

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

جدول المحتويات

صفحة

9-1	البيانات المالية
2-1	بيان الوضع المالي
4-3	بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
5	بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
6	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق
7	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
9-8	بيان التدفقات النقدية
48-10	إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية
إلى السادة مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق بيان الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، كما في 31 كانون الأول 2023، وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق، وبيان الدخل العائد للمساهمين، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً عن السياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات المتممة التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي كما في 31 كانون الأول 2023، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم 3 والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وإن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقها.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفر أساساً لرأينا.

التركيز على الأمور الهامة

- دون التحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة 60% من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م أ بتاريخ 19 تموز 2010 والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.
- دون التحفظ كما هو مبين ضمن الإيضاح رقم 5 ورقم 9 حيث يوجد مبلغ 1,043,196,160 ل.س و78 اونصة ذهب عيار 24 ولبيرة ذهبية واحدة بكلفة تبلغ 1,369,325,000 ل.س وقيمة عادلة 2,299,804,300 ل.س ضمن خزنة طوارئ خاصة غير الخزنة الرئيسية للشركة تابعة لנائب رئيس مجلس الإدارة وفق المصادقة التي تم تزويدنا بها بتاريخ 2 تشرين الأول 2023.

1 of 10



شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ وبالإشارة إلى الإيضاح رقم 9 تبين زيادة استثمار الشركة بالذهب، وبالإشارة لتعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1070/ ص تاريخ 3 تشرين الأول 2023 الذي نص على أن هذا النوع من الاستثمار يحتاج موافقة خاصة من رئاسة مجلس الوزراء وفق متطلبات المرسوم رقم 208/ لعام 1952، وقد قامت شركة العقيلة بإعلام الهيئة بالكتاب رقم 220/23/ZE/GMO/O/101 تاريخ 13 كانون الأول 2023 أن الشركة بصدد البحث عن فرص استثمارية جديدة وطلب تزويد الشركة برقم المادة من المرسوم 208/ لعام 1952 أو رد المصرف المركزي بالرفض، كما أشارت الهيئة في كتابها رقم 21/ص تاريخ 7 كانون الثاني 2024 إلى تحمل الشركة كامل المسؤولية بهذا الشأن أمام الهيئة والجهات المعنية الأخرى.
- دون التحفظ كما هو مبين ضمن الايضاح رقم 11 يوجد مبلغ بقيمة 6,769,012,348 ل.س لشركة (B Boda Insurance & Reinsurance Brokers Pvt. Ltd) منذ 2016 لم يتم سداده بسبب صعوبة التحويل ونتيجة لذلك تم فرض غرامة تضاف على الرصيد
- دون التحفظ وبالإشارة إلى الإيضاح رقم 12 تضمنت تعاملات أطراف ذات علاقة تأجير جزء من مقرها الكائن في يعفور البوابة الثامنة (مكتب رقم 24- مكتب رقم 25) إلى شركة العقيلة العقارية ولم تباشر العقيلة العقارية عملها لتاريخ إعداد القوائم.
- دون التحفظ تضمنت أطراف ذات علاقة بمبالغ تابعة لبوالص تأمين بإجمالي مبلغ 13,387,345 ل.س حيث تجاوزت نسبة 50% من البوالص المصدرة وذلك مخالف لقرار هيئة الإشراف على التأمين المادة 11 من القرار رقم 100\155\م.م. بتاريخ 2008-04-13
- دون التحفظ كما هو موضح ضمن الإيضاح رقم 32 بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 65 قرر المجلس صرف تعويضات السادة أعضاء مجلس الإدارة عن 2023 بتاريخ 2023-12-20 بمبلغ 245,000,000 ل.س.
- دون التحفظ كما هو مبين بالإيضاح رقم 30 يتضمن مبلغ مصاريف أخرى لفروع التأمين بقيمة 1,495,130,540 ل.س وهي مصاريف خاصة ببوالص سفر ناجمة عن اتفاقيين تعاقدتين:
- 1- مع مستشار تأميني يلتزم بتقديم دراسات شهرية لسوق التأمين، تقديم حلول بما يؤثر على تسويق منتج السفر، السعي لتطوير منتج السفر، بيان نقاط القوة والضعف في سوق التأمين فيما يخص تأمين السفر، كما يمثل الشركة مع أي جهة لضمان حسن تنفيذ عقود التأمين.
- 2- وشركة العاصمة للخدمات الاستشارية - المحدودة المسؤولية- والتي من غاياتها خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة والتخطيط للتسويق عدا التسويق الشبكي وتصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.

2 of 10



شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ وكما ورد بكتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 1455/ص تاريخ 2023/12/19 المتضمن أن وثيقة تأمين حريق وسرقة لمقر الشركة المؤمن لدى شركة العقيلة لا يتواءم مع المرسوم التشريعي 43 لعام 2005 الذي عرّف التأمين بأنه: "تحويل أعباء المخاطر من المؤمن له إلى المؤمن مقابل قسط تأمين، والتزام المؤمن بتعويض الضرر والخسارة للمؤمن له، وكذلك أحكام القانون المدني السوري المتعلق ببيان ماهية عقد التأمين بالتفصيل" لجهة عدم وجود طرف آخر ليتحمل المسؤولية في حال تحقق الخطر الذي تم إبرام العقد بخصوصه.

- دون التحفظ أصدرت الشركة بتاريخ 2024/01/24 بيان بخصوص العقوبات الأوروبية التي فُرضت على شركة العقيلة للتأمين التكافلي بتاريخ 2024/01/22 بموجب القرار (2024/362) تحت الرقم 95 وذلك بسبب شراكتها مع شركة "البرز" الإيرانية للتأمين يفيد بـ: "أن هذا التعاون لم يتم ولم تنشئ شركة مشتركة أصلاً بين العقيلة وشركة "البرز" الإيرانية، وأن مذكرة التفاهم تم إلغاؤها بتاريخ 2023/11/05، وأن الشركة باشرت بإجراءاتها القانونية مع مكتب المحاماة المختص في بروكسل للاعتراض على هذا القرار أمام الجهات القضائية المختصة في الاتحاد الأوروبي" كما صدر بتاريخ 2024/02/11 بيان بالمستجدات تضمن "إعلام بأن الشركة قد قامت بتوكيل المحامي البروفيسور "جان فيرمان" المحامي في نقابة المحامين في بروكسل لتقديم الاعتراض على هذه الإجراءات التعسفية بحق الشركة ولتقديم طلب شطب إدراج الشركة على لائحة العقوبات، وبالفعل تم تقديم مذكرة توضيحية بشأنه إلى مجلس الاتحاد الأوروبي- الأمانة العامة بتاريخ 5 شباط 2024.

أمور أخرى

- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) 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 الإيضاحين رقم (3) و (4).

أمور تدقيق رئيسية

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

3 of 10



شهادة محاسب قانوني

التدقيق	الأمور الهامة في	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
التدقيق	الاعتراف بالإيرادات	يعتبر الاعتراف بالإيرادات من الأمور الهامة في التدقيق، حيث توجد مخاطر ملازمة له تتعلق بدقة الإيرادات المسجلة بسبب المعلومات المرتبطة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة، بدءاً من تسجيل ومعالجة العمليات وتخصيصها. وبدورها تتضمن تلك البيانات مجموعة كبيرة ومتنوعة من الخدمات والأسعار، نتيجة لوجود عروض متنوعة للعملاء مع هياكل تسعير للخدمات وتعريفات متعددة، والتي من الممكن أن تتغير بشكل متكرر خلال العام. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإيرادات في الإفصاح رقم (2)	تضمنت إجراءات تدقيقنا من بين إجراءات أخرى ما يلي: - الحصول على فهم معمق لسياسات الإيرادات الهامة وقمنا بإجراء خطوات تحقق أولية لتحديد الأنظمة الرئيسية للضوابط العامة لنظم المعلومات وكذلك للضوابط اليدوية ذات الصلة بإثبات الإيرادات. - تقييم الضوابط العامة لنظم المعلومات وتقييم نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة وفحص أنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات، والقيام باختبار فعالية أنظمة الرقابة على رصد وتسجيل معاملات الإيرادات، وصلاحيات تغيير الأسعار ومدخلات ذلك على أنظمة الفوترة وإجراءات الرقابة على التغييرات المطبقة في هذه الأنظمة. - القيام باختبار القيود المحاسبية التي تمت خلال العام على أساس العينة وفقاً لمعايير معدة من قبلنا. - القيام بإجراءات واختبارات تحليلية لبنود الإيرادات وذلك بهدف دراسة الأنماط، وقد تم الحصول على تبريرات من الإدارة بخصوص التغييرات التي حصلت خلال العام. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات في البيانات المالية.
مطالبات قيد التسوية	مطالبات قيد التسوية	يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليها اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق	- تقييم كفاية الاحتياطات التي أنشأتها الشركة وتقييم مدى ملاءمة الافتراضات الاكتوارية المستخدمة في تقدير الاحتياطات. - تقييم المطالبات و تقدير مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات المستقبلية. - تقييم إجراءات معالجة مطالبات الشركة وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان دقة واكتمال المعلومات. - مراجعة المبالغ المستردة من معيدي التأمين للشركة للتأكد من الاعتراف بها وقياسها والإفصاح عنها بشكل مناسب في البيانات المالية. - مراجعة الإفصاحات المتعلقة بالمطالبات قيد التسوية للتأكد من أنها كاملة ودقيقة.



شهادة محاسب قانوني

<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم نموذج الأعمال لدى الشركة، لتصنيف وتقييم الموجودات المالية بشكل عام - الحصول على فهم معمق لسياسات الشركة المطبقة في تصنيف الذمم المدينة وأنواعها، والتدفقات النقدية المتعلقة بها وطرق احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة المعتمدة. - تقييم نموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة المستخدم من قبل الشركة، من حيث منهجية البناء، التحديث، البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب. - تقييم مدى التزام الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي 9 فيما يخص الخسائر الإئتمانية المتوقعة. - تقييم تقديرات الإدارة المالية والاقتراضات التي بنت عليها النموذج لحساب مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة. - تقييم افتراضات الإدارة وتقديراتها المستقبلية المستخدمة، لاحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة، ومصادر بياناتها الاقتصادية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية. 	<p>يمثل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة الخسائر الإئتمانية التي تتوقعها الشركة من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سواء الذمم المدينة أو النقد والودائع لدى البنوك علماً أن قيمة هذا المخصص جوهرية ويتطلب قدر هام من تقديرات الإدارة لاحتسابه، ومن ناحية أخرى العقوبات المفروضة على الشركة في ظل الأوضاع الاقتصادية الراهنة والتي أوقفت التعامل مع عدد كبير من الشركات، كل ذلك جعلنا نعتبر مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق. وقد تم الإفصاح عن السياسات المتعلقة بهذا المخصص في الإيضاح رقم (2).</p>	<p>مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم مدى كفاية الاحتياطات وفقاً لطريقة الحساب الجديدة ومقارنتها بالاحتياطات التي تم إنشاؤها وفقاً لطريقة الحساب القديمة - مراجعة دقة واكتمال البيانات المستخدمة لحساب الاحتياطات بموجب الطريقة الجديدة والتأكد من توافقها مع سياسات وإجراءات الشركة - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في ظل الطريقة الجديدة وتقييم مدى معقولية التغييرات التي تم إجراؤها على الافتراضات - تقييم مدى معقولية احتياطات الشركة فيما يتعلق بأقرانها - مراجعة الإفصاحات المتعلقة بالاحتياطات للتأكد من أنها كاملة ودقيقة 	<p>عندما تقوم شركة التأمين بتغيير طريقة احتساب الاحتياطات، يمكن أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية، وتحديدًا التحول من النسبة المئوية للاحتياطي في جميع وثائق السفر حسب كل ربع إلى حساب الاحتياطات على بوالص التأمين غير المنتهية فقط. تشمل أمور التدقيق الرئيسية لشركة التأمين فيما يتعلق بتغيير حساب الاحتياطات تقييم مدى كفاية الاحتياطات، وتقييم دقة البيانات المستخدمة، وتقييم الافتراضات الاكتوارية، ومقارنة الاحتياطات بمعايير الصناعة، ومراجعة الإفصاحات ذات الصلة وأن الشركة لديها سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة عملية تغيير طريقة الحساب.</p>	<p>تغيير سياسات كيفية احتساب الاحتياطات</p>



شهادة محاسب قانوني

<ul style="list-style-type: none"> - مراجعة امتثال الشركة لقرارات هيئة الاشراف على التأمين، بما في ذلك أي عقوبات أو غرامات مفروضة، وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان الامتثال. - تقييم فعالية سياسات الشركة وإجراءاتها لرصد الامتثال وتحديد أي أوجه قصور في الضوابط الداخلية - تقييم سياسات وإجراءات الشركة لتحديد وتقييم المطالبات والنزاعات القانونية، ومراجعة مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بهذه الأمور في البيانات المالية - تقييم فعالية سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة المتعلقة بالامتثال للمتطلبات القانونية وقرارات هيئة الاشراف على التأمين. ويشمل ذلك تقييم مدى كفاية عمليات الشركة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر القانونية والتنظيمية 	<p>يعد الامتثال للقوانين والسلطات الاشرافية أمراً مهماً يجب معالجته. وذلك لأن شركات التأمين تخضع للعديد من القوانين واللوائح، وعدم الامتثال لها يمكن أن يؤدي إلى عواقب قانونية ومالية.</p>	<p>المتطلبات القانونية</p>
<ul style="list-style-type: none"> - تقييم شروط وأحكام عقود إعادة التأمين التي أبرمتها شركة التأمين. مدى امتثال الشركة لشروط العقود، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين، وتقييم دقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية. - تقييم مدى كفاية المعلومات المقدمة من معيدي التأمين وتقييم سياسات الشركة وإجراءاتها لمراقبة وتحصيل المبالغ المستردة من معيدي التأمين. وتقييم مدى كفاية سياسات الشركة وإجراءاتها لتقدير الالتزامات ورصد وتعديل التقديرات عند الضرورة - تقييم سياسات وإجراءات الشركة لاختيار معيدي التأمين ولتحديد المبلغ المناسب لتغطية إعادة التأمين - تقييم دقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بإعادة التأمين وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان دقة واكتمال المعلومات. - التأكد من أرصدة معيدي التأمين عن طريق مصادقات للحسابات الرئيسية 	<ul style="list-style-type: none"> - يعد إعادة التأمين جانباً أساسياً من أعمال شركة التأمين لأنه يوفر وسيلة للشركة لنقل المخاطر إلى شركات التأمين الأخرى. لذلك يجب النظر في العديد من أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بحسابات إعادة التأمين، تقييم شروط وأحكام عقود إعادة التأمين، ومراجعة المبالغ المستردة من إعادة التأمين والالتزامات التي تم التنازل عنها، وتقييم مدى كفاية برنامج إعادة التأمين، ومراجعة سياسات وإجراءات محاسبة إعادة التأمين للشركة. 	<p>حسابات معيدي التأمين</p>

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

<ul style="list-style-type: none"> - تقييم فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في الشركة، بما في ذلك مدى كفاية سياسات وإجراءات تكنولوجيا المعلومات، وجودة إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وفعالية ضوابط تكنولوجيا المعلومات. - تقييم استقلالية وكفاءة وظيفة تكنولوجيا المعلومات وتقييم امتثال الشركة للقوانين واللوائح ذات الصلة. - تقييم تصميم وفعالية أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات (مثل ضوابط الوصول وإدارة التغيير والنسخ الاحتياطي والاسترداد) وضوابط التطبيق (مثل الاكتتاب وإصدار البوالص ومعالجة المطالبات). - تقييم سلامة أنظمة تكنولوجيا المعلومات وموثوقيتها، وجودة مدخلات البيانات، واكتمال ودقة مخرجات معالجة البيانات. - تقييم فعالية الأمن وضوابط خصوصية البيانات، بما في ذلك التدابير المتخذة لمنع وكشف والاستجابة للتهديدات وخروقات البيانات. - تقييم مدى كفاية سياسات وإجراءات أمن الشركة، وأمن تخزين بيانات الشركة ونقلها، وامتثال الشركة لقوانين وأنظمة خصوصية البيانات ذات الصلة. - تقييم فعالية إشراف الشركة على مقدمي الخدمة وتقييم العناية الواجبة للشركة في اختيار مقدمي الخدمات، ومدى كفاية العقود واتفاقيات مستوى الخدمة، وجودة خدمات المزود. - تقييم دقة واكتمال تأكيدات البيانات المالية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك اكتمال ودقة الاعتراف بالإيرادات واحتياطيات المطالبات ومجالات إعداد التقارير المالية الأخرى المتأثرة بأنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات. 	<p>تعد تكنولوجيا المعلومات (IT) جزءاً لا يتجزأ من عمليات شركة التأمين. على هذا النحو، تعتبر الأمور المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الاعتبارات الهامة للتدقيق لشركة التأمين. يتم تقييم فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالشركة فعالة وموثوقة وأمنة، وأن وظيفة تكنولوجيا المعلومات محكومة ومدارة بشكل مناسب.</p>	<p>تكنولوجيا المعلومات</p>
--	---	----------------------------

7 of 10

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

<p>- تقييم استراتيجية الشركة في الاستثمار في الذهب، بما في ذلك مدى توافقها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات.</p> <p>- تقييم فعالية الضوابط الداخلية المتعلقة بالحصول على الاستثمارات، وحفظها، وتقييمها للحد من مخاطر الخطأ.</p> <p>- تدقيق الإيصالات والفواتير: يتم التحقق من صحة الإيصالات والفواتير ومطابقتها مع السجلات المالية للتأكد من صحة العمليات المالية التي تمت. مطابقة الرصيد الفعلي مع السجلات المحاسبية: يتم مقارنة الرصيد الفعلي للنقدية والذهب مع الأرصدة المسجلة في السجلات المحاسبية للتأكد من الدقة والمطابقة</p> <p>- فحص كفاية ودقة الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات في الذهب في البيانات المالية، لضمان الامتثال للمعايير المحاسبية ذات الصلة والمتطلبات التنظيمية.</p>	<p>- تعتبر النقدية والاستثمار بالذهب أموراً هامة في التدقيق نظراً لدورهما في تحقيق التوازن المالي، وحماية القيمة المالية، وتعزيز الثقة لدى المساهمين والشركاء.</p> <p>- يمثل الاستثمار في الذهب جزءاً هاماً من محفظة الاستثمارات لشركة التأمين، حيث يلعب دوراً حيوياً في تحديد أدائها المالي وقدرتها على الوفاء بالالتزامات. نظراً للتقلبات الطبيعية وتعقيدات تقييم الاستثمارات في الذهب، فإنه يُعتبر مجالاً رئيسياً للتركيز في عملية التدقيق</p>	<p>النقد والموجودات الأخرى</p>
--	---	--------------------------------



شهادة محاسب قانوني

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تتخصص مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم 3 والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية.، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.



شهادة محاسب قانوني

-بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

-تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة. -باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

-بتقييم العرض الإجمالي ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيميين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيميين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيميين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة بالبيانات المالية.

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق- سورية
شركة طلال أبو غزالة وشركاه
4 تشرين الأول 2024
محاسبون قانونيون
تمخيص في ش
أحمد هيثم العجلاني
الشريك أحمد هيثم العجلاني

شركة طلال أبو غزالة وشركاه (الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول 2022	كما في 31 كانون الأول 2023	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
521,962,167	6,605,896,474	5	<u>الموجودات</u> النقد وما يوازي النقد
7,892,126,309	33,333,913,778	6	ودائع لأجل لدى المصارف
3,252,000,000	-	7	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	18,154,552,969	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخرى
299,496,873	1,369,371,873	9	موجودات أخرى
1,030,275,159	5,206,418,495	10	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	8,195,784,114	11	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
4,044,495,933	5,149,860,206	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
997,587,951	521,353,840	13	ذمم مدينة أخرى
12,348,382	54,328,949	14	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
445,623,955	743,599,156	15	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	16	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,579,352,318	17	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,572,277	896,027	18	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	19	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
34,605,870,059	81,537,515,634		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
599,519,270	1,642,847,018	20	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	897,739,704	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	9,920,080,788	21	الاحتياطات الفنية والحسابية
1,633,536,154	4,003,251,628	22	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
45,286,514	449,430,595	23	مخصص ضريبة الدخل
6,110,161,344	16,913,349,733		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي /تابع

كما في 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	إيضاح	
			حقوق حملة الوثائق
(2,273,639,370)	(3,076,004,692)	24	(العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
2,273,639,370	3,076,004,692	33	قرض حسن لحملة الوثائق
1,177,067,178	2,360,281,541	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,337,388,461	20,164,407,606	27	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
5,514,455,639	22,524,689,147		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
5,000,000,000	5,000,000,000	25	رأس المال
335,782,941	463,693,779	26	الاحتياطي القانوني
10,086,502,745	14,737,572,320	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,867,741,947	19,494,849,053	27	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,691,225,443	2,403,361,602		أرباح محتجزة
22,981,253,076	42,099,476,754		مجموع حقوق المساهمين
34,605,870,059	81,537,515,634		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,811,180,492	25,162,348,764	
(873,973,054)	(1,391,605,921)	
8,937,207,438	23,770,742,843	
(745,698,154)	(5,067,698,810)	
8,191,509,284	18,703,044,033	
130,051,357	200,222,362	
8,321,560,641	18,903,266,395	
(3,650,012,806)	(8,772,502,611)	
40,245,769	118,650,548	
(3,609,767,037)	(8,653,852,063)	
92,659,722	181,834,192	
(678,558,545)	(934,617,440)	
(4,195,665,860)	(9,406,635,311)	
(268,146,279)	(963,495,720)	
(2,654,209,952)	(3,342,616,103)	30
(63,383,696)	(162,139,043)	31
(7,181,405,787)	(13,874,886,177)	
1,140,154,854	5,028,380,218	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصّة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
صافي الأقساط المكتتب بها
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
إجمالي الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصّة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
صافي المطالبات
عمولات مدفوعة
مصاريف تأمينية أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
إجمالي مصاريف التأمين
صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

عنه

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق / تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2022	2023	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,769,737	58,122,848	
(6,099,040)	(72,714,548)	مرابحة الودائع المصرفية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصروف)
29,676,274	132,679,366	28 فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
681,192,503	15,827,019,145	27 فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
1,456,958,876	802,365,322	33 قرض حسن لحملة الوثائق
1,167,500	1,668,220	34 توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	77,573,896	إيرادات أخرى
2,188,665,850	16,826,714,249	مجموع الإيرادات
3,328,820,704	21,855,094,467	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(2,673,615,401)	(6,028,075,322)	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي و استثمارات حملة الوثائق
655,205,303	15,827,019,145	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-	استرداد ضريبة
655,205,303	15,827,019,145	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
885,933,464	1,183,214,363	البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
1,541,138,767	17,010,233,508	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإيرادات:
28,995,113	93,595,584	مرابحة الودائع المصرفية - مساهمين
220,684,050	417,777,990	34 توزيعات أرباح أسهم نقدية
795,582,107	14,627,107,106	27 فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين
674,892	13,390,821	28 فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	-	أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
2,673,615,401	6,028,075,322	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق
74,008,589	50,504,000	إيرادات أخرى
3,793,560,152	21,230,450,823	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(2,122,850,412)	(3,582,861,924)	32 المصاريف الإدارية والعمومية
(94,672,282)	(131,270,485)	17-18 الاستهلاكات والإطفاءات
(183,250,291)	(736,103,945)	29 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(6,956,055)	(71,633,663)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين
(1,456,958,876)	(802,365,322)	33 مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(3,864,687,916)	(5,324,235,339)	إجمالي المصاريف
(71,127,764)	15,906,215,484	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(45,340,022)	(439,061,381)	23 ضريبة دخل المساهمين
(116,467,786)	15,467,154,103	صافي أرباح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:
6,527,856,054	4,651,069,575	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
6,411,388,268	20,118,223,678	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
(2.33)	309.343	35 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	(2,273,639,370)
	15,827,019,145	-	15,827,019,145	(802,365,322)
	1,183,214,363	1,183,214,363	-	-
	22,524,689,147	2,360,281,541	20,164,407,606	(3,076,004,692)
	3,973,316,872	317,120,914	3,656,195,958	(816,680,494)
	885,933,464	885,933,464	-	-
	655,205,303	-	681,192,503	(1,482,946,076)
	-	(25,987,200)	-	25,987,200
	5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	(2,273,639,370)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي الفائض / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للسنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
تعديل بالسياسة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
صافي الفائض / (العجز) في حقوق حملة الوثائق للسنة
تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح
المحتجزة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام الشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,981,253,076	2,691,225,443	4,867,741,947	10,086,502,745	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(1,000,000,000)	(1,000,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
20,118,223,678	840,046,997	14,627,107,106	4,651,069,575	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(127,910,838)	-	-	127,910,838	-	الاحتياطي القانوني للسنة
42,099,476,754	2,403,361,602	19,494,849,053	14,737,572,320	463,693,779	5,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
16,582,165,358	1,587,730,499	4,072,159,840	6,586,492,078	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	(1,000,000,000)	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال
-	3,027,845,387	-	(3,027,845,387)	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(12,300,550)	(12,300,550)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
6,411,388,268	(912,049,893)	795,582,107	6,527,856,054	-	-	الدخل الشامل للسنة
22,981,253,076	2,691,225,443	4,867,741,947	10,086,502,745	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(71,127,764)	15,906,215,484	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
655,205,303	15,827,019,145	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
94,672,282	131,270,485	الفائض في حقوق حملة الوثائق للسنة
745,698,154	5,067,698,810	الاستهلاكات والإطفاءات
271,634,626	1,172,842,000	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
406,923,917	(238,224,558)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
183,250,291	736,103,945	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
13,055,095	144,348,211	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,476,774,610)	(30,454,126,251)	استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
822,537,294	8,293,147,271	فروقات مكاسب غير محققة مترجمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(516,099,744)	(4,489,251,048)	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
965,058	(891,042,219)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(2,039,987,120)	(1,010,461,125)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(607,696,483)	340,300,027	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
90,671,718	1,043,327,748	التغير في أرباح مرابحة مستحقة - ذمم مدينة أخرى
-	244,998,803	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
1,041,891,928	856,762,652	التغير في حسابات دائنة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(1,207,717,349)	4,352,864,809	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية /تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,880,859,283)	(25,586,135,680)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
491,355,071	3,252,000,000	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
(638,763,336)	(97,664,428)	متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(11,542,000)	(235,586,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(299,450,000)	(1,069,875,000)	شراء موجودات ثابتة مادية
(2,339,259,548)	(23,737,261,108)	شراء موجودات مالية أخرى
		<u>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(3,611,802)	(559,289,171)	توزيع أرباح
(12,300,550)	-	مصارييف زيادة رأس المال
(113,860)	-	مصروف سنوات سابقة
(16,026,212)	(559,289,171)	<u>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</u>
1,328,299,139.00	26,027,619,777	فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
(2,234,703,970)	6,083,934,307	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
2,756,666,137	521,962,167	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
521,962,167	6,605,896,474	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

5

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية السنوية عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

1- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (86 / م.و.) بتاريخ 28 كانون الأول 2006 وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 ولأحكام المرسوم التشريعي 43 لعام 2005 وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم 149 لعام 1949 م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم 15185 بتاريخ 21 كانون الثاني 2008 كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/151 بتاريخ 27 آذار 2008.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. المركز الرئيسي: دمشق- يعفور.

2- أسس الإعداد

بيان التوافق:

تم إعداد البيانات المالية النهائية للشركة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح رقم (3 و 4) وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 29 شباط 2024.

أسس القياس:

تم إعداد البيانات المالية السنوية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة.

العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:

تم إعداد وعرض البيانات المالية السنوية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- مدى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

● إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية النهائية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 01 كانون الثاني 2023، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

● تم إعداد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ " عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 01 كانون الثاني 2024 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) لعام 2023.

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 2024/1/1 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (م/1084) لعام 2023.

جرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل الأخر.

عقود التأمين التكافلي

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود. تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين).

يتم احتساب الاحتياطي 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 الدخل والدخل الشامل الأخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
%	%	
25	25	تأمين النقل البحري والبضائع
100	100	تأمين السفر
40	40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	40	تأمين إلزامي سيارات
40	40	التأمين الصحي
100	100	تأمينات لأجال طويلة

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

التزامات عقود التأمين التكافلي

التزامات عقود التأمين التكافلي اتجاه المطالبات تحت التسوية ناتجة من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان المركز المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها، ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية : 100 بالمئة من الخسارة المقدرة
 - مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:
 - جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين أيهما أكبر.
 - التأمين الصحي: 15 بالمئة من المطالبات المدفوعة
 - التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها أيهما أكبر.
- يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من 01 كانون الثاني 2017 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر بشكل ربع سنوي، للعقود المنتهية في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

عمليات إعادة التأمين التكافلي

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

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 بالمئة من الخسارة المقدرة
 - مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):
 - جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس السنة أيهما أكبر.
 - التأمين الصحي: 15 بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.
 - التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5 بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة أيهما أكبر.
- يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

المطالبات المدفوعة

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

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بخصوص إدارة المحافظ التأمينية: يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.
بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة.
وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم 114 بتاريخ 16 آذار 2019.

الموجودات الثابتة المادية ومشروعات قيد التنفيذ

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد التنفيذ والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (23) (تكاليف الاقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباستخدام النسب السنوية التالية:

2%	مباني
20%	سيارات
25%	أثاث ومفروشات
25%	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
25%	تجهيزات ومعدات
25%	ديكورات وتحسينات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.
يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر.

التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير المادية ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها.

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخرودة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت يجري استهلاك الموجودات غير المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة:

برامج المعلوماتية	3 سنوات
اشتراقات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تصنف الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الموجودات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغيير القيمة العادلة لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

إن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الموجودات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. والقيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

الموجودات والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

جميع الموجودات المالية يتم قياسها بشكل لاحق إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن للشركة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الأخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية السنة المالية.

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

التأمينات الاجتماعية

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

المؤونات

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

ضريبة الدخل

تحتسب الشركة 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% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام 2013 تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة 10 بالمئة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد ضريبة الدخل.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إيرادات المراجعة

تقيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

قرض حسن لحملة الوثائق

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص لمقابلة هذا القرض الحسن.

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها 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 فترة المراجعة وفتترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفتترات لاحقة.

4- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات (تتمة)

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 البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي 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 لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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 الوضع المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع كما في تاريخ الوضع المالي، يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة:

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

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة ونموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار التدفقات النقدية التعاقدية واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف الأعمال. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات. مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان غير مناسب فيجب إجراء تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يجب اعتماد التغييرات لتصنيف تلك الموجودات.

5- النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
230,893,069	108,583,349	122,309,720
230,893,069	108,583,349	122,309,720
1,122,749,710	-	1,122,749,710
5,080,803,695	554,303,612	4,526,500,083
171,450,000	171,450,000	-
6,375,003,405	725,753,612	5,649,249,793
6,605,896,474	834,336,961	5,771,559,513

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق**
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*

المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
42,956,311	26,105,468	16,850,843
42,956,311	26,105,468	16,850,843
213,561,800	-	213,561,800
224,741,556	39,135,920	185,605,636
40,702,500	40,702,500	-
479,005,856	79,838,420	399,167,436
521,962,167	105,943,888	416,018,279

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*

المجموع

* بناءً على طلب هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023، تم إعادة تصنيف بند "ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر" من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، حيث بتاريخ 31 كانون الأول 2022 كان مبلغ النقد وما يوازي النقد 481,259,667 ليرة سورية، وأصبح بعد التعديل 521,962,167 ليرة سورية، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

** يوجد مبلغ 1,043,196,160 ل.س ضمن خزنة طوارئ خاصة غير الخزنة الرئيسية للشركة تابعة لנائب رئيس مجلس الإدارة وفق المصادقة التي تم تزويدنا بها بتاريخ 2 تشرين الأول 2023.

6- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,973,135,600	20,973,135,600	-	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
12,548,870,000	12,548,870,000	-	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق*
(188,091,822)	(188,091,822)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
33,333,913,778	33,333,913,778	-	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,979,055,420	4,979,055,420	-	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
2,956,814,500	2,933,896,500	22,918,000	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق*
(43,743,611)	(43,743,611)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,892,126,309	7,869,208,309	22,918,000	المجموع

* بناءً على طلب هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023، تم إعادة تصنيف بند "ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر" من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، حيث بتاريخ 31 كانون الأول 2022 كان مبلغ ودائع لأجل لدى المصارف 7,932,828,809 ليرة سورية وأصبح بعد التعديل 7,892,126,309 ليرة سورية، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,688,515	43,743,611	الرصيد كما في بداية السنة
13,055,096	144,348,212	الإضافات
-	-	الاستردادات
43,743,611	188,091,822	الرصيد كما في نهاية السنة

7- شيكات برسم التحصيل

شيكات لقاء بيع مليون سهم من أسهم بنك البركة بتاريخ 21 كانون الأول 2022، ونتيجة العطلة الرسمية الخاصة بأعياد نهاية عام 2022 لم يتم إيداع الشيك إلا بعد انتهاء العطلة الرسمية وتم تحصيله بتاريخ 29 كانون الثاني 2023.

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

المجموع ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	شركات اتصالات ليرة سورية	بنوك ليرة سورية	التكلفة التاريخية:
1,009,793,827	165,243,953	204,766,838	639,783,036	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
638,763,337	13,442,341	17,200,950	608,120,046	إضافات خلال السنة
(689,522,484)	(1,235,172)	-	(688,287,312)	استبعادات خلال السنة
959,034,680	177,451,122	221,967,788	559,615,770	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
97,664,428	-	-	*97,664,428	إضافات خلال السنة
1,056,699,108	177,451,122	221,967,788	657,280,198	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
				<u>التغير في القيمة العادلة:</u>
6,903,612,992	4,496,432,788	793,194,432	1,613,985,772	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
7,413,789,518	3,101,830,100	(124,359,674)	4,436,319,092	صافي التغير في القيمة العادلة
(3,053,832,587)	(41,017,888)	-	(3,012,814,699)	استبعادات خلال السنة
11,263,569,923	7,557,245,000	668,834,758	3,037,490,165	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
5,834,283,938	2,476,970,241	228,155,764	3,129,157,933	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
17,097,853,861	10,034,215,241	896,990,522	6,166,648,098	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
				<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
18,154,552,969	10,211,666,363	1,118,958,310	6,823,928,296	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
12,222,604,603	7,734,696,122	890,802,546	3,597,105,935	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

* قامت شركة العقيلة بشراء أسهم في مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بنسبة 0.1818% من هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (62-07-01-2023)، حيث تم توقيع العقد في 01 آذار 2023، وتم تحويل المبلغ بتاريخ 10 أيار 2023 بمبلغ 60,000,000 ليرة سورية ونظراً لعدم إدراج أسهم مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بسوق الأوراق المالية لم يتم تقدير القيمة العادلة لها بعد.

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر (تتمة)

تتلخص حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,263,569,923	1,177,067,178	10,086,502,745	الرصيد كما في بداية السنة
5,834,283,938	1,183,214,363	4,651,069,575	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	استبعاات
17,097,853,861	2,360,281,541	14,737,572,320	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078	الرصيد كما في بداية السنة
7,413,789,518	885,933,464	6,527,856,054	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,053,832,587)	(25,987,200)	(3,027,845,387)	استبعاات
11,263,569,923	1,177,067,178	10,086,502,745	الرصيد كما في نهاية السنة

9- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من ذهب تم شراء غالبيته خلال العام 2022، كما تم شراء كمية إضافية خلال عام 2023 وفق الجدول التالي:

النوع	العدد	الوزن غرام / عيار 21	وسطي سعر غرام/ عيار 21 كما في تاريخ الشراء ليرة سورية	إجمالي سعر الشراء ليرة سورية	سعر غرام/ عيار 21 كما في 31 كانون الأول 2023 ليرة سورية
أونصة	78	2,772.90	492,958.64	1,366,925,000	827,000
ليرة	1	8	300,000.00	2,400,000	827,000
ليرة	1	8	5,859.06	46,873	827,000
				1,369,371,873	

وتم اعتماد التكلفة كأساس للتسجيل وقد بلغت القيمة العادلة لهم بتاريخ 31 كانون الأول 2023 قيمة 2,306,420,300 ليرة سورية حسب النشرة الرسمية لأسعار الذهب الصادرة عن الجمعية الحرفية للصياغة وصنع المجوهرات بتاريخ 31 كانون الأول 2023، أي أن الزيادة بالقيمة بلغت 937,048,427 ليرة سورية.

78 أونصة ذهب عيار 24 وليرة ذهبية واحدة موجودة ضمن خزنة طوارئ خاصة غير الخزنة الرئيسية للشركة بكلفة تبلغ 1,369,325,000 ل.س وقيمة عادلة 2,299,804,300 ل.س تابعة لنائب رئيس مجلس الإدارة وفق المصادقة الواردة بتاريخ 2 تشرين الأول 2023.

وبالإشارة لتعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1070/ص تاريخ 3 تشرين الأول 2023 الذي نص على أن هذا النوع من الاستثمار يحتاج موافقة خاصة من رئاسة مجلس الوزراء وفق متطلبات المرسوم رقم 208/لعام 1952، وقد قامت شركة العقيلة بإعلام الهيئة بالكتاب رقم ZE/GMO/O/101/23/220 تاريخ 13 كانون الأول 2023 أن الشركة بصدد البحث عن فرص استثمارية جديدة وطلب تزويد الشركة برقم المادة من المرسوم 208/لعام 1952 أو رد المصرف المركزي بالرفض، كما أشارت الهيئة في كتابها رقم 21/ص تاريخ 7 كانون الثاني 2024 على تحمل الشركة كامل المسؤولية بهذا الشأن أمام الهيئة والجهات المعنية الأخرى.

10- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	
1,152,925,681	5,617,051,391	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(122,650,522)	(410,632,896)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,030,275,159	5,206,418,495	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	
41,142,647	122,650,522	الرصيد كما في بداية السنة
81,507,875	287,982,374	إضافات
122,650,522	410,632,896	الرصيد كما في نهاية السنة

تتوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء التأمين كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	
706,345,628	4,240,087,045	أقل من أو يساوي 60 يوم
131,989,873	354,091,975	بين 61 يوم و 90 يوم
143,997,476	539,273,679	بين 91 يوم و 120 يوم
18,038,593	90,612,750	بين 121 يوم و 180 يوم
79,599,146	72,131,256	بين 181 يوم و 270 يوم
72,954,965	320,854,686	أكثر من 270 يوم
1,152,925,681	5,617,051,391	المجموع

11- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
لييرة سورية	لييرة سورية	
1,772,128	752,128	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
1,923,834,398	8,778,739,597	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية*
1,925,606,526	8,779,491,725	
(136,378,063)	(583,707,611)	مخصص ديون مشكوك فيها
1,789,228,463	8,195,784,114	

*تتضمن مبلغ بقيمة 6,769,012,348 ل.س لشركة (B Boda Insurance & Reinsurance Brokers Pvt. Ltd) منذ 2016 لم يتم سدادها بسبب صعوبة التحويل ونتيجة لذلك تم فرض غرامة تضاف على الرصيد

12- ذمم مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية 4,000,000,000	ليرة سورية 5,017,581,778	شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية إدارة عليا*
-	1,176,275	بنك سوريا الدولي الإسلامي**
1,220	9,286,070	العقيلة العقارية
44,494,713	106,816,083	العقيلة الطبية
	15,000,000	
4,044,495,933	5,149,860,206	المجموع
4,044,495,933	5,149,860,206	

*بوليصة باسم (سحبان الحرويل) تم سداد مبلغ 470,393,000 ل.س خلال الربع الأول 2024 واعتبار المبلغ المتبقي مكافأة عن حسن العمل حيث تجاوز لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الاشراف على التأمين المادة \1\ من القرار رقم \100\155\م. بتاريخ 13-04-2008.

** تم اصدار بوليصة تابعة لبنك سوريا الدولي الإسلامي بتاريخ 27 كانون الأول 2023 ونتيجة عطلة رسمية خاصة بأعياد نهاية السنة تم الدفع بتاريخ 4 كانون الثاني 2024 حيث تجاوز لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الاشراف على التأمين المادة \1\ من القرار رقم \100\155\م. بتاريخ 13-04-2008

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية 187,772,505	ليرة سورية 628,483,337	دائنو توزيعات أرباح بنك البركة سورية مدراء الأقسام والفروع
1,197	-	
24,256,367	269,256,367	
212,030,069	897,739,704	المجموع

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية 4,182,558	ليرة سورية -	الرصيد كما في بداية السنة
(4,182,558)	-	استردادات\إضافات
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية 345,609,604	ليرة سورية 31,691,007	صافي إيرادات أقساط تأمين
(1,448,500)	11,008,280	مطالبات مدفوعة
380,134,382	696,142,531	مصاريق رواتب وأتعاب الإدارة
50,000,000	50,000,000	إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي لشركة العقيلة العقارية*
-	47,700,000	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023
	385,000,000	تعويضات السادة أعضاء مجلس الإدارة عن 2022 و 2023

12- ذمم مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

* قامت الشركة بتأجير جزء من مقرها الكائن في يعفور البوابة الثامنة (مكتب رقم 24- مكتب رقم 25) إلى شركة العقيلة العقارية بموجب عقد إيجار لمدة خمس سنوات ميلادية اعتباراً من 01 كانون الثاني 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2026 مقابل بدل إيجار سنوي /50,000,000/ ليرة سورية يدفع بشكل سنوي.

خلال عام 2021 وافقت الهيئة العامة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي على المساهمة بتأسيس شركة العقيلة العقارية بنسبة 2% من رأس مالها المقدر بمبلغ 250,000,000,000 ليرة سورية، ودفعت شركة العقيلة للتأمين التكافلي خلال عام 2021 مبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ودفعت خلال عام 2022 مبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية، و1,000,000,000 ليرة سورية خلال الربع الأول من 2023 ريثما يتم استكمال إجراءات المساهمة لاحقاً، حيث تم تسجيل هذه المبالغ كذمة على مجموعة أولاد الدشتي الاستثمارية إلى حين استكمال مؤسسي شركة العقيلة العقارية لإجراءات تأسيسها، حيث أنه في حال اكتمال التأسيس سيتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الاستثمارات.

شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية (تابعة لكبار المساهمين) هي أحد المؤسسين في شركة العقيلة العقارية.

بناءً على موافقة الهيئة العامة باجتماعها بتاريخ 29 نيسان 2023 تم الإقرار بتوزيع مبلغ وقدره 140,000,000 ل.س على أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال 2022 تقديراً لجهودهم وتفانيهم في تطوير الشركة والارتقاء بأدائها.

بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 65 قرر المجلس صرف تعويضات السادة أعضاء مجلس الإدارة عن 2023 بتاريخ 20-12-2023 بمبلغ 245,000,000 ل.س.

13- ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
162,843,997	258,193,088	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,647,989	1,193,234	حجوزات قضائية لدى البنوك
642,653,980	202,527,243	دفعات مقدمة للموردين
43,030,206	65,375,493	دفعات مقدمة للموظفين
112,376,208	821,234	شركة وساطة مالية
24,421,470	421,470	أرصدة مدينة أخرى
1,003,973,850	528,531,762	
(6,385,899)	(7,177,922)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
997,587,951	521,353,840	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,401,399	6,385,899	الرصيد كما في بداية السنة
984,500	792,023	إضافات
6,385,899	7,177,922	الرصيد كما في نهاية السنة

14- أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,445,903	22,608,921	أرباح ودائع مستحقة - حملة واثق
6,902,479	31,720,028	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
12,348,382	54,328,949	المجموع

15- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
84,629,485	-	-	84,629,485	فرع التأمين:
60,505,911	12,413,531	6,713,945	41,378,435	الحياة ادخاري
74,090,916	4,067,787	27,118,581	42,904,548	النقل
12,885,704	8,044,604	4,841,100	-	مركبات - أضرار ذاتية
218,802,426	25,469,350	57,496,543	135,836,533	مركبات - مسؤولية مدنية
208,118,211	32,860,771	-	175,257,440	الحريق
26,198,019	4,136,529	-	22,061,490	التغطية المصرفية
44,027,593	3,071,693	-	40,955,900	الهندسي
4,278,213	675,507	-	3,602,706	السفر*
10,062,678	1,116,740	12,000	8,933,938	الحوادث العامة
743,599,156	91,856,512	96,182,169	555,560,475	الحوادث الشخصية
				المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,507,124	-	-	20,507,124	فرع التأمين:
49,174,643	6,329,343	21,747,493	21,097,807	الحياة ادخاري
32,132,177	-	24,066,891	8,065,286	النقل
6,226,842	1,512,242	4,714,600	-	مركبات - أضرار ذاتية
134,364,242	15,286,851	37,547,523	81,529,868	مركبات - مسؤولية مدنية
157,602,274	24,884,570	-	132,717,704	الحريق
15,940,158	2,516,867	-	13,423,291	التغطية المصرفية
17,180,399	6,960,399	-	10,220,000	الهندسي
8,904,623	1,405,993	-	7,498,630	السفر*
3,591,473	387,497	104,000	3,099,976	الحوادث العامة
445,623,955	59,283,762	88,180,507	298,159,686	الحوادث الشخصية
				المجموع

*تم تغيير احتساب احتياطي السفر ليشمل (الأقساط غير المنتهية) بناءً على القرار الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ. تاريخ 25 كانون الثاني 2023.

16- استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام 2010 في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام 2016 في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزنة خلف مشفى الرازي في دمشق. تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
643,187,435	643,187,435	إضافات
-	-	
643,187,435	643,187,435	
(46,000,000)	(46,000,000)	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
597,187,435	597,187,435	الرصيد كما في نهاية السنة

17- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث ومفروشات	سيارات*	مباني	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
1,740,185,061	23,933,735	153,158,078	98,575,905	34,855,943	60,839,469	17,594,750	1,351,227,181	إضافات خلال السنة
11,542,000	-	-	5,746,500	5,596,500	199,000	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
1,751,727,061	23,933,735	153,158,078	104,322,405	40,452,443	61,038,469	17,594,750	1,351,227,181	إضافات خلال السنة
235,586,000	-	-	44,150,000	189,236,000	2,200,000	-	-	استبعادات خلال السنة
(19,000)	-	-	-	(19,000)	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
1,987,294,061	23,933,735	153,158,078	148,472,405	229,669,443	63,238,469	17,594,750	1,351,227,181	الاستهلاك المتراكم:
(185,370,478)	-	(44,678,111)	(27,580,160)	(28,179,782)	(14,885,828)	(17,593,782)	(52,452,815)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(92,996,031)	-	(29,207,385)	(19,635,674)	(4,255,173)	(12,872,288)	(968)	(27,024,543)	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
(278,366,509)	-	(73,885,496)	(47,215,834)	(32,434,955)	(27,758,116)	(17,594,750)	(79,477,358)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
(129,575,234)	-	(29,146,870)	(31,195,778)	(29,263,709)	(12,944,334)	-	(27,024,544)	إضافات خلال السنة
(407,941,743)	-	(103,032,366)	(78,411,611)	(61,698,664)	(40,702,450)	(17,594,750)	(106,501,902)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
1,579,352,318	23,933,735	50,125,712	70,060,794	167,970,779	22,536,019	-	1,244,725,279	القيمة الدفترية الصافية:
1,473,360,552	23,933,735	79,272,582	57,106,571	8,017,488	33,280,353	-	1,271,749,823	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
								الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

* السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام.

18- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	الإضافات
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
-	-	-	الإضافات خلال السنة
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
			الإطفاء المتراكم:
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الإضافات
(22,046,968)	(10,472,972)	(11,573,996)	الرصيد في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الإضافات خلال السنة
(23,723,218)	(10,472,972)	(13,250,246)	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
			صافي القيمة الدفترية:
896,027	-	896,027	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
2,572,277	-	2,572,277	الرصيد في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

19- ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية كوديعة ضمان لكل فرع من فروع التأمين التي ترغب بمزاوتها، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن 25 مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة ما دامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

20- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (3 أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).
- تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
133,457,827	492,339,545	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
466,061,443	1,150,507,473	المجموع
599,519,270	1,642,847,018	

21- الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,204,684	-	-	24,204,684	الحياة ادخاري
141,610,584	-	-	141,610,584	الحياة
72,351,609	14,873,734	7,898,760	49,579,115	النقل
377,863,802	56,548,010	19,726,405	301,589,387	مركبات - أضرار ذاتية
1,084,020,925	141,914,577	495,503,006	446,603,342	مركبات - مسؤولية مدنية
6,562,179,110	-	1,298,987,285	5,263,191,825	صحي داخلي
809,911,717	-	324,389,115	485,522,602	صحي خارجي
310,622,593	30,539,285	117,207,121	162,876,187	الحريق
29,543,100	4,664,700	-	24,878,400	الهندسي
229,551,521	16,026,545	-	213,524,976	السفر*
2,974,325	469,630	-	2,504,695	المسؤوليات
5,347,767	844,384	-	4,503,383	الحوادث العامة
12,578,351	1,395,928	15,000	11,167,423	الحوادث الشخصية
257,320,700	40,629,584	-	216,691,116	التغطية المصرفية
9,920,080,788	307,906,377	2,263,726,692	7,348,447,719	"BBB" المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,496,418	-	-	10,496,418	فرع التأمين:
41,911,828	-	-	41,911,828	الحياة ادخاري
59,087,526	7,538,053	26,422,629	25,126,844	الحياة
118,369,733	15,827,093	18,131,475	84,411,165	النقل
657,599,209	66,832,427	410,037,066	180,729,716	مركبات - أضرار ذاتية
1,538,359,790	-	397,144,166	1,141,215,624	مركبات - مسؤولية مدنية
328,920,489	-	143,869,848	185,050,641	صحي داخلي
197,033,831	17,350,418	87,147,849	92,535,564	صحي خارجي
16,751,251	2,644,934	-	14,106,317	الحريق
446,549,562	371,267,148	-	75,282,414	الهندسي
2,897,046	457,428	-	2,439,618	السفر*
11,234,839	1,773,922	-	9,460,917	المسؤوليات
4,489,341	484,371	130,000	3,874,970	الحوادث العامة
186,088,474	29,382,391	-	156,706,083	الحوادث الشخصية
3,619,789,337	513,558,185	1,082,883,033	2,023,348,119	التغطية المصرفية "BBB"
				المجموع

* تم تغيير احتساب احتياطي السفر ليشمل (الفترة غير المنتهية من الوثيقة) بعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين بقرارها رقم 100/351/م.أ تاريخ 25 كانون الثاني 2023.

22- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,234,500	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
46,992,514	54,061,603	ضريبة رواتب وأجور
2,311,245	3,795,563	تأمينات اجتماعية
25,425,366	150,018,751	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
72,122,637	171,083,667	مصاريف مستحقة
58,470,862	150,360,203	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,016,734	329,406	اشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
11,926,400	31,852,800	أنعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
97,851,867	516,103,169	شركات إدارة النفقات الطبية
89,537,423	128,903,740	دائنون مختلفون
773,868,798	898,182,687	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
448,131,903	1,892,679,634	مؤونة رسم الطابع*
1,633,536,154	4,003,251,628	المجموع

22- ذمم دائنة وداننون مختلفون (تتمة)

* بناءً على كتاب المحامي الوارد بتاريخ 05 تشرين الثاني 2023 فيما يخص موضوع الرسوم والغرامات التي قد تترتب على الإنذار الصادر عن مديرية مالية محافظة دمشق قسم كبار المكلفين رقم 1318/9/1 بتاريخ 07 حزيران 2022 بسبب عدم التزام الشركة بالتطبيق الكامل لمرسوم رسم الطابع رقم 44 وفق اعتقاد الدوائر المالية وقد قدم المحامي طلب بوقف التنفيذ بتاريخ 12 كانون الأول 2022 صدر قرار بوقف التنفيذ برقم 10175 عن محكمة القضاء الإداري لمدة شهرين من تاريخه وتم حجز القضية لجلسة 19 شباط 2023 للبت، حيث صدر قرار وقف تنفيذ ثاني لغاية 10 نيسان 2023 وبناءً عليه تم أخذ وقف تنفيذ آخر لتاريخ 11 حزيران 2023 وتقرر بالجلسة أخذ وقف تنفيذ رقم (6/م/146) آخر لمدة شهرين إضافيين ينتهي في 18 آب 2023 لاستكمال إجراءات الخبرة وبحسب كتاب المحامي الأخير فإن الدعوى ما تزال منظورة أمام محكمة القضاء الإداري السادس بدمشق وأنه صدر عن المحكمة قراراً إعدادياً بإجراء الخبرة على وثائق الدعوى وقد تم إحالة الملف على السيد الخبير لإبداء خبرته بالدعوى وأن السيد الخبير قد طلب من المحكمة إرجاء البت بمطالبة الجهة المدعي عليها للجهة المدعية برسم الطابع حتى استكمال تزويد الخبير بالوثائق اللازمة وقد تم تأجيل الدعوى لجلسة 12 تشرين الثاني 2023 لتزويد الخبير بالوثائق اللازمة.

ووفقاً لكتاب المحامي بتاريخ 15 شباط 2024 وبعد رفع دعوى أمام مجلس الدولة صدر بتاريخ 11 شباط 2024 قراراً إعدادياً من قبل المحكمة بفتح باب المرافعة وإعادة الخبرة بمعرفة ثلاث خبراء وتم تعليق الجلسة لتاريخ 24 إذا ليتم تأجيلها لتاريخ 12 أيار 2024 لورود تقرير الخبرة الثلاثية.

ومن ثم لورود تقرير الخبرة وأكد المحامي بنسبة عالية بناءً على مجريات الدعوى بإعفاء الشركة من هذه الغرامات بما أن الشركة قامت بالسداد ضمن المهل القانونية للاقتطاع وتم توريده بعد احتساب رسم الطابع وفق السعر المحدد وبالتالي الشركة لا يوجد لديها أي نية بالتهرب من تسديد الرسم إلا أن هناك خطأ في إجراءات التسديد.

وعليه قامت الشركة بتشكيل مخصص لأصل المبالغ دون الغرامات المترتبة على العملة الأجنبية كما في الإفصاح رقم 39 إنما فقط الغرامات المتوجبة على المبلغ الأساسي بالليرة السورية البالغة كما هو موضح أدناه:

البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي ما يعادله بالليرة السورية	يورو	يورو ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع
رسم طابع متوجب	20,102	255,295,400	91,279	1,269,432,570	3,616,690	1,528,344,660
رسم الإدارة المحلية	1,420	18,034,000	6,393	88,908,538	252,200	107,194,738
رسم إعادة إعمار	9,667	122,770,900	9,125	126,902,926	233,030	249,906,856
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
المجموع	31,189	396,100,300	106,797	1,485,244,034	11,335,300	1,892,679,634

23- مخصص ضريبة الدخل:

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل 15 بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى يتم إخضاع نتيجة أعمال الدورة المالية للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة الدخل لحملة الوثائق:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	
655,205,303	15,827,019,145	صافي الفائض/ (العجز) في حقوق حملة الوثائق
(681,192,503)	(15,827,019,145)	ينزل:
(1,456,958,876)	(802,365,322)	مكاسب/ (خسائر) أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(1,167,500)	(1,668,220)	قرض حسن لحملة الوثائق
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		يضاف:
6,099,040	72,714,548	(مصروف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة –
1,015,382	-	خسائر القانون 60
41,560	-	ضريبة القانون 60
(614,258,940)	(2,091,216,534)	خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة
(2,091,216,534)	(2,822,535,528)	الربح الضريبي/ (الخسارة) الضريبة
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع

ضريبة الدخل للمساهمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	
(71,127,764)	15,906,215,484	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(795,582,107)	(14,627,107,106)	ينزل:
-	(50,000,000)	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(220,684,050)	(417,777,990)	بدل إيجار العقار
(312,491,833)	-	توزيعات أرباح نقدية
		خسائر ضريبية متراكمة
		يضاف:
6,956,055	71,633,663	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة – حملة
183,250,291	736,103,945	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
484,000	900,202	ريع العقارات
27,024,543	27,024,544	اهتلاك المباني
1,456,958,876	802,365,322	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
274,788,011	2,449,358,064	الربح الضريبي/ (الخسارة) الضريبة
15%	15%	نسبة الضريبة
41,218,202	367,403,710	ضريبة الدخل
4,121,820	36,740,371	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
45,340,022	404,144,081	المجموع
-	34,917,300	فروقات تقديرية لسنوات سابقة
45,340,022	439,061,381	

قررت الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبة مؤجلة

23- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
(53,508)	45,286,514	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-	ضريبة دخل المساهمين
45,340,022	439,061,381	تكاليف ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	-	فروقات تقديرية لسنوات سابقة
-	(34,917,300)	المدفوع خلال السنة
-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
45,286,514	449,430,595	

24- (العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل العجز/ الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية السنة. في حال وجود عجز متراكم في صندوق حملة الوثائق، يلتزم المساهمون بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

25- رأس المال

بتاريخ 07 آب 2022 أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل لأسهم الشركة ليصبح رأس مال الشركة 5 مليارات موزعة على 50 مليون سهم وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية بشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة بتاريخ 08 أيار 2022 بالإجماع نتيجةً لتحقيق أرباح مدورة متراكمة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 مقدارها /1,561,019,780/ ليرة سورية تقرر زيادة رأس المال بقيمة مليار ليرة سورية بنسبة 25% ليصبح رأس المال خمسة مليار ليرة سورية موزعة على خمسين مليون سهم بحيث تكون القيمة الاسمية لكل سهم /100/ ليرة سورية.

26- الاحتياطي القانوني

حددت المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ 24 شباط 2011 الاحتياطي القانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه 25% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة، تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
335,782,941	335,782,941	الاحتياطي القانوني خلال السنة
-	127,910,838	الرصيد كما في نهاية السنة
335,782,941	463,693,779	

26- الاحتياطي القانوني (تتمة)

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(71,127,764)	15,906,215,484	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات
(795,582,107)	(14,627,107,106)	أسعار الصرف
(866,709,871)	1,279,108,378	الأرباح القابلة للتخصيص
10%	10%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	127,910,838	الاحتياطي القانوني للسنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني وفق ما ورد بالنظام الأساسي المادتين رقم 58 و 59

27- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (12) بتاريخ 15 شباط 2015 والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

حقوق حملة الوثائق

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
3,656,195,958	4,337,388,461	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار
681,192,503	15,827,019,145	الصرف
4,337,388,461	20,164,407,606	الرصيد كما في نهاية السنة

حقوق المساهمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
4,072,159,840	4,867,741,947	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار
795,582,107	14,627,107,106	الصرف
4,867,741,947	19,494,849,053	الرصيد كما في نهاية السنة

28- فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تعرض البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة.

29- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أطراف ذات العلاقة
(4,182,558)	-	شركات تأمين وإعادة تأمين
104,940,474	447,329,548	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
81,507,875	287,982,374	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
984,500	792,023	الرصيد كما في نهاية السنة
183,250,291	736,103,945	

30- مصاريف تأمينية أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
276,276,159	1,366,880,023	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
33,899,558	55,825,418	مصاريف أخرى لفروع التأمين*
2,344,034,235	1,919,910,662	المجموع
2,654,209,952	3,342,616,103	

*يتضمن مبلغ مصاريف أخرى لفروع التأمين تخص بوالص سفر ناجمة عن اتفاق تعاقدي ما بين:

- مستشار تأميني مرخص.
 - وشركة استشارية ضمن غاياتها خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة تصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.
- بلغت قيمة التعاملات الناجمة عن العقدتين السابقين حتى تاريخه مبلغ 1,495,130,540 ل.س

31- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
58,867,090	150,973,959	صندوق تعويض متضرري حوادث السير
4,516,606	11,165,084	مجهولة المسبب
63,383,696	162,139,043	المجموع

32- المصاريف الإدارية والعمومية

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	
819,314,285	1,499,193,950	رواتب وأجور
11,150,000	40,750,000	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
29,926,633	27,857,128	دعاية وإعلان
21,148,128	30,799,932	مصاريف إيجار
146,584,934	347,860,587	أتعاب مهنية وقانونية
40,651,938	51,716,515	قرطاسية ومطبوعات
169,643,133	223,957,405	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
5,497,653	7,518,425	عمولات بنكية
73,308,900	197,274,701	صيانة وإصلاح
32,909,800	84,287,500	محروقات للسيارات
6,832,186	18,002,785	سفر واجتماعات
460,291,907	44,211,388	مصاريف رسوم مالية
48,848,924	93,262,569	نظافة وضيافة
-	47,700,000	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023
-	385,000,000	تعويضات مجلس الإدارة *
30,000,000	60,000,000	تبرعات
12,672,000	21,488,889	معارض ومؤتمرات
41,775,837	116,507,972	مكافآت موظفين
151,804,154	204,440,227	مصاريف نقل موظفين
20,490,000	81,031,951	مصاريف أخرى
2,122,850,412	3,582,861,924	

*بناءً على موافقة الهيئة العامة باجتماعها بتاريخ 29 نيسان 2023 تم الإقرار بتوزيع مبلغ وقدره 140,000,000 ليرة سورية على أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال 2022 تقديراً لجهودهم وتقانيهم في تطوير الشركة والارتقاء بأدائها.

بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 65 قرر المجلس صرف تعويضات السادة أعضاء مجلس الإدارة عن 2023 بتاريخ 20-12-2023 بمبلغ 245,000,000 ل.س

33- مخصص قرص حسن لحملة الوثائق

تتم إدارة كافة أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار العائدة لحملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة والأجر بالمضاربة، وحسب النسب المئوية المحددة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في القرار رقم 86/20/100 الصادر بتاريخ 21 كانون الأول 2020 وفق ما يلي: 30% من الأقساط المسددة (أجرة وكالة عن إدارة المحفظة التأمينية)، و40% من إيرادات الاستثمار العائدة لحملة الوثائق (أجرة المضاربة لقاء إدارة عمليات الاستثمار).

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) ليرة سورية	
(2,273,639,370)	(3,076,004,692)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
4,337,388,461	20,164,407,606	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
1,177,067,178	2,360,281,541	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,273,639,370	3,076,004,692	قرص حسن لحملة الوثائق
5,514,455,639	22,524,689,147	المجموع

33- مخصص قرض حسن لحملة الوثائق (تتمة)

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
816,680,494	2,273,639,370	إضافات/ استبعادات
1,456,958,876	802,365,322	الرصيد كما في نهاية السنة
2,273,639,370	3,076,004,692	

34- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة سيريتل موبايل تيليكون المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 700 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 37,523,500 ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق 1,634,500 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة اسمنت البادية بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 150 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 59,481,150 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية شركة مساهمة مغفلة عامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 466.66 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 319,867,800 ليرة سورية.

خلال الربع الثالث من عام 2023 قام بنك سورية الدولي الإسلامي بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 20 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 905,540 ليرة سورية. في حين بلغ نصيب حملة الوثائق 33,720 ليرة سورية.

35- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح السنة - ليرة سورية
(116,467,786)	15,467,154,103	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
50,000,000	50,000,000	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية
(2.33)	309.343	

لقد تم زيادة رأس المال عن طريق جزء من الأرباح المتراكمة وعليه حسب المعيار 33، تم إعادة عرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

ربحية السهم بعد تنزيل فروقات أسعار صرف غير محققة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح السنة - ليرة سورية
(116,467,786)	15,467,154,103	فروقات أسعار صرف غير محققة
795,582,107	14,627,107,106	صافي ربح السنة بعد تنزيل الفروقات
(912,049,893)	840,046,997	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
50,000,000	50,000,000	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية
(18.24)	16.80	

36- التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

جدول التحليل القطاعي	حماية	الحياة الإداخري	نقل بضائع	السيارات/الزماي	السيارات/تكميلي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	الحريق	التغطيات المصرفية "BBB"	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	المجموع
الأقساط المكتتبة في السنة الحالية	236,017,640	40,341,140	194,722,047	1,128,666,691	825,509,888	13,355,069,185	1,213,806,506	396,039,292	455,885,254	62,196,000	7,421,601,722	6,261,737	11,258,457	18,612,371	25,365,987,930
إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)	-	-	-	-	(71,536,422)	(197,089,623)	-	-	-	-	(23,442,906)	-	-	-	(304,227,288)
الحسومات الممنوحة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/التفقيبات	-	-	3,594,412	-	-	-	-	11,151,175	85,842,535	-	-	-	-	-	100,588,122
اجمالي الأقساط	236,017,640	40,341,140	198,316,459	1,116,508,354	753,973,466	13,157,979,562	1,213,806,506	407,190,467	541,727,789	62,196,000	7,398,158,816	6,261,737	11,258,457	18,612,371	25,162,348,764
حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في السنة الحالية	(2,300,251)	-	(165,513,740)	-	-	-	-	(296,391,314)	-	(34,253,725)	(84,996,350)	-	(9,006,766)	(14,889,897)	(607,352,043)
حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في السنة الحالية	(138,748,891)	-	-	-	(107,261,369)	-	-	(33,384,648)	(101,849,890)	(20,900,000)	-	-	-	-	(402,144,798)
حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية	-	-	-	(21,488,742)	(14,511,258)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,000,000)
حصة المعدين من الأقساط (مجمعات/التفقيبات) في السنة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	(9,815,370)	(336,293,710)	-	-	-	-	-	(346,109,080)
إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية	(141,049,142)	-	(165,513,740)	(21,488,742)	(121,772,627)	-	-	(339,591,332)	(438,143,600)	(55,153,725)	(84,996,350)	-	(9,006,766)	(14,889,897)	(1,391,605,921)
صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية	94,968,498	40,341,140	32,802,719	1,095,019,612	632,200,839	13,157,979,562	1,213,806,506	67,599,135	103,584,189	7,042,275	7,313,162,466	6,261,737	2,251,691	3,722,474	23,770,742,843
الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (31/12)	69,853,046	17,494,030	100,507,374	451,824,291	211,027,913	2,853,039,061	462,626,602	231,338,910	391,765,208	35,265,793	4,950,228,642	6,099,046	23,652,292	6,458,284	9,811,180,492
الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت	(69,853,046)	(17,494,030)	(100,507,374)	(451,824,291)	(211,027,913)	(2,853,039,061)	(462,626,602)	(231,338,910)	(391,765,208)	(35,265,793)	(4,950,228,642)	(6,099,046)	(23,652,292)	(6,458,284)	(9,811,180,492)
أقساط سنة فائتة (12 شهر)	236,017,640	40,341,140	198,316,459	1,116,508,354	753,973,466	13,157,979,562	1,213,806,506	407,190,467	541,727,789	62,196,000	7,398,158,816	6,261,737	11,258,457	18,612,371	25,162,348,764
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (31/12)	(34,178,540)	-	(84,391,227)	-	(20,163,214)	-	-	(203,824,674)	(331,794,260)	(33,558,227)	(95,867,710)	-	(18,746,576)	(5,166,626)	(827,691,054)
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	34,178,540	-	84,391,227	-	20,163,214	-	-	203,824,674	331,794,260	33,558,227	95,867,710	-	18,746,576	5,166,626	827,691,054
إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)	(141,049,142)	-	(165,513,740)	(21,488,742)	(121,772,627)	-	-	(339,591,332)	(438,143,600)	(55,153,725)	(84,996,350)	-	(9,006,766)	(14,889,897)	(1,391,605,921)
أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية السنة	(141,610,584)	(24,204,684)	(49,579,115)	(446,603,342)	(301,589,386)	(5,263,191,825)	(485,522,602)	(162,876,187)	(216,691,116)	(24,878,400)	(213,524,977)	(2,504,695)	(4,503,383)	(11,167,423)	(7,348,447,719)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية السنة	84,629,485	-	41,378,435	-	42,904,548	-	-	135,836,533	175,257,440	22,061,490	40,955,900	-	3,602,706	8,933,939	555,560,476

2,023,348,119	3,874,970	9,460,917	2,439,618	75,282,414	14,106,317	156,706,083	92,535,564	185,050,641	1,141,215,624	84,411,165	180,729,716	25,126,844	10,496,418	41,911,828	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية السنة (1/1)
(298,159,686)	(3,099,976)	(7,498,630)	-	(10,220,000)	(13,423,291)	(132,717,704)	(81,529,867)	-	-	(8,065,286)	-	(21,097,807)	-	(20,507,124)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة (1/1)
(5,325,099,600)	(7,292,453)	4,957,534	(65,077)	(138,242,563)	(10,772,083)	(59,985,033)	(70,340,623)	(300,471,961)	(4,121,976,201)	(217,178,221)	(265,873,626)	(24,452,271)	(13,708,266)	(99,698,756)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(5,067,698,810)	(1,458,490)	1,061,610	(65,077)	(107,506,663)	(2,133,884)	(17,445,297)	(16,033,957)	(300,471,961)	(4,121,976,201)	(182,338,959)	(265,873,626)	(4,171,643)	(13,708,266)	(35,576,395)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
18,703,044,033	2,263,984	3,313,301	6,196,660	7,205,655,803	4,908,391	86,138,892	51,565,178	913,334,545	9,036,003,361	449,861,880	829,145,986	28,631,076	26,632,874	59,392,103	صافي أقساط التأمين المكتسبة
186,751,135	4,839,216	2,927,199	-	-	15,312,461	10,184,989	99,665,616	-	-	29,688	-	53,791,966	-	-	العمولات المقررة
27,675,871	-	-	-	-	-	25,222,028	2,453,843	-	-	-	-	(898,604)	-	-	عمولات مقررة مجمعات والتفقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
18,917,471,039	7,103,200	6,240,500	6,196,660	7,205,655,803	20,220,852	121,545,909	153,684,637	913,334,545	9,036,003,361	449,891,568	829,145,986	81,524,438	26,632,874	59,392,103	صافي الإيرادات
(8,772,502,611)	(357,900)	-	-	(3,876,045,450)	-	-	(62,970,464)	(23,638,088)	(4,512,029,793)	(184,777,480)	(95,788,130)	(16,895,306)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
66,117,804	286,320	-	-	-	(103,275)	-	51,573,749	-	-	-	-	14,361,010	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (تسلي)
8,345,429	-	-	-	-	(328,500)	-	315,478	-	-	8,358,451	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
42,818,170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,818,170	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
1,369,145	-	-	-	-	-	-	1,369,145	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
118,650,548	286,320	-	-	-	(431,775)	-	53,258,372	-	-	51,176,621	-	14,361,010	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(8,653,852,063)	(71,580)	-	-	(3,876,045,450)	(431,775)	-	(9,712,092)	(23,638,088)	(4,512,029,793)	(133,600,859)	(95,788,130)	(2,534,296)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(2,263,726,692)	(15,000)	-	-	-	-	-	(117,207,121)	(324,389,115)	(1,298,987,285)	(19,726,405)	(495,503,006)	(7,898,760)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
96,182,167	12,000	-	-	-	-	-	57,496,541	-	-	4,841,100	27,118,581	6,713,945	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
1,082,883,033	130,000	-	-	-	-	-	87,147,849	143,869,848	397,144,166	18,131,475	410,037,066	26,422,629	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(88,180,507)	(104,000)	-	-	-	-	-	(37,547,523)	-	-	(4,714,600)	(24,066,891)	(21,747,493)	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(1,180,843,659)	115,000	-	-	-	-	-	(30,059,272)	(180,519,267)	(901,843,119)	(1,594,930)	(85,465,940)	18,523,869	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(1,172,841,999)	23,000	-	-	-	-	-	(10,110,254)	(180,519,267)	(901,843,119)	(1,468,430)	(82,414,250)	3,490,321	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(307,906,377)	(1,395,928)	(844,384)	(469,630)	(16,026,545)	(4,664,700)	(40,629,585)	(30,539,285)	-	-	(56,548,010)	(141,914,577)	(14,873,734)	-	-	إجمالي حوادث مقررته لم يبلغ عنها في نهاية السنة
91,856,512	1,116,742	675,507	-	3,071,693	4,136,529	32,860,771	25,469,350	-	-	8,044,604	4,067,787	12,413,531	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقررته لم يبلغ عنها في نهاية السنة
513,558,185	484,371	1,773,922	457,428	371,267,148	2,644,934	29,382,391	17,350,418	-	-	15,827,093	66,832,427	7,538,053	-	-	إجمالي حوادث مقررته لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(59,283,762)	(387,497)	(1,405,993)	-	(6,960,399)	(2,516,867)	(24,884,570)	(15,286,851)	-	-	(1,512,242)	-	(6,329,343)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقررته لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)

205,651,807	(911,557)	929,538	(12,202)	355,240,603	(2,019,766)	(11,247,194)	(13,188,867)	-	-	(40,720,917)	(75,082,150)	(7,335,681)	-	-	اجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عليها
238,224,558	(182,312)	199,052	(12,202)	351,351,897	(400,104)	(3,270,993)	(3,006,368)	-	-	(34,188,555)	(71,014,363)	(1,251,493)	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عليها
181,834,192	-	--	-	-	450,000	-	147,440	-	171,952,766	9,283,986	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة (1/1)
181,834,192	-	-	-	-	450,000	-	147,440	-	171,952,766	9,283,986	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(797,777,376)	(743,200)	(241,913)	(616,695)	(16,583,507)	-	-	(7,602,016)	(54,277,585)	(588,383,201)	(122,852,116)	-	(3,668,054)	-	(2,809,089)	المعاملات المدفوعة للكلاء
(92,896,377)	-	-	(145,311)	(1,785,475)	-	-	(1,842,716)	(6,830,094)	(74,040,004)	(3,444,158)	-	(4,567,366)	-	(241,253)	المعاملات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(13,117,181)	-	-	-	-	-	-	(8,955,973)	-	-	(4,161,208)	-	-	-	-	عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(56,916,991)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,916,991)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته
(16,992,439)	-	-	-	-	-	(13,306,040)	(2,787,795)	-	-	-	-	(898,604)	-	-	تجمع الإلزامي / عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(1,662,174,429)	-	-	-	(1,495,130,540)	(300,000)	(3,433,526)	(2,810,167)	-	(156,044,115)	(3,946,640)	(150,000)	(359,441)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(1,624,616,256)	-	-	-	(257,736,233)	-	-	-	(112,206,642)	(1,254,673,381)	-	-	-	-	-	الاعباب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(150,973,959)	(111,536)	(67,551)	(37,571)	(44,388,953)	(373,176)	(3,250,367)	(2,443,143)	(7,282,840)	(78,947,878)	(4,523,841)	(6,699,051)	(1,189,899)	(242,047)	(1,416,106)	بدلات الهيئة
(11,165,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,165,084)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
(55,825,418)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55,825,418)	-	-	-	مجهولة المسبب
(13,874,886,177)	(1,085,628)	(110,412)	(811,779)	(5,340,318,261)	(1,055,055)	(9,954,886)	(49,123,084)	(384,754,516)	(7,394,008,725)	(298,901,821)	(379,973,287)	(10,080,228)	(242,047)	(4,466,448)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
5,028,380,218	6,017,572	6,130,088	5,384,881	1,865,337,542	19,165,797	98,284,983	104,561,553	528,580,029	1,641,994,636	150,989,747	449,172,699	71,444,210	26,390,827	54,925,655	صافي أرباح فروع التأمين 2023/31
1,140,154,854	1,825,256	7,542,947	3,976,354	553,688,079	7,047,060	67,715,126	3,801,805	308,236,117	(140,116,990)	67,283,737	207,530,756	31,910,628	7,618,988	12,094,993	صافي أرباح فروع التأمين 2022/31

-36 التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحى الخارجى	الصحى الداخلى	السيارات/تكميلي	السيارات/الزامى	نقل بضائع	الحياة الاخرى	حماية	جدول التحليل القطاعي
9,775,861,709	6,458,284	23,652,292	6,099,046	4,958,035,759	35,265,793	333,493,200	224,796,322	462,626,602	2,857,394,342	222,480,293	458,928,903	99,283,797	17,494,030	69,853,046	الاقساط المكتتبة في السنة الحالية
(30,719,390)	-	-	-	(7,807,117)	-	-	-	-	(4,355,281)	(11,452,380)	(7,104,612)	-	-	-	إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة) الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تفقيبات
66,038,173	-	-	-	-	-	58,272,008	6,542,588	-	-	-	-	1,223,577	-	-	اجمالي الاقساط
9,811,180,492	6,458,284	23,652,292	6,099,046	4,950,228,642	35,265,793	391,765,208	231,338,910	462,626,602	2,853,039,061	211,027,913	451,824,291	100,507,374	17,494,030	69,853,046	حصاة المعدين من الاقساط (نسبي) في السنة الحالية
(364,021,195)	(5,166,626)	(15,913,111)	-	(95,867,710)	(9,541,227)	-	(151,795,012)	-	-	-	-	(84,391,227)	-	(1,346,282)	حصاة المعدين من الاقساط (اختياري) في السنة الحالية
(253,267,622)	-	(2,833,465)	-	-	(24,017,000)	(131,211,360)	(42,210,325)	-	-	(20,163,214)	-	-	-	(32,832,258)	حصاة المعدين من الاقساط (فائض خسار) في السنة الحالية
(46,282,000)	(279,935)	(1,025,210)	(264,363)	-	(1,528,598)	-	(10,027,397)	-	-	(9,168,867)	(19,631,133)	(4,356,497)	-	-	حصاة المعدين من الاقساط (مجمعات/تفقيبات) في السنة الحالية
(210,402,237)	-	-	-	-	-	(200,582,900)	(9,819,337)	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي حصاة معيدي التأمين من الاقساط في السنة الحالية
(873,973,054)	(5,446,561)	(19,771,786)	(264,363)	(95,867,710)	(35,086,825)	(331,794,260)	(213,852,071)	-	-	(29,332,081)	(19,631,133)	(88,747,724)	-	(34,178,540)	صافي الاقساط المكتتب بها في السنة الحالية
8,937,207,438	1,011,723	3,880,506	5,834,683	4,854,360,932	178,968	59,970,948	17,486,839	462,626,602	2,853,039,061	181,695,832	432,193,158	11,759,650	17,494,030	35,674,506	الاقساط المكتتب بها عن السنة الميلادية الفائتة (31/12)
2,863,084,140	1,640,915	11,513,569	3,496,186	91,790,552	-	40,364,255	186,204,452	399,960,072	1,580,581,624	47,176,415	323,861,725	105,295,292	1,210,568	69,988,515	الاقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من السنة الفائتة
(2,863,084,140)	(1,640,915)	(11,513,569)	(3,496,186)	(91,790,552)	-	(40,364,255)	(186,204,452)	(399,960,072)	(1,580,581,624)	(47,176,415)	(323,861,725)	(105,295,292)	(1,210,568)	(69,988,515)	اقساط سنة فائتة (12 شهر)
9,811,180,492	6,458,284	23,652,292	6,099,046	4,950,228,642	35,265,793	391,765,208	231,338,910	462,626,602	2,853,039,061	211,027,913	451,824,291	100,507,374	17,494,030	69,853,046	اجمالي حصاة المعدين من الاقساط عن السنة الميلادية الفائتة (31/12)
(394,843,410)	(1,312,732)	(9,399,855)	-	(55,662,150)	-	-	(171,044,530)	-	-	(20,928,542)	-	(89,341,126)	-	(47,154,475)	اجمالي حصاة المعدين من الاقساط عن الربع المقابل من السنة الفائتة
394,843,410	1,312,732	9,399,855	-	55,662,150	-	-	171,044,530	-	-	20,928,542	-	89,341,126	-	47,154,475	اجمالي حصاة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(873,973,054)	(5,446,561)	(19,771,786)	(264,363)	(95,867,710)	(35,086,825)	(331,794,260)	(213,852,071)	-	-	(29,332,081)	(19,631,133)	(88,747,724)	-	(34,178,540)	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في سنوات سابقة (%100)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (%100)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في سنوات سابقة وتنتهي في السنة الحالية
(2,023,348,119)	(3,874,970)	(9,460,917)	(2,439,618)	(75,282,414)	(14,106,317)	(156,706,083)	(92,535,564)	(185,050,641)	(1,141,215,624)	(84,411,165)	(180,729,716)	(25,126,844)	(10,496,418)	(41,911,828)	اجمالي الاقساط غير المكففة في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصاة المعدين من اقساط عن اخطار طويلة الأجل مكتتبة في سنوات سابقة (%100)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصاة المعدين من اقساط عن اخطار طويلة الأجل مكتتبة في السنة الحالية (%100)

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في سنوات سابقة وصارت مستحقة في السنة الحالية
298,159,688	3,099,976	7,498,630	-	10,220,000	13,423,291	132,717,704	81,529,870	-	-	8,065,286	-	21,097,807	-	20,507,124	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية السنة
1,117,135,374	984,549	4,605,428	1,398,474	9,844,232	-	16,145,702	74,481,781	159,984,029	632,232,650	18,870,566	129,544,690	26,323,823	726,341	41,993,109	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(137,645,097)	(787,639)	(3,759,942)	-	(5,680,320)	-	-	(68,417,812)	-	-	(8,371,417)	-	(22,335,282)	-	(28,292,685)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية السنة (1/1)
(906,212,745)	(2,890,421)	(4,855,489)	(1,041,144)	(65,438,182)	(14,106,317)	(140,560,381)	(18,053,783)	(25,066,612)	(508,982,974)	(65,540,599)	(51,185,026)	1,196,979	(9,770,077)	81,281	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
(745,698,154)	(578,084)	(1,116,801)	(1,041,144)	(60,898,502)	(683,026)	(7,842,677)	(4,941,725)	(25,066,612)	(508,982,974)	(65,846,730)	(51,185,026)	(40,496)	(9,770,077)	(7,704,280)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
8,191,509,284	433,639	2,763,705	4,793,539	4,793,462,430	(504,058)	52,128,271	12,545,114	437,559,990	2,344,056,087	115,849,102	381,008,132	11,719,154	7,723,953	27,970,226	صافي أقساط التأمين المكتتبة
99,431,670	1,678,766	5,785,985	-	-	8,504,724	-	55,596,795	-	-	438,251	-	27,427,149	-	-	العمولات المقبوضة
30,619,687	-	-	-	-	-	28,164,853	2,454,834	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مقبوضة مجمعات واتفقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
8,321,560,641	2,112,405	8,549,690	4,793,539	4,793,462,430	8,000,666	80,293,124	70,596,743	437,559,990	2,344,056,087	116,287,353	381,008,132	39,146,303	7,723,953	27,970,226	صافي الإيرادات
(3,650,012,806)	(335,000)	-	-	(1,531,578,071)	(730,000)	-	(13,765,650)	(7,218,817)	(2,011,504,497)	(12,400,200)	(36,731,967)	-	-	(35,748,604)	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات واتفقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
6,816,856	244,000	-	-	-	167,535	-	5,012,066	-	-	-	-	-	-	1,393,255	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
29,243,913	-	-	-	-	532,900	-	6,237,205	-	-	4,623,808	-	-	-	17,850,000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
4,185,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
40,245,769	244,000	-	-	-	700,435	-	11,249,271	-	-	8,808,808	-	-	-	19,243,255	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(3,609,767,037)	(91,000)	-	-	(1,531,578,071)	(29,565)	-	(2,516,379)	(7,218,817)	(2,011,504,497)	(3,591,392)	(36,731,967)	-	-	(16,505,349)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,082,883,033)	(130,000)	-	-	-	-	-	(87,147,849)	(143,869,848)	(397,144,166)	(18,131,475)	(410,037,066)	(26,422,629)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
88,180,507	104,000	-	-	-	-	-	37,547,523	-	-	4,714,600	24,066,891	21,747,493	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
815,351,260	245,000	855,000	-	-	-	-	42,941,500	81,802,058	277,540,508	17,849,630	368,184,651	15,542,478	-	10,390,435	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(92,283,360)	(196,000)	(684,000)	-	-	-	-	(39,458,251)	-	-	(4,714,600)	(26,035,926)	(12,499,365)	-	(8,695,218)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة (1/1)
(267,531,773)	115,000	855,000	-	-	-	-	(44,206,349)	(62,067,790)	(119,603,658)	(281,845)	(41,852,415)	(10,880,151)	-	10,390,435	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(271,634,626)	23,000	171,000	-	-	-	-	(46,117,077)	(62,067,790)	(119,603,658)	(281,845)	(43,821,450)	(1,632,023)	-	1,695,217	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(513,558,185)	(484,371)	(1,773,922)	(457,428)	(371,267,148)	(2,644,934)	(29,382,391)	(17,350,418)	-	-	(15,827,093)	(66,832,427)	(7,538,053)	-	-	احتياطي حوادث مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة

59,283,762	387,497	1,405,993	-	6,960,399	2,516,867	24,884,570	15,286,851	-	-	1,512,242	-	6,329,343	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
77,175,722	123,071	863,517	262,214	6,884,292	23,925	3,027,319	13,965,334	-	-	4,091,944	40,036,959	7,897,147	-	-	احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(29,825,216)	(98,455)	(704,989)	-	(4,174,662)	-	-	(12,828,340)	-	-	(1,412,796)	(3,905,389)	(6,700,585)	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية السنة (1/1)
(436,382,463)	(361,300)	(910,405)	(195,214)	(364,382,856)	(2,621,009)	(26,355,072)	(3,385,084)	-	-	(11,735,149)	(26,795,468)	359,094	-	-	إجمالي التغير في احتياطي عنها
(406,923,917)	(72,258)	(209,401)	(195,214)	(361,597,119)	(104,142)	(1,470,502)	(926,573)	-	-	(11,635,703)	(30,700,857)	(12,148)	-	-	صافي التغير في احتياطي عنها
92,659,722	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	81,153,414	9,713,738	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة بداية السنة (1/1)
92,659,722	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	81,153,414	9,713,738	-	-	-	-	صافي التغير في استرداد من المطالبات المدفوعة
(200,712,637)	(138,141)	(739,855)	(474,005)	(2,600,460)	(408,304)	-	(11,667,375)	(15,535,569)	(128,752,786)	(37,971,518)	-	(2,316,793)	-	(107,831)	المعوقات المدفوعة للكلاء
(34,036,008)	-	(86,573)	(111,371)	(212,280)	-	-	(1,506,343)	-	(27,634,593)	(1,703,284)	-	(2,243,413)	-	(538,151)	المعوقات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(1,603,196)	-	-	-	-	-	-	(1,603,196)	-	-	-	-	-	-	-	عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(23,426,872)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,426,872)	-	-	-	عمولة الإتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته
(8,367,566)	-	-	-	-	-	(6,426,024)	(1,635,647)	-	-	-	-	(305,895)	-	-	تجمع الإزامي
(2,273,710,029)	-	-	-	(2,232,437,785)	(200,000)	(2,330,880)	(1,196,884)	-	(26,162,500)	(2,267,444)	(8,992,178)	(122,358)	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(357,923,423)	-	-	-	(81,647,264)	-	-	-	(41,725,937)	(234,550,222)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(58,867,090)	(38,750)	(141,914)	(36,595)	(29,701,372)	(211,595)	(2,350,592)	(1,388,034)	(2,775,760)	(17,118,235)	(1,266,168)	(2,710,946)	(603,045)	(104,965)	(419,119)	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(4,516,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,516,606)	-	-	-	بدلات الهيئة
(22,576,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,576,500)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضوري حوادث المير مجهولة المسبب
(7,181,405,787)	(287,149)	(1,006,743)	(817,185)	(4,239,774,351)	(953,606)	(12,577,998)	(66,794,938)	(129,323,873)	(2,484,173,077)	(49,003,616)	(173,477,376)	(7,235,675)	(104,965)	(15,875,233)	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
<u>1,140,154,854</u>	<u>1,825,256</u>	<u>7,542,947</u>	<u>3,976,354</u>	<u>553,688,079</u>	<u>7,047,060</u>	<u>67,715,126</u>	<u>3,801,805</u>	<u>308,236,117</u>	<u>(140,116,990)</u>	<u>67,283,737</u>	<u>207,530,756</u>	<u>31,910,628</u>	<u>7,618,988</u>	<u>12,094,993</u>	صافي المصاريف
(99,669,854)	485,106	4,564,412	1,796,057	13,683,554	3,589	16,307,161	23,783,193	134,676,781	(492,560,886)	16,210,885	140,101,821	25,375,115	3,873,093	12,030,265	صافي أرباح فروع التأمين 31/12/2022
															صافي أرباح فروع التأمين التامين في السنة المقابلة من عام 2021

36- التحليل القطاعي (تتمة)

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	إلزامي داخلي
410,041,011	1,061,929,684	إلزامي حدودي
41,619,605	54,578,670	بطاقة برتقالية
163,675	-	
451,824,291	1,116,508,354	

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر 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 بيان الدخل الشامل الآخر. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في 31 كانون الأول 2023

القيمة العادلة

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
17,097,853,861	18,154,552,969	-	-	18,154,552,969	1,056,699,108	8	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2022

القيمة العادلة

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
11,263,569,923	12,222,604,603	-	-	12,222,604,603	959,034,680	8	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التأمين: مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئمة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.94%، ادخاري 0.16%، نقل بضاعة 0.76%، السيارات الإلزامي 4.44%، سيارات تكميلي 3%، الصحي 57.12%، الحريق 1.62%، هندسي 0.25%، سفر 29.40%، حوادث عامة 0.04%، حوادث شخصية 0.07%، تغطيات مصرفية 2.15%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.7%، ادخاري 0.2%، نقل بضاعة 1%، السيارات الإلزامي 4.6%، سيارات تكميلي 2.2%، الصحي 33.8%، الحريق 2.4%، هندسي 0.4%، سفر 50.5%، حوادث عامة 0.2%، حوادث شخصية 0.1%، تغطيات مصرفية 4%.

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 المركز المالي لشركات 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 التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحفوظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل 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 القيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة 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.

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

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. إن استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في 31 كانون الأول 2023

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
6,605,896,474	-	6,605,896,474	النقد وما في حكمه
33,333,913,778	-	33,333,913,778	ودائع لدى المصارف
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
18,154,552,969	-	18,154,552,969	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,369,371,873	1,369,371,873	-	موجودات أخرى
5,206,418,495	320,854,686	4,885,563,809	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
8,195,784,114	-	8,195,784,114	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
743,599,156	-	743,599,156	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
5,149,860,206	-	5,149,860,206	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
521,353,840	-	521,353,840	ذمم مدينة أخرى
54,328,949	-	54,328,949	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,579,352,318	1,579,352,318	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
896,027	896,027	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
81,537,515,634	3,892,662,339	77,644,853,295	
			المطلوبات
1,642,847,018	-	1,642,847,018	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
897,739,704	-	897,739,704	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
9,920,080,788	-	9,920,080,788	الاحتياطيات الفنية والحسابية
4,003,251,628	-	4,003,251,628	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
449,430,595	-	449,430,595	مؤونة ضريبة الدخل
16,913,349,733	-	16,913,349,733	
64,624,165,901	3,892,662,339	60,731,503,562	فجوة السيولة

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
			الموجودات
521,962,167	-	521,962,167	النقد وما في حكمه
7,892,126,309	-	7,892,126,309	ودائع لدى المصارف
3,252,000,000	-	3,252,000,000	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	-	12,222,604,603	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,030,275,159	72,954,965	957,320,194	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	-	1,789,228,463	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
445,623,955	-	445,623,955	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
997,587,951	-	997,587,951	ذمم مدينة
4,044,495,933	-	4,044,495,933	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
12,348,382	-	12,348,382	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
299,496,873	299,496,873	-	موجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,473,360,552	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
2,572,277	2,572,277	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
34,605,870,059	2,470,572,102	32,135,297,957	
			المطلوبات
599,519,270	-	599,519,270	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	-	212,030,069	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	-	3,619,789,337	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,633,536,154	-	1,633,536,154	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
45,340,022	-	45,340,022	مؤونة ضريبة الدخل
6,110,214,852	-	6,110,214,852	
28,495,655,207	2,470,572,102	26,025,083,105	فجوة السيولة

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف، تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)		كما في 31 كانون الأول 2023		
القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
201,985,583	8,246,074,205	1,087,833,710	64,913,594,166	دولار أمريكي
571,049,668	1,976,389,764	2,611,261,497	15,595,758,676	يورو
773,035,251	10,222,463,969	3,699,095,207	80,509,352,842	المجموع

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,608,817,724	12,765,152,091	دولار أمريكي
281,068,019	2,596,899,436	يورو
1,889,885,743	15,362,051,527	المجموع

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة 20%، حيث أن الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة 20% وعند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة 20% مقابل العملات الأخرى، سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

38- هامش الملاعة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المتوفر:
10,086,502,745	14,737,572,320	رأس المال
2,691,225,443	2,403,361,602	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,867,741,947	19,494,849,053	الأرباح المدورة
335,782,941	463,693,779	مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
22,981,253,076	42,099,476,754	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
3,897,554,729	5,972,859,990	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
761,093,826	1,959,278,397	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
273,200,716	1,076,162,846	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
16,568,311	192,634,646	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
4,948,417,582	9,200,935,879	مجموع رأس المال المطلوب
464%	458%	نسبة هامش الملاعة (%)

39- التزامات محتملة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لعدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالإيضاح رقم (22) بتاريخ 05 تشرين الثاني 2023

قيمة الغرامات البالغة 200% من رسم الطابع المتوقع بالعملة الاصلية فبلغت كالتالي:

البيان	دولار أمريكي	ما يعادله بالليرة السورية	يورو	ما يعادله بالليرة السورية
الغرامة المتوجبة	40,204	510,590,800	182,558	2,538,859,664

40- إعادة عرض وتصنيف البيانات المالية لسنة 2022

بناءً على طلب هيئة الاشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023 تم إعادة تصنيف الودائع لأجل (ثلاث أشهر) من الودائع إلى النقد وما في حكمه لسنة 31 كانون الأول 2022 كما يلي، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

بند القوائم المالية	المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية
قائمة المركز المالي: النقد وما يوازي النقد ودائع لأجل لدى المصارف	481,259,667 7,932,828,809	521,962,167 7,892,126,309

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات من أرباح مرابحة مستحقة الى ذمم مدينة

بند القوائم المالية	المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية
قائمة المركز المالي: أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة ذمم مدينة أخرى	1,054,431,046 -	12,348,382 1,042,082,664

تم إعادة تصنيف بعض الحسابات من ذمم مدينة الى اطراف ذات علاقة

بند القوائم المالية	المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية
قائمة المركز المالي: ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة ذمم مدينة أخرى	4,000,001,220 1,042,082,664	4,044,495,933 997,587,951

41- آثار الزلزال الذي حدث في 6 شباط 2023

في 6 شباط من عام 2023 ضرب زلزال بقوة 7.8 درجات عدة محافظات شمال غرب سورية (حلب واللاذقية وحماه وإدلب) وباعتبار أن الشركة ليس لها تمركز أعمال ضمن هذه المحافظات فإن هذا الحدث ليس له أثر مهم على النشاط التشغيلي للشركة وبالتالي ليس له تأثير على البيانات المالية النهائية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول من عام 2023.