠٨٧	١,٥٠٨,٠٤٠	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٠٣,٥٢١	٧٥,٨٥٢	٣٠ مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٣,١٨٧,٤٦١	(٦,٣٠٠,٩٩٦)	
٣,٩٨٤,٠٨٠	(٢,٢٠٠,٨٠٠)	أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٢١٧,١٤٠	٢٨٦,١٥٢	٣١ إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٤,٢٠١,٢٢٠	(١,٩١٤,٦٤٨)	مجموع الدخل الشامل
ل.س ٣٣٦,٠٩	ل.س (١٥٣,١٧)	٣٢ ربحية السهم الأساسية والمخففة

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	خسائر متراكمة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٧,٠٧٩,٥٥٠	٥,٥٧٨,٠٧٠	٢٧٠,٣٤٦	٢٣١,١٣٤	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	٢٥٠,٠٠٠	توزيع أرباح (زيادة رأس المال)
(١٠,٩٦٠)	-	(١٠,٩٦٠)	-	-	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
(١,٩١٤,٦٤٨)	-	(١,٩١٤,٦٤٨)	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
-	٣٧٨,٤٦٨	(٣٧٨,٤٦٨)	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٢,٢٠٤,٤٨٤)	٢,١٢٣,١١٨	٨١,٣٦٦	-	مكاسب محققة ناتجة عن تصريف العملات الأجنبية
٥,١٥٣,٩٤٢	٣,٧٥٢,٠٥٤	(١٦٠,٦١٢)	٣١٢,٥٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
٢,٨٧٨,٣٣٠	١,٦٨٤,٤٩٥	٨٠,٧٠٨	١١٣,١٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٤,٢٠١,٢٢٠	-	٤,٢٠١,٢٢٠	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣
-	٥,٠٧٣,٦٤٧	(٥,٠٧٣,٦٤٧)	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(١,١٨٠,٠٧٣)	١,٠٦٢,٠٦٦	١١٨,٠٠٧	-	مكاسب محققة ناتجة عن تصريف العملات الأجنبية
٧,٠٧٩,٥٥٠	٥,٥٧٨,٠٦٩	٢٧٠,٣٤٦	٢٣١,١٣٤	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري

المدير العام

المدير المالي

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

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف ل.س	ألف ل.س	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
٣,٩٨٤,٠٨٠	(٢,٢٠٠,٨٠٠)	صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١٨٧,١٢٢	٢٦٨,٤١١	٢٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(٤١٣,٩٠٣)	(١,٤٢٧,٤٠٧)	٧ التغير في قيمة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥,٠٧٣,٦٤٧)	(٣٧٨,٤٦٨)	٢٥ خسارة / (مكاسب) فروقات أسعار صرف غير محققة
٣,٧٩٨,٥٣٧	١١,٧٨٠,٥١١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥٠,١٧٢	٤٦٥,٦٨٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
١٧٩,٥٦٦	٤٩١,٧٧٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢,٩١١,٩٢٧	٨,٩٩٩,٧١١	
(٧٧٢,٦٥٥)	(٤,٥٦٤,٤٨٥)	٨ النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
٩,٥٠٣	(٢١,٨٢٧)	٩ النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٣١٦,٤٨٥)	(٢٨١,١٠٢)	١١ النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة
(١,٦٢٦,٤٥١)	(٣,٧٥٢,٧٢٣)	١٢ النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١,٨٥٤,٤٩٢	١,١٠٨,٦٤٣	١٧ النقص / الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥٦,٤٢٣	١,٤٠٣,٦٤٧	١٨ الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٥٧)	١	١١ (النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة
٢٠٩,٩١٥	٦٥١,٣٦١	٢٠ الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢,٤٢٦,٦١٢	٣,٥٤٣,٢٢٦	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٧٥,٦٧٦	(١,٤٤٤,٩١٨)	٦ (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
(٦١٠,٢٥٢)	(١,١٥٠,١٧٣)	شراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,١٨٣)	(٨٠,٦٣٣)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - على شكل توزيعات نقدية
(١١٤,٥٤٧)	(٥٣٥,٥٦١)	١٣ استبعاد / اقتناء أصول ثابتة مادية
(٩,٠٠٥)	-	١٤ مشاريع تحت التنفيذ
(٥٥٩,٣١١)	(٣,٢١١,٢٨٥)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(١٠,٩٦٠)	مصاريف ورسوم زيادة رأس المال
-	(١٠,٩٦٠)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٥,٠٧٣,٦٤٧	٣٧٨,٤٦٨	٢٥ فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٦,٩٤٠,٩٤٨	٦٩٩,٤٤٩	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢,٣٤٧,٦٦٣	٩,٢٨٨,٦١١	٥ النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩,٢٨٨,٦١١	٩,٩٨٨,٠٦٠	٥ النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

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
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الإتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥/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 ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

٢- غاية الشركة

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه، وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية.

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.

- تعرض الشركة البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية وفق تعميم هيئة الأوراق و الأسواق السورية رقم / ١٦ / لعام ٢٠٢٤ ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	دولار أمريكي
ل.س	ل.س	
١٢,٧٠٠	١٣,٥٦٧	

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 والدخل الشامل الآخر.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج محاسبية ٣ سنوات

اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي ٣ سنوات

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

د- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية 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 إحساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

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

س - التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 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 كانون الثاني ٢٠٢٢ 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.

ح- عمليات إعادة التأمين:

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

ط- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان المركز المالي ويتم احتسابها كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

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

التأمين الإلزامي سيارات

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ك- إيرادات الفوائد:

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

ل - الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الدم المدينة ودم 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 أدائها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزءاً تكاملياً لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط)

م- المطلوبات المالية:

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

ن- كلفة الاستدانة:

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

س- الاستثمارات العقارية:

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

ع- النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

١. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 ٢٠٢٤

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٩١,١٤٠	-	-	٩١,١٤٠	٩١,١٤٠	النقد في الصندوق
٩,١٦٦,٥٩٧	٧,٦٤٨,٨٤٥	٧,٦٤٨,٨٤٥	١,٥١٧,٧٥٢	١,٥١٧,٧٥٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
(٧٣,٤٠٢)	-	-	(٧٣,٤٠٢)	(٧٣,٤٠٢)	شيكات برسم الدفع
٣,٧٢٥	-	-	٣,٧٢٥	٣,٧٢٥	شيكات برسم التحصيل
٩,٩٨٨,٠٦٠	٧,٦٤٨,٨٤٥	٧,٦٤٨,٨٤٥	٢,٣٣٩,٢١٥	٢,٣٣٩,٢١٥	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٢٤,٥٤٧	-	-	٢٤,٥٤٧	٢٤,٥٤٧	النقد في الصندوق
٨,٦٢١,٤٩٣	٨,٠٣٣,٧١٣	٨,٠٣٣,٧١٣	٥٨٧,٧٨٠	٥٨٧,٧٨٠	حسابات جارية لدى المصارف
٧٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٥٧,٤٢٩)	(٥٧,٤٢٩)	شيكات برسم الدفع
٩,٢٨٨,٦١١	٨,٠٣٣,٧١٣	٨,٠٣٣,٧١٣	١,٢٥٤,٨٩٨	١,٢٥٤,٨٩٨	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٨٩٦,٥١٢	١,٨٤١,٤٣٠	ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
٢٧٥,٠٠٠	٧٧٥,٠٠٠	ودائع استحقاقها الأصلي لأكثر من سنة
١,١٧١,٥١٢	٢,٦١٦,٤٣٠	

فوائد من ودائع لدى المصارف:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
ألف ل.س	ألف ل.س
١٧٥,٨٩٢	٣٥١,٣٤٦
١٧٥,٨٩٢	٣٥١,٣٤٦

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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٢٩٥,٢٧٣	٩٠٥,٥٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦١٠,٢٥٢	١,١٥٠,١٧٣	شراء أسهم خلال الفترة / السنة
٩٠٥,٥٢٥	٢,٠٥٥,٦٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١٢,١٤٩	٧٢٧,٢٣٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار
٤١٥,٠٨٦	١,٤٩٩,٤٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢٧,٢٣٥	٢,٢٢٦,٦٥٧	التغير بالقيمة العادلة للاستثمار
١,٦٣٢,٧٦٠	٤,٢٨٢,٣٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقق) كما يلي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
		ل . س	ل.س	ألف ل.س
الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية	٥١,٦٨٣	١٠٠	٣١,٥٠٢,٠	١,٦٢٨,١١٨
بنك البركة - سورية	٤٧٢,٣٨٠	١٠٠	١,٢٩٢,٥٨	٦١٠,٥٩٨
بنك قطر الوطني - سورية	١٧٨,٣٠٥	١٠٠	٣,٦٣٠,٥٠	٦٤٧,٣٣٦
بنك الشام	١٥٢,٥٨٦	١٠٠	٢,٣٣٨,٠	٣٥٦,٧٤٦
بنك الشرق	٤١,٠٤٠	١٠٠	٢,٤٦٦,٢٩	١٠١,٢١٧
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٩,٨٩١	١٠٠	٣,٩٩١,٤٠	٣١٨,٨٧٧
بنك الائتمان الأهلي	١,٠٣٤	١٠٠	١,٤٣١,٥٣	١,٤٨٠
بنك الائتمان الأهلي	١,٠٣٤	١٠٠	١,٥٠٠,٠	١,٥٥١
البنك العربي	٢,٠٠٠	١٠٠	٦,٩٧٢,٩٣	١٣,٩٤٦
شركة اسمنت البادية	١٥,٧٩٤	١٠٠	٣٣,٢٥٠,٥٤	٥٢٥,١٥٩
سيرتيل	٧٠٠	١٠٠	١١٠,٤٨٠,٠	٧٧,٣٣٦
الأجمالي				٤,٢٨٢,٣٥٥

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

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
		ل . س	ل.س	ألف ل.س
بنك الائتمان الأهلي	١,٠٣٤	١٠٠	٥,٧٤٠,٩٠	٥,٩٣٦,٠٩
بنك سورية الدولي الإسلامي	٧٥,٨٩١	١٠٠	٢,٨٤٢,٤٧	٢١٥,٧١٧,٨٨
بنك البركة - سورية	٢٢١,٦٩٠	١٠٠	٣,٢٨٣,٢٧	٧٢٧,٨٩٠,٣٠
بنك قطر الوطني - سورية	٢٩,٩٩٦	١٠٠	٥,٠٥٥,٢٥	١٥١,٦٣٧,٢٨
شركة اسمنت البادية	١٢,٤١٩	١٠٠	١٢,٦٦٣,٥٥	١٥٧,٢٦٨,٦٣
بنك الشام	٣١,٠٢٣	١٠٠	٣,٧٨٥,٦٨	١١٧,٤٤٣,١٥
الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية	٣٣,٩٢٤	١٠٠	٧,٥٧١,٨٤	٢٥٦,٨٦٧,١٠
الأجمالي				١,٦٣٢,٧٦٠

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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١,١٠٨,٩٨٢	٤,٤١١,٤٧٣	عملاء مدينون
٥٩٣,١٠١	١,٨٥٥,٠٩٦	وسطاء ووكلاء التأمين
١,٧٠٢,٠٨٣	٦,٢٦٦,٥٦٩	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥٢,٤٥٤	١٣١,٨٢١	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
٦٣,٤٥٨	٥,٩١٨	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
١١٥,٩١٢	١٣٧,٧٣٩	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
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
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
١١,١٤٦	-	-	-	١١,١٤٦	الحياة
١٣٧,٩٣٩	٣١,٨٣٢	-	-	١٠٦,١٠٧	البحري
٥٩٨	-	-	٥٩٨	-	السيارات / إلزامي
٢٥٦,٩٣٣	٢٨,٢٥٧	-	١٨٦,٤٨١	٤٢,١٩٥	السيارات / شامل
٢٢,٠٠٠	-	-	-	٢٢,٠٠٠	الصحي الداخلي
٢٩٠,١٣٩	٤٢,١٢٦	-	٢٣,٣٤٣	٢٢٤,٦٧٠	الحريق
٣٢,٧١٢	١٠,١٣٧	-	-	٢٢,٥٧٥	السفر
١٤٨	٢٣	-	-	١٢٥	حوادث عامة
١١,٠٧٧	١,٧٤٩	-	-	٩,٣٢٨	الهندسي
٧٦٢,٦٩٢	١١٤,١٢٤	-	٢١٠,٤٢٢	٤٣٨,١٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٦٣,٥٥٩	-	-	-	٦٣,٥٥٩	الحياة
٩٩,٣٩١	١٥,٦٥٣	-	٣١,٥٦٢	٥٢,١٧٦	البحري
٦٥٠	-	-	٦٥٠	-	السيارات / إلزامي
١٥٥,٥٦٠	١٩,٩٣٣	-	٨٢,٥٤٥	٥٣,٠٨٢	السيارات / شامل
٥,٦٠٠	-	-	-	٥,٦٠٠	الصحي
٢٠٨,٤٥٩	٢٣,٢٩٣	-	٦٠,٩٣٧	١٢٤,٢٢٩	الحريق
١٢,٧٤٥	٥,٠٨٧	-	-	٧,٦٥٨	السفر
٢٥	٣	-	-	٢٢	حوادث شخصية
٥,٢٧٥	٨٣٣	-	-	٤,٤٤٢	حوادث عامة
٤,٩٩١	٧٨٨	-	-	٤,٢٠٣	الهندسي
٥٥٦,٢٥٥	٦٥,٥٩٠		١٧٥,٦٩٤	٣١٤,٩٧١	

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 أرصدتهم:

أ - بيان المركز المالي

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥٠٠,	-	مجموعة بن لادن سورية
١٣٥,٩٣١	١٤٥,٢١١	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
٢١١,٧٤٠	٤٨٤,٠٦٣	الإدارة العليا
٢,٦٨٢	٢,٦٨١	أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٠,٨٥٣	٦٣١,٩٥٥	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٨٦٨	٨٦٩	كبار المساهمين
٦٨,٠٧٣	٦٨,٠٧٣	أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٩٤١	٦٨,٩٤٢	

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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٧٤٢	١,٠١٧	ايرادات أفساط مكتتب بها
(٢١٤,٨٤٤)	(٥٩٥,٥٨٩)	مصاريف ورواتب وأتعاب الإدارة العليا
(٤٣,٤٠٠)	(٣٤,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٣٣,٧٦٥	١٢٢,٤٣٨	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١,١١٠,٩٤٥	٣,٣٣٦,٠٢٣	عمولات مؤجلة
١٢٠,٤٢٨	١٢٠,٤٢٨	إيجارت مدفوعة مقدماً
١٦٦,٣٣٦	٣٠٠,٦٣٦	سلف للموظفين
٨١٩,٠٩٥	١,٣٧٤,٥٠٠	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
١١٤,٥٢٦	٨٧٢,٤١٣	ذمم مدينة أخرى
٢,٣٦٥,٠٩٥	٦,١٢٦,٤٣٨	

١٣ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوزام معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
١,٧١٧,٠٣٠	٤٨,٣١٥	٢٦٤,١٧٩	٦٦,٨٨٦	٥٨٥,٤٥٩	٦٧,٧٢٦	٦٨٤,٤٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٦٥,١٩٨	-	١٣٦,٦٠٥	١٠,٩٠٨	٥٦,٦٠٠	٣٣,٠٩٠	٢٧,٩٩٥	إضافات
١,٩٨٢,٢٢٨	٤٨,٣١٥	٤٠٠,٧٨٤	٧٧,٧٩٤	٦٤٢,٠٥٩	١٠٠,٨١٦	٧١٢,٤٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٣٥,٥٦١	٧٧,٧٢٤	-	٤٨,٠٩٠	٢٧٩,٧٥١	١٢٩,٩٩٦	-	إضافات
٢,٥١٧,٧٨٩	١٢٦,٠٣٩	٤٠٠,٧٨٤	١٢٥,٨٨٤	٩٢١,٨١٠	٢٣٠,٨١٢	٧١٢,٤٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الاستهلاكات المتراكمة							
(٣٩٦,٤٠٩)	(٤٣,٥٣٤)	(٤٠,٢٥٣)	(٤٩,٨٣٤)	(٢٠٢,٣٣٧)	(١٧,٨٨٩)	(٤٢,٥٦٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١٨٦,٨٨٤)	(١,١٩٥)	(٢٤,٣١٥)	(١٤,٧٥٠)	(١٣٣,٥١٧)	(٥,٣٦٩)	(٧,٧٣٨)	إضافات
(٥٨٣,٢٩٣)	(٤٤,٧٢٩)	(٦٤,٥٦٨)	(٦٤,٥٨٤)	(٣٣٥,٨٥٤)	(٢٣,٢٥٨)	(٥٠,٣٠٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢٦٨,٤١٢)	(٧,٠٩٩)	(٤٣,٠٥٧)	(٦,٢٣٦)	(١٨٥,٢١٤)	(١٤,٠٨٨)	(١٢,٧١٨)	إضافات
(٨٥١,٧٠٥)	(٥١,٨٢٨)	(١٠٧,٦٢٥)	(٧٠,٨٢٠)	(٥٢١,٠٦٨)	(٣٧,٣٤٦)	(٦٣,٠١٨)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
القيمة الدفترية الصافية							
١,٦٦٦,٠٨٤	٧٤,٢١١	٢٩٣,١٥٩	٥٥,٠٦٤	٤٠٠,٧٤٢	١٩٣,٤٦٦	٦٤٩,٤٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٣٩٨,٩٣٥	٣,٥٨٦	٣٣٦,٢١٦	١٣,٢١٠	٣٠٦,٢٠٥	٧٧,٥٥٨	٦٦٢,١٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 وإجراءات حكومية	
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
١,٠٣٢,١٥٥	٨٨٧,٩٨٨	١٤٤,١٦٧	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٩,٠٠٥	٩,٠٠٥	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
(١٣٨,٥٤٣)	(١٣٨,٥٤٣)	-	تحويل للاصول الثابتة
٩٠٢,٦١٧	٧٥٨,٤٥٠	١٤٤,١٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) عقار الإدارة العامة - المهاجرين
١٢,١٠٦	١٠,٦٠٦	١,٥٠٠	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
-	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
(١٢,١٠٦)	(١٠,٦٠٦)	(١,٥٠٠)	تحويل للاصول الثابتة
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدقق) عقار فرع طرطوس
٩٠٢,٦١٧	٧٥٨,٤٥٠	١٤٤,١٦٧	رصيد المشروعين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (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 اليزم بمنطقة المالكى والمستأجر من قبلها لغاية ٢٠٢١/٠٣/٠٩ ، وذلك بعد إجراء أعمال استصدار تراخيص ودراسات هندسية وإكساء وديكورات وتحسينات وتجهيزات كهربائية ومعلوماتية على مقاسمها من عقار المهاجرين ، وقد بلغت تكاليف هذه الأعمال بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه ، وقد بدأت الشركة بأعمال نقل مقر إدارتها العامة إلى عقار المهاجرين مع بداية شهر آذار لعام ٢٠٢١ وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة . واشترت الشركة المقسمين التجاريين ٩ و ١٠ من العقار ٢٣٨٣ من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠ ، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة في عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ .

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

المجموع	اشتراكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	التكلفة التاريخية
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٣٧,٥٢٦	١١,٦٤٤	٢٥,٨٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦	١١,٦٤٤	٢٥,٨٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦	١١,٦٤٤	٢٥,٨٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
(٣٧,٢٦٥)	(١١,٦٤٤)	(٢٥,٦٢١)	الإطفاء المتراكم
(٢٣٩)	-	(٢٣٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
(٣٧,٥٠٤)	(١١,٦٤٤)	(٢٥,٨٦٠)	إضافات
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ (مدقق)
(٣٧,٥٠٤)	(١١,٦٤٤)	(٢٥,٨٦٠)	إضافات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
٢٢	-	٢٢	القيمة الدفترية الصافية
٢٢	-	٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤
-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 مجمد 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 الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها.
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية 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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥٢٩,٣٧٦	١,٤٨٣,٠٥٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢,١٢٦,٧٧٨	٢,٢٨١,٧٤٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢,٦٥٦,١٥٤	٣,٧٦٤,٧٩٧	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١٧٥,٨٣٩	٤٨٨,٠٣٦	عملاء دائنون
٢٧٤,٣٠٦	١,٣٦٥,٧٥٧	وسطاء ووكلاء التأمين
٤٥٠,١٤٥	١,٨٥٣,٧٩٣	

١٩- الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها ألف ل.س	احتياطي مطالبات تحت التسوية ألف ل.س	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ألف ل.س	
٤٦١,٠١٤	-	٧,٣٧٠	٤٥٣,٦٤٤	حياة
٢٤٢,٤٢٥	٥٣,٠١٨	١٢,٦٨٠	١٧٦,٧٢٧	بحري
٦٠٨,١٦٩	١٠٤,٣٧٣	٣٦٧,٣٨٥	١٣٦,٤١١	الزامي
٢,٠٩٤,٦٤٢	٢٧٥,٨١٢	٣٤٧,٨٣٥	١,٤٧٠,٩٩٥	شامل
١٤,٧٦٢,٧٨٦	-	٥٨٠,٧٣٨	١٤,١٨٢,٠٤٨	صحي داخلي
١٢٠,٩١٩	-	٤٨,٨٨٢	٧٢,٠٣٧	صحي خارجي
٥٠٢,٦٤٠	٦٩,٣٣٧	٦٣,٥٠٦	٣٦٩,٧٩٧	حريق
٣٢,٧١٢	١٠,١٣٧	-	٢٢,٥٧٥	سفر
٢٣,٠٥٨	٢,٥٦٢	-	٢٠,٤٩٦	حوادث شخصية
٤٦,٧٣٤	٧,٣٧٩	-	٣٩,٣٥٥	حوادث عامة
٢,٩٦٥,٩٩٦	٤٦٦,٦٠٦	١٠,٨٢٦	٢,٤٨٨,٥٦٤	مصارف شاملة
١,٥٣٧	٢٠٠	١,٣٣٧	-	موبايل
٩,٢٩٧	١,٤٦٨	-	٧,٨٢٩	هندسي
٢١,٨٧١,٩٢٩	٩٩٠,٨٩٢	١,٤٤٠,٥٥٩	١٩,٤٤٠,٤٧٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها ألف ل.س	احتياطي مطالبات تحت التسوية ألف ل.س	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ألف ل.س	فرع التأمين
٤٦٥,٨٤٠	-	-	٤٦٥,٨٤٠	الحياة
١٨٦,٤٩٢	٣٠,٣٢٤	٥٥,٠٨٩	١٠١,٠٧٩	البحري
٦٥٥,١٠٣	١٠٦,٥٣٦	٣١٦,٤٦٦	٢٣٢,١٠١	السيارات /الزامي
١,٢٣٣,٢٣٢	١٤٠,٤٣٧	٣٤٣,٧٩٦	٧٤٨,٩٩٩	السيارات /شامل
٥,٠٦٥,٨٨٠	-	٥٦,٦٥١	٥,٠٠٩,٢٢٩	الصحي الداخلي
٧٢,٠٣٧	-	-	٧٢,٠٣٧	الصحي الخارجي
٣٧١,٢٣٨	٣٢,٢٩١	١٦٦,٧٣٠	١٧٢,٢١٧	الحريق
١٢,٧٤٥	٥,٠٨٧	-	٧,٦٥٨	السفر
٤,٧٣٥	٥٢٦	-	٤,٢٠٩	حوادث شخصية
٨٣٣,٦٢٩	١٣١,٦٢٦	-	٧٠٢,٠٠٣	مصارف شاملة
١٩,٦٦٩	٢,٧٠٨	٧٥	١٦,٨٨٦	حوادث عامة
٥,٣٤٦	٨٤٤	-	٤,٥٠٢	الهندسي
١,٥٧٠	٢٠١	١,٣٣٨	٣١	موبايل
٨,٩٢٧,٥١٦	٤٥٠,٥٨٠	٩٤٠,١٤٥	٧,٥٣٦,٧٩١	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الإحتياطيات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الإحتياطيات 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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٢٣٥,٠٥٣	٥٣,٤٤١	ضريبة الرواتب والأجور
١٢,١٣٤	٢٣,٨٧٦	تأمينات اجتماعية
٦١,٥٩٦	٣٨,٤٩٧	رواتب مستحقة
٨٨,١١٤	١٧٥,٠٢٢	طوايع ورسوم تأمين
٨٤,٨٠٤	٤٣٦,٤٧٨	مصاريف مهينة
١٠٨,٧٥٧	٢٨٥,٩٩٤	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٣٣٥	٢,٢٩٧	صندوق متضرري حوادث السير
٦٣,٧٤١	١٣٥,٣٥٧	عمولات مستحقة
٢	١٥٤,٩٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٤,٥٣٦	١,٣٠٥,٨٩٧	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد مرخص ومدفوع بالكامل.

وبموجب قرار الهيئة العامة الغير عادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٥/١٢، تم زيادة رأس المال بقيمة ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية، ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة ١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

-وتظهر مصاريف زيادة رأس المال بمبلغ /١٠,٩٦٠/ ألف ل.س موزعة على الشكل التالي:

مصاريف زيادة رأس المال	
رسوم تسجيل أسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق المالية	٧٥٠,٠٠٠
رسوم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة	١,٠٠٠,٠٠٠
بدل دراسة طلب إصدار أسهم	٨,٠٠٠,٠٠٠
رسم طابع مالي عن زيادة رأس المال	١,٢٠٩,٨٠٠
الإجمالي	١٠,٩٥٩,٨٠٠

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.
- لعام ٢٠٢٣ ١,١٨٠,٠٧٢,٧٨٧ * ١٠% = ١١٨,٠٠٧,٢٧٩ ل.س.
 - لعام ٢٠٢٤ تم استكمال احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٤ بمبلغ / ٨١,٣٦٥,٥٢٨ / ل.س ليصبح (٢٥%) من رأس مال الشركة. ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي الجديد ثلاثمائة واثنا عشر مليون و خمسمائة ألف ليرة سورية :

رصيد أول السنة	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	ألف ل.س	ألف ل.س
	٢٣١,١٣٤	١١٣,١٢٧
إضافات احتياطي قانوني عن مكاسب محققة ناتجة عن تصرف بالعملة الأجنبية	-	١١٨,٠٠٧
إضافات احتياطي قانوني عام ٢٠٢٤	٨١,٣٦٦	-
	٣١٢,٥٠٠	٢٣١,١٣٤

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.

الرصيد في بداية الفترة / السنة	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	ألف ل.س	ألف ل.س
مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة	٥,٥٧٨,٠٧٠	١,٦٨٤,٤٩٥
	٣٧٨,٤٦٨	٥,٠٧٣,٦٤٧
مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعملة الأجنبية	٥,٩٥٦,٥٣٨	٦,٧٥٨,١٤٢
	(٢,٢٠٤,٤٨٤)	(١,١٨٠,٠٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣,٧٥٢,٠٥٤	٥,٥٧٨,٠٧٠

٢٤ - التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

المجموع	تأمينات أخرى "الموارييل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/تكميلي	السيارات/الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية		
47,615,628	-	34,159	27,391	70,998	135,166	19,572	6,054,161	804,246	631,557	35,003,656	3,631,429	341,029	676,480	20,365	165,419		الأقساط المكتتبة في الفترة العالية
50,118	-	-	-	-	-	-	-	4,060	-	-	46,058	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
313,860	-	-	-	-	-	-	167,249	116,185	-	-	-	-	30,426	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/ اتفاقيات
(1,017,621)	-	-	(20,543)	(2,778)	(135,166)	(313)	-	(530,868)	-	-	-	-	(325,030)	-	(2,923)	-	حصة المعيد من الأقساط (تسبي) في الفترة العالية
(320,007)	-	-	-	-	-	-	-	(30,275)	(55,000)	-	(105,487)	-	(99,399)	-	(29,846)	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة العالية
(55,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,973)	(5,027)	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (قائض خسارة) في الفترة العالية
(1,392,628)	-	-	(20,543)	(2,778)	(135,166)	(313)	-	(561,143)	(55,000)	-	(155,460)	(5,027)	(424,429)	-	(32,769)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة العالية
46,586,978	-	34,159	6,848	68,220	-	19,259	6,221,410	363,348	576,557	35,003,656	3,522,027	336,002	282,477	20,365	132,650		صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة العالية
18,236,012	78	7,015	23,078	13,030	67,826	11,255	1,755,009	430,543	180,094	12,523,071	1,872,497	580,251	404,317	25,833	342,115		الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (12/31)
(18,236,012)	(78)	(7,015)	(23,078)	(13,030)	(67,826)	(11,255)	(1,755,009)	(430,543)	(180,094)	(12,523,071)	(1,872,497)	(580,251)	(404,317)	(25,833)	(342,115)		الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
47,979,606	-	34,159	27,391	70,998	135,166	19,572	6,221,410	924,491	631,557	35,003,656	3,677,487	341,029	706,906	20,365	165,419		أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(1,080,250)	-	(37)	(9,773)	(1,333)	(67,826)	(10,508)	-	(310,572)	(14,000)	-	(166,695)	(8,260)	(208,704)	-	(282,542)		إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)
1,080,250	-	37	9,773	1,333	67,826	10,508	-	310,572	14,000	-	166,695	8,260	208,704	-	282,542		إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(1,392,628)	-	-	(20,543)	(2,778)	(135,166)	(313)	-	(561,143)	(55,000)	-	(155,460)	(5,027)	(424,429)	-	(32,769)		إجمالي حصة المعيد من سنة فائتة (12 شهر)
(19,440,477)	-	(20,495)	(10,956)	(28,399)	(22,575)	(7,829)	(2,488,564)	(369,796)	(252,623)	(14,001,462)	(1,470,995)	(136,412)	(176,727)	(417,891)	(35,753)		إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة "مضروبة بالنسب المثوية المطلوبة"
438,147	-	-	8,217	1,111	22,575	125	-	224,670	22,000	-	42,195	-	106,107	8,084	3,062		حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
7,536,791	31	4,209	9,231	7,655	7,658	4,502	702,004	172,217	72,037	5,009,229	748,999	232,100	101,079	369,786	96,054		إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(314,971)	-	(22)	(3,909)	(533)	(7,658)	(4,203)	-	(124,229)	(5,600)	-	(53,082)	-	(52,176)	(7,804)	(55,755)		حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(11,903,686)	31	(16,286)	(1,725)	(20,744)	(14,917)	(3,327)	(1,786,560)	(197,579)	(180,586)	(8,992,233)	(721,996)	95,688	(75,648)	(48,105)	60,301		إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(11,780,510)	31	(16,308)	2,583	(20,166)	-	(7,405)	(1,786,560)	(97,138)	(164,186)	(8,992,233)	(732,883)	95,688	(21,716)	(47,825)	7,608		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
34,806,468	31	17,851	9,431	48,054	-	11,854	4,434,850	266,210	412,371	26,011,423	2,789,144	431,690	260,761	(27,460)	140,258		صافي أقساط التأمين المكتسبة
327,650	-	-	5,746	697	57,603	697	10,526	150,067	-	-	-	-	98,611	-	3,703		العمولات المقبوضة
16,351	-	-	1,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,893	-	-		عمولة أرباح الاتفاقيات
35,150,469	31	17,851	16,635	48,751	57,603	12,551	4,445,376	416,277	412,371	26,011,423	2,789,144	431,690	374,265	(27,460)	143,961		صافي الإيرادات

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - تابع :

المجموع	تأمينات أخرى "الموايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/ التكميلي	السيارات/ الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية	
(24,750,338)	-	(203)	-	(1,494)	-	(1,320)	(76,644)	(166,963)	(102,232)	(22,794,031)	(1,149,308)	(55,726)	(45,089)	(299,765)	(57,563)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(2,208)	-	-	-	-	-	-	-	(2,208)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
145,370	-	-	-	-	-	1,304	-	112,504	-	-	-	-	31,562	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فقط خسارة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
145,370	-	-	-	-	-	1,304	-	112,504	-	-	-	-	31,562	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(24,607,176)	-	(203)	-	(1,494)	-	(16)	(76,644)	(56,667)	(102,232)	(22,794,031)	(1,149,308)	(55,726)	(13,527)	(299,765)	(57,563)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,440,559)	(1,337)	-	-	-	-	-	(10,826)	(63,506)	(48,882)	(580,738)	(347,835)	(367,385)	(12,680)	-	(7,370)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
210,421	-	-	-	-	-	-	-	23,343	-	-	186,480	598	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
940,144	1,337	-	75	-	-	-	-	166,730	-	56,651	343,796	316,466	55,089	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(175,695)	-	-	-	-	-	-	-	(60,938)	-	-	(82,545)	(650)	(31,562)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(500,415)	-	-	75	-	-	-	(10,826)	103,224	(48,882)	(524,087)	(4,039)	(50,919)	42,409	-	(7,370)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
465,689	-	-	(75)	-	-	-	10,826	(65,629)	48,882	524,087	(99,896)	50,971	(10,847)	-	7,370	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(990,892)	(201)	(2,562)	(2,054)	(5,325)	(10,137)	(1,468)	(466,606)	(69,337)	-	-	(275,811)	(104,373)	(53,018)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
114,125	-	-	1,541	208	10,137	24	-	42,126	-	-	28,257	-	31,832	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
450,580	201	526	1,731	977	5,087	844	131,626	32,291	-	-	140,437	106,536	30,324	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(65,590)	-	(3)	(733)	(100)	(5,087)	(788)	-	(23,293)	-	-	(19,933)	-	(15,653)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
540,312	-	2,036	323	4,348	5,050	624	334,980	37,046	-	-	135,374	(2,163)	22,694	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
491,777	-	2,039	(485)	4,240	-	1,388	334,980	18,213	-	-	127,050	(2,163)	6,515	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
293,136	-	-	-	-	-	-	-	450	-	245,130	47,556	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
293,136	-	-	-	-	-	-	-	450	-	245,130	47,556	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(408,523)	-	(96)	(2,214)	(924)	(2,310)	-	-	(20,607)	-	(270,200)	(112,172)	-	-	-	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(1,892,357)	-	(2,081)	-	(630)	(12,893)	(4,264)	-	(58,027)	-	(1,283,378)	(449,795)	-	(60,348)	(10,753)	(188)	العمولات المدفوعة للشركاء المبيعات
(704,619)	-	-	-	-	-	-	(702,518)	(1,549)	-	-	(552)	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(7,046)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,046)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركاء التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(72,762)	-	-	-	-	-	-	(21,435)	(40,240)	-	-	-	-	(11,087)	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(131,128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72,350)	(58,778)	-	-	-	-	مصاريق تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)
(2,253,996)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,253,996)	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(287,877)	-	(205)	(164)	(426)	(811)	(118)	(37,329)	(5,547)	(3,789)	(210,022)	(22,065)	(2,046)	(4,241)	(122)	(992)	بدلات البيئة
(3,410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,410)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجبولة المسبب
(17,051)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,051)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(31,050,275)	-	(4,624)	(1,818)	(7,714)	(16,014)	(5,786)	(1,183,732)	(134,773)	(154,903)	(27,172,934)	(1,772,268)	(134,085)	(84,871)	(310,640)	(66,113)	إجمالي المصاريف
4,100,196	31	13,227	14,817	41,037	41,589	6,766	3,261,644	281,504	257,469	(1,161,511)	1,016,876	297,605	289,394	(338,100)	77,848	صافي أرباح فروع التأمين
796,618	7,229	1,031	11,143	14,763	23,663	5,557	874,639	(6,463)	126,243	(112,136)	437,338	301,279	157,291	(1,465,997)	421,038	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

التحليل القطاعي يظهر في البيانات المالية	تأمينات الحياة		التأمين البحري	تأمين المركبات		التأمين الصحي		الخرق	القطاعات المصرفية "BBB"	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	تأمينات أخرى "الموبايل"	المجموع
	حماية	الإدعائي		نقل بضائع	السيارات /الزراعي	السيارات /تكميلي	الصحي الداخلي									
الأقساط المكتبة في الفترة الحالية	342,116	25,833	401,611	580,251	1,868,371	12,523,071	180,094	411,221	1,658,860	11,255	67,826	13,030	23,078	7,015	78	18,113,710
أقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	4,125	-	-	8,400	-	-	-	-	-	-	-	12,525
أقساط الإعادة الواردة / جماعات/تفانيات	-	-	2,706	-	-	-	-	10,921	96,149	-	-	-	-	-	-	109,776
حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	(3,958)	(165,696)	(43,007)	-	-	-	-	(280,289)	-	(3,469)	(67,826)	(833)	(9,773)	(37)	(531,881)	
حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية	(278,584)	(43,007)	-	-	(132,705)	-	(14,000)	(30,283)	-	(7,039)	-	(500)	-	-	(506,118)	
حصة المعدين من الأقساط (فاصل خسارة) في الفترة الحالية	-	-	(8,260)	(33,990)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,250)	
إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	(282,542)	(208,703)	(8,260)	(166,695)	-	(14,000)	(310,572)	(10,508)	(67,826)	(10,508)	(1,333)	(9,773)	(37)	-	(1,080,249)	
صافي الأقساط المكتبة بما في الفترة الحالية	59,574	25,833	195,614	571,991	1,705,801	12,523,071	166,094	119,971	1,755,009	747	-	11,697	13,305	6,978	78	17,155,763
الأقساط المكتبة بما عن العام الميلادي الفائت (12/31)	157,178	28,457	129,136	470,359	1,634,907	4,955,985	79,668	319,379	65,189	30,816	35,905	24,412	11,830	917	15,543	7,959,681
الأقساط المكتبة بما عن الربع المقابل من العام الفائت	(157,178)	(28,457)	(129,136)	(470,359)	(1,634,907)	(4,955,985)	(79,668)	(319,379)	(65,189)	(30,816)	(35,905)	(24,412)	(11,830)	(917)	(15,543)	(7,959,681)
أقساط سنة فائتة (12 شهر)	342,116	25,833	404,317	580,251	1,872,496	12,523,071	180,094	430,543	1,755,009	11,255	67,826	13,030	23,078	7,015	78	18,236,012
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (12/31)	(115,681)	(25,286)	(5,587)	(56,174)	-	(10,500)	(220,745)	(28,166)	(35,905)	(28,166)	(7,261)	(8,866)	(106)	-	(514,277)	
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	115,681	-	25,286	5,587	56,174	-	10,500	220,745	28,166	28,166	7,261	8,866	106	-	514,277	
إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)	(282,542)	(208,703)	(8,260)	(166,695)	-	(14,000)	(310,572)	(10,508)	(67,826)	(10,508)	(1,333)	(9,773)	(37)	-	(1,080,249)	
أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,744	-	-	-	1,744
أقساط عن أخطار طويلة مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,744	-	-	-	1,744
إجمالي الأقساط غير المكتبة في نهاية الفترة "مضروبة بالنسب المئوية المطلوبة"	(96,054)	(369,786)	(101,079)	(232,100)	(748,998)	(5,009,228)	(72,038)	(172,217)	(702,004)	(4,502)	(7,658)	(7,655)	(9,231)	(4,209)	(31)	(7,536,791)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية الفترة	55,755	7,804	52,176	-	53,082	-	5,600	124,229	-	4,203	7,659	533	3,909	22	-	314,972
إجمالي الأقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)	522,476	-	32,284	188,144	653,963	1,982,394	31,867	127,751	26,075	12,326	10,580	17,987	17,987	555	6,217	3,612,619
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)	(48,013)	-	(6,322)	-	(14,145)	-	(4,200)	(88,298)	-	(11,266)	(10,580)	(6,451)	(63)	-	(189,338)	
إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة	426,422	(369,786)	(68,795)	(43,956)	(95,035)	(3,026,834)	(40,171)	(44,466)	(675,929)	7,824	2,922	10,332	(9,231)	(3,654)	6,186	(3,924,172)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة	434,164	(361,982)	(22,942)	(43,956)	(56,098)	(3,026,834)	(38,771)	(8,535)	(675,929)	761	1	4,415	(5,322)	(3,695)	6,186	(3,798,538)
صافي أقساط التأمين المكتبة	493,738	(336,149)	172,673	528,035	1,649,703	9,496,237	127,323	111,436	1,079,080	1,508	1	16,112	7,983	3,283	6,264	13,357,226
العوامل المقبوضة	3,188	-	68,761	-	-	-	-	87,576	-	4,146	31,619	1,787	3,345	-	-	200,422
عمولة أرباح الاتفاقيات	-	-	1,859	-	-	-	-	31,980	-	2,353	-	-	2,919	-	-	39,111
صافي الإيرادات	496,926	(336,149)	243,294	528,035	1,649,703	9,496,237	127,323	230,992	1,079,080	8,007	31,620	17,899	14,247	3,283	6,264	13,596,760
إجمالي المطالبات المدفوعة	(143,105)	(1,138,124)	(380)	(52,036)	(800,724)	(8,647,518)	-	(319,299)	-	(2,703)	-	(1,925)	-	(1,589)	-	(11,107,403)
إجمالي المطالبات المدفوعة لجماعات والاتفاقيات	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	78,105	-	-	-	27,086	-	-	179,811	-	2,551	-	-	-	-	-	287,553

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

إجمالي	تأمينات أخرى "الموبايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحرق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري		تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الإدخاري	حماية		
287,553	-	-	-	-	-	2,551	-	179,811	-	-	27,086	-	-	-	78,105	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(10,820,872)	-	(1,589)	-	(1,925)	-	(152)	-	(140,510)	-	(8,647,518)	(773,638)	(52,036)	(380)	(1,138,124)	(65,000)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(940,144)	(1,338)	-	(75)	-	-	-	-	(166,730)	-	(56,651)	(343,795)	(316,466)	(55,089)	-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
175,694	-	-	-	-	-	-	-	60,937	-	-	82,545	650	31,562	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
625,022	1,338	-	-	-	-	-	-	99,098	-	52,438	191,206	271,815	-	9,127	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(110,743)	-	-	-	-	-	-	-	(25,721)	-	-	(84,373)	(649)	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(315,122)	-	-	(75)	-	-	-	-	(67,632)	-	(4,213)	(152,589)	(44,651)	(55,089)	9,127	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
250,171	-	-	75	-	-	-	-	32,416	-	4,213	154,417	44,650	23,527	(9,127)	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(450,579)	(201)	(526)	(1,731)	(977)	(5,087)	(844)	(131,626)	(32,291)	-	-	(140,437)	(106,536)	(30,323)	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
65,589	-	3	733	100	5,087	788	-	23,293	-	-	19,933	-	15,652	-	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
241,515	1,166	69	-	2,718	2,693	2,311	4,889	23,953	-	-	122,618	71,413	9,685	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(36,090)	-	(7)	-	(1,209)	(2,693)	(2,112)	-	(16,556)	-	-	(11,616)	-	(1,897)	-	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
209,064	(965)	457	977	(987)	2,394	(1,467)	126,737	8,338	-	-	17,819	35,123	20,638	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
179,565	(965)	461	244	122	-	(143)	126,737	1,601	-	-	9,502	35,123	6,883	-	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
158,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,355	13,728	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بنهاية الفترة
158,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,355	13,728	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(147,802)	-	-	(541)	(1,350)	(686)	-	-	(19,884)	-	(56,208)	(69,108)	-	-	(5)	(20)	-	العمولات المدفوعة للوكلاء
(1,009,301)	-	(158)	(1,417)	(349)	(6,863)	(2,374)	-	(35,688)	-	(711,996)	(190,877)	-	(52,109)	(690)	(6,780)	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(57,625)	-	-	-	-	-	-	(53,096)	(2,045)	-	-	(450)	-	-	-	(2,034)	-	عمولات مدفوعة بجهات تسويقية أخرى "بم ذكراها"
(56,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,647)	-	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(17,485)	-	-	-	-	-	-	(14,079)	(2,730)	-	-	-	-	(676)	-	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(16,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,866)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (لذكو بالوضاح)
(257,654)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(257,654)	-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(109,416)	(1)	(42)	(75)	(142)	(407)	(67)	(10,530)	(2,583)	(1,081)	(75,138)	(11,235)	(3,481)	(2,426)	(155)	(2,053)	-	بدلات الهبة
(5,802)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,802)	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمجموعة المسبب
(29,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,012)	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(12,800,141)	965	(2,251)	(2,352)	(3,889)	(7,956)	(2,450)	(204,442)	(237,456)	(1,081)	(9,608,372)	(1,212,365)	(226,755)	(86,001)	(1,129,847)	(75,888)	-	إجمالي المصاريف
796,617	7,228	1,032	11,895	14,010	23,664	5,557	874,638	(6,464)	126,242	(112,135)	437,338	301,280	157,291	(1,465,996)	421,038	-	صافي أرباح فروع التأمين
1,234,590	14,399	344	3,321	7,609	13,169	7,144	52,933	18,126	49,208	475,911	510,788	246,423	72,098	(277,035)	40,152	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥٢٨,٣١٢	٣٤٠,٠٥٥	الإلزامي داخلي
٥١,٩٣٩	٩٧٣	الإلزامي حدودي
٥٨٠,٢٥١	٣٤١,٠٢٨	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١٠٩,٤١٦	٢٨٧,٨٧٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٢٥٧,٦٥٤	٢,٣١٢,٧٧٤	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
٥,٨٠٣	٣,٤١٠	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير

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 بئد 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:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٨٤٦	٦٧٦	إيرادات أخرى مختلفة
٨٤٦	٦٧٦	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٥٣٢,١٠٧	١,٣٨٨,٩٣٢	رواتب و أجور
٨٤,١٤١	١٨٣,٢٩٦	تأمينات اجتماعية
١,٠٩٤,٢٤٥	٣,٥٠٤,٧٨٠	حوافز و مكافآت
٢٨,٩٤١	١٢٥,٧٢٩	بدل سكن
١١,٠١٠	٦,٩٣٤	تدريب موظفين
١,٦٩١	٨,٩٨٥	تأمين صحي و حياة
٢,٠٠٠	٨١,٨٣٠	تعويض نهاية خدمة
٣٣٦,٧٣٨	٧٩٤,٧٧٧	أخرى
٢,٠٩٠,٨٧٣	٦,٠٩٥,٢٦٣	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٤٣,٤٠٠	٣٤,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٧,٠٨٨	٥,٠٠٠	إيجارات
٤٧,٦٣١	٨٣,٥٩٢	بريد و برق و هاتف
٢٦,٩٩٩	١,٢٨٠	رسوم اشتراكات
١٢,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٢١٢,٥١٢	٧٤٩,٧٨٢	مصاريف قانونية و مهنية
١٢٢,٢٠٠	٢٤٤,٨٦٠	صيانة
١٧٣,٧٧٤	٢٥٢,٢٢٤	نفقات سفر و انتقالات
١٤١,١٦٨	٢٥٧,٩٦٣	كهرباء و مياه
١١٠,٦٣١	١١,٨٩٧	دعاية و إعلان
١٠٥,٤٨٢	٢٤٢,٠٠٨	ضيافة
٨١,٩٨٢	١٢١,٢٥٠	قرطاسية
١٢,٤٢٦	-	تأمين
٢٢,٦٥٨	٢٧,٤٠٣	عمولات مصرفية
٢٥,٠٠٠	-	تبرعات
١٤٨,٥٨٦	٢٨١,٠٧٨	مصاريف أخرى
١,٣٠٣,٥٣٧	٢,٣٣٢,٣٣٧	

٢٩ - الاستهلاكات والإطفاءات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١٨٦,٨٨٣	٢٦٨,٤١١	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
٢٣٩	-	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
<u>١٨٧,١٢٢</u>	<u>٢٦٨,٤١١</u>	

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

بلغت مكاسب فروقات أسعار الصرف المحققة في عام ٢٠٢٤ / ٧٥,٨٥١,٨٨٩ / ل.س، كما وردت في قائمة الدخل، و بلغت فروقات أسعار الصرف المحققة في عام ٢٠٢٤ و العائدة لسنوات سابقة بمبلغ / ٢,٢٠٤,٤٨٤,٣٤١ / ل.س تم معالجتها من خلال قائمة حقوق الملكية.

٣١ - أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١١٠,٠٤٧	٣٢٧,١٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٧,١٤٠	٢٨٦,١٥٢	أصول ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
<u>٣٢٧,١٨٧</u>	<u>٦١٣,٣٣٩</u>	أصول ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة بتعديل الربح المحاسبي ليصبح الربح الضريبي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
٣,٩٨٤,٠٨٠	(٢,٢٠٠,٨٠٠)	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٧,٧٣٨	١٢,٧١٨	استهلاك المباني
٢٤,٣١٥	٤٣,٠٥٧	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٢٥,٠٠٠	-	تبرعات
		<u>ينزل</u>
(٤١٥,٠٨٧)	(١,٥٨٨,٦٧٢)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٢,٢٠٤,٤٨٤	أرباح فروقات أسعار صرف محققة
(٥,٠٧٣,٦٤٧)	(٣٧٨,٤٦٨)	مكاسب / (خسائر) ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
<u>(١,٤٤٧,٦٠١)</u>	<u>(١,٩٠٧,٦٨١)</u>	صافي الخسارة الضريبية
(٢١٧,١٤٠)	(٢٨٦,١٥٢)	ضريبة دخل ١٥%
-	-	إعادة إعمار ١٠%
<u>(٢١٧,١٤٠)</u>	<u>(٢٨٦,١٥٢)</u>	إيراد ضريبة دخل الفترة

- وبلغ إيراد ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٤ / ٢٨٦,١٥٢,١٩٠ / ل.س.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ل.س	ل.س	
٤,٢٠١,٢١٩,٩٠٨	(١,٩١٤,٦٤٧,٦٧٣)	صافي ربح الفترة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ / ل.س
<u>٣٣٦,٠٩</u>	<u>(١٥٣,١٧)</u>	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 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 ففة متميزة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة ٠,٤%، فرع البحري ١,٤%، فرع السيارات إلزامي ٠,٧%، فرع السيارات شامل ٧,٦%، فرع الصحي ٧٤,٨%، فرع الحريق ١,٧%، فرع السفر ٠,٣%،
فرع الهندسي ٠,٠٤%، فرع الحوادث الشخصية ٠,١%، فرع الحوادث العامة ١٢,٩٤%، مسؤوليات ٠,٠٢%.

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

فرع الحياة ٢,٠٣%، فرع البحري ٢,٢٢%، فرع السيارات إلزامي ٣,٢٠%، فرع السيارات شامل ١٠,٣١%، فرع الصحي ٧٠,١٣%، فرع الحريق ٢,٢٧%، فرع السفر ٠,٣٧%، فرع الهندسي ٠,٠٦%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٤%، فرع الحوادث العامة ٩,٢٩٦%، مسؤوليات ٠,٠٧%، فرع الموبايل ٠,٠٠٠٤%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٩,٩٨٨,٠٦٠	-	٩,٩٨٨,٠٦٠	النقد وما في حكمه
٢,٦١٦,٤٣٠	٧٧٥,٠٠٠	١,٨٤١,٤٣٠	ودائع لأجل لدى المصارف
٤,٢٨٢,٣٥٥	-	٤,٢٨٢,٣٥٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٢٦٦,٥٦٩	-	٦,٢٦٦,٥٦٩	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٣٧,٧٣٩	-	١٣٧,٧٣٩	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٧٦٢,٦٩٢	-	٧٦٢,٦٩٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٣١,٩٥٥	-	٦٣١,٩٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦,١٢٦,٤٣٨	-	٦,١٢٦,٤٣٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٦١٣,٣٣٩	-	٦١٣,٣٣٩	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣١,٤٥٠,٥٧٧	٨٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٥٠,٥٧٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٧٦٤,٧٩٧	-	٣,٧٦٤,٧٩٧	حسابات دائمة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٥٣,٧٩٣	-	١,٨٥٣,٧٩٣	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢١,٨٧١,٩٢٩	-	٢١,٨٧١,٩٢٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٨,٩٤٢	-	٦٨,٩٤٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٣٠٥,٨٩٧	-	١,٣٠٥,٨٩٧	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٨,٨٦٥,٣٥٨	-	٢٨,٨٦٥,٣٥٨	مجموع المطلوبات
٢,٥٨٥,٢١٩	٨٠٠,٠٠٠	١,٧٨٥,٢١٩	فائض السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	
٩,٢٨٨,٦١١	-	٩,٢٨٨,٦١١	النقد وما يوازي النقد
١,١٧١,٥١٢	٢٧٥,٠٠٠	٨٩٦,٥١٢	ودائع لأجل لدى المصارف
١,٦٣٢,٧٦١	-	١,٦٣٢,٧٦١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٠٢,٠٨٣	-	١,٧٠٢,٠٨٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١١٥,٩١٢	-	١١٥,٩١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٥٥٦,٢٥٥	-	٥٥٦,٢٥٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٠,٨٥٣	-	٣٥٠,٨٥٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢,٣٦٥,٠٩٥	-	٢,٣٦٥,٠٩٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٧,١٨٧	-	٣٢٧,١٨٧	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٧,٥٣٥,٢٦٩	٣٠٠,٠٠٠	١٧,٢٣٥,٢٦٩	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,٦٥٦,١٥٤	-	٢,٦٥٦,١٥٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥٠,١٤٥	-	٤٥٠,١٤٥	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٨,٩٢٧,٥١٦	-	٨,٩٢٧,٥١٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٨,٩٤١	-	٦٨,٩٤١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٥٤,٥٣٦	-	٦٥٤,٥٣٦	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٢,٧٥٧,٢٩٢	-	١٢,٧٥٧,٢٩٢	مجموع المطلوبات
٤,٧٧٧,٩٧٧	٣٠٠,٠٠٠	٤,٤٧٧,٩٧٧	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 التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدقق)	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س	ألف ل.س
(٢,١٤٣,٣٥٦)	(٢,٢٩٣,٥٧٠)	٨,٧٩٦,٤٦٠	٨,٢١٥,٩١٦

دولار أميركي

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف ل.س	ألف ل.س
٦٦٥,٣١٠	٥٩٢,٢٣٥

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 هيكلة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة 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.

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 ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤	
ألف ل.س	ألف ل.س	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٢٣١,١٣٤	٣١٢,٥٠٠	رأس المال
٥,٥٧٨,٠٧٠	٣,٧٥٢,٠٥٤	الاحتياطي القانوني
٢٧٠,٣٤٦	(١٦٠,٦١٢)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٧,٠٧٩,٥٥٠	٥,١٥٣,٩٤٢	أرباح (خسائر) متراكمة
		مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
٩٠٤,٢٥١	١,٦٥٢,٨٠١	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
١,٤٣٦,١٨٢	٣,٧٢٧,٤٩٨	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٠٤,٢٦٠	١٠٢,٠٢٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٩,٦٨٣	٩٢,٢٠٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢,٥١٤,٣٧٦	٥,٥٧٤,٥٢٩	
%٢٨٢	%٩٢	

٣٥ - الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٣ أيار ٢٠٢٥ .