

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

جدول المحتويات

صفحة

9-1	البيانات المالية
2-1	بيان الوضع المالي
4-3	بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق
5	بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين
6	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق
7	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
9-8	بيان التدفقات النقدية
51-10	إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

لقد قمنا بتدقيق بيان الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة، كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق، وبيان الدخل العائد للمساهمين، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً عن السياسات المحاسبية الجوهرية والإيضاحات المتممة التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي كما في 31 كانون الأول 2024، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. وإن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم 3 والأنظمة والقرارات والتعليمات الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقرارات مجلس المحاسبة والتدقيق في الجمهورية العربية السورية وإن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية بناءً على تدقيقها.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن أدلة التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر أساساً لرأينا.

التركيز على الأمور الهامة

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (20) 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 في رأينا، وكما هو مذكور في الإيضاح رقم (39)، توجد دعوى قضائية، وفق كتاب المحامي المؤرخ في أيار 2026، مقامة من نائب رئيس مجلس الإدارة الأسبق على بعض موظفين الشركة وشركتين من شركات إدارة النفقات الطبية بمبلغ قدره 7,193,727,644 ليرة سورية. وقد قرر مجلس الإدارة، بموجب محضر اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 حزيران 2026، عدم تسجيل هذه المبالغ ضمن القوائم المالية لعدم توافق ذلك مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية، وما تزال الدعوى منظورة أمام الجهات القضائية المختصة.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (11)، يتضمن بند الذمم المدينة مبلغاً وقدره 4,270,559,600 ليرة سورية يمثل سلفاً مدفوعة بموجب عقدي مقولة مبرمين مع شركة القاطر، وهي جهة ذات علاقة، حيث إن مالكيها الأستاذ طريف قوطرش هو شقيق رئيس مجلس الإدارة السابق السيدة هالة قوطرش. وحتى تاريخ إعداد القوائم المالية، لم يتم تنفيذ أي أعمال أو تقديم مستندات أو كشوفات استلام تثبت إنجاز الأعمال أو استلامها، رغم وجود مصادقة خطية من المدير العام لشركة القاطر، الأستاذ طريف قوطرش، وتعهد رسمي بإعادة كامل المبالغ المستلمة عند الطلب، وبحضور نائب رئيس مجلس الإدارة - العضو المنتدب السابق، الدكتور عبد الحميد عباس الدشتي.

ونظراً لعدم وجود أي إنجاز أو أدلة موضوعية تثبت الاستفادة من هذه السلف حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص خسائر انخفاض بكمال قيمة الرصيد البالغة 4,270,559,600 ليرة سورية، وذلك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 9) "الأدوات المالية".

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (8) للسنة المالية 2023، تبين زيادة استثمار شركة العقيلة في الذهب. ونظراً إلى تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1070/ص بتاريخ 3 تشرين الأول 2023، الذي نص على ضرورة الحصول على موافقة خاصة من رئاسة مجلس الوزراء وفقاً للمتطلبات المحددة في المرسوم رقم 208/ لعام 1952 بشأن هذا النوع من الاستثمار، فقد قامت الشركة بإبلاغ الهيئة عبر الكتاب رقم ZE/GMO/O/101/23/220 بتاريخ 13 كانون الأول 2023 بأنها بصدد البحث عن فرص استثمارية جديدة، وطلبت تزويدها برقم المادة المعنية من المرسوم 208/ لعام 1952 أو رد المصرف المركزي بالرفض، كما أشارت الهيئة في كتابها رقم 21/ص بتاريخ 7 كانون الثاني 2024 إلى تحمل الشركة كامل المسؤولية فيما يتعلق بهذا الاستثمار أمام الهيئة والجهات المعنية الأخرى. وفي إطار الالتزام بمتطلبات كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 475/ص بتاريخ 2024/05/09، الذي أكد على عدم جواز استثمار الشركة بالذهب وفقاً للقرارات والأنظمة المعمول بها، بما في ذلك المرسومين التشريعيين 5/ لعام 2024 و 208/ لعام 1952، نظراً للأثر السلبي الذي قد يترتب على سعر صرف الليرة السورية، لاحقاً تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة هذه المسألة. حيث تم بيع كافة الموجودات الذهبية في شهر تموز لعام 2024، وتم إيداع حصيلة البيع كودائع لدى بنك الشام، وذلك امتثالاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (10) يوجد مبلغ بقيمة 6,873,042,550 ل.س على شركة ((Boda Insurance & Reinsurance Brokers Pvt. Ltd)) منذ 2016 لم يتم سداده بسبب صعوبة التحويل ويتم الحصول على مصادقة بشكل سنوي ولم يتم تزويدنا بخطوات معالجة الرصيد بعد رفع العقوبات عن سوريا.

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (11)، تضمنت تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة قيام الشركة بتأجير جزء من مقرها الكائن في يعفور - البوابة الثامنة (مكتب رقم 24 ومكتب رقم 25) إلى شركة العقيلة العقارية المساهمة المغفلة، ونشير إلى أنه تم إلغاء القرار رقم 1530 تاريخ 9 حزيران 2022 المتضمن التصديق على النظام الأساسي لشركة العقيلة العقارية المساهمة المغفلة بموجب القرار رقم 2688 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك تاريخ 02 أيلول 2024، كما تمت المصادقة على النظام الأساسي لشركة جديدة هي العقيلة العقارية محدودة المسؤولية بموجب القرار رقم 3239 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك بتاريخ 27 تشرين الأول 2024، ولم تباشر الشركة أعمالها حتى تاريخه.

(Signature)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ في رأينا وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (36) من القوائم المالية المتعلقة بالتقارير القطاعية، والذي يتضمن إقصاحات بشأن نشاط تأمين السفر، بما في ذلك هيكل الإيرادات والمصاريف المرتبطة بهذا النشاط، وطبيعة الخدمات المقدمة بموجب الترتيبات التعاقدية المبرمة مع الجهات ذات العلاقة بالنشاط، وآلية إدارة وتسوية مطالبات تأمين السفر، حيث أن تسوية مطالبات تأمين السفر كانت تتم من خلال كشوفات مقدمة من شركة إيما بصفتها الجهة المتعاقد معها لإدارة مطالبات التأمين الطبي، وقد قمنا، وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومنهجية المراجعة القائمة على تقييم المخاطر واختيار العينات، بتقييم هذه الكشوفات باعتبارها جزءاً من أدلة المراجعة المتاحة، وذلك بالاقتران مع إجراءات المراجعة الأخرى والمستندات المؤيدة التي أُتيحت لنا أثناء تنفيذ أعمال المراجعة، إن لفت الانتباه هذا يهدف إلى إبراز الأهمية النسبية لهذا القطاع وطبيعة الترتيبات التعاقدية والعمليات التشغيلية المرتبطة به، والتي نرى أنها ذات أهمية أساسية لفهم مستخدمي القوائم المالية لهيكل نشاط الشركة ومصاريفها التشغيلية، لا يتضمن رأينا تعديل لهذا الأمر

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (29) من القوائم المالية والذي يتضمن مصاريف أخرى لفروع التأمين البالغ 4,073,385,800 ل.س والذي يشكل نسبة 20% من إجمالي إنتاج السفر لعام 2024 مقابل 1,495,130,540 ليرة سورية لعام 2023 حيث نشأت هذه المصاريف من عقدين منفصلين تم ابرامهما مع :

1. المستشار التأميني

2. شركة العاصمة للخدمات الاستشارية - المحدودة المسؤولية

يتضمن العقد الأول تقديم دراسات شهرية لسوق التأمين، تقديم حلول بما يؤثر على تسويق منتج السفر، السعي لتطوير منتج السفر، بيان نقاط القوة والضعف في السوق بما يخص تأمين السفر، كما يمثل الشركة مع أي جهة لضمان حسن تنفيذ عقود التأمين.

بينما يتضمن العقد الثاني خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة والتخطيط للتسويق عدا التسويق الشبكي وتصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.

في حين ان المستندات القانونية التي تدعم الوضع المستقل لهذين الكيانين لم تسفر عن وجود اي ادله قاطعه تمكننا من اثبات وجود علاقة قانونية او وجود سيطرة مشتركة بينهما الا ان بعض المؤشرات التشغيلية التي تم تحديدها اثناء استفساراتنا اجراءاتنا التحليلية قد اخذت بالاعتبار عند التقييم الشامل للمضمون التجاري لهذه الترتيبات التعاقدية

ونظراً للطبيعة المتداخلة للخدمات المقدمة والحجم الكبير لهذه المصاريف مقارنة بهيكل إجمالي إنتاج السفر، فضلاً عن هيكل العقدين المزدوج غير المعتاد قاننا نعتبر هذا الأمر جوهرياً لفهم مستخدمي القوائم المالية لهيكل مصاريف الشركة وعلاقتها التجارية.

وتجدر الإشارة ايضاً الى ان المدفوعات المتعلقة بهذين العقدين قد تمت عن طريق مدفوعات نقدية وهو أسلوب دفع غير معتاد لمعاملات بهذا الحجم والأهمية، الأمر الذي يحد من إمكانية التتبع الكامل لهذه التدفقات النقدية ويضيف مستوى إضافي من التعقيد لطبيعة هذه العمليات خاصة مع غياب مبرر تجاري واضح لاستخدام النقد بمثل هذه النسب الكبيرة، لا يتضمن رأينا تعديل لهذا الأمر.

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (31) تضمنت المصاريف مبلغ 282,493,200 ل.س للمستشار التأميني إبراهيم عيد الشهيد لقاء خدمات استشارية تم تقديمها خلال السنة المالية، وقد تم تحميل جزء كبير من هذا المبلغ على بنود تتعلق بالنقل، الضيافة، الإقامة، السفر، والهدايا، دون وجود تفصيل دقيق أو معايير واضحة لتحديد سقف هذه النفقات أو آلية ضبطها

اسم

رقم ٨٥٨١

رقم الترخيص /

15 / ش

شركة طلال ابو غزالة وشركاه

(شركة الخدمات المحاسبية و المالية المتكاملة المهنية م.م)

محاسبون قانونيون م.م

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (31)، وعلى الرغم من ان هذا المبالغ ليس ذات أهمية نسبية فقد أصدرت شركة العقيلة للتأمين التكافلي بياناً بتاريخ 24 كانون الثاني 2024 بشأن إدراجها على لائحة العقوبات الأوروبية بموجب القرار رقم (2024/362)، نتيجة "ما يسمى" بشراكة مع شركة "البرز" الإيرانية، وأوضحت الشركة أن هذه الشراكة لم تُنفذ وأن مذكرة التفاهم قد ألغيت بتاريخ 5 تشرين الثاني 2023، كما باشرت بإجراءات الاعتراض القانونية أمام الجهات المختصة في الاتحاد الأوروبي. وقد تكبدت الشركة خلال السنة المالية مبلغ 392,440,000 ل.س كأتعاب قانونية مدفوعة لمكتب محاماة في بروكسل بهذا الخصوص. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة بشأن طبيعة هذه المصاريف، حيث اقتصر الدليل على مراسلات بريد إلكتروني تفيد باستحقاق المبلغ، كما لوحظ أن السداد تم نقداً لطرف ثالث غير مفوض رسمياً من قبل المحامي

- دون التحفظ في رأينا، وكما هو مذكور ضمن الإيضاح رقم (41)، تم حل مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\8\ بتاريخ 16 شباط 2025، كما تم لاحقاً تعيين السيد عمرو النغمشي مفوضاً لإدارة الشركة بدلاً من السيد كفاح الفرمللي وذلك بموجب كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\18\ بتاريخ 27 آذار 2025، الصادر عن وزير المالية، وذلك لحين تعيين مجلس إدارة جديد في اجتماع الهيئة العامة العادية المزمع عقده بتاريخ 30 نيسان 2025. وبتاريخ 30 نيسان تم عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتمت تسمية السادة المتقدمين بالتزكية لعضوية مجلس الإدارة، بتاريخ 25 أيار 2025 صدرت موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالقرار رقم 895\ص على أسماء أعضاء مجلس الإدارة الجديدة حيث تم تسمية السيدة هالا عبد المجيد قوطرش بصفتها الشخصية رئيس مجلس إدارة والسيد غياث فهد عبد العزيز ممثل شركة مركز التجارة العالمي - شركة شهد عبد المجيد دشتي وشركائها كنائب رئيس مجلس الإدارة - العضو المنتدب، بتاريخ 23 آب 2025 صدر قرار من هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\39\ بناءً على قرار وزير المالية بحل مجلس إدارة العقيلة وتعيين السيد وائل محمد ظافر سعداوي مفوضاً لإدارة الشركة لحين تعيين مجلس إدارة جديد مع منحة كامل الصلاحيات والمهام المناطة بمجلس الإدارة أصولاً، كما تضمن نفس القرار إنهاء التعامل مع كل من المستشار إبراهيم عبد الشهيد والمستشار محمد سميركايد الشيخ تحت أي مسمى أو صفة، وقد تمت بموجبه المصادقة على بيانات المالية الأولية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي عن السنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2024 من قبل السيد وائل محمد ظافر سعداوي بموجب التفويض الممنوح له بتاريخ 23 آب 2025 وفق القرار من هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\39\ بناءً على قرار وزير المالية بالاضافة لكتاب الموافقة رقم 1547\ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 13 تشرين الأول 2025 وكتاب الموافقة رقم 899\ص-م-إ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 تشرين الأول 2025 باعتماد المفوض بإدارة الشركة السيد وائل محمد ظافر سعداوي المصادقة على البيانات المالية والمرفقات الخاصة بها، ليتم بتاريخ 26 آذار 2026 تشكيل مجلس إدارة جديد وفق التالي الدكتور محمد نادر العثمان - رئيس مجلس الإدارة، المهندس مالك حاج علي - نائب رئيس مجلس الإدارة، الدكتور حسام الأحمد - عضو مجلس إدارة، الدكتور وضاح رجب - عضو مجلس إدارة، الأستاذ محمد همام تلاج - عضو مجلس إدارة، الأستاذ ظافر العمر - عضو مجلس إدارة، الدكتور عبد الرحمن صوراني

رقم ٨٥٨١

رقم الترخيص /

اسم

15 / ش

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

أمور أخرى

- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (11)، تضمنت تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة بوالص تأمين بإجمالي مبلغ 3,642,600 ل.س، حيث تجاوزت هذه البوالص نسبة 50% من إجمالي أقساط التأمين المصدرة خلال السنة المالية، ويعد ذلك مخالفاً لأحكام المادة (1) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/155 م.إ الصادر بتاريخ 13 نيسان 2008، والتي تقيد حجم التعامل مع الأطراف ذات العلاقة بنسبة لا تتجاوز 50% من إجمالي أقساط التأمين المصدرة.
- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) لعام 2023 المتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17/، تم أيضاً تأجيل تطبيقه لعام 2024 في سورية بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين بموافقة السيد وزير المالية - رئيس مجلس إدارة الهيئة - رئيس مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (80/ص) لعام 2025.
- على ضوء ما ورد أعلاه اعتمدت الشركة في إعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاحين رقم (3) و (4).

أمور تدقيق رئيسية

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

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

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

(Signature)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

اسم

رقم الترخيص /

رقم ٨٥٨١ -

15 / ش

شركة طلال ابو غزالة وشركاه

(شركة الخدمات المحاسبية و المالية المتكاملة المهنية م.م)

محاسبون قانونيون م.م

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: - تقييم نموذج الأعمال لدى الشركة، لتصنيف وتقييم الموجودات المالية بشكل عام - الحصول على فهم معمق لسياسات الشركة المطبقة في تصنيف الذمم المدينة وأنواعها، والتدفقات النقدية المتعلقة بها وطرق احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعتمدة. - تقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم من قبل الشركة، من حيث منهجية البناء، التحديث، البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب. - تقييم مدى التزام الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي 9 فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم تقديرات الإدارة المالية والافتراضات التي بنت عليها النموذج لحساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم افتراضات الإدارة وتقديراتها المستقبلية المستخدمة، لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومصادر بياناتها الاقتصادية. - تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية.	يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية التي تتوقعها الشركة من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة سواء الذمم المدينة أو النقد والودائع لدى البنوك علماً أن قيمة هذا المخصص جوهرية ويتطلب قدر هام من تقديرات الإدارة لاحتسابه، ومن ناحية أخرى العقوبات المفروضة على الشركة في ظل الأوضاع الاقتصادية الراهنة والتي أوقفت التعامل مع عدد كبير من الشركات، كل ذلك جعلنا نعتبر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق. وقد تم الإفصاح عن السياسات المتعلقة بهذا المخصص في الإيضاح رقم (2).	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
---	---	---

8

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تغيير سياسات كيفية احتساب الاحتياطيات	عندما تقوم شركة التأمين بتغيير طريقة احتساب الاحتياطيات، يمكن أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية، وتحديدًا التحول من النسبة المئوية للاحتياطي في جميع وثائق السفر حسب كل ربع إلى حساب الاحتياطيات على بوالص التأمين غير المنتهية فقط. تشمل أمور التدقيق الرئيسية لشركة التأمين فيما يتعلق بتغيير حساب الاحتياطيات تقييم مدى كفاية الاحتياطيات، وتقييم دقة البيانات المستخدمة، وتقييم الافتراضات الاكتوارية، ومقارنة الاحتياطيات بمعايير الصناعة، ومراجعة الإفصاحات ذات الصلة وأن الشركة لديها سياسات وإجراءات مناسبة لإدارة عملية تغيير طريقة الحساب.	تقييم مدى كفاية الاحتياطيات وفقًا لطريقة الحساب الجديدة ومقارنتها بالاحتياطيات التي تم إنشاؤها وفقًا لطريقة الحساب القديمة مراجعة دقة واكتمال البيانات المستخدمة لحساب الاحتياطيات بموجب الطريقة الجديدة والتأكد من توافقها مع سياسات وإجراءات الشركة تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في ظل الطريقة الجديدة وتقييم مدى معقولية التغييرات التي تم إجراؤها على الافتراضات تقييم مدى معقولية احتياطيات الشركة فيما يتعلق بأقرانها مراجعة الإفصاحات المتعلقة بالاحتياطيات للتأكد من أنها كاملة ودقيقة.
--	--	---

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

مراجعة امتثال الشركة لقرارات هيئة الاشراف على التأمين، بما في ذلك أي عقوبات أو غرامات مفروضة، وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان الامتثال. تقييم فعالية سياسات الشركة وإجراءاتها لرصد الامتثال وتحديد أي أوجه قصور في الضوابط الداخلية تقييم سياسات وإجراءات الشركة لتحديد وتقييم المطالبات والنزاعات القانونية، ومراجعة مدى كفاية الإفصاحات المتعلقة بهذه الأمور في البيانات المالية. تقييم فعالية سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة المتعلقة بالامتثال للمتطلبات القانونية. قرارات هيئة الاشراف على التأمين. ويشمل ذلك تقييم مدى كفاية عمليات الشركة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر القانونية والتنظيمية.	يعد الامتثال للقوانين والسلطات الإشرافية أمراً مهماً يجب معالجته. وذلك لأن شركات التأمين تخضع للعديد من القوانين واللوائح، وعدم الامتثال لها يمكن أن يؤدي إلى عواقب قانونية ومالية.	المتطلبات القانونية
تقييم شروط وأحكام عقود إعادة التأمين التي أبرمتها شركة التأمين. مدى امتثال الشركة لشروط العقود، بما في ذلك المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين، وتقييم دقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية. تقييم مدى كفاية المعلومات المقدمة من معيدي التأمين وتقييم سياسات الشركة وإجراءاتها لمراقبة وتحصيل المبالغ المستردة من معيدي التأمين. تقييم مدى كفاية سياسات الشركة وإجراءاتها لتقدير الالتزامات ورصد وتعديل التقديرات عند الضرورة تقييم سياسات وإجراءات الشركة لاختيار معيدي التأمين ولتحديد المبلغ المناسب لتغطية إعادة التأمين تقييم دقة واكتمال المعلومات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بإعادة التأمين وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان دقة واكتمال المعلومات. التأكد من أرصدة معيدي التأمين عن طريق مصادقات للحسابات الرئيسية	يعد إعادة التأمين جانباً أساسياً من أعمال شركة التأمين لأنه يوفر وسيلة للشركة لنقل المخاطر إلى شركات التأمين الأخرى. لذلك يجب النظر في العديد من أمور التدقيق الرئيسية المتعلقة بحسابات إعادة التأمين، تقييم شروط وأحكام عقود إعادة التأمين، ومراجعة المبالغ المستردة من إعادة التأمين والالتزامات التي تم التنازل عنها، وتقييم مدى كفاية برنامج إعادة التأمين، ومراجعة سياسات وإجراءات محاسبة إعادة التأمين للشركة.	حسابات معيدي التأمين

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقييم فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في الشركة، بما في ذلك مدى كفاية سياسات وإجراءات تكنولوجيا المعلومات، وجودة إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وفعالية ضوابط تكنولوجيا المعلومات. تقييم استقلالية وكفاءة وظيفة تكنولوجيا المعلومات وتقييم امتثال الشركة للقوانين واللوائح ذات الصلة. تقييم تصميم وفعالية أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات (مثل ضوابط الوصول وإدارة التغيير والنسخ الاحتياطي والاسترداد) وضوابط التطبيق (مثل الاكتتاب وإصدار البوالص ومعالجة المطالبات). تقييم سلامة أنظمة تكنولوجيا المعلومات وموثوقيتها، وجودة مدخلات البيانات، واكتمال ودقة مخرجات معالجة البيانات. تقييم فعالية الأمن وضوابط خصوصية البيانات، بما في ذلك التدابير المتخذة لمنع وكشف والاستجابة للتهديدات وخروقات البيانات. تقييم مدى كفاية سياسات وإجراءات أمان الشركة، وأمن تخزين بيانات الشركة ونقلها، وامتثال الشركة لقوانين وأنظمة خصوصية البيانات ذات الصلة. تقييم فعالية إشراف الشركة على مقدمي الخدمة وتقييم العناية الواجبة للشركة في اختيار مقدمي الخدمات، ومدى كفاية العقود واتفاقيات مستوى الخدمة، وجودة خدمات المزود. تقييم دقة واكتمال تأكيدات البيانات المالية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات، بما في ذلك اكتمال ودقة الاعتراف بالإيرادات واحتياجات المطالبات ومجالات إعداد التقارير المالية الأخرى المتأثرة بأنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات.	تعد تكنولوجيا المعلومات (IT) جزءاً لا يتجزأ من عمليات شركة التأمين. على هذا النحو، تعتبر الأمور المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الاعتبارات الهامة للتدقيق لشركة التأمين. يتم تقييم فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالشركة فعالة وموثوقة وأمنة، وأن وظيفة تكنولوجيا المعلومات محكومة ومدارة بشكل مناسب.	تكنولوجيا المعلومات
---	--	----------------------------

(Signature)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

(Handwritten signature)

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح 3، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

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

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

9

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق- سورية

3 آب 2026

أحمد هيثم العجلاني

شركة طلال أبو غزالة وشركاه
شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة
محاسبون قانونيون
ترخيص ١٥ / ش
الشريك أحمد هيثم العجلاني
شركة طلال أبو غزالة وشركاه (الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول 2023	كما في 31 كانون الأول 2024	إيضاح	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
			الموجودات
6,605,897	10,462,079	5	النقد وما يوازي النقد
33,333,914	38,327,823	6	ودائع لأجل لدى المصارف
18,154,553	34,977,821	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,369,372	-	8	موجودات أخرى
5,206,419	4,710,694	9	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
8,195,784	7,996,696	10	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
5,149,860	5,440,201	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
521,354	1,222,095	12	ذمم مدينة أخرى
54,329	186,816	13	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
743,599	1,350,766	14	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
597,187	597,187	15	استثمارات عقارية
1,579,352	1,627,480	16	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
896	80,101	17	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000	25,000	18	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
81,537,516	107,004,759		مجموع الموجودات
			المطلوبات
1,642,847	2,780,952	19	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
897,739	652,711	11	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
9,920,081	14,062,469	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
4,003,251	6,370,806	21	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
449,431	449,431	22	مخصص ضريبة الدخل
16,913,349	24,316,369		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

كما في 31 كانون الأول 2023	كما في 31 كانون الأول 2024	إيضاح	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
			حقوق حملة الوثائق
(3,076,005)	(7,239,186)	23	(العجز) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
3,076,005	7,239,186	32	قرض حسن لحملة الوثائق
2,360,282	2,042,525	7	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
20,164,408	21,005,474	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
22,524,690	23,047,999		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
5,000,000	5,000,000	24	رأس المال
463,694	463,694	25	الاحتياطي القانوني
14,737,572	30,147,926	7	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
19,494,849	20,885,283	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,403,362	3,143,488		أرباح محتجزة
42,099,477	59,640,391		مجموع حقوق المساهمين
81,537,516	107,004,759		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	إيضاح
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
25,162,349	47,207,276	
(1,391,606)	(2,650,347)	
23,770,743	44,556,929	
(5,067,699)	(2,915,796)	
18,703,044	41,641,133	
214,427	388,188	40
18,917,471	42,029,321	
(8,772,503)	(31,424,748)	
118,651	171,252	
(8,653,852)	(31,253,496)	
181,834	1,412,233	
(934,617)	(619,425)	
(9,406,635)	(30,460,688)	
(977,701)	(1,407,219)	40
(3,342,616)	(6,370,450)	29
(162,139)	(287,721)	30
(13,889,091)	(38,526,078)	
5,028,380	3,503,243	

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

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2023	2024	إيضاح	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
58,123	112,621	مربحة الودائع المصرفية	
(72,714)	(4,388)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصروف)	
132,679	200,251	27	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
15,827,019	841,066	26	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
802,365	4,163,181	32	قرض حسن لحملة الوثائق
1,668	11,675	33	توزيعات أرباح أسهم نقدية
77,574	7,596	34	إيرادات أخرى
16,826,714	5,332,002	مجموع الإيرادات	
21,855,094	8,835,245	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق	
(6,028,075)	(7,994,179)	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق	
15,827,019	841,066	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة	
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق	
-	-	استرداد ضريبة	
15,827,019	841,066	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة	
		الدخل الشامل الآخر:	
		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
1,183,215	(317,757)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
17,010,234	523,309	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد لحملة الوثائق	

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2023	2024		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
93,596	313,986		الإيرادات:
417,778	1,775,995	33	مربحة الودائع المصرفية - مساهمين
14,627,107	1,390,434	26	توزيعات أرباح أسهم نقدية
13,391	1,712	27	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين
-	(2,920)		فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
6,028,075	7,994,179		أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
50,504	1,422,333	34	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق
21,230,451	12,895,719		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(3,582,863)	(6,809,549)	31	المصاريف:
(131,270)	(179,104)	17+16	المصاريف الإدارية والعمومية
(736,104)	(5,039,997)	28	الاستهلاكات والإطفاءات
(71,634)	(5,268)		مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(802,365)	(4,163,181)	32	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين
(5,324,236)	(16,197,099)		مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
15,906,215	(3,301,380)		إجمالي المصاريف
(439,061)	-	22	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
15,467,154	(3,301,380)		ضريبة دخل المساهمين
			صافي أرباح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:
4,651,070	22,342,294		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
20,118,224	19,040,914		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد للمساهمين
309.343	(66.028)	35	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض / (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
22,524,690	2,360,282	20,164,408	3,076,005	(3,076,005)
841,066	-	841,066	4,163,181	(4,163,181)
(317,757)	(317,757)	-	-	-
23,047,999	2,042,525	21,005,474	7,239,186	(7,239,186)
5,514,456	1,177,067	4,337,389	2,273,640	(2,273,640)
-	-	-	-	-
1,183,215	1,183,215	-	-	-
15,827,019	-	15,827,019	802,365	(802,365)
22,524,690	2,360,282	20,164,408	3,076,005	(3,076,005)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
صافي الفائض/ (العجز) في حقوق حملة الوثائق للسنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024

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

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



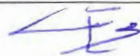
المدير المالي
مؤيد حيدر



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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح محتجزة	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	5,000,000	463,694	14,737,572	19,494,849	42,099,477
توزيعات أرباح نقدية	-	-	-	-	(1,500,000)
الدخل الشامل للسنة	-	-	22,342,294	1,390,434	19,040,914
الاحتياطي القانوني للسنة	-	-	-	-	-
أرباح بيع أسهم	-	-	(6,931,940)	6,931,940	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024	5,000,000	463,694	30,147,926	20,885,283	59,640,391
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	5,000,000	335,783	10,086,502	4,867,742	22,981,253
توزيعات أرباح نقدية	-	-	-	-	(1,000,000)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	-	-	-	-	-
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	4,651,070	14,627,107	20,118,224
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-
الاحتياطي القانوني للسنة	-	127,911	-	-	(127,911)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	5,000,000	463,694	14,737,572	19,494,849	42,099,477

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 41 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2023	2024	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,906,215	(3,301,380)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
15,827,019	841,066	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
131,270	179,104	الفائض في حقوق حملة الوثائق للسنة
5,067,699	2,915,796	الاستهلاكات والإطفاءات
1,172,843	527,415	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(238,225)	92,010	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
736,104	5,039,997	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
144,348	9,656	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(30,454,126)	(2,231,500)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	2,920	فروقات مكاسب غير محققة مترجمة ناتجة عن تغيرات
-	(1,359,846)	أسعار الصرف
8,293,147	2,715,238	خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
(4,489,251)	(254,718)	أرباح بيع استثمارات مالية أخرى (الذهب)
(891,042)	8,032,510	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(1,010,461)	(4,560,901)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
340,300	(830,785)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة
1,043,327	1,138,105	التأمين
244,999	(269,256)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
856,763	750,056	التغير في أرباح مريحة مستحقة - ذمم مدينة أخرى
(34,917)	-	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
4,352,865	6,720,249	التغير في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
		التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هاني الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2023	2024		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
(25,586,136)	(5,003,565)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	3,280		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
3,252,000	7,017,985		متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
(97,664)	(1,816,716)		متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(235,586)	(221,638)		شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(91,000)		شراء موجودات ثابتة مادية
(1,069,875)	2,729,218		شراء/ بيع موجودات مالية أخرى
(23,737,261)	2,617,564		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(559,289)	(1,475,772)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(559,289)	(1,475,772)		توزيع أرباح
26,027,620	(4,005,859)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
6,083,935	3,856,182		فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
521,962	6,605,897		صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
6,605,897	10,462,079	5	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
			النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة
محمد العثمان



المدير العام
هانى الدقاق



المدير المالي
مؤيد حيدر



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية السنوية عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

1- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي شركة مساهمة مغفلة 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 رقم 43 لعام 2005 وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية وفقاً 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 مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم 100/151 بتاريخ 27 آذار 2008.

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

2- أسس الإعداد

بيان التوافق:

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

وقد تمت المصادقة على البيانات المالية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي عن السنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2024 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 21 تموز 2026

أسس القياس:

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

قامت الشركة بعرض البيانات المالية بالآلاف الليرات السورية وفق التعميم رقم 16 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 1 تموز 2024، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:

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

3- مدى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية النهائية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 01 كانون الثاني 2024، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

• تم إعداد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين بموافقة السيد وزير المالية -رئيس مجلس إدارة الهيئة- رئيس مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (80/ص) لعام 2025.

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

تم إعداد البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2024 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين بموافقة السيد وزير المالية -رئيس مجلس إدارة الهيئة- رئيس مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (80/ص) لعام 2025.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل 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 بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
%	%	
25	25	تأمين النقل البحري والبضائع
100	100	تأمين السفر
40	40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	40	تأمين إلزامي سيارات
40	40	التأمين الصحي
100	100	تأمينات لأجل طويلة

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

التزامات عقود التأمين التكافلي

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

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

عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100 بالمئة من الخسارة المقدرة
- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):
 - جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس السنة أيهما أكبر.
 - التأمين الصحي: 15 بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.
 - التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5 بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة أيهما أكبر.
- يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

المطالبات المدفوعة

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

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

أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

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

الموجودات الثابتة المادية ومشروعات قيد التنفيذ

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

إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد التنفيذ والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة 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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

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

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل والدخل الشامل 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 المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل 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 المقدرة 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- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	4 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 وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 تغير 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل 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 السنة المالية.

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

التأمينات الاجتماعية

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

المؤنات

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

ضريبة الدخل

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل 15 بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من 50% من أسهمها للاكتتاب. خلال عام 2013 تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة 10 بالمئة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد ضريبة الدخل.

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

إيرادات المراجعة

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 ثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

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

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

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

قرض حسن لحملة الوثائق

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

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 3 أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

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

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، بناءً عليه فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 المتوقعة 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 المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات. باعتقاد الإدارة، أنه لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات 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 كفاءة إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف الأعمال. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كفاءة تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات. مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان غير مناسب فيجب إجراء تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يجب اعتماد التغييرات لتصنيف تلك الموجودات.

5- النقد وما يوازي النقد

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
761,336	284,229	477,107
4,500,000	-	4,500,000
5,261,336	284,229	4,977,107
319,452	-	319,452
4,745,621	75,367	4,670,254
135,670	135,670	-
5,200,743	211,037	4,989,706
10,462,079	495,266	9,966,813

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف
ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر

حملة الوثائق

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

المجموع

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
230,893	108,583	122,310
230,893	108,583	122,310
1,122,750	-	1,122,750
5,080,804	554,304	4,526,500
171,450	171,450	-
6,375,004	725,754	5,649,250
6,605,897	834,337	5,771,560

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

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

المجموع

* بناءً على طلب هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023، تم إعادة تصنيف بند "ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر" من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

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

6- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
22,404,924	22,404,924	-
16,120,646	13,120,646	3,000,000
(197,747)	(197,747)	-
38,327,823	35,327,823	3,000,000

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
20,973,136	20,973,136	-
12,548,870	12,548,870	-
(188,092)	(188,092)	-
33,333,914	33,333,914	-

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق*
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

* بناءً على طلب هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023، تم إعادة تصنيف بند "ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر" من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2023	2024
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
43,744	188,092
144,348	9,655
-	-
188,092	197,747

الرصيد كما في بداية السنة
الإضافات
الاستردادات
الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	التكلفة التاريخية:
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
959,035	177,451	221,968	559,616	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
97,664	-	-	97,664	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
1,056,699	177,451	221,968	657,280	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)*
1,816,716	-	-	1,816,716	إضافات خلال السنة
(86,045)	(81,274)	-	(4,771)	استبعادات خلال السنة
2,787,370	96,177	221,968	2,469,225	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
				التغير في القيمة العادلة:
				الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
11,263,570	7,557,245	668,835	3,037,490	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
5,834,284	2,476,970	228,156	3,129,158	صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
17,097,854	10,034,215	896,991	6,166,648	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
22,024,537	18,392,134	5,061,293	(1,428,890)	صافي التغير في القيمة العادلة
(6,931,940)	(6,929,764)	-	(2,176)	استبعادات خلال السنة
32,190,451	21,496,585	5,958,284	4,735,582	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
				صافي القيمة الدفترية:
34,977,821	21,592,762	6,180,252	7,204,807	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
18,154,553	10,211,666	1,118,959	6,823,928	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (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 (01-07-2023)، حيث تم توقيع العقد في 01 آذار 2023، وتم تحويل المبلغ بتاريخ 10 أيار 2023 بمبلغ 60,000,000 ليرة سورية ونظراً لعدم إدراج أسهم مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بسوق الأوراق المالية لم يتم تقدير القيمة العادلة لها بعد.

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

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

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)			الرصيد كما في بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر استيعادات الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
17,097,854	2,360,282	14,737,572	
22,024,537	(317,757)	22,342,294	
(6,931,940)	-	(6,931,940)	
32,190,451	2,042,525	30,147,926	

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)			الرصيد كما في بداية السنة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر استيعادات الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
11,263,569	1,177,067	10,086,502	
5,834,285	1,183,215	4,651,070	
-	-	-	
17,097,854	2,360,282	14,737,572	

8- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى كما في 31 كانون الأول 2023 من ذهب تم شراء غالبية خلال العام 2022، كما تم شراء كمية إضافية خلال عام 2023 وفق الجدول التالي:

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

وبالإشارة لتعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1070/ص تاريخ 3 تشرين الأول 2023 الذي نص على أن هذا النوع من الاستثمار يحتاج موافقة خاصة من رئاسة مجلس الوزراء وفق متطلبات المرسوم رقم 208/لعام 1952، وقد قامت شركة العقيلة بإعلام الهيئة بالكتاب رقم ZE/GMO/O/101/23/220 تاريخ 13 كانون الأول 2023 أن الشركة بصدد البحث عن فرص استثمارية جديدة وطلب تزويد الشركة برقم المادة من المرسوم 208/لعام 1952 أو رد المصرف المركزي بالرفض، كما أشارت الهيئة في كتابها رقم 21/ص تاريخ 7 كانون الثاني 2024 على تحمل الشركة كامل المسؤولية بهذا الشأن أمام الهيئة والجهات المعنية الأخرى. والتزاماً بمتطلبات كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 475/ص تاريخ 2024/05/09 المتضمن أن استثمار الشركة بالذهب غير مسموح به وفق القرارات وأنظمة القطع النافذة، لا سيما المرسومين التشريعيين 5/لعام 2024 و208/لعام 1952 لما لهذا الموضوع من أثر سلبي على سعر صرف الليرة السورية، وأن المعالجة الواجبة بخصوصها تقتضي بيعها وتحويلها إلى مبالغ نقدية بالليرة السورية يتم إدخالها في حسابات الشركة،

تم خلال شهر تموز عام 2024 بيع كافة الموجودات الذهبية وتم ايداعهم حصيلة البيع كودائع لدى بنك الشام لصالح المساهمين والجدول التالي يوضح التكلفة والربح المقابل لكل منها:

احتساب الربح الناتج عن بيع الذهب وفق طريقة FIFO:

النوع	تاريخ البيع	العدد	تكلفة الوحدة الواحدة	إجمالي التكلفة	سعر البيع للوحدة الواحدة	إجمالي قيمة البيع	الربح ل.س
أونصة	7/1/2024	10	8,550,000	85,500,000	34,625,666.67	346,256,666.67	260,756,666.67
أونصة	7/1/2024	5	8,675,000	43,375,000	34,625,666.67	173,128,333.33	129,753,333.33
أونصة	7/2/2024	5	8,675,000	43,375,000	34,625,700	173,128,500	129,753,500
أونصة	7/2/2024	13	9,600,000	124,800,000	34,625,700	450,134,100	325,334,100
أونصة	7/2/2024	7	20,400,000	142,800,000	34,625,700	242,379,900	99,579,900
أونصة	7/3/2024	13	20,400,000	265,200,000	34,625,700	450,134,100	184,934,100
أونصة	7/4/2024	5	20,400,000	102,000,000	34,945,650	174,728,250	72,728,250
أونصة	7/4/2024	5	11,975,000	59,875,000	34,945,650	174,728,250	114,853,250
أونصة	7/16/2024	15	33,333,333	500,000,000	35,240,000	528,600,000	28,600,000
ليرة	7/18/2024	2	1,223,436	2,446,873	8,000,000	16,000,000	13,553,127
				1,369,371,873		2,729,218,100	1,359,846,227

9- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
5,617,052	5,882,459	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(410,633)	(1,171,765)	
5,206,419	4,710,694	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	الرصيد كما في بداية السنة
122,651	410,633	إضافات
287,982	761,132	
410,633	1,171,765	الرصيد كما في نهاية السنة

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

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	أقل من أو يساوي 60 يوم
4,240,087	2,962,212	بين 61 يوم و 90 يوم
354,092	420,053	بين 91 يوم و 120 يوم
539,274	888,230	بين 121 يوم و 180 يوم
90,613	308,586	بين 181 يوم و 270 يوم
72,131	682,325	أكثر من 270 يوم
320,855	621,053	
5,617,052	5,882,459	المجموع

10- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
752	752	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
8,778,740	8,590,352	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية*
8,779,492	8,591,104	
(583,708)	(594,408)	مخصص ديون مشكوك فيها
8,195,784	7,996,696	

* تتضمن مبلغ بقيمة 6,873,042,550 ل.س لشركة (B Boda Insurance & Reinsurance Brokers Pvt. Ltd) منذ 2016 لم يتم سداؤه بسبب صعوبة التحويل ويتم الحصول على مصادقة بشكل سنوي

(55,032,230)	أساس المبلغ المستحق ليرة سورية
163,999,207	أساس المبلغ المستحق يورو
6,764,075,573	فروقات غير محققة
6,873,042,550	المجموع وفق سعر نشرة مصرف سورية المركزي

11- ذمم مدينة وداننة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
5,017,582	5,064,979	شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية	تابعة لكبار المساهمين
9,286	-	بنك سوريا الدولي الإسلامي	تابعة لكبار المساهمين
1,176	3,317	الإدارة العليا*	سحبان الحرويل
106,816	233,412	العقيلة العقارية المساهمة المغفلة**	
15,000	15,000	العقيلة الطبية	
-	116,500	العقيلة العقارية المحدودة المسؤولية***	
-	6,993	مجموعة يوشي للتجارة	شركة هالا قوطرش
-	4,270,560	والاستثمار****	وأبنائها
-	(4,270,560)	شركة القاطر*****	طريف عبد المجيد
5,149,860	5,440,201	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	قوطرش
		المجموع	

*بوليصة باسم (سحبان الحرويل) خلال 2024 لم يتم تسديدها بعد حيث تجاوز لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الاشراف على التأمين المادة 1\ من القرار رقم 100\155\م. ا. تاريخ 2008-04-13.

** حسب القرار رقم 2688 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك تم الغاء القرار رقم 1530 بتاريخ 9 حزيران 2022 المتضمن التصديق على النظام الأساسي لشركة العقيلة العقارية المساهمة المغفلة.

*** حسب القرار رقم 3239 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك بتاريخ 27 تشرين الأول 2024 تم المصادقة على النظام الأساسي لشركة العقيلة العقارية محدودة المسؤولية.

****بوليصة باسم مجموعة يوشي للتجارة والاستثمار خلال 2024 لم يتم تسديدها بعد حيث تجاوز لنسبة 50% من البوليصة المصدرة له وذلك مخالف لقرار هيئة الاشراف على التأمين المادة 1\ من القرار رقم 100\155\م. ا. تاريخ 2008-04-13.

***** * تضمنت مبلغ مقداره 4,270,559,600 ل.س ذمة مدينة لقاء سلف مقبوضة على عقدي مقاوله مبرمين مع شركة القاطر والتي يمثلها مساهم في شركة العقيلة وهذه المبالغ المقبوضة لم تؤيد لتاريخه بكشوفات استلام أو أعمال منجزة، تم الحصول على مصادقة من المساهم على صحة هذا الرصيد .

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	4,270,560	إضافات
-	4,270,560	الرصيد كما في نهاية السنة

ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
628,483	652,711	دائنو توزيعات أرباح*
-	-	بنك البركة سورية
269,256	-	مدراء الأقسام والفروع
897,739	652,711	المجموع

* بناءً على قرار الهيئة العامة العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المنعقد بتاريخ 28 نيسان 2024 تم الإقرار بتوزيع 1,500,000,000 ل.س بواقع 30 ل.س للسهم حيث تم توزيع ما قيمته 1,499,975,772 ل.س نقداً

11- ذمم مدينة ودانة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
31,691	27,030	صافي إيرادات أقساط تأمين
11,008	-	مطالبات مدفوعة
696,143	1,069,518	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
50,000	37,500	إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي
47,700	-	أشركة العقيلة العقارية*
385,000	-	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023
	-	تعويضات السادة أعضاء مجلس الإدارة عن 2022 و 2023

* قامت الشركة بتأجير جزء من مقرها الكائن في يعفور البوابة الثامنة (مكتب رقم 24- مكتب رقم 25) إلى شركة العقيلة العقارية المساهمة المغفلة بموجب عقد إيجار لمدة خمس سنوات ميلادية اعتباراً من 01 كانون الثاني 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2026 مقابل بدل إيجار سنوي /50,000,000/ ليرة سورية يدفع بشكل سنوي حسب القرار رقم 2688 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك تم إلغاء القرار رقم 1530 بتاريخ 9 حزيران 2022 المتضمن التصديق على النظام الأساسي لشركة العقيلة العقارية المساهمة المغفلة.

حسب القرار رقم 3239 الصادر عن وزارة التجارة وحماية المستهلك بتاريخ 27 تشرين الأول 2024 تم المصادقة على النظام الأساسي لشركة العقيلة العقارية محدودة المسؤولية.

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

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

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

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

12- ذمم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
258,193	393,566
1,193	2,037
202,527	586,465
65,376	88,655
-	230
821	74,090
422	81,834
528,532	1,226,877
(7,178)	(4,782)
521,354	1,222,095

مصاريف مدفوعة مقدماً
حجوزات قضائية لدى البنوك
دفعات مقدمة للموردين
دفعات مقدمة للموظفين
عمولات مدفوعة مقدماً
شركة وساطة مالية
أرصدة مدينة أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
6,386	7,178
792	-
-	(2,396)
7,178	4,782

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
استردادات
الرصيد كما في نهاية السنة

13- أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
22,609	65,432
31,720	121,384
54,329	186,816

أرباح ودائع مستحقة - حملة وثنائ
أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
المجموع

14- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنى والحسابية

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة) بآلاف الليرات السورية

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
135,792	-	-	135,792
181,236	30,035	51,086	100,115
198,101	5,861	39,076	153,164
48,698	28,718	19,980	-
406,537	62,860	8,423	335,254
262,682	41,476	-	221,206
27,191	4,293	-	22,898
65,303	8,087	-	57,216
3,716	587	-	3,129
21,510	2,371	168	18,971
1,350,766	184,288	118,733	1,047,745

أفرع التأمين:

الحياة ادخاري

النقل

مركبات - أضرار ذاتية

مركبات - مسؤولية مدنية

الحريق

التغطية المصرفية

الهندسي

السفر*

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

المجموع

14- حصّة مدعى دلتا تيمون حتى اطيأت الفنىة وخلص ابى تيمون (م)

كمافى 1 بكانون الأول 2023) مدققة (بألاف ليليرائى وريّة				
المجموع	حصّة مدعى للتيمون من طالبات لجبل غعنه	حصّة مدعى للتيمون من طالبات تحت السهوية	حصّة مدعى للتيمون من ايرادات غير مفسدة	مع التأمين:
آلاف الليرات لسورية	آلاف الليرات لسورية	آلاف الليرات لسورية	آلاف الليرات لسورية	
84,629	-	-	84,629	لحياة ادخاري
60,505	12,413	6,714	41,378	نقل
74,092	4,068	27,119	42,905	مرفقات - أضرار انشوية
12,886	8,045	4,841	-	مرفقات - مرفولة مرفولة
218,802	25,469	57,496	135,837	لحريق
208,118	32,861	-	175,257	تغطىة لمصفوية
26,198	4,137	-	22,061	النفسي
44,028	3,072	-	40,956	للمفر*
4,278	675	-	3,603	لأحدث الامة
10,063	1,117	12	8,934	لأحدث الشضية
743,599	91,857	96,182	555,560	المجموع

تمت غير ابحاث حساب التجمي اطي السفلى شمل (قس اطي غير للمنتهية (بقاء) لى لقرار الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 / م بتاريخ 25 كانون الثاني 2023.

15- استثمارات عقارية

يمثل ملابن قديمة أرض تم شراءها خلال عام 2010 في منطقة عضمية الشافى دمشق قديمة أسس ممتد شرؤها خلال عام 2016 في مشروع اسثمار عقاري في منطقة الخولف مرفى لارازيفى دمشق. تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كالتالى:

كمافى 1 بكانون الأول 2024) مدققة (	كمافى 1 بكانون الأول 2023) مدققة (	
آلاف الليرات وريّة	آلاف الليرات وريّة	
643,187	643,187	الرصيد كطيف لى السنة
-	-	إضافات
643,187	643,187	
(46,000)	(46,000)	مخصص الخسائر في قديمة لتستثمرات
597,187	597,187	عقارية
		برص في كم لى هاية السنة

16- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

الإجمالي	مشتروعات قيد التنفيذ آلاف الليرات السورية	ديكورات وتحسينات آلاف الليرات السورية	تجهيزات ومعدات آلاف الليرات السورية	لوازم معلوماتية آلاف الليرات السورية	أثاث ومقر وشبكات آلاف الليرات السورية	سيارات* آلاف الليرات السورية	مباني آلاف الليرات السورية	التكلفة التاريخية:
1,987,293	23,934	153,158	148,472	229,669	63,238	17,595	1,351,227	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة
221,638	-	12,340	115,133	94,165	-	-	-	
(10,225)	-	-	(10,225)	-	-	-	-	
2,198,706	23,934	165,498	253,380	323,834	63,238	17,595	1,351,227	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة) الإستهلاك المتراكم:
(407,941)	-	(103,032)	(78,411)	(61,699)	(40,702)	(17,595)	(106,502)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة
(167,309)	-	(29,323)	(39,715)	(58,632)	(12,540)	-	(27,099)	
4,024	-	-	4,024	-	-	-	-	
(571,226)	-	(132,355)	(114,102)	(120,331)	(53,242)	(17,595)	(133,601)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة) القيمة الدفترية الصافية:
1,627,480	23,934	33,143	139,278	203,503	9,996	-	1,217,626	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
1,579,352	23,934	50,126	70,061	167,970	22,536	-	1,244,725	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) * السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام.

17- الموجودات الثابتة غير المالية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع		اشتراك في جميع التامين الإلزامي		برامج معلوماتية		التكلفة التاريخية:
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
24,619	10,473	14,146	(مدققة)	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	الإضافات خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
91,000	-	91,000	-	105,146	الإضافات خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
115,619	10,473	105,146	10,473	(13,250)	الإضافات خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
(23,723)	(10,473)	(11,795)	(10,473)	(25,045)	الإضافات خلال السنة	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
(11,795)	-	(11,795)	-	80,101	صافي القيمة الدفترية:	الرصيد في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
(35,518)	(10,473)	80,101	-	896	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	الرصيد في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
80,101	-	80,101	-			
896	-	896	-			

18- 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 أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الفرع عن 25 مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة ما دامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

19- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي 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).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
492,340	646,559	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
1,150,507	2,134,393	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
1,642,847	2,780,952	المجموع

20- الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة) بآلاف الليرات السورية

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
121	-	-	121
228,170	-	-	228,170
213,092	35,718	58,315	119,059
736,804	103,886	78,858	554,060
976,347	206,273	590,988	179,086
10,325,650	-	1,588,762	8,736,888
336,875	-	245,725	91,150
539,159	76,281	56,043	406,835
29,982	4,734	-	25,248
105,363	7,351	-	98,012
5,180	818	-	4,362
199,436	733	194,791	3,912
26,888	2,964	210	23,714
339,402	53,590	-	285,812
14,062,469	492,348	2,813,692	10,756,429

فرع التأمين:

الحياة ادخاري

الحياة

النقل

مركبات - أضرار ذاتية

مركبات - مسؤولية مدنية

صحي داخلي

صحي خارجي

الحريق

الهندسي

السفر*

المسؤوليات

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

التغطية المصرفية

"BBB"

المجموع

20- الاحتياطات الفنية والحسابية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة) بالآلاف الليرات السورية

احتياطي إيرادات غير مستحقة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
24,205	-	-	24,205
141,611	-	-	141,611
49,579	7,899	14,874	72,352
301,589	19,726	56,548	377,863
446,603	495,503	141,915	1,084,021
5,263,192	1,298,987	-	6,562,179
485,523	324,389	-	809,912
162,876	117,207	30,539	310,622
24,878	-	4,665	29,543
213,525	-	16,027	229,552
2,505	-	470	2,975
4,503	-	844	5,347
11,167	15	1,396	12,578
216,691	-	40,630	257,321
7,348,447	2,263,726	307,908	9,920,081

فروع التأمين:

الحياة ادخاري

الحياة

النقل

مركبات - أضرار ذاتية

مركبات - مسؤولية مدنية

صحي داخلي

صحي خارجي

الحريق

الهندسي

السفر *

المسؤوليات

الحوادث العامة

الحوادث الشخصية

التغطية المصرفية "BBB"

المجموع

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

21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,235	4,235	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
54,061	80,807	ضريبة رواتب وأجور
3,795	11,446	تأمينات اجتماعية
150,019	257,061	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
171,083	160,070	مصاريف مستحقة
150,360	281,527	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
329	3,064	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
31,853	27,032	أتعاب مهنية واستشارية
1,646	1,646	مطالبات مستحقة
516,103	1,666,006	شركات إدارة النفقات الطبية
128,904	341,401	دائنون مختلفون
898,183	1,594,148	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
1,892,680	1,942,363	مؤونة رسم الطابع *
4,003,251	6,370,806	المجموع

21- دَم دَانَّة وِدَانُون مُخْتَلَفُون (تَنَمَة)

* بِنَاءً عَلَى كِتَابِ الْمُحَامِي الْوَارِدِ بِتَارِيخِ 05 تَشْرِينِ الثَّانِي 2023 فِيمَا يَخْصُ مَوْضُوعَ الرُّسُومِ وَالْغَرَامَاتِ الَّتِي قَدْ تَتَرْتَّبُ عَلَى الْإِنْذَارِ الصَّادِرِ عَنْ مَدِيرِيَّةٍ مَالِيَّةٍ مَحَافِظَةِ دِمَشْقِ قِسْمِ كِبَارِ الْمُكَلَّفِينَ رَقْمَ 1318/9/1 بِتَارِيخِ 07 حَزِيرَانَ 2022 بِسَبَبِ عَدَمِ التَّزَامِ الشَّرَكَةِ بِالتَّطْبِيقِ الْكَامِلِ لِمَرْسُومِ رَسْمِ الطَّابِعِ رَقْمَ 44 وَفَقِ اعْتِقَادِ الدَّوَانِرِ الْمَالِيَّةِ وَقَدْ قَدِمَ الْمُحَامِي طَلِبَ بَوْقَفِ التَّنْفِيزِ وَبِتَارِيخِ 12 كَانُونِ الْأَوَّلِ 2022 صَدَرَ قَرَارُ بَوْقَفِ التَّنْفِيزِ بِرَقْمِ 10175 عَنْ مَحْكَمَةِ الْقَضَاءِ الْإِدَارِيِّ لِمُدَّةِ شَهْرَيْنِ مِنْ تَارِيخِهِ وَتَمَّ حُجْزُ الْقَضْنِيَّةِ لَجَلْسَةِ 19 شَبَاطِ 2023 لِلْبَيْتِ، حَيْثُ صَدَرَ قَرَارُ وَقْفِ تَنْفِيزِ ثَانِي لِمُدَّةِ 10 نَيْسَانَ 2023 وَبِنَاءً عَلَيْهِ تَمَّ اخْذُ وَقْفِ تَنْفِيزِ آخَرٍ لِتَارِيخِ 11 حَزِيرَانَ 2023 وَتَقَرَّرَ بِالْجَلْسَةِ اخْذُ وَقْفِ تَنْفِيزِ رَقْمِ (6/م/146) آخِرَ لِمُدَّةِ شَهْرَيْنِ إِضَافِيَيْنِ يَنْتَهِي فِي 18 آبِ 2023 لِاسْتِكْمَالِ إِجْرَاءَاتِ الْخِبْرَةِ وَبِحَسَبِ كِتَابِ الْمُحَامِي الْآخِرِ فَإِنَّ الدَّعْوَى مَا تَزَالُ مَنْظُورَةً أَمَامَ مَحْكَمَةِ الْقَضَاءِ الْإِدَارِيِّ السَّادِسِ بِدِمَشْقِ وَأَنَّهُ صَدَرَ عَنْ الْمَحْكَمَةِ قَرَارٌ إِعْدَادِيًّا بِإِجْرَاءِ الْخِبْرَةِ عَلَى وَثَاقِ الدَّعْوَى وَقَدْ تَمَّ إِحَالَةُ الْمَلَفِ عَلَى السَّيِّدِ الْخَبِيرِ لِإِبْدَاءِ خِبْرَتِهِ بِالدَّعْوَى وَأَنَّ السَّيِّدَ الْخَبِيرَ قَدْ طَلَبَ مِنَ الْمَحْكَمَةِ إِجْرَاءَ الْبَيْتِ بِمَطَالِبَةِ الْجِهَةِ الْمَدْعَى عَلَيْهَا لِلْجِهَةِ الْمَدْعِيَةِ بِرَسْمِ الطَّابِعِ حَتَّى اسْتِكْمَالِ تَزْوِيدِ الْخَبِيرِ بِالْوُثَاقِ اللَّازِمَةِ وَقَدْ تَمَّ تَأْجِيلُ الدَّعْوَى لَجَلْسَةِ 12 تَشْرِينِ الثَّانِي 2023 لِتَزْوِيدِ الْخَبِيرِ بِالْوُثَاقِ اللَّازِمَةِ.

وَوَفَّقًا لِكِتَابِ الْمُحَامِي بِتَارِيخِ 15 شَبَاطِ 2024 وَبَعْدَ رَفْعِ دَعْوَى أَمَامَ مَجْلِسِ الدَّوْلَةِ صَدَرَ بِتَارِيخِ 11 شَبَاطِ 2024 قَرَارٌ إِعْدَادِيًّا مِنْ قِبَلِ الْمَحْكَمَةِ بِفَتْحِ بَابِ الْمُرَافَعَةِ وَإِعَادَةِ الْخِبْرَةِ بِمَعْرِفَةِ ثَلَاثِ خَبَرَاءَ وَتَمَّ تَعْلِيلُ الْجَلْسَةِ لِتَارِيخِ 24 إِذَا لَيْتُمْ تَأْجِيلَهَا لِتَارِيخِ 12 أَيَّارِ 2024 لَوُرُودِ تَقْرِيرِ الْخِبْرَةِ الثَّلَاثِيَّةِ.

بِتَارِيخِ 9 نَيْسَانَ 2025 تَمَّ تَزْوِيدُنَا بِبَيَانِ دَعْوَى تَبَيَّنَ أَنَّ الدَّعْوَى قَيَّدَ الْإِنْتِظَارَ أَمَامَ مَحْكَمَةِ الْقَضَاءِ الْإِدَارِيِّ فِي مَجْلِسِ الدَّوْلَةِ وَهِيَ مُؤَجَّلَةٌ إِلَى جَلْسَةِ النُّطْقِ بِالْحُكْمِ بِتَارِيخِ 25 أَيَّارِ 2025.

وَمِنْ ثَمَّ وَرَدَ تَقْرِيرُ الْخِبْرَةِ وَأَكَّدَ الْمُحَامِي بِنِسْبَةِ عَالِيَةِ بِنَاءٍ عَلَى مَجْرِيَّاتِ الدَّعْوَى إِعْفَاءَ الشَّرَكَةِ مِنْ هَذِهِ الْغَرَامَاتِ بِمَا أَنَّ الشَّرَكَةَ قَامَتْ بِالسَّدَادِ ضَمْنَ الْمَهْلِ الْقَانُونِيِّ لِلْإِقْتِطَاعِ وَتَمَّ تَوْرِيدُهُ بَعْدَ احْتِسَابِ رَسْمِ الطَّابِعِ وَفَقِ السَّعْرِ الْمَحْدَدِ وَبِالتَّالِي الشَّرَكَةُ لَا يَوْجَدُ لَدَيْهَا أَيُّ نِيَّةٍ بِالتَّهَرُّبِ مِنْ تَسْدِيدِ الرِّسْمِ إِلَّا أَنَّ هُنَاكَ خَطَأً فِي إِجْرَاءَاتِ التَّسْدِيدِ.

وَعَلَيْهِ قَامَتْ الشَّرَكَةُ بِتَشْكِيلِ مَخْصُصٍ لِأَصْلِ الْمَبَالِغِ دُونَ الْغَرَامَاتِ الْمَتَرْتِبَةِ عَلَى مَبَالِغِ الْعَمَلَةِ الْأَجْنِبِيَّةِ كَمَا فِي الْإِفْصَاحِ رَقْمَ 39 إِنَّمَا فَطَطَ الْغَرَامَاتِ الْمُتَوَجِّبَةَ عَلَى الْمَبْلَغِ الْأَسَاسِيِّ بِالْأَلْيَةِ السُّورِيَّةِ الْبَالِغَةِ كَمَا هُوَ مُوضَّحٌ أَدْنَاهُ:

البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي ما يعادله باللييرة السورية	يورو	يورو ما يعادله باللييرة السورية	لييرة سورية	المجموع ل.س
رسم طابع متوجب	20,102	272,723,834	91,279	1,288,784,631	3,616,690	1,565,125,155
رسم الإدارة المحلية	1,420	19,265,140	6,393	90,263,918	252,200	109,781,258
رسم إعادة إعمار	9,667	131,152,189	9,125	128,837,518	233,030	260,222,737
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
المجموع	31,189	423,141,163	106,797	1,507,886,067	11,335,300	1,942,362,530

2.2- مخصص ضريبة الدخل:

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

ضريبة الدخل لحملة الوثائق:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,827,019	841,066	صافي الفائض / (العجز) في حقوق حملة الوثائق
(15,827,019)	(841,066)	ينزل:
(802,365)	(4,163,181)	مكاسب / (خسائر) أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(1,668)	(11,675)	قرض حسن لحملة الوثائق
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		يضاف:
72,714	4,388	(مصرف) / استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة -
-		خسائر القانون 60
-		ضريبة القانون 60
(2,091,217)		خسائر ضريبة مترجمة من سنوات سابقة
(2,822,536)	(4,170,468)	الربح الضريبي / (الخسارة) الضريبة
%15	%15	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع
		ضريبة الدخل للمساهمين

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,906,215	(3,301,380)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(14,627,107)	(1,390,434)	ينزل:
(50,000)	(37,500)	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(417,778)	(1,775,995)	بدل إيجار العقار
-	-	توزيعات أرباح نقدية
		خسائر ضريبة مترجمة
		يضاف:
71,634	5,268	مصرف مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة
736,104	5,039,997	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
900	552	ربح العقارات
27,025	27,099	اهتلاك المباني
802,365	4,163,181	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
2,449,358	2,730,788	الربح الضريبي / (الخسارة) الضريبة
%15	%15	نسبة الضريبة
367,404.00	409,618.00	ضريبة الدخل*
36,740	40,962	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
404,144	450,580	المجموع
34,917	-	فروقات تقديرية لسنوات سابقة
439,061	450,580	

قررت الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبة مؤجلة
* تبلغ ضريبة الدخل للمساهمين مبلغ 450,580,032 ليرة سورية، بناءً على رأي المستشار الضريبي للشركة وبما أن نتيجة أعمال الشركة حملة الوثائق والمساهمين معاً هي خسارة فلا يترتب على المساهمين ضريبة دخل.

22- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
45,287	449,431	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
439,061	-	ضريبة دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
(34,917)	-	فروقات تقديرية لسنوات سابقة
-	-	المدفوع خلال السنة
449,431	449,431	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

24- رأس المال

بتاريخ 07 آب 2022 أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل لأسهم الشركة ليصبح رأس مال الشركة 5 مليارات موزعة على 50 مليون سهم وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية بشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة بتاريخ 08 أيار 2022 بالإجماع نتيجة 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.

25- 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 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
335,783	463,694	الرصيد كما في بداية السنة
127,911	-	الاحتياطي القانوني خلال السنة
463,694	463,694	الرصيد كما في نهاية السنة

2.5- الاحتياطي القانوني (تتمة)

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,906,215	(3,301,380)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(14,627,107)	(1,390,434)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات
1,279,108	(4,691,814)	أسعار الصرف
10%	10%	الأرباح القابلة للتخصيص
127,911	-	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
		الاحتياطي القانوني للسنة

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

2.6- 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 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,337,389	20,164,408	الرصيد كما في بداية السنة
15,827,019	841,066	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار
20,164,408	21,005,474	الصرف
		الرصيد كما في نهاية السنة

حقوق المساهمين

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,867,742	19,494,849	الرصيد كما في بداية السنة
14,627,107	1,390,434	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار
19,494,849	20,885,283	الصرف
		الرصيد كما في نهاية السنة

2.7- 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.

28- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
447,330	4,270,560
287,982	10,701
792	761,133
736,104	(2,396)
	5,039,997

أطراف ذات العلاقة
شركات تأمين وإعادة تأمين
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
أرباح مراهبة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
الرصيد كما في نهاية السنة

29- مصاريف تأمينية أخرى

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
1,366,880	1,977,186
55,825	22,386
1,919,911	4,370,878
3,342,616	6,370,450

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

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

- مستشار تأميني مرخص.
 - وشركة استشارية ضمن غاياتها خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة تصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.
- بلغت قيمة التعاملات الناجمة عن العقد السابقين حتى تاريخ إعداد القوائم المالية مبلغ 4,073,385,800 ل.س.

30- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
150,974	283,244
11,165	4,477
162,139	287,721

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

31- المصاريف الإدارية والعمومية

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,499,194	3,113,747	رواتب وأجور
40,750	42,792	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
27,857	39,643	دعاية وإعلان
30,800	67,315	مصاريف إيجار
347,861	1,060,570	أتعاب مهنية وقانونية**
51,717	70,474	قرطاسية ومطبوعات
223,957	617,830	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
7,518	13,067	عمولات بنكية
197,275	346,768	صيانة وإصلاح
84,288	128,988	محروقات للسيارات
18,003	29,665	سفر واجتماعات
44,211	51,370	مصاريف رسوم مالية
93,263	287,220	نظافة وضيافة
47,700	-	بدل اجتماعات مجلس إدارة
385,000	-	تعويضات مجلس الإدارة *
60,000	-	تبرعات
21,489	2,515	معارض ومؤتمرات
116,508	238,025	مكافآت موظفين
204,440	457,993	مصاريف نقل موظفين
81,032	241,567	مصاريف أخرى
3,582,863	6,809,549	

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

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

** تتضمن مبلغ 282,493,200 ل.س للمستشار التأميني إبراهيم عبد الشهيد

بالإضافة لمبلغ 392,440,000 ل.س لمكتب المحاماة المختص في بروكسل للاعتراض على قرار العقوبات الأوروبية

32- مخصص قرض حسن لحملة الوثائق

تتم إدارة كافة أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار العائدة لحملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة والأجر بالمضاربة، وحسب النسب المئوية المحددة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في القرار رقم 86/20/100 الصادر بتاريخ 21 كانون الأول 2020 وفق ما يلي: 30% من الأقساط المسددة (أجرة وكالة عن إدارة المحفظة التأمينية)، و 40% من إيرادات الاستثمار العائدة لحملة الوثائق (أجرة المضاربة لقاء إدارة عمليات الاستثمار).

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
(3,076,005)	(7,239,186)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
20,164,408	21,005,474	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن
2,360,282	2,042,525	تغيرات سعر الصرف
3,076,005	7,239,186	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من
22,524,690	23,047,999	خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		قرض حسن لحملة الوثائق
		المجموع

32- مخصص قرض حسن لحملة الوثائق (تتمة)

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,273,640	3,076,005	الرصيد كما في بداية السنة
802,365	4,163,181	إضافات/ استبعادات
3,076,005	7,239,186	الرصيد كما في نهاية السنة

33- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الربع الثاني من عام 2024 قامت شركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بقيمة 2,200 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب المساهمين 1,507,970,200 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني من عام 2024 قامت شركة سيرتيل المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 3000 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 160,815,000 ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق 7,005,000 ليرة سورية.

خلال الربع الرابع من عام 2024 قامت شركة سيرتيل المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 2000 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 107,210,000 ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق 4,670,000 ليرة سورية.

34- إيرادات أخرى

تتلخص الإيرادات الأخرى العائدة لحملة الوثائق وفق الموضح بالجدول التالي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,301	4,246	BBB POOL فوائد عن احتياطي اقساط
1,855	3,350	ثمن سكراب سيارات
71,418	-	غرامات تأخير سداد ذمة J. B. BODA
77,574	7,596	المجموع

كما تتلخص الإيرادات الأخرى العائدة للمساهمين وفق الموضح بالجدول التالي:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,359,846	أرباح بيع الذهب
-	730	قيمة بيع بطاريات
50,000	37,500	إيجار العقيلة العقارية
	24,257	مرتجع مكافآت مجلس إدارة
504	-	مبيع ورق تالف
50,504	1,422,333	

35- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
ليرة سورية
15,467,154,103
50,000,000
309.343

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
ليرة سورية
(3,301,379,673)
50,000,000
(66.028)

صافي ربح السنة - ليرة سورية
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية

ربحية السهم بعد تنزيل فروقات أسعار صرف غير محققة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)
ليرة سورية
15,467,154,103
(14,627,107,106)
840,046,997
50,000,000
16.80

كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)
ليرة سورية
(3,301,379,673)
(1,390,434,092)
(4,691,813,765)
50,000,000
(93.84)

صافي ربح السنة - ليرة سورية
فروقات أسعار صرف غير محققة
صافي ربح السنة بعد تنزيل الفروقات
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية

36- التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (المبلغ بالآلاف الليرات السورية)

المجموعة	الوقت	حركات على	مستويات	مبلغ	فائدة	التكاليف المضافة "BBB"	الربحية	المصروف الخاص	المصروف العام	المبيعات الخاصة	المبيعات العام	نقل	القيمة الواقعية	حديقة	معلومات إضافية
47,071,327	39,525	13,680	10,904	20,633,291	63,119	565,512	902,339	1,610,511	20,532,791	1,410,348	454,652	454,170	202	380,283	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(150,117)	-	(3,901)	-	(40,639)	-	-	(235)	-	(73,208)	(25,198)	(6,936)	-	-	-	إجمالي القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
286,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
47,207,276	39,525	9,779	10,904	20,597,652	63,119	714,529	1,017,087	1,610,511	20,459,583	1,385,150	447,716	476,236	202	380,283	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(1,205,087)	(31,619)	(7,823)	-	(107,821)	(39,318)	-	(624,549)	-	-	-	-	(393,859)	202	(98)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(858,246)	-	-	-	-	(17,925)	(11,000)	(213,586)	-	-	(382,911)	(10,992)	(6,603)	-	(226,221)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(45,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,008)	(10,992)	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(342,014)	-	-	-	-	-	(342,014)	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(2,650,347)	(31,619)	(7,823)	-	(107,821)	(57,243)	(553,014)	(838,135)	-	-	(416,919)	(10,992)	(400,462)	-	(226,319)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
44,556,929	7,906	1,956	10,904	20,484,831	5,876	161,515	178,952	1,610,511	20,459,583	968,231	436,724	75,774	202	153,964	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
25,162,349	18,612	11,258	6,262	7,398,159	62,196	541,728	407,190	1,213,808	13,157,980	753,973	1,116,508	198,316	40,341	226,018	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(25,162,349)	(18,612)	(11,258)	(6,262)	(7,398,159)	(62,196)	(541,728)	(407,190)	(1,213,808)	(13,157,980)	(753,973)	(1,116,508)	(198,316)	(40,341)	(226,018)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
47,207,276	39,525	9,779	10,904	20,597,652	63,119	714,529	1,017,087	1,610,511	20,459,583	1,385,150	447,716	476,236	202	380,283	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(1,391,607)	(14,890)	(9,007)	-	(84,996)	(55,154)	(438,144)	(339,591)	-	-	(121,773)	(21,489)	(165,514)	-	(141,049)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
1,391,607	14,890	9,007	-	84,996	55,154	438,144	339,591	-	-	121,773	21,489	165,514	-	141,049	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(2,650,347)	(31,619)	(7,823)	-	(107,821)	(57,244)	(553,015)	(838,135)	-	-	(416,918)	(10,992)	(400,462)	-	(226,319)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(10,756,429)	(23,714)	(3,912)	(4,362)	(98,012)	(25,248)	(285,812)	(406,835)	(644,205)	(8,183,833)	(554,060)	(179,086)	(119,059)	(121)	(228,170)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
1,047,745	18,971	3,129	-	57,216	22,898	221,206	335,254	-	-	153,164	-	100,115	-	135,792	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
7,348,447	11,167	4,503	2,505	213,525	24,878	216,691	162,876	485,523	5,263,192	301,589	446,603	49,579	24,205	141,611	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(555,560)	(8,934)	(3,603)	-	(40,956)	(22,061)	(175,257)	(135,837)	-	-	(42,905)	-	(41,578)	-	(84,629)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011
(3,407,982)	(12,547)	591	(1,857)	115,513	(370)	(69,121)	(243,959)	(158,682)	(2,920,641)	(252,471)	267,517	(69,480)	24,084	(86,559)	القيمة الحقيقية في الفترة الممتدة من 1/1/2011 إلى 31/12/2011

36- التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (المبلغ بالآلاف الليرات السورية)

[illegible]

مكتبه من التأسيس من القسط غير	(298,161)	(3,100)	(7,409)	-	(10,220)	(13,423)	(132,719)	(81,530)	-	-	(8,665)	-	(21,896)	-	(20,597)	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
إجمالي التأسيس من القسط غير	(5,325,098)	(7,292)	4,958	(65)	(138,243)	(10,772)	(59,985)	(70,340)	(300,472)	(4,121,976)	(217,177)	(265,874)	(24,452)	(13,709)	(99,699)	إجمالي التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(5,067,699)	(1,458)	1,062	(65)	(107,507)	(2,134)	(17,447)	(16,033)	(300,472)	(4,121,976)	(182,337)	(265,874)	(4,172)	(13,709)	(35,577)	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	18,703,044	2,264	3,313	6,197	7,205,656	4,908	86,137	51,566	913,335	9,036,003	449,865	829,146	28,630	26,632	59,392	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	186,752	4,839	2,927	-	-	15,313	10,185	99,666	-	-	30	-	53,792	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	27,675	-	-	-	-	-	25,222	2,453	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	18,917,471	7,103	6,240	6,197	7,205,656	20,221	121,544	153,685	913,335	9,036,003	449,895	829,146	82,422	26,632	59,392	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(8,772,503)	(358)	-	-	(3,876,045)	-	-	(62,970)	(23,638)	(4,512,032)	(184,777)	(95,788)	(16,895)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	66,120	286	-	-	-	(103)	-	51,576	-	-	-	-	14,361	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	8,344	-	-	-	-	(329)	-	315	-	-	8,358	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	42,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,818	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	1,369	-	-	-	-	-	-	1,369	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	118,651	286	-	-	-	(432)	-	53,260	-	-	51,176	-	14,361	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(8,653,852)	(72)	-	-	(3,876,045)	(432)	-	(9,710)	(23,638)	(4,512,032)	(133,601)	(95,788)	(2,534)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(2,263,726)	(15)	-	-	-	-	-	(117,207)	(324,389)	(1,298,987)	(19,726)	(495,503)	(7,899)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	96,182	12	-	-	-	-	-	57,496	-	-	4,841	27,119	6,714	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	1,082,883	130	-	-	-	-	-	87,148	143,870	397,144	18,131	410,037	26,423	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(88,181)	(104)	-	-	-	-	-	(37,548)	-	-	(4,715)	(24,067)	(21,747)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(1,180,844)	115	-	-	-	-	-	(30,059)	(180,520)	(901,843)	(1,595)	(85,466)	18,524	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(1,172,843)	23	-	-	-	-	-	(10,111)	(180,520)	(901,843)	(1,469)	(82,414)	3,491	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(307,908)	(1,396)	(844)	(470)	(16,027)	(4,665)	(40,630)	(30,539)	-	-	(56,548)	(141,915)	(14,874)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	91,858	1,117	676	-	3,072	4,137	32,861	25,469	-	-	8,044	4,068	12,414	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	513,560	485	1,774	460	371,267	2,645	29,382	17,350	-	-	15,827	66,832	7,538	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(59,284)	(388)	(1,406)	-	(6,960)	(2,517)	(24,885)	(15,287)	-	-	(1,512)	-	(6,329)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	205,652	(911)	930	(10)	355,240	(2,020)	(11,248)	(13,189)	-	-	(40,721)	(75,083)	(7,336)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	238,225	(182)	200	(10)	351,352	(400)	(3,272)	(3,007)	-	-	(34,190)	(71,015)	(1,251)	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	181,834	-	-	-	-	450	-	147	-	171,953	9,284	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	181,834	-	-	-	-	450	-	147	-	171,953	9,284	-	-	-	-	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)
مكتبه من التأسيس من القسط غير	(797,778)	(743)	(242)	(617)	(16,584)	-	-	(7,602)	(54,278)	(588,383)	(122,852)	-	(3,668)	-	(2,809)	مكتبه من التأسيس من القسط غير (11)

(92,396)	-	-	(145)	(1,786)	-	-	(1,843)	(6,839)	(74,049)	(3,444)	-	(4,567)	-	(241)	نسبة زلت الطلب على فائدة في السمف
(13,117)	-	-	-	-	-	-	(8,956)	-	-	(4,161)	-	-	-	-	عبر لاء و طلب مبلغ على اموال شريفة
(56,917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,917)	-	-	-	اخرى "مجموعه" على اموال شريفة
(16,993)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(899)	-	-	-	عبر لاء الوحدة الشريفة على اموال شريفة
(1,662,175)	-	-	-	(1,495,130)	(300)	(13,306)	(2,788)	-	(156,045)	(3,947)	(150)	(359)	-	-	ادارة مجمع (الزاد)
(1,624,616)	-	-	-	(257,736)	-	-	-	(112,207)	(1,254,673)	-	-	-	-	-	عبر لاء اموال شريفة على اموال شريفة
(150,974)	(111)	(68)	(38)	(44,389)	(373)	(3,250)	(2,443)	(7,283)	(78,948)	(4,524)	(6,699)	(1,190)	(242)	(1,416)	الطلب على اموال شريفة على اموال شريفة
(11,165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,165)	-	-	-	بدلات فائدة
(55,825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55,825)	-	-	-	حصة صندوق اموال شريفة على اموال شريفة
(13,889,091)	(1,085)	(110)	(810)	(5,340,318)	(1,055)	(23,262)	(49,123)	(384,755)	(7,394,011)	(298,904)	(380,872)	(10,078)	(242)	(4,466)	حصة صندوق اموال شريفة على اموال شريفة
5,028,380	6,018	6,130	5,387	1,865,338	19,166	98,282	104,562	528,580	1,441,992	150,991	448,274	72,344	26,390	54,926	مبلغ المصروف
															مبلغ ارباح فروع الشريك 2023/31

36- التحليل القطاعي (تتمة)

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

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,061,930	447,229	إلزامي داخلي
54,579	487	إلزامي حدودي
-	-	بطاقة برتقالية
1,116,509	447,716	

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية غير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

كما في 31 كانون الأول 2024

إيضاح	صافي القيمة الاسمية	المستوى الأول	القيمة العادلة آلاف الليرات السورية			الفرق زيادة/(انخفاض)
			المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
7	2,787,370	34,977,821	-	-	34,977,821	32,190,451

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2023

إيضاح	صافي القيمة الاسمية	المستوى الأول	القيمة العادلة آلاف الليرات السورية			الفرق زيادة/(انخفاض)
			المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
7	1,056,699	18,154,553	-	-	18,154,553	17,097,854

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 والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.81%، ادخاري- 0.00%، نقل بضاعة 1.01%، السيارات الإلزامي 0.95%، سيارات تكميلي 2.93%، الصحي 46.75%، الحريق 2.15%، هندسي 0.13%، سفر 43.62%، حوادث عامة 0.04%، حوادث شخصية 0.08%، تغطيات مصرفية 1.51%.

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

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم المركز المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ 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 اتجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تتسبب 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 المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. إن استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

كما في 31 كانون الأول 2024

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			الموجودات
10,462,079	-	10,462,079	النقد وما في حكمه
38,327,823	-	38,327,823	ودائع لدى المصارف
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
34,977,821	-	34,977,821	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات أخرى
4,710,694	621,053	4,089,641	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
7,996,696	-	7,996,696	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
1,350,766	-	1,350,766	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
5,440,201	-	5,440,201	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
1,222,095	-	1,222,095	ذمم مدينة أخرى
186,816	-	186,816	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
597,187	597,187	-	استثمارات عقارية
1,627,480	1,627,480	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
80,101	80,101	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000	25,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
107,004,759	2,950,821	104,053,938	
			المطلوبات
2,780,952	-	2,780,952	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
652,711	-	652,711	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
14,062,469	-	14,062,469	الاحتياطات الفنية والحسابية
6,370,806	-	6,370,806	ذمم - دائنة ودائنون مختلفون
449,431	-	449,431	مؤونة ضريبة الدخل
24,316,369	-	24,316,369	
82,688,390	2,950,821	79,737,569	فجوة السيولة

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
			الموجودات
6,605,897	-	6,605,897	النقد وما في حكمه
33,333,914	-	33,333,914	ودائع لدى المصارف
			شيكات برسم التحصيل
18,154,553	-	18,154,553	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
			الشامل الآخر
5,206,419	320,855	4,885,564	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
8,195,784	-	8,195,784	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
			حصصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
743,599	-	743,599	ذمم مدينة
521,354	-	521,354	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
5,149,860	-	5,149,860	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
54,329	-	54,329	موجودات أخرى
1,369,372	1,369,372	-	استثمارات عقارية
597,187	597,187	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
1,579,352	1,579,352	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
896	896	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
25,000	25,000	-	
81,537,516	3,892,662	77,644,854	
			المطلوبات
1,642,847	-	1,642,847	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
897,739	-	897,739	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
9,920,081	-	9,920,081	الاحتياطيات الفنية والحسابية
4,003,251	-	4,003,251	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
449,431	-	449,431	مؤونة ضريبة الدخل
16,913,349	-	16,913,349	
64,624,167	3,892,662	60,731,505	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 2023 (مدققة)		كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)		
القيمة الدفترية	المطلوب	القيمة الدفترية	المطلوب	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,087,834	64,913,594	900,585	36,714,509	دولار أمريكي
2,611,261	15,595,759	2,449,380	8,733,553	يورو
3,699,095	80,509,353	3,349,965	45,448,062	المجموع

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
12,765,152	7,162,785	دولار أمريكي
2,596,900	1,256,835	يورو
15,362,052	8,419,620	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.

38- هامش الملاءة

كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2024 (مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
5,000,000	5,000,000	رأس المال المتوفر:
14,737,572	30,147,926	رأس المال
2,403,362	3,143,488	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
19,494,849	20,885,283	الأرباح المدورة
463,694	463,694	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
42,099,477	59,640,391	الاحتياطي القانوني
		مجموع رأس المال المتوفر
5,972,860	10,021,196	رأس المال المطلوب
1,959,278	2,228,436	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
1,076,163	1,136,077	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
192,635	379,847	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
9,200,936	13,765,556	مجموع رأس المال المطلوب
458%	433%	نسبة هامش الملاءة (%)

39- التزامات محتملة والقضايا القانونية

غرامات رسم الطابع

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية. لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لعدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالإيضاح رقم (21) بتاريخ 05 تشرين الثاني 2023

قيمة الغرامات البالغة 200% من رسم الطابع المتوجب بالعملة الأصلية بلغت كالتالي:

البيان	دولار أمريكي	ما يعادله بالليرة السورية	يورو	ما يعادله بالليرة السورية
الغرامة المتوجبة	40,204	545,447,668	182,558	2,577,569,262

الدعاوى القضائية

خلال عام 2024، قامت الإدارة السابقة للشركة بإثبات حسابات مدينة وحسابات دائنة مقابل لها بمبلغ قدره 7,193,727,644 ليرة سورية، على خلفية مطالبة مرتبطة بدعوى قضائية مرفوعة من نائب مجلس الإدارة السابق على بعض موظفين الشركة وشركتين من شركات إدارة النفقات الطبية ما تزال منظورة أمام الجهات القضائية المختصة.

وبناءً على مراجعة مجلس الإدارة الحالي لطبيعة هذه الأرصدة والمستندات المؤيدة لها، وبإستناد إلى التقارير المقدمة من الإدارة المالية والإدارة التنفيذية والرأي القانوني المتاح، تبين عدم توفر أدلة كافية تدعم الاعتراف بالحسابات المدينة كأصل وفقاً للإطار المعتمد لإعداد التقارير المالية، كما لم تتوافر شروط الاعتراف بمخصص مقابل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37).

وعليه، قرر مجلس الإدارة بموجب محضر اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 حزيران 2026 إلغاء الحسابات المدينة والمخصص المقابل لها من القوائم المالية المعدلة لعام 2024، مما أدى إلى تخفيض إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات بالمبلغ ذاته، دون أثر صافٍ على حقوق المساهمين أو نتيجة أعمال السنة.

ولا تزال الدعوى القضائية ذات الصلة منظورة أمام الجهات القضائية المختصة. ووفقاً للمعلومات والرأي القانوني المتاحين حتى تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تتمكن الإدارة من تحديد أثر مالي موثوق قد يترتب على الشركة نتيجة هذه الدعوى. وبناءً عليه، لم يتم الاعتراف بأي أصل أو التزام يتعلق بها، وسيعاد تقييم الأمر والإفصاح عن أي تطورات جوهرية بشأنه في الفترات اللاحقة

40- أرقام مقارنة

تم إعادة تصنيف العمولات ضمن بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق لعام 2023 وفق الموضح بالجدول التالي:

البند	قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	مقدار التعديل
عمولات مقبوضة	214,427	200,222	14,205
عمولات مدفوعة	977,701	963,496	(14,205)

41- أحداث لاحقة

تم حل مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\8 بتاريخ 16 شباط 2025، كما تم لاحقاً تعيين السيد عمرو النغمشي مفوضاً لإدارة الشركة بدلاً من السيد كفاح الفرمللي وذلك بموجب كتاب هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\18 بتاريخ 27 آذار 2025، الصادر عن وزير المالية، وذلك لحين تعيين مجلس إدارة

جديد في اجتماع الهيئة العامة العادية المزمع عقده بتاريخ 30 نيسان 2025. وبتاريخ 30 نيسان تم عقد اجتماع الهيئة العامة غير العادية لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة وتمت تسمية السادة المتقدمين بالتزكية لعضوية مجلس الإدارة، بتاريخ 25 أيار 2025 صدرت موافقة هيئة الإشراف على التأمين بالقرار رقم 895\ص على أسماء أعضاء مجلس الإدارة الجديدة حيث تم تسمية السيدة هالا عبد المجيد قوطرش بصفتها الشخصية رئيس مجلس إدارة والسيد غياث فهد عبد العزيز ممثل شركة مركز التجارة العالمي - شركة شهد عبد المجيد دشتي وشركائها كمنائب رئيس مجلس الإدارة - العضو المنتدب، بتاريخ 23 آب 2025 صدر قرار من هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\39 بناءً على قرار وزير المالية بحل مجلس إدارة العقيلة وتعيين السيد وائل محمد ظافر سعداوي مفوضاً لإدارة الشركة لحين تعين مجلس إدارة جديد مع منحة كامل الصلاحيات والمهام المناطة بمجلس الإدارة أصولاً، كما تضمن نفس القرار إنهاء التعامل مع كل من المستشار إبراهيم عبد الشهيد والمستشار محمد سميركايد الشيخ تحت أي مسمى أو صفة، وقد تمت بموجبه المصادقة على بيانات المالية الأولية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي عن السنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2024 من قبل السيد وائل محمد ظافر سعداوي بموجب التفويض الممنوح له بتاريخ 23 آب 2025 وفق القرار من هيئة الإشراف على التأمين رقم 100\25\39 بناءً على قرار وزير المالية بالاضافة لكتاب الموافقة رقم 1547\ص الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 13 تشرين الأول 2025 و كتاب الموافقة رقم 899\ص-م-إ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ 13 تشرين الأول 2025 باعتماد المفوض بإدارة الشركة السيد وائل محمد ظافر سعداوي المصادقة على البيانات المالية والمرفقات الخاصة بها، ليتم بتاريخ 26 أذار 2026 تشكيل مجلس إدارة جديد وفق التالي الدكتور محمد نادر العثمان - رئيس مجلس الإدارة، المهندس مالك حاج علي - نائب رئيس مجلس الإدارة، الدكتور حسام الأحمد ، الدكتور وضاح رجب ،الأستاذ محمد همام تلاج ، الأستاذ ظافر ، الدكتور عبد الرحمن صوراني - أعضاء مجلس إدارة

صدر بتاريخ 30 حزيران 2026 قرار مبرم من مكتب المحكم المنفرد القاضي تيسير الصمادي في وزارة العدل ب الزام المتحاكم طريف قوطرش بموجب عقدي مقاوله المبرمين مع شركة القاطر بتعويض اصل المبلغ بالاضافة المبلغ الناتج عن الضرر وكافة الرسوم ونفقات ومصاريف الدعوى .