

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة 2023/09/30

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
2006/02/06	2006/06/18	2006/08/06	2010/06/2

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	454

اسم رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد محمد زوار طيبا	رئيس المجلس	شركة العلا والمروة للتجارة	33,96%
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 سامر بكداش	عضو		
5	السيد عبدالرزاق خليفة	عضو	الشركة السورية الليبية	3,15%
6	السيد أحمد رهيف الآتاسي	عضو	-	1,97%

المدير التنفيذي (المدير العام)	تامر داغستاني - المدير العام
مدقق الحسابات	ياسر مصطفى الجاجة
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



9/11

القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية	القيمة الاسمية
7,442.68 ل.س / سهم	2,025.38 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 2022/12/31		بيانات الفترة الحالية 2023/09/30		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات الفترة السابقة	اخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية	اخر ثلاثة أشهر	
%229.13	12,599,789,477		41,469,928,425		مجموع الموجودات
%262.02	8,391,952,925		30,380,723,061		حقوق المساهمين
التغير %	بيانات الفترة السابقة 2022/09/30	اخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية 2023/09/30	اخر ثلاثة أشهر	
%124.73	787,432,640	191,247,667	1,769,632,682	739,977,979	صافي الإيرادات
%1836.86	1,135,277,006	286,821,820	21,988,770,136	8,090,721,368	صافي الربح قبل الضريبة
(100.00%)	(6,372,009)	41,217,732	0	0	مخصص ضريبة الدخل
0	0	0	0	0	حقوق الأقلية في الأرباح
%1847.80	1,128,904,997	328,039,552	21,988,770,136	8,090,721,368	صافي الدخل
%1847.80	75.26	22	1,465.92	539	ربحية السهم

- صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركات التأمين.
- تتم مقارنة أرقام قائمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } × 100 .

النتائج الأولية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	بيانات الفترة السابقة 2022/09/30	اخر ثلاثة أشهر	بيانات الفترة الحالية 2023/09/30	اخر ثلاثة أشهر	النتائج الأولية
1563.23%	1,312,322,664	523,588,701	21,826,908,366	8,029,851,304	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
188.25%	(183,417,668)	(195,549,152)	161,861,770	60,870,064	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
188.25%	(12.23)		10.79	4.06	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات عملة غير محققة

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة لغاية 2023/09/30 :


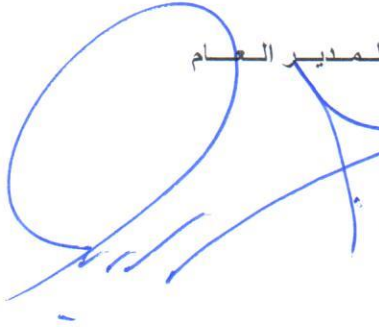
- 1- بلغت إجمالي موجودات الشركة 41,469,928,425 ل.س
- 2- بلغت صافي الأقساط المكتتبه بها لكافة أنواع التأمين 1,769,632,682 ل.س
- 3- بلغ صافي التعويضات المدفوعة لكافة فروع التأمين 539,121,315 ل.س
- 4- بلغت إجمالي الاحتياطيات الفنية 4,441,175,453 ل.س
- 5- بلغ صافي الربح التشغيلي المتحقق من أعمال التأمين 529,057,567 ل.س

تامر داغستاني

تاريخ

2023/11/21

المدير العام



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مدقق الحسابات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023

(غير مدقق)

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
2-1	- تقرير مدقق الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
4-3	- بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
8-5	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
9	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
11- 10	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
44-12	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



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 2023/9/30 وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 إيداء 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 30/أيلول/2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للأشهر التسعة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم/2 وأنظمة التأمين السورية النافذة.



11/529

رقم الترخيص /

اسم

الزميل ياسر مصطفى الجاجه

أمور أخرى:

- بلغت قيمة الحسابات تحت الطلب وودائع قصيرة الأجل بما فيها الودائع بالعملة الأجنبية لغاية 2023/09/30 مبلغ /21,717,247,822/ ل.س وهي لا تقل عن نسبة 25% من الاحتياطات الفنية والحسابية البالغة /4,441,175,453/ 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.

المحاسب القانوني
ياسر مصطفى العاجت

دمشق في 2023/11/14



الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

الموجودات	الايضاح	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)
		ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	4	21,764,757,718	3,654,265,239
ودائع لأجل لدى المصارف	5	11,903,056,820	5,637,805,000
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	6	901,748,672	439,856,483
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	7	57,983,850	57,983,850
عملاء مدينون	8	330,148,390	294,729,818
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة	9	3,017,390,487	867,519,488
ذمم مدينة- أطرف ذات علاقة	10	24,448,118	25,279,945
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	11	211,345,147	112,565,599
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية	12	2,559,464,495	709,545,681
الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك التراكم)	13	674,584,728	775,238,374
وديعة محمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	14	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات		41,469,928,425	12,599,789,477

<p>رئيس مجلس الإدارة محمد زوار طيبا</p> 	<p>المدير العام تالهر داغمتاني</p> 	<p>المدير المالي رنا عريش</p> 
---	--	--

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 السعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

تابع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)		المطلوبات
ل.س	ل.س		
1,368,659,128	4,830,327,167	15	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
127,217	66,752	10	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
61,941,579	143,284,303	8	عملاء دائنون
2,001,884,612	4,441,175,453	16	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
772,967,760	1,672,095,433	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	11,089,205,364		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
1,500,000,000	1,500,000,000	20	رأس مال (15000000 سهم*100ل.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)	161,861,770		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	21,826,908,366	24	مكاسب/ (خسائر) غير محققة للفترة ناتجة عن فروق سعر الصرف
8,391,952,925	30,380,723,061		مجموع حقوق المساهمين
12,599,789,477	41,469,928,425		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا

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 مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س	ل.س	
1,140,859,386	2,513,520,965	23
(61,339,063)	(73,887,826)	23
(331,073,672)	(726,699,118)	23
38,985,989	56,698,661	
787,432,640	1,769,632,682	
250,673,041	(393,696,914)	23
1,038,105,681	1,375,935,768	
70,599,830	168,451,564	23
-	10,021,371	
1,108,705,511	1,554,408,703	
(845,850,397)	(577,086,793)	23
29,135,262	37,965,478	23
(816,715,135)	(539,121,315)	
20,141,986	21,478,074	
401,908,309	(195,675,113)	23
(394,664,840)	(713,318,354)	
(86,774,777)	(217,490,652)	23
(4,367,865)		
(9,257,948)	(43,191,741)	23
(6,711,039)	(14,977,991)	23
(5,029,692)	(5,503,974)	23
(976,078)	(956,792)	23
(5,252,766)	(4,783,965)	23
(1,856,544)	(11,595,167)	23
(6,797,000)	(13,532,500)	23
(521,688,549)	(1,025,351,136)	
587,016,962	529,057,567	
		الأرباح/(الخسائر) الثغنية للفترة

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا



المدير العام

تامر 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 مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 (غير مدقق)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
168,360,762	300,128,589	فوائد من ودائع لدى المصارف
6,147,242	872,182	إيرادات أخرى
2,584,297	453,761	أرباح بيع موجودات رأسمالية
1,312,322,664	21,826,908,366	24 مكاسب/(خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	416,317	25 مكاسب/(خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
108,256,526	462,108,008	أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(334,319,694)	(578,208,630)	26 رواتب و أجور و ملحقاتها
(605,385,744)	(431,906,086)	27 مصاريف إدارية و عمومية
(107,407,385)	(117,613,907)	13 الاستهلاكات
(2,298,624)	(3,446,031)	فوائد و أعباء مالية مصرفية
548,260,044	21,459,712,569	إجمالي غير تشغيلي
1,135,277,006	21,988,770,136	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
(415,358)	-	مصرف ضريبة القانون 60
(5,956,651)	-	19 مؤونة ضريبة دخل
1,128,904,997	21,988,770,136	صافي ربح/(خسارة) الفترة بعد الضريبة
-	-	مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
1,128,904,997	21,988,770,136	صافي التغير التراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
75.26	1465.92	28 مجموع الدخل الشامل ربحية/(خسارة) السهم الأساسية و المحففة

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا

المدير العام

تامر 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 مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل لفترة آخر ثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

ايضاح	لفترة آخر ثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 (غير مدقق) ل.س	2023 (غير مدقق) ل.س
الإيرادات:		
إجمالي الأقساط المكتتب بها	297,731,937	865,809,269
الغاء الأقساط	(31,789,751)	(38,108,057)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(95,824,177)	(115,062,539)
أقساط الإعادة الواردة بمجمعات	21,129,657	27,339,306
صافي الأقساط المكتتب عليها	191,247,666	739,977,979
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	14,686,685	(214,504,428)
صافي أقساط التأمين	205,934,351	525,473,551
عمولات مقبوضة	22,026,155	20,362,443
إيرادات تأمينات أخرى	165	0
إجمالي إيرادات التأمين	227,960,671	545,835,994
المصاريف:		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(183,303,038)	(307,801,916)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	9,455,900	34,476,738
صافي المطالبات المدفوعة	(173,847,138)	(273,325,178)
صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة	11,547,500	7,458,490
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها	(79,609,013)	(70,819,697)
صافي المطالبات	(241,908,651)	(336,686,385)
عمولات مدفوعة	(22,677,387)	(54,563,465)
عمولات مدفوعة لجهات تسويقيه أخرى	(2,678,828)	
أتعاب إدارية لشركات إدارة النفقات الطبية	(2,002,227)	(22,676,239)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(1,722,431)	(5,130,243)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين	(216,811)	(3,803,054)
حصة صندوق متضرري حوادث السير مجهولة السبب	(30,973)	(690,296)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	(154,866)	(3,451,487)
عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات	(1,069,982)	(4,945,050)
مصاريف تأمينية أخرى	(2,113,000)	(8,207,500)
الأرباح/(الخسائر) الفنية لفترة	(274,575,156)	(440,153,719)
	(46,614,485)	105,682,275

رئيس مجلس الإدارة

محمد زولو طيبا

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 3 تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموحدة

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل لفترة آخر ثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

تابع

ل.س	ل.س	ايضاح
51,041,990	42,605,638	فوائد من ودائع لدى المصارف
5,176,062	71,044	إيرادات أخرى
1,937,197		أرباح بيع موجودات رأسمالية
523,588,700	8,029,851,304	مكاسب/(خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	252,998	مكاسب/(خسائر) الفترة المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
29,833,979	322,710,184	أرباح تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(123,379,929)	(203,388,758)	رواتب و أجور و ملحقاتها
(115,492,389)	(166,128,245)	مصاريف إدارية و عمومية
(38,561,858)	(39,414,381)	الاستهلاكات
(707,447)	(1,520,691)	فوائد و أعباء مالية مصرفية
333,436,305	7,985,039,093	إجمالي غير تشغيلي
286,821,820	8,090,721,368	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
-		مصروف ضريبة القانون 60
41,217,732	-	مؤونة ضريبة دخل
328,039,552	8,090,721,368	صافي ربح/(خسارة) الفترة بعد الضريبة
-		مكونات بنود الدخل الشامل الأخر:
-	-	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
328,039,552	8,090,721,368	مجموع الدخل الشامل
21.87	539.38	ربحية/(خسارة) السهم الأساسية و المحققة

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا



المدير العام

تامر 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 مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

المجموع	مكاسب/(خسائر) الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة المعادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	أرباح/(خسائر) الفترة	مكاسب/(خسائر) غير محققة 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	
7,144,009,162	3,394,283,635	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
1,128,904,997	1,312,322,664	-	183,417,667-	-	-	-	-	صافي أرباح/(خسائر) الفترة
0	(3,394,283,635)	-	674,520,345	3,394,283,635	(674,520,345)	-	-	أرباح/(خسائر) عام 2021
8,272,914,159	1,312,322,664	5,414,014	(183,417,667)	5,981,197,449	(669,772,421)	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2022 (غير مدقق)
8,391,952,925	1,336,554,690	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
21,988,770,136	21,826,908,366	-	161,861,770	-	-	-	-	أرباح/(خسائر) الفترة
0	1,336,554,690-	-	88,610,927	1,336,554,690	(88,610,927)	-	-	صافي أرباح/(خسائر) 2022
30,380,723,061	21,826,908,366	5,414,014	161,861,770	7,317,752,139	(758,383,348)	327,170,120	1,500,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا

المدير العام

تامر داغستاني

المدير المالي

رنا عريش

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة التدفقات النقدية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
1,135,277,006	21,988,770,136	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
(250,673,041)	393,696,914	أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
(387,824,900)	109,270,023	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(14,083,409)	86,405,090	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
		صافي التغير في مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات
		التشغيلية :
107,407,385	117,613,907	الاستهلاكات
(2,584,297)	(453,761)	ارباح بيع موحودات ثابتة
(153,473,637)	(461,892,189)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان
		الدخل
(1,312,322,664)	(21,826,908,366)	مكاسب / (خسائر) الغرم محققة الناتجة عن فروقات أسعار
		الصرف
16,156,051	(35,418,572)	(الزيادة) / النقص في عملاء مدينون
(143,280,292)	(2,149,870,999)	(الزيادة) / النقص في حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين المدينة
23,497,768	831,827	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
5,846,344	(98,779,548)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة و أرصدة مدينة أخرى
254,326,070	3,461,668,039	الزيادة / (النقص) في حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
(14,137,174)	(60,465)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(15,385,270)	81,342,724	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
90,393,886	899,127,673	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
(415,358)	-	ضريبة مدفوعة (ضريبة قانون 60)
(661,275,532)	2,565,342,433	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا

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
قائمة التدفقات النقدية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	ايضاح
ل.س.	ل.س.	
(418,491,640)	(6,265,251,820)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية (الزيادة) / النقص في ودائع لأجل لدى المصارف
(73,790,000)	(17,466,500)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(492,281,640)	(6,282,718,320)	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
2,942,998	960,000	ارباح استبعاد اصول ثابتة
2,942,998	960,000	صافي الاموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
1,312,322,664	21,826,908,366	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
161,708,490	18,110,492,479	صافي الزيادة / (النقص) في النقد و ما في حكمه
2,203,548,372	3,654,265,239	النقد و ما يوازي النقد في بداية السنة
2,365,256,862	21,764,757,718	النقد و ما يوازي النقد في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

محمد زوار طيبا



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 مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩ / م.و. 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 الستة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المنسجمة مع المعايير الدولية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية باستثناء المعيار الدولي للتقارير 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 للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- تم اعداد البيانات المالية على أساس الكلفة 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 توبيخها 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 30 كانون اول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س.	ل. س	
3,015.00	11,200.00	دولار أميركي
3,209.47	11,860.8	يورو
3,655.08	13,670.72	جنيه إسترليني

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تجرييل 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 الجائر تزيلها 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	2023/9/30	
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

ذ- 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 بقيد 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 نيبتها 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 مشاهمة.

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 تنزيل 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 (2) 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 المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي 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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
ل.س	ل.س	ل.س	
47,509,896	0	47,509,896	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف
21,462,247,822	21,123,094,648	339,153,174	حسابات جارية
255,000,000		255,000,000	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال 3 أشهر أو أقل
21,717,247,822	21,123,094,648	594,153,174	
21,764,757,718	21,123,094,648	641,663,070	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
31,676,320	-	31,676,320	النقد في الصندوق
-			النقد لدى المصارف
3,582,588,919	3,299,641,659	282,947,260	حسابات جارية
40,000,000	-	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 30 ايلول 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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
11,813,056,820	11,613,056,820	200,000,000	ودائع استحقاقها خلال سنة
90,000,000		90,000,000	ودائع استحقاقها اكثر سنة
11,903,056,820	11,613,056,820	290,000,000	

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	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 30 ايلول 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

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

كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون أول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	الرصيد بديلة السنة
439,856,483	114,791,572	بيع أسهم
(288,752,712)	(200,126,173)	شراء أسهم
288,536,892	244,330,150	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
462,108,008	280,860,934	رصيد نهاية السنة
901,748,672	439,856,483	

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك قطر الوطني - سورية	30,407	100	4,684.06	142,428,212
البنك العربي	11,735	100	2,300.00	26,990,500
بنك الائتمان الأهلي	6,311	100	3,801.59	23,991,834
بنك الشام	13,100	100	3,209.36	42,042,616
بنك بركة	63,000	100	4,279.83	269,629,290
بنك بيمو السعودي	14140	100	5,999.90	84,838,586
الاهلية للزيوت	2826	100	8,985.80	25,393,871
اسمنت البادية	12995	100	9,811.06	127,494,725
سيرياتيل	5511	100	19,000.13	104,709,716
بنك سورية الاسلامي	21,100	100	2,570.11	54,229,321
				<u>901,748,672</u>

كما في 31 كانون أول 2022 (مدقق)

اسم الشركة	عدد الأسهم	القيمة الأسمية 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 ييمو	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 الثالث لعام 2023 ويتكون مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير 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 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
309,308,321	344,726,893	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(14,578,503)	(14,578,503)	
294,729,818	330,148,390	

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
26,120,142	47,650,821	عمولات مندوبين
35,821,437	95,633,482	زبائن دائنون
<u>61,941,579</u>	<u>143,284,303</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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
64,993,160	56,870,417	شركات إعادة تأمين محلية
797,262,748	2,958,424,882	شركات إعادة تأمين خارجية
5,263,580	2,095,188	شركات تأمين محلية
<u>867,519,488</u>	<u>3,017,390,487</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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
25,279,945	24,448,118	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
0	0	شركات تحت سيطرة مشتركة
<u>25,279,945</u>	<u>24,448,118</u>	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
127,217	66,752	أعضاء مجلس الإدارة و كبار الموظفين
0	0	شركات تحت سيطرة مشتركة
127,217	66,752	

ب-بنود بيان الدخل:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
3,316,565		أقساط التأمين
(98,434,462)	185,319,070	رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(5,100,000)	5,100,000	أتعاب مجلس الإدارة و تعويضات
0	0	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(1,785,625)	0	تعويضات مدفوعة

11- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
49,318,454	35,385,479	فوائد مستحقة*
4,826,666	129,367,964	إيجارات مدفوعة مقدماً
11,666,654	11,934,100	حسابات محجوزة**
46,753,825	34,657,604	حسابات مدينة أخرى و دفعات مقدمة للموظفين
112,565,599	211,345,147	

*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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من ايرادات غير مكتسبة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
17,661,844	0	8,800,000	8,861,844	الحياة
136,244,460	19,738,849	11,231,751	105,273,860	الحريق
102,588,853	22,118,616	6,741,516	73,728,721	البحري
56,649,610	8,944,675	0	47,704,935	السيارات الشامل
2,183,584,611	259,774,553	1,923,810,058		السيارات الإلزامي
11,264,774	1,324,007	2,879,395	7,061,372	الهندسي
7,163,023	712,438	4,749,584	1,701,001	الحوادث العامة
12,441,600	1,382,400	0	11,059,200	الحوادث الشخصية
20,596,081	3,240,171	75,000	17,280,910	مسؤوليات
11,269,639	1,921,282	0	9,348,357	السفر
2,559,464,495	319,156,991	1,958,287,304	282,020,200	

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 ايرادات 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	997,6721	الحوادث الشخصية
11,470,454	1,799,282	75,000	9,596,172	مسؤوليات
8,102,025	2,111,221	0	599,0804	السفر
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				(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
17,466,500	0	0	0	17,466,500	0	الإضافات
(972,000)	0	0	0	(972,000)	0	الاستيعادات
1,368,599,228	76,849,160	53,626,263	459,088,125	221,666,980	557,368,700	الرصيد كما في 30 ايلول 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	-	-	330,397	584100	-	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
(117,613,907)	(4,514,780)	(1,198,195)	(68,284,668)	(27,472,926)	(16,143,338)	إضافات
465,761	0	0	0	465,761	-	استيعادات
(694,014,500)	(10,972,817)	(39,300,359)	(207,522,738)	(164,214,755)	(272,003,831)	الرصيد كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)
674,584,728	65,876,343	14,325,904	251,565,387	57,452,225	285,364,869	صافي القيمة الدفترية
775,238,374	70,391,123	15,524,099	319,850,055	67,964,890	301,508,207	الرصيد كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)
						الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)

14- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

15- 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 (3 أشهر)

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدنية لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقات المعقودة معها، وتبلغ نسبة الفائدة المنفق عليها في العام الحالي ٥%، من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
100,603,682	258,961,514	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
1,268,055,446	4,571,365,653	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
1,368,659,128	4,830,327,167	

16- الاحتياجات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)				
الاجموع	مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
47,762,552	-	10,000,000	37,762,552	الحياة
214,425,592	24,629,337	58,439,788	131,356,467	الحريق
168,429,711	37,017,745	8,019,480	123,392,486	البحري
419,650,331	49,141,278	108,422,238	262,086,815	السيارات الشامل
2,939,238,763	322,912,746	2,568,898,064	47,427,953	السيارات الإلزامي
15,224,734	1,895,484	3,220,000	10,109,250	الهندسي
19,187,680	2,244,480	14,963,200	1,980,000	الحوادث العامة
15,582,780	1,731,420	-	13,851,360	الحوادث الشخصية
27,428,192	4,314,978	100,000	23,013,214	مسؤوليات
474,826,741	-	122,064,280	352,762,461	الصحي
37,811,183	5,970,187	-	31,840,996	المصارف الشاملة
61,607,194	10,352,734	-	51,254,460	السفر
4,441,175,453	460,210,389	2,894,127,050	1,086,838,014	
كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)				
الاجموع	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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
37,788,180	28,811,974	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
11,300,000	13,332,520	تأمينات مستردة
5,773,660	6,524,269	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,664,585	6,441,980	طوابع ورسوم تأمين
8,471,186	14,637,800	هيئة الإشراف على التأمين
228,893	690,283	صندوق متضرري الحوادث
1,856,343	1,134,832	أتعاب قانونية
14,322,650	20,399,990	أتعاب مهنية
54,369,443	94,226,904	موردو خدمات و مستلزمات
27,873,961	948,324	موردو خدمات صحية
3,246,500	122,775	مصاريق مستحقة
263,040,916	252,770,617	أنصبة أرباح للدفع
2,457,148	12,661,125	ذمم موظفون
320,633,948	1,182,462,220	امانات مالية دمشق
7,940,347	26,929,820	دائون مختلفون
772,967,760	1,672,095,433	

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 وبموجبه تم تكليف الشركة برسم طابع عقود مع الغرامات واضافات الادارة المحلية واعادة الاعمار عن عقود تأمين بالدولار والبيورو+عقود مختلفة بالليرة السورية وبالدولار+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 30 ايلول 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 للربع 2023/9/30 لتتحقق حسائر كما يلي:

كما في 30 ايلول 2022 (غير مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س 1,135,277,006	ل.س 21,988,770,136	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف
16,614,167	16,143,338	استهلاك مباني
310,689,794	0	غرامات
0	0	مصروف ضريبة قانون 60
0	0	حسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		يترى
(3,316,565)	0	ايرادات القانون 60
(1,312,322,664)	(21,826,908,366)	مكاسب / (حسائر) سعر الصرف غير محققة
(2,584,297)	(453,761)	أرباح بيع موجودات رأسمالية
(108,256,526)	(462,108,008)	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
36,100,915	(284,556,661)	الأرباح الخاضعة للضريبة
5,415,137	0	ضريبة الدخل 15%
541,514	0	إعادة إعمار 10 %
5,956,651	0	مصروف ضريبة الدخل
كما في 31 كانون اول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
1,186,420	1,186,420	الرصيد في بداية الفترة / السنة
	0	المدفوع خلال الفترة
		إضافات خلال الفترة
1,186,420	1,186,420	
-	-	إضافات عن مكاسب (حسائر) 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 باحتماعها 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 و الإشرافية 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 /117م / تاريخ 15 آب 2019.

21- احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد 197-198 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 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 لعدم تحقيق ارباح بعد استبعاد مكاسب (حسابات) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	صافي الربح قبل الضريبة
1,248,359,118	21,988,770,136	(مكاسب) / حسابات السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(1,336,554,690)	(21,826,908,366)	
(88,195,572)	161,861,770	
0	0	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار 10%

علماً بأنه سيتم تشكيل الاحتياطي ضمن البيانات النهائية لعام 2023

22- أرباح مدورة

يتكون بند أرباح مدورة ما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 2023 (غير مدقق)	
ل.س. 4,747,924	ل.س. (669,772,421)	الرصيد المعدل اول السنة
(674,520,345)	(88,610,927)	أرباح(خسائر) أعوام سابقة
<u>(669,772,421)</u>	<u>(758,383,348)</u>	

23-جدول التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 (غير مدقق):

المجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (بحصانج)	تأمينات الحياة(حماية)	جدول التحليل القطاعي 2023/09/30
2,513,520,965	-	12,930,500	4,750,000	43,690,325	122,444,747	24,088,355	267,409,015	845,668,586	561,984,334	95,679,237	493,746,230	41,129,636	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(73,887,826)	-	-	-	(196,570)	(8,325,057)	-	(217,795)	(15,137,561)	(508,280)	-	(49,502,563)	-	العاءات الأقساط من الوثائق الملغاة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحصومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
56,698,661	47,654,302	-	-	-	-	-	7,782,854	-	-	-	1,261,505	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تفقيتات
(468,748,049)	-	(9,697,875)	(862,501)	(32,582,815)	(19,626,284)	(17,653,429)	(205,669,401)	-	-	-	(176,620,345)	(6,035,399)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(185,362,394)	-	-	(3,240,000)	-	-	-	8,263,046	-	(110,413,569)	-	(71,698,191)	(8,273,680)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(24,300,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,609,378)	(10,690,622)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض الخسارة) في الفترة الحالية
(48,288,675)	-	-	-	-	-	-	(24,463,124)	-	-	-	(23,825,551)	-	حصة المعيد من الأقساط (مجمعات/تفقيتات) في الفترة الحالية
(726,699,118)	-	(9,697,875)	(4,102,501)	(32,582,815)	(19,626,284)	(17,653,429)	(221,869,479)	-	(124,022,947)	(10,690,622)	(272,144,087)	(14,309,079)	اجمالي حصة المعيد من الأقساط في الفترة الحالية
1,769,632,682	47,654,302	3,232,625	647,499	10,910,940	94,493,406	6,434,926	53,104,595	830,531,025	437,453,107	84,988,615	173,361,085	26,820,557	مصافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
1,484,093,015	65,188,660	21,466,730	5,032,200	31,867,240	94,837,857	5,592,605	208,222,804	243,358,279	480,959,642	121,302,293	171,906,066	34,358,639	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
1,118,506,311	33,240,471	11,311,630	4,832,200	17,827,960	70,921,091	4,407,835	154,805,710	191,983,151	387,218,659	98,411,647	123,841,298	19,704,659	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفاتت
2,861,918,504	79,602,491	23,085,600	4,950,000	57,533,035	138,036,456	25,273,125	328,391,168	881,906,153	655,217,037	118,569,883	493,569,940	55,783,616	أقساط سنة فاتتة (12 شهر)
(415,255,861)	-	(16,627,868)	(3,774,151)	(23,990,431)	(28,149,611)	(2,479,150)	(162,719,363)	-	(70,509,249)	-	(86,627,976)	(20,378,062)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
(307,823,671)	-	(7,893,743)	(3,624,150)	(13,370,971)	(22,158,806)	(2,479,150)	(121,404,192)	-	(61,660,479)	-	(63,857,177)	(11,375,004)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت
(809,831,308)	-	(18,432,001)	(4,252,503)	(43,202,276)	(25,617,089)	(17,653,429)	(263,184,650)	-	(119,262,339)	-	(294,914,886)	(23,312,137)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فاتتة (12 شهر)
(1,086,838,014)	(31,840,996)	(13,851,360)	(1,980,000)	(23,013,214)	(51,254,460)	(10,109,250)	(131,356,467)	(352,762,461)	(262,086,815)	(47,427,953)	(123,392,486)	(37,762,552)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
282,020,200	-	11,059,200	1,701,001	17,280,910	9,348,357	7,061,372	105,273,860	-	47,704,935	-	73,728,721	8,861,844	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
565,156,199	26,075,464	12,880,038	2,012,880	12,746,896	23,916,766	2,237,042	83,289,122	97,343,312	192,383,857	48,520,917	42,976,517	20,773,388	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(154,035,299)	-	(9,976,721)	(1,509,660)	(9,596,172)	(5,990,804)	(991,660)	(65,087,745)	-	(28,203,700)	-	(21,656,994)	(11,021,843)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)

المجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحياة(حمائية)	جدول التحليل القطاعي 2023/09/30
(521,681,815)	(5,765,532)	(971,322)	32,880	(10,266,318)	(27,337,694)	(7,872,208)	(48,067,345)	(255,419,149)	(69,702,958)	1,092,964	(80,415,969)	(16,989,164)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(393,696,914)	(5,765,532)	111,157	224,221	(2,581,580)	(23,980,141)	(1,802,496)	(7,881,230)	(255,419,149)	(50,201,723)	1,092,964	(28,344,242)	(19,149,163)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
1,375,935,768	41,888,770	3,343,782	871,720	8,329,360	70,513,265	4,632,430	45,223,365	575,111,876	387,251,384	86,081,579	145,016,843	7,671,394	صافي أقساط التأمين المكتسبة
168,451,564	-	3,394,256	617,765	11,403,985	107,294	5,684,219	64,073,600	-	9,289,713	-	73,880,732	-	المعاملات المقوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
10,021,371	-	-	-	-	-	-	4,064,983	-	-	-	5,956,388	-	المعاملات المقوضة عن البوالص المسندة للمجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
1,554,408,703	41,888,770	6,738,038	1,489,485	19,733,345	70,620,559	10,316,649	113,361,948	575,111,876	396,541,097	86,081,579	224,853,963	7,671,394	صافي الإيرادات
(576,202,263)	-	-	(2,447,500)	-	-	-	(518,000)	(366,044,120)	(173,307,028)	(33,873,615)	(12,000)	-	المطالبات المدفوعة
(884,530)	-	-	-	-	-	-	(884,530)	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
1,031,746	-	-	1,590,375	-	163,500	-	467,871	-	-	-	(1,190,000)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (سنوي)
23,901,119	-	-	-	-	-	-	-	-	23,901,119	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
13,032,613	-	-	-	-	-	-	-	-	13,032,613	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
37,965,478	-	-	1,590,375	-	163,500	-	467,871	-	36,933,732	-	(1,190,000)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(539,121,315)	-	-	(857,125)	-	163,500	-	(934,659)	(366,044,120)	(136,373,296)	(33,873,615)	(1,202,000)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(2,894,127,050)	-	-	(14,963,200)	(100,000)	-	(3,220,000)	(58,439,788)	(122,064,280)	(108,422,238)	(2,568,898,064)	(8,019,480)	(10,000,000)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
1,958,287,304	-	-	4,749,584	75,000	-	2,879,395	11,231,751	-	-	1,923,810,058	6,741,516	8,800,000	حصة معيد التأمين من احتياطي 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 احتياطي 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 احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة (1/1)
(1,601,569,126)	-	-	(9,963,616)	-	-	-	(218,810)	(15,336,926)	34,104,297	(1,610,154,071)	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(109,270,023)	-	-	(9,963,616)	-	-	-	(848,043)	(15,336,926)	34,104,297	(117,225,735)	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(460,210,389)	(5,970,187)	(1,731,420)	(2,244,480)	(4,314,978)	(10,352,734)	(1,895,484)	(24,629,337)	-	(49,141,278)	(322,912,746)	(37,017,745)	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
319,156,991	-	1,382,400	712,438	3,240,171	1,921,282	1,324,007	19,738,849	-	8,944,675	259,774,553	22,118,616	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة

المجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (بضائع)	تأمينات الحياة(حمائية)	جدول التحليل القطاعي 2023/09/30
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	-	احتياطي حوادث مقترضة 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 احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة (1/1)
(316,039,900)	(1,081,038)	(121,415)	(1,494,542)	(1,924,935)	(3,239,895)	(1,412,484)	(9,012,626)	-	(13,069,305)	(260,558,870)	(24,124,790)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
(86,405,090)	(1,081,038)	13,895	(1,494,542)	(484,046)	(3,429,834)	(520,386)	(1,477,729)	-	(9,412,824)	(60,015,314)	(8,503,272)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
(713,318,354)	(1,081,038)	13,895	(12,315,283)	(484,046)	(3,266,334)	(520,386)	(3,260,431)	(380,561,762)	(110,811,823)	(193,025,874)	(8,005,272)	-	صافي التغير في الأقساط المكتتبة وحوادث تحت التغطية وحوادث لم يبلغ عنها
21,478,074	-	-	-	-	-	-	-	819,284	870,000	18,088,790	1,700,000	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
21,478,074	-	-	-	-	-	-	-	819,284	870,000	18,088,790	1,700,000	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(184,893,667)	-	(105,000)	-	(2,462,862)	(10,118,515)	(500,000)	(34,006,021)	(36,968,255)	(34,905,017)	-	(54,372,152)	(11,455,845)	المعاملات المدفوعة لمتدوبي المبيعات
(32,596,985)	-	(2,466,100)	-	(152,400)	(448,467)	-	(1,198,237)	(4,726,272)	(8,672,877)	-	(14,932,632)	-	المعاملات المدفوعة للوكلاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بم ذكرها"
(5,503,974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,503,974)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة تجمع الإزامي
(11,595,167)	(8,429,639)	-	-	-	-	-	(2,724,000)	-	-	-	(441,528)	-	عمولة إعادة مجمعات / التقاليف
(13,532,500)	-	-	-	-	-	-	(760,000)	-	(3,816,000)	-	-	(8,956,500)	مصاريف تأمينية أخرى (شكر بإحصاح)
(43,191,741)	-	-	-	-	-	-	-	(43,191,741)	-	-	-	-	الاعتماد الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(14,977,991)	(285,926)	(77,583)	(28,500)	(260,963)	(684,718)	(144,530)	(1,649,845)	(4,983,187)	(3,368,857)	(574,075)	(2,673,030)	(246,777)	بدلات الهيئة
(956,792)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(956,792)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(4,783,965)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,783,965)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(1,025,351,136)	(9,796,603)	(2,634,788)	(12,343,783)	(3,360,271)	(14,518,034)	(1,164,916)	(43,598,534)	(470,431,217)	(161,574,574)	(204,844,680)	(80,424,614)	(20,659,122)	صافي المصاريف
529,057,567	32,092,167	4,103,250	(10,854,298)	16,373,074	56,102,525	9,151,733	69,763,414	104,680,659	234,966,523	(118,763,101)	144,429,349	(12,987,728)	صافي أرباح فروع التأمين
587,016,964	12,956,765	3,393,402	1,952,078	8,226,985	36,620,929	2,428,421	(10,657,180)	85,826,412	120,071,721	262,376,085	54,951,931	8,869,415	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 (غير مدقق):

الاجموع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	اخرى	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزراعي	التأمين البحري (صناع)	تأمينات الحياة (هياة)	جدول التحليل القطاعي 2022/09/30
1,140,859,386	-	11,311,630	4,832,200	17,827,960	74,275,239	5,158,885	149,745,190	194,394,045	414,860,173	98,411,647	148,250,300	21,792,117	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(61,339,063)	-	-	-	-	(3,354,148)	(751,050)	(160,000)	(2,410,893)	(27,641,514)	-	(24,934,000)	(2,087,458)	الغاءات الأقساط من الوثائق الملغاة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
38,985,989	33,240,471	-	-	-	-	-	5,220,520	-	-	-	524,998	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تفقيقات
(192,917,309)	-	(7,893,743)	(3,624,150)	(13,370,971)	(22,158,806)	(2,479,150)	(85,166,347)	-	-	-	(47,780,138)	(10,444,004)	حصة المعيد من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(114,906,363)	-	-	-	-	-	-	(36,237,845)	-	(61,660,479)	-	(16,077,039)	(931,000)	حصة المعيد من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(23,250,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,779,880)	(3,470,120)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (فائض الخسارة) في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من الأقساط (مجمعات/تفقيقات) في الفترة الحالية
(331,073,672)	-	(7,893,743)	(3,624,150)	(13,370,971)	(22,158,806)	(2,479,150)	(121,404,192)	-	(81,440,359)	(3,470,120)	(63,857,177)	(11,375,004)	اجمالي حصة المعيد من الأقساط في الفترة الحالية
787,432,642	33,240,471	3,417,888	1,208,051	4,456,990	48,762,285	1,928,685	33,401,518	191,983,151	305,778,300	94,941,527	59,984,121	8,329,655	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
2,017,316,087	40,364,256	15,815,680	5,088,000	16,733,016	85,917,871	8,232,560	108,685,343	401,037,048	807,650,940	365,986,141	138,015,496	23,789,736	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (31/12)
1,626,398,388	-	7,588,180	4,944,500	9,058,266	60,522,046	7,286,950	84,089,307	366,304,030	748,859,748	219,157,401	104,346,675	14,241,285	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
1,509,424,011	73,604,727	19,539,130	4,975,700	25,502,710	96,316,916	5,353,445	179,401,746	226,716,169	446,009,851	245,240,387	157,510,119	29,253,110	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(313,978,248)	-	(12,957,908)	(3,825,494)	(4,620,881)	(36,761,959)	(6,199,666)	(90,482,918)	-	(73,144,664)	(18,040,787)	(53,282,198)	(14,661,773)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (31/12)
(208,467,835)	-	(5,709,158)	(3,717,869)	(3,964,631)	(26,509,237)	(5,718,829)	(68,177,896)	-	(51,388,242)	(4,754,364)	(29,177,795)	(9,349,814)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(436,584,085)	-	(15,142,493)	(3,731,775)	(14,027,221)	(32,411,528)	(2,959,987)	(143,709,214)	-	(103,196,781)	(16,756,543)	(87,961,580)	(16,686,963)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائتة (12 شهر)
(575,243,065)	(29,441,890)	(11,723,478)	(1,990,280)	(10,201,084)	(28,954,101)	(2,141,378)	(71,760,698)	(90,686,468)	(178,403,940)	(98,096,155)	(39,377,530)	(12,466,063)	إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
141,033,512	-	9,085,496	1,492,710	5,610,888	7,548,978	1,183,995	57,483,686	-	25,250,373	-	21,990,395	11,386,991	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
784,134,361	16,145,702	9,489,408	2,035,200	6,693,206	25,395,825	3,293,024	43,474,137	160,414,820	323,060,376	146,394,456	34,503,874	13,234,333	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(99,251,767)	-	(7,774,745)	(1,530,198)	(1,848,352)	(10,252,723)	(2,479,866)	(36,193,167)	-	(14,643,223)	-	(13,320,549)	(11,208,944)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
208,891,296	(13,296,188)	(2,234,070)	44,920	(3,507,878)	(3,558,276)	1,151,646	(28,286,561)	69,728,351	144,656,436	48,298,301	(4,873,656)	768,270	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
250,673,041	(13,296,188)	(923,319)	7,432	254,658	(6,262,021)	(144,225)	(6,996,042)	69,728,351	155,263,586	48,298,301	3,796,190	946,317	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة

التأمين البحري (بضائع)	السيارات /التراخي	السيارات /الكميلي	الصحي الداخلي	الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	مصارف شاملة	التأمين	2022/09/30
9,275,972	143,239,828	461,041,886	261,711,502	26,405,476	1,784,460	42,500,264	4,711,648	1,215,483	2,494,569	19,944,283	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
18,938,950	-	5,827,354	-	32,297,853	774,532	2,900,783	4,641,000	1,186,609	2,702,393	-	الممولات المقبوضة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"	
10,606,328	143,239,828	466,869,240	261,711,502	58,703,329	2,558,991	45,401,047	9,352,648	2,402,092	5,196,961	19,944,283	صافي الإيرادات	
-	(58,572,266)	(276,362,289)	(486,134,121)	(10,265,000)	-	-	-	(1,173,250)	-	-	المطالبات المدفوعة	
-	-	-	-	(138,231)	-	-	-	-	-	(138,231)	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات	
-	-	-	-	8,435,888	-	-	-	873,120	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	
-	-	9,859,500	-	1,134,000	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	
-	4,499,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات	
-	4,499,324	9,859,500	-	9,569,888	-	-	-	873,120	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
-	(54,072,942)	(266,502,789)	(486,134,121)	(833,343)	-	-	-	(300,130)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة	
-	(1,002,774,960)	(179,068,447)	(104,502,731)	(58,227,593)	(3,220,000)	-	(100,000)	(4,999,584)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	
-	470,881,722	27,100,000	-	11,892,597	2,879,395	-	75,000	4,749,584	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	
24,500,000	8,847,044	1,265,857,993	440,121,211	39,662,593	3,220,000	-	100,000	5,053,669	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)	
(20,600,000)	(7,294,080)	(553,087,630)	-	(37,631,261)	(2,879,395)	-	(75,000)	(4,790,148)	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية فترة (1/1)	
24,500,000	(8,616,436)	263,083,033	335,618,480	(18,565,000)	-	-	-	54,085	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	
3,900,000	(2,558,200)	180,877,125	335,618,480	(44,303,664)	-	-	-	13,521	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	
-	(11,799,196)	(71,942,009)	-	(13,455,131)	(483,000)	(7,223,769)	(1,912,703)	(749,938)	(1,465,435)	(5,534,416)	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	
-	6,597,118	46,900,111	-	10,778,191	431,909	2,430,865	1,052,042	712,438	1,135,687	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	
-	10,351,162	72,980,790	-	8,151,401	617,442	6,443,840	1,254,976	758,050	1,186,176	3,027,319	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)	
-	(3,996,165)	(59,230,997)	-	(6,786,219)	(464,975)	(2,757,147)	(346,567)	(718,522)	(971,843)	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية فترة (1/1)	
-	(1,448,034)	1,038,781	-	(5,303,730)	134,442	(779,929)	(657,727)	8,112	(279,259)	(2,507,097)	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	

التجميع	مصارف شاملة	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	الحريق	الصحي الداخلي	السيارات /انكميلي	السيارات /الزامي	التأمين البحري (ضمانع)	تأمينات الحياة (هناج)	جدول التحليل التفصيلي 2022/09/30
14,083,409	(2,507,097)	(115,415)	2,028	47,748	(1,106,211)	101,376	(1,311,758)	-	29,111,924	(11,292,105)	1,152,919	-	صافي التغيير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
(394,664,839)	(2,507,097)	(115,415)	(284,581)	47,748	(1,106,211)	101,376	(46,448,764)	(150,181,841)	(318,778,228)	130,985,264	(10,277,091)	3,900,000	صافي التغيير في الأقساط المكتتبة-حوادث تحت التسوية وحوادث لم يبلغ عنها
20,141,986	-	-	-	-	-	-	-	333,800	4,335,000	15,473,186	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20,141,986	-	-	-	-	-	-	-	333,800	4,335,000	15,473,186	-	-	صافي التغيير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(70,968,116)	-	(343,385)	(30,000)	(1,036,443)	(5,397,466)	(205,500)	(17,992,039)	(13,144,008)	(19,242,706)	-	(11,825,884)	(1,750,685)	العوامل المدفوعة لمندوبي المبيعات
(15,806,661)	-	(1,276,890)	(106,440)	(30,000)	(1,850,914)	-	(1,986,316)	(2,149,394)	(3,649,275)	-	(4,757,432)	-	العوامل المدفوعة للوكلاء
(4,367,865)	(2,931,485)	-	-	-	-	-	(1,305,130)	-	-	-	(131,250)	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(5,029,692)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,029,692)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارة تجميع الإلزامي
(1,856,544)	(1,348,369)	-	-	-	-	-	(474,425)	-	-	-	(33,750)	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(6,797,000)	-	-	-	-	-	-	(225,000)	-	(2,804,000)	-	-	(3,768,000)	مصاريف تأمينية أخرى (شكر بإقصاد)
(9,257,948)	-	-	-	-	-	-	-	(9,257,948)	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(6,711,039)	(200,567)	(67,870)	(28,993)	(106,968)	(425,527)	(26,447)	(928,835)	(1,151,899)	(2,323,311)	(590,471)	(741,923)	(118,228)	بدلات الهيئة
(976,078)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(976,078)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(5,252,766)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,252,766)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(521,688,548)	(6,987,518)	(1,803,560)	(450,014)	(1,125,663)	(8,780,118)	(130,571)	(69,360,509)	(175,885,090)	(346,797,520)	119,136,257	(27,767,330)	(1,736,913)	صافي المصاريف
587,016,964	12,990,702	3,393,402	11,952,077	8,226,985	136,620,928	2,428,421	(10,657,180)	85,826,412	120,071,721	262,376,085	54,951,931	8,869,415	صافي أرباح فروع التأمين
(521,793,482)		(417,747)	6,140,965	3,502,028	14,893,528	2,127,519	24,983,971	(949,378,054)	279,290,269	18,349,369	49,952,296	28,762,374	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
74,367,767	59,678,839	الزامي داخلي
23,239,960	36,000,398	الزامي حدودي
803,920	0	بطاقة برتقالية
98,411,647	95,679,237	

ايضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
6,711,039	14,977,991	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
976,078	956,792	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
9,257,948	43,191,741	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
		بند مصاريف تأمينية أخرى :
		يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
-	-	
2,804,000	3,816,000	مصاريف بطاقات Crt / تكميلي
225,000	6,783,000	أتعاب الحخير الاكترواري
3,768,000	760,000	مصاريف كشف حريق
6,797,000	11,359,000	

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	رواتب و أجور
237,517,922	439,037,670	
32,762,868	38,812,098	التأمينات الاجتماعية
64,038,904	100,358,862	مكافآت الموظفين
334,319,694	578,208,630	

27- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول

2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	قرطاسية ومواد طباعة
23,998,900	15,281,400	كهرباء وماء وتدفة
62,372,390	86,200,703	صيانة
23,729,350	30,560,800	إيجارات ومصاريف مكتبية
23,610,837	31,389,167	ضيافة وبوفيه
21,631,284	37,262,105	أتعاب مهنية
5,850,000	0	أتعاب تدقيق خارجي
6,750,000	4,875,000	دعاية و اعلان
2,097,563	13,170,000	بريد وبرق وهاتف وانترنت
4,524,666	15,218,308	مصاريف سفر وتنقلات
15,401,188	52,097,978	تنظيف
4,854,861	4,379,467	اشترابات
5,275,000	13,643,750	تأمين
11,380,502	57,288,940	ضرائب و رسوم حكومية و غرامات
310,689,794	25,202,874	مصاريف أخرى
34,903,472	2,800,000	تدريب
1,967,956	2,800,000	مصروف كمبيوتر وبرنامج التأمين المتكامل لدعم المعيار 17
41,247,981	37,435,594	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
5,100,000	5,100,000	
605,385,744	431,906,086	

28- ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2022 (غير مدقق)	2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
1,128,904,997	21,988,770,136	صافي ربح (خسارة) السنة
15,000,000	15,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم 100 ل.س
75.26	1465.92	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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 ٢١٠/١٠٠) 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 30 ايلول	كما في 31 كانون الأول	
2023 (غير مدقق)	2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	
1,500,000,000	1,500,000,000	رأس المال المكتتب
327,170,120	327,170,120	احتياطي قانوني
(758,383,348)	(669,772,421)	أرباح / (خسائر) مدورة
7,317,752,139	5,981,197,449	مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار
161,861,770	(88,610,927)	أرباح / (خسائر) الفترة
5,414,014	5,414,014	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
21,826,908,366	1,336,554,690	مكاسب / (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروقات سعر الصرف
30,380,723,061	8,391,952,925	صافي الأموال الخاصة الأساسية
0	0	صافي رأس المال الاضافي
30,380,723,061	8,391,952,925	إجمالي رأس المال المتوفر
1,064,245,035	774,996,729	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
340,587,977	243,090,060	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
112,778,355	31,428,069	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
7,771,070	3,539,171	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
1,525,382,437	1,053,054,029	إجمالي رأس المال المطلوب
<u>1991.7%</u>	<u>796.9%</u>	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 والاكنتاب 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 لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبلها وضمن كل فئة من تلك الفئات 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة 1.64%، البحري 19.64%، السيارات إلزامي 3.81%، السيارات تكميلي 22.36%، الصحي 33.64%، الحريق 10.64%، الهندسي 0.96%، السفر 4.87%، الحوادث الشخصية 0.51%، الحوادث العامة 0.19%، المسؤوليات 1.74%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي:

فرع الحياة 1.91%، البحري 12.99%، السيارات إلزامي 8.63%، السيارات شامل 36.36%، الصحي 17.04%، الحريق 13.13%، الهندسي 0.45%، السفر 6.51%، الحوادث الشخصية 0.99%، الحوادث العامة 0.42%، المسؤوليات 1.56%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقلص 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 الانتمانية 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

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

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

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 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. 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 31 كانون الاول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	كما في 31 كانون الاول 2022 (مدقق)	كما في 30 ايلول 2023 (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
586,713,186	2,258,635,352	8,326,627,589	31,431,813,092	دولار أميركي
110,071,983.12	406,777,996.80	272,854,087	1,007,691,314	يورو
		87,964,983	328,936,662	حنية 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

30 ايلول 2023 (غير مدقق)	31 كانون الأول 2022 (مدقق)	
ل.س	ل.س	
2,917,317,774	773,991,440	دولار أميركي
60,091,332	16,278,210	يورو
32,893,666	8,796,498	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 30 ايلول 2023 (غير مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد وما في حكمه	21,764,757,718	-	21,764,757,718
ودائع لاجل لدى المصارف	11,903,056,820	-	11,903,056,820
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	57,983,850	57,983,850	57,983,850
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل	901,748,672	-	901,748,672
عملاء مدينون	330,148,390	-	330,148,390
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	3,017,390,487	-	3,017,390,487
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	24,448,118	-	24,448,118
فوائد مستحقة غير مقبوضة و أرصدة مدينة أخرى	211,345,147	-	211,345,147
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية	2,559,464,495	-	2,559,464,495
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	0	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	40,712,359,847	82,983,850	40,795,343,697
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة	4,830,327,167	-	4,830,327,167
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	66,752	-	66,752
عملاء دائنون	143,284,303	-	143,284,303
الاحتياطات الفنية والحسابية	4,441,175,453	-	4,441,175,453
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	1,672,095,433	-	1,672,095,433
مطلوبات ضريبة مؤجلة	1,069,836	-	1,069,836
مؤونة ضريبة الدخل	1,186,420	-	1,186,420
مجموع المطلوبات	11,089,205,364	0	11,089,205,364
فائض (فجوة) السيولة	29,623,154,483	82,983,850	29,706,138,333

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 و أرصدة مدينة أخرى	112,565,599	-	112,565,599
حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية	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 و إعادة 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 و الحسابية	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 14 / 11 / 2023