

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للنصف الأول لعام 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة)

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة)

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	83 مساهم لتاريخ 2023/06/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	5% لتاريخ 2023/06/30
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2023/06/30
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2023/06/30
4	السيد أيمن ايش	عضواً	-	0% لتاريخ 2023/06/30
5	السيد محمد صبري الأرناؤط	عضواً	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	5% لتاريخ 2023/06/30

عزمي علي ديب		المدير التنفيذي (المدير العام)	
المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرايبي		مدقق الحسابات	
+963-11-3742414	رقم الهاتف	دمشق: المهاجرين - شارع ناظم باشا- مقابل القصر الجمهوري القديم	العنوان
+963-11-3742415	رقم الفاكس	www.solidarity-sy.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية **
100 ل.س	507.97 ل.س	328.5 ل.س

*نسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

الناتج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية		الفترة السابقة		التغير %
مجموع الموجودات	14,419,436,340		8,966,489,959		60.8%
حقوق المساهمين	5,079,701,076		2,878,330,401		76.48%
	آخر ثلاثة أشهر	30/6/2023	آخر ثلاثة أشهر	30/6/2022	
صافي الإيرادات *	1,938,953,153	5,755,561,989	1,574,068,063	3,498,888,374	64.5%
صافي الربح قبل لضريبة	925,145,870	2,201,370,675	157,087,018	481,026,795	357.6%
ضريبة الدخل على الأرباح	49,457,203	-	22,656,744	(24,185,407)	
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	
صافي الدخل للمساهمين	974,603,067	2,201,370,675	179,743,763	456,841,388	381%
ربحية السهم	97.46	220.14	17.97	45.68	381%

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * 100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

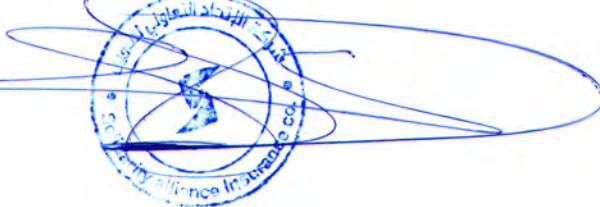
التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات 30/6/2023	آخر ثلاثة أشهر	بيانات 30/6/2023	آخر ثلاثة أشهر	
1455%	229,755,953	229,755,953	3,573,180,690	2,537,908,842	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(710.57)%	227,085,438	(50,012,191)	(1,371,810,020)	(1,563,305,775)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
(710.57)%	22.70	(5)	(137.18)	(156.33)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2023-06-30 مبلغاً وقدره / 6,057,023,649 / ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2022-06-30 / 3,658,489,825 / ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها 65.5% .
 - بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2023-06-30 مبلغاً وقدره / 3,210,993,951 / ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2022-06-30 / 1,598,150,898 / ل.س، بزيادة قدرها 100.9% .
 - بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبة لغاية 2023-06-30 / 6,625,574,133 / ل.س مقارنة مع 2022-06-30 و التي بلغت / 3,873,615,983 / ل.س بزيادة قدرها 71% .
 - بلغت الخسارة التشغيلية بتاريخ 2023-06-30 مبلغاً وقدره / 228,505,816 / ل.س مقارنة مع الربح التشغيلي بتاريخ 2022-6-30 والبالغ / 699,691,983 / ل.س. بنسبة تغير (132.65) %
- وذلك بسبب صدور قرار من مجلس المفوضين - هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد سعر صرف نشرة الحوالات والذي يتغير بشكل يومي حسب النشرة الصادرة ما سوف يؤدي إلى تحقق خسائر نتيجة لوجود عقود تأمين على الحياة بالقطع الأجنبي وحجز الاحتياطيات لها بنفس العملة ما أدى لزيادة بقيمة الاحتياطيات.

التاريخ 2023/9/04

عزمي علي ديب
المدير العام



إياد محمد دلة
المدير المالي



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

صفحة	
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 مغفلة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين، كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 الموجزة 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.



أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى ثلاثة عشر مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمبلغ إجمالي / ١٠,١٣٠,٦٣٣,٦١٧ / ليرة سورية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وتجاوز احد الإيداعات ٣٠ % في أحد البنوك من إجمالي إيداعات الشركة ومبلغ التجاوز / ١٩,٩٥٤,٥٠٥ / ليرة سورية بنسبة ١,٧٦ % 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 الخاسبة 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 و إعادة التأمين
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
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
١١٠,٤٠٤,٦٥٠	١١٠,٤٠٤,٦٥٠	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 المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	١٢,١٠٦,٤٦٥	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم و دفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس
٢٦١,٠٣٩	١٤١,٦٢١	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة بمحمدة 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



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		
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	١,٧٣٦,٢٥٩,٦٦٤	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٤٩٧,٦٥٨,٥٢٤	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٥٨,٠٤١,٤٥٤	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣٢	مؤونة ضريبة دخل
٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨	٩,٣٣٩,٧٣٥,٢٦٩		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٤,٩٦٢,٢٦٣,٨١٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	(١,٠٢٥,٢٣١,١٤٥)		أرباح/(خسائر) متراكمة
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	٥,٠٧٩,٧٠١,٠٧١		مجموع حقوق المساهمين
٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩	١٤,٤١٩,٤٣٦,٣٤٠		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد محمد دلة




المدير العام

محمد محمد دلة




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.		الإيرادات
٣,٦٥٨,٤٨٩,٨٢٥	٦,٠٥٧,٠٢٣,٦٤٨	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٥٩,٦٠١,٤٥١)	(٣٠١,٤٦١,٦٦٠)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٤٩٨,٨٨٨,٣٧٤	٥,٧٥٥,٥٦١,٩٨٨		صافي الأقساط المكتتب بها
(٧٧٣,٣٩٧,٢٦٦)	(١,٤٩٩,٤٧٧,٤٧٢)	٢٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢,٧٢٥,٤٩١,١٠٩	٤,٢٥٦,٠٨٤,٥١٦		صافي أقساط التأمين
٤٦,٩٠٢,٧٥٨	٩٥,١٥٦,٨٢٠	٢٤	عمولات دائرة
٢,٧٧٢,٣٩٣,٨٦٦	٤,٣٥١,٢٤١,٣٣٦		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)		
(١,٦١٢,١٧٩,٣٠٠)	(٣,٤٠٩,٢٧٨,٧٣٨)	٢٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٤,٠٢٨,٤٠٢	١٩٨,٢٨٤,٧٨٧		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٥٩٨,١٥٠,٨٩٨)	(٣,٢١٠,٩٩٣,٩٥١)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٤٨٣,٤٠٨)	(٥٧٤,١٢٧,١٨٠)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٦١٧,٦٣٤,٣٠٦)	(٣,٧٨٥,١٢١,١٣١)		صافي المطالبات
(٤١٦,١٢٢,٥٦٤)	(٧٣٢,٨٥٤,٤٦٩)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣,٧٩٤,٠٧٥)	(٤,٣١٢,٣٨٣)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٢٥,٠٠٠)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(٢١,٩٥٠,٩٣٩)	(٣٦,٣٣٤,١٦٩)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢,٠٧٢,٧٠١,٨٨٤)	(٤,٥٧٩,٧٤٧,١٥٢)		إجمالي مصاريف التأمين
٦٩٩,٦٩١,٩٨٣	(٢٢٨,٥٠٥,٨١٦)		الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



الإيضاحات المرفقة من ٣٦ تشكل أساساً من المعلومات المالية المرحلية المرفقة

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	٨٠٩,٥٤٦
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		٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	٤٨١,٠٢٦,٧٩٨
إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل	٣٢	-	(٢٤٤,١٨٥,٤٠٧)
مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة		-	-
مجموع الدخل الشامل		٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	٤٥٦,٨٤١,٣٩١
ربحية السهم الأساسية و المخففة	٣٣	٢٢٠,١٤	٤٥,٦٨

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

عيسى 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 الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)
تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)
ل.س	ل.س
٢,١١٦,١٣١,٨٢٥	١,٦٥٧,٦١٧,٣٦٠
(١٧٧,١٧٨,٦٧٣)	(٨٣,٥٤٩,٢٩٧)
١,٩٣٨,٩٥٣,١٥٢	١,٥٧٤,٠٦٨,٠٦٣
(٥٧٩,٩٢٥,٦٦٤)	(٣٩٤,١٠٢,٨٥٩)
١,٣٥٩,٠٢٧,٤٨٨	١,١٧٩,٩٦٥,٢٠٤
٤٢,٥٢٢,٤٦٨	٢٣,٠١٩,٩٤٤
١,٤٠١,٥٤٩,٩٥٦	١,٢٠٢,٩٨٥,١٤٨
(١,٧٩٦,١٩٤,٧٠٩)	(٨١٢,٧٠٢,٦٨١)
٥٨,٣٧٩,٩٤١	٥٢,٨٩٤,٧٩٠
(١,٧٣٧,٨١٤,٧٦٨)	(٨٠٧,٤١٢,٨٩١)
(٣٩٤,٨٩٩,٨٤٩)	٣٠,٠٤٣,١٧٤
(٢,١٣٢,٧١٤,٦١٧)	(٧٧٧,٣٦٩,٧١٧)
(٣٧٧,٩١١,٩٤٠)	(٢٣٩,٠٥٠,٤٥٣)
(٢٣٩,١٥٢)	(١,٥٩٠,١٠١)
(١,٠٥٦,٢٥٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
(١٢,٦٨٨,٨١٤)	(٩,٩٤٥,٧٠٢)
(٢,٥٣٤,١١٧,٠٢٣)	(١,٠٣٤,٥٥٥,٩٧٣)
(١,١٣٢,٥٦٧,٠٦٧)	١٦٨,٤٢٩,١٧٥

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
 صافي أقساط التأمين
 عمولات دائنة
 إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 صافي المطالبات
 عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
 رسوم صندوق متضرري حوادث السير
 مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
 رسوم هيئة الإشراف على التأمين
 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	قوائد 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
(١٤٠,٩٧٤,٠٦٧)	(١٧٣,٩٦٢,٢٧١)	مصاريف إدارية و عمومية
(٢٨٠,٣٧,٥٠٨)	(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	أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
١٥٧,٠٨٧,٠١٨	٩٢٥,١٤٥,٨٦٤	إيراد / (مصرف) ضريبة الدخل
٢٢,٦٥٦,٧٤٤	٤٩,٤٥٧,٢٠٣	مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	مجموع الدخل الشامل
١٧٩,٧٤٣,٧٦٢	٩٧٤,٦٠٣,٠٦٧	ربحية السهم الأساسية و المخففة
١٧,٩٧	٩٧,٤٦	

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 المرحلي الموجز

(غير مدقق)

المجموع ل.س	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف ل.س	أرباح/(خسائر) متراكمة ل.س	الاحتياطي القانوني ل.س	رأس المال ل.س
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣,١٤٥,١٦٥)	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥٦,٨٤١,٣٩١	-	٤٥٦,٨٤١,٣٩١	-	-
-	٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣	(٢٢٩,٧٥٥,٩٥٣)	-	-
٢,٩٤٢,٣٦١,٣٤٥	١,٦٨٨,٣٣٨,٣٧٥	١٥٣,٩٤٠,٢٧٣	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٨٠,٧٠٧,٩٦٢	١١٣,١٢٧,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	-	٢,٢٠١,٣٧٠,٦٧٠	-	-
-	٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠	(٣,٥٧٣,١٨٠,٦٩٠)	-	-
-	(٢٩٥,٤١٢,١٢٦)	٢٦٥,٨٧٠,٩١٣	٢٩٥,٤١٢,١٢٦	-
٥,٠٧٩,٧٠١,٠٧١	٤,٩٦٢,٢٦٣,٨١٠	(١,٠٢٥,٢٣١,١٤٥)	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

أرباح/(خسائر) لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

أرباح الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

أرباح/(خسائر) لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

مكاسب محققة ناتجة عن تصريف البنود بالعملات الأجنبية

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المحلية الموجزة

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.	
٤٨١٤٠٢٦٠٧٩٨	٢٠٢٠١٣٧٠٠٦٧٠	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٥١٠٤٥٧٠٣٩٥	٩٣٠٥٦١٠١٢٦	٢٩ الاستهلاكات و الإطفاءات
(١٠٨٠٦٦٦٠٤٦٣)	(١١٨٠٣٨١٠٢١٧)	٧ التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٩٠٧٥٥٠٩٥٣)	(٣٠٥٧٣٠١٨٠٦٩٠)	٢٥ خسائر / (مكاسب) فروقات أسعار صرف غير محققة
٧٧٣٠٣٩٧٠٢٦٦	١٠٤٩٩٠٤٧٧٠٤٧٢	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٤٥٠٣٨٨٠٣٨٢)	٥٦٣٠٣٤٨٠٤٨٣	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	صافي التغير في استرداد 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)	(١٦٧٠٤٦٤٠٠٠)	١١ الزيادة في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٣٠٨٠١٤٤٠٣٩٨)	(٤٦٨٠٥٠٨٠١٣٣)	١٢ الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات أخرى
(٩٠٧٤٠٠٦٣٥)	٩٣٤٠٥٩٨٠٤٢١	١٧ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
(٧٠٥٢٦٠٠٠٢)	٢٠٣٠٩٣٦٠٤٤٣	١٨ (النقص) / الزيادة في العملاء الدائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٥٠٤٤٤٠٤٤٣	(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 ٣-١٠ المرفقات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً 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

ايرادات 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 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 ١٠/١٠.

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 ٢٠٢٣	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
ل.س	ل.س
٨,٢٠٠	٢,٨١٤

دولار أمريكي

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة (إن وجدت). تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض 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 وباعتماد 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 الناجمة 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 وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

هـ - المؤونات:

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

و- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد 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:
- 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

التأمين الإلزامي سيارات

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

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

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

م- المطلوبات المالية:

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

ن- كلفة الاستدانة:

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

س- الاستثمارات العقارية:

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

ع- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية 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 الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها

بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولية 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 البوالص 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 الصندوق 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	ل.س	ل.س
٦٦,٤٤٦,٥٠٤		٦٦,٤٤٦,٥٠٤	النقد في الصندوق
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 أو 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	ل.س
ل.س	ل.س			
١٦,٥٦٧,٩٥٨	-			١٦,٥٦٧,٩٥٨
١,٨٣٥,٢٥٣,٧٩٢	١,٢٥٤,٩٩٤,١٧٩			٥٨٠,٢٥٩,٦١٣
(١٩,٩٠٨,٦١١)	-			(١٩,٩٠٨,٦١١)
٥١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠			٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	١,٤٠٥,٧٤٤,١٧٩			٩٤١,٩١٨,٩٦٠

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

شيكات برسم الدفع

ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل

النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

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

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

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٤٨,٨٦٣,٧٨٣	٨٧٣,٨٢٥,٢٤٣	عملاء مدينون
١٨٠,٥٦٤,٣٦٥	٢١٥,٨٠٠,٠٧١	وسطاء ووكلاء التأمين
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٠٨٩,٦٢٥,٣١٤	
-	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٠٨٩,٦٢٥,٣١٤	

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	
٩٤,٨١٧,١٣٧	٢٨٠,٩٧٦,٩٥١	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
٣٠,٥٩٧,٩٤٢	٤٥,٩٢٢,٧٦٠	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	٣٢٦,٨٩٩,٧١١	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)					
فرع التأمين	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	٧٢,٠٧٢,٩٢٩	٢٧,٨٨٠,٠٠٠	-	-	٩٩,٩٥٢,٩٢٩
البحري	٣٠,٧٤٤,٧٣٥	-	-	٩,٢٢٣,٤٢٠	٣٩,٩٦٨,١٥٥
السيارات / إلزامي	-	٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠
السيارات / شامل	١٢,٠٩٨,٦٦٣	٦٣,٤٩٤,٦٠٢	-	٩,٠٦٢,٣٣٢	٨٤,٦٥٥,٥٩٧
الصحي الخارجي	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠
الحريق	١٠٦,٣٦٢,٨٧٢	٢٢,٣١٨,٣٥٥	-	١٩,٩٤٣,٠٣٨	١٤٨,٦٢٤,٢٦٥
السفر	١١,٣٧٠,٩٠٠	-	-	٣,٧٥٧,١٩٦	١٥,١٢٨,٠٩٦
حوادث شخصية	٢٧,٧٥٢	-	-	٣,٤٦٩	٣١,٢٢١
حوادث عامة	٦,٠٧٩,٨٥٥	-	-	١,١٣٩,٩٧٣	٧,٢١٩,٨٢٨
الهندسي	٦,٣٦١,٢٦٥	-	-	١,١٩٢,٧٣٧	٧,٥٥٤,٠٠٢
	٢٥٠,٣١٨,٩٧١	١١٤,٣٤٢,٦٥٧	-	٤٤,٣٢٢,١٦٥	٤٠٨,٩٨٣,٧٩٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)					
فرع التأمين	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	٤٨٠,١٢٠,٨٧٩	-	-	-	٤٨٠,١٢٠,٨٧٩
البحري	٦,٣٢١,٥٨٢	-	-	١,٨٩٦,٤٧٥	٨,٢١٨,٠٥٧
السيارات / إلزامي	-	٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠
السيارات / شامل	١٤,١٤٤,٥١٧	٨٤,٣٧٣,٠١٧	-	١١,٦١٥,٦٦٢	١١٠,١٣٣,١٩٦
الصحي الخارجي	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠
الحريق	٨٨,٢٩٧,٨٦٢	٢٥,٧٢٠,٥٩١	-	١٦,٥٥٥,٨٤٩	١٣٠,٥٧٤,٣٠٢
السفر	١٠,٥٨٠,٠٠٠	-	-	٢,٦٩٢,٩١٣	١٣,٢٧٢,٩١٣
حوادث شخصية	٦٣,٤٦٦	-	-	٧,٩٣٣	٧١,٣٩٩
حوادث عامة	٦,٤٥٠,٨١٣	-	-	١,٢٠٩,٥٢٨	٧,٦٦٠,٣٤١
الهندسي	١١,٢٦٦,٣٥٣	-	-	٢,١١٢,٤٤١	١٣,٣٧٨,٧٩٤
	١٨٩,٣٣٧,٤٧٢	١١٠,٧٤٣,٣٠٨	-	٣٦,٠٩٠,٨٠١	٣٣٦,١٧١,٥٨١

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

أ - بيان المركز المالي

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	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 أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	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)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	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)

المباني	أثاث ومفروشات	لوزام معلوماتية ومكتبية	وسائط نقل	تحسينات المباني المملوكة	تحسينات المباني المستأجرة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	٢٩,٨٨٠,٣١٨	٣١٧,٥٩٢,٥٣٤	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٢٥٠,٠٩٨,٤٩١	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	١,٣٩١,٢٦٠,٥٤٦
-	٣٧٨٤٦٠٠٠	٢٦٧,٨٦٦,٢٥٠	-	١٤,٠٨١,٠٠٠	٥,٩٧٦,٠٠٠	٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠
٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	٦٧,٧٢٦,٣١٨	٥٨٥,٤٥٨,٧٨٤	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٤٨,٣١٤,٥٨٩	١,٧١٧,٠٢٩,٧٩٦
-	٣١,٧٣٠,٠٠٠	٢٣,٦٥٣,٠٠٠	-	-	-	٥٥,٣٨٣,٠٠٠
٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	٩٩,٤٥٦,٣١٨	٦٠٩,١١١,٧٨٤	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٤٨,٣١٤,٥٨٩	١,٧٧٢,٤١٢,٧٩٦
الاستهلاكات المتراكمة						
٣٤,٨٢٣,٩٣٢	(١٤,٩٧٢,٣٨٦)	(١٠٦,٥٣٠,٩٠٧)	(٣٥,٠٨٤,٤٢٥)	(١٥,٩٣٢,٤٩٩)	(٤٢,٣٣٨,٥٨٩)	(٢٤٩,٦٨٢,٧٣٨)
(٧,٧٣٨,٢٠٠)	(٢,٩١٦,٦١٨)	(٩٥,٨٠٥,٧٧٩)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(٢٤,٣٢٠,٢٥٦)	(١,١٩٥,٢٠٠)	(١٤٦,٧٢٦,٠٤٥)
(٤٢,٥٦٢,١٣٢)	(١٧,٨٨٩,٠٠٤)	(٢٠٢,٣٣٦,٦٨٦)	(٤٩,٨٣٤,٤١٧)	(٤٠,٢٥٢,٧٥٥)	(٤٣,٥٣٣,٧٨٩)	(٣٩٦,٤٠٨,٧٨٣)
(١,٢٨٦,٦٢٨)	(٢,٦٧٦,١٨٠)	(٦٦,٧٥٨,٣٨٨)	(٧,٣٧٤,٩٩٦)	(١٤,٧٤٧,٩١٦)	(٥٩٧,٦٠٠)	(٩٣,٤٤١,٧٠٨)
(٤٣,٨٤٨,٧٦٠)	(٢٠,٥٦٥,١٨٤)	(٢٦٩,٠٩٥,٠٧٤)	(٥٧,٢٠٩,٤١٣)	(٥٥,٠٠٠,٦٧١)	(٤٤,١٣١,٣٨٩)	(٤٨٩,٨٥٠,٤٩١)
القيمة الدفترية الصافية						
٦٤٠,٦١٥,٨٥٤	٧٨,٨٩١,١٣٤	٣٤٠,٠١٦,٧١٠	٩,٦٧٦,٥٨٧	٢٠٩,١٧٨,٨٢٠	٤,١٨٣,٢٠٠	١,٢٨٢,٥٦٢,٣٠٥
٦٤١,٩٠٢,٤٨٢	٤٩,٨٣٧,٣١٤	٣٨٣,١٢٢,٠٩٨	١٧,٠٥١,٥٨٣	٢٢٣,٩٢٦,٧٣٦	٤,٧٨٠,٨٠٠	١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)

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 ونقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألنيوم، رخام، إلخ...)	دفعات مقدمة - آلات وتجهيزات	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٤٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	-	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
١٤٠٣٧,٩٩١,٥٢٤	-	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	-	٩,٠٤٤,٣١٠,١١٦	-	١٤٥,٦٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعات 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 ٢٠٢٠/٠٥/١٨ اتخذ مجلس إدارة الشركة قراراً بنقل مقر الإدارة العامة للشركة إلى كامل المقاسم المملوكة لها من هذا العقار بدلاً من المقر الحالي لها في جادة البرم بمنطقة المالكى والمستأجر من قبلها لغاية ٢٠٢١/٠٣/٠٩، وذلك بعد إجراء أعمال استصدار تراخيص ودراسات هندسية وإكساء وديكورات وتحسينات وتجهيزات كهربائية ومعلوماتية على مقاسمها من عقار المهاجرين ، وقد بلغت تكاليف هذه الأعمال بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه ، وقد بدأت الشركة بأعمال نقل مقر إدارتها العامة إلى عقار المهاجرين مع بداية شهر آذار لعام ٢٠٢١ وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة . واشترت الشركة المقسمين التجاريين ٩ و ١٠ من العقار ٢٣٨٣ من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة.

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)
			الإطفاء المتراكم
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدقق)
(٣٨٩,٣٦٧)	-	(٣٨٩,٣٦٧)	إضافات أعباء الفترة
(٣٧,٢٦٥,٤٤٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٦٢١,٠٣٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
(١١٩,٤١٨)	-	(١١٩,٤١٨)	إضافات أعباء الفترة
(٣٧,٣٨٤,٨٥٨)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٧٤٠,٤٥٧)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
			القيمة الدفترية الصافية
١٤١,٦٢١	-	١٤١,٦٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٢٦١,٠٣٩	-	٢٦١,٠٣٩	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 هیئته 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 یزید مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن / ٢٥ / مليون ليرة سورية، ویعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة یعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمین وإعادة التأمین

یمثل هذا البند أرصدة مجمدة علی شركات إعادة التأمین لمقابلة حصة معیدي التأمین من الاحتیاطیات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمین الجارية والتي تلخص بما يلي:

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

تقوم الشركة بدفع فائدة مدینة لشركات إعادة التأمین تتحدد في الاتفاقیات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق علیها في الفترة الحالية ٣ % من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحریر رصيدها وتسجل في بیان 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	
٢٦٩,٨٦٩,٩٣٧	٣٨٥,٥٥٣,٥٢١	شركات تأمین وإعادة تأمین محلية
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

یتكون هذا البند مما يلي:

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

١٩-الإحتياطيات 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	١٠٠,٨٤٩,٢٣٣	٢٦٨,١٢٩,٣٨٤	٢٠٦,٦٥٨,٦٢٦	السيارات / إلزامي
٩٠,١٠٥,٤١٠,٥	٩٧,٦١٣,٤٥١	٢٨٢,٨٣٥,٥٨٥	٥٢٠,٦٠٥,٠٦٩	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	١,٤٩٦,٢٦٥,٥٦٨	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
٨,٠٢٨,٠١٨	١,٢٦٧,٥٨٢	-	٦,٧٦٠,٤٣٦	الهندسي
١,٨٠٣,٠٠٠	٢٠,٠٦٤١	١,٣٣٧,٦٠٥	٢٦٤,٧٥٤	موبايل
٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢	٢٦٠,٥٢٥,٤٧٣	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	١٩١,٢٠٥,٨٤٠	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
٨,٧٢٠,٤٦٦	١,١٦٥,٧١٥	١,٣٣٧,٦٠٥	٦,٢١٧,١٤٦	موبايل
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٢٤١,٥١٥,٤١١	٦٢٥,٠٢٢,٠٥١	٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٨	

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

٢١ - رأس المال

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

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / ١١٣,١٢٧,١٩٣ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتم حجز احتياطي قانوني ١٠% من مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعملات الأجنبية ٢٩٥,٤١٢,١٢٦ * ١٠% = ٢٩,٥٤١,٢١٣ لغاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ . يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	رصيد أول السنة
٢٩,٥٤١,٢١٣	١١,٩٧٧,٩٨٤	إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح
-	١٠,٦٦,٥١٢	إضافات احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢
١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	١١٣,١٢٧,١٩٣	

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

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

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 :

جدول التحليل القطاعي " يظهر في البيانات المالية "	تأمينات الحياة		التأمين البحري	تأمين المركبات		التأمين الصحي		الحريق	الغطيات المصرفية "BBB"	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	تأمينات أخرى "الموتاييل"	المجموع
	حماية	الإدعائي	قل بضائع	السيارات /إلزامي	السيارات /تكميلي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي									
الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية	٣١,٧٢٠,٦٥٩	١١,٢٨٦,٩٩٥	١٩٣,٨١٣,٣٨٤	٤٣١,٢٣٨,١٩٧	٧٤٢,٣١٥,٨٣٧	٤,٣١١,٧٣٨,٢٣٢	٧٩,٦٦٨,٣٠٠	١٧٢,٩٩٩,٣٣٨			٢٨,٦٧١,٩٥٠	١٠,٣٦٥,٧٠٧	٥,٧٢٨,٩١٠	٢٣٣,٦٠٠	٧٨,٠٩٠	٦٠٠١٩,٨٥٩,١٩٩
أقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٩,٩٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٤٩,٩٢٨
أقساط الإعادة الواردة / مجموعات/التقافيات	-	-	٢,١٥٩,١١٦	-	-	-	-	٦,٦٧٢,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٠٠١٤,٥٢٩
حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	-	-	(١٠١,٣٧٥,٦٣٨)	-	-	-	(١٢٣,٧٢٤,٩٩٦)	-	-	-	(٢٨,٦٧١,٩٥٠)	(٤,٢٩٦,٦٨٣)	-	(٢٩,٠٣٣)	-	(٢٥٨٠٠٩٦,٣٠٠)
حصة المعدين من الأقساط (احصائي) في الفترة الحالية	(١٠,٠٠٠,٥٤٨)	-	(١٢,٣٣٧,٢٩٦)	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٦٢٧,٥١٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٣,٣٦٥,٣٦٠)
حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية	-	-	-	(٥,٨٠٤,٨٦٥)	(١٥,٣٢٠,١٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,١٢٥,٠٠٠)
إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	(١٠,٠٠٠,٥٤٨)	-	(١١٣,٧١٢,٩٣٤)	(٥,٨٠٤,٨٦٥)	(١٧,٧٢٠,١٣٥)	-	(١٣٢,٣٥٠,٥١٢)	-	-	-	(٢٨,٦٧١,٩٥٠)	(٤,٢٩٦,٦٨٣)	-	(٢٩,٠٣٣)	-	(٣٢٢,٥٨٦,٦٦٠)
صافي الأقساط المكتسب بها في الفترة الحالية	٢١,٧٢٠,١١١	١١,٢٨٦,٩٩٥	٨٢,٢٥٩,٥٦٦	٤٢٥,٤٣٣,٣٢٢	٧٢٤,٥٩٥,٧٠٢	٤,٣١١,٧٣٨,٢٣٢	٦٩,٦٦٨,٣٠٠	٥٢,٤٧٤,٢١٢	-	-	٢٨,٦٧١,٩٥٠	١٠,٣٦٥,٧٠٧	٥,٧٢٨,٩١٠	٢٠,٤٥٧	٧٨,٠٩٠	٥٠٧٣٤,٤٣٦,٩٨٨
الأقساط المكتسب بها من العام الميلادي القالت (١٢/٣١)	١٥٧,١٧٧,٥٠٣	٢٨,٤٥٧,٠٤٧	١٢٩,١٣٥,٦٠١	٤٧٠,٣٥٩,٢٤٧	١,٦٣٤,٩٠٧,٢٨٣	٤,٩٥٥,٩٨٥,٠٦٧	٧٩,٦٦٨,٣٠٠	٣١٩,٣٧٨,٦٦٥	-	-	٣٥,٩٠٥,٥٠٠	٢٤,٤١٢,٢٢٢	١١,٨٢٩,٩١٥	٩١٧,٤٦٠	١٥,٥٤٢,٨٦٤	٧٠٥٩٩,٦٨١,١٥٢
الأقساط المكتسب بها عن الربع المقابل من العام القالت	(٩٤٧,٠٧٠)	(٣٦,١٨١,٩٥٩)	(٥٢,٩٣٧,٥١٧)	(٣٨٤,٩٥٠,٨٧٩)	(١٠,٧٥,٧١٠,٤٤٦)	(١,٨٥٧,٣٧,٨٦٨)	(٤٦,٧٠٠,٠٠٠)	(١٣١,٠٣٦,٧٧٠)	(١٥,٨٥٧,٤٠٣)	(١٣,٩١٤,٤٢٨)	(١٤,٤٨١,٥٠٠)	(٩,٢٤٩,٨٩٧)	(٣,٧١٥,٤٤٠)	(٥٣٩,٥٨٠)	(١٤,٩٥٩,٠٦٨)	(٣,٦٥٨,٤٨٩,٨٢٥)
أقساط ستة قاتنة (١٢ شهر)	١٨٧,٩٥١,٠٩٢	٣,٥٦٢,٠٨٣	٢٧٢,١٧٠,٥٨٤	٥١٦,٦٤٦,٥٦٥	١,٣٠١,٥١٢,٧٧٤	٧,٤١٠,٤١٥,٤٣١	١١٢,٦٦٦,٦٠٠	٣٧٣,١٦٣,٩٢٠	٧٢,٥١٤,٢٠٣	١٦,٩٠١,٠٠٠	٥٠,٠٩٥,٩٥٠	٢٥,٥٢٨,٠٣٢	١٣,٨٤٣,٣٨٥	٦١١,٤٨٠	٦٦١,٨٨٦	١٠٠٣٥٨,٢١٤,٩٧٥
إجمالي حصة المعدين من الأقساط من العام الميلادي قاتنة ١٢/٣١	(١١٥,٦٨١,١٩١)	-	(٢٥,٢٨٦,٢٣٨)	(٥,٥٨٦,٨٨٥)	(٥٦,١٧٤,٤٠٦)	-	(١٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢٠,٧٤٤,٦٥٤)	-	(٢٨,١٦٥,٨٨٢)	(٣٥,٩٠٥,٥٠٠)	(٩,٢٤٩,٨٩٧)	(٨,٨٦٦,١٨٦)	(١٠٠,٧٧٦)	-	(٥١٤,٢٧٧,٦٥٦)
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام القالت	٩,٣٢٨,٤٩٥	١٦,٠٢٠,٣٢٥	٣,٦٠٦,٨٥٠	٧,٥١٤,٦٣٣	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,١٨٧,٩٩١	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢,٦٦٢,٧٢٠	١٤,٤٨١,٥٠٠	٢,٤٣٧,٥٠٠	٢,٨٦٢,٥٨٠	٨١,٧٠٦	-	١٦٣,٢٠٨,٣٠٩
إجمالي حصة المعدين عن ستة قاتنة (١٢ شهر)	١٠٥,٦٨٠,٦٤٣	٩,٣٢٨,٤٩٥	(١٢٢,٩٧٨,٩٣٧)	(٧,٧٨٤,٩٠٠)	(٦٦,٣٧٩,٩٠٨)	-	(٢٦٥,٩٠٧,١٧٥)	-	-	(١٥,٩٠٣,١٦٢)	(١١,٣٧٠,٩٠٠)	(٩,١٢٠,٠٣١)	(٦,٠٧٩,٦٠٦)	(٤٦,٢٥٣)	-	(٣٨٠,٨١٩,٩٣٢)
أقساط عن احتظار طيلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (١٠٠%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٩,٤٤٩
أقساط عن احتظار طيلة مكتسبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٤٤,٩٥٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية فترة "حصرية" بالنسبة لطفولة	(٣٥,٦٦٩,٠٤٢)	(١,١١٧,٦٥٢,٣٥٥)	(٦٨,٠٤٢,٦٤٦)	(٢٠,٦٦٥,٨٦٦)	(٢,٩٦٤,١٦٦,١٧٣)	(٤٥,٠٥٤,٦٤٠)	(١٤٩,٣٦٥,٥٦٨)	(٢٩,٠٠٥,٦٨١)	(١,٧٦٠,٤٣٦)	(١١,٣٧٠,٩٠٠)	(١٢,٦٥٤,١٥١)	(٥,٥٣٧,٣٥٤)	(٣٧١,٣٨١)	(٦٦٤,٧٥٤)	-	(٥,١٧٣,٠٧٨,٧٧٦)
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	-	٧٢,٠٧٢,٩٢٩	٣٠,٧٤٤,٧٣٥	-	١٢,٠٩٨,٦٦٣	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٦٣٦,٨٧٢	-	٦,٣٦١,٢٦٥	١١,٣٧٠,٩٠٠	٣,٦٤٨,٠١٣	٢,٤٣٦,٨٤٢	٢٧,٧٥٢	-	٢٥٠,٣١٨,٩٧١
إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	٥٢٢,٤٧٥,٨١١	-	٣٢,٢٨٣,٩٠٠	١٨٨,١٤٣,٦٩٩	٦٥٣,٩٦٢,٩١٣	١,٩٨٢,٣٩٤,٠٢٧	٣١,٨٦٧,٣٢٠	١٢٧,٧٥١,٥٨٦	٣٦,٠٧٥,٤٦٤	١٢,٢٢٦,٢٠٧	١٠,٥٨٠,٠٠٠	١٧,٩٨٦,٧٦٧	٥٥٤,٩٦٩	٢,٢١٧,١٤٦	٦,٢١٧,١٤٦	٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٩
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (١/١)	(٤٨,٠١٢,٨٧٩)	-	(٦,٣٢١,٥٨٢)	-	(١٤,١٤٤,٥١٦)	-	(٨٨,٢٩٧,٨٦٢)	-	-	(١١,٢٦٦,٣٥٣)	(١٠,٥٨٠,٠٠٠)	(٦,٤٥٠,٨١٤)	(١٣,٤٦٦)	-	-	(١٨٩,٣٣٧,٤٧٢)
إجمالي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤٨٦,٨٠٦,٧١٩	(١,١١٧,٦٥٢,٣٥٥)	(٣٥,٧٥٨,٧٤٦)	(١٨,٥١٤,٩٢٧)	١٣٣,٣٥٧,٨٤٤	(٩٨١,٧٧٢,١٤٦)	(١٣,١٨٧,٣٢٠)	(٢١,٥١٣,٩٨٢)	(٢,٩٣٠,٢١٧)	٥,٥٦٥,٧٧١	(٧٩٠,٩٠٠)	٥,٣٣٢,٦١٦	(٥,٥٣٧,٣٥٤)	١٨٣,٥٨٨	٥,٩٥٢,٣٩٢	(١,٥٦٠,٤٥٨,٩٦٧)
صافي الغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤٣٨,٧٩٣,٨٩٠	(١,٠٤٥,٥٧٩,٤٦٢)	(١١,٣٣٥,٥٩٤)	(١٨,٥١٤,٩٢٧)	١٣١,٣١١,٩٩١	(٩٨١,٧٧٢,١٤٦)	(١٢,١٨٧,٣٢٠)	(٣,٤٤٨,٩٧٤)	(٢,٩٣٠,٢١٧)	٦٦٠,٦٨٣	-	٢,٥٢٩,٨١٤	(٣,١٠٥,٥١٢)	١٤٧,٨٧٤	٥,٩٥٢,٣٩٢	(١,٤٩٩,٤٧٧,٤٧٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٦٠,٥١٤,٠٠١	(١,٠٣٤,٢٩٢,٤٣١)	٧٠,٩٢٣,٩٧٢	٤٠,٦,٩١٨,٤٠٥	٨٥٥,٩٠٧,٦٩٣	٣,٣٣٩,٩٦٦,٠٨٦	٥٧,٤٨٠,٩٨٠	٤٩,٠٢٢,٣٣٩	٢٠,٢٥٢,٧٢٩	٦٦٠,٦٨٣	-	٨,٥٩٨,٨٣٨	٢,٦٢٣,٣٩٨	٣٥٢,٤٤١	٦,٠٣٠,٤٨٢	٤,٢٣٤,٥٩٩,٥١٦
المصولات المقبوضة	٩٧١,٦١٨	-	-	٢٠,٤٠٨,٥١٨	-	-	-	٣٨,٩٠٥,١٧١	-	٢٠,٠١٠,٢١٣	١٤,٦٨١,١٤٧	٢,٦١٥,٠٤٨	-	-	-	٧٩,٥٩١,٢٦٥
عمولة أرباح الاقفاقيات	-	-	-	٤٨,٤٩٦	-	-	-	١٣,٦٥٥,٨٩٨	-	٦٣٦,٧٣٣	-	١,٢٢٤,٤٣٨	-	-	-	١٥,٥٦٥,٥٥٥
صافي الإيرادات	٤٦١,٤٨٥,١٦٩	(١,٠٣٤,٢٩٢,٤٣١)	٩١,٣٨٠,٩٨٦	٤٠,٦,٩١٨,٤٠٥	٨٥٥,٩٠٧,٦٩٣	٣,٣٣٩,٩٦٦,٠٨٦	٥٧,٤٨٠,٩٨٠	١٠,٠٥٨,٣٠٨	٢٠,٢٥٢,٧٢٩	٢,٣٠٧,٦١٩	١٤,٦٨١,١٤٧	١٢,٤٣٨,٣٢٤	٢,٦٢٣,٣٩٨	٣٥٢,٤٤١	٦,٠٣٠,٤٨٢	٤,٢٣٠,١١٦,٣٣٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٢,١٥٤,٧٦٤)	-	(٣٢,١٨١,١٧٨)	(٤٨٠,٢٨٤,٨٣٠)	(٢,٧٢٣,٩٨٥,٧٩٠)	-	(٢١٥,٢٣٠,٢٦٦)	-	(٢,٧٠٢,٨٠٠)	-	-	(١,٩٢٥,٠٠٠)	-	-	(٣,٤٥٨,٤٦٤,٥٨٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة لمجموعات والاقفاقيات	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥,٦٣١)	-	-	-	-	-	-	-	(١٧٥,٦٣١)

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

جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	تأمينات الحياة		التأمين البحري	تأمين المركبات		التأمين الصحي		الحريق	الغطيات المصرفية "BBB"	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	تأمينات أخرى "الوفائيل"	المجموع
	حماية	الإدخاري		السيارات /الزراعي	السيارات /كيميائي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي									
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	-	-	-	-	٢٤,٠٤١,٧٦٦	-	-	١٧١,٦٩١,٧٣١	-	٢,٥٥١,٢٩٠	-	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٧٨٧
إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	٢٤,٠٤١,٧٦٦	-	-	١٧١,٦٩١,٧٣١	-	٢,٥٥١,٢٩٠	-	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٧٨٧
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٢,١٥٤,٧٦٤)	-	(٣٢,١٨١,١٧٨)	(٤٥٦,٢٤٣,٠٦٤)	(٢,٧٣٣,٩٨٥,٧٩٠)	-	(٤٣,٧١٤,١٦٦)	-	(١٥١,٥١٠)	-	-	(١,٩٢٥,٠٠٠)	-	-	(٣,٢٦٠,٣٥٥,٤٣٢)
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	(٤٦,٥٩٣,٣٤٢)	-	(٦٦٨,١٢٩,٣٨٤)	(٢٨٢,٨٣٥,٥٨٥)	(٥٣٢,٣٧٣,٩١٧)	-	(٦٠,٧٠٠,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	(١,٣٣٧,٦٠٥)	(١٠,٩٩١,٩٦٩,٨٨٣)
حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠	-	٦٤٩,٧٠٠	٦٣,٤٩٤,٦٠٢	٥٢,٤٣٧,٨٠٥	-	٢٢,٣١٨,٣٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٣٤٢,٦٥٧
إجمالي احتياطي التزامات قيد التسوية في بداية الفترة	-	٩,١٢٧,٠٧٩	-	٢٧١,٨١٥,٣٣٧	١٩١,٢٠٥,٨٤٠	٥٢,٤٣٧,٨٠٥	-	٩٩,٠٩٨,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٧,٦٠٥	٦٢٥,٠٢٢,٠٥١
حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في مدة الفترة (١/١)	-	-	-	(٦٤٩,٧٠٠)	(٨٤,٣٧٣,٠١٧)	-	-	(٢٥,٧٢٠,٥٩١)	-	-	-	-	-	-	-	(١١٠,٧٤٣,٣٠٨)
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	-	(٩,١٢٧,٠٧٩)	-	٣,٦٨٥,٩٥٣	(٩١,٦٢٩,٧٤٥)	(٤٧٩,٩٣٦,١١٢)	-	٣٨,٣٩٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦٦,٩٤٧,٨٣٢)
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	-	١٨,٧١٣,٣٤٢	-	(٣,٦٨٥,٩٥٣)	١١٢,٥٠٨,١٦٠	٤٧٩,٩٣٦,١١٢	-	(٣٤,٩٩٦,٠٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٤٨,٤٨٣
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٢٠,٤١٢,٧٩٤)	-	(١٠٠,٨٤٩,٢٣٣)	(٩٧,٦١٣,٤٥١)	-	-	(٢٧,٩٨٧,٢٩٤)	-	(١,٢٦٧,٥٨٢)	(٣,٧٥٧,١٩٦)	(١,٩١٤,٦٠٢)	(١,٠٣٨,٢٥٤)	(٤٥,٨٦١)	(٢٠٠,٦٤١)	(٢٦٠,٥٢٥,٤٧٣)
حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٩,٢٢٣,٤٢٠	-	-	٩,٠٦٢,٣٣٢	-	-	١٩,٩٤٣,٠٣٨	-	١,١٩٢,٧٧٧	٣,٧٥٧,١٩٦	٧٧٨,٢٢٢	٣٦١,٧٥١	٣,٤٦٩	-	٤٤,٣٢٢,١٦٥
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	٩,٦٨٥,١٧٠	-	٧١,٤١٢,٨٥٨	١٢٢,٦١٨,٠٤٧	-	-	٢٣,٩٥٣,٤٢٢	-	٤,٨٨٩,١٥٠	٢,٦٩٢,٩١٣	٢,٧١٨,١٦٣	-	٦٨,٨١٠	١,١٦٥,٧١٥	٢٤١,٥١٥,٤١٢
حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في مدة الفترة (١/١)	-	(١,٨٩٦,٤٧٥)	-	(١١,٦١٥,٦٦٢)	-	-	-	(١٦,٥٥٥,٨٤٩)	-	(٢,١١٢,٤٤١)	(٢,٦٩٢,٩١٣)	(١,٢٠٩,٥٢٨)	-	(٧,٩٣٣)	-	(٣٦,٠٠٩,٨٠١)
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	١٠,٧٢٧,٦٢٤	-	٢٩,٤٣٦,٣٧٥	(٢٥,٠٠٤,٥٩٦)	-	-	٤,٠٣٣,٨٧٢	-	(١,٠٤٣,٥٨٢)	١,٠٦٤,٢٨٣	(٨٠٣,٥٦١)	١,٠٣٨,٢٥٤	(٢٢,٩٤٩)	(٩٦٥,٠٧٤)	١٩٠,١٠٠,٠٦١
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	٣,٤٠٠,٦٧٩	-	٢٩,٤٣٦,٣٧٥	(٢٢,٤٥١,٦٦٦)	-	-	٦٤٦,٦٨٣	-	٥٤٩,٤١٥	-	(٣٧٢,٢٥٥)	٦٧٦,٥٠٣	(١٨,٤٨٥)	(٩٦٥,٠٧٤)	١٠٠,٧٧٨,٦٩٧
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة	-	-	-	-	١٠,٠١١,١٧٥	٣٩,٣٥٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٣٦١,٤٨١
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	١٠,٠١١,١٧٥	٣٩,٣٥٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٣٦١,٤٨١
العوامل المدفوعة للوكلاء	-	(٥,٠٩٩)	-	-	(٣٠,٤٩٧,٧٥٨)	(٢٥,٨٢٤,٩٣٦)	-	(٧,٣١٥,٥٩٠)	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	(١٦٦,٤١٢)	-	-	(٦٤,٥٥٩,٧٨٥)
العوامل المدفوعة لمندوبي المبيعات	-	(٢,١٦٨,٢٧٤)	-	(١٣,٣٧٨,٤١٩)	(٩٧,٠٢٧,٧٥٦)	(٢٨٢,٩٤٩,٥٩٥)	-	(١٦,٧٠٣,٢٨٩)	-	(٥٨٥,٤٩٩)	(٢,٩٣٦,٣٩٩)	(١,٧٨٣,٤٣٣)	-	(٨٨,٩٦٥)	-	(٤١٧,٦٢١,٦٢٩)
عوامل مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"	-	(١,٠١٦,٤٥٩)	-	-	-	-	-	(١,٣٣٢,٥١٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٢٤,٨٩٧٨)
عوامل الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة تجمع	-	-	-	(٢٧,٧٣٢,٣٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٧٣٢,٣٤٨)
عوامل إعادة مجتمعات / الغاليات	-	(٦٢٢,٧٩٥)	-	-	-	-	-	(٢,٣٣٥,٣٦٢)	-	(٤,٣٨١,٦٨٥)	-	-	-	-	-	(٧,٣٣٩,٨٤٢)
مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)	-	-	-	-	(٦,٣٦٥,٦٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٦٥,٦٨٠)
الأحباب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفئات الطية	-	-	-	-	-	(١١٩,٢٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١٩,٢٥٣,٨٥٩)
بدلات الهيئة	(١٩٠,٣٢٤)	(٦٧,٧٢٢)	(١,١٦٧,٨٦٢)	(٢,٥٨٧,٤٢٩)	(٤,٤٥٣,٩١٥)	(٢٥,٨٧٠,٤٢٩)	(٤٧٨,٠٠١)	(١,١٠٨,٩٢٠)	(١٦٩,٠٩٨)	(١٧٢,٠٣٢)	(٦٢,١٩٤)	(٣٤,٣٧٣)	(١,٤٠٢)	(٤٦٩)	(٣٦,٣٣٤,١٦٩)	(٣٦,٣٣٤,١٦٩)
حصة صندوق تعويض متطوعي حوادث السير مجهولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٣١٢,٣٨٣)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧,٧٣٢,٣٤٨)
إجمالي المصاريف	٦,٩٠٤,٥٩٣	(٢٢,٠٩٣,٤٩٨)	(١٨,٥٦٩,٧٥٥)	(١٢,٠٢٩,٦٠٨)	(٦٧٤,٦٣٣,٨٧٣)	(٣,٦٧٨,٤٧٠,٤٥٥)	(٤٧٨,٠٠١)	(٣٨,٠٦٠,٤٠٠)	(٥٠,٧٠٠,١٩٨)	(٦١٣,١٣١)	(٣,٠١٨,٤٣١)	(٢,٢٢٣,٣٧٣)	(٢,٨٠٢,٢٨٨)	(٧١,٨٨٢)	٩٦٤,٦٠٥	(٤,٥٥٨,٦٢٢,١٥٣)
صافي أرباح فروع التأمين	٤٣٩,٣٩١,٦٧١	(١٠,٢٧,٣٨٧,٨٣٨)	٧٢,٨١١,٢٣١	٢٨٦,٦٢٢,٢٩٧	١٨١,٢٧٣,٨٢١	(٣,٤٨٠,٤٠٣,١٩٠)	٥٧,٠٠٢,٩٧٠	٦٣,٥٢٢,٩٠٨	١٥,١٨٢,٥٣١	٢,٦٩٤,٤٨٨	١١,٥٧٢,٧١٦	١٠,٢١٤,٩٥٢	(١٧٨,٨٩٠)	٢٨٠,٥٥٩	٦,٩٩٥,٠٨٧	(٢٢٨,٥٠٥,٨١٦)
صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة	٣١٤,٢٦٠	(١٣,٠٧٥,٢٤٠)	٢٦,٧٨١,٣١٦	١٦٢,٩٧٤,٩٥٤	٤٥٠,٨١١,٥٩٢	٨٧,٤٥٧,٧٧٥	٢٣,٢٣٩,٨٠٠	٤٠,٤٥٩,٨٧٧	١١,٨٣٩,١٢٧	٥,٣٦٠,٧٩٣	٣,٨١٦,٨٦٤	(٤٨٧,٧٣٣)	١,٢٤٧,٣٩٥	١٨٤,٤٣٦	١٦,٤٤٧,٨١٤	٦٩٩,٦٩١,٩٨٠

التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ :

الخصم	تأمينات أخرى "الموالبيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصروفة "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي عن الفترة ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات / التاكسي	السيارات / الزلازل		الإحاربي	حماية	
الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية	٣٦٠٢٠٩٤٤٠٢٥٥	١٤٠٩٥٩٠٠٦٨	٥٣٩٠٥٨٠	٣٠٧١٥٤٤٠	٩٠٢٤٩٠٨٩٧	١٤٠٤٨١٠٥٠٠	١٢٠٤١٤٧٢٠	-	٤٦٠٧٠٠٠٠٠٠	١٠٨٥٧٠٣٠٧٠٨٦٨	١٠٠٥٦٠٩٨٥٠٧٦٦	٣٨٤٠٩٥٠٠٨٧٩	٤٨٠٨٧٤٠٥٤٥	٣٦٠١٨١٠٩٥٩	٩٤٧٠٧٠	
أقساط الإعادة الواردة	٣٦٠٧٠٤٤٤٢٥	-	-	-	-	-	١٤٠٩٩٩٠٧٠٨	-	١٢٠٩٠٠٩٣٩٥	-	-	١٨٠٧٢٤٠٦٨٠	-	٣٠٥٧٠٠٦٤٢	-	-
أقساط الإعادة الواردة / جمعات/ اتفاقيات	١٨٠٨٤١٠١٤٤	-	-	-	-	-	١٥٠٨٥٧٠٤٠٣	٢٤٤٩١٠٤١١	-	-	-	-	-	٤٩٢٠٣٣٠	-	-
حصة للمعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	(١١٨٠٧٧٨٠٢٢٢)	-	(٨١٠٧٠٦)	(٢٠٧٨٦٠٥٨٠)	(٢٠٤٣٧٠٥٠٠)	(١٤٠٤٨١٠٥٠٠)	(١٢٠٦٦٢٠٧٢٠)	-	(٨١٠٠٨٠٠٠٦)	-	-	-	(٣٠٩٢٢٠٣٠٢)	(١٠٧٢٥٠٩٠٨)	-	-
حصة للمعدين من الأقساط (احتيازي) في الفترة الحالية	(٤٠٠٨٢٣٠٢٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٥٠٠٠٠٠٠)	-	(٧٠٥١٤٠١٣٣)	-	(١٢٠٠٩٨٠٠٢٣)	(٧٠٦٠٢٠٥٨٧)	-	-
حصة للمعدين من الأقساط (فائض خسار) في الفترة الحالية	(١٣٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٠٥٩٢٠١٥٠)	(٣٠٦٠٦٠٨٥٠)	-	-	-	-
إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	(١٧٢٠٨٠١٠٤٥١)	-	(٨١٠٧٠٦)	(٢٠٧٨٦٠٥٨٠)	(٢٠٤٣٧٠٥٠٠)	(١٤٠٤٨١٠٥٠٠)	(١٢٠٦٦٢٠٧٢٠)	-	(٨٧٠١٨٧٠٩٩١)	(٧٠٥٠٠٠٠٠٠)	(١٧٠١٠٧٠٧٨٣)	(٣٠٦٠٦٠٨٥٠)	(١٦٠٢٠٠٣٢٥)	(٩٠٣٢٨٠٩٥٥)	-	-
صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية	٣٠٤٨٥٠٦٨٨٠٣٧٤	١٤٠٩٥٩٠٠٦٨	٤٥٧٠٨٧٤	٩٢٨٠٨٦٠	٦٠٨١٢٠٣٩٧	-	١٠٦٥١٠٧٠٨	١٥٠٨٥٧٠٤٠٣	٤٣٠٨٤٨٠٧٧٩	٣٩٠٢٠٠٠٠٠	١٠٨٥٧٠٣٠٧٠٨٦٨	١٠٠٥٨٠٦٠٢٠٦٦٣	٣٨١٠٣٤٤٠٠٢٩	٣٦٠٩١٧٠١٩٢	٢٦٠٨٥٣٠٤٦٤	٩٤٧٠٧٠
الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	٤٠٩٤٩٠٤٤٠٣١٣	٢١٠٦١٨٠٩٠٤	٣١٣٠٠٧٥	١٠٠٢٦٢٠٧٩٥	١١٠٩٢٠٣٢١	٣٣٠٦٥١٤٨٠	٢٤٠٩٠٢٠٢٥٤	٥٠٠٦٠٣٠١٦٨	٢٢٥٥٠١٨٠٣٢٨	٢٣٠٤٦٣٠٩٠٠	٢٠١٨٥٠٧١٣٠٩٢	١٠٠٤٤٠٩٣٢٠٦٩٤	٣٧٥٠٣٢٢٠٢١٦	٣٦٠٣٤١٠٢٢٠	١٥٠٠٣٣٠٠٣٦	٣٤٧٠٨٣٠
الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت	(١٠٤٨٣٠٣٨٣٣٩٩)	(١٨٠١١٠٧٧٤)	(١٢٧٠٤٠٠)	(١٠٢٩٢٠٧١٥)	(٢٠١٩٦٠٤٢٥)	(١٤٠٨٧١٠١٨٠)	(١٨٠٢٢٠٤٨٠)	(١٠٠٢٣٨٠٩١٢)	(٨٧٠١٦١٠٨٣١)	-	(٦٦٣٠٨٧٨٠٧٨٠)	(٤٩٩٠٢٠٠٥٨٧)	(٩٨٠٥٧٨٠٢٥٥)	(١٩٠٢٥٤٠١١٥)	(٣٧٠٧٩٣٠٨١)	(١٢٣٦٧٠٥٦٤)
أقساط سنة فائتة (١٢ شهر)	٦٠٣٧٠٠٠٠٠٠٧٩٩	١٨٠٤٦٦٠١٩٨	٧٢٤٠١٥	١٢٠٦٨٥٠٢٠	١٨٠٩٧٣٠٧٩٣	٣٣٠٢١٠٨٠٠	٢٠٠٥٩٠٢٠٢	٥٦٠٢١٠٦٥٩	٢٦٠٩٣٢٠٢٦٧	٧٠٠١٦٦٠٩٠٠	٣٠٣٧٩٠١٤٢٠١٨٠	١٠٦٢١٠٣٥٢٠٥٥٣	٦٦٠٦٩٤٠٨٤٠	٧٠٠٠٢٤٠٧٢٢	١٤٨٠٤١٠٩١٤	(١١٠٠٧٢٠٦٦٤)
إجمالي حصة لمعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (١٢/٣١)	(٤٤٦٠٣٩٨٠٢١٨)	-	(٣٢٠٦٨٩)	(٧٠٥٩٠٥٩٦)	(١٠٢٩٥٠٤٠٩)	(٣٣٠٦٥١٤٨٠)	(١٩٠٩٦٠١٥٢٢)	-	(١٦٤٠٧٢٠٠٦٧٠)	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	(١٠٩٠٨٩٨٠٥٠٠)	(٥٠٦٠٦٠٠٠٠)	(٣٠١٨٣٢٠٢٣)	(٩٧٠١٩٠٠٥٢٠)	-
إجمالي حصة لمعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	١٦١٠٣٩٢٠٤٢٨	-	١٨٠٧٥٣	٩٦٩٠٣٦	٤٨٧٠٥٧٥	١٤٠٨٧١٠١٨٠	١٦٠٧٠٠٠٣٩	-	٥٩٠٤٠٠٠٣٠٩	-	-	٥٤٠٦٨٩٠٣٣٠	١٠٨٥٥٠٠٠٠	٧٢٢٠٧٣٥	٧٠٩٤٥٠٤٢٤	٣٠٦٨٩٠٧٢٧
إجمالي حصة لمعدين عن سنة فائتة (١٢ شهر)	(٤٥٧٠٨٥٠٠٢٤٠)	-	(٩٥٠٦٤٢)	(٩٠٥٧٦٠٦٠)	(٣٢٤٥٠٣٣٤)	(٣٣٠٢٦١٠٨٠٠)	(١٥٥٢٢٠٨٣٣)	-	(١٩٢٠٥٠٨٠٣٥٢)	(١٠٥٠٠٠٠٠٠)	-	(٧٢٠٣١٦٠٩٥٣)	(٧٠٣٥٧٠٨٥٠)	(١٨٠٤٨٠٠٧٩٣)	(٩٨٠٥٧٣٠٧٧١)	٣٠٦٨٩٠٧٢٧
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (٦٠٠%)	١٤٠٩٥٤	-	١٤٠٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (٦٠٠%)	٣٠٤٨٩٠٩١٢	-	-	-	٣٠٤٨٩٠٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة "مضروبة بالنسب لمطابقة"	(٣٠٠٤٨٠٢٣٠٨٦٤)	(٧٠٣٨٦٠٤٧٩)	(٤٤٩٠٩٠٣)	(٥٠٠٧٤٠٢٠٨)	(١١٠٠٧٩٤٢٩)	(١٧٠٠٧٨٠٢٠٠)	(٨٠٢٣٨٠٤٨١)	(٢٢٠٤٨٨٠٦٦٤)	(١٠٧٠٥٧٠٣٠٧)	(٢٨٠٠٦٥٥٦٠)	(١٠٣٥١٠٦٥٦٠٨٧٢)	(٦٤٨٠٥٤١٠٢١)	(٢٦٤٠٦٧٧٠٩٣٦)	(١٧٠٥٠٦٠١٨١)	(٥٥٨٠١٤٥٤٩١)	(٦٧٨٠١٣٢)
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة	١٦٩٠٧٦٩٠٢٠٣	-	٥٧٠٣٨٦	٣٠٨٣٠٠٦٥٦	١٠٣٣٨٠١٣٤	١٧٠٠٧٨٠٢٠٠	٦٠٢٠٩٠١٣٤	-	٧٧٠٠٠٣٠٣٤١	٤٠٢٠٠٠٠٠٠	-	٢٢٠٠٨٩٠٩٢٢	٤٠٦٢٠٠١٩٩	٣٣٠٣٤٢٠٢٣١	-	-
إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)	٢٠٥٦٠٥٧٩٠٥٢٣	٨٠٦٤٧٠٥٦٢	٢٠٢٠٧٩٩	٤٠١٠٥١١٨	٤٠٧٦٨٠١٢٨	١٦٠٣٧٨٠٢٠٠	٩٠٩٦٠٠٩٠٢	٢٠٢٤١٠٢٦٧	٩٠٢٠٧٠٣٣١	٩٠٣٨٥٥٦٠	٨٧٤٠٢٨٥٠٢٣٧	٤١٧٠٩٧٣٠٠٧٨	١٥٠٠١٢٨٠٨٨٦	٩٠٠٨٥٣٠٥	٦٤١٠١١٣٠٦٦٥	٩٦٠٤٨٥
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (١/١)	(١٥٠٠٩٢٢٠١٢٦)	-	(١٩٠٦١٣)	(٣٠١٠٣٠٨٣٩)	(٥٥٨٠١٦٤)	(١٦٠٣٧٨٠٢٠٠)	(٧٠٩٨٤٠٠٦١)	-	(٦٥٠٨٨٨٠٦٦٨)	(١٠٢٠٠٠٠٠٠)	-	(٣٠٠٩٤٦٠٤٤٤)	-	(٧٩٥٠٨٠١)	(٢٤٠٠٤٧٠٧٣٧)	-
إجمالي التعويض في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	(٧٩٩٠٢٤٤٣٤١)	١٠٣٦١٠٠٨٢	(٢٤٧٠١٠٤)	(٩٦٩٠٩٠٠)	(٦٠٣١١٣٠١)	(٧٠٠٠٠٠٠٠)	١٠٧٢٢٤٢١	(٢٠٢٤٧٠٣٩٦)	(١٧٠٥٩٩٠٩٧٦)	(١٨٠٦٨٠٠٠٠٠)	(٤٧٧٠٢٧١٠٦٣٥)	(٢٣٠٠٦٧٠٩٤٤)	(١١٤٠٥٤٩٠٠٥٠)	(٨٠٤٢٠٠٨٧٦)	٨٢٠٩٦٨٠١٧٤	(٥٨١٠٦٤٧)
صافي التعويض في احتياطي الأقساط غير المكتتبة	(٧٧٣٣٩٧٠٢٦٤)	١٠٢٦١٠٠٨٢	(٢٠٠١٣٣١)	(٢٤٢٠٧٣٢)	(٥٠٣١١٣٣١)	-	(٥٢٥٠٠٦)	(٢٠٢٤٧٠٣٩٦)	(٦٠٢٤٩٠٩٣)	(١٥٠٦٨٠٠٠٠٠)	(٤٧٧٠٢٧١٠٦٣٥)	(٢٣٩٠٢٤٠٤٦٦)	(١١٤٠٥٤٩٠٠٥٠)	(٤٠٥٩٦٠٤٧٧)	٩٢٠٢٦٢٠٦٦٨	(٥٨١٠٦٤٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠٧١٢٠٢٩١٠١١	١٦٠٢٢٠٠١٥٠	٢٤٨٠٥٤٣	٦٨٦٠٥٨٨	١٠٢٨١٠٠٦٦	-	١٠٥٩٩٠٢٠٢	١٣٠٦١٠٠٠٠٧	٣٧٠٤١٣٠٨٧٦	٢٣٠٥٢٠٠٠٠	١٠٣٧٩٠٩٣٦٠٢٢٢	٨١٩٠١٧٨٠١٩٧	٢٦٦٠٧٩٤٠٩٧٩	٣٢٠٣٢٠٠٧١٥	١١٩٠١١٦٠١٣٢	٣٦٠٤٤٢٣
العمولات المقبوضة	٤٦٠٩٠٢٠٧٥٨	-	-	١٠٤٢٦٠٣١١	٢٤١٠٣٢١	٧٠٤٤٧٠٩٥٠	٥٠٧٠٣٠٢٨٥	-	٢٧٠٥٤٤٠٥٢٤	-	-	-	-	٢٠٨٣٤٠٩٥٥	١٠٢٠٥٠٠٧٢	-
صافي الإيرادات	٢٠٧٥٩٠١٩٣٨٦٨	١٦٠٢٢٠٠١٥٠	٢٤٨٠٥٤٣	٢٤١١٢٠٨٩٩	١٠٥٢٢٠٣٨٧	٧٠٤٤٧٠٩٥٠	٧٠٣٠٢٤٨٨	١٣٠٦١٠٠٠٠٧	٦٤٠٥٨٠٤٠٠٠	٢٣٠٥٢٠٠٠٠٠	١٠٣٧٩٠٩٣٦٠٢٢٢	٨١٩٠١٧٨٠١٩٧	٢٦٦٠٧٩٤٠٩٧٩	٣٥١٥٥٠٠١٠	١٢٠٠٣٢١٠٢٠٤	٣٦٠٤٤٢٣

التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - تابع

القطاع	تأمينات أخرى "الوليايل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي عن الفترة ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات / إنكبيلي	السيارات / الزامي		الإدخاري	حماية	
(١٠٦٣٣٠٢٦٢٠٢٣٣)	(٤٠٠٥٢٦٠٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	(٨٠٩٤٨٠٥٠٠)	-	(١٠٠٨١٠٥٩٠٠٠٦٠)	(٢٢٨٠٢٥٠٠١٨)	(٢٥١٠٦٢٠٦٦٤)	-	(٢٤٨٠٢٩٠٠٣٦٥)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٤٠٠٢٨٠٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٠٠٨٠٠٨٥	-	-	٤١١٧٠٧٨٣	-	-	٤١٠٠٢٥٣٤	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
١٤٠٠٢٨٠٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٠٠٨٠٠٨٥	-	-	٤١١٧٠٧٨٣	-	-	٤١٠٠٢٥٣٤	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٦١٩٠٢٣٤٠٩٣١)	(٤٠٠٥٢٦٠٧٢٦)	-	-	-	-	-	-	(٣٠١٤٠٠٤١٥)	-	(١٠٠٨١٠٥٩٠٠٠٦٠)	(٢٢٤١٥٧٠٢٣٥)	(٢٥١٠٦٢٠٦٦٤)	-	(٢٤٤١٨٧٠٨٣١)	-	سألي المطالبات المدفوعة
(٥٩٧٠١٧٩٠٢٥٥)	(١٠١٦٦٠٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠٠٩٠٠٠)	-	(١٦٢٠٢٠٨٠٢٧٢)	(١٥٣٠٥٥١٠٨٥٥)	(٢٥٥٠٤٣٠٠٩٢٩)	-	(٢٠٠٨١٢٠٣٤٤)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٧٢٠٩٩٩٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٢٢٨٠٣٥٩	-	-	٦٩٠٢١٠٨٤٤	٦٤٩٠٧٠٠	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٦٣٢٠١٥٧٠٤٤٥	٣٧٠٧٣٥٠٦٢١	-	-	-	-	-	-	١١٥٣٩٠٠٠٠	-	١٦٢٠٩٧٨٠١٠٤	١٦٣٠٣٤٢٠٣٩٩	٢٣٩٠٣٢٠١١٩	-	١٧٠٢٣٩٠٢٠٢	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٦٢٠٥٨٩٠٧١١)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٩٦٠٦٥٢٢)	-	-	(٥٣٠٩٧٠٠٣٥٩)	(٦٤٩٠٧٠٠)	-	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
٣٤٠٩٧٨٠١٩٠	٣٦٥٦٨٠٧٦٦	-	-	-	-	-	-	٧٠٥٣٠٠٠٠٠	-	٧٦٩٠٨٣٢	٩٠٩٠٠٥٤٤	(١٦١٠٠٧٠٨١٠)	-	(٣٠٥٧٣٠١٤٢)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٤٥١٣٨٨٠٣٨٢)	(٣٦٠٥٦٨٠٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٢٠٧٨٨٠٧٠٧)	-	(٧٦٩٠٨٣٢)	(٢٤١٠٤٢٠٠٢٩)	١٦١٠٠٧٠٨١٠	-	٣٠٥٧٣٠١٤٢	-	سألي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(٢٢٧٠٦١٢٠٨٦٤)	(١٠٣٨٤٠٩٦٥)	(٥٤١٣٦٩)	(٩٥١٠٤١٥)	(١٠٤٢٣٠٠٣٥)	(٢٠٤٩٤٠٦٣٥)	(١٠٥٤٤٠٧١٥)	(٤٠٢١٠٦٦٤)	(٢٠٠٢٠٤٤٩٥)	-	-	(١٢١٠٦٠١٠٤٤٢)	(٦٨٤٤٥٠٣١٥)	(٥٠٢٥١٠٨٥٤)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٣٤٠٩٩٠٦٢٠	-	٧٠١٧٣	٧١٨٠٢٤٨	٢٥٠٠٩٠٠	٢٠٤٩٤٠٦٣٥	١٠٦٤٤٠٢١٢	-	١٤٠٤٣٨٠١٢٦	-	-	١٣٠٦٤٧٠١١٤	٨٩٠٧٥٣	١٠٣٨٦٠٠٥٩	-	-	حصة لمعدي من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥٨٤١٣٠٠١٢	٥٠٦٦٠٠٣٤٣	٢٣٠٤٨١	٧٦٩٠٧١١	٨٩٤٠٠٢٥	٢٠٥٢٣٠٨٦١	١٠٨٦٧٠٦٦٩	٣٠٧٥٥٠٢٣٧	١٦٠٩١٣٠٧٥٥	-	-	٧٨٠٣٦٩٠٩٥٢	٤٤٠٨٦٩٠٦٦٧	٢٠٧٢٥٠٥٩١	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٢٩٠٨٦٨٠١٥٨)	-	(٢٠٤٥٢)	(٥٨١٠٩٧٠)	(١٠٤١٥٦٦)	(٢٠٥٢٣٠٨٦١)	(١٠٤٩٧٠٠١١)	(١٠٢٣٥٠٠٥٠)	-	-	-	(١٢٠٤٥٥٠٦٦٥)	(٨٩٠٧٥٣)	(٢٣٨٠٧٤٠)	-	-	حصة لمعدي من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
٦٩٠٩٩٩٠٨٥٢	(٤٠٢٧٥٠٣٧٨)	٣٠٠٨٨٨	١٨١٠٧٠٤	٥٢٩٠٠١٠	(٢٩٠٢٢٦)	(٣٢٢٠٩٥٤)	٤٢١٠٣٨٧	٣٢٩٠٠٦٢٠	-	-	٤٣٠٢٣١٠٤٩٠	٢٣٠٦١٦٠٠٤٨	٢٠٥٢٦٠٢٦٣	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٦٤٠٨٧١٠٧٩٠	(٤٠٢٧٥٠٣٧٨)	٢٦٠١٦٧	٤٥٠٤٢٦	٣٨٢٠٧٦٦	-	٩٠٨٤٥	٤٢١٠٣٨٧	١٠٢٠٦٥٤٤	-	-	٤٢٠٠٦٠٠٤١	٢٣٠٦١٦٠٠٤٨	١٠٣٧٨٠٩٤٤	-	-	سألي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٢١٠٠٨٤٠٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٩٢٤٠٦٥٣	١٥٩٠٣٨٠	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة لغاية الفترة
٢١٠٠٨٤٠٠٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠٩٢٤٠٦٥٣	١٥٩٠٣٨٠	-	-	-	-	سألي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(١٠٠١١٠٧٢٢)	-	-	-	-	(١٧٤٠٢٤٠)	-	(١٦٠٨٩٩)	-	-	-	(٨١٠٠٤٨٤)	-	-	(٥٠٠٩٩)	(٥٠٠٠٠)	العمليات المدفوعة للمكالمات
(٣٣٠٦٥٨٠٧٤٠)	-	(٣٤٠٧٠١)	(٧٩٧٠٧٨٥)	(١٠٥٧١٠٨٥٤)	(٣٨٦٩٠٩٥٧)	(١٠٨٤٨٠٣٦٤)	(١٠٢٠٦٠٧٩٣)	(٢١٠٨١٠٦٠٧٧٢)	(١٧٠٠٥٢٨٠٤٧٧)	(١١٩٠١٧٢٠١٥٥)	-	-	(٦٠٦٧٧٠١٢٤)	(٣٠٠٩٤٠٢٨٠)	(٤٠٠٤٨١)	العمليات المدفوعة لشركتي المبيعات
(١٦٠١٧٩٠٨٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٠١٧٩٠٨٦٢)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(٣٦٠٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٤٧٠٥٥٥)	(٣٢٠٠٣٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة هيكلة / اتفاقيات
(١٠٦٢٤٠٣٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٦٢٤٠٣٢٠)	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (ذكر بإفصاح)
(٥٠٠١٠٠١٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠١٠٠١٢٤)	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الشفقات الطبية
(٢١٠٩٥٠٠٩٣٩)	(٨٩٠٧٥٤)	(٣٠٢٢٧)	(٢٢٠٢٩٣)	(٥٥٤٤٩٩)	(٨٦٠٨٨٩)	(٨٣٠٤٨٧)	(٩٥١٠٤٤)	(٧٨٠٦٢٢١)	(٢٨٠٠٢٠٠)	(١٠١٤٣٠٨٤٧)	(٦٠٤٥٤٠٢٦٣)	(٢٠٢٠٩٧٠٠٥)	(٣١٧٠٦٢٥)	(٢١٧٠٠٩٢)	(٥٠٦٨٢)	بذلات الحفلة
(٣٠٧٩٤٠٠٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٧٩٤٠٠٧٥)	-	-	حصة صندوق تعويض مختصري حوادث السير بمجموعة المسبب
(١٦٠١٧٩٠٨٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٠١٧٩٠٨٦٢)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢٠٠٩٥٠٠١٨٨٤)	٢٢٧٠٦٦٤	(٦٤٠١٠٦)	(٨٦٥٥٠٤)	(٢٠٠١٠١٢٠)	(٤٠١٣١٠٠٨٦)	(١٠٩٤١٠٦٩٣)	(١٠٧٧٠٠٨٧٩)	(٢٤٠٤٩٨٠٥٢٣)	(٢٨٠٠٢٠٠)	(١٠٩٢٤٠٤٧٨٥٠٧)	(٣٦٨٠٦٦٠٦٠٥)	(١٠٣٠٨٢٠٠٠٢٦)	(٨٠٣٣٠٦٩٣)	(٢٥١٠٠٧٧٠٤٤٤)	(٥١٠١٦٣)	إجمالي المصاريف
٦٩٠٩٦٩٠٩٩٥	١٦٠٤٤٧٠٨١٤	١٨٤٠٤٢٧	١٠٢٤٧٠٣٩٥	(٤٨٧٠٧٣٣)	٣٠١٦٠٨١٤	٥٣٦٠٠٧٩٤	١١٠٨٣٩٠١٢٣٧	٤٠٠٥٩٠٨٧٧	٢٣٠٢٣٩٠٨٠٠	٨٧٠٥٥٧٧٢٥	٤٥٠٠٨١١٥٩٢	١٦٢٠٩٧٤٠٥٤	٢٦٠٧٨٠١٣١٧	(١٣٠١٧٥٦٢٠٤٠)	٣١٤٠٢٠٠	سألي أرباح فروع التأمين
(٥١٩٠١٨٠١٥٢٠)	(٨٠١٥٥٠٠٩٠)	٦٤٠٨١٣	٥٨٠٠٤٧٣	١٠٠٧٢٠٩٨	٥٠٢٨٢٠٨٨٨	١٠١٩٢٠٠٢	٥٠٩٨٨٠٨٦٨	٢٨٠٠١٥١٩٥	-	٢٤٠٤٤٨٠٠٠٦	٩٧٧٠٦٥٧	٣٧٠٧٧٣٠٥٨	١٢٠٩٥٧٠٧١١	(٦٣٤١٦٩٠٠٥٩)	٤٠٧٨٩٠٨٠١	سألي 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	إلزامي داخلي
٣٥٧,٠٩٥,٤٢٩	٤١٣,٣٢٨,٩٧٧	إلزامي 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	حوافر 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 برق وهاتف
٤,٤٦٢,٦١٢	٥٦١,٥٠٠	رسوم اشتراكات
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أنعاب مدققي الحسابات
٦,٥٧٥,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
١٥,٦٢٨,٦٢٣	٢٠,١١٣,٥٠٠	صيانة
٣٥,٩١١,٠٠٠	٥٩,١٧٦,٥٠٠	نفقات سفر وانتقالات
٦٥,٧٤٢,٠٦٢	٥٠,٤٣٩,٧٦٥	كهرباء ومياه
١,٩٨٥,٠٠٠	٣,٨٠١,٠٠٠	دعاية وإعلان
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
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	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		
٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٣,٤٤١,٧٠٨	٥١,٢١٠,٨٠٢	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
١١٩,٤١٨	٢٤٦,٥٩٣	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
٩٣,٥٦١,١٢٦	٥١,٤٥٧,٣٩٥	

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	٧٣,٥٩٣,٩٩٠	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>
٣,٨٦٩,١٠٠	١,٢٨٦,٦٢٨	استهلاك المباني
٤,٧٤٢	١٤,٧٤٧,٩١٦	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
١٠٠,٠٠٠	-	غرامات
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
		<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 والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية 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	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١١,٦٨٦,٦٣٤,٤٢٥	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٨٦,٦٣٤,٤٢٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١,٠٧٣,٦٠٢,٥٩,٦٦٤	-	١,٠٧٣,٦٠٢,٥٩,٦٦٤
عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٩٧,٦٥٨,٠٥٢,٤	-	٤٩٧,٦٥٨,٠٥٢,٤
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢	-	٦,٦٢٥,٥٧٤,١٣٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٥٨٠,٠٤١,٤٥٤	-	٥٨٠,٠٤١,٤٥٤
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥	-	٤٢٢,٢٠١,٤٩٥
مؤونة ضريبة دخل	-	-	-
مجموع المطلوبات	٩,٣٣٩,٧٣٥,٢٦٩	-	٩,٣٣٩,٧٣٥,٢٦٩

فائض السيولة			٢٠٣٤٦٠٨٩٩٠١٥٦	٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٧٤٦٠٨٩٩٠١٥٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)					
الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع		
ل.س	ل.س	ل.س			
النقد وما في حكمه	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	-	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩		
ودائع لأجل لدى المصارف	١,١٧٢,١٨٨,٠٤٦	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	-	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤		
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	-	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨		
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية	١٢٥,٤١٥,٠٧٩	-	١٢٥,٤١٥,٠٧٩		
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٣٦,١٧١,٥٨١	-	٣٣٦,١٧١,٥٨١		
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٣٤,٣٦٧,٤٦١	-	٣٤,٣٦٧,٤٦١		
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	-	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١		
أصول ضريبية مؤجلة	١١٠,٠٠٤٦,٦٥٠	-	١١٠,٠٠٤٦,٦٥٠		
ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠		
مجموع الموجودات	٦,٤٤٠,١٣٤,٥٩٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٤٠,١٣٤,٥٩٦٨		
المطلوبات					
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٨٠١,٦٦١,٢٤٣	-	٨٠١,٦٦١,٢٤٣		
عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	-	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١		
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	-	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠		
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٦٨,٩٩٨,٠٤٦	-	٦٨,٩٩٨,٠٤٦		
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	-	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨		
مجموع المطلوبات	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨	-	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨		
فائض السيولة	٣١٣,١٨٦,٤١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,١٨٦,٤١٠		

مخاطر التسليف

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

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

تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الاول	كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الاول
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 لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مطالبات قانونية

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

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)	
		رأس المال المكتتب
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٤,٩٦٢,٢٦٣,٨١٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	(١,٠٢٥,٢٣١,١٤٥)	أرباح (خسائر) متراكمة
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	٥,٠٧٩,٧٠١,٠٧١	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 .