



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثاني للسنة المالية ٢٠٢٣

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٧/١٢/١٦	٢٠٠٨/١/٢١	٢٠٠٨/٣/٢٧	٢٠١٠/٨/٢٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٩

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	د.بديع برهان الدروبي	طبيعي	رئيس مجلس الإدارة	٢.٩٥%
٢	د.عبد الحميد عباس دشتي	ممثلاً عن شركة شهد عبد الحميد دشتي وشركائها-شركة مركز التجارة العالمي	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	١%
٣	الدكتور أحمد العلي	ممثلاً عن شركة تلج المحدودة المسؤولة	عضو	٤.٩٢%
٤	السيدة هالا عبد المجيد قوطرش	ممثلاً عن شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية	عضو	١.٦١%
٥	السيد محمد معتز طباح	ممثلاً عن شركة كركور للتجارة	عضو	١%



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

٥%	عضو	ممثلًا عن خزانة تقاعد المهندسين السوريين	د. عبد الرحمن حمزة النعسان	٦
٥%	عضو	طبيعي	السيد صبري عبد السلام داغستاني	٧

▪ نود إعلامكم باستقالة عضو مجلس الإدارة السيد صبري عبد السلام داغستاني المحترم بتاريخ
٢٣/٠٧/٢٠٢٣.

▪ كما وتم تعيين شركة نبض المحدودة المسؤولية ممثلة بالسيد فهد درويش المحترم كعضو مجلس
إدارة وذلك وفق موافقة هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٠٣/٠٨/٢٠٢٣.

السيد سامر شريف العش		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة طلال أبو غزالة وشركاه (شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة م.م)		مدقق الحسابات	
رقم الهاتف +963-11-9862 رباي	رقم الهاتف	دمشق-يعفور-البوابة الثامنة	العنوان
+963-11-3328546 +963-11-3977666	رقم الفاكس	info@atisyria.com info@atisyria.com	الموقع الالكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
١٠٠ ل.س	٥٨٨.٤٧ ل.س	٣,٠٩٢ ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.



ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
٥٢.٠٨%	٣٤,٦٠٥,٨٧٠,٠٥٩		٥٢,٦٢٨,٧٣٥,٥٩٤		مجموع الموجودات
٢٨.٠٣%	٢٢,٩٨١,٢٥٣,٠٧٦		٢٩,٤٢٣,٥١٠,٢١٤		حقوق المساهمين
٨٨.٦٥%	٣,٥٩٠,٠٣٩,٣٤٠	٢,٤٠٢,٤٦٥,٦١٠	٦,٧٧٢,٧٧٥,٢٩١	٣,١٧٨,٢٦٦,٧٢٠	صافي الإيرادات *
٥٨٣,٨٤٨.٧٩%	(١,٣٦٦,٦٣١)	(١٩,٩٢٤,٠٠٨)	٧,٩٧٧,٦٩١,٨٨٠	٥,٠٥٤,٦٥٣,١٢٤	صافي الربح قبل الضريبة
٨٠٦.٤٣%	(١٥,٧٠٨,٨٥٣)	(١٥,٧٠٨,٨٥٣)	(١٤٢,٣٨٩,٩٧٤)	(٧٦,٠٩٠,٩١٤)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
٤٥,٩٨٦.٢٧%	(١٧,٠٧٥,٤٨٤)	(٣٥,٦٣٢,٨٦١)	٧,٨٣٥,٣٠١,٩٠٦	٤,٩٧٨,٥٦٢,٢١٠	صافي الدخل للمساهمين
٤٥,٩٨٦.٢٧%	(٠.٣٤)	(٠.٧١)	١٥٦.٧١	٩٩.٥٧	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة} * ١٠٠



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
١,٦٥٣.٥٥ %	٤٩٣,٣٥٨,٩٤٢	٤٩٣,٣٨٦,٩٢٦	٨,٦٥١,٢٧٢,٣٠٣	٦,١١٨,٦٦٤,٤٥١	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
٥٩.٨٦ %	(٥١٠,٤٣٤,٤٢٦)	(٥٢٩,٠١٩,٧٨٧)	(٨١٥,٩٧٠,٣٩٧)	(١,١٤٠,١٠٢,٢٤١)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
٥٩.٨٦ %	(١٠.٢١)	(١٠.٥٨)	(١٦.٣٢)	(٢٢.٨)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ٧,٤٠٦,٩٠٨,٠٣٨ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ٢,٩٤٤,٥٧٣,٦٨٩ ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ ٦,٧٧٢,٧٧٥,٢٩١ ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية ٥,١٣٧,٤٣٨,٠٥٩ ليرة سورية، بينما بلغت أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة للمساهمين مبلغ ٨,٦٥١,٢٧٢,٣٠٣ ليرة سورية.

التاريخ

٢٥/٨/٢٠٢٣

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023
(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

(غير مدققة)

جدول المحتويات

الصفحة

البيانات المالية:

2-1	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
6-3	بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
8-7	بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين المرحلي الموجز
9	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
10	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
9-8	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
51-10	إيضاحات متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
إلى السادة مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في 30 حزيران 2023، وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان الدخل العائد للمساهمين المرحلي الموجز، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المتممة التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاحين رقم (3) و (4) الأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي (2410)، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة، تتكون مراجعة البيانات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.
إن المراجعة أقل في نطاقها إلى حد كبير من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بجميع الأمور الهامة التي يمكن أن تحدها عملية التدقيق. تبعاً لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاحين رقم (3) ورقم (4) والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

أمور هامة

دون التحفظ على 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 بالملاحظة رقم 12 تجاوز دين أحد الأطراف ذات العلاقة (سحبان الحرويل) لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الإشراف على التأمين المادة 1\ من القرار رقم 100\155\م. أ. بتاريخ 13 نيسان 2008

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 اعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاحين رقم (3) و (4).

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي 2410 "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمؤسسة".

دمشق- الجمهورية العربية السورية

10 آب 2023

أحمد هيثم العجلاني

شركة طلال أبو غزالة وشركاه (شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة المهنية م.م)

شركة طلال أبو غزالة وشركاه
شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة
محاسبون قانونيون
ترخيص 15 / ش
الشريك احمد هيثم العجلاني

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
521,962,167	3,418,269,037	5	النقد وما يوازي النقد
7,892,126,309	21,374,562,564	6	ودائع لأجل لدى المصارف
3,252,000,000	-	7	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	12,439,299,444	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
299,496,873	869,371,873	9	موجودات أخرى
1,030,275,159	1,012,126,293	10	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	5,197,732,588	11	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
4,000,001,220	5,001,998,274	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
1,042,082,664	352,412,896	13	ذمم مدينة أخرى
12,348,382	32,991,880	14	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
445,623,955	691,276,421	15	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	16	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,614,765,848	17	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,572,277	1,741,041	18	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	19	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
34,605,870,059	52,628,735,594		مجموع الموجودات
			المطلوبات
599,519,270	1,292,245,226	20	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	711,311,020	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	5,137,438,059	21	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,633,536,154	2,226,778,507	22	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
45,286,514	187,676,488	23	مخصص ضريبة الدخل
6,110,161,344	9,555,449,300		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 43 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
			(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
(2,273,639,370)	(3,412,323,093)	24	قرض حسن لحملة الوثائق
2,273,639,370	3,412,323,093	33	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
1,177,067,178	1,689,142,359	8	بيان الدخل الشامل الآخر
4,337,388,461	11,960,633,721	27	مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>5,514,455,639</u>	<u>13,649,776,080</u>		<u>مجموع حقوق حملة الوثائق</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
5,000,000,000	5,000,000,000	25	رأس المال
335,782,941	335,782,941	26	احتياطي قانوني
10,086,502,745	9,693,457,977	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان
4,867,741,947	13,519,014,250	27	الدخل الشامل الآخر
2,691,225,443	875,255,046		مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>22,981,253,076</u>	<u>29,423,510,214</u>		<u>أرباح محتجزة</u>
<u>34,605,870,059</u>	<u>52,628,735,594</u>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u> <u>مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق</u> <u>المساهمين</u>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,811,168,198	7,406,908,038	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(221,128,858)	(634,132,747)	
3,590,039,340	6,772,775,291	صافي الأقساط المكتتب بها صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(536,744,536)	(1,030,716,890)	
3,053,294,804	5,742,058,401	صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المقبوضة
28,874,041	92,355,874	
3,082,168,845	5,834,414,275	إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(1,384,556,937)	(2,944,573,689)	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
22,896,633	11,836,400	صافي المطالبات المدفوعة
(1,361,660,304)	(2,932,737,289)	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
70,993,079	58,121,748	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(292,944,523)	(241,279,363)	صافي المطالبات
(1,583,611,748)	(3,115,894,904)	عمولات مدفوعة
(107,311,635)	(313,989,676)	مصاريف تأمينية أخرى
(1,259,627,029)	(1,255,938,815)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(26,366,880)	(55,233,339)	إجمالي مصاريف التأمين
(2,976,917,292)	(4,741,056,734)	صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق
105,251,553	1,093,357,541	

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 المرحلي الموجز / تابع

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	العائد لحملة الوثائق
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
19,055,179	21,752,408		مربحة الودائع المصرفية
(12,417,373)	(63,164,858)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة (مصروف) / استرداد
11,420,627	59,447,120	28	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
350,877,423	7,623,245,260	27	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
661,956,998	1,138,683,723	33	قرض حسن لحملة الوثائق
-	1,634,500	34	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	67,529,488		إيرادات أخرى
1,030,892,854	8,849,127,641		مجموع الإيرادات
1,136,144,407	9,942,485,182		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(811,254,184)	(2,319,239,922)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
324,890,223	7,623,245,260		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-		ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-		استرداد ضريبة
324,890,223	7,623,245,260		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
			الدخل الشامل الآخر:
			البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
255,161,767	512,075,181		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
580,051,990	8,135,320,441		مجموع الدخل الشامل للفترة 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 لحملة الوثائق المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022 (معد عرضها)	2023 (غير مدققة)	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,494,545,914	3,707,852,062	
(92,080,304)	(529,585,342)	
2,402,465,610	3,178,266,720	
(277,161,188)	(425,073,021)	
2,125,304,422	2,753,193,699	
20,023,622	70,882,830	
2,145,328,044	2,824,076,529	
(850,758,774)	(1,718,053,326)	
5,111,633	6,809,289	
(845,647,141)	(1,711,244,037)	
12,882,411	21,344,782	
(230,066,326)	(357,477,220)	
(1,062,831,056)	(2,047,376,475)	
(45,011,003)	(106,958,337)	
(1,136,434,762)	(793,835,392)	30
(16,782,551)	(24,888,169)	31
(2,261,059,372)	(2,973,058,373)	
(115,731,328)	(148,981,844)	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة 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
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
صافي المطالبات
عمولات مدفوعة
مصاريف تأمينية أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
إجمالي مصاريف التأمين
صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	العائد لحملة الوثائق
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,490,084	12,412,079		مربحة الودائع المصرفية
323,126	(33,840,565)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة (مصروف) / استرداد
3,931,786	2,990,175	28	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
380,853,294	5,465,133,769	27	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
631,414,293	1,388,473,816	33	قرض حسن لحملة الوثائق
-	1,634,500	34	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	65,965,978		إيرادات أخرى
1,026,012,583	6,902,769,752		مجموع الإيرادات
910,281,255	6,753,787,908		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(529,427,961)	(1,288,654,139)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
380,853,294	5,465,133,769		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-		ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-		استرداد ضريبة
380,853,294	5,465,133,769		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
الدخل الشامل الآخر:			
163,062,409	607,368,260		البند التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
			صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
543,915,703	6,072,502,029		مجموع الدخل الشامل للفترة 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 المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإيرادات:
14,655,759	32,961,224	مربحة الودائع المصرفية - مساهمين
193,881,550	416,872,450	توزيعات أرباح أسهم نقدية
493,358,942	8,651,272,303	27 فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين
605,867	8,285,698	28 فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	-	أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
811,254,184	2,319,239,922	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق
-	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
26,422,222	25,000,000	إيرادات أخرى
1,540,178,524	11,453,631,597	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(716,820,763)	(1,443,673,777)	32 المصاريف الإدارية والعمومية
(46,313,313)	(55,411,941)	17,18 الاستهلاكات والإطفاءات
(60,430,994)	(663,011,708)	29 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(48,023,087)	(162,658,568)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين
(8,000,000)	(12,500,000)	أتعاب مهنية
(661,956,998)	(1,138,683,723)	33 مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(1,541,545,155)	(3,475,939,717)	إجمالي المصاريف
(1,366,631)	7,977,691,880	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(15,708,853)	(142,389,974)	ضريبة دخل المساهمين
(17,075,484)	7,835,301,906	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:
846,017,097	(393,044,768)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
828,941,613	7,442,257,138	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
(0.34)	156.71	35 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

عنه

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,193,256	21,160,366	
-	416,872,450	
493,386,926	6,118,664,451	27
577,883	4,781,734	28
529,427,961	1,288,654,139	
-	-	
13,322,222	12,500,000	
1,044,908,248	7,862,633,140	
الإيرادات:		
مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين		
توزيعات أرباح أسهم نقدية		
فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين		
فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين		
حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق		
استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة		
إيرادات أخرى		
مجموع الإيرادات		
المصاريف:		
(397,155,708)	(812,597,272)	32
(23,809,840)	(29,363,741)	17+18
(20,156,455)	(522,180,812)	29
11,704,040	(49,114,375)	
(4,000,000)	(6,250,000)	
(631,414,293)	(1,388,473,816)	33
(1,064,832,256)	(2,807,980,016)	
(19,924,008)	5,054,653,124	
(15,708,853)	(76,090,914)	
(35,632,861)	4,978,562,210	
إجمالي المصاريف		
أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل		
ضريبة دخل المساهمين		
صافي أرباح الفترة		
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل		
646,316,524	425,818,091	
610,683,663	5,404,380,301	
(0.71)	99.57	35

رئيس مجلس الإدارة

عنه

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

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	ليرة سورية	
5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	2,273,639,370	(2,273,639,370)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
7,623,245,260	-	7,623,245,260	1,138,683,723	(1,138,683,723)	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة
512,075,181	512,075,181	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
13,649,776,080	1,689,142,359	11,960,633,721	3,412,323,093	(3,412,323,093)	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
3,973,316,872	317,120,914	3,656,195,958	816,680,494	(816,680,494)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 المعدلة
255,161,767	255,161,767	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
324,890,223	-	350,877,423	661,956,998	(687,944,198)	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة
-	(25,987,200)	-	-	25,987,200	تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
4,553,368,862	546,295,481	4,007,073,381	1,478,637,492	(1,478,637,492)	الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 43 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

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

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة نتيجة 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
7,442,257,138	(815,970,397)	8,651,272,303	(393,044,768)	-	-	الدخل الشامل للفترة
29,423,510,214	875,255,046	13,519,014,250	9,693,457,977	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 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 المعدلة
-	288,513,263	-	(288,513,263)	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
828,941,613	(510,434,426)	493,358,942	846,017,097	-	-	الدخل الشامل الآخر
17,411,106,971	1,365,809,336	4,565,518,782	7,143,995,912	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 43 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022 (معد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,366,631)	7,977,691,880	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
324,890,223	7,623,245,260	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
46,313,313	55,411,941	الفائض في حقوق حملة الوثائق للفترة
536,744,536	1,030,716,890	الاستهلاكات والإطفاءات
117,736,320	57,528,866	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
175,208,206	183,750,501	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
60,430,994	663,011,708	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
60,440,460	225,823,426	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(844,236,365)	(16,274,517,563)	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
476,161,056	1,542,662,909	فروقات مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات
(1,451,673,416)	(412,063,227)	أسعار الصرف
20,938,732	(463,184,966)	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(2,066,309,301)	(1,001,997,054)	التغير في عملاء مدينون، وطاء ووكلاء تأمين
(344,648,226)	669,283,507	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة
(37,034,838)	692,725,956	التأمين
1,485,495,546	(218,348,340)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(1,917,070,447)	809,078,785	التغير في الذمم المدينة و أرباح مرابحة مستحقة
		حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
		التغير في حسابات ذمم دائنة وأطراف ذات علاقة
		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 مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز /تابع

لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,524,265,656)	(13,708,259,681)	
504,533,836	3,252,000,000	
(48,911,603)	(97,664,428)	
(5,768,000)	(195,986,000)	
-	(569,875,000)	
(1,074,411,423)	(11,319,785,109)	
(2,789,083)	(500,719,049)	
(2,789,083)	(500,719,049)	
788,067,840	13,907,732,243	
(2,206,203,113)	2,896,306,870	
2,715,963,637	521,962,167	
509,760,524	3,418,269,037	5

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال
الدخل الشامل الآخر
شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
الآخر
شراء موجودات ثابتة مادية
شراء موجودات أخرى
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيع أرباح
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)

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 المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح رقم (3) وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية
تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في 10 آب 2023.

أسس القياس:

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- مدى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 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 30 حزيران 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير 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.

4- السياسات المحاسبية الهامة إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية كما هي في 30 حزيران 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 2024/1/1 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) 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 البيانات 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 الآخر.

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 بنسبة % 60 من الاشتراكات السنوية ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
%	%	
25	25	تأمين النقل البحري بضائع
100	100	تأمين السفر
40	40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	40	تأمين إلزامي سيارات
60	40	التأمين الصحي
100	100	تأمينات لأجل طويلة

4- السياسات المحاسبية الهامة (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 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 التغيير 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 1 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 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 التغيير 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 الفترة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية الفترة بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

4- السياسات المحاسبية الهامة (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 وبعتماد النسب السنوية التالية:

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

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره 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 الآخر.

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 المقدره والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخرده في نهاية الحياة العملية المقدره للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدره 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 الآخر، 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 المقدره المستردة على ألا 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 الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

4- السياسات المحاسبية الهامة (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
اشتراكات 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 الآخر

تصنف الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الآخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

إن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 الآخر 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 الآخر التغييرات 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 الآخر.
- 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 تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

4- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

التأمينات الاجتماعية

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد 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، وتسدّد 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

تفيد 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 الثلاثة 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 4 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 وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

4- السياسات المحاسبية الهامة (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 والدخل الشامل 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 الائتمانية 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 30 حزيران 2023

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
356,516,566	9,759,968	346,756,598
356,516,566	9,759,968	346,756,598
1,604,189,960	-	1,604,189,960
1,346,862,511	331,386,910	1,015,475,601
110,700,000	110,700,000	-
3,061,752,471	442,086,910	2,619,665,561
3,418,269,037	451,846,878	2,966,422,159

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف
المجموع

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*
المجموع
مجموع النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2022

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
المجموع

حملة الوثائق
النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*
المجموع
مجموع النقد وما يوازي النقد

*بناءً على طلب هيئة الاشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023 تم إعادة تصنيف بند الودائع التي 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.

6- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في 30 حزيران 2023			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,541,709,600	13,541,709,600	-	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
8,102,420,000	8,102,420,000	-	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق*
(269,567,036)	(269,567,036)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
21,374,562,564	21,374,562,564	-	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022			
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 الاشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023 تم إعادة تصنيف بند الودائع التي 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 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,688,515	43,743,611	رصيد بداية الفترة/ السنة
13,055,096	225,823,425	إضافات
-	-	استردادات
43,743,611	269,567,036	رصيد آخر الفترة/ السنة

7- شيكات برسم التحصيل

شيكات لقاء بيع مليون سهم من أسهم بنك البركة بتاريخ 22 كانون الأول 2022، ونتيجة عطلة رسمية خاصة بأعياد نهاية السنة لم يتم إيداع الشيك إلا بعد انتهاء العطلة الرسمية وتم تحصيله بتاريخ 29 كانون الثاني 2023. ولا يوجد شيكات برسم التحصيل خلال الربع الثاني من العام 2023.

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الفترة
1,056,699,108	177,451,122	221,967,788	657,280,198	الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير 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)
119,030,413	(1,256,826,341)	29,468,001	1,346,388,753	صافي التغير في القيمة العادلة
11,382,600,336	6,300,418,659	698,302,759	4,383,878,918	الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
				<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
12,439,299,444	6,477,869,781	920,270,547	5,041,159,116	الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (غير 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 (62-07-2023-01) ، حيث تم توقيع العقد في 1 آذار 2023 ، وتم تحويل المبلغ بتاريخ 10 أيار 2023 بمبلغ 60,000,000 ليرة سورية ونظراً لعدم ادراج أسهمها بسوق الأوراق المالية لم تقدير القيمة العادلة لها .

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

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)			
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 الفترة
119,030,413	512,075,181	(393,044,768)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	استبعاات
11,382,600,336	1,689,142,359	9,693,457,977	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الاول 2022 (مدققة)			
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 بلغت تكلفه شراءه قيمة 299,496,873 ليرة سورية وخلال الربع الأول والثاني من العام 2023 تم شراء كمية إضافية 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 30 حزيران 2023 ليرة سورية
أونصة	63	2,239.65	387,080.57	866,925,000	498,453
ليرة	1	8	300,000.00	2,400,000	504,375
ليرة	1	8	5,859.06	46,873	504,375
المجموع				869,371,873	

وتم اعتماد التكلفة كأساس للتسجيل وقد بلغت القيمة العادلة لهم بتاريخ 30 حزيران 2023 قيمة 1,124,430,000 ليرة سورية حسب النشرة الرسمية لأسعار الذهب الصادرة عن الجمعية الحرفية للصياغة وصنع المجوهرات بتاريخ 30 حزيران 2023، أي أن الزيادة بالقيمة بلغت 255,058,127 ليرة سورية.

10- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المجموع
1,152,925,681	1,557,258,606	
(122,650,522)	(545,132,313)	
1,030,275,159	1,012,126,293	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة إضافات الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
41,142,647	122,650,522	
81,507,875	422,481,791	
122,650,522	545,132,313	

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي 60 يوم بين 61 يوم و90 يوم بين 91 يوم و120 يوم بين 121 يوم و180 يوم بين 181 يوم و270 يوم أكثر من 270 يوم المجموع
706,345,628	750,203,468	
131,989,873	50,080,157	
143,997,476	87,002,607	
18,038,593	143,942,531	
79,599,146	115,386,889	
72,954,965	410,642,954	
1,152,925,681	1,557,258,606	

11- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية مخصص ديون مشكوك فيها
1,772,128	752,128	
1,923,834,398	5,573,769,939	
1,925,606,526	5,574,522,067	
(136,378,063)	(376,789,479)	
1,789,228,463	5,197,732,588	

12- ذمم مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,000,000,000	5,000,000,000	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:
-	1,997,054	شركة مجموعة أولاد دشنتي الاستثمارية إدارة عليا*
1,220	1,220	بنك سوريا الدولي الإسلامي
4,000,001,220	5,001,998,274	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	المجموع
4,000,001,220	5,001,998,274	

* تجاوز دين أحد الأطراف ذات العلاقة (سحبان الحرويل) لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الاشراف على التأمين المادة 1\ من القرار رقم 155\100\م. ا. تاريخ 13-04-2008

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
187,772,505	687,053,456	دائنو توزيعات أرباح بنك البركة سورية
1,197	1,197	دائنو مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
24,256,367	24,256,367	المجموع
212,030,069	711,311,020	

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,182,558	-	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	إضافات
(4,182,558)	-	استردادات
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 30 حزيران 2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
3,256,875	4,852,200	صافي إيرادات أقساط تأمين
175,000	1,774,280	مطالبات مدفوعة
155,736,111	274,523,004	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
25,000,000	25,000,000	إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي لشركة العقيلة العقارية**
-	8,900,000	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023

12 - نم 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 1 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 و 1,000,000,000 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 بأجتماعها بتاريخ 29-4-2023 تم الإقرار بتوزيع مبلغ وقدره 140,000,000 ل.س على أعضاء مجلس الإدارة عن اعمال 2022 تقديراً لجهودهم وتفانيهم في تطوير الشركة والارتقاء بأدائها.

13 - نم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
162,843,997	125,559,458	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,647,989	37,359,880	حجوزات قضائية لدى البنوك
642,653,980	35,722,330	دفعات مقدمة للموردين
43,030,206	29,999,276	دفعات مقدمة للموظفين
112,376,208	821,234	شركة وساطة مالية
68,916,183	129,455,118	أرصدة مدينة أخرى
1,048,468,563	358,917,296	
(6,385,899)	(6,504,400)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,042,082,664	352,412,896	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,401,399	6,385,899	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
984,500	118,501	إضافات
6,385,899	6,504,400	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

14 - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,445,903	12,755,674	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
6,902,479	20,236,206	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
12,348,382	32,991,880	المجموع

15- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
76,521,352	-	-	76,521,352	الحياة ادخاري
65,156,671	8,776,483	27,125,247	29,254,941	النقل
43,588,044	4,014,719	26,764,791	12,808,534	مركبات - أضرار ذاتية
7,116,201	2,401,601	4,714,600	-	مركبات - مسؤولية مدنية
193,241,533	26,300,638	26,670,829	140,270,066	الحريق
264,987,291	41,840,099	-	223,147,192	التغطية المصرفية
-	-	-	-	الهندسي
26,156,486	2,569,685	-	23,586,801	السفر*
8,196,943	1,294,254	-	6,902,689	الحوادث العامة
6,311,900	689,767	104,000	5,518,133	الحوادث الشخصية
691,276,421	87,887,246	85,379,467	518,009,708	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	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,507,124	-	-	20,507,124	الحياة ادخاري
49,174,643	6,329,343	21,747,493	21,097,807	النقل
32,132,177	-	24,066,891	8,065,286	مركبات - أضرار ذاتية
6,226,842	1,512,242	4,714,600	-	مركبات - مسؤولية مدنية
134,364,242	15,286,851	37,547,523	81,529,868	الحريق
157,602,274	24,884,570	-	132,717,704	التغطية المصرفية
15,940,158	2,516,867	-	13,423,291	الهندسي
17,180,399	6,960,399	-	10,220,000	السفر*
8,904,623	1,405,993	-	7,498,630	الحوادث العامة
3,591,473	387,497	104,000	3,099,976	الحوادث الشخصية
445,623,955	59,283,762	88,180,507	298,159,686	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 المزة خلف مشفى الرازي في دمشق. تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
643,187,435	643,187,435	إضافات
-	-	
643,187,435	643,187,435	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
(46,000,000)	(46,000,000)	
597,187,435	597,187,435	الرصيد كما في نهاية الفترة/ 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	
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	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
11,542,000	-	-	5,746,500	5,596,500	199,000	-	-	إضافات خلال السنة
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	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
195,986,000	-	-	39,000,000	156,846,000	140,000	-	-	إضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال الفترة
1,947,713,061	23,933,735	153,158,078	143,322,405	197,298,443	61,178,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
(185,370,478)	-	(44,678,111)	(27,580,160)	(28,179,782)	(14,885,828)	(17,593,782)	(52,452,815)	الاستهلاك المتراكم:
(92,996,031)	-	(29,207,385)	(19,635,674)	(4,255,173)	(12,872,288)	(968)	(27,024,543)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
(278,366,509)	-	(73,885,496)	(47,215,834)	(32,434,955)	(27,758,116)	(17,594,750)	(79,477,358)	استبعادات خلال السنة
(54,580,704)	-	(14,483,662)	(15,304,368)	(5,058,060)	(6,333,402)	-	(13,401,212)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(332,947,213)	-	(88,369,158)	(62,520,202)	(37,493,015)	(34,091,518)	(17,594,750)	(92,878,570)	إضافات خلال الفترة
								الرصيد كما في 30 حزيران 2023
								القيمة الدفترية الصافية:
1,614,765,848	23,933,735	64,788,920	80,802,203	159,805,428	27,086,951	-	1,258,348,611	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
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 2022

* السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام

31-12-2021	31-12-2022	30-6-2023	القيمة الدفترية
17,594,750	17,594,750	17,594,750	مجمع الاستهلاك
(17,593,782)	(17,594,750)	(17,594,750)	القيمة الدفترية الصافية
968	-	-	

الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء 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
-	-	-	الإضافات خلال الفترة
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 30 حزيران 2023
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	<u>الاطفاء المتراكم:</u>
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(22,046,968)	(10,472,972)	(11,573,996)	الإضافات
(831,236)		(831,236)	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
(22,878,204)	(10,472,972)	(12,405,232)	الإضافات خلال الفترة
			الرصيد في 30 حزيران 2023
1,741,041	-	1,741,041	<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
2,572,277	-	2,572,277	الرصيد في 30 حزيران 2023
			الرصيد في 31 كانون الأول 2022

19- وديعة 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) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
133,457,827	340,063,985	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
466,061,443	952,181,241	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
599,519,270	1,292,245,226	المجموع

21- الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مستحقة ليرة سورية	فرع التأمين:
24,204,684	-	-	24,204,684	الحياة ادخاري
122,889,514	-	-	122,889,514	الحياة النقل
78,577,049	10,575,612	32,749,398	35,252,039	مركبات - أضرار ذاتية
262,407,889	34,471,813	44,086,409	183,849,667	مركبات - مسؤولية مدنية
1,090,528,293	152,387,656	465,735,776	472,404,861	صحي داخلي
2,000,404,385	-	455,959,705	1,544,444,680	صحي خارجي
240,029,582	-	50,971,200	189,058,382	الحريق
281,655,380	30,580,580	87,978,371	163,096,429	الهندسي
-	-	-	-	السفر*
717,634,109	447,894,728	-	269,739,381	المسؤوليات
3,815,161	602,394	-	3,212,767	الحوادث العامة
10,463,125	1,652,072	-	8,811,053	الحوادث الشخصية
7,889,875	862,208	130,000	6,897,667	التغطية المصرفية "BBB"
296,939,013	46,885,107	-	250,053,906	
5,137,438,059	725,912,170	1,137,610,859	3,273,915,030	المجموع

21- الاحتياطيات الفنية والحسابية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مستحقة ليرة سورية	فرع التأمين:
10,496,418	-	-	10,496,418	الحياة ادخاري
41,911,828	-	-	41,911,828	الحياة
59,087,526	7,538,053	26,422,629	25,126,844	النقل
118,369,733	15,827,093	18,131,475	84,411,165	مركبات - أضرار ذاتية
657,599,209	66,832,427	410,037,066	180,729,716	مركبات - مسؤولية مدنية
1,538,359,790	-	397,144,166	1,141,215,624	صحي داخلي
328,920,489	-	143,869,848	185,050,641	صحي خارجي
197,033,831	17,350,418	87,147,849	92,535,564	الحريق
16,751,251	2,644,934	-	14,106,317	الهندسي
446,549,562	371,267,148	-	75,282,414	السفر*
2,897,046	457,428	-	2,439,618	المسؤوليات
11,234,839	1,773,922	-	9,460,917	الحوادث العامة
4,489,341	484,371	130,000	3,874,970	الحوادث الشخصية
186,088,474	29,382,391	-	156,706,083	التغطية المصرفية "BBB"
3,619,789,337	513,558,185	1,082,883,033	2,023,348,119	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) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,234,500	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
46,992,514	59,289,354	ضريبة رواتب وأجور
2,311,245	2,425,853	تأمينات اجتماعية
25,425,366	58,450,558	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
72,122,637	21,896,183	مصاريف مستحقة
58,470,862	44,283,117	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,016,734	10,694,544	اشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
11,926,400	15,852,800	أتعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
97,851,867	100,727,973	شركات إدارة النفقات الطبية
89,537,423	121,293,875	دائنون مختلفون
-	25,000,000	إيرادات إيجار مقبوضة مقدماً
773,868,798	537,026,460	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
448,131,903	1,223,957,385	مؤونة رسم الطابع*
1,633,536,154	2,226,778,507	المجموع

22- ذمم دائنة ودائنون مختلفون (تتمة)

* بناءً على كتاب المحامي الوارد بتاريخ 15 شباط 2023 بما يخص موضوع الرسوم والغرامات التي قد تترتب على الإنذار الصادر عن مديرية مالية محافظة دمشق قسم كبار المكلفين رقم 1318/9/1 بتاريخ 7 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 اجراءات الخبرة وحسب كتاب المحامي تم تأجيل الدعوة لجلسة 20 آب 2023 لتزويد الخبير بالوثائق لازمة 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	164,836,400	91,279	817,835,195	3,616,690	986,288,285
رسم الإدارة المحلية	1,420	11,644,000	6,393	57,279,554	252,200	69,175,754
رسم إعادة اعمار	9,667	79,269,400	9,125	81,757,536	233,030	161,259,966
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
المجموع	31,189	255,749,800	106,797	956,872,285	11,335,300	1,223,957,385

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:

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
324,890,223	7,623,245,260	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق
(350,877,423)	(7,623,245,260)	ينزل: مكاسب/(خسائر) أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(661,956,998)	(1,138,683,723)	قرض حسن لحملة الوثائق
-	(1,634,500)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
12,417,373	63,164,858	يضاف: مصروف/(استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
-	(2,091,216,534)	خسائر ضريبية متركمة من سنوات سابقة
(675,526,825)	(3,168,369,899)	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبية
15%	15%	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع

23 - مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(1,366,631)	7,977,691,880	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(493,358,942)	(8,651,272,303)	ينزل:
(193,881,550)		مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
	(25,000,000)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
	(416,872,450)	بدل ايجار العقار
		توزيعات أرباح نقدية
		خسائر ضريبية متراكمة
		يضاف:
48,023,087	162,658,568	مصرف / (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
60,430,994	663,011,708	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	667,202	ريع العقارات
13,401,212	13,401,212	اهتلاك المباني
661,956,998.00	1,138,683,723	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
95,205,168	862,969,540	الربح الضريبي / (الخسارة) الضريبية
%15	%15	نسبة الضريبة
14,280,775	129,445,431	ضريبة الدخل
1,428,078	12,944,543	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
15,708,853	142,389,974	المجموع

قررت الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبة مؤجلة تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(53,508)	45,286,514	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
45,340,022	142,389,974	ضريبة دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن سنوات سابقة
-	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
45,286,514	187,676,488	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

يمثل العجز / الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية الفترة. 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 7 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 8 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 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
335,782,941	335,782,941
-	-
335,782,941	335,782,941

الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
الاحتياطي القانوني خلال الفترة/ السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(71,127,764)	7,977,691,880
(795,582,107)	(8,651,272,303)
(866,709,871)	(673,580,423)
10%	10%
-	-

أرباح الفترة/ السنة قبل ضريبة الدخل
مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات
أسعار الصرف
الأرباح القابلة للتخصيص
نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
الاحتياطي القانوني للفترة/ السنة

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 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
3,656,195,958	4,337,388,461	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
681,192,503	7,623,245,260	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
4,337,388,461	11,960,633,721	

حقوق المساهمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
4,072,159,840	4,867,741,947	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
795,582,107	8,651,272,303	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
4,867,741,947	13,519,014,250	

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أطراف ذات العلاقة
(4,182,558)	-	شركات تأمين وإعادة تأمين
-	240,411,416	عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين
63,629,052	422,481,791	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
984,500	118,501	وموجودات أخرى
60,430,994	663,011,708	الرصيد كما في نهاية الفترة

30- مصاريف تأمينية أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
105,173,597	375,342,367
27,119,302	53,958,754
1,127,334,130	826,637,694
1,259,627,029	1,255,938,815

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
مصاريف أخرى لفروع التأمين
المجموع

31- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
22,867,008	44,441,588
3,499,872	10,791,751
26,366,880	55,233,339

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير
مجهولة المسبب
المجموع

32- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
337,219,122	597,230,976
5,575,000	20,375,000
26,508,800	14,755,128
10,356,667	13,109,812
65,649,604	81,137,789
52,824,709	28,706,815
48,688,332	111,516,914
3,321,551	4,094,162
41,527,400	117,702,967
1,064,800	17,917,785
7,949,690	10,062,875
21,592,499	41,725,906
-	8,900,000
-	140,000,000
30,000,000	60,000,000
-	18,265,885
-	45,196,010
64,542,589	112,975,753
716,820,763	1,443,673,777

رواتب وأجور
مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
دعاية وإعلان
مصاريف إيجار
أتعاب مهنية وقانونية
قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه وبريد وهاتف
عمولات بنكية
صيانة وإصلاح
سفر واجتماعات
مصاريف رسوم مالية
نظافة وضيافة
بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023
تعويضات مجلس الإدارة عن اعمال عام 2022*
تبرعات
معارض و مؤتمرات
مكافآت موظفين
مصاريف أخرى

*بناءً على موافقة الهيئة العامة بأجتماعها بتاريخ 29-4-2023 تم الإقرار بتوزيع مبلغ وقدره 140,000,000 ل.س على أعضاء مجلس الإدارة عن اعمال 2022 تقديراً لجهودهم وتفانيهم في تطوير الشركة والارتقاء بأدائها.

33- أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي – واستثمارات حملة الوثائق

إدارة كافة أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار العائدة لحملة الوثائق وذلك 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)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية (2,273,639,370)	ليرة سورية (3,412,323,093)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
4,337,388,461	11,960,633,721	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
1,177,067,178	1,689,142,359	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,273,639,370	3,412,323,093	قرض حسن لحملة الوثائق
5,514,455,639	13,649,776,080	المجموع

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية 816,680,494	ليرة سورية 2,273,639,370	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
1,456,958,876	1,138,683,723	إضافات/ استبعادات
2,273,639,370	3,412,323,093	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

34- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة سيرينتل موبايل تيليكوم 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.

35- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية (17,075,484)	ليرة سورية 7,835,301,906	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
(0.34)	156.71	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية

لقد تم زيادة رأس المال عن طريق جزء من الأرباح المتراكمة وعليه حسب المعيار 33، تم إعادة عرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022

1,332,000	-	-	-	-	-	-	1,107,000	-	-	225,000	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
312,231							312,231	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة مجمعات والاتفاقيات
11,836,400	28,320	-	-	-	-	-	10,136,422	-	-	225,000	-	1,446,658	-	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(2,932,737,289)	(7,080)	-	-	(1,281,949,572)	-	-	(1,428,559)	(8,864,279)	(1,577,078,343)	(52,239,100)	(10,915,063)	(255,293)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(1,137,610,859)	(130,000)	-	-	-	-	-	(87,978,371)	(50,971,200)	(455,959,705)	(44,086,409)	(465,735,776)	(32,749,398)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
85,379,467	104,000	-	-	-	-	-	26,670,829	-	-	4,714,600	26,764,791	27,125,247	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
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 الفترة (1/1)
(88,180,507)	(104,000)	-	-	-	-	-	(37,547,523)	-	-	(4,714,600)	(24,066,891)	(21,747,493)	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(54,727,826)	-	-	-	-	-	-	(830,522)	92,898,648	(58,815,539)	(25,954,934)	(55,698,710)	(6,326,769)	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(57,528,866)	-	-	-	-	-	-	(11,707,216)	92,898,648	(58,815,539)	(25,954,934)	(53,000,810)	(949,015)	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(725,912,170)	(862,208)	(1,652,072)	(602,393)	(447,894,729)	-	(46,885,108)	(30,580,580)	-	-	(34,471,812)	(152,387,656)	(10,575,612)	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
87,887,246	689,767	1,294,254	-	2,569,685	-	41,840,099	26,300,638	-	-	2,401,601	4,014,719	8,776,483	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
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 مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (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 المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(212,353,985)	(377,837)	121,850	(144,965)	(76,627,581)	2,644,934	(17,502,717)	(13,230,162)	-	-	(18,644,719)	(85,555,229)	(3,037,559)	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
(183,750,501)	(75,567)	10,111	(144,965)	(81,018,295)	128,067	(547,188)	(2,216,375)	-	-	(17,755,360)	(81,540,510)	(590,419)	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
58,121,748	-	-	-	-	-	-	-	-	57,751,592	370,156	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
58,121,748	-	-	-	-	-	-	-	-	57,751,592	370,156	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(225,378,005)	(43,200)	(51,913)	(391,619)	(2,576,812)	-	-	(4,181,133)	(3,250,327)	(155,765,685)	(58,038,686)	-	(996,293)	-	العمولات المدفوعة للكلاء (82,337)
(25,467,723)	-	(60,000)	(54,211)	(1,293,355)	-	-	(293,121)	(4,944,923)	(15,353,492)	(1,771,258)	-	(1,611,111)	-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات (86,252)
(6,273,002)	-	-	-	(149,340)	-	-	(5,166,188)	-	-	(957,474)	-	-	-	عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(54,324,935)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,324,935)	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(2,546,011)	-	-	-	-	-	-	(1,894,361)	-	-	-	-	(651,650)	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(826,637,694)	-	-	-	(804,650,540)	-	(648,181)	(862,353)	-	(18,535,000)	(1,680,960)	-	(260,660)	-	مصاريف تأمينية أخرى
(375,342,367)	-	-	-	(107,006,138)	-	-	-	(3,430,139)	(264,906,090)	-	-	-	-	الاعتماد الإدارية المدفوعة لشركات إدارة اللقعات الطبية
(44,441,588)	(56,635)	(17,486)	(19,363)	(17,682,701)	-	(1,495,362)	(1,208,102)	(285,203)	(13,667,764)	(1,877,475)	(6,475,051)	(503,779)	(241,195)	بدلات البيئة (911,472)
(10,791,751)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,791,751)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجبولة المسبب
(53,958,754)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,958,754)	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(4,741,056,734)	(182,482)	(119,288)	(610,158)	(2,296,326,753)	128,067	(2,690,731)	(28,957,408)	72,123,777	(2,046,370,321)	(159,905,091)	(271,006,874)	(5,818,220)	(241,195)	صافي المصاريف (1,080,061)
1,093,357,541	3,554,952	1,275,209	1,843,774	445,983,891	811,093	32,054,483	45,665,543	115,649,726	(171,638,760)	34,469,019	502,539,079	29,498,525	26,249,679	صافي أرباح فروع التأمين 2023/6 25,401,326

-35 التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022 هي كما يلي (تتمة)

جدول التحليل القطاعي	حماية	الحياة لااخاري	نقل بضائع	السيارات/الزمامي	السيارات/تكميلي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	الحريق	التغطيات المصرفية "BBB"	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عامة	حوادث شخصية	المجموع
الاقساط المكتتبة في الفترة الحالية	16,949,143	17,352,030	42,969,991	355,448,428	66,453,623	1,273,548,549	37,514,338	22,456,750	-	35,265,793	1,929,691,617	1,294,210	4,538,952	4,401,245	3,807,884,669
الغاءات الاقساط (من الوثائق الملغاة)	-	-	-	(5,461,219)	(2,137,500)	(3,660,571)	-	-	-	-	(4,298,325)	-	-	-	15,557,615-
الحسومات الممنوحة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اقساط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تقديرات	-	-	492,330	-	-	-	-	2,491,411	15,857,403	-	-	-	-	-	18,841,144
اجمالي الاقساط	16,949,143	17,352,030	43,462,321	349,987,209	64,316,123	1,269,887,978	37,514,338	24,948,161	15,857,403	35,265,793	1,925,393,292	1,294,210	4,538,952	4,401,245	3,811,168,198
حصة المعدين من الاقساط (نسبي في الفترة الحالية)	(912,409)	-	(36,524,492)	-	-	-	-	(15,691,058)	-	(9,541,227)	(85,298,760)	-	(2,870,662)	(3,520,996)	(154,359,604)
حصة المعدين من الاقساط (اختياري في الفترة الحالية)	(6,197,653)	-	-	-	(7,938,864)	-	-	(4,524,112)	-	(24,017,000)	-	-	(950,625)	-	(43,628,254)
حصة المعدين من الاقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية	-	-	(3,335,106)	(12,164,555)	(2,235,445)	-	(1,914,411)	-	-	(2,706,140)	-	(99,312)	(348,299)	(337,732)	(23,141,000)
اجمالي حصة معدي التأمين من الاقساط في الفترة الحالية	(7,110,062)	-	(39,859,598)	(12,164,555)	(10,174,309)	-	(22,129,581)	-	-	(36,264,367)	(85,298,760)	(99,312)	(4,169,586)	(3,858,728)	(221,128,858)
صافي الاقساط المكتتب بها في الفترة الحالية	9,839,081	17,352,030	3,602,723	337,822,654	54,141,814	1,269,887,978	37,514,338	2,818,580	15,857,403	998,574-	1,840,094,532	1,194,898	369,366	542,517	3,590,039,340
الاقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفاتت (31/12)	69,988,515	1,210,568	105,295,292	323,861,725	47,176,415	1,580,581,624	399,960,072	186,204,452	40,364,255	-	91,790,552	3,496,186	11,513,569	1,640,915	2,863,084,140
الاقساط المكتتب بها عن النصف المقابل من العام الفاتت	(30,432,679)	(1,068,568)	(57,275,647)	(133,166,904)	(24,821,102)	(787,427,367)	(79,525,862)	(52,202,586)	-	-	(8,168,152)	(1,909,25)	(2,298,607)	(188,415)	(1,178,485,144)
اقساط سنة فاتتة (12 شهر)	56,504,979	17,494,030	91,481,966	540,682,030	86,671,436	2,063,042,235	357,948,548	158,950,027	56,221,658	35,265,793	2,009,015,692	2,881,141	13,753,914	5,853,745	5,495,767,194
اجمالي حصة المعدين من الاقساط عن العام الميلادي الفاتت (31/12)	(47,154,475)	-	(89,341,126)	-	(20,928,542)	-	-	(171,044,530)	-	-	(55,662,150)	-	(9,399,855)	(1,312,732)	(394,843,410)
اجمالي حصة المعدين من الاقساط عن النصف المقابل من العام الفاتت	(22,279,552)	-	(48,564,883)	-	(11,182,625)	-	-	(46,118,135)	-	-	(4,751,100)	-	(2,027,886)	(150,732)	(135,074,913)
اجمالي حصة المعدين عن سنة فاتتة (12 شهر)	(31,984,985)	-	(80,635,841)	(12,164,555)	(19,920,226)	-	-	(147,055,976)	-	(36,264,367)	(136,209,810)	(99,312)	(11,541,555)	(5,020,728)	(480,897,355)
اجمالي الاقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(33,902,987)	(10,496,418)	(22,870,492)	(216,272,812)	(34,668,574)	(825,216,894)	(143,179,419)	(63,580,011)	(22,488,663)	(14,106,317)	(250,574,559)	(1,152,45)	(5,501,566)	(3,512,247)	(1,647,523,416)
حصة معدي التأمين من اقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	19,190,991	-	19,325,184	-	7,073,912	-	-	58,056,626	-	13,423,291	6,931,500	-	4,477,302	2,809,798	131,288,604
اجمالي الاقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	41,993,109	726,341	26,323,823	129,544,690	18,870,566	632,232,650	159,984,029	74,481,781	16,145,702	-	9,844,231	1,398,474	4,605,428	984,549	1,117,135,373
حصة معدي التأمين من اقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	(28,292,685)	-	(22,335,282)	-	(8,371,417)	-	-	(68,417,812)	-	-	(5,680,320)	-	(3,759,942)	(787,639)	(137,645,097)
الاقساط غير المكتسبة في احتياطي الاقساط غير المكتسبة	8,090,122	(9,770,077)	3,453,331	(86,728,122)	(15,798,008)	(192,984,244)	16,804,610	10,901,770	(6,342,961)	(14,106,317)	(240,730,328)	246,018	(896,138)	(2,527,698)	(530,388,043)
صافي التغيير في احتياطي الاقساط غير المكتسبة	(1,011,572)	(9,770,077)	443,233	(86,728,122)	(17,095,513)	(192,984,244)	16,804,610	540,584	(6,342,961)	(683,026)	(239,479,148)	246,018	(178,778)	(505,539)	(536,744,536)
صافي اقساط التأمين المكتسبة	8,827,509	7,581,953	4,045,956	251,094,532	37,046,301	1,076,903,734	54,318,948	3,359,164	9,514,442	1,681,600-	1,600,615,384	1,440,916	190,588	36,978	3,053,294,804
العمولات المقبوضة	-	-	11,870,460	-	438,251	-	-	5,746,049	-	8,504,724	-	-	1,170,621	1,143,936	28,874,041
صافي الإيرادات	8,827,509	7,581,953	15,916,416	251,094,532	37,484,552	1,076,903,734	54,318,948	9,105,213	9,514,442	6,823,124	1,600,615,384	1,440,916	1,361,209	1,180,914	3,082,168,845

(1,384,556,937-	(335,000)	-	-	(380,936,835)	-	-	(1,920,000)	(6,811,769)	(954,635,300)	(7,245,200)	(16,672,833)	-	-	(16,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
1,160,125	244,000	-	-	-	-	-	916,125	-	-	-	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (تسوية)
17,551,508	-	-	-	-	-	-	151,200	-	-	3,800,308	-	-	-	13,600,000	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
4,185,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
22,896,633	244,000	-	-	-	-	-	1,067,325	-	-	7,985,308	-	-	-	13,600,000	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,361,660,304)	(91,000)	-	-	(380,936,835)	-	-	(852,675)	(6,811,769)	(954,635,300)	740,108	(16,672,833)	-	-	(2,400,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(924,611,663)	(130,000)	(855,000)	-	-	-	-	(45,924,659)	(137,621,394)	(308,728,145)	(19,598,130)	(396,211,857)	(15,542,478)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
83,807,443	104,000	684,000	-	-	-	-	42,241,317	-	-	4,714,600	23,564,161	12,499,365	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
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 الفترة (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 معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(109,260,403)	115,000	-	-	-	-	-	(2,983,159)	(55,819,336)	(31,187,637)	(1,748,500)	(28,027,206)	-	-	10,390,435	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(117,736,320)	23,000	-	-	-	-	-	(200,093)	(55,819,336)	(31,187,637)	(1,748,500)-	(30,498,971)	-	-	1,695,217	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(254,491,566)	(439,033)	(1,031,543)	(216,086)	(150,676,177)	(2,644,934)	(4,216,624)	(11,921,252)	-	-	(6,500,357)	(69,984,412)	(6,861,148)	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
31,932,853	351,225	839,494	-	10,215,737	2,516,867	-	10,885,618	-	-	1,326,360	-	5,797,556	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
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 مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (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 مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(177,315,844)	(315,962)	(168,026)	46,128	(143,791,885)	(2,621,009)	(1,189,305)	2,044,082	-	-	(2,408,413)	(29,947,453)	1,035,999	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
(175,208,207)	(63,192)	(33,521)	46,128	(137,750,810)	(104,142)	(1,189,305)	101,360	-	-	(2,494,849)	(33,852,842)	132,970	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
70,993,079	30,000	-	-	-	-	-	684,000	-	65,051,847	5,227,232	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
70,993,079	30,000	-	-	-	-	-	684,000	-	65,051,847	5,227,232	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(76,592,058)-	(89,141)	(634,855)	(170,325)	(1,885,300-	(408,304)	-	(2,441,506)	(2,017,917)	(68,307,973)	(97,031)	-	(518,540)	-	(21,166)	الممولات المدفوعة للوكلاء
(10,860,096)	-	(24,073)	(47,071)	(29,805)	-	-	(220,011)	(2,176,511)	(6,129,323)	(1,027,172)	-	(815,113)	-	(391,017)	العوامل المدفوعة لمندوبي المبيعات
(17,924,242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,924,242)	-	-	-	صولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(1,935,239)	-	-	-	-	-	(1,189,305)	(622,852)	-	-	-	-	(123,082)	-	-	صولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(1,136,960,603)	-	-	-	(1,125,323,145)	(200,000)	(634,295)	(271,766)	-	75,000	(1,564,986)	(8,992,178)	(49,233)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى

(105,173,597)	-	-	-	-	-	-	-	(2,665,191)	(102,508,406)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(22,867,008)	(26,401)	(27,234)	(7,766)	(11,552,360)	(211,595)	(95,145)	(149,689)	(225,087)	(7,619,328)	(385,897)	(2,099,924)	(260,774)	(104,113)	(101,695)	بدلات الهيئة
3,499,872-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,499,872-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متنضري حوادث السير مجهولة المسبب
17,492,829-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,492,829-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(2,976,917,292)	(216,734)	(719,683)	(179,034)	(1,657,478,255)	(924,041)	(3,108,050)	(3,973,232)	(69,715,811)	(1,105,261,120)	(1,351,095)	(131,033,691)	()1,633,772-	()104,113-	()1,218,661-	صافي المصاريف
105,251,553	964,180	641,526	1,261,882	56,862,871-	5,899,083	6,406,392	5,131,981	15,396,863-	28,357,386-	36,133,457	120,060,841	14,282,644	7,477,840	7,608,848	صافي أرباح فروع التأمين 2022/6

36- التحليل القطاعي (تتمة)
تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
328,742,724	1,060,865,991	الإلزامي داخلي
21,244,485	18,309,080	الإلزامي حدودي
349,987,209	1,079,175,071	

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 حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافةً 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 30 حزيران 2023

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
11,382,600,336	12,439,299,444	-	-	12,439,299,444	1,056,699,108	8	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2022

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
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 وحدثها 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. تدبر الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30/06/2023 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 2,05%، ادخاري 0.54%، نقل بضاعة 1.1%، السيارات الإلزامي 14.5%، سيارات تكميلي 4.2%، الصحي 31.40%، الحريق 1.1%، هندسي 0%، سفر 39.79%، حوادث عامة 0.40%، حوادث شخصية 0.04%، تغطيات مصرفية 3.36%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.4%، ادخاري 0.5% - نقل بضاعة 1.1%، السيارات الإلزامي 9.2%، سيارات تكميلي 1.7%، الصحي 34.3%، الحريق 0.7%، هندسي 0.9%، سفر 50.5%، حوادث عامة 0.10%، حوادث شخصية 0.1%، تغطيات مصرفية 0.4%.

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 كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحقق 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 30 حزيران 2023

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
3,418,269,037	-	3,418,269,037	النقد وما في حكمه
21,374,562,564	-	21,374,562,564	ودائع لدى المصارف
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
12,439,299,444	-	12,439,299,444	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
869,371,873	869,371,873	-	موجودات أخرى
1,012,126,293	410,642,954	601,483,339	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
5,197,732,588	-	5,197,732,588	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
691,276,421	-	691,276,421	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
352,412,896	-	352,412,896	ذمم مدينة
5,001,998,274	-	5,001,998,274	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
32,991,880	-	32,991,880	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,614,765,848	1,614,765,848	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
1,741,041	1,741,041	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
52,628,735,594	3,518,709,151	49,110,026,443	
			المطلوبات
1,292,245,226	-	1,292,245,226	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
711,311,020	-	711,311,020	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
5,137,438,059	-	5,137,438,059	الاحتياطيات الفنية والحسابية
2,226,778,507	-	2,226,778,507	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
187,676,488	-	187,676,488	مؤونة ضريبة الدخل
9,555,449,300	-	9,555,449,300	
43,073,286,294	3,518,709,151	39,554,577,143	فجوة السيولة

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	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	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
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
1,042,082,664	-	1,042,082,664	ذمم مدينة
4,000,001,220	-	4,000,001,220	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
45,286,514	-	45,286,514	مؤونة ضريبة الدخل
6,110,161,344	-	6,110,161,344	
28,495,708,715	2,470,572,102	26,025,136,613	فجوة السيولة

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ المخاطر من احتمال أن التقلبات 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 30 حزيران 2023 (غير مدققة)		
القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
201,985,583	8,246,074,205	507,663,312	754,808,114	
571,049,668	1,976,389,764	1,594,173,131	5,517,396,537	يورو
773,035,251	10,222,463,969	2,101,836,443	6,272,204,651	المجموع

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,608,817,724	49,428,960	دولار أمريكي
281,068,019	784,644,681	يورو
1,889,885,743	834,073,641	المجموع

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر صرف 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.

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
10,086,502,745	9,693,457,977	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,691,225,443	875,255,046	الأرباح المدورة
4,867,741,947	13,519,014,250	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
335,782,941	335,782,941	الاحتياطي القانوني
22,981,253,076	29,423,510,214	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
3,897,554,729	4,514,679,336	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
761,093,826	803,920,347	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
273,200,716	708,160,148	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
16,568,311	36,694,451	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
4,948,417,582	6,063,454,283	مجموع رأس المال المطلوب
464%	485%	نسبة هامش الملاءة (%)

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 بالإفصاح رقم (22) بتاريخ 8 تشرين الثاني 2022

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	329,672,800	182,558	1,635,670,389

40 - إعادة عرض وتصنيف البيانات المالية لسنة 2022

كما تم الإفصاح ضمن الإفصاح رقم 15 "حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية" والإيضاح رقم 21 "الاحتياطيات الفنية والحسابية" تم تغيير آلية احتساب حصة السفر من الاحتياطيات الفنية والحسابية عن الأقساط المكتتبة استناداً إلى موافقة هيئة الإشراف والتأمين بكتابها رقم 111/ص تاريخ 25 كانون الثاني 2023 والمتضمن أن احتياطي الأقساط يتم احتجازه لمقابلة الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين الصادرة خلال فترة مالية والتي يمتد سريانها إلى فترة مالية تالية أي العقود غير المنتهية وذلك استناداً إلى الفقرة أ من المادة 3/ من القرار 100/351 م.إ. وبالتالي لا يتم احتجاز احتياطي أقساط عن العقود التي بدأت وانتهت خلال فترة مالية واحدة وبناءً عليه تم إعادة عرض البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022.

المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية	بند القوائم المالية
		قائمة المركز المالي:
		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
		الاحتياطيات الفنية والحسابية
		عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
		أرباح محتجزة
		قرض حسن لحملة الوثائق
		العجز / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
		قائمة الدخل:
		قرض حسن ضمن قوائم الدخل
		صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
		صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق
		صافي الربح
		الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
244,818,200	247,028,900	
4,498,520,575	2,826,626,636	
2,005,678,368	2,005,564,497	
(308,234,940)	1,365,809,336	
3,152,795,628	1,478,637,492	
(3,152,795,628)	(1,478,637,492)	
2,309,290,555	661,956,998	
(2,184,078,093)	(536,744,536)	
(1,542,082,004)	105,251,553	
(1,664,409,041)	(17,075,484)	
(1,106,905,207)	540,428,350	

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

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

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

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

41- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

مازالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لآثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية سنة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

42- 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 المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران من عام 2023.

43- أحداث لاحقة

بتاريخ 2023-7-23 قدم عضو مجلس إدارة العقيلة السيد صبري عبد السلام داغستاني استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركة ولاحقاً لموافقة هيئة الاشراف على التأمين رقم 869\ص تاريخ 2023-8-3 تم تعيين شركة نبض المحدودة المسؤولة كعضو متمم لمجلس الإدارة وتسمية السيد فهد درويش محمود ممثلاً عنها للفترة المتبقية من الولاية الحالية للمجلس.