

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مدقق الحسابات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

(غير مدقق)

جدول المحتويات

صفحة

- تقرير مدقق الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة 2-1
- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز 4-3
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز 6-5
- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز 7
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز 9- 8
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة 41-10

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
السادة المحترمين، الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة /دمشق- سورية

تحية طيبة وبعد:

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة /دمشق- سورية والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 2023/3/31 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد هذه البيانات المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم/2 وأنظمة التأمين السورية النافذة ، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تهدف أساساً الى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي .

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة ، لا تعبر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة /دمشق- سورية كما في 31/آذار/2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم/2 وأنظمة التأمين السورية النافذة.



أمور أخرى:

- بدون تحفظ في رأينا لوحظ مخالفة الشركة لأحكام المادة /12/ من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/21/66 تاريخ 2021/06/21 والتي تنص على أن لا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 30% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركة التأمين التقليدية حيث بلغت إجمالي الإيداعات النقدية بالليرة السورية في المصارف بما فيها قيمة الوديعة المجمدة لغاية 2023/03/31 مبلغ إجمالي مقداره /590,744,583/ ل.س وبلغت نسبة 30% من قيمة الإيداعات مبلغ /177,223,375/ ل.س، حيث لوحظ تجاوز في إجمالي ايداعات الشركة لدى بنك قطر الوطني حيث بلغت لغاية 2023/3/31 مبلغ /206,798,209/ ل.س بما فيها قيمة الودائع لأجل بنسبة 5%.
- بلغت قيمة الحسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل بما فيها الودائع بالعملة الأجنبية لغاية 2023/03/31 مبلغ /13,604,878,402/ ل.س وهي لا تقل عن نسبة 25% من الاحتياطيات الفنية والحسابية البالغة /2,442,418,053/ ل.س و بالتالي تتوافق مع أحكام المادة /10/ من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/21/66 تاريخ 2021/06/21 بهذا الخصوص.
- استناداً الى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/و) لعام 2023 المتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم /17/ وعلى ضوء ما ورد أعلاه ، اعتمدت الشركة في إعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم 2.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية وهيئة الإشراف على التأمين وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- تمسك الشركة بحسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص عليه نظام الشركة على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المرحلية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات مع فائق التقدير والاحترام.

دمشق في 2023/07/17

المحاسب القانوني

ياسر مصطفى الجاجتا



الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

الموجودات	الايضاح	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق) ل.س.	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق) ل.س.
النقد وما في حكمه	4	2,098,103,786	3,654,265,239
ودائع لأجل لدى المصارف	5	11,572,545,360	5,637,805,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	6	439,477,577	439,856,483
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	7	57,983,850	57,983,850
عملاء مدينون	8	363,064,945	294,729,818
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة	9	1,222,033,252	867,519,488
ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة	10	27,711,267	25,279,945
فوائد مستحقة عمر مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	11	243,611,016	112,565,599
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية	12	1,048,167,016	709,545,681
الموجودات المادية الثابتة (بعد تبريل الاستهلاك التراكم)	13	748,869,729	775,238,374
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	14	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات		17,846,567,798	12,599,789,477

نائب رئيس مجلس الإدارة
 وليد زعرب

المدير العام
 تامر داغستاني

المدير المالي
 رنا عويش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

تابع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)		المطلوبات
ل.س	ل.س		
1,368,659,128	2,090,892,586	15	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
127,217	127,217	10	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
61,941,579	73,380,433	8	عملاء دائنون
2,001,884,612	2,413,383,287	16	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
772,967,760	928,601,665	17	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
1,069,836	1,069,836	18	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1,186,420	1,186,420	19	مؤونة ضريبة الدخل
4,207,836,552	5,508,641,444		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,500,000,000	1,500,000,000	20	رأس مال (15000000 سهم*100 ل.س)
327,170,120	327,170,120	21	احتياطي قانوني
5,981,197,449	7,317,752,139	24	مكاسب/ (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر الصرف
(669,772,421)	(758,383,348)	22	أرباح/ (خسائر) مدورة
(88,610,927)	(69,596,876)		أرباح/ (خسائر) الفترة
5,414,014	5,414,014		التغيير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار مالية من خلال بيان الدخل الشامل
1,336,554,690	4,015,570,305	24	مكاسب/ (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
8,391,952,925	12,337,926,354		مجموع حقوق المساهمين
12,599,789,477	17,846,567,798		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد زعرب

المدير العام

تامر داغستان

المدير المالي

ولاء عربش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س	ل.س	
360,813,438	627,162,787	23
(15,120,410)	(15,708,089)	23
(114,654,665)	(253,812,890)	23
5,074,433	2,791,975	
236,112,796	360,433,783	
93,127,189	(45,551,254)	23
329,239,985	314,882,529	
23,763,009	63,790,331	23
10	5,705,608	
353,003,005	384,378,468	
(384,208,630)	(91,215,250)	23
11,321,775	1,437,720	23
(372,886,855)	(89,777,530)	
5,444,019	9,032,559	23
514,117,553	(27,326,086)	23
146,674,717	(108,071,057)	
(35,390,256)	(68,973,952)	23
(491,713)		
(3,992,423)	(9,428,912)	23
(2,104,606)	(3,685,481)	23
(911,945)	(568,021)	23
(144,022)	(81,146)	23
(614,012)	(405,729)	23
(193,452)	(1,185,867)	23
(1,700,000)	(3,601,000)	23
101,132,288	(196,001,165)	
454,135,292	188,377,303	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

الغاء الأقساط

حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

أقساط الاعادة الواردة بمجمعات

صافي الأقساط المكتتب عليها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتسة

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

إيرادات تأمينات أخرى

إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

بضائف مستردات على التعويضات

صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى

أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين

حصة صندوق متضرري حوادث السم مجهولة النسب

حصة صندوق الرعاية الاجتماعية

عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات

مصاريف تأمينية أخرى

الأرباح/(الخسائر) الفنية للفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد زعرب

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 (غير مدقق)

تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		ايضاح
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	فوائد من ودائع لدى المصارف
66,469,145	73,904,294	إيرادات أخرى
364,382	275,216	أرباح بيع موجودات وأعمالية
647,100		مكاسب / (خسائر) الفترة غير الخففة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(5,750,769)	4,015,570,305	24 أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
38,879,293	(163,314)	26 رواتب و أجور و ملحقاتها
(93,600,917)	(161,586,462)	27 مصاريف إدارية و عمومية
(105,493,177)	(130,835,681)	13 الاستهلاكات
(34,452,175)	(38,785,145)	فوائد و أعماء مالية مصرفية
(835,849)	(783,087)	إجمالي غير تشغيلي
(133,772,967)	3,757,596,126	صافي الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
320,362,325	3,945,973,429	19 مصروف ضريبة القانون (60)
(394,880)	-	مؤونة ضريبة دخل
(47,693,343)	-	صافي ربح / (خسارة) الفترة بعد الضريبة
272,274,102	3,945,973,429	مكونات بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	صافي التعديل المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
272,274,102	3,945,973,429	مجموع الدخل الشامل
18.15	263.06	28 ربحية / (خسارة) السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة
وليد زعرب
المدير العام
تامر حناستاني
المدير المالي
رنا عويش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المشركة السورية الوطنية لتأمين-شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات في حقوق المساهمين للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

صافي التغير في القيمة المعادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	صافي التغير في القيمة المعادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	مكاسب/ (خسائر) الفترة	مكاسب/ (خسائر) الفترة	مكاسب/ (خسائر) غير محققة مترجمة عن ناتج أسعار الصرف	مكاسب/ (خسائر) غير محققة مترجمة عن ناتج أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
7,144,009,162	5,414,014	(674,520,345)	2,586,913,814	4,747,924	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
272,274,102	-	278,024,871	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح/ (خسائر) الفترة
-	-	674,520,345	3,394,283,635	(674,520,345)	-	-	-	-	أرباح/ (خسائر) عام 2021
7,416,283,264	5,414,014	278,024,871	5,981,197,429	(669,772,421)	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2022 (غير مدقق)	الرصيد كما في 31 آذار 2022 (غير مدقق)	الرصيد كما في 31 آذار 2022 (غير مدقق)
8,391,952,925	5,414,014	(88,610,927)	5,981,197,449	(669,772,421)	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
3,945,973,429	-	88,610,927	1,336,554,690	(88,610,927)	-	-	-	-	أرباح/ (خسائر) 2022-12-31
12,337,926,354	5,414,014	(69,596,876)	7,317,752,139	(758,383,348)	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

المدير العام
تامر داغستاني

المدير المالي
وليد زعرب

إذ الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المطلوبة الرولية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة التدفقات النقدية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	2023 (غير مدقق)	2022 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س	ل.س	ل.س	
320,362,325	3,945,973,429		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(93,127,189)	45,551,254		أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
(532,229,163)	12,236,690		صافي التغير في احتياطي أفساط غير مكتسبة
18,111,610	15,089,396		صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
			صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية :
34,452,175	38,785,145		الاستهلاكات
(24,616,910)	378,906		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل
(5,750,769)	(4,015,570,305)		مكاسب / (خسائر) الخففة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(22,240,414)	(68,335,127)		(الزيادة) / النقص في عملاء مديون
15,189,614	(354,513,764)		(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدية
19,985,428	(2,431,322)		(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(66,124,468)	(131,045,417)		(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
70,494,359	722,233,458		الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(15,321,090)	-		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
5,753,451	11,438,854		الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(83,844,423)	155,633,905		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
(394,881)	-		ضريبة مدفوعة (ضريبة قانون 60)
(359,300,347)	375,425,102		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

وليد عرب

المدير العام

بامو داغستاني

المدير المالي

رنا عربش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩ / و.م بتاريخ 6 شباط ٢٠٠٦ م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 68 لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم 149 لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ 18 أيلول ٢٠٠٦ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/35 بتاريخ 6 آب ٢٠٠٦ م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /4/.
غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ 31 كانون الأول ٢٠٠٧، امتد نشاط الشركة ليشمل 13 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.

2- السياسات المحاسبية

أسس اعداد البيانات المالية

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المنسجمة مع المعايير الدولية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية باستثناء المعيار الدولي للقرارات المالية رقم/17/ عقود التأمين الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 2024/1/1 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم(1084/و) لعام 2023. مع العلم أن الشركة قامت بتوقيع عقد مع شركة EAST MED لتطبيق برنامج التأمين المتكامل لدعم المعيار في عام 2021.
- 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 31 كانون الأول 2022. 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 للسياسات المحاسبية المنسجمة مع المعايير الدولية للقرارات المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- تم اعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة.
- تم اعداد البيانات المالية بالليرة السورية وهي عملة اعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.
- تم تصنيف الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها ضمن البيانات المالية تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة الى الأقل سيولة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

أ- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان 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 31 آذار 2022 (غير مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س.	ل. س	
2,512	4,522	دولار أميركي
2,803.89	4,902.75	يورو
3,294.49	5,570.43	جنيه إسترليني

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكدها 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.

يتم استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء
10	الأثاث والمفروشات
33 – 15	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	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.

ج- 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.

ح- المؤونات:

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

خ- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل 15 بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من 50 بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة 10% 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 الخائز تزييلها من الوعاء الضريبي.

د- 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:

2022/12/31	2023/3/31	
25%	25%	تأمين نقل بحري - بضائع
100%	100%	تأمين المسافرين
40%	40%	تأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40%	40%	تأمين إلزامي للسيارات
40%	40%	تأمين الصحي
100%	100%	تأمينات لآجال طويلة
60%	60%	الحوادث الشخصية

د- 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:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية	100% من الخسارة المقدرة
مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR): جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات	أيهما أكثر من 15% من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين
التأمين الإلزامي سيارات	بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص تاريخ 2015/11/25 يتم احتساب أيهما أكثر 15% 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 7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها

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.

ر- 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.

ز- 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	100% من الخسارة المقدرة
مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR): جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات	أيهما أكثر من 15% من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

<p>بدءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم 1099/ص تاريخ 2015/11/25 يتم احتساب أيهما أكثر 15 % 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 7.5 من أقساط إعادة التأمين العائد لنفس السنة.</p>	<p>التأمين الإلزامي سيارات</p>
--	--------------------------------

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 حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للفقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف- المطالبات المدفوعة:

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

ق- 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.

ك- 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 تزييل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ف- 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 تزييل 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.

ق- الاستثمارات العقارية:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها وبعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للسنة التي نتج فيها هذا التغير.

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدي القيمة إن وجدت. 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.

و- كلفة الاستدانة:

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

ي- النقد وما يوازي النقد:

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

3- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح (3) 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 1. 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 على حدة.

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 بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين وتشكل مؤونة مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل.

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.

4- 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 31 آذار 2023 (غير مدقق)			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
65,770,744	0	65,770,744	النقد في الصندوق
0			النقد لدى المصارف
1,992,333,042	1,716,588,459	275,744,583	حسابات جارية
40,000,000	0	40,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل
2,032,333,042	1,716,588,459	315,744,583	
2,098,103,786	1,716,588,459	381,515,327	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س	
31,676,320	0	31,676,320			النقد في الصندوق
0					النقد لدى الصارف
3,582,588,919	3,299,641,659	282,947,260			حسابات جارية
40,000,000	0	40,000,000			ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل
3,622,588,919	3,299,641,659	322,947,260			
3,654,265,239	3,299,641,659	354,623,580			إجمالي 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 11% وبالعملة الأجنبية 0.50% خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2023. بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية 11% وبالعملة الأجنبية 0.50% خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

5- وودائع لأجل لدى المصارف

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س	
11,572,545,360	11,322,545,360	250,000,000			ودائع استحقاقها خلال سنة
11,572,545,360	11,322,545,360	250,000,000			

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س	
5,637,805,000	5,387,805,000	250,000,000			ودائع استحقاقها خلال سنة
5,637,805,000	5,387,805,000	250,000,000			

يتكون هذا البند من ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجيل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر: بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية 11.25 - 12% وبالعملة الأجنبية 0.05-3.5% خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2023.

بلغ سعر الفائدة على الودائع الآجلة لأكثر من ثلاثة أشهر بالليرة السورية 7.5 - 12% وبالعملة الأجنبية 1-3.5% خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

6- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون أول 2022 (مدقق)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد بديئة السنة
439,856,483	114,791,572	بيع أسهم
(37,741,600)	(200,126,173)	شراء أسهم
37,526,008	244,330,150	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(163,314)	280,860,934	رصيد نهاية السنة
439,477,577	439,856,483	

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني - سورية	33,292	100	3,132.12	104,274,539
البنك العربي	3,735	100	1,400.00	5,229,000
بنك الائتمان الأهلي	9,329	100	2,618.73	24,430,132
بنك الشام	19,376	100	2,033.39	39,398,965
بنك بركة	69,628	100	3,220.44	224,232,796
بنك بيمو السعودي	4,500	100	3,138.21	14,121,945
بنك سورية الاسلامي	12,000	100	2,315.85	27,790,200
				439,477,577

كما في 31 كانون أول 2022 (مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني - سورية	33,292	100	2,727.50	90,803,930
البنك العربي	3,735	100	1,121.90	4,190,297
بنك الائتمان الأهلي	9,329	100	2,014.61	18,794,297
بنك الشام	9,376	100	1,550.97	14,541,895
بنك بركة	79,338	100	3,481.64	276,226,354
بنك سورية الدولي الاسلامي	6,000	100	2,458.71	14,752,260
بنك بيمو	4,500	100	4,566.10	20,547,450
				439,856,483

7- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في 31 كانون الأول 2021، الشركة الوطنية من المساهمين المؤسسين فيها وقد عدلت الشركة ربح سهم عام 2016 وحقت خسائر في كل من عامي 2018 و2019 و2020. بينما لم تحقق لا خسائر ولا ربح في عام 2021 و2022 والرابع الاول لعام 2023 ويتكون مما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد بداية السنة
57,983,850	57,983,850	سداد دفعة من قيمة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
-	-	الرصيد نهاية السنة
57,983,850	57,983,850	

8- العملاء

عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
377,643,448	309,308,321	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(14,578,503)	(14,578,503)	
363,064,945	294,729,818	

عملاء دائنون

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
26,120,142	44,970,077	عمولات مندوبين
35,821,437	28,410,356	زيائن دائنون
<u>61,941,579</u>	<u>73,380,433</u>	

9- 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 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
64,993,160	26,286,049	شركات إعادة تأمين محلية
797,262,748	1,194,464,045	شركات إعادة تأمين خارجية
5,263,580	1,283,158	شركات تأمين محلية
<u>867,519,488</u>	<u>1,222,033,252</u>	

10- 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:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
25,279,945	27,711,267	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
0	0	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>25,279,945</u>	<u>27,711,267</u>	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	
127,217	127,217	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
0	0	شركات تحت سيطرة مشتركة
127,217	127,217	

ب-بنود بيان الدخل:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
-	3,316,565	أقساط التأمين
(48,537,300)	(30,570,042)	رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(500,000)	(500,000)	أتعاب مجلس الإدارة و تعويضات
-	(910,625)	تعويضات مدفوعة

11- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	
136,011,730	49,318,454	فوائد مستحقة*
82,583,014	4,826,666	إيجارات مدفوعة مقدماً
13,075,862	11,666,654	حسابات محجوزة**
11,940,410	46,753,825	حسابات مدينة أخرى و دفعات مقدمة للموظفين
243,611,016	112,565,599	

*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.

12- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ آذار 2023 (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
15,048,753	0	8,800,000	6,248,753	الحياة
122,133,175	17,412,540	11,853,758	92,866,877	الحريق
49,886,783	9,956,600	6,741,516	33,188,667	البحري
35,319,966	5,576,837	0	29,743,129	السيارات الشامل
774,799,765	76,018,834	698,780,931	0	السيارات الإلزامي
8,185,986	837,883	2,879,395	4,468,708	الهندسي
7,157,022	712,438	4,749,584	1,695,000	الحوادث العامة
14,496,667	1,610,741	0	12885926	الحوادث الشخصية
15,887,137	2,496,653	75,000	13,315,484	مسؤوليات السفر
5,251,762	1,729,937	0	3521825	
1,048,167,016	116,352,463	733,880,184	197,934,369	

كما في ٣١ كانون اول 2022 (مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
19,821,843	0	8,800,000	11,021,843	الحياة
89,152,681	12,203,952	11,860,984	65,087,745	الحريق
34,895,608	6,497,098	6,741,516	21,656,994	البحري
33,491,894	5,288,194	0	28,203,700	السيارات الشامل
490,112,719	59,230,997	430,881,722	0	السيارات الإلزامي
4,302,964	431,909	2,879,395	991,660	الهندسي
6,971,682	712,438	4,749,584	1,509,660	الحوادث العامة
11,223,811	1,247,090	0	9976721	الحوادث الشخصية
11,470,454	1,799,282	75,000	9,596,172	مسؤوليات السفر
8,102,025	2,111,221	0	5990804	
709,545,681	89,522,181	465,988,201	154,035,299	

13- الموجودات الثابتة المادية (بعد تزييل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات مباني	أثاث ومفروشات	وسائل نقل	أجهزة ومعدات كمبيوتر	المباني	تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,278,424,238	8,686,000	53,626,263	454,581,325	184,186,980	577,343,670	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
74,953,690	48,188,190	0	5,100,000	21,665,500	0	الإضافات
(1,273,200)	0	0	(593,200)	(680,000)	0	الاستيعادات
0	19,974,970	0	0	0	(19,974,970)	إعادة تصنيف
1,352,104,728	76,849,160	53,626,263	459,088,125	205,172,480	557,368,700	الرصيد كما في 31 كانون أول 2022
12,416,500	0	0	0	12,416,500	0	الإضافات
0	0	0	0	0	0	الاستيعادات
1,364,521,228	76,849,160	53,626,263	459,088,125	217,588,980	557,368,700	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)
(431,736,678)	(3,570)	(36,531,187)	(49,511,875)	(112,063,217)	(233,626,829)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(146,044,173)	(6,454,467)	(1,570,977)	(90,056,592)	(25,728,473)	(22,233,664)	إضافات
914,497	0	0	330,397	584100	0	استيعادات
(576,866,354)	(6,458,037)	(38,102,164)	(139,238,070)	(137,207,590)	(255,860,493)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(38,785,145)	(2,905,530)	(392,435)	(22,761,556)	(7,106,126)	(5,619,498)	إضافات
0	0	0	0	0	-	استيعادات
(615,651,499)	(9,363,567)	(38,494,599)	(161,999,626)	(144,313,716)	(261,479,991)	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)
748,869,729	67,485,593	15,131,664	297,088,499	73,275,264	295,888,709	صافي القيمة الدفترية
775,238,374	70,391,123	15,524,099	319,850,055	67,964,890	301,508,207	الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

14- ودیعة مجمدة لصالح هیئة الإشراف علی التأمین

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 تلزم شركات التأمین بأن تودع باسم الهیئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمین الذي ترغب بمزاولة، علی ألا یزید مجموع ما تودعه لكل الأنواع علی 25,000,000 خمس وعشرون مليون ليرة سورية.

15- حسابات شركات التأمین وإعادة التأمین دائنة

یتمثل هذا البند أرصدة مجمدة علی شركات إعادة التأمین لمقابلة حصة معیدي التأمین من الاحتیاطیة الفنية والحسابیة بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمین الجارية والتي تتلخص بما یلي:

مستحقات شركات إعادة التأمین

حسابات مجمدة لمعیدی التأمین عن الاحتیاطیة التقنی (سنة واحدة)

حسابات مجمدة لمعیدی التأمین عن مطالبات تحت التسوية (3 أشهر)

حسابات مجمدة لمعیدی التأمین عن مطالبات حصلت ولم یبلغ عنها (3 أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدیة لشركات إعادة التأمین تتحدد في الاتفاقات المعقودة معها، وتبلغ نسبة الفائدة المتفق علیها في العام الحالي % ٥,٥ من رصيد

هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحریر رصيدها وتسجل في بیان الدخل الشامل الآخر

یتكون هذا البند مما یلي:

كما في 31 آذار	كما في 31 كانون الأول
2023 (غير مدقق)	2022 (مدقق)
ل.س.	ل.س.
165,447,623	100,603,682
1,925,444,963	1,268,055,446
2,090,892,586	1,368,659,128

شركات تأمین و إعادة تأمین محلية

شركات تأمین و إعادة تأمین خارجية

16- الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)

الجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
27,840,574	-	10,000,000	17,840,574	الحياة
166,496,222	21,693,565	29,103,643	115,699,014	الحريق
86,374,752	18,081,985	8,019,480	60,273,287	البحري
362,116,314	36,692,140	129,732,763	195,691,411	السيارات الشامل
1,393,601,780	90,658,995	1,257,258,476	45,684,309	السيارات الإلزامي
11,367,953	1,286,519	3,220,000	6,861,434	الهندسي
8,009,522	749,938	4,999,584	2,260,000	الحوادث العامة
18,853,850	2,094,872	-	16,758,978	الحوادث الشخصية
21,125,849	3,319,871	100,000	17,705,978	مسؤوليات
261,678,962	-	130,252,651	131,426,311	الصحي
29,112,545	4,596,717	-	24,515,828	المصارف الشاملة
26,804,964	6,915,565	-	19,889,399	السفر
2,413,383,287	186,090,167	1,572,686,597	654,606,523	

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

الجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
30,773,388	-	10,000,000	20,773,388	الحياة
157,126,811	15,616,711	58,220,978	83,289,122	الحريق
63,888,952	12,892,955	8,019,480	42,976,517	البحري
370,982,365	36,071,973	142,526,535	192,383,857	السيارات الشامل
1,069,618,786	62,353,876	958,743,993	48,520,917	السيارات الإلزامي
5,940,042	483,000	3,220,000	2,237,042	الهندسي
7,762,402	749,938	4,999,584	2,012,880	الحوادث العامة
14,490,043	1,610,005	-	12,880,038	الحوادث الشخصية
15,236,939	2,390,043	100,000	12,746,896	مسؤوليات
204,070,666	-	106,727,354	97,343,312	الصحي
30,964,613	4,889,149	-	26,075,464	المصارف الشاملة
31,029,605	7,112,839	-	23,916,766	السفر
2,001,884,612	144,170,489	1,292,557,924	565,156,199	

17- ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
37,788,180	25,679,208	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
11,300,000	11,900,000	تأمينات مستردة
5,773,660	6,400,501	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,664,585	8,312,670	طوابع ورسوم تأمين
8,471,186	3,668,729	هيئة الإشراف على التأمين
228,893	81,133	صندوق متضرري الحوادث
1,856,343	3,084,073	أتعاب قانونية
14,322,650	16,121,790	أتعاب مهنية
54,369,443	54,808,798	موردو خدمات و مستلزمات
27,873,961	17,254,044	موردو خدمات صحية
3,246,500	351,055	مصاريف مستحقة
263,040,916	262,668,821	أنصبة أرباح للدفع
2,457,148	10,891,179	ذمم موظفون
320,633,948	482,760,508	امانات مالية دمشق*
7,940,347	14,619,156	دائون مختلفون
772,967,760	928,601,665	

يتضمن هذا البند الغرامات المفروضة على الشركة بناءً على محضر الضبط بتاريخ 2022/7/6 من قبل الهيئة العامة للضرائب والرسوم-مديرية مالية محافظة دمشق-قسم كبار المكلفين وموجه تم تكليف الشركة برسم طابع عقود مع الغرامات و اضافات الادارة المحلية واعادة الاعمار عن عقود تأمين بالدولار والبيورو+عقود مختلفة بالليرة السورية والدولار+عقود عمل والشركة قامت بتقديم اعتراض حسب الأصول المرعية وتم حجز مبلغ الضبط كمؤونة غرامات مستحقة وغير مدفوعة في عام 2022

18- مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
1,069,836	1,069,836	الرصيد في بداية السنة
-	-	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
1,069,836	1,069,836	

19- مؤونة ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي 43 لعام 2005م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من 50 % من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل 15 % من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل 10 % 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. لم يتم احتساب مؤونة ضريبة للربح 2023/3/31 لتتحقق خسائر كما يلي:

كما في 31 آذار 2022 (غير مدقق) ل.س	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق) ل.س	
320,362,325	3,945,973,429	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف
5,497,335	5,619,498	استهلاك مباني
-	-	غرامات
-	-	مصروف ضريبة قانون 60
-	163,314	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		يتزل
(3,033,470)		ايرادات القانون 60
5,750,769	(4,015,570,305)	مكاسب / (خسائر) سعر الصرف غير محققة
(647,100)		أرباح بيع موجودات رأسمالية
(38,879,293)		مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
289,050,566	(63,814,064)	الأرباح الخاضعة للضريبة
43,357,585	0	ضريبة الدخل 15%
4,335,758	0	إعادة إعمار 10 %
47,693,343	0	مؤونة ضريبة الدخل
كما في 31 كانون الأول 2022 (غير مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
1,186,420	1,186,420	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المدفوع خلال الفترة
-	0	إضافات خلال الفترة
1,186,420	1,186,420	
-	-	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
1,186,420	1,186,420	الرصيد المعدل في نهاية الفترة / السنة

20- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /8,500,000/ سهم بقيمة اسمية /100/ ل.س. للسهم الواحد، أي ما يعادل /850,000,000/ ل.س. مدفوع بالكامل. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ 13 آذار 2018 على زيادة رأس مال الشركة بنسبة 60% من رأسمالها البالغ /850,000,000/ ل.س. بمبلغ قدره /510,000,000/ ل.س. عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمالها الشركة /1,360,000,000/ ل.س. فقط مليار وثلاثمائة وستون مليون ليرة سورية موزعة على /13,600,000/ سهماً بقيمة /100/ ل.س. للسهم الواحد. وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على ذلك وفقاً لما يلي: موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم 544/ص تاريخ 7 حزيران 2018 موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم 1903 تاريخ 17 تموز 2018، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم 105/م تاريخ 13 آب 2018م. وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء 27 آذار 2019 بالإجماع على زيادة رأس مال الشركة بنسبة 10,294 % من رأسمالها البالغ /1,360,000,000/ ل.س. مبلغ قدره /140,000,000/ ل.س. عبر ضم جزء من الأرباح المحققة في 2018 وجزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /1,500,000,000/ ل.س. فقط مليار وخمسمائة مليون ليرة سورية موزعة على /15,000,000/ سهماً بقيمة /100/ ل.س. للسهم الواحد.

صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على زيادة رأس المال وفقاً لما يلي: موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم /1950/ تاريخ 4 تموز 2019 موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم /766/ص/ تاريخ 14 تموز 2019، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم /117/م / تاريخ 15 آب 2019.

21- احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد 197-198 من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع 10 % من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية بلوغها 25 % من رأس المال، يمثل الرصيد الظاهر في البيانات الرصيد المدور من 2021/12/31 حيث لم يتم احتساب احتياطي قانوني جديد عام 2022 والربع الأول 2023 لعدم تحقيق ارباح بعد استبعاد مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات اسعار الصرف:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
1,248,359,118	3,945,973,429	(مكاسب) / خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(1,336,554,690)	(4,015,570,305)	
(88,195,572)	(69,596,876)	
0	0	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار 10%

22- أرباح مدورة

يتكون بند أرباح مدورة ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 2023 (غير مدقق)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد المعدل أول السنة
4,747,924	(669,772,421)	أرباح (خسائر) أعوام سابقة
(674,520,345)	(88,610,927)	
(669,772,421)	(758,383,348)	

23-جدول التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023:

التحليل القطاعي 2023/03/31	تأمينات الحياة(حماية)	التأمين البحري (بضائع)	السيارات /الزراعي	السيارات /تكميلي	الصحي الداخلي	الخريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	مصارف شاملة	المجموع
الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية	2,559,874	103,417,630	8,114,570	132,908,875	154,265,724	160,505,735	12,623,810	21,180,544	17,505,525	1,150,000	12,930,500	-	627,162,787
الغايات الأقساط من الوثائق للغة	-	(13,161,000)	-	(508,280)	(333,299)	(217,795)	-	(1,291,145)	(196,570)	-	-	-	(15,708,089)
المسؤوليات المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط الإعادة الواردة / جمعيات/تتقيات	-	382,711	-	-	-	1,868,953	-	-	-	-	-	540,311	2,791,975
حصة المبدأ من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	(684,135)	(33,792,284)	-	-	-	(123,589,536)	(9,159,870)	(3,521,825)	(12,981,716)	(862,500)	(9,697,875)	-	(194,289,741)
حصة المبدأ من الأقساط (استيعابي) في الفترة الحالية	-	(11,010,218)	-	(17,650,353)	-	59,856	-	-	-	-	-	-	(28,600,715)
حصة المبدأ من الأقساط (فائض الخسارة) في الفترة الحالية	-	-	(1,411,294)	(6,688,706)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,100,000)
حصة المبدأ من الأقساط (صعقات/إتقيات) في الفترة الحالية	-	(6,562,500)	-	-	-	(16,259,934)	-	-	-	-	-	-	(22,822,434)
إجمالي حصة المبدأ من الأقساط في الفترة الحالية	(684,135)	(51,365,002)	(1,411,294)	(24,339,059)	(9,159,870)	(139,789,614)	(9,159,870)	(3,521,825)	(12,981,716)	(862,500)	(9,697,875)	-	(253,812,890)
مدافئ الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية	1,875,739	39,274,339	6,703,276	108,061,536	153,932,425	22,367,279	3,463,940	16,367,574	4,327,239	287,500	3,232,625	540,311	360,433,783
الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الثالث (31/12)	34,358,639	171,906,066	121,302,293	480,959,642	243,358,279	208,222,804	5,592,605	94,837,857	31,867,240	5,032,200	21,466,730	65,188,660	1,484,093,015
الأقساط المكتتب بها عن الربع للثاني من العام الثالث	189,305	21,452,261	15,206,089	124,131,710	68,724,928	81,132,163	1,062,830	22,519,725	4,911,250	532,200	6,465,600	4,439,400	350,767,461
أقساط سنة فائقة (12 شهر)	36,729,208	241,093,146	114,210,774	489,228,527	328,565,776	289,247,534	17,153,585	92,207,531	44,264,945	5,650,000	27,931,630	61,289,571	1,747,572,227
إجمالي حصة المبدأ من الأقساط عن العام الميلادي الثالث (31/12)	(20,378,062)	(86,627,976)	-	(70,509,249)	-	(162,719,363)	(2,479,150)	(28,149,611)	(23,990,431)	(3,774,151)	(16,627,868)	-	(415,255,861)
إجمالي حصة المبدأ من الأقساط عن الربع للثاني من العام الثالث	481,858	(5,238,310)	-	(13,801,779)	-	(70,341,784)	(467,250)	(8,605,613)	(3,683,438)	(399,150)	(4,849,200)	-	(106,904,665)
إجمالي حصة المبدأ من الأقساط عن سنة فائقة (12 شهر)	(21,544,055)	(132,754,668)	-	(74,357,823)	-	(232,167,193)	(11,171,770)	(23,065,824)	(33,288,709)	(4,237,502)	(21,476,543)	-	(554,064,086)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(17,840,574)	(60,273,287)	(45,684,309)	(195,691,411)	(131,426,311)	(115,699,014)	(6,861,434)	(19,889,399)	(17,705,978)	(2,260,000)	(16,758,978)	(24,515,828)	(654,606,523)
حصة مبدأ التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	6,248,753	33,188,667	-	29,743,129	-	92,866,877	4,468,708	3,521,825	13,315,484	1,695,000	12,885,926	-	197,934,369
إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	20,773,388	42,976,517	48,520,917	192,383,857	97,343,312	83,289,122	2,237,042	23,916,766	12,746,896	2,012,880	12,880,038	26,075,464	565,156,199
حصة مبدأ التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	(11,021,843)	(21,656,994)	-	(28,203,700)	-	(65,087,745)	(991,660)	(5,990,804)	(9,596,172)	(1,509,660)	(9,976,721)	-	(154,035,299)

الاجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الخريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحياة(حماية)	جدول التحليل القطاعي 2023/03/31
(89,450,324)	1,559,636	(3,878,940)	(247,120)	(4,959,082)	4,027,367	(4,624,392)	(32,409,892)	(34,082,999)	(3,307,554)	2,836,608	(17,296,770)	2,932,814	إجمالي التعفر في احيائي الأقساط غير للكسبية
(45,551,254)	1,559,636	(969,735)	(61,780)	(1,239,770)	1,558,388	(1,147,344)	(4,630,760)	(34,082,999)	(1,768,125)	2,836,608	(5,765,097)	(1,840,276)	صافي التعفر في احيائي الأقساط غير للكسبية
314,882,529	2,099,947	2,262,890	225,720	3,087,469	17,925,962	2,316,596	17,736,519	119,849,426	106,293,411	9,539,884	33,509,242	35,463	صافي أقساط التأمين المكسبية
63,790,331	-	3,394,256	171,564	4,543,601	95,170	2,971,409	38,154,684	-	1,298,631	-	13,161,016	-	العمرات المتروكة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتقائات
5,705,608	-	-	-	-	-	-	4,064,983	-	-	-	1,640,625	-	العمرات المتروكة عن البرالص المستندة للمجمع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "بتم ذكرها"
384,378,468	2,099,947	5,657,146	397,284	7,631,070	18,021,132	5,288,005	59,956,186	119,849,426	107,592,042	9,539,884	48,310,883	35,463	صافي الإيرادات
(91,042,865)	-	-	-	-	-	-	(8,000)	(62,314,770)	(16,327,038)	(12,381,057)	(12,000)	-	المطالبات المدفوعة
(172,385)	-	-	-	-	-	-	(172,385)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة بمعمات والاتقائات
(1,182,774)	-	-	-	-	-	-	7,226	-	-	-	(1,190,000)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)
1,432,369	-	-	-	-	-	-	-	-	1,432,369	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
1,188,125	-	-	-	-	-	-	-	-	1,188,125	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة بمعمات والاتقائات
1,437,720	-	-	-	-	-	-	7,226	-	2,620,494	-	(1,190,000)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(89,777,530)	-	-	-	-	-	-	(173,159)	(62,314,770)	(13,706,544)	(12,381,057)	(1,202,000)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(1,572,686,597)	-	-	(4,999,584)	(100,000)	-	(3,220,000)	(29,103,643)	(130,252,651)	(129,732,763)	(1,257,258,476)	(8,019,480)	(10,000,000)	إجمالي احيائي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
733,880,184	-	-	4,749,584	75,000	-	2,879,395	11,853,758	-	-	698,780,931	6,741,516	8,800,000	حصة معيد التأمين من احيائي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
1,292,557,924	-	-	4,999,584	100,000	-	3,220,000	58,220,978	106,727,354	142,526,535	958,743,993	8,019,480	10,000,000	إجمالي احيائي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(465,988,201)	-	-	(4,749,584)	(75,000)	-	(2,879,395)	(11,860,984)	-	-	(430,881,722)	(6,741,516)	(8,800,000)	حصة معيد التأمين من احيائي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة (1/1)
(280,128,673)	-	-	-	-	-	-	29,117,335	(23,525,297)	12,793,772	(298,514,483)	-	-	إجمالي التعفر في احيائي المطالبات قيد التسوية
(12,236,690)	-	-	-	-	-	-	29,110,109	(23,525,297)	12,793,772	(30,615,274)	-	-	صافي التعفر في احيائي المطالبات قيد التسوية

الاجموع	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 2023/03/31
(186,090,167)	(4,596,717)	(2,094,872)	(749,938)	(3,319,871)	(6,915,565)	(1,286,519)	(21,693,565)	-	(36,692,140)	(90,658,995)	(18,081,985)	-	احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
116,352,463	-	1,610,741	712,438	2,496,653	1,729,937	837,883	17,412,540	-	5,576,837	76,018,834	9,956,600	-	حصة المعدين من احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
144,170,489	4,889,149	1,610,005	749,938	2,390,043	7,112,839	483,000	15,616,711	-	36,071,973	62,353,876	12,892,955	-	احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(89,522,181)	-	(1,247,090)	(712,438)	(1,799,282)	(2,111,221)	(431,909)	(12,203,952)	-	(5,288,194)	(59,230,997)	(6,497,098)	-	حصة المعدين من احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة (1/1)
(41,919,678)	292,432	(484,867)	-	(929,828)	197,274	(803,519)	(6,076,854)	-	(620,167)	(28,305,119)	(5,189,030)	-	إجمالي التعفر في احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها
(15,089,396)	292,432	(121,216)	-	(232,457)	(184,010)	(397,545)	(868,266)	-	(331,524)	(11,517,282)	(1,729,528)	-	صافي التعفر في احباطي حوادث منترضة لم يبلغ عنها
(108,071,057)	292,432	(121,216)	-	(232,457)	(184,010)	(397,545)	28,068,684	(85,315,008)	(674,296)	(48,276,113)	(1,231,528)	-	صافي التعفر في الأقساط المكتتبة-حوادث تحت التسوية وحوادث لم يبلغ عنها
9,032,559	-	-	-	-	-	-	-	525,059	570,000	6,237,500	1,700,000	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
9,032,559	-	-	-	-	-	-	-	525,059	570,000	6,237,500	1,700,000	-	صافي التعفر في استردادات من المطالبات للمجموعة
(62,012,976)	-	(105,000)	-	(638,750)	(1,334,820)	-	(18,610,677)	(16,857,754)	(10,259,819)	-	(14,176,579)	(29,577)	العمرات المدفوعة لتدوي المبيعات
(6,960,976)	-	(2,466,100)	-	(36,150)	(203,173)	-	(174,700)	(1,714,610)	(2,117,985)	-	(248,258)	-	العمرات المدفوعة للوكلاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسوية أخرى "يتم ذكرها"
(568,021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(568,021)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة تجمع الإزامي
(1,185,867)	(397,783)	-	-	-	-	-	(654,135)	-	-	-	(133,949)	-	عمولة إعادة جمعيات / التوقيات
(3,601,000)	-	-	-	-	-	-	(380,000)	-	(960,000)	-	-	(2,261,000)	مصاريف تأمينية أخرى (مذكر بأفصاح)
(9,428,912)	-	-	-	-	-	-	-	(9,428,912)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية للمجموعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(3,685,481)	(3,242)	(77,583)	(6,900)	(103,854)	(119,336)	(75,743)	(972,942)	(923,595)	(794,404)	(48,687)	(543,836)	(15,359)	بدلات المينة
(81,146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,146)	-	-	حصة صندوق تعويض متطوري حوادث السر مجهولة المسبب
(405,729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(405,729)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(196,001,165)	(108,593)	(2,769,899)	(6,900)	(1,011,211)	(1,841,339)	(473,288)	7,276,230	(114,239,879)	(14,806,504)	(49,379,696)	(16,334,150)	(2,305,936)	صافي المصاريف
188,377,303	1,991,354	2,887,247	390,384	6,619,859	16,179,793	4,814,717	67,232,416	5,609,547	92,785,538	(39,839,812)	31,976,733	(2,270,473)	صافي أرباح فروع التأمين
454,135,292	1,793,518	1,175,175	218,039	2,299,989	13,091,469	408,309	13,387,840	210,452,711	38,769,555	163,684,523	11,758,126	(2,903,961)	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة لتقابلة

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022:

جدول التحليل القطاعي 2022/3/31	تأمينات الحيازة اية)	التأمين البحري (بضائع)	السيارات /الزراعي	السيارات /الكميالي	الصحي الداخلي	الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	مصارف شاملة	الاجموع
الاقساط المكتسبة في الفترة الحالية	2,276,763	28,758,260	15,206,089	128,108,285	69,668,181	80,657,130	1,062,830	23,166,850	4,911,250	532,200	6,465,600	-	360,813,438
الغايات الاقساط من الوثائق المعادة	(2,087,458)	(7,305,999)	-	(3,976,575)	(943,253)	(160,000)	-	(647,125)	-	-	-	-	(15,120,410)
اقساط الإعادة الواردة / جمعيات/تفانيات	-	-	-	-	-	635,033	-	-	-	-	-	4,439,400	5,074,433
حصة المعيد من الاقساط (تسهي) في الفترة الحالية	481,858	(5,238,310)	-	-	-	(38,277,939)	(467,250)	(8,605,613)	(3,683,438)	(399,150)	(4,849,200)	-	(61,039,041)
حصة المعيد من الاقساط (احتيازي) في الفترة الحالية	-	-	-	(13,801,779)	-	(32,063,845)	-	-	-	-	-	-	(45,865,624)
حصة المعيد من الاقساط (فاوض الحسارة) في الفترة الحالية	-	-	(845,766)	(6,904,234)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,750,000)
اجمالي حصة المؤمن من الاقساط في الفترة الحالية	481,858	(5,238,310)	(845,766)	(20,706,013)	-	(70,341,784)	(467,250)	(8,605,613)	(3,683,438)	(399,150)	(4,849,200)	-	(114,654,665)
صافي الاقساط المكتسب بما في الفترة الحالية	671,163	16,213,951	14,360,323	103,425,697	68,724,928	10,790,379	595,580	13,914,113	1,227,812	133,051	1,616,400	4,439,400	236,112,796
الاقساط المكتسب ما عن العام الميلادي الفات (12/31)	23,789,736	138,015,496	365,986,141	807,650,940	401,037,048	108,685,343	8,232,560	85,917,871	16,733,016	5,088,000	15,815,680	40,364,256	2,017,316,087
الاقساط المكتسب ما عن الربع المقابل من العام الفات	7,250,990	49,319,105	31,899,852	158,980,105	246,069,155	30,143,742	465,405	14,339,066	2,024,950	1,508,230	1,655,390	-	543,655,990
اقساط سنة فاتنة (12 شهر)	16,728,051	110,148,652	349,292,378	772,802,545	223,692,821	159,673,764	8,829,985	94,098,530	19,619,316	4,111,970	20,625,890	44,803,656	1,824,427,558
إجمالي حصة المعيد من الاقساط عن العام الميلادي الفات (2/31)	(14,661,773)	(53,282,198)	(18,040,787)	(73,144,664)	-	(90,482,918)	(6,199,666)	(36,761,959)	(4,620,881)	(3,825,494)	(12,957,908)	-	(313,978,248)
إجمالي حصة المعيد من الاقساط عن الربع المقابل من العام الفات	(3,792,660)	(14,611,292)	(1,169,840)	(10,266,160)	-	(26,296,951)	(175,440)	(7,519,580)	(479,363)	(1,131,173)	(1,233,850)	-	(66,676,309)
إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتنة (12 شهر)	(10,387,255)	(43,909,216)	(17,716,713)	(83,584,517)	-	(134,527,751)	(6,491,476)	(37,847,992)	(7,824,956)	(3,093,471)	(16,573,258)	-	(361,956,604)
إجمالي الاقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(10,851,367)	(27,537,163)	(139,716,951)	(309,121,018)	(89,477,128)	(63,869,505)	(3,531,994)	(22,519,725)	(7,847,726)	(1,644,788)	(12,375,534)	(17,921,462)	(706,414,362)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	5,967,487	10,977,304	-	18,389,535	-	53,811,102	2,596,590	8,605,613	3,129,982	1,237,389	9,943,955	-	114,658,957
إجمالي الاقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	13,234,333	34,503,874	146,394,456	323,060,376	160,414,820	43,474,137	3,293,024	25,395,825	6,693,206	2,035,200	9,489,408	16,145,702	784,134,361
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	(11,208,944)	(13,320,549)	-	(14,643,223)	-	(36,193,167)	(2,479,866)	(10,252,723)	(1,848,352)	(1,530,198)	(7,774,745)	-	(99,251,767)
إجمالي التغير في احتياطي الاقساط غير المكتسبة	2,382,966	6,966,711	6,677,505	13,939,358	70,937,691	(20,395,368)	(238,970)	2,876,100	(1,154,520)	390,412	(2,886,126)	(1,775,760)	77,719,999
صافي التغير في احتياطي الاقساط غير المكتسبة	(2,858,491)	4,623,466	6,677,505	17,685,670	70,937,691	(2,777,433)	(122,246)	1,228,990	127,110	97,603	(716,916)	(1,775,760)	93,127,189
مباق أقساط التأمين المكتسبة	(2,187,328)	20,837,417	21,037,828	121,111,367	139,662,619	8,012,946	473,334	15,143,103	1,354,922	230,654	899,484	2,663,640	329,239,985
المعوقات المقروضة	(66,066)	1,750,442	-	1,068,334	-	16,726,218	149,773	1,041,778	1,289,203	106,108	1,697,220	-	23,763,009
إزادات أخرى "بم ذكها"	-	-	-	(20)	-	-	-	30	-	-	-	-	10
صافي الإيرادات	(2,253,394)	22,587,859	21,037,828	122,179,681	139,662,619	24,739,164	623,107	16,184,910	2,644,125	336,762	2,596,704	2,663,640	353,003,005

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 - تابع:

نوع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات اكتملي	السيارات الأرمي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحيازة (أية)	جدول التحليل القطاعي 2022/3/31
المطالبات المدفوعة	(384,208,630)	-	(9,090)	-	-	-	(7,000,000)	(308,854,276)	(53,615,834)	(14,729,430)	-	-	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	6,822,451	-	-	-	-	-	6,822,451	-	-	-	-	-	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض حسارة)	4,499,324	-	-	-	-	-	-	-	-	4,499,324	-	-	
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	11,321,775	-	-	-	-	-	6,822,451	-	-	4,499,324	-	-	
صافي المطالبات المدفوعة	(372,886,855)	-	(9,090)	-	-	-	(177,549)	(308,854,276)	(53,615,834)	(10,230,106)	-	-	
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	(1,216,289,249)	-	(5,053,669)	(100,000)	-	(3,220,000)	(13,342,593)	(51,422,620)	(99,141,085)	(1,018,662,238)	(17,847,044)	(7,500,000)	
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	521,267,331	-	4,790,148	75,000	-	2,879,395	11,978,847	-	12,000,000	478,249,861	7,294,080	4,000,000	
إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)	1,853,608,595	-	5,053,669	100,000	-	3,220,000	39,662,593	440,121,211	66,246,085	1,265,857,993	8,847,044	24,500,000	
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة	(626,357,514)	-	(4,790,148)	(75,000)	-	(2,879,395)	(37,631,261)	-	-	(553,087,630)	(7,294,080)	(20,600,000)	
إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	637,319,346	-	-	-	-	-	26,320,000	388,698,591	(32,895,000)	247,195,755	(9,000,000)	17,000,000	
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	532,229,163	-	-	-	-	-	667,586	388,698,591	(20,895,000)	172,357,986	(9,000,000)	400,000	
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	(176,049,996)	(3,360,274)	(1,546,942)	(1,471,449)	(7,057,390)	(662,249)	(11,975,532)	-	(57,960,191)	(82,996,770)	(8,261,149)	-	
حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	70,611,447	-	1,242,994	718,522	586,872	486,861	10,089,582	-	3,448,038	47,906,789	3,293,191	-	
احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)	165,344,977	3,027,319	1,186,176	758,050	1,254,976	617,442	8,151,401	-	60,573,821	72,980,790	10,351,162	-	
حصة المعبد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة	(78,018,038)	-	(971,843)	(718,522)	(346,567)	(2,757,147)	(6,786,219)	-	(2,745,604)	(59,230,997)	(3,996,165)	-	
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(10,705,019)	(332,955)	(360,766)	(216,473)	(613,550)	(44,807)	(3,824,131)	-	2,613,630	(10,015,980)	2,090,013	-	
صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	(18,111,610)	(332,955)	(89,615)	23,832	(532,098)	(22,921)	(520,768)	-	3,316,064	(21,340,188)	1,387,039	-	
صافي التغير في الأقساط المكتسبة-حوادث تحت التسوية وحوادث استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة	146,674,717	(332,955)	(89,615)	23,832	(532,098)	(22,921)	(30,731)	80,178,115	(69,704,770)	144,407,911	(7,612,961)	400,000	
استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة	5,444,019	-	-	-	-	-	-	333,800	1,490,000	3,620,219	-	-	
صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة	5,444,019	-	-	-	-	-	-	333,800	1,490,000	3,620,219	-	-	

التحليل القطاعي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 - تابع:

الجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات التكميلي	السيارات الإلزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحيازة (أية)	جدول التحليل القطاعي 2022/3/31
(27,257,653)	-	(1,293,120)	1,278,120	(338,500)	(1,701,600)	(185,500)	(10,575,511)	(4,154,401)	(7,911,641)	-	(2,582,068)	206,569	العقوبات المدفوعة لتدوير المبيعات
(8,132,603)	-	-	(1,384,560)	-	(724,625)	-	(83,655)	(828,849)	(4,604,925)	-	(505,989)	-	العقوبات المدفوعة للإكلاء
(491,713)	(332,955)	-	-	-	-	-	(158,758)	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لخدمات تسويقية أخرى "بهم ذكها"
(911,945)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(911,945)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشبكات التأمين لإدارة تجمع الإلزامي
(193,452)	(177,576)	-	-	-	-	-	(15,876)	-	-	-	-	-	عمولة إعادة جمعيات / اتفاقيات
(1,700,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(444,000)	-	-	(1,256,000)	مصاريف تأمينية أخرى (ذكر بإفصاح)
(3,992,423)	-	-	-	-	-	-	-	(3,992,423)	-	-	-	-	الألعاب الإدارية المدفوعة لشبكات إدارة النفقات الطبية
(2,104,606)	(26,636)	(38,794)	(3,193)	(29,468)	(135,118)	(6,377)	(486,793)	(412,350)	(744,790)	(91,237)	(128,714)	(1,136)	بدلات الهبة
(144,022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144,022)	-	-	حصة صندوق تعويض متطوري حوادث السير بمجموعة المسبب
(614,012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(614,012)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
101,132,288	(870,122)	(1,421,529)	(118,723)	(344,136)	(3,093,441)	(214,798)	(11,351,324)	70,790,092	(83,410,126)	142,646,695	(10,829,733)	(650,567)	صافي المصاريف
454,135,292	1,793,518	1,175,175	218,039	2,299,989	13,091,469	408,309	13,387,840	210,452,711	38,769,555	163,684,523	11,758,126	(2,903,961)	صافي أرباح فروع التأمين
(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 في الفترة المقابلة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
12,959,119	0	الزامي داخلي
1,443,050	8,114,570	الزامي حدودي
803,920	0	بطاقة برتقالية
15,206,089	8,114,570	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
2,104,606	3,685,481	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
144,022	81,146	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
3,992,423	9,428,912	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
		بند مصاريف تأمينية أخرى :
		يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 آذار 2022 (غير مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
444,000	960,000	مصاريف بطاقات Crt / تكميلي
1,256,000	2,261,000	أتعاب الخبير الاكثواري
0	380,000	مصاريف كشف حريق
1,700,000	3,601,000	

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

بناءً على التعميم رقم ٢ 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 التعريفات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

25- 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.

26- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون ذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
77,726,446	131,791,720	رواتب و أجور
10,153,096	12,895,619	التأمينات الاجتماعية
5,721,375	16,899,123	مكافآت الموظفين
93,600,917	161,586,462	

27- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
5,090,600	3,325,400	قرطاسية ومواد طباعة
27,444,826	39,959,000	كهرباء وماء وتدفة
10,293,600	6,110,500	صيانة
8,464,169	9,222,500	إيجارات ومصاريف مكتبية
7,479,750	10,335,750	ضيافة ووفيه
1,950,000	0	أتعاب مهنية
2,250,000	1,625,000	أتعاب تدقيق خارجي
-	700,000	تدريب
759,000	0	دعاية و اعلان
927,650	3,655,997	بريد وبرق وهاتف وانترنت
3,918,000	8,357,658	مصاريف سفر وتنقلات
1,068,800	2,790,767	تنظيف
5,275,000	4,281,250	اشتراقات
400,274	13,486,359	تأمين
15,456,015	13,610,302	مصاريف أخرى
14,215,493	12,875,198	مصروف كمبيوتر وبرنامج التأمين المتكامل لدعم المعيار 17
500,000	500,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
105,493,177	130,835,681	

28- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
272,274,102	3,945,973,429	صافي ربح (خسارة) السنة
15,000,000	15,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم 100 ل.س
18.15	263.06	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

29- 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 تتدن نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150% من رأس المال المتوفر.

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
1,500,000,000	1,500,000,000	رأس المال المكتتب
327,170,120	327,170,120	احتياطي قانوني
(669,772,421)	(758,383,348)	أرباح / (خسائر) مدورة
5,981,197,449	7,317,752,139	مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار
(88,610,927)	(69,596,876)	أرباح / (خسائر) الفترة
5,414,014	5,414,014	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
1,336,554,690	4,015,570,305	مكاسب / (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
8,391,952,925	12,337,926,354	صافي الأموال الخاصة الأساسية
0	0	صافي رأس المال الإضافي
8,391,952,925	12,337,926,354	إجمالي رأس المال المتوفر
774,996,729	934,939,151	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
243,090,060	228,329,951	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
31,428,069	31,972,013	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
3,539,171	3,784,260	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
1,053,054,029	1,199,025,375	إجمالي رأس المال المطلوب
796.9%	1029.0%	نسبة هامش الملاءة %

30- 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 المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي 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 بعقد التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبلها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة 0.40%، البحري 16.49%، السيارات إلزامي 1.29%، السيارات تكميلي 21.19%، الصحي 24.59%، الحريق 25.59%، الهندسي 2.01%، السفر 3.37%، الحوادث الشخصية 2.06%، الحوادث العامة 0.18%، المسؤوليات 2.79%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة 0.631%، البحري 7.970%، السيارات إلزامي 4.214%، السيارات شامل 35.505%، الصحي 19.309%، الحريق 22.354%، الهندسي 0.295%، السفر 6.421%، الحوادث الشخصية 1.792%، الحوادث العامة 1.148%، المسؤوليات 1.361%.

مخاطر إعادة التأمين

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

إن عقود أفساط 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

تتشأ هذه المخاطر من التغيرات في قىمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

مخاطر الائتمان

تمثل 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 فسمي الاكتتاب وإعادة التأمين

مخاطر معدل الفائدة

تتشأ 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 المجددة 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 حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قىمة الموجودات والمطلوبات المالية. تنلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في 31 كانون الاول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الاول 2022 (مدقق)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
586,713,186	354,285,134	8,326,627,589	12,622,906,784	دولار أميركي
110,071,983.12	168,144,714.00	272,854,087	416,720,562	يورو
		87,964,983	134,060,754	جنيه استرليني

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة 10% تحليل حساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في

	31 آذار 2023 (غير مدقق)	31 كانون الأول 2022 (مدقق)
دولار أميركي	1,226,862,165 ل.س	773,991,440 ل.س
يورو	24,857,585	16,278,210
جنيه استرليني	13,406,075	8,796,498

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 31 آذار 2023 (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	2,098,103,786	-	2,098,103,786
ودائع لاجل لدى المصارف	11,572,545,360	-	11,572,545,360
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	439,477,577	-	439,477,577
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	0	57,983,850	57,983,850
عملاء مدينون	363,064,945	-	363,064,945
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	1,222,033,252	-	1,222,033,252
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	27,711,267	-	27,711,267
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	243,611,016	-	243,611,016
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية	1,048,167,016	-	1,048,167,016
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	0	25,000,000	25,000,000
مجموعة الموجودات	17,014,714,219	82,983,850	17,097,698,069
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	2,090,892,586	-	2,090,892,586
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	127,217	-	127,217
عملاء دائنون	73,380,433	-	73,380,433
الاحتياطات الفنية والحسابية	2,413,383,287	-	2,413,383,287
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	928,601,665	-	928,601,665
مطلوبات ضريبة مؤجلة	1,069,836	-	1,069,836
مؤونة ضريبة الدخل	1,186,420	-	1,186,420
مجموعة المطلوبات	5,508,641,444	0	5,508,641,444
فائض / (فحوة) السيولة	11,506,072,775	82,983,850	11,589,056,625

كما في 31 كانون الاول 2022 (مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	3,654,265,239	-	3,654,265,239
ودائع لاجل لدى المصارف	5,637,805,000	-	5,637,805,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	439,856,483	-	439,856,483
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	0	57,983,850	57,983,850
عملاء مدينون	294,729,818	-	294,729,818
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	867,519,488	-	867,519,488
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	25,279,945	-	25,279,945
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	112,565,599	-	112,565,599
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية	709,545,681	-	709,545,681
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	0	25,000,000	25,000,000
مجموعة الموجودات	11,741,567,253	82,983,850	11,824,551,103
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	1,368,659,128	-	1,368,659,128
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	127,217	-	127,217
عملاء دائنون	61,941,579	-	61,941,579
الاحتياطات الفنية والحسابية	2,001,884,612	-	2,001,884,612
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	772,967,760	-	772,967,760
مطلوبات ضريبة مؤجلة	1,069,836	-	1,069,836
مؤونة ضريبة الدخل	1,186,420	-	1,186,420
مجموعة المطلوبات	4,207,836,552	0	4,207,836,552
فائض / (فجوة) السيولة	7,533,730,701	82,983,850	7,616,714,551

31- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ 18 / 6 / 2023