



استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2022/9/30

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	414

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

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

المدير التنفيذي (المدير العام)	تامر داغستاني - المدير العام
مدقق الحسابات	أحمد رضوان الشرايبي
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 السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
961.5 ل.س / سهم	551.53 ل.س / سهم	100 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
6.31%	11,738,496,640		12,479,084,062		مجموع الموجودات
15.80%	7,144,009,162		8,272,914,159		حقوق المساهمين
	نفس الفترة من السنة السابقة		بيانات الربع الثالث	آخر ثلاثة أشهر	
-43%	1,376,695,419	230,150,631	787,432,640	191,247,666	صافي الإيرادات
-61.37%	2,938,905,920	(263,650,818)	1,135,277,006	286,821,820	صافي الربح قبل الضريبة
-78.94%	(30,256,580)	(30,256,580)	(6,372,009)	41,217,732	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-61.40%	3,399,995,354	(9,204,067)	1,312,322,664	523,588,700	مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة نتيجة عن فروقات أسعار الصرف
-61.18%	2,908,649,340	(293,907,398)	1,128,904,997	328,039,552	صافي الدخل
-61.18%	193.91	(19.59)	75.26	21.87	ربح السهم

- صافي الإيرادات يمثل رقم المبيعات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي 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: $\{ (\text{رقم الفترة الحالية} - \text{رقم الفترة السابقة}) / \text{رقم الفترة السابقة} \} \times 100$.
- مخصص ضريبة الدخل عبارة عن ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2022/09/30 :

- 1- بلغت إجمالي موجودات الشركة 12,479,084,062 ل.س
- 2- بلغت صافي الأقساط المكتتبه بها لكافة أنواع التأمين 787,432,640 ل.س
- 3- بلغ صافي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين 816,715,135 ل.س
- 4- بلغت إجمالي الاحتياطات الفنية 2,093,616,196 ل.س
- 5- بلغ صافي الربح التشغيلي المتحقق من أعمال التأمين 587,016,962 ل.س

المدير العام

تامر داغستاني



تاريخ

2022/11/01

PA

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

(غير مدقق)

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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
٨-٥	- بيان الدخل و الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٩	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
١١- ١٠	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٤٣-١٢	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وكل من بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 / ٦١٢٠٦٤٤٠٧٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وتجاوز أحد الإيداعات بالليرة السورية ٣٠ % في بنك قطر الوطني سوريا من إجمالي إيداعات الشركة ومبلغ التجاوز / ١٣٣٠٢٢١٠٧٩٨ ليرة سورية بنسبة ٢١٠٧٤ % كما في ٣٠ أيلول 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 المدقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

٣١ تشرين الأول ٢٠٢٢

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشرايبي



الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

الموجودات	الايضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
		ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	٥	٢,٣٦٥,٢٥٦,٨٦٢	٢,٢٠٣,٥٤٨,٣٧٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٦,٩٣٤,٣٩٨,٢٠٠	٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧	٢٦٨,٢٦٥,٢٠٩	١١٤,٧٩١,٥٧٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	٨	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠
عملاء مدينون	٩	٢٩٤,٢٨٢,٤٥٣	٣١٠,٤٣٨,٥٠٤
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة	١٠	٨٤٩,٣١٤,٣٧٠	٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨
دعم مدينة-أطراف ذات علاقة	١١	٢٣,٠٧١,٥٥٤	٤٦,٥٦٩,٣٢٢
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرضاء مدينة أخرى	١٢	١,٢٠٠,٦٣٤,١٦٠	١,٠٧٠,٩٠٩,١٥٠
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحصانية	١٣	٧٤٦,٧٣٦,٩٣٢	٨٠٣,٦٢٧,٣١٩
الموجودات المادية الناتجة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١٤	٨١٢,٧١١,٤٧٢	٨٤٦,٦٨٧,٥٦٠
ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		١٢,٤٢٩,٠٨٤,٠٦٢	١١,٧٣٨,٤٩٦,٦٤٠

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد وائل زعرب

المدير العام
تامر داغستاني

المدير المالي
رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)		المطلوبات
ل.س	ل.س		
١٤١٢٠٠٣٥٢٤٧٦٥	١٤٣٦٤٠٦٧٨٠٨٣٥	١٦	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
١٦٠٣٣٧٤٩٩٦	٢٤٢٠٠٠٨٢٢	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧٧٠٧٢٥٠٠٩٩	٦٢٠٣٣٩٠٨٢٩		عملاء دائنون
٢٨٠٣٠٠٨٧٠٩٣٣	٢٤٠٩٣٠٦١٦٠١٩٦	١٧	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٥٨٤٠٧٢٧٠٤٤٢٨	٦٧٥٠١٢١٠٣١٤	١٨	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١٠٠٦٩٠٨٣٦	١٠٠٦٩٠٨٣٦	١٩	مطلوبات ضريبية موجلة
١٠١٨٦٠٤٢٠	٧٠١٤٣٠٧١	٢٠	مؤونة ضريبة الدخل
٤٠٥٩٤٠٤٨٧٠٤٧٧	٤٤٢٠٦١٦٩٠٩٠٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢١	رأس مال (١٥٠٠٠٠٠٠٠ سهم * ١٠٠ ل.س)
٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	٢٢	احتياطي قانوني
٢٠٥٨٦٠٩١٣٨١٤	٥٠٩٨١٠١٩٧٠٤٤٩		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٤١٧٤٧٠٩٢٤	(٦٦٩٠٧٧٢٠٤٢١)	٢٣	(خصائر) / أرباح مدورة
(٦٧٤٠٥٢٠٣٤٥)	(١٨٣٠٤١٧٠٦٦٧)		(خصائر) الفترة
٥٠٤١٤٠٠١٤	٥٠٤١٤٠٠١٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار مالية من خلال بيان الدخل
٣٠٣٩٤٠٢٨٣٠٦٣٥	١٣١٢٠٣٢٢٠٦٦٤	٢٥	مكاسب غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
٧٠١٤٤٠٠٩٠١٦٢	٨٠٢٧٢٠٩١٤٠١٥٩		مجموع حقوق المساهمين
١١٠٧٣٨٠٤٩٦٠٦٤٠	١٢٠٤٧٩٠٠٨٤٠٠٦٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد وائل وعرب

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

بنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
		الإيرادات:
ل.س	ل.س	إجمالي الأقساط المكتتب بها
١.٧١٨.٩٨٧.١٧٥	١.٤٢٠.٨٥٩.٣٨٦	٢٤
(٩٢٠.٥٨٨.٧٨٧)	(٦١١.٣٣٩.٠٦٣)	٢٤
(٢٠٨.٤٦٧.٨٣٥)	(٣٣١.٠٧٣.٦٧٢)	٢٤
-	٣٨.٩٨٥.٩٨٩	٢٤
(٤١.٢٣٥.١٣٤)	-	٢٤
١.٣٧٦.٦٩٥.٤١٩	٧٨٧.٤٣٢.٦٤٠	صافي الأقساط المكتتب عليها
٣١٣.٥٢١.٤٠٦	٢٥.٠٦٧٣.٠٤١	٢٤
١.٦٩٠.١٧٤.٠١٣	١.٠٣٨.١٠٥.٦٨١	صافي أقساط التأمين
٤٤١.١٤١.١٠٦	٧.٠٥٩٩.٨٣٠	٢٤
٦٥٦.٦١٢	-	٢٤
١.٧٣٤.٨٨٧.٣٤٣	١.٠٨٧.٠٥١.٥١١	إجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف:
(٢٠.٨٢٠.٣٦٧.٩١٦)	(٨٤٥.٨٥٠.٤٣٩٧)	٢٤
٢٧(٥١٤.٨٠٩	٢٩.١٣٥.٢٦٢	٢٤
(٢٠.٥٤٠.٨٥٣.١٠٧)	(٨١٦.٧١٥.١٣٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٤.٣٣٤.٧٣٧	٢.٠١٤.٩٨٦	٢٤
(٩٢.٥٨٦.٨٦٢)	٤.٠١٩.٠٨٣.٠٩	٢٤
(٢.١٢٣.١٠٥.٢٣٢)	(٣٩٤.٦٦٤.٨٤٠)	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(٧٠.٢٤٤.٥٩٩)	(٨٦.٧٧٤.٧٧٧)	٢٤
(٩٤١.٦٦٦)	(٤.٣٦٧.٨٦٥)	٢٤
(٢٦.٤٤٩.٧٣٨)	(٩.٢٥٧.٩٤٨)	٢٤
(٩.٧٥٨.٣٩١)	(٦.٧١١.٠٣٩)	٢٤
(١٩.٩٤٩.٧٠٧)	(٥٠.٢٩.٦٩٢)	٢٤
(٢.٠٢١.٣٥٧)	(٩٧٦.٠٧٨)	٢٤
(٢٧١.١٤٢)	(٥.٢٥٢.٧٦٦)	٢٤
-	(١.٨٥٦.٥٤٤)	٢٤
(٣.٩٣٩.٠٠٠)	(٦.٧٩٧.٠٠٠)	٢٤
(٢.٢٥٦.٦٨٠.٨٢٣)	(٥٢١.٦٨٨.٥٤٩)	مصاريف تأمينات أخرى
(٥٢١.٧٩٣.٤٠٠)	٥٨٧.٠١٦.٩٦٢	الأرباح/(الخسائر) الفنية للفترة

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٠٩٠٨٦٨٠٤١٧	١٦٨٠٣٦٠٠٧٦٢	فوائد من ودائع لدى المصارف
١١٣٨٩٠٥١٦	٦٠١٤٧٠٢٤٢	لإيرادات أخرى
٤٦٢٠٢٢٤٠٩٩٦	٢٠٥٨٤٠٢٩٧	١٤ أرباح بيع موجودات رأسمالية
٣٠٣٩٩٠٩٩٥٠٣٥٤	١١٣١٢٠٣٢٢٠٦٦٤	٢٥ مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٠٦٧٣٠٤٩٧	١٠٨٠٢٥٦٠٥٢٦	٧ أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٥٠٠٨٧٢٠٠٥٦)	(٢٣٤٠٣١٩٠٦٩٤)	٢٧ رواتب و أجور و ملحقاتها
(٣٠٨٠٨٣٧٠٩٧٤)	(٦٠٥٠٣٨٥٠٧٤٤)	٢٨ مصاريف إدارية و عمومية
(٥٦٠٩٦١٠٤٠٦)	(١٠٧٠٤٠٧١٣٨٥)	١٤ الاستهلاكات
(٢٠٧٨٠٠٩٤٤)	(٢٠٢٩٨٠٦٢٤)	فوائد و أعباء مالية مصرفية
٣٠٤٦٠٠٦٩٩٠٤٠١	٥٤٨٠٢٦٠٠٠٤٤	إجمالي غير تشغيلي
٢٠٩٣٨٠٩٠٥٠٩٢٠	١٠١٣٥٠٢٧٧٠٠٠٦	صافي الربح قبل الضريبة
-	(٤١٥٠٣٥٨)	مصرف ضريبة القانون ٦٠
(٣٠٠٢٥٦٠٥٨٠)	(٥٠٩٥٦٠٦٥١)	٢٠ مصرف ضريبة دخل
٢٠٩٠٨٠٦٤٩٠٣٤٠	١٠١٢٨٠٩٠٤٠٩٩٧	صافي ربح الفترة بعد الضريبة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢٠٩٠٨٠٦٤٩٠٣٤٠	١٠١٢٨٠٩٠٤٠٩٩٧	مجموع الدخل الشامل
١٩٣٠٩١	٧٥٠٢٦	٢٩ ربحية السهم الأساسية و المحففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد وائل زعرب

المدير العام

تامر دالمستاني

المدير المالي

وليد عريش

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق) -تابع

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
٢٩٧,٧٣١,٩٣٧	٣٥٩,٤٠٢,٤٠٠,٨	الإيرادات:
(٣١,٧٨٩,٧٥١)	(٤٦,٦٤٨,١٥٦,٨)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٩٥,٨٢٤,١٧٧)	(٧١,٥١٥,٥٠٢)	الغاء الأقساط
٢١,١٢٩,٦٥٧	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
-	(١١,٠٨٧,٣٠٧)	أقساط الإعادة الواردة بجمعيات
١٩١,٢٤٧,٦٦٦	٢٣,٠١٥,٠٦٣,١	حسومات ممنوحة
١٤,٦٨٦,٦٨٥	٦٠٧,٧١٧,٤٩٠,٥	صافي الأقساط المكتتب عليها
٢,٥٠٩٣٤,٣٥١	٨٣٧,٨٦٨,١٥٣,٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكنتية
٢٢,٠٢٦,١٥٥	١٧,٨٤٤,٣٣٩	صافي أقساط التأمين
١٦٥	(٣٩٧,٨٢٣)	عمولات مفبوضة
٢٢٧,٩٦٠,٦٧١	٨٥٥,٣١٥,٠٥٢	إيرادات تأمينات أخرى
		إجمالي إيرادات التأمين
(١٨٣,٣٠٣,٠٣٨)	(٨٦٢,٣٢١,٢٢٣)	المصاريف:
٩,٤٥٥,٩٠٠	٥,٨٦١,١٦١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٢,٨٤٧,١٣٨)	(٨٥٦,٤٦٠,٠٦٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١١,٥٤٧,٥١٠	-	صافي المطالبات المدفوعة
-	٩,٥٣٩,٣٨١	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٦٠٩,٠١٣)	٤,٤٨٧,٥٥٩	يضاف مستردات على التعويضات
(٢٤١,٩٠٨,٦٥١)	(٨٤٢,٤٣٣,١٢٢)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(٢٢,٦٧٧,٣٨٧)	(٢١,٥٠٠,٤٩٧)	صافي المطالبات
(٢,٦٧٨,٨٢٨)	(٤٦٧,٦٣٣)	عمولات مدفوعة
(٢,٠٠٢,٢٢٧)	(٢,٧٥٣,٨٧٣)	عمولات مدفوعة جهات تسويقية أخرى
(١,٧٢٢,٤٣١)	(١,٨٧٦,٥٢١)	أنعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
(٢١٦,٨١١)	(٧,٤٤٤,١٢٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٠,٩٧٣)	(٧٥,٠٠٤)	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين
(١٥٤,٨٦٦)	(١٦,٠٥٣,١)	حصة صندوق متضرري حوادث السير بمهولة المسبب
(١,٠٦٩,٩٨٢)	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٢,١١٣,٠٠٠)	(٢,٠٢٨,٠٠٠)	عمولة إعادة جمعيات / اتفاقيات
(٣٧٤,٥٧٥,١٥٦)	(٨٧٩,٤١٤,٣٤٢)	مصاريف تأمينات أخرى
(٤٦,٦١٤,٤٨٥)	(٢٤,٠٩٩,٢٩٠)	الأرباح / الخسائر) الفنية للفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد وائل زعرب

المدير العام
تامر داغستاني

المدير المالي
رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية للفترة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق) -تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	فوائد من ودائع لدى المصارف
٦٣.٤١١.٤٥٩	٥١.٠٤١.٩٩٠	إيرادات أخرى
(٢٨.٧٢٠)	٥.١٧٦.٠٦٢	أرباح بيع موجودات رأسمالية
-	١.٩٣٧.١٩٧	مكاسب / (خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩.٢٠٤.٠٦٧)	٥٢٣.٥٨٨.٧٠٠	أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣.٨٣٨.٨٩٤)	٢٩.٨٣٢.٩٧٩	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٠٣.١٧٨.٢٧٧)	(١٢٣.٣٧٩.٩٢٩)	مصاريف إثارية و عمومية
(١٥١.٣٦٩.٨٨٧)	(١١٥.٤٩٢.٣٨٩)	الاستهلاكات
(٣٤.٢٨٤.٧٤٧)	(٣٨.٥٦١.٨٥٨)	فوائد و أعباء مالية مصرفية
(١.٠٥٨.١٩٥)	(٧.٧٤٤.٤٤٧)	إجمالي غير تشغيلي
(٢٣٩.٥٥١.٥٢٨)	٣٣٢.٤٣٦.٣٠٥	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(٢٦٣.٦٥٠.٨١٨)	٢٨٦.٨٢١.٨٢٠	مصرف ضريبة دخل
(٣٠.٢٥٦.٥٨٠)	٤١.٢١٧.٧٣٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(٢٩٣.٩٠٧.٣٩٨)	٣٢٨.٠٣٩.٥٥٢	مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٩٣.٩٠٧.٣٩٨)	٣٢٨.٠٣٩.٥٥٢	مجموع الدخل الشامل
(١٩.٥٩)	٢١.٨٧	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المحققة

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد وائل زعرب

المدير العام
تامر دغستاني

المدير المالي
رنا عويش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	مكاسب فترة غير الخفقة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة للمعادلة لاستثمارات مالية من حلال بيان الدخل الشامل	أرباح/ (خسائر) الفترة	مكاسب غير عتقة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢١٢٣٢١٠٦٠٤٩٩	-	٥٠٤١٤٠٠١٤	-	٣٥٥١٠٢٠٤٧٥	٤٥٠٤١٩٠٨٩٠	٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	(١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠٢٠
(٤٠٦٧٤٠٤٢٣)	-	-	-	-	(٤٠٦٧٤٠٤٢٣)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
٢٠٩٠٨٦٤٩١٣٤٠	٢٠٣٩٩٠٩٩٥٠٣٥٤	-	(٤٩١٠٣٤٦٠١٤)	-	-	-	-	صافي أرباح/ (خسائر) الفترة
٢٠٣٠٠٨١٣٠٧٩٦	-	-	-	٢٠٣٣١٠٨١١٠٣٣٩	٦٩٠٠٠٢٠٤٥٧	-	-	أرباح/ (خسائر) عام ٢٠٢٠
٧٠٣٢٠٨٩٥٠٢١٢	٢٠٣٩٩٠٩٩٥٠٣٥٤	٥٠٤١٤٠٠١٤	(٤٩١٠٣٤٦٠١٤)	٢٠٥٨٦٠٩١٣٠٨١٤	٤٠٧٤٧٠٩٢٤	٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدقق)
٧٠١٤٤٠٠٠٠١٦٦٢	٢٠٣٩٤٠٢٨٣٠٦٣٥	٥٠٤١٤٠٠١٤	(٦٧٤٠٥٢٠٠٣٤٥)	٢٠٥٨٦٠٩١٣٠٨١٤	٤٠٧٤٧٠٩٢٤	٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٠١٢٨٠٩٠٤٠٩٩٧	١٠٣١٢٠٢٢٢٠٦٦٤	-	(١٨٣٠٤١٧٠٦٦٧)	-	-	-	-	صافي أرباح/ (خسائر) الفترة
-	(٢٠٣٩٤٠٢٨٣٠٦٣٥)	-	٦٧٤٠٥٢٠٠٣٤٥	٢٠٣٩٤٠٢٨٣٠٦٣٥	(٦٧٤٠٥٢٠٠٣٤٥)	-	-	أرباح/ (خسائر) عام ٢٠٢١
٨٠٢٧٢٠٩١٤٠١٥٩	١٠٣١٢٠٢٢٢٠٦٦٤	٥٠٤١٤٠٠١٤	(١٨٣٠٤١٧٠٦٦٧)	٥٠٩٨١٠١٩٧٠٤٤٩	(٦٦٩٠٧٧٢٠٤٢١)	٣٢٧٠١٧٠٠١٢٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد والنل وعرب

المدير العام

تامر اغستاني

المدير المالي

ونا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢,٩٣٨,٩٠٥,٩٢١	١,١٣٥,٢٧٧,٠٠٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(٣١٩,٢٦٧,٨٥٥)	(٢٥٠,١٦٧,٣١٤)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧١,٥٩٥,٣٤٢	(٣٨٧,١٨٢,٤٩٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٠٩٩,١٥٢	(١٤٠,٨٣٤,٤٠٩)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	(٢,٥٨٤,٢٩٧)	صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
		أرباح بيع أصول ثابتة
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية :
٥٦,٩٦١,٤٠٦	١,٠٧٤,٥٧٠,٣٨٥	الاستهلاكات
(٢٥٠,١٤٠,٢٣٦)	-	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
-	(١٥٣,٤٧٣,٦٣٧)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
(٣,٦٦٦,٥٦٧,٢٣٨)	(١,٣١٢,٣٢٢,٦٦٤)	مكاسب / (خسائر) (محققنة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
١٤٥,١٥٢,٣٢٧	١٦,١٥٦,٠٥١	الزيادة في عملاء مدينون
(٣٢٨,٧٧٨,٢٣٨)	(١٤٣,٢٨٠,٢٩٢)	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين لمدينة
(٢١٧,٦١٠,٦٤٦)	٢٣,٤٩٧,٧٦٨	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(١٦,٤٣٦,٩٥٠)	٥,٨٤٦,٣٤٤	الزيادة في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
٤٦٥,٢٤٣,١٥٩	٢٥٤,٣٢٦,١٧٠	الزيادة في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٣,١١٢,٣٥٨	(١٤,١٣٧,١٧٤)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨,١٠٢,٨٥١	(١٥,٣٨٥,٢٧٠)	الزيادة في عملاء دائنون
٢٧٦,٩٤١,٧٥٧	٩,٠٣٩,٣٨٨	الزيادة في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
(٤٤,٢٠٧,٣٠٩)	(٤,١٥٣,٥٨)	ضريبة مدفوعة
(٥٨١,٠٠١,٨٣٢)	(٦٦١,٢٧٥,٥٣٢)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد وائل زعرب

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الإيضاح
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
(٢٠٣٤٣٠٣٢٩٠٥٦٣)	(٤١٨٠٤٩٦٠٦٤٠)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(١٣٠٦٩٦٠٠٠٠)	-	الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف
(٥٠٧٠٤٦٦٠٧٣٠)	(٧٣٠٧٩٠٠٠٠٠)	الزيادة في استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
(٢٠٨٦٤٠٤٩٢٠٢٩٣)	(٤٩٢٠٢٨١٠٦٤٠)	الزيادة في مشاريع قيد التنفيذ
(٤٠٦٧٤٠٤٢٣)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	٢٠٩٤٢٠٩٩٨	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(١٠٩٠٦٧٤٠٤٢٣)	٢٠٩٤٢٠٩٩٨	المتحصل من بيع أصول ثابتة
٣٠٦٦٦٠٥٦٧٠٢٣٨	١٠٣١٢٠٣٢٢٠٦٦٤	تسديد أنصبة أرباح
١١١٠٣٩٨٠٦٩٠	١٦٦٠٧٠٨٠٤٩٠	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
٢٠٣٥٥٠٨٤٨٠٩٦٧	٢٠٢٠٣٠٥٤٨٠٣٧٢	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
٢٠٤٦٧٠٢٤٧٠٦٥٦	٢٠٣٦٥٠٢٥٦٠٨٦٢	صافي الزيادة في النقد و ما في حكمه
		النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد بالل زعرب

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

١- تأسيس الشركة وغيابها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة 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 وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري محافظة 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 مواصلة 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 للفترة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٠٢١. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
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
١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥%	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):
١٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين	جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي
١٥% من المطالبات المدفوعة	التأمين الصحي
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 الاسترداد المستحقة عنها. حيث تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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 إيضاح 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.

هـ- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س	
٢٥١٢,٠٠	٣٠١٥,٠٠	دولار أميركي
٢٨٤٥,٣٤	٢٩٢٠,٠٣	يورو
٣٣٨٦,٩٣	٣٢٥٨,٣١	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 المرتملة 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
٣٣ - ١٥	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 - 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 لعام 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 بالذمم 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 المتوقع 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 الحسابة 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 لكفائتها 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 الصناديق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى المصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٦٣,٨١٨,٠٣٠	-	٦٣,٨١٨,٠٣٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف
٢٠,٢١١,٤٣٨,٨٣٢	٢٠,٦٣,٧٩٤,١٣٥	١٤٧,٦٤٤,٦٩٧	حسابات جارية
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
٢,٣٠١,٤٣٨,٨٣٢	٢٠,٦٣,٧٩٤,١٣٥	٢٣٧,٦٤٤,٦٩٧	
٢,٣٦٥,٠٢٥,٦٨٦٢	٢٠,٦٣,٧٩٤,١٣٥	٣٠١,٤٦٢,٧٢٧	اجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٠,٧٣٦,٨٣٢	-	٢٠,٧٣٦,٨٣٢	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف
١,٠٠٩,٨٧٠,٣٠٨	٨٥٥,٤٠٩,٠٠٢	١٥٤,٤٦٦,٣٠٦	حسابات جارية
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 ١١% وبالعلة الأجنبية ٠,٥٠% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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- وودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	
ل.س	ل.س	ل.س	
٦,٩٣٤,٣٩٨,٢٠٠	٦,٥٨٤,٣٩٨,٢٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
٦,٩٣٤,٣٩٨,٢٠٠	٦,٥٨٤,٣٩٨,٢٠٠	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	١,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها خلال سنة
-	-	-	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
٦,٥١٥,٩٠٦,٥٦٠	٥,٤٨٥,٩٠٦,٥٦٠	١,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية ٧,٥ - ١٢ % وبالعلة الأجنبية ١-٣,٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢.
بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية ٧,٥ - ٧,٧٥% وبالعلة 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 كانون أول ٢٠٢١ (مدقق)	ل.س	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	ل.س	
٤٥,٣٦٨,٤٦٩		١١٤,٧٩١,٥٧٢		الرصيد بديئة السنة
-		(١٩٢,٧٢١,٨٧٢)		بيع أسهم
١٨,٤٦٦,٧٣٩		٢٣٧,٩٣٨,٩٨٣		شراء أسهم
٥٠,٩٥٦,٣٦٤		١٠٨,٢٥٦,٥٢٦		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٤,٧٩١,٥٧٢		٢٦٨,٢٦٥,٢٠٩		رصيد نهاية السنة

تنوع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

القيمة السوقية للأسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	اسم الشركة
٥٧,٥٩٦,٤٩٢	١,٧٣٠,٠٠٤	١٠٠	٣٣,٢٩٢	بنك قطر الوطني - سورية
٣,٠٠٦,٧١٢	٨٠٥,٠٠١	١٠٠	٣,٧٣٥	البنك العربي
١١,٧٥٥,١٠٠	١,٢٦٠,٠٠٦	١٠٠	٩,٣٢٩	بنك الائتمان الأهلي
١١,٩١٢,٢٠٢	١,٢٨٤,٧٥٠	١٠٠	٩,٢٧٢	بنك الشام
١٦٣,٣٨٨,٤١٣	٤,٠٠٩,٦٣٠	١٠٠	٤٠,٧٤٩	بنك بركة
٦,٤٢٨,٦٨٠	١٦٠,٧١٧	١٠٠	٤,٠٠٠	بنك سورية الدولي الاسلامي
١٤,١٧٧,٦١٠	٣,١٥٠,٥٨٠	١٠٠	٤,٥٠٠	بنك بيمو
٢٦٨,٢٦٥,٢٠٩				

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني - سورية	٥٥,٠٥٥	١٠٠	١,٤٧٤,٥٩	٨١,١٨٣,٥٥٢
البنك العربي	٣,٧٣٥	١٠٠	٦٧٠,٠٠	٢,٥٠٢,٤٥٠
بنك الائتمان الأهلي	٦,٣٢٩	١٠٠	٩٥٩,٥٦	٦,٠٧٣,٠٥٥
بنك الشام	٧,٥٠٠	١٠٠	١,١٠٨,٢٥	٨,٣١١,٨٧٥
بنك بركة	٨,٠٠٠	١٠٠	٢,٠٩٠,٠٨	١٦,٧٢٠,٦٤٠
				١١٤,٧٩١,٥٧٢

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 ولغاية الربع الثالث لعام ٢٠٢٢ ويتكون مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد بداية السنة
٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	
٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٣٠٨,٨٦٠,٩٥٦	٣٢٥,٠١٧,٠٠٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٥٧٨,٥٠٣)	(١٤,٥٧٨,٥٠٣)	
٢٩٤,٢٨٢,٤٥٣	٣١٠,٤٣٨,٥٠٤	

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٣,٤٨٤,٦٠٨	١٤,٥٧٨,٥٠٣	الإضافات
١,٠٩٣,٨٩٥	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٤,٥٧٨,٥٠٣	١٤,٥٧٨,٥٠٣	

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات إعادة تأمين محلية
٣٥,٥٥١,٤٨١	٣٧,٢١٢,١٨٤	شركات إعادة تأمين خارجية
٦٦٤,٧٤٦,٧٥٦	٧٩٧,٢٦٢,٧٤٨	شركات تأمين محلية
٥,٧٣٥,٨٤١	١٤,٨٣٩,٤٣٨	
٧٠٦,٠٣٤,٠٧٨	٨٤٩,٣١٤,٣٧٠	

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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
٢٣,٦٣٢,٢٢٥	٢٣,٠٧١,٥٥٤	شركات تحت سيطرة مشتركة
٢٢,٩٣٧,٠٩٧	-	
٤٦,٥٦٩,٣٢٢	٢٣,٠٧١,٥٥٤	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
١٠٠١٨٠٦٩٤	٢٠٢٠٠٠٨٢٢	شركات تحت سيطرة مشتركة
١٥٠٣١٩٠٣٠٢	-	
١٦٠٣٣٧٠٩٩٦	٢٠٢٠٠٠٨٢٢	

ب. بنود بيان الدخل:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	أقساط التأمين
٥١٨٠٢٢٢٠١٨٠	٣٠٣١٦٠٥٦٥	رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(٢٥٠٤٩٦٠٧٦١)	(٩٨٠٤٣٤٠٤٦٢)	أتعاب مجلس الإدارة و تعويضات
(٤٠٨٠٠٠٠٠٠)	(٥٠١٠٠٠٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٤٠٦٧٤٠٤٢٣)	-	تعويضات مدفوعة
(٧٥٠٤٥٦٠٥٦٥)	(١٠٧٨٥٠٦٢٥)	

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	فوائد مستحقة*
١٨٠٤٩٨٠٥٩٣	٨٠٨٢٥٠٩٠٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
٣٠٨٨٣٠٥٠١	١٢٠٥٦٦٠٦٦٦	حسابات محجوزة**
٧٥٠٤٣١٠٥٦٢	١٢٠٥٨٧٠٢١٤	حسابات مدينة أخرى و دفعات مقدمة للموظفين
١٠٠٠٩٥٠٨٤٨	٦٨٠٠٨٣٠٣٧٢	
١٠٧٠٩٠٩٠٥٠٤	١٠٢٠٠٦٣٠١٦٠	

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

**يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية و دفعات مقدمة للموردين و شركات الوساطة .

١٣- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ أيلول 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	
١١,٣٨٦,٩٩١	-	-	١١,٣٨٦,٩٩١	الحياة
٨٠,١٥٤,٤٧٤	١٠,٧٧٨,١٩١	١١,٨٩٢,٥٩٧	٥٧,٤٨٣,٦٨٦	الحريق
٤١,٩٣٩,٨٢٩	٦,٥٩٧,١١٨	١٣,٥٢٢,٣١٦	٢١,٩٩٠,٣٩٥	البحري
٥٧,٠٨٤,٨١٨	٤,٧٣٤,٤٤٥	٢٧,١٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٥٠,٣٧٣	السيارات الشامل
٥١٧,٧٨١,٨٣٣	٤٦,٩٠٠,١١١	٤٧٠,٨٨١,٧٢٢	-	السيارات الإلزامي
٤,٤٩٥,٢٩٩	٤٣١,٩٠٩	٢,٨٧٩,٣٩٥	١,١٨٣,٩٩٥	الهندسي
٦,٩٥٤,٧٣٢	٧١٢,٤٣٨	٤,٧٤٩,٥٨٤	١,٤٩٢,٧١٠	الحوادث العامة
١٠,٢٢١,١٨٣	١,١٣٥,٦٨٧	-	٩,٠٨٥,٤٩٦	الحوادث الشخصية
٦,٧٣٧,٩٣٠	١,٠٥٢,٠٤٢	٧٥,٠٠٠	٥,٦١٠,٨٨٨	مسؤوليات
٩,٩٧٩,٨٤٣	٢,٤٣٠,٨٦٥	-	٧,٥٤٨,٩٧٨	السفر
٧٤٦,٧٣٦,٩٣٢	٧٤,٧٧٢,٨٠٦	٥٣٠,٩٣٠,٦١٤	١٤١,٠٣٣,٥١٢	

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	تحسينات مبان	أثاث ومفروشات	وسائل نقل	أجهزة و معدات كمبيوتر	المباني	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٧٤٦,٦٨٨,٥٣٨	-	٥٢,٦٠٥,٧٦٣	١٤٠,٢٣,٨٢٥	١٢٢,٦٩,٠٢٥	٥٥٧,٣٦٨,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٤٢,٦٩٨,٢٠٠	٨,٦٨٦,٠٠٠	١,٠٢٠,٥٠٠	٤٥١,٥٢,٠٠٠	٦١,٤٩٦,٧٣٠	١٩,٩٧٤,٩٧٠	الإضافات
(١٠,٩٦٢,٥٠٠)	-	-	(١٠,٩٦٢,٥٠٠)	-	-	الاستيعادات
١,٢٧٨,٤٢٤,٢٣٨	٨,٦٨٦,٠٠٠	٥٣,٦٢٦,٢٦٣	٤٥٥,٥٨١,٣٢٥	١٨٤,١٨٦,٩٨٠	٥٧٧,٣٤٣,٦٧٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٣,٧٩,٠٠٠	٤٨,٢١١,٥٠٠	-	٥١٠,٠٠٠	٢٠,٤٧٨,٥٠٠	-	الإضافات
(١,٢٧٣,٢٠٠)	-	-	(٥٩٣,٢٠٠)	(٦٨٠,٠٠٠)	-	الاستيعادات
-	١٩,٩٧٤,٩٧٠	-	-	-	(١٩,٩٧٤,٩٧٠)	إعادة تصنيف
١,٣٥٠,٩٤١,٠٣٨	٧٦,٨٧٢,٤٧٠	٥٣,٦٢٦,٢٦٣	٤٥٩,٠٨٨,١٢٥	٢٠٣,٩٨٥,٤٨٠	٥٥٧,٣٦٨,٧٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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)	(٤٧٠,٤٩٠,٩١)	(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
(١٠٧,٤٠٧,٣٨٥)	(٣,٥٤٨,٩٣٧)	(١,١٧٥,٩٥٥)	(٦٧,٦٢٥,٤٣١)	(١٨,٤٤٢,٨٩٥)	(١٦,٦١٤,١٦٧)	إضافات
٩١٤,٤٩٧	-	-	٣٣,٣٩٧	٥٨٤,١٠٠	-	استيعادات
(٥٣٨,٢٢٩,٥٦٦)	(٣,٥٥٢,٥٠٧)	(٣٧,٧٠٧,١٤٢)	(١١٦,٨٠٦,٩٠٩)	(١٢٩,٩٢٢,٠١٢)	(٢٥٠,٢٤٠,٩٩٦)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)
صافي القيمة الدفترية						
٨١٢,٧١١,٤٧٢	٧٣,٣١٩,٩٦٣	١٥,٩١٩,١٢١	٣٤٢,٢٨١,٢١٦	٧٤٠,٦٣,٤٦٨	٣٠٧,١٢٧,٧٠٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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)

وقد تم في الربع الثاني بيع عدد (٢) بطارية من بطاريات الشركة تكلفتها التاريخية ٦٨٠,٠٠٠ ليرة سورية وجمع اهتلاكها المتراكم مبلغ (٥٨٤,١٠٠) ليرة سورية ، ليكون صافي القيمة الدفترية لها مبلغ ٩٥,٩٠٠ ليرة سورية وقد بيعت بمبلغ ٧٤٣,٠٠٠ ليرة سورية وحققت ربح رأسمالي بلغ ٦٤٧,١٠٠ ليرة سورية .وقد تم في الربع الثالث بيع دراجة كهربائية عدد (٢) تكلفتها التاريخية ٥٩٣,٢٠٠ ليرة سورية وجمع اهتلاكها مبلغ (٣٣٠,٣٩٧) ليرة سورية ، ليكون صافي القيمة الدفترية لها مبلغ ٢٦٢,٨٠٣ ليرة سورية وقد بيعت بمبلغ ٢٠١,٩٩٩,٩٩٨ ليرة سورية وحققت ربح رأسمالي بلغ ١٠,٩٣٧,١٩٧ ليرة سورية .

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 الانفاقات 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 .

و يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٤,٩٨٦,٣٠١	١٢٠,٤٩١,٠٥٦	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
١,٠١٥,٣٦٦,٤٦٤	١,٢٤٤,١٨٧,٧٧٩	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
١,١١٠,٣٥٢,٧٦٥	١,٣٦٤,٦٧٨,٨٣٥	

١٧- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ آيلول 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	
١٢,٤٦٦,٠٦٣	-	-	١٢,٤٦٦,٠٦٣	الحياة
١٤٣,٤٤٣,٤٢٢	١٣,٤٥٥,١٣١	٥٨,٢٢٧,٥٩٣	٧١,٧٦٠,٦٩٨	الحريق
٦٨,٦٤٠,٢٠٦	١١,٧٩٩,١٩٦	١٧,٤٦٣,٤٨٠	٣٩,٣٧٧,٥٣٠	البحري
٣٩,٠٩٢,٣٠١	٣٣,٤٥٠,٧٣٩	١٧٩,٠٦٨,٤٤٧	١٧٨,٤٠٣,٩٤٠	السيارات الشامل
١,١٧٢,٨١٣,١٢٤	٧١,٩٤٢,٠٠٩	١,٠٠٢,٧٧٤,٩٦٠	٩٨,٠٩٦,١٥٥	السيارات الإلزامي
٥,٨٤٤,٣٧٨	٤٨٣,٠٠٠	٣,٢٢٠,٠٠٠	٢,١٤١,٣٧٨	الهندسي
٧,٧٣٩,٨٠٢	٧٤٩,٩٣٨	٤,٩٩٩,٥٨٤	١,٩٩٠,٢٨٠	الحوادث العامة
١٣,١٨٨,٩١٣	١,٤٦٥,٤٣٥	-	١١,٧٢٣,٤٧٨	الحوادث الشخصية
١٢,٢١٣,٧٨٧	١,٩١٢,٧٠٣	١٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠١,٠٨٤	مسؤوليات
١٩٥,١٨٩,١٩٩	-	١٠٤,٥٠٢,٧٣١	٩٠,٦٨٦,٤٦٨	الصحي
٣٤,٩٧٦,٣٠٦	٥,٥٣٤,٤١٦	-	٢٩,٤٤١,٨٩٠	المصارف الشاملة
٣٦,١٧٧,٨٧٠	٧,٢٢٣,٧٦٩	-	٢٨,٩٥٤,١٠١	السفر
٢,٠٩٣,٦١٦,١٩٦	١,٤٨٠,١٦٤,٣٣٦	١,٣٧٠,٣٥٦,٧٩٥	٥٧٥,٢٤٣,٠٦٥	

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	٣٤,٥٠٣,٨٧٤	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	١,٤٦٤,٣٩٤,٤٥٦	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
٦,٠٠٥,٣٦٠,٣١	-	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
٢,٨٠٣,٠٨٧,٩٣٢	١,٦٥٤,٤٤٤,٩٧٧	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٩,٥٤٣,٢٠٤	١٥,٢٥٧,١٥٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١٠,٩٠٠,٠٠٠	١١,٣٥٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٤,٠٢٠,١٨٧	٥,٧١٩,٩٤٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤونة مواجهة مخاطر
٣,٤٦٤,٧٢٤	٢,٧٣٦,٨٢٠	طوايع ورسوم تأمين
١١,٨٦١,٧١٢	٦,٤٧٧,١٢٤	هيئة الإشراف على التأمين
١,٤٦٠,٥١٧	٣٠,٩٦٠	صندوق متضرري الحوادث
٧٢٦,٢٥٠	١,٥٢٩,٨٠٥	أتعاب قانونية
٩,١٨٦,٠٠٠	١١,١٣٩,٥٠٠	أتعاب مهنية
٥٣٢,٠٠٠	-	موردو خدمات و مستلزمات
٢١٧,٧٦٧,٨٢٧	٥,٨٠٧,١٦٤	موردو خدمات صحية
١٣,٤٤٩,٧٩١	٥,٣٩٧,٩٩٤	مصاريف مستحقة
٢٦٦,٥٠٧,٩١٧	٢٦٣,٢٠٠,٥٨٧	أنصبة أرباح للدفع
٣,٣٠٢,٦٣٩	٢,٠٨٠,٨٥١	ذمم موظفون
-	٣١٠,٦٨٩,٧٩٤	أمانات مالية دمشق*
١٢,٠٠٤,٦٦١	٢٣,٧٠٣,٦١٧	دائون مختلفون
٥٨٤,٧٢٧,٤٢٨	٦٧٥,١٢١,٣١٤	

* يتضمن هذا البند الغرامات المفروضة على الشركة بناءً على محضر الضبط الخاص بالمالية بتاريخ ٦/٠٧/٢٠٢٢ وتم حجز مبلغ الضبط كمؤونة غرامات مستحقة وغير مدفوعة بالربع الثالث من عام ٢٠٢٢.

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٠٦٩,٨٣٦	١,٠٦٩,٨٣٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٦٩,٨٣٦	١,٠٦٩,٨٣٦	

٢٠- مؤونة ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام 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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,١٣٥,٢٧٧,٠٠٦	٢,٩٣٨,٩٠٥,٩٢٠	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
١٦,٦١٤,١٦٧	١٦,٦٧٥,٢٥٢	استهلاك مباني
٣١٠,٦٨٩,٧٩٤	-	غرامات
		ينزل
(٣,٣١٦,٥٦٥)	-	إيرادات القانون ٦٠
(١,٣١٢,٣٢٢,٦٦٤)	(٣,٣٩٩,٩٩٥,٣٥٤)	مكاسب / (خسائر) سعر الصرف غير محققة
(٢,٥٨٤,٢٩٧)	-	أرباح بيع موجودات رأسمالية
(١,٠٨,٢٥٦,٥٢٦)	(٦,٦٧٣,٤٩٧)	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦,١٠٠,٩١٥	(٤,٥١٠,٨٧,٦٧٩)	الأرباح الخاضعة للضريبة
٥,٤١٥,١٣٧	-	ضريبة الدخل ١٥ %
٥٤١,٥١٤	-	إعادة إعمار ١٠ %
٥,٩٥٦,٦٥١	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل (١٥ %)
-	-	إعادة إعمار ١٠ %
-	-	ضريبة مكاسب أسعار صرف محولة من سنوات سابقة

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

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	
١,١٨٦,٤٢٠	١٥,١٣٧,١٤٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٣,٩٥٠,٧٢٩)	المدفوع خلال الفترة
٥,٩٥٦,٦٥١	-	إضافات خلال الفترة
٧,١٤٣,٠٧١	١,١٨٦,٤٢٠	

٢١- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٦٠% من رأسمالها البالغ /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ 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 والإشرافية 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 الثالث لعام ٢٠٢٢.

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,١٣٥,٢٧٧,٠٠٦	٢,٧٥٠,٠١٩,٨٧١	صافي الربح قبل الضريبة
(١,٣١٢,٣٢٢,٦٦٤)	(٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥)	(مكاسب) / خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٧٧,٠٤٥,٦٥٨)	(٦٤٤,٢٦٣,٧٦٥)	
-	-	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار ١٠%

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني :

كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢١ (مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	رصيد أول السنة
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	

تم تأجيل تشكيل احتياطي وذلك لنهاية عام ٢٠٢٢.

٢٣- أرباح مدورة

يتكون بند أرباح مدورة ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد اول السنة
٤٥,٤١٩,٨٩٠	٤,٧٤٧,٩٢٤	توزيعات أول السنة
(١٠٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	مكافآت مجلس الإدارة
(٤,٦٧٤,٤٢٣)	-	أرباح عام سابق
٦٩,٠٠٢,٤٥٧	(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	
٤,٧٤٧,٩٢٤	(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق) - تابع:

المجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /إلزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحياة(حماية)	جدول التحليل القطاعي ٢٠٠٩/٢٠٢٢
(٨٤٥.٧١٢.١٦٦)	-	-	(١.١٧٣.٢٥٠)	-	-	-	(١٠.٢٦٥.٠٠٠)	(٤٨٦.١٣٤.١٢١)	(٢٧٦.٣٦٢.٢٨٩)	(٥٨.٥٧٢.٢٦٦)	(١٣.٢٠٥.٢٤٠)	-	المطالبات المدفوعة
(١٣٨.٢٣١)	-	-	-	-	-	-	(١٣٨.٢٣١)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
١٣.٦٤٢.٤٣٨	-	-	٨٧٣.١٢٠	-	-	-	٨.٤٣٥.٨٨٨	-	-	-	٤.٣٣٣.٤٣٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
١٠.٩٩٣.٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١.١٣٤.٠٠٠	-	٩.٨٥٩.٥٠٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (احباري)
٤.٤٩٩.٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤.٤٩٩.٣٢٤	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
٢٩.١٣٥.٢٦٢	-	-	٨٧٣.١٢٠	-	-	-	٩.٥٦٩.٨٨٨	-	٩.٨٥٩.٥٠٠	٤.٤٩٩.٣٢٤	٤.٣٣٣.٤٣٠	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١٦.٧١٥.١٣٥)	-	-	(٣٠٠.١٣٠)	-	-	-	(٨٣٣.٣٤٣)	(٤٨٦.١٣٤.١٢١)	(٢٦٦.٥٠٢.٧٨٩)	(٥٤.٠٧٢.٩٤٢)	(٨.٨٧١.٨١٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١.٣٧٠.٣٥٦.٧٩٥)	-	-	(٤.٩٩٩.٥٨٤)	(١.٠٠٠.٠٠٠)	-	(٣.٢٢٠.٠٠٠)	(٥٨.٢٢٧.٥٩٣)	(١.٤٠٥.٠٢.٧٣١)	(١٧٩.٠٦٨.٤٤٧)	(١.٠٠٢.٧٧٤.٩٦٠)	(١٧.٤٦٣.٤٨٠)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
٥٣.٠٩٣.٦١٤	-	-	٤.٧٤٩.٥٨٤	٧٥.٠٠٠	-	٢.٨٧٩.٣٩٥	١١.٨٩٢.٥٩٧	-	٢٧.١٠٠.٠٠٠	٤٧.٠٨٨١.٧٢٢	١٣.٣٥٢.٣١٦	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
١.٨٥٣.٦٠٨.٥٩٥	-	-	٥٠.٥٣.٦٦٩	١.٠٠٠.٠٠٠	-	٣.٢٢٠.٠٠٠	٣٩.٦٦٢.٥٩٣	٤٤٠.١٢١.٢١١	٦٦.٢٤٦.٠٨٥	١.٢٦٥.٨٥٧.٩٩٣	٨.٨٤٧.٠٤٤	٢٤.٥٠٠.٠٠٠	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (١/١)
(٦٢٦.٣٥٧.٥١٤)	-	-	(٤.٧٩٠.١٤٨)	(٧٥.٠٠٠)	-	(٢.٨٧٩.٣٩٥)	(٣٧.٦٣١.٢٦١)	-	-	(٥٥٣.٠٨٧.٦٣٠)	(٧.٢٩٤.٠٨٠)	(٢٠.٦٠٠.٠٠٠)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة (١/١)
٤٨٣.٢٥١.٨٠٠	-	-	٥٤.٠٨٥	-	-	-	(١٨.٥٦٥.٠٠٠)	٣٣٥.٦١٨.٤٨٠	(١١٢.٨٢٢.٣٦٢)	٢٦٣.٠٨٣.٠٣٣	(٨.٦١٦.٤٣٦)	٢٤.٥٠٠.٠٠٠	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
٣٨٧.٨٢٤.٩٠٠	-	-	١٣.٥٢١	-	-	-	(٤٤.٣٠٣.٦٦٤)	٣٣٥.٦١٨.٤٨٠	(٨٥.٧٢٢.٣٦٢)	١٨٠.٨٧٧.١٢٥	(٢.٥٥٨.٢٠٠)	٣.٩٠٠.٠٠٠	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(١٤٨٠.١٦.٣٣٦)	(٥.٥٣٤.٤١٦)	(١.٤٦٥.٤٣٥)	(٧٤٩.٩٣٨)	(١.٩١٢.٧٠٣)	(٧.٢٢٣.٧٦٩)	(٤٨٣.٠٠٠)	(١٣.٤٥٥.١٣١)	-	(٣٣.٤٥٠.٧٣٩)	(٧١.٩٤٢.٠٠٩)	(١١.٧٩٩.١٩٦)	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٧٤.٧٧٢.٨٠٦	-	١.١٣٥.٦٨٧	٧١٢.٤٣٨	١.٠٥٢.٠٤٢	٢.٤٣٠.٨٦٥	٤٣١.٩٠٩	١٠.٧٧٨.١٩١	-	٤.٧٣٤.٤٤٥	٤٦.٩٠٠.١١١	٦.٥٩٧.١١٨	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٦٥.٣٤٤.٩٧٧	٣.٠٢٧.٣١٩	١.١٨٦.١٧٦	٧٥٨.٠٥٠	١.٢٥٤.٩٧٦	٦.٤٤٣.٨٤٠	٦١٧.٤٤٢	٨.١٥١.٤٠١	-	٦.٠٥٧٣.٨٢١	٧٢.٩٨٠.٧٩٠	١٠.٣٥١.١٦٢	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (١/١)
(٧٨٠.١٨٠.٠٣٨)	-	(٩٧١.٨٤٣)	(٧١٨.٥٢٢)	(٣٤٦.٥٦٧)	(٢.٧٥٧.١٤٧)	(٤٦٤.٩٧٥)	(٦.٧٨٦.٢١٩)	-	(٢.٧٤٥.٦٠٣)	(٥٩.٢٣٠.٩٩٧)	(٣.٩٩٦.١٦٥)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة (١/١)
١٧.٣٢٨.٦٤١	(٢.٥٠٧.٠٩٧)	(٢٧٩.٢٥٩)	٨.١١٢	(٦٥٧.٧٢٧)	(٧٧٩.٩٢٩)	١٣٤.٤٤٢	(٥.٣٠٣.٧٣٠)	-	٢٧.١٢٣.٠٨٢	١٠.٣٨.٧٨١	(١.٤٤٨.٠٣٤)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
١٤٠.٨٣٤.٤٠٩	(٢.٥٠٧.٠٩٧)	(١١٥.٤١٥)	٢.٠٢٨	٤٧.٧٤٨	(١.١٠٦.٢١١)	١٠١.٣٧٦	(١.٣١١.٧٥٨)	-	٢٩.١١١.٩٢٤	(١١.٢٩٢.١٠٥)	١.٠٥٢.٩١٩	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(٣٩٤.٦٦٤.٨٣٩)	(٢.٥٠٧.٠٩٧)	(١١٥.٤١٥)	(٢٨٤.٥٨١)	٤٧.٧٤٨	(١.١٠٦.٢١١)	١٠١.٣٧٦	(٤٦.٤٤٨.٧٦٤)	(١٥٠.١٨١.٨٤١)	(٣١٨.٧٧٨.٢٢٧)	١٣٠.٩٨٥.٢٦٤	(١٠.٢٧٧.٠٩١)	٣.٩٠٠.٠٠٠	صافي التغير في الأقساط المكتبة-حوادث تحت التسوية وحوادث لم يبلغ عنها
٢٠.١٤١.٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣.٨٠٠	٤.٣٣٥.٠٠٠	١٥.٤٧٣.١٨٦	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
٢٠.١٤١.٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣.٨٠٠	٤.٣٣٥.٠٠٠	١٥.٤٧٣.١٨٦	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق) - تابع:

المجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحياة(حماية)	جدول التحليل القطاعي ٣٠/٠٩/٢٠٢٢
(٧٠.٩٦٨.١١٦)	-	(٣٤٣.٣٨٥)	(٣٠.٠٠٠)	(١.٠٣٦.٤٤٣)	(٥.٣٩٧.٤٦٦)	(٢٠٥.٥٠٠)	(١٧.٩٩٢.٠٣٩)	(١٣.١٤٤.٠٠٨)	(١٩.٢٤٢.٧٠٦)	-	(١١.٨٢٥.٨٨٤)	(١.٧٥٠.٦٨٥)	العولمات المتنوعة لمندوبي المبيعات
(١٥.٨٠٦.٦٦١)	-	(١.٢٧٦.٨٩٠)	(١٠٦.٤٤٠)	(٣٠.٠٠٠)	(١.٨٥٠.٩١٤)	-	(١.٩٨٦.٣١٦)	(٢.١٤٩.٣٩٤)	(٣.٦٤٩.٢٧٥)	-	(٤.٧٥٧.٤٣٢)	-	العولمات المتنوعة للمكلاء
(٤.٣٦٧.٨٦٥)	(٢.٩٣١.٤٨٥)	-	-	-	-	-	(١.٣٠٥.١٣٠)	-	-	-	(١٣١.٢٥٠)	-	عولمات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"
(٥.٠٢٩.٦٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥.٠٢٩.٦٩٢)	-	-	عولمة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة مجمع الإزمي
(١.٨٥٦.٥٤٤)	(١.٣٤٨.٣٦٩)	-	-	-	-	-	(٤٧٤.٤٢٥)	-	-	-	(٣٣.٧٥٠)	-	عولمة إعادة جمعات / اتفاقيات
(٦.٧٩٧.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢٢٥.٠٠٠)	-	(٢.٨٠٤.٠٠٠)	-	-	(٣.٧٦٨.٠٠٠)	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بإفصاح)
(٩.٢٥٧.٩٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٩.٢٥٧.٩٤٨)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المتنوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٦.٧١١.٠٣٩)	(٢٠٠.٥٦٧)	(٦٧.٨٧٠)	(٢٨.٩٩٣)	(١.٠٦.٩٦٨)	(٤٢٥.٥٢٧)	(٢٦.٤٤٧)	(٩٢٨.٨٣٥)	(١.٠١٥١.٨٩٩)	(٢.٣٢٣.٣١١)	(٥٩٠.٤٧١)	(٧٤١.٩٢٣)	(١١٨.٢٢٨)	بدلات الحقيقة
(٩٧٦.٠٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٧٦.٠٧٨)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير بمهولة المسبب
(٥.٢٥٢.٧٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥.٢٥٢.٧٦٦)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(٥٢١.٦٨٨.٥٤٨)	(٦.٩٨٧.٥١٨)	(١.٨٠٣.٥٦٠)	(٤٥٠.٠١٤)	(١.١٢٥.٦٦٣)	(٨.٧٨٠.١١٨)	(١٣٠.٥٧١)	(٦٩.٣٦٠.٥٠٩)	(١٧٥.٨٨٥.٠٩٠)	(٣٤٦.٧٩٧.٥١٩)	١١٩.١٣٦.٢٥٧	(٢٧.٧٦٧.٣٣٠)	(١.٧٣٦.٩١٣)	صافي المصاريف
٥٨٧.٠١٦.٩٦٤	١٢.٩٥٦.٧٦٥	٣.٣٩٣.٤٠٢	١.٩٥٢.٠٧٨	٨.٢٢٦.٩٨٥	٣٦.٦٢٠.٩٢٩	٢.٤٢٨.٤٢١	(١٠.٦٥٧.١٨٠)	٨٥.٨٢٦.٤١٢	١٢٠.٠٧١.٧٢١	٢٦٢.٣٧٦.٠٨٥	٥٤.٩٥١.٩٣١	٨.٨٦٩.٤١٥	صافي أرباح فروع التأمين
(٥٢١.٧٩٣.٤٨٢)	-	(٤١٧.٧٤٧)	٦.١٤٠.٩٦٥	٣.٥٠٢.٠٢٨	١٤.٨٩٣.٥٢٨	٢.١٢٧.٥١٩	٢٤.٩٨٣.٩٧١	(٩٤٩.٣٧٨.٠٥٤)	٢٧٩.٢٩٠.٢٦٩	١٨.٣٤٩.٣٦٩	٤٩.٩٥٢.٢٩٦	٢٨.٧٦٢.٣٧٤	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	الإلزامي داخلي
٢٠٢,١٣٥,٦٧٦	٧٤,٣٦٧,٧٦٧	
-	٢٣,٢٣٩,٩٦٠	الإلزامي حدودي
١٧,٠٢١,٧٢٥	٨٠٣,٩٢٠	بطاقة برتقالية
٢١٩,١٥٧,٤٠١	٩٨,٤١١,٦٤٧	

ايضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٩,٧٥٨,٣٩١	٦,٧١١,٠٣٩	
٢,٠٢١,٣٥٧	٩٧٦,٠٧٨	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
٢٦,٤٤٩,٧٢٨	٩,٢٥٧,٩٤٨	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

تضمن بند مصاريف تأمينية أخرى :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
	ل.س	مصاريف بطاقات CIT / تكميلي
٢٣٠,١٠٠٠	٢,٨٠٤,٠٠٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	مصاريف كشف حريق
٦٢٨,٠٠٠	٣,٧٦٨,٠٠٠	أتعاب خبير أكتواري
٣,٩٢٩,٠٠٠	٦,٧٩٧,٠٠٠	

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 / ٤٠١,٩٠٨,٣٠٩ ل.س. بينما في الربع الثالث من السنة الماضية ٢٠٢١ كان بقيمة / - ٩٢,٥٨٦,٨٦٢ ل.س. هو:

- التأمين الصحي : فإن صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية بلغ / ٣٣٥,٦١٨,٤٨٠ ل.س. بسبب انخفاض المطالبات قيد التسوية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٣٠ فقد أصبحت / ١٠٤,٥٠٢,٧٣١ ل.س عوضاً عن / ٤٤٠,١٢١,٢١١ ل.س بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ كما تم دفع مطالبات صحي بقيمة / ٤٨٥,٨٠٠,٣٢١ ل.س

- التأمين الإلزامي: فقد تمت المطابقة مع الاتحاد السوري على الرصيد المسجل وتم التعديل بناء على المطابقة وفق كتاب المكتب الموحد السوري رقم ١٣/ م 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 للمفات 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 ببند 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 مصرف 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 هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)
ل.س	ل.س
١٢٦,٥٦٩,٢٤٠	٢٣٧,٥١٧,٩٢٢
١٨,٧٧٥,٨٩٤	٣٢,٧٦٢,٨٦٨
٢٦,٦٨٧,٦١٢	-
٧٨,٨٣٩,٣١٠	٦٤,٠٣٨,٩٠٤
٢٥٠,٨٧٢,٠٥٦	٣٣٤,٣١٩,٦٩٤

رواتب و أجور

التأمينات الاجتماعية

تعويضات أخرى

مكافآت الموظفين

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٠,٢٨٥,٣٩٠	٢٣,٩٩٨,٩٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
١٧,٩٣٠,٤٤٥	٦٢,٣٧٢,٣٩٠	كهرباء وماء وتدفة
١٥,١١٥,٥٣٥	٢٣,٧٢٩,٣٥٠	صيانة
٦٥,٣٩٦,٧٣٧	٢٣,٦١٠,٨٣٧	إيجارات ومصاريف مكتبية
١٣,٠١٤,٣٤٦	٢١,٦٣١,٢٨٤	ضيافة ووفيه
١٧,٦٢٦,٣٩٩	٥,٨٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	أتعاب تدقيق خارجي
٧,١٤٠,٩٠٨	٢,٠٩٧,٥٦٣	دعاية و اعلان
٤,٠٠٥,٩٩٥	٤,٥٢٤,٦٦٦	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٥,١٦٣,٥٧٢	١٥,٤٠١,١٨٨	مصاريف سفر وتنقلات
٢,٠١٧,٢٢٥	٤,٨٥٤,٨٦١	تنظيف
٥,٣٧٥,٠٠٠	٥,٢٧٥,٠٠٠	اشتراقات
٢٨,٢٤٤,٠٥٩	١١,٣٨٠,٥٠٢	تأمين
١,٧٩٣,٥١٥	٣١,٠٦٨٩,٧٩٤	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٨٢,٩٢٨,٨٤٨	٣٤,٩٠٣,٤٧٢	مصاريف أخرى
-	١,٩٦٧,٩٥٦	تدريب
-	٤١,٢٤٧,٩٨١	مصروف كمبيوتر وبرنامج التأمين المتكامل لدعم المعيار ١٧
٤,٨٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٨٨٣٧,٩٧٤	٦٠,٥٣٨٥,٧٤٤	

٢٩ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢,٩٠٨,٦٤٩,٣٤٠	١,١٢٨,٩٠٤,٩٩٧	صافي ربح (خسارة) السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم ١٠٠ ل.س
١٩٣,٩١	٧٥,٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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 ٢١٠/١٠٠) 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 كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٣٢٧,١٧٠,١٢٠	٣٢٧,١٧٠,١٢٠	احتياطي قانوني
٤,٧٤٧,٩٢٤	(٦٦٩,٧٧٢,٤٢١)	خسائر مدورة
٢,٥٨٦,٩١٣,٨١٤	٥,٩٨١,١٩٧,٤٤٩	مكاسب/(خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار
(٦٧٤,٥٢٠,٣٤٥)	(١٨٣,٤١٧,٦٦٧)	أرباح/(خسائر) الفترة
٥,٤١٤,٠١٤	٥,٤١٤,٠١٤	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٣٩٤,٢٨٣,٦٣٥	١,٣١٢,٣٢٢,٦٦٤	مكاسب/(خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٤	٨,٢٧٢,٩١٤,١٥٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	صافي رأس المال الاضائي
٧,١٤٤,٠٠٩,١٦٤	٨,٢٧٢,٩١٤,١٥٩	إجمالي رأس المال المتوفر
٧٨٧,٨٦٢,٧٨٥	٨١٤,٠٩١,٠٣٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٣٨٢,١٣٥,٦٥٨	٢٤٢,٦٠٨,٦١٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٣,٩٦٣,٠٢٨	٣٤,٤٣٠,١٩٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٦٠٣,٦٧٥	٢,٤٨٤,٧٥٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٢٢٦,٥٦٥,١٤٦	١,٠٩٣,٦١٤,٥٩٦	إجمالي رأس المال المطلوب
٥٨٢,٤%	٧٥٦,٥%	نسبة هامش الملاءة %

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 المطالبات 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 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 فة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فروع الحياة ١٠,٩١ %، البحري ١٢,٩٩ %، السيارات إلزامي ٨,٦٣ %، السيارات شامل ٣٦,٣٦ %، الصحي ١٧,٠٤ %، الحريق ١٣,١٣ %، الهندسي ٠,٤٥ %، السفر ٦,٥١ %، الحوادث الشخصية ٠,٩٩ %، الحوادث العامة ٠,٤٢ %، المسؤوليات ١,٥٦ %.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ على فروع التأمين بالشكل التالي:

فروع الحياة ٢,١٣ %، البحري ٦,٠٧ %، السيارات إلزامي ١٢,٧٥ %، السيارات شامل ٤٤,١٩ %، الصحي ٢٤,٥٩ %، الحريق ٤,٨٩ %، الهندسي ٠,٤ %، السفر ٣,٦٨ %، الحوادث العامة ٠,٠٠٣ %، الحوادث الشخصية ٠,٤٤٩ %، المسؤوليات ٠,٥٣ %.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين 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 ولاء 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 المدنين 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 المحمّدة 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 هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة 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 التقلبات 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٥٨,٣٧٤,٢٧٢	٦٥٠,٠١٢,٥٨٤	٦,٨٢١,٥٤١,٦٨٣	٨,٣٢١,٤٧٦,٤٠٠	دولار أميركي
-	-	٢٤٢,١٠٢,٣٢٧	٢٤٨,٢٩٩,٨١٧	يورو
-	-	٨١,٥١١,٥٥١	٧٨,٤١٦,١١٨	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 التقديرية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح و الخسائر كما في		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٦٥٦,٣١٦,٧٤١	٧٦٧,١٤٦,٣٨٢	دولار أميركي
٢٤,٢١٠,٢٣٣	٢٤,٨٢٩,٩٨٢	يورو
٨,١٥١,١٥٥	٧,٨٤١,٦١٢	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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س	ل.س	ل.س	
٢,٣٦٥,٢٥٦,٨٦٢	-	٢,٣٦٥,٢٥٦,٨٦٢	النقد وما في حكمه
٦,٩٣٤,٣٩٨,٢٠٠	-	٦,٩٣٤,٣٩٨,٢٠٠	ودائع لاجل لدى المصارف
٢٦٨,٢٦٥,٢٠٩	-	٢٦٨,٢٦٥,٢٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٧,٩٨٣,٨٥٠	٥٧,٩٨٣,٨٥٠	-	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٢٩٤,٢٨٢,٤٥٣	-	٢٩٤,٢٨٢,٤٥٣	عملاء مدينون
٨٤٩,٣١٤,٣٧٠	-	٨٤٩,٣١٤,٣٧٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
٢٣,٠٧١,٥٥٤	-	٢٣,٠٧١,٥٥٤	ذمم مدنية - أطراف ذات علاقة
١٠٢,٠٦٣,١٦٠	-	١٠٢,٠٦٣,١٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى
٧٤٦,٧٣٦,٩٣٢	-	٧٤٦,٧٣٦,٩٣٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١١,٠٦٦٦,٣٧٢,٥٩٠	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	١١,٥٨٣,٣٨٨,٧٤٠	مجموعة الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
١,٣٦٤,٦٧٨,٨٣٥	-	١,٣٦٤,٦٧٨,٨٣٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢,٢٠٠,٨٢٢	-	٢,٢٠٠,٨٢٢	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٦٢,٣٣٩,٨٢٩	-	٦٢,٣٣٩,٨٢٩	عملاء دائنون
٢,٠٩٣,٦١٦,١٩٦	-	٢,٠٩٣,٦١٦,١٩٦	الاحتياطات الفنية و الحسابية
٦٧٥,١٢١,٣١٤	-	٦٧٥,١٢١,٣١٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
١,٠٦٩,٨٣٦	-	١,٠٦٩,٨٣٦	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٧,١٤٣,٠٧١	-	٧,١٤٣,٠٧١	مؤونة ضريبة الدخل
٤,٢٠٦,١٦٩,٩٠٣	-	٤,٢٠٦,١٦٩,٩٠٣	مجموعة المطلوبات
٧,٤٦٠,٢٠٢,٦٨٧	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	٧,٣٧٧,٢١٨,٨٣٧	فائض 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 وأرصدة مدينة أخرى	١٠٧,٩٠٩,٥٠٤	-	١٠٧,٩٠٩,٥٠٤
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية	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 والحسابية	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 السيولة	٦,٢١٤,٣٣٧,٧٥٣	٨٢,٩٨٣,٨٥٠	٦,٢٩٧,٣٢١,٦٠٣

٣٢- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣١ تشرين الاول ٢٠٢٢.