

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2022/3/31

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: الشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغفلة

النشاط الرئيسي لشركة: تأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2006/2/6	2006/6/18	2006/8/6	2010/6/2

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
1,500,000,000	1,500,000,000	15,000,000	418

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد حسان عبد القادر العلي	رئيس المجلس	-	%2
2	السيد عسان عبد القادر العلي	نائب الرئيس	شركة العلا والمرودة للتجارة	%33,96
3	السيد محمد زوار طيبا	عضو		
4	السيد سامر بكداش	عضو		
5	الدكتور وليد وائل زعرب	عضو		
6	السيد عبدالرزاق خليفة	عضو	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	%10
7	السيد أحمد رهيف الأتاسي	عضو	الشركة السورية الليبية	%3,15
			-	%1,97

المدير التنفيذي (المدير العام)	عبد القادر العلي - المدير العام
مدقق الحسابات	أحمد رضوان الشرابي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين هاتف: +963 11 9248 فاكس: +963 11 3348690 www.natinsurance.com

قيمة السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100 ل.س / سهم	494.42 ل.س / سهم	621 ل.س / سهم

تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج المرحلية المقارنة

التغير %	بيانات نهاية السنة السابقة		بيانات الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	نفس الفترة من السنة السابقة		آخر ثلاثة أشهر	الفترة الحالية	
-3.47	11,738,496,640		11,331,212,055		مجموع الموجودات
3.81	7,144,009,162		7,416,283,264		حقوق المساهمين
-48.37	-----	457,336,499		236,112,796	صافي الإيرادات
-167.22	-----	(476,607,257)		320,362,325	صافي الربح قبل الضريبة
-	-----	-		(48,088,223)	مخصص ضريبة الدخل
-	-----	-----		-----	حقوق الأقلية في الأرباح
19.92		(4,795,630)		(5,750,769)	مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
-157.13	-----	(476,607,257)		272,274,102	صافي الدخل
-157.13	-----	(31.77)		18.15	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة 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 .

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2022/03/31 :

- 1- بلغت إجمالي موجودات الشركة 11,331,212,055 ل.س
- 2- بلغت صافي الأقساط المكتتبه بها لكافة أنواع التأمين 236,112,796 ل.س
- 3- بلغ صافي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين 372,886,855 ل.س
- 4- بلغت إجمالي الاحتياطات الفنية 2,089,753,607 ل.س
- 5- بلغ صافي الربح التشغيلي المتحقق من أعمال التأمين 454,135,292 ل.س

عبد القادر العلي

المدير العام



تاريخ

2022/07/17

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(غير مدقق)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

(غير مدقق)

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٤-٣	- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٦-٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٩-٨	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٢-١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة السورية الوطنية للتأمين، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.



أمور هامة

- دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى ثلاثة عشر مصرفاً من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية بمبلغ إجمالي / ١,١٦٥,٤٤٦,٥٩٢ / ليرة سورية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وتجاوز أحد الإيداعات بالليرة السورية ٣٠ % في بنك الشرق من إجمالي إيداعات الشركة ومبلغ التجاوز / ١١٨,٠٦٢,١٤٦ / ليرة سورية بنسبة ١٠,١٣ % كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ , 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

- 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 المندقق المستقل للمنتشأة".

دمشق - سورية

٨ آب ٢٠٢٢

المحاسب القانوني



أحمد رضوان الشراي



الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الموجودات	الايضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
		ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	٥	٢,٠٤٤,٦٩١,١٩٤	٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٦,٢٦٥,٩٠٦,٥٦٠	٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	١٣٩,٤٠٨,٤٨٢	١١٤,٧٩١,٥٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	٨	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠
عملاء مدينون	٩	٣٣٢,٦٧٨,٩١٨	٣١٠,٤٣٨,٥٠٤
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة	١٠	٦٩٠,٨٤٤,٤٦٤	٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨
ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة	١١	٢٦,٥٨٣,٨٩٤	٤٦,٥٦٩,٣٢٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	١٢	١٧٤,٠٣٣,٩٧٢	١٠٧,٩٠٩,٥٠٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية	١٣	٧٠٦,٥٣٧,٧٣٥	٨٠٣,٦٢٧,٣١٩
الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١٤	٨٦٧,٥٤٢,٩٨٦	٨٤٦,٦٨٧,٥٦٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		١١,٣٣١,٢١٢,٠٥٥	١١,٧٣٨,٤٩٦,٦٤٠

المدير المالي:  ونا عريش
 المدير العام:  عبد القادر العلي
 رئيس مجلس الإدارة:  حسان العلي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)		المطلوبات
ل.س	ل.س		
١,١١٠,٣٥٢,٧٦٥	١,١٨٠,٨٤٧,١٢٤	١٦	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
١٦,٣٣٧,٩٩٦	١,٠١٦,٩٠٦	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧٧,٧٢٥,٠٩٩	٨٣,٤٧٨,٥٥٠		عملاء دائنون
٢,٨٠٣,٠٨٧,٩٣٣	٢,٠٩٨,٧٥٣,٦٠٧	١٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٨٤,٧٢٧,٤٢٨	٥٠٠,٨٨٣,٠٠٥	١٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٠٦٩,٨٣٦	١,٠٦٩,٨٣٦	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٨٦,٤٢٠	٤٨,٨٧٩,٧٦٣	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤,٥٩٤,٤٨٧,٤٧٧	٣,٩١٤,٩٢٨,٧٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس مال (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم * ١٠٠٠ ل.س)
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٢٢	احتياطي قانوني
٢,٥٨٦,٩١٣,٨١٤	٥,٩٨١,١٩٧,٤٤٩		مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٤,٧٤٧,٩٢٤	(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	٢٣	أرباح / (خسائر) مدورة
(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	٢٧٨,٠٢٤,٨٧١		أرباح / (خسائر) الفترة
٥,٤١٤,٠١٤	٥,٤١٤,٠١٤		التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥	(٥,٧٥٠,٧٦٩)	٢٥	مكاسب / (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٣	٧,٤١٦,٢٨٣,٢٦٤		مجموع حقوق المساهمين
١١,٧٣٨,٤٩٦,٦٤١	١١,٣٣١,٢١٢,٠٥٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
عبد القادر العلي

المدير المالي
رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	
٥٢٤,٠١٢,٨٠٨	٣٦٠,٨١٣,٤٣٨	٢٤
-	(١٥,١٢٠,٤١٠)	
(٦٦,٦٧٦,٣٠٩)	(١١٤,٦٥٤,٦٦٥)	٢٤
-	٥,٠٧٤,٤٣٣	
٤٥٧,٣٣٦,٤٩٩	٢٣٦,١١٢,٧٩٦	
(٨٧,٣٥١,٢٧١)	٩٣,١٢٧,١٨٩	٢٤
٣٦٩,٩٨٥,٢٢٨	٣٢٩,٢٣٩,٩٨٥	
١٢,٠٦٠,٧٧٤	٢٣,٧٦٣,٠٠٩	٢٤
٩٣٣,٥٣٨	١٠	
٣٨٢,٩٧٩,٥٤٠	٣٥٣,٠٠٣,٠٠٥	
(٩٠١,٤٤٦,٦٤٨)	(٣٨٤,٢٠٨,٦٣٠)	٢٤
١٩,٢٥٨,٧٥٣	١١,٣٢١,٧٧٥	٢٤
(٨٨٢,١٨٧,٨٩٥)	(٣٧٢,٨٨٦,٨٥٥)	
١٣٢,٣٩٧,٩٤٩	-	٢٤
١٢,٠٠٩,٥٩١	٥,٤٤٤,٠١٩	٢٤
١٩,٤٩٣,٥٦٦	٥١٤,١١٧,٥٥٣	٢٤
(٧١٨,٢٨٦,٧٨٩)	١٤٦,٦٧٤,٧١٧	
(٣٤,٢٥١,٥٦٨)	(٣٥,٣٩٠,٢٥٦)	٢٤
(١٧٧,٦٣٧)	(٤٩١,٧١٣)	
(١٢,١٢٤,٥٨١)	(٣,٩٩٢,٤٢٣)	٢٤
(٣,٢٦١,٩٣٥)	(٢,١٠٤,٦٠٦)	٢٤
(٣,٣٨٧,٧١٦)	(٩١١,٩٤٥)	٢٤
(٢٦٥,٩١٤)	(١٤٤,٠٢٢)	٢٤
(١١٠,٦١١)	(٦١٤,٠١٢)	٢٤
-	(١٩٣,٤٥٢)	٢٤
(١,٣٧٥,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)	
(٧٧٤,٢٤١,٧٥١)	١٠١,١٣٢,٢٨٨	
(٣٩١,٢٦٢,٢١١)	٤٥٤,١٣٥,٢٩٢	

الإيرادات:

اجمالي الأقساط المكتتب بها

الغاء الأقساط

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

أقساط الاعادة الواردة مجمعات

صافي الأقساط المكتتب عليها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

إيرادات تأمينات أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة

يضاف مستردات على التعويضات

صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

عمولات مدفوعة لجهات تسويقه أخرى

أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين

حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

حصة صندوق الرعاية الاجتماعية

عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات

مصاريف تأمينات أخرى

الأرباح / (الخسائر) الفنية للفترة

المدير المالي

رنا عريش

المدير العام

عبد القادر العلمي

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلمي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	ايضاح
ل.س	ل.س	
٦٥,٦٢٢,٧٨٩	٦٦,٤٦٩,١٤٥	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٨٠,٦٠٤	٣٦٤,٣٨٢	إيرادات أخرى
-	٦٤٧,١٠٠	١٤ أرباح بيع موجودات رأسمالية
(٤,٧٩٥,٦٣٠)	(٥,٧٥٠,٧٦٩)	٢٥ مكاسب / (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٧,٧٤٠,٨٨٧	٣٨,٨٧٩,٢٩٣	٧ أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧١,١٩٥,٩٤٤)	(٩٣,٦٠٠,٩١٧)	٢٧ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٨٢,٦١٦,٧٢٩)	(١٠٥,٤٩٣,١٧٧)	٢٨ مصاريف إدارية و عمومية
(٩,٤٨٧,٩٠٠)	(٣٤,٤٥٢,١٧٥)	١٤ الاستهلاكات
(٧٩٣,١٢٤)	(٨٣٥,٨٤٩)	فوائد و أعباء مالية مصرفية
(٨٥,٣٤٥,٠٤٧)	(١٣٣,٧٧٢,٩٦٧)	إجمالي غير تشغيلي
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٣٢٠,٣٦٢,٣٢٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	(٣٩٤,٨٨٠)	٢٠ مصروف ضريبة القانون ٦٠
-	(٤٧,٦٩٣,٣٤٣)	مصروف ضريبة دخل
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٢٧٢,٢٧٤,١٠٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٢٧٢,٢٧٤,١٠٢	مجموع الدخل الشامل
(٣١,٧٧)	١٨,١٥	٢٩ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام
عبد القادر العلي

المدير المالي
رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	الصرف	أرباح / (خسائر) الفترة	الشامل	تغيرات أسعار الصرف	مكاسب / (خسائر) فقرة غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار	صافي التغير في القيمة المعادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٤٥,٤١٩,٨٩٠	٣٥٥,١٠٢,٤٧٥	-	٥,٤١٤,٠١٤	-	-	٢,٢٣٣,١٠٦,٤٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	(٤٧١,٨١١,٦٢٧)	-	(٤,٧٩٥,٦٣٠)	-	(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-	٦٩,٠٠٢,٤٥٧	٢,٢٣١,٨١١,٣٣٩	-	-	-	-	٢,٣٠٠,٨١٣,٧٩٦	أرباح / (خسائر) عام ٢٠٢٠
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	١١٤,٤٢٢,٣٤٧	٢,٥٨٦,٩١٣,٨١٤	(٤٧١,٨١١,٦٢٧)	٥,٤١٤,٠١٤	(٤,٧٩٥,٦٣٠)	-	٤,٠٥٧,٣١٣,٠٣٨	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٤,٧٤٧,٩٢٤	٢,٥٨٦,٩١٣,٨١٤	(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	٥,٤١٤,٠١٤	٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥	-	٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	-	-	٢٧٨,٠٢٤,٨٧١	-	(٥,٧٥٠,٧٦٩)	-	٢٧٢,٢٧٤,١٠٢	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
-	-	(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥	٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥	-	(٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥)	-	-	أرباح / (خسائر) عام ٢٠٢١
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	٥,٩٨١,١٩٧,٤٤٩	٢٧٨,٠٢٤,٨٧١	٥,٤١٤,٠١٤	(٥,٧٥٠,٧٦٩)	-	٧,٤١٦,٢٨٣,٢٦٤	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلمي

المدير العام
عبد القادر العلمي

المدير المالي
رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	ايضاح
ل.س	ل.س	ل.س	
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٣٢٠,٣٦٢,٣٢٥		أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٨١,٦٠٤,٦١٤	(٩٣,١٢٧,١٨٩)		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٣٢,٣٩٧,٩٥٠)	(٥٣٢,٢٢٩,١٦٣)		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٩,٤٩٣,٥٦٥)	١٨,١١١,٦١٠		صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية :
٩,٤٨٧,٩٠٠	٣٤,٤٥٢,١٧٥		الاستهلاكات
(١٧,٧٤٠,٨٨٧)	(٢٤,٦١٦,٩١٠)		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
(٤,٧٩٥,٦٣٠)	(٥,٧٥٠,٧٦٩)		مكاسب / (خسائر) المحققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
٦٩,٨٨٤,١٠٣	(٢٢,٢٤٠,٤١٤)		(الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
١,١٤٢,٨٠٢	١٥,١٨٩,٦١٤		(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(١٤,٢٤١,٢٨٠)	١٩,٩٨٥,٤٢٨		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(١٠,٥٢٨,٨٨٤)	(٦٦,١٢٤,٤٦٨)		(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
(٣٠,٨١٩,٥٢٩)	٧٠,٤٩٤,٣٥٩		الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤,٥٦٠,١٣٥	(١٥,٣٢١,٠٩٠)		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٩,٥٦٥,٤٧٩	٥,٧٥٣,٤٥١		الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
٥٥,٧٩٤,٥٥٣	(٨٣,٨٤٤,٤٢٣)		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	(٣٩٤,٨٨١)		ضريبة مدفوعة (ضريبة قانون ٦٠)
(٤٥٤,٥٨٥,٣٩٨)	(٣٥٩,٣٠٠,٣٤٧)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلمي

المدير العام

عبد القادر العلي

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة التدفقات النقدية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
		(الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
٤,٠٣١,٥١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٣٩,١٧٨,٧٠٠)	(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(١٥,٠٤٥,٠٠٠)	(١٢,٣٠٧,٦٠٠)	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٥٠,١٩٢,١٨٢)	١٩٤,٦٩٢,٤٠٠	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	تسديد أنصبة أرباح
-	-	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٤,٧٩٥,٦٣١	٥,٧٥٠,٧٦٩	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(٤٩٩,٩٨١,٩٥١)	(١٥٨,٨٥٧,١٧٨)	صافي الزيادة / النقص في النقد و ما في حكمه
٢,٣٥٥,٨٤٨,٩٦٧	٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
١,٨٥٥,٨٦٧,٠١٦	٢,٠٤٤,٦٩١,١٩٤	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

حسان العلي

المدير العام

عبد القادر العلي

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩ / م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦ م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم 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 ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٦ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦ م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠ م.
العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

١- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

٢- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة والسياسات المحاسبية

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم إعداد المعلومات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س.)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

أ- 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 له) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً 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 المرحلي الموجز.. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	
٢٥%	٢٥%	تأمين نقل بحري - بضائع
١٠٠%	١٠٠%	تأمين المسافرين
٤٠%	٤٠%	تأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠%	٤٠%	تأمين إلزامي للسيارات
٤٠%	٤٠%	تأمين الصحي
١٠٠%	١٠٠%	تأمينات لآجال طويلة
٦٠%	٦٠%	الحوادث الشخصية

ب - التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

١٠٠% من الخسارة المقدرة	مطالبات عن حوادث تحت التسوية
أيهما أكبر ١٥% من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥%	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):
من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين	جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
١٥% من المطالبات المدفوعة	التأمين الصحي
أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية	التأمين الإلزامي

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ت - 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 حدثت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ث - 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 الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ % من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

١- جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكثر ١٥ % من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ % من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

٢- التأمين الصحي ١٥ % من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

٣- التأمين الإلزامي أيهما أكثر ١٥ % من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية

إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ % من أقساط

إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمينات الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ج - المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين لنهاية السنة بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. حيث تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ح - إيرادات الفوائد:

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

ط- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ظ- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

س- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة إن وجدت ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إفصاح الاستثمارات العقارية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسوباً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للفترة التي تم فيها استبعاد الأصول.

ه- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقها الأصلية الثلاثة أشهر فأقل.

ك- 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 الوضع 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 الشامل الآخر. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ل.س.	ل.س	دولار أميركي
1256.00	٢٥١٢	
1470,71	٢٨٠٣,٨٩	يورو
1723,54	٣٢٩٤,٤٩	جنيه إسترليني

ل- 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 المحاسبي 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:

%	
٤	البناء
١٠	الأثاث والمفروشات
١٥ - ٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	وسائل نقل

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 الآخر.

م - 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.

ن - المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 الإعمار بنسبة ١٠٪ من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ي - استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لسنة من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف باستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح (٣) أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. 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 المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- 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 تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- 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 التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام بالمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة أبلغت للشركة على حدة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناءً على دراسة لأعمار الذمم المدينة.

و- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى المصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	
ل.س	ل.س	ل.س
٢٥,٧١٥,١٨١	-	٢٥,٧١٥,١٨١
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف
		حسابات جارية
١,٠٩٠,٢٠٨,٥٧٤	٨٥٤,٦٨٩,٤٢١	٢٣٥,٥١٩,١٥٣
٩٢٨,٧٦٧,٤٣٩	٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	١٢٤,٩٢٧,٤٣٩
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
٢,٠١٨,٩٧٦,٠١٣	١,٦٥٨,٥٢٩,٤٢١	٣٦٠,٤٤٦,٥٩٢
٢,٠٤٤,٦٩١,١٩٤	١,٦٥٨,٥٢٩,٤٢١	٣٨٦,١٦١,٧٧٢
		اجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	
ل.س	ل.س	ل.س
٢٠,٧٣٦,٨٣٢	-	٢٠,٧٣٦,٨٣٢
		النقد في الصندوق
		النقد لدى المصارف
		حسابات جارية
١,٠٠٩,٨٧٠,٣٠٨	٨٥٥,٤٠٩,٠٠٢	١٥٤,٤٦١,٣٠٦
١,١٧٢,٩٤١,٢٣٢	٨٠٣,٨٤٠,٠٠٠	٣٦٩,١٠١,٢٣٢
		ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
٢,١٨٢,٨١١,٥٤٠	١,٦٥٩,٢٤٩,٠٠٢	٥٢٣,٥٦٢,٥٣٨
٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢	١,٦٥٩,٢٤٩,٠٠٢	٥٤٤,٢٩٩,٣٧٠
		اجمالي النقد وما يوازي النقد

تضمن البند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧ - ٧,٢٥٪ وبالعلة الأجنبية ٠,٥٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢. بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٧ - ٧,٢٥٪ وبالعلة الأجنبية ٠,٥٠٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند من ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجيل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٦,٢٦٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٢٦٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	٧٨٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع استحقاقها خلال سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س
٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	١,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	١,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع استحقاقها خلال سنة

بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية ٧,٥ - ٧,٧٥٪ وبالعملة الأجنبية ١-٣,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية ٧,٥ - ٧,٧٥٪ وبالعملة الأجنبية ١-٣,٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية، ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٤,٧٩١,٥٧٢	٤٥,٣٦٨,٤٦٩	الرصيد بداية السنة
(١٠٦,٤٦٦,٢٥٠)	-	بيع أسهم
٩٢,٢٠٣,٨٦٧	١٨,٤٦٦,٧٣٩	شراء أسهم
٣٨,٨٧٩,٢٩٣	٥٠,٩٥٦,٣٦٤	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٣٩,٤٠٨,٤٨٢	١١٤,٧٩١,٥٧٢	رصيد نهاية السنة

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

القيمة السوقية	القيمة السوقية للسهم	القيمة الأسمية للسهم	عدد الأسهم	اسم الشركة
٤٥,٤٥٨,٦٢٨	١,٨١٠,٧٤	١٠٠	٢٥,١٠٥	بنك قطر الوطني - سورية
٣,٤٥٣,٠٠٨	٩٢٤,٥٠	١٠٠	٣,٧٣٥	البنك العربي
١١,٨٥٦,٥٠٦	١,٢٧٠,٩٣	١٠٠	٩,٣٢٩	بنك الائتمان الأهلي
٨,٣٤٧,٥٧٥	١,١١٣,٠١	١٠٠	٧,٥٠٠	بنك الشام
٦٧,٠١٠,٨٤٥	٢,٦٤٨,٦٥	١٠٠	٢٥,٣٠٠	بنك بركة
٣,٢٨١,٩٢٠	١,٦٤٠,٩٦	١٠٠	٢,٠٠٠	بنك بيمو السعودي
<u>١٣٩,٤٠٨,٤٨٢</u>				

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (مدقق)

القيمة السوقية	القيمة السوقية للسهم	القيمة الأسمية للسهم	عدد الأسهم	اسم الشركة
٨١,١٨٣,٥٥٢	١,٤٧٤,٥٩	١٠٠	٥٥,٠٥٥	بنك قطر الوطني - سورية
٢,٥٠٢,٤٥٠	٦٧٠,٠٠	١٠٠	٣,٧٣٥	البنك العربي
٦,٠٧٣,٠٥٥	٩٥٩,٥٦	١٠٠	٦,٣٢٩	بنك الائتمان الأهلي
٨,٣١١,٨٧٥	١,١٠٨,٢٥	١٠٠	٧,٥٠٠	بنك الشام
١٦,٧٢٠,٦٤٠	٢,٠٩٠,٠٨	١٠٠	٨,٠٠٠	بنك بركة
<u>١١٤,٧٩١,٥٧٣</u>				

٨- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، الشركة الوطنية من المساهمين المؤسسين فيها وقد عدلت الشركة ربح سهم عام ٢٠١٦ وحققت خسائر في كل من عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. بينما لم تحقق لا خسائر ولا ربح في عام ٢٠٢١ والرابع الأول لعام ٢٠٢٢ ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	
٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	الرصيد بداية السنة
-	-	سداد دفعة من قيمة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
<u>٥٧,٩٨٣,٨٥٠</u>	<u>٥٧,٩٨٣,٨٥٠</u>	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٣٢٥,٠١٧,٠٠٧	٣٤٧,٢٥٧,٤٢١	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٥٧٨,٥٠٣)	(١٤,٥٧٨,٥٠٣)	
<u>٣١٠,٤٣٨,٥٠٤</u>	<u>٣٣٢,٦٧٨,٩١٨</u>	

قامت الشركة بتقييم خسائرها الائتمانية المتوقعة وكونت مخصص لتغطية إمكانية عدم التحصيل في المستقبل القريب كما أعدمت الديون التي لا يمكن تحصيلها. وتتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٤٨٤,٦٠٨	١٤,٥٧٨,٥٠٣	الاضافات
١,٠٩٣,٨٩٥	-	الاستبعاد
-	-	
<u>١٤,٥٧٨,٥٠٣</u>	<u>١٤,٥٧٨,٥٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

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 تتلخص بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات إعادة تأمين محلية
٣٥,٥٥١,٤٨١	١٩,٩٣٠,١٩٠	شركات إعادة تأمين خارجية
٦٦٤,٧٤٦,٧٥٦	٦٦٤,٧٤٦,٧٥٦	شركات تأمين محلية
٥,٧٣٥,٨٤١	٦,١٦٧,٥١٨	
<u>٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨</u>	<u>٦٩٠,٨٤٤,٤٦٤</u>	

١١- العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة من الأطراف ذات العلاقة:

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,٦٣٢,٢٢٥	٢٦,٣٠٠,٧٩٩	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
٢٢,٩٣٧,٠٩٧	٢٨٣,٠٩٥	شركات تحت سيطرة مشتركة
٤٦,٥٦٩,٣٢٢	٢٦,٥٨٣,٨٩٤	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٠١٨,٦٩٤	١,٠١٦,٩٠٦	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
١٥,٣١٩,٣٠٢	-	شركات تحت سيطرة مشتركة
١٦,٣٣٧,٩٩٦	١,٠١٦,٩٠٦	

ب. بنود بيان الدخل:

يتم تسجيل العمليات التالية من أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣,٩٧٥,١٨١	٣,٣١٦,٥٦٥	أقساط التأمين
-	(٣٠,٥٧٠,٠٤٢)	رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	أتعاب مجلس الإدارة و تعويضات
(١٥,٥٧٦,٠٦٥)	(٩١٠,٦٢٥)	تعويضات مدفوعة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٨,٤٩٨,٥٩٣	٥١,٣٤٠,٥٦٣	فوائد مستحقة*
٣,٨٨٣,٥٠١	٢١,٧١٣,٣٣٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧٥,٤٣١,٥٦٢	٩٥,٩٤٦,٧٠١	حسابات محجوزة**
١٠,٠٩٥,٨٤٨	٥,٠٣٣,٣٧٤	حسابات مدينة أخرى و دفعات مقدمة للموظفين
١٠٧,٩٠٩,٥٠٤	١٧٤,٠٣٣,٩٧٢	

*يمثل بند فوائد مستحقة فوائد على الودائع لأجل استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر،

** ويمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٣- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٩,٩٦٧,٤٨٧	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٦٧,٤٨٧	الحياة
٧٥,٨٧٩,٥٣١	١٠,٠٨٩,٥٨٢	١١,٩٧٨,٨٤٧	٥٣,٨١١,١٠٢	الحريق
٢١,٥٦٤,٥٧٥	٣,٢٩٣,١٩١	٧,٢٩٤,٠٨٠	١٠,٩٧٧,٣٠٤	البحري
٣٣,٨٢٧,٥٧٣	٣,٤٤٨,٠٣٨	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٨٩,٥٣٥	السيارات الشامل
٥٢٦,١٥٦,٦٥٠	٤٧,٩٠٦,٧٨٩	٤٧٨,٢٤٩,٨٦١	-	السيارات الإلزامي
٥,٩٦٢,٨٤٦	٤٨٦,٨٦١	٢,٨٧٩,٣٩٥	٢,٥٩٦,٥٩٠	الهندسي
٦,٧٤٦,٠٥٩	٧١٨,٥٢٢	٤,٧٩٠,١٤٨	١,٢٣٧,٣٨٩	الحوادث العامة
١١,١٨٦,٩٤٩	١,٢٤٢,٩٩٤	-	٩,٩٤٣,٩٥٥	الحوادث الشخصية
٣,٧٩١,٨٥٤	٥٨٦,٨٧٢	٧٥,٠٠٠	٣,١٢٩,٩٨٢	مسؤوليات
١١,٤٤٤,٢١٢	٢,٨٣٨,٥٩٩	-	٨,٦٠٥,٦١٣	السفر
٧٠٦,٥٣٧,٧٣٥	٧٠,٦١١,٤٤٧	٥٢١,٢٦٧,٣٣١	١١٤,٦٥٨,٩٥٧	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣١,٨٠٨,٩٤٤	-	٢٠,٦٠٠,٠٠٠	١١,٢٠٨,٩٤٤	الحياة
٨٠,٦١٠,٦٤٧	٦,٧٨٦,٢١٩	٣٧,٦٣١,٢٦١	٣٦,١٩٣,١٦٧	الحريق
٢٤,٦١٠,٧٩٤	٣,٩٩٦,١٦٥	٧,٢٩٤,٠٨٠	١٣,٣٢٠,٥٤٩	البحري
١٧,٣٨٨,٨٢٧	٢,٧٤٥,٦٠٤	-	١٤,٦٤٣,٢٢٣	السيارات الشامل
٦١٢,٣١٨,٦٢٧	٥٩,٢٣٠,٩٩٧	٥٥٣,٠٨٧,٦٣٠	-	السيارات الإلزامي
٥,٨٢٤,٢٣٦	٤٦٤,٩٧٥	٢,٨٧٩,٣٩٥	٢,٤٧٩,٨٦٦	الهندسي
٧,٠٣٨,٨٦٨	٧١٨,٥٢٢	٤,٧٩٠,١٤٨	١,٥٣٠,١٩٨	الحوادث العامة
٨,٧٤٦,٥٨٨	٩٧١,٨٤٣	-	٧,٧٧٤,٧٤٥	الحوادث الشخصية
٢,٢٦٩,٩١٩	٣٤٦,٥٦٧	٧٥,٠٠٠	١,٨٤٨,٣٥٢	مسؤوليات
١٣,٠٠٩,٨٧٠	٢,٧٥٧,١٤٧	-	١٠,٢٥٢,٧٢٣	السفر
٨٠٣,٦٢٧,٣١٩	٧٨,٠١٨,٠٣٨	٦٢٦,٣٥٧,٥١٤	٩٩,٢٥١,٧٦٧	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	تحسينات مباني	أثاث ومفروشات	وسائل نقل	أجهزة ومعدات كومبيوتر	المباني وتحسينات عليها	
ل.س		ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٧٤٦,٦٨٨,٥٣٨	-	-	٥٢,٦٠٥,٧٦٣	١٤,٠٢٣,٨٢٥	١٢٢,٦٩٠,٢٥٠	٥٥٧,٣٦٨,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٤٢,٦٩٨,٢٠٠	-	٨,٦٨٦,٠٠٠	١,٠٢٠,٥٠٠	٤٥١,٥٢٠,٠٠٠	٦١,٤٩٦,٧٣٠	١٩,٩٧٤,٩٧٠	الإضافات
(١٠,٩٦٢,٥٠٠)	-	-	-	(١٠,٩٦٢,٥٠٠)	-	-	الاستيعادات
١,٢٧٨,٤٢٤,٢٣٨	-	٨,٦٨٦,٠٠٠	٥٣,٦٢٦,٢٦٣	٤٥٤,٥٨١,٣٢٥	١٨٤,١٨٦,٩٨٠	٥٧٧,٣٤٣,٦٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٥,٤٠٣,٥٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٤٠٣,٥٠٠	-	الإضافات
(٦٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٨٠,٠٠٠)	-	الاستيعادات
١,٣٣٣,١٤٧,٧٣٨	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٨٦,٠٠٠	٥٣,٦٢٦,٢٦٣	٤٥٤,٥٨١,٣٢٥	١٩٥,٩١٠,٤٨٠	٥٧٧,٣٤٣,٦٧٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
الاستهلاكات المتراكمة							
(٣٥١,٣٠٨,٦٠٥)	-	-	(٣٥,٠٠٦,٤٧٢)	(١٣,٤٢٥,٢٨٤)	(٩١,٥٤٤,٧٧٠)	(٢١١,٣٣٢,٠٧٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٩١,٣٩٠,٥٧٣)	-	(٣,٥٧٠)	(١,٥٢٤,٧١٥)	(٤٧,٠٤٩,٠٩١)	(٢٠,٥١٨,٤٤٧)	(٢٢,٢٩٤,٧٥٠)	إضافات
١٠,٩٦٢,٥٠٠	-	-	-	١٠,٩٦٢,٥٠٠	-	-	استيعادات
(٤٣١,٧٣٦,٦٧٨)	-	(٣,٥٧٠)	(٣٦,٥٣١,١٨٧)	(٤٩,٥١١,٨٧٥)	(١١٢,٠٦٣,٢١٧)	(٢٣٣,٦٢٦,٨٢٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٣٤,٤٥٢,١٧٥)	-	(٣٢١,٢٦٣)	(٣٩٢,٣٠٠)	(٢٢,٢٦٦,٧٣٨)	(٥,٩٧٤,٥٣٨)	(٥,٤٩٧,٣٣٥)	إضافات
٥٨٤,١٠٠	-	-	-	-	٥٨٤,١٠٠	-	استيعادات
(٤٦٥,٦٠٤,٧٥٢)	-	(٣٢٤,٨٣٣)	(٣٦,٩٢٣,٤٨٧)	(٧١,٧٧٨,٦١٣)	(١١٧,٤٥٣,٦٥٥)	(٢٣٩,١٢٤,١٦٤)	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
صافي القيمة الدفترية							
٨٦٧,٥٤٢,٩٨٦	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٦١,١٦٧	١٦,٧٠٢,٧٧٦	٣٨٢,٨٠٢,٧١٢	٧٨,٥٤٦,٨٢٥	٣٣٨,٢١٩,٥٠٦	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)
٨٤٦,٦٨٧,٥٦٠	-	٨,٦٨٢,٤٣٠	١٧,٠٩٥,٠٧٦	٤٠٥,٠٦٩,٤٥٠	٧٢,١٢٣,٧٦٣	٣٤٣,٧١٦,٨٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

١٥- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ تلزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ خمس وعشرون مليون ليرة سورية.

١٦- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

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 تتلخص بما يلي:

مستحقات شركات إعادة التأمين

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة)

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر)

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقات المعقودة معها، وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي %٢.٥ من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
ل.س	ل.س
١٥٣,١٢١,٥١٦	٩٤,٩٨٦,٣٠١
١,٠٢٧,٧٢٥,٦٠٨	١,٠١٥,٣٦٦,٤٦٤
١,١٨٠,٨٤٧,١٢٤	١,١١٠,٣٥٢,٧٦٥

١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٨,٣٥١,٣٦٧	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٨٥١,٣٦٧	الحياة
٨٩,١٨٧,٦٣٠	١١,٩٧٥,٥٣٢	١٣,٣٤٢,٥٩٣	٦٣,٨٦٩,٥٠٥	الحريق
٥٣,٦٤٥,٣٥٦	٨,٢٦١,١٤٩	١٧,٨٤٧,٠٤٤	٢٧,٥٣٧,١٦٣	البحري
٤٦٦,٢٢٢,٢٩٤	٥٧,٩٦٠,١٩١	٩٩,١٤١,٠٨٥	٣٠٩,١٢١,٠١٨	السيارات الشامل
١,٢٤١,٣٧٥,٩٥٩	٨٢,٩٩٦,٧٧٠	١,٠١٨,٦٦٢,٢٣٨	١٣٩,٧١٦,٩٥١	السيارات الإلزامي
٧,٤١٤,٢٤٣	٦٦٢,٢٤٩	٣,٢٢٠,٠٠٠	٣,٥٣١,٩٩٤	الهندسي
٧,٤٥٦,٥٠٧	٧٥٨,٠٥٠	٥,٠٥٣,٦٦٩	١,٦٤٤,٧٨٨	الحوادث العامة
١٣,٩٢٢,٤٧٦	١,٥٤٦,٩٤٢	-	١٢,٣٧٥,٥٣٤	الحوادث الشخصية
٩,٤١٩,١٧٥	١,٤٧١,٤٤٩	١٠٠,٠٠٠	٧,٨٤٧,٧٢٦	مسؤوليات
١٤٠,٨٩٩,٧٤٨	-	٥١,٤٢٢,٦٢٠	٨٩,٤٧٧,١٢٨	الصحي
٢١,٢٨١,٧٣٦	٣,٣٦٠,٢٧٤	-	١٧,٩٢١,٤٦٢	المصارف الشاملة
٢٩,٥٧٧,١١٥	٧,٠٥٧,٣٩٠	-	٢٢,٥١٩,٧٢٥	السفر
٢,٠٩٨,٧٥٣,٦٠٧	١٧٦,٠٤٩,٩٩٦	١,٢١٦,٢٨٩,٢٤٩	٧٠٦,٤١٤,٣٦٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٧,٧٣٤,٣٣٣	-	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٢٣٤,٣٣٣	الحياة
٩١,٢٨٨,١٣١	٨,١٥١,٤٠١	٣٩,٦٦٢,٥٩٣	٤٣,٤٧٤,١٣٧	الحريق
٥٣,٧٠٢,٠٨٠	١٠,٣٥١,١٦٢	٨,٨٤٧,٠٤٤	٣٤,٥٠٢,٨٧٤	البحري
٤٤٩,٨٨٠,٢٨٢	٦٠,٥٧٣,٨٢١	٦٦,٢٤٦,٠٨٥	٣٢٣,٠٦٠,٣٧٦	السيارات الشامل
١,٤٨٥,٢٣٣,٢٣٩	٧٢,٩٨٠,٧٩٠	١,٢٦٥,٨٥٧,٩٩٣	١,٤٦,٣٩٤,٤٥٦	السيارات الإلزامي
٧,١٣٠,٤٦٦	٦١٧,٤٤٢	٣,٢٢٠,٠٠٠	٣,٢٩٣,٠٢٤	الهندسي
٧,٨٤٦,٩١٩	٧٥٨,٠٥٠	٥,٠٥٣,٦٦٩	٢,٠٣٥,٢٠٠	الحوادث العامة
١٠,٦٧٥,٥٨٤	١,١٨٦,١٧٦	-	٩,٤٨٩,٤٠٨	الحوادث الشخصية
٨,٠٤٨,١٨٢	١,٢٥٤,٩٧٦	١٠٠,٠٠٠	٦,٦٩٣,٢٠٦	مسؤوليات
٦٠,٥٣٦,٠٣١	-	٤٤٠,١٢١,٢١١	١٦٠,٤١٤,٨٢٠	الصحي
١٩,١٧٣,٠٢١	٣,٠٢٧,٣١٩	-	١٦,١٤٥,٧٠٢	المصارف الشاملة
٣١,٨٣٩,٦٦٥	٦,٤٤٣,٨٤٠	-	٢٥,٣٩٥,٨٢٥	السفر
٢,٨٠٣,٠٨٧,٩٣٣	١٦٥,٣٤٤,٩٧٧	١,٨٥٣,٦٠٨,٥٩٥	٧٨٤,١٣٤,٣٦٠	

١٨ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٩,٥٤٣,٢٠٤	١١,٤٧٤,٥٤٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١٠,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٩٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٤,٠٢٠,١٨٧	٥,٢٥٧,٨٤٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة مواجهة مخاطر
٣,٤٦٤,٧٢٤	٣,٩١٢,٤٩٣	طوابع ورسوم تأمين
١١,٨٦١,٧١٢	٢,٠٧٤,١٦٠	هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٦٠,٥١٧	١٤٤,٠٠٩	صندوق متضرري الحوادث
٧٢٦,٢٥٠	٨٣٠,٣٢٨	أتعاب قانونية
٩,١٨٦,٠٠٠	١٢,٤٩١,٥٠٠	أتعاب مهنية
٥٣٢,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠	موردو خدمات و مستلزمات
٢١٧,٧٦٧,٨٢٧	١٤٦,١٥٢,٣٤٤	موردو خدمات صحية
١٣,٤٤٩,٧٩١	٦,٠٥٤,٦٢٨	مصاريف مستحقة
٢٦٦,٥٠٧,٩١٧	٢٦٦,٥٠٧,٩١٧	أنصبة أرباح للدفع
٣,٣٠٢,٦٣٩	٢,١٢٩,٨١٥	ذمم موظفون
١٢,٠٠٤,٦٦١	٢٢,٧٢٧,٤١٨	دائون مختلفون
٥٨٤,٧٢٧,٤٢٨	٥٠٠,٨٨٣,٠٠٥	

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٠٦٩,٨٣٦	١,٠٦٩,٨٣٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠٦٩,٨٣٦	١,٠٦٩,٨٣٦	تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	التغير في قيمة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	الضريبة ١٥٪
-	-	رسم إعادة إعمار
-	-	

٢٠- مؤونة ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي، تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، فتضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	أرباح السنة قبل الضريبة
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٣٢٠,٣٦٢,٣٢٥	يضاف
٥,٤٩٧,٣٣٥	٥,٤٩٧,٣٣٥	استهلاك مباني
-	(٣,٠٣٣,٤٧٠)	ينزل
(٤,٧٩٥,٦٣٠)	٥,٧٥٠,٧٦٩	ايرادات القانون ٦٠
-	(٦٤٧,١٠٠)	مكاسب / (خسائر) سعر الصرف غير محققة
١٧,٧٤٠,٨٨٧	(٣٨,٨٧٩,٢٩٣)	أرباح بيع موجودات رأسمالية
(٤٥٨,١٦٤,٦٦٥)	٢٨٩,٠٥٠,٥٦٦	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٤٣,٣٥٧,٥٨٥	الأرباح الخاضعة للضريبة
-	٤,٣٣٥,٧٥٨	ضريبة الدخل ١٥%
-	٤٧,٦٩٣,٣٤٣	إعادة إعمار ١٠%
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل (١٥%)
-	-	إعادة إعمار ١٠%
-	-	ضريبة مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
١٥,١٣٧,١٤٩	١,١٨٦,٤٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٩٥٠,٧٢٩)	-	المدفوع خلال الفترة
-	٤٧,٦٩٣,٣٤٣	إضافات خلال الفترة
١,١٨٦,٤٢٠	٤٨,٨٧٩,٧٦٣	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
-	-	الرصيد المعدل في نهاية الفترة / السنة
١,١٨٦,٤٢٠	٤٨,٨٧٩,٧٦٣	

وقد تم تشكيل مؤونة ضريبة دخل عن الربع الأول لعام ٢٠٢٢ .

٢١- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س. للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٦٠٪ من رأسمالها البالغ /٨٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. بمبلغ قدره /٥١٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمالها الشركة /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. فقط مليار وثلاثمائة وستون مليون ليرة سورية موزعة على /١٣,٦٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س. للسهم الواحد.

وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية و الإشرافية على ذلك وفقاً لما يلي: موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٥٤٤/ص تاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨ موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٩٠٣ تاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم ١٠٥/م تاريخ ١٣ آب ٢٠١٨. وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ٢٧ آذار ٢٠١٩ بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ١٠,٢٩٤ ٪ من رأسمالها البالغ /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. بمبلغ قدره /١٤٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. عبر ضم جزء من الأرباح المحققة في ٢٠١٨ وجزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. فقط مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية موزعة على /١٥,٠٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س. للسهم الواحد.

صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على زيادة رأس المال وفقاً لما يلي: موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم /١٩٥٠/ تاريخ ٤ تموز ٢٠١٩ موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم /٧٦٦/ص/ تاريخ ١٤ تموز ٢٠١٩، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم /١١٧/م/ تاريخ ٥ آب ٢٠١٩.

٢٢- احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد ١٩٧-١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع ١٠ ٪ من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية بلوغها ٢٥ ٪ من رأس المال، ولم يتم احتساب احتياطي قانوني جديد عن الربع الأول لعام ٢٠٢٢.

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	صافي الربح قبل الضريبة (مكاسب) / خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
ل.س. ٣٢٢,٠٠٩,٤٣٥	ل.س. ٢,٧٥٠,٠١٩,٨٧١	
٥,٧٥٠,٧٦٩	(٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥)	
٣٢٧,٧٦٠,٢٠٤	(٦٤٤,٢٦٣,٧٦٥)	
-	-	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار ١٠٪ ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني :
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	رصيد أول السنة إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح الرصيد المعدل كما في ٣١ كانون الأول
ل.س. ٣٢٧,١٧٠,١٢٠	ل.س. ٣٢٧,١٧٠,١٢٠	
-	-	
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	

لم يتم حجز احتياطي قانوني جديد عن الربع الأول لعام ٢٠٢٢.

٢٣- أرباح مدورة

يتكون بند أرباح مدورة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٥,٤١٩,٨٩٠	٤,٧٤٧,٩٢٤	الرصيد المعدل اول السنة
(١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أول السنة
(٤,٦٧٤,٤٢٣)	-	مكافآت مجلس الإدارة
٦٩,٠٠٢,٤٥٧	(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	أرباح عام سابق
٤,٧٤٧,٩٢٤	(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ - تابع:

جدول التحليل القطاعي ٢٠٢٢/٣/٣١	تأمينات الحياة (حماية)	التأمين البحري (بضائع)	السيارات /الزراعي	السيارات /تكميلي	الصحي الداخلي	الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	مصارف شاملة	المجموع
المطالبات المدفوعة	-	-	(١٤,٧٢٩,٤٢٠)	(٥٣,٦١٥,٨٣٤)	(٣٠٨,٨٥٤,٢٧٦)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٩,٠٩٠)	-	-	(٣٨٤,٢٠٨,٦٣٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	-	-	٦,٨٢٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	٦,٨٢٢,٤٥١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فاقد خسارة)	-	-	٤,٤٩٩,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٩,٣٢٤
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	٤,٤٩٩,٣٢٤	-	-	٦,٨٢٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	١١,٣٢١,٧٧٥
صافي المطالبات المدفوعة	-	-	(١٠,٢٣٠,١٠٦)	(٥٣,٦١٥,٨٣٤)	(٣٠٨,٨٥٤,٢٧٦)	(١٧٧,٥٤٩)	-	-	-	(٩,٠٩٠)	-	-	(٣٧٢,٨٨٦,٨٥٥)
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٨٤٧,٠٤٤)	(١,٠١٨,٦٦٢,٢٣٨)	(٩٩,١٤١,٠٨٥)	(٥١,٤٢٢,٦٢٠)	(١٣,٣٤٢,٥٩٣)	(٣,٢٢٠,٠٠٠)	-	(١٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٥٣,٦٦٩)	-	-	(١,٠٢٦,٢٨٩,٢٤٩)
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٩٤,٠٨٠	٤٧٨,٢٤٩,٨٦١	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٩٧٨,٨٤٧	٢,٨٧٩,٣٩٥	-	٧٥,٠٠٠	٤,٧٩٠,١٤٨	-	-	٥٢١,٢٦٧,٣٣١
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٤٧,٠٤٤	١,٢٦٥,٨٥٧,٩٩٣	٦٦,٢٤٦,٠٨٥	٤٤,١٢١,٢١١	٣٩,٦٦٢,٥٩٣	٣,٢٢٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٣,٦٦٩	-	-	١,٨٥٣,٦٠٨,٥٩٥
حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة	(٢,٠٦٠,٠٠٠)	(٧,٢٩٤,٠٨٠)	(٥٥٣,٠٨٧,٦٣٠)	-	-	(٣٧,٦٣١,٢٦١)	(٢,٨٧٩,٣٩٥)	-	(٧٥,٠٠٠)	(٤,٧٩٠,١٤٨)	-	-	(٦٢٢,٣٥٧,٥١٤)
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	١٧,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤٧,١٩٥,٧٥٥	(٣٢,٨٩٥,٠٠٠)	٣٨٨,٦٩٨,٥٩١	٢٦,٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٣٧,٣١٩,٣٤٦
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	٤,٠٠,٠٠٠	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	١٧٢,٣٥٧,٩٨٦	(٢٠,٨٩٥,٠٠٠)	٣٨٨,٦٩٨,٥٩١	٦٦٧,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٢٢,٢٢٩,١٦٣
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	(٨,٢٦١,١٤٩)	(٨٢,٩٩٦,٧٧٠)	(٥٧,٩٦٠,١٩١)	-	(١١,٩٧٥,٥٣٢)	(٦٦٢,٢٤٩)	(٧,٠٥٧,٣٩٠)	(١,٤٧١,٤٤٩)	(٧٥٨,٠٥٠)	(١,٥٤٦,٩٤٢)	(٣,٣٦٠,٢٧٤)	(١٧٦,٠٤٩,٩٩٦)
حصة المعيلين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	٣,٢٩٣,١٩١	٤٧,٩٠٦,٧٨٩	٣,٤٤٨,٠٣٨	-	١٠,٠٨٩,٥٨٢	٤٨٦,٨٦١	٢,٨٣٨,٥٩٩	٥٨٦,٨٧٢	٧١٨,٥٢٢	١,٢٤٢,٩٩٤	-	٧٠,٦١١,٤٤٧
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)	-	١,٠٣٥١,١٦٢	٧٢,٩٨٠,٧٩٠	٦,٠٥٧٣,٨٢١	-	٨,١٥١,٤٠١	٦١٧,٤٤٢	٦,٤٤٣,٨٤٠	١,٢٥٤,٩٧٦	٧٥٨,٠٥٠	١,١٨٦,١٧٦	٣,٠٢٧,٣١٩	١٦٥,٣٤٤,٩٧٧
حصة المعيلين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة	-	(٣,٩٩٦,١٦٥)	(٥٩,٢٣٠,٩٩٧)	(٢,٧٤٥,٦٠٤)	-	(٦,٧٨٦,٢١٩)	(٤٦٤,٩٧٥)	(٢,٧٥٧,١٤٧)	(٣٤٦,٥٦٧)	(٧١٨,٥٢٢)	(٩٧١,٨٤٣)	-	(٧٨,٠١٨,٠٣٨)
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	٢,٠٩٠,٠١٣	(١٠,٠١٥,٩٨٠)	٢,٦١٣,٢٣٠	-	(٣,٨٢٤,١٣١)	(٤٤,٨٠٧)	(٦١٣,٥٥٠)	(٢١٦,٤٧٣)	-	(٣٦٠,٧٦٦)	(٣٣٢,٩٥٥)	(١٠,٧٠٥,٠١٩)
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	-	١,٣٨٧,٠٣٩	(٢١,٣٤٠,١٨٨)	٣,٣١٦,٠٦٤	-	(٥٢٠,٧٦٨)	(٢٢,٩٢١)	(٥٣٢,٠٩٨)	٢٣,٨٣٢	-	(٨٩,٦١٥)	(٣٣٢,٩٥٥)	(١٨,١١١,٦١٠)
صافي التغير في الأقساط المكتسبة-وحوادث تحت التسوية وحوادث	٤٠٠,٠٠٠	(٧,٦١٢,٩٦١)	١٤٤,٤٠٧,٩١١	(٦٩,٧٠٤,٧٧٠)	٨٠,١٧٨,١١٥	(٣٠,٧٣١)	(٢٢,٩٢١)	(٥٣٢,٠٩٨)	٢٣,٨٣٢	(٩,٠٩٠)	(٨٩,٦١٥)	(٣٢٢,٩٥٥)	١٤٦,٦٧٤,٧١٧
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة	-	-	٣,٦٢٠,٢١٩	-	٣٣٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٤٤,٠١٩
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	٣,٦٢٠,٢١٩	-	٣٣٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٤٤٤,٠١٩

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ - تابع:

جدول التحليل القطاعي ٢٠٢٢/٣/٣١	تأمينات الحياة (حماية)	التأمين البحري (بضائع)	السيارات / الزاوي	السيارات / تكميلي	الصحي الداخلي	الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	مصارف شاملة	المجموع
العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات	٢٠٦,٥٦٩	(٢,٥٨٢,٠٦٨)	-	(٧,٩١١,٦٤١)	(٤,١٥٤,٤٠١)	(١٠,٥٧٥,٥١١)	(١٨٥,٥٠٠)	(١,٧٠١,٦٠٠)	(٣٣٨,٥٠٠)	١,٢٧٨,١٢٠	(١,٢٩٢,١٢٠)	-	(٢٧,٢٥٧,٦٥٣)
العمولات المدفوعة للوكلاء	-	(٥٠٥,٩٨٩)	-	(٤,٦٠٤,٩٢٥)	(٨٢٨,٨٤٩)	(٨٣,٦٥٥)	-	(٧٢٤,٦٢٥)	-	(١,٣٨٤,٥٦٠)	-	-	(٨,١٣٢,٦٠٣)
عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"	-	-	-	-	-	(١٥٨,٧٥٨)	-	-	-	-	-	(٣٣٢,٩٥٥)	(٤٩١,٧١٣)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة تجمع الإلزامي	-	-	(٩١١,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١١,٩٤٥)
عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات	-	-	-	-	-	(١٥,٨٧٦)	-	-	-	-	-	(١٧٧,٥٧٦)	(١٩٣,٤٥٢)
مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)	(١,٢٥٦,٠٠٠)	-	-	(٤٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٧٠٠,٠٠٠)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	-	(٣,٩٩٢,٤٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٩٢,٤٢٣)
بدلات الهيئة	(١,١٣٦)	(١٢٨,٧١٤)	(٩١,٢٣٧)	(٧٤٤,٧٩٠)	(٤١٢,٣٥٠)	(٤٨٦,٧٩٣)	(٦,٣٧٧)	(١٣٥,١١٨)	(٢٩,٤٦٨)	(٣,١٩٣)	(٣٨,٧٩٤)	(٢٦,٦٣٦)	(٢,١٠٤,٦٠٦)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	(١٤٤,٠٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٤,٠٢٢)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	(٦١٤,٠١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦١٤,٠١٢)
صافي المصاريف	(٦٥٠,٥٦٧)	(١٠,٨٢٩,٧٣٣)	١٤٢,٦٤٦,٦٩٥	(٨٣,٤١٠,١٢٦)	٧٠,٧٩٠,٠٩٢	(١١,٣٥١,٣٢٤)	(٢١٤,٧٩٨)	(٣,٠٩٣,٤٤١)	(٣٤٤,١٣٦)	(١١٨,٧٢٣)	(١,٤٢١,٥٢٩)	(٨٧٠,١٢٢)	١٠١,١٣٢,٢٨٨
صافي أرباح فروع التأمين	(٢,٩٠٣,٩٦١)	١١,٧٥٨,١٢٦	١٦٣,٦٨٤,٥٢٣	٣٨,٧٦٩,٥٥٥	٢١٠,٤٥٢,٧١١	١٣,٣٨٧,٨٤٠	٤٠٨,٣٠٩	١٣,٠٩١,٤٦٩	٢,٢٩٩,٩٨٩	٢١٨,٠٣٩	١,١٧٥,١٧٥	١,٧٩٣,٥١٨	٤٥٤,١٣٥,٢٩٢
صافي أرباح فروع التأمين في الفترة للمقابلة	(١,٠٤٥,٢٥٦)	٢٣,٦٥٣,٢٢٠	٣٨,٨١٦,٤٦٩	٤٩,٥٠٦,٠٦٠	(٥٢١,٦٨١,٧٠١)	١٠,٩٣٣,٥٨٤	٣٨٤,٠٢٤	٥,٩٩٣,٦٤١	١,٢٦٥,٢٩٧	١,٠٢٣,٢١٣	(١١٠,٧٦٢)	-	(٣٩١,٢٦٢,٢١١)

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	تأمين المركبات			التأمين البحري	تأمينات الحياة	٣١/٣/٢٠٢١ يظهر في البيانات المالية
							التأمين الصحي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي			
							الصحي الداخلي	نقل بضائع	حماية			
571,887,784	1,655,390	1,508,230	2,024,950	15,140,476	465,405	30,159,742	268,017,793	160,263,265	31,924,167	49,319,105	11,409,261	الأقساط المكتبة في الفترة الحالية
(28,231,794)	-	-	-	(801,410)	-	(16,000)	(21,948,638)	(1,283,160)	(24,315)	-	(4,158,271)	إلغاءات الأقساط (من الوثائق المعلقة)
(19,643,182)	-	(21,590)	-	(727,567)	-	(31,755)	(10,124,949)	(771,512)	-	(7,858,768)	(107,041)	الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
(19,823,203)	(1,218,465)	(1,131,173)	-	-	-	(12,926,343)	-	-	-	(4,400,000)	(147,222)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(39,853,106)	(15,385)	-	(479,363)	(7,519,580)	(175,440)	(13,370,608)	-	(4,436,000)	-	(10,211,292)	(3,645,438)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(7,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	(5,830,160)	(1,169,840)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فاقد خسارة) في الفترة الحالية
(66,676,309)	(1,233,850)	(1,131,173)	(479,363)	(7,519,580)	(175,440)	(26,296,951)	-	(10,266,160)	(1,169,840)	(14,611,292)	(3,792,660)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
457,336,499	421,540	355,467	1,545,587	6,091,919	289,965	3,815,036	235,944,206	147,942,433	30,730,012	26,849,045	3,351,289	صافي الأقساط المكتبت بما في الفترة الحالية
2,841,715,894	12,461,140	28,866,672	6,150,500	32,170,406	9,061,281	171,146,314	1,876,855,004	298,371,727	125,679,510	136,190,965	144,762,375	الأقساط المكتبت بما عن العام الميلادي الفاتت (٣١/١٢)
(294,142,163)	(1,447,740)	(2,472,835)	(287,430)	(4,171,346)	(2,966,080)	(8,504,230)	(146,273,643)	(66,173,779)	(20,487,710)	(37,410,000)	(3,947,370)	الأقساط المكتبت بما عن الربع المقابل من العام الفاتت
3,091,229,721	12,668,790	27,902,067	7,888,020	42,338,126	6,560,606	192,785,826	1,976,650,516	391,178,053	137,091,652	148,100,070	148,065,995	أقساط سنة فاتتة (١٢ شهر)
374,704,381	9,583,068	22,675,480	4,007,172	12,437,679	7,336,386	159,409,550	-	33,050,090	-	37,541,312	88,663,644	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفاتت (٣١/١٢)
(28,191,831)	(1,127,805)	(527,576)	(934,663)	(1,283,319)	(2,498,181)	(9,062,743)	-	(3,634,250)	-	(6,539,819)	(2,583,475)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت
(406,188,859)	(9,689,113)	(23,279,077)	(3,551,872)	(18,673,940)	(5,013,645)	(176,643,758)	-	(33,851,840)	-	(45,612,785)	(89,872,829)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتتة (١٢ شهر)
(1,245,377,569)	(7,743,663)	(11,480,217)	(2,740,892)	(14,339,066)	(2,624,242)	(77,114,330)	(790,660,205)	(156,471,221)	(54,836,661)	(31,278,360)	(96,088,712)	إجمالي الأقساط غير المكتبة في نهاية الفترة
179,600,625	5,813,468	9,311,630	1,420,749	7,519,580	2,005,458	70,657,501	-	13,540,736	-	11,403,196	57,928,307	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية الفترة
1,144,637,641	7,619,073	11,177,836	2,686,644	11,319,175	3,624,512	68,458,526	750,742,002	119,348,691	50,271,804	28,301,083	91,088,295	إجمالي الأقساط غير مكتبة في بداية الفترة (١/١)
(166,211,968)	(5,749,841)	(9,070,192)	(1,602,869)	(4,079,708)	(2,934,554)	(63,763,820)	-	(13,220,036)	-	(9,385,328)	(56,405,620)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية الفترة (١/١)
(100,739,928)	(124,590)	(302,381)	(54,248)	(3,019,891)	1,000,270	(8,655,804)	(39,918,203)	(37,122,530)	(4,564,857)	(2,977,277)	(5,000,417)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
(87,351,271)	(60,963)	(60,943)	(236,368)	419,981	71,174	(1,762,123)	(39,918,203)	(36,801,830)	(4,564,857)	(959,409)	(3,477,730)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
369,985,228	360,577	294,524	1,309,219	6,511,900	361,139	2,052,913	196,026,003	111,140,603	26,165,155	25,889,636	(126,441)	صافي أقساط التأمين المكتبة
12,060,774	-	991,689	-	1,167,406	43,860	5,192,906	-	596,100	-	3,978,952	89,861	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الانفاقيات
933,538	-	-	-	7,484	-	12,606	825,013	-	4,000	-	84,435	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
382,979,540	360,577	1,286,213	1,309,219	7,686,790	404,999	7,258,425	196,851,016	111,736,703	26,169,155	29,868,588	47,855	صافي الإيرادات

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ - تابع:

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة	٣١/٣/٢٠٢١ يظهر في البيانات المالية
							الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	حماية		
(901,446,648)	(2,067,650)	-	-	(543,935)	-	(6,116,335)	(788,066,443)	(71,136,225)	(29,561,060)	(1,455,000)	(2,500,000)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
19,258,753	1,710,902	-	-	271,968	-	5,453,483	-	9,160,650	545,500	116,250	2,000,000	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
19,258,753	1,710,902	-	-	271,968	-	5,453,483	-	9,160,650	545,500	116,250	2,000,000	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(882,187,895)	(356,748)	-	-	(271,967)	-	(662,852)	(788,066,443)	(61,975,575)	(29,015,560)	(1,338,750)	(500,000)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(1,775,683,783)	-	(5,059,669)	(100,000)	-	(3,220,000)	(39,722,593)	(683,000,000)	(49,079,235)	(962,675,242)	(17,827,044)	(15,000,000)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
377,608,198	-	4,755,284	115,564	-	2,879,395	37,685,454	-	-	312,078,421	7,294,080	12,800,000	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
1,921,925,467	-	5,059,669	250,000	543,936	3,220,000	57,868,928	783,500,000	63,199,510	973,656,380	19,127,044	15,500,000	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(391,451,933)	-	(4,795,848)	(150,000)	(271,968)	(2,879,394)	(48,675,034)	-	-	(314,185,609)	(7,294,080)	(13,200,000)	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
146,241,684	-	-	150,000	543,936	-	18,146,335	100,500,000	14,120,275	10,981,138	1,300,000	500,000	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
132,397,949	-	(40,564)	115,564	271,968	1	7,156,755	100,500,000	14,120,275	8,873,950	1,300,000	100,000	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(90,350,076)	(967,958)	(2,152,541)	(513,917)	(3,175,359)	(492,045)	(14,458,937)	-	(29,338,354)	(28,143,460)	(11,107,505)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
68,437,030	726,683	1,745,931	266,390	1,400,546	431,909	13,248,282	-	2,538,888	44,657,442	3,420,959	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
107,517,109	952,384	2,104,744	503,746	2,412,780	679,596	12,835,974	-	22,377,880	55,435,683	10,214,322	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(66,110,497)	(718,730)	(1,700,661)	(300,538)	(932,826)	(550,229)	(11,955,716)	-	(2,478,757)	(44,657,442)	(2,815,598)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
17,167,033	(15,574)	(47,797)	(10,171)	(762,579)	187,551	(1,622,963)	-	(6,960,474)	27,292,223	(893,183)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
19,493,566	(7,621)	(2,527)	(44,319)	(294,859)	69,231	(330,397)	-	(6,900,343)	27,292,223	(287,822)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
12,009,591	-	-	-	-	-	-	-	2,557,250	9,452,341	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
12,009,591	-	-	-	-	-	-	-	2,557,250	9,452,341	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(34,251,568)	(106,970)	(169,740)	(115,167)	(1,304,236)	(78,137)	(1,597,630)	(16,365,278)	(8,941,369)	-	(5,551,436)	(21,605)	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(177,637)	-	(19,038)	0	(8,021)	(9,278)	(99,855)	-	-	-	(41,445)	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(3,387,716)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,387,716)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بتجمع الإلزامي
(1,375,000)	-	-	-	-	-	(610,000)	-	(137,000)	-	-	(628,000)	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)
(13,124,581)	-	-	-	-	-	-	(13,124,581)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفئات الطبية
(3,261,935)	-	(31,131)	-	(86,034)	(2,792)	(180,862)	(1,476,415)	(953,881)	(191,399)	(295,915)	(43,506)	-	بدلات الهيئة
(265,914)	-	-	-	-	-	-	-	-	(265,914)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(110,611)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,611)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(774,241,751)	(471,339)	(263,000)	(43,922)	(1,693,149)	(20,975)	3,675,159	(718,532,717)	(62,230,643)	12,647,314	(6,215,368)	(1,093,111)	-	صافي المصاريف
(391,262,211)	(110,762)	1,023,213	1,265,297	5,993,641	384,024	10,933,584	(521,681,701)	49,506,060	38,816,469	23,653,220	(1,045,256)	-	صافي أرباح فروع التأمين
36,193,087	510,186	2,217,052	(294,738)	2,242,933	616,470	886,493	(26,282,310)	34,316,705	(8,203,435)	17,485,877	12,697,853	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
١٢,٩٥٩,١١٩	الزامي داخلي
١,٤٤٣,٠٥٠	إلزامي حدودي
٨٠٣,٩٢٠	بطاقة برتقالية
١٥,٢٠٦,٠٨٩	

إيضاحات خاصة بجيئة الإشراف على التأمين :

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
(٣,٢٦١,٩٣٥)	(٢,١٠٤,٦٠٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٦٥,٩١٤)	(١٤٤,٠٢٢)	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
(١٣,١٢٤,٥٨١)	(٣,٩٩٢,٤٢٣)	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
		<u>تضمن بند مصاريف تأمينية أخرى :</u>

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤٤٤,٠٠٠		مصاريف بطاقات Cit / تكميلي
١,٢٥٦,٠٠٠		أتعاب الحبير الالكتروني
١,٧٠٠,٠٠٠		

صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية وغير مبلغ عنها

من الاسباب الجوهرية التي أدت الى التغير الكبير في صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية وغير مبلغ عنها بقيمة ٥١٤,١١٧,٥٥٣ بينما في الربع الأول من السنة الماضية ٢٠٢١ كان بقيمة ١٩,٤٩٣,٥٦٦ هو:

- التأمين الصحي : فإن صافي التغير بلغ / ٣٨٨,٦٩٨,٥٩١ / بسبب انخفاض المطالبات قيد التسوية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٣١ فقد اصبحت / ٥١,٤٢٢,٦٢٠ / عوضاً عن / ٤٤٠,١٢١,٢١١ / ودفع كافة المطالبات الموقوفة بالربع الأول بقيمة / ٣٠٨,٨٥٤,٢٧٦ /.

- التأمين الإلزامي : فقد تمت المطابقة مع الاتحاد السوري على الرصيد المسجل وتم التعديل بناء على المطابقة وفق كتاب المكتب الموحد السوري رقم ١٣ / م س / ٢٠٢٢ تاريخ ٢٠٢٢/٠٢/٢١. والذي يفيد بأن المبلغ المتوجب على الشركة السورية الوطنية للتأمين تسديده ٧٨,٥٧٦ \$ وبناءً على ماسبق تم تعديل الاحتياطي للملفات البرتقالية حسب الكتاب الوارد مع ملاحظة ابقاء الاحتياطي للملفات المسجل عليها دعاوي قضائية ليصبح احتياطي حوادث البطاقة البرتقالية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٣١ بعد التعديل ١٧٢,٦٣٣ \$ بما يعادل ٤٢٦,٢٠٠,٩٤٧ ل.س.

٢٥- مكاسب / (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناءً 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 بند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة و يتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٦- مكاسب / (خسائر) الصرف المحققة

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. و يعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون ذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٧,١٨٧,٩٠٣	٧٧,٧٢٦,٤٤٦	رواتب و أجور
٥,٨٠٦,٩١٨	١٠,١٥٣,٠٩٦	التأمينات الاجتماعية
٧٨٣,٠٠٠	-	تعويضات أخرى
٢٧,٤١٨,١٢٣	٥,٧٢١,٣٧٥	مكافآت الموظفين
٧١,١٩٥,٩٤٤	٩٣,٦٠٠,٩١٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٤,٠٦٣,٩٢٥	٥,٠٩٠,٦٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
٧,٦٤٢,٢٢٠	٢٧,٤٤٤,٨٢٦	كهرباء وماء وتدفئة
١٩,٧٨٦,٣٢٠	١٠,٢٩٣,٦٠٠	صيانة
٢,٥١٢,٥٠٠	٨,٤٦٤,١٦٩	إيجارات ومصاريف مكتبية
٦,٩١٢,٩٢٧	٧,٤٧٩,٧٥٠	ضيافة وبوفيه
٩,٤٢٨,٦٢٠	١,٩٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق خارجي
٣٢٥,٠٠٠	-	تجهيز مكتب
-	٧٥٩,٠٠٠	دعاية و اعلان
٢,٨١٠,٣٢٤	-	إكراميات و تبرعات و هدايا ومتفرقة
١,٩٥٢,٩٢٦	٩٢٧,٦٥٠	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٨,١٧٨,٣٧٠	٣,٩١٨,٠٠٠	مصاريف سفر وتنقلات
٥١٢,٨٢٥	١,٠٦٨,٨٠٠	تنظيف
٦,٥١٩,٩٠٠	٥,٢٧٥,٠٠٠	اشتراقات
٤,٧٧٨,٢٢٤	٤٠٠,٢٧٤	تأمين
٣,٨٦٩,١٤٨	-	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٣٢٣,٥٠٠	١٥,٤٥٦,٠١٥	مصاريف أخرى
-	١٤,٢١٥,٤٩٣	مصرف كمبيوتر وبرنامج التأمين المتكامل لدعم المعيار ١٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٨٢,٦١٦,٧٢٩	١٠٥,٤٩٣,١٧٧	

٢٩- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	صافي ربح (خسارة) السنة
(٤٧٦,٦٠٧,٢٥٧)	٢٧٢,٢٧٤,١٠٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم ١٠٠ ل.س
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة
(٣١,٧٧)	١٨,١٥	

٣٠- كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ آذار	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	رأس المال المكتتب
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	أرباح / (خسائر) مدورة
(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	٤,٧٤٧,٩٢٤	مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار
٥,٩٨١,١٩٧,٤٤٩	٢,٥٨٦,٩١٣,٨١٤	أرباح / (خسائر) الفترة
٢٧٨,٠٢٤,٨٧١	(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٥,٤١٤,٠١٤	٥,٤١٤,٠١٤	مكاسب / (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
(٥,٧٥٠,٧٦٩)	٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٧,٤١٦,٢٨٣,٢٦٤	٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٤	صافي رأس المال الاضائي
-	-	إجمالي رأس المال المتوفر
٧,٤١٦,٢٨٣,٢٦٤	٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٨٠٦,١٠٦,٣١٨	٧٨٧,٨٦٢,٧٨٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢١٣,٨٨٩,٥٢٢	٣٨٢,١٣٥,٦٥٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٢,٣٠٨,٧٤٥	٥٣,٩٦٣,٠٢٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٥٢٠,٢٨٥	٢,٦٠٣,٦٧٥	إجمالي رأس المال المطلوب
١,٠٥٣,٨٢٤,٨٧٠	١,٢٢٦,٥٦٥,١٤٦	نسبة هامش الملاءة %
٪٧٠,٣,٧	٪٥٨,٢,٤	

٣١ - 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 الوضع المالي باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها 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 لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تحفيظ 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 لاختبار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فروع الحياة ٠,٦٣١ %، البحري ٧,٩٧٠ %، السيارات إلزامي ٤,٢١٤ %، السيارات شامل ٣٥,٥٠٥ %، الصحي ١٩,٣٠٩ %، الحريق ٢٢,٣٥٤ %، الهندسي ٠,٢٩٥ %، السفر ٦,٤٢١ %، الحوادث الشخصية ١,٧٩٢ %، الحوادث العامة ١,١٤٨ %، المسؤوليات ١,٣٦١ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فروع الحياة ٢ %، البحري ٨,٦٢ %، السيارات إلزامي ٥,٥٨ %، السيارات شامل ٢٨,٠٢ %، الصحي ٤٦,٨٧ %، الحريق ٥,٢٧ %، الهندسي ٠,٠٠٨ %، السفر ٢,٦٥ %، الحوادث العامة ٠,٢٦ %، الحوادث الشخصية ٠,٦٤ %.

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 الاحتياطيات 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 الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان 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 الاكتتاب وإعادة التأمين

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

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 ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمراقبة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

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. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٥٨,٣٧٤,٢٧٢	٢٥٨,٣٧٤,٢٧٢	٦,٨٢١,٥٤١,٦٨٣	٦,٨٢٦,٦٢٨,٣٥٧	دولار أميركي
-	-	٢٤٢,١٠٢,٣٢٧	٢٣٨,٥٢٠,٧٨١	يورو
-	-	٨١,٥١١,٥٥١	٧٩,٢٨٦,٨٤٤	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر كما في		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٥٦,٣١٦,٧٤١	٦٥٦,٨٢٥,٤٠٨	دولار أميركي
٢٤,٢١٠,٢٣٣	٢٣,٨٥٢,٠٧٨	يورو
٨,١٥١,١٥٥	٧,٩٢٨,٦٨٤	جنيه استرليني

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء 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 آذار ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٠٤٤,٦٩١,١٩٤	-	٢,٠٤٤,٦٩١,١٩٤	النقد وما في حكمه
٦,٢٦٥,٩٠٦,٥٦٠	-	٦,٢٦٥,٩٠٦,٥٦٠	ودائع لاجل لدى المصارف
١٣٩,٤٠٨,٤٨٢	-	١٣٩,٤٠٨,٤٨٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣٣٢,٦٧٨,٩١٨	-	٣٣٢,٦٧٨,٩١٨	عملاء مدينون
٦٩٠,٨٤٤,٤٦٤	-	٦٩٠,٨٤٤,٤٦٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٢٦,٥٨٣,٨٩٤	-	٢٦,٥٨٣,٨٩٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٧٤,٠٣٣,٩٧٢	-	١٧٤,٠٣٣,٩٧٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى
٧٠٦,٥٣٧,٧٣٥	-	٧٠٦,٥٣٧,٧٣٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٠,٤٦٣,٦٦٩,٠٦٩	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	١٠,٣٨٠,٦٨٥,٢١٩	مجموعة الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,١٨٠,٨٤٧,١٢٤	-	١,١٨٠,٨٤٧,١٢٤	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١,٠١٦,٩٠٦	-	١,٠١٦,٩٠٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٨٣,٤٧٨,٥٥٠	-	٨٣,٤٧٨,٥٥٠	عملاء دائنون
٢,٠٩٨,٧٥٣,٦٠٧	-	٢,٠٩٨,٧٥٣,٦٠٧	الاحتياطات الفنية و الحسابية
٥٠٠,٨٨٣,٠٠٥	-	٥٠٠,٨٨٣,٠٠٥	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٠٦٩,٨٣٦	-	١,٠٦٩,٨٣٦	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤٨,٨٧٩,٧٦٣	-	٤٨,٨٧٩,٧٦٣	مؤونة ضريبة الدخل
٣,٩١٤,٩٢٨,٧٩٢	-	٣,٩١٤,٩٢٨,٧٩٢	مجموعة المطلوبات
٦,٥٤٨,٧٤٠,٢٧٧	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	٦,٤٦٥,٧٥٦,٤٢٧	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢	-	٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢
ودائع لاجل لدى المصارف	٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠	-	٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١١٤,٧٩١,٥٧٢	-	١١٤,٧٩١,٥٧٢
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	-	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠
عملاء مدينون	٣١٠,٤٣٨,٥٠٤	-	٣١٠,٤٣٨,٥٠٤
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨	-	٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٤٦,٥٦٩,٣٢٢	-	٤٦,٥٦٩,٣٢٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	١٠٧,٩٠٩,٥٠٤	-	١٠٧,٩٠٩,٥٠٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية	٨٠٣,٦٢٧,٣١٩	-	٨٠٣,٦٢٧,٣١٩
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموعة الموجودات	١٠,٨٠٨,٨٢٥,٢٣١	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	١٠,٨٩١,٨٠٩,٠٨١
<u>المطلوبات</u>			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	١,١١٠,٣٥٢,٧٦٥	-	١,١١٠,٣٥٢,٧٦٥
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٦,٣٣٧,٩٩٦	-	١٦,٣٣٧,٩٩٦
عملاء دائنون	٧٧,٧٢٥,٠٩٩	-	٧٧,٧٢٥,٠٩٩
الاحتياطات الفنية و الحسابية	٢,٨٠٣,٠٨٧,٩٣٣	-	٢,٨٠٣,٠٨٧,٩٣٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٧٢٧,٤٢٨	-	٥٨٤,٧٢٧,٤٢٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	١,٠٦٩,٨٣٦	-	١,٠٦٩,٨٣٦
مؤونة ضريبة الدخل	١,١٨٦,٤٢٠	-	١,١٨٦,٤٢٠
مجموعة المطلوبات	٤,٥٩٤,٤٨٧,٤٧٧	-	٤,٥٩٤,٤٨٧,٤٧٧
فائض (فجوة) السيولة	٦,٢١٤,٣٣٧,٧٥٣	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	٦,٢٩٧,٣٢١,٦٠٣

٣٢- أحداث لاحقة

بتاريخ ٦ تموز ٢٠٢٢ تم تنظيم محضر ضبط من قبل الهيئة العامة للضرائب والرسوم - مديرية مالية محافظة دمشق - قسم كبار المكلفين , بموجبه تم تكليف الشركة السورية الوطنية للتأمين برسم طابع عقود مع الغرامات و الإضافات (الإدارة المحلية + إعادة الاعمار) عن عقود تأمين بالدولار و اليورو + عقود مختلفة بالليرة السورية و بالدولار + عقود عمل بمجموع وفق ما يلي:

١- ٢,٣٨٥,٢٦٠ ليرة سورية .

٢- ٦٩,٠٤٧ دولار امريكي .

٣- ٣٤,٢٩٠ يورو .

والشركة حالياً بصدد تقديم اعتراض حسب الأصول المرعية .

٣٣- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٨ آب ٢٠٢٢ .