



استمارة الإفصاح رقم (٢)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول للسنة المالية ٢٠٢٣

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

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

السيد سامر شريف العث		المدير التنفيذي (المدير العام)	
شركة طلال أبو غزالة وشركاه (شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة م.م)		مدقق الحسابات	
رقم الهاتف	+٩٦٣-١١-٩٨٦٢	العنوان	دمشق-يعفور-البوابة الثامنة
رقم الفاكس	+٩٦٣-١١-٣٣٢٨٥٤٦ +٩٦٣-١١-٣٩٧٧٦٦٦	الموقع الإلكتروني	info@atisyria.com info@atisyria.com

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
١٠٠ ل.س	٥٠٠.٣٨ ل.س	٣.٢٥٦ ل.س

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

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%١٥.٠٨	٣٤,٦٠٥,٨٧٠,٠٥٩	-	٣٩,٨٢٣,٥٨١,١٩٨	-	مجموع الموجودات
%٨.٨٧	٢٢,٩٨١,٢٥٣,٠٧٦	-	٢٥,٠١٩,١٢٩,٩١٣	-	حقوق المساهمين
%٢٠.٢.٦٨	١,١٨٧,٥٧٣,٧٣٠	-	٣,٥٩٤,٥٠٨,٥٧١	-	صافي الإيرادات*
%١٥,٦٥١.٣٦	١٨,٥٥٧,٣٧٧	-	٢,٩٢٣,٠٣٨,٧٥٦	-	صافي الربح قبل الضريبة
%(١٠٠)	-	-	(٦٦,٢٩٩,٠٦٠)	-	ضريبة الدخل على



					الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
١٥,٢٩٤.٠٩%	١٨,٥٥٧,٣٧٧	-	٢,٨٥٦,٧٣٩,٦٩٦	-	صافي الدخل للمساهمين
١٥,٢٩٤.٠٩%	٠.٣٧		٥٧.١٣		ربحية السهم

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

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
٩,٠٥٠,٢٩٩.٥٩%	(٢٧,٩٨٤)	-	٢,٥٣٢,٦٠٧,٨٥٢	-	أرباح / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
١,٦٤٤.٠٢%	١٨,٥٨٥,٣٦١	-	٣٢٤,١٣١,٨٤٤	-	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
١,٦٤٤.٠٢%	٠.٣٧	-	٦.٤٨	-	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ٣,٦٩٩,٠٥٥,٩٧٦ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ١,٢٢٦,٥٢٠,٣٦٣ ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ ٣,٥٩٤,٥٠٨,٥٧١ ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية ٤,١٥٠,٧٤٨,٤٣٧ ليرة سورية، بينما بلغت أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة للمساهمين مبلغ ٢,٥٣٢,٦٠٧,٨٥٢ ليرة سورية.

التاريخ

5/7/2023

توقيع رئيس مجلس إدارة الشركة

أو المدير العام للشركة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023
(غير مدققة)



شهادة محاسب قانوني

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

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، كما في 31 آذار 2023، وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان الدخل العائد للمساهمين المرحلي الموجز، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المتممة التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

أمور هامة
دون التحفظ على رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة 60% من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري، خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م أ بتاريخ 19 تموز 2010 والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.

بتاريخ 29 نيسان 2023 عُقد اجتماع الهيئة العامة العادية، حيث تم الموافقة خلال الاجتماع على توزيع مبلغ وقدره 140,000,000 ل.س مئة وأربعون مليون ليرة سورية فقط لا غير على أعضاء مجلس الإدارة كتعويضات لهم.

أمور أخرى

- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) لعام 2023 المتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17/ "عقود التأمين" وعلى ضوء ما ورد أعلاه اعتمدت الشركة في اعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاحين رقم (3) و (4)

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

دمشق- الجمهورية العربية السورية

5 تموز 2023

أحمد هيثم العجلاني

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

صورة طبق الأصل

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

(غير مدققة)

جدول المحتويات

الصفحة

البيانات المالية:

2-1	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
4-3	بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
5	بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين المرحلي الموجز
6	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
7	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
9-8	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
49-10	إيضاحات متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
521,962,167	3,759,076,231	5	النقد وما يوازي النقد
7,892,126,309	11,704,421,520	6	ودائع لأجل لدى المصارف
3,252,000,000	-	7	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	11,346,113,093	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
299,496,873	359,371,873	9	موجودات أخرى
1,030,275,159	1,564,532,857	10	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	2,755,711,047	11	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
4,000,001,220	5,001,553,590	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
1,054,431,046	736,761,887	13	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
445,623,955	487,137,036	14	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	15	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,484,555,674	16	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,572,277	2,158,955	17	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	18	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
34,605,870,059	39,823,581,198		مجموع الموجودات
			المطلوبات
599,519,270	755,300,252	19	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	211,846,812	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	4,150,748,437	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,633,536,154	1,997,696,159	21	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
45,286,514	111,585,574	22	مخصص ضريبة الدخل
6,110,161,344	7,227,177,234		مجموع المطلوبات

رئيس مجلس الإدارة




المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			حقوق حملة الوثائق
(2,273,639,370)	(2,023,849,277)	23	(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
2,273,639,370	2,023,849,277	32	قرض حسن لحملة الوثائق
1,177,067,178	1,081,774,099	8	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,337,388,461	6,495,499,952	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
5,514,455,639	7,577,274,051		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
5,000,000,000	5,000,000,000	24	رأس المال
335,782,941	335,782,941	25	احتياطي قانوني
10,086,502,745	9,267,639,886	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,867,741,947	7,400,349,799	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,691,225,443	3,015,357,287		أرباح محتجزة
22,981,253,076	25,019,129,913		مجموع حقوق المساهمين
34,605,870,059	39,823,581,198		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,316,622,284	3,699,055,976	الإيرادات:
(129,048,554)	(104,547,405)	إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,187,573,730	3,594,508,571	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(259,583,348)	(605,643,869)	صافي الأقساط المكتتب بها
927,990,382	2,988,864,702	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
8,850,419	21,473,044	صافي أقساط التأمين المكتسبة
936,840,801	3,010,337,746	العمولات المقبوضة
(533,798,163)	(1,226,520,363)	إجمالي الإيرادات
17,785,000	5,027,111	المصاريف:
(516,013,163)	(1,221,493,252)	إجمالي المطالبات المدفوعة
58,110,668	36,776,966	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(62,878,197)	116,197,857	صافي المطالبات المدفوعة
(520,780,692)	(1,068,518,429)	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(62,300,632)	(207,031,339)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(123,192,267)	(462,103,423)	صافي المطالبات
(9,584,329)	(30,345,170)	عمولات مدفوعة
(715,857,920)	(1,767,998,361)	مصاريف تأمينية أخرى
220,982,881	1,242,339,385	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
		إجمالي مصاريف التأمين
		صافي (العجز)/ الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية





شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز / تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)		إيضاح	العائد لحملة الوثائق
2022 (معاد عرضها)	2023		
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,565,095	9,340,329		مربحة الودائع المصرفية
(12,740,499)	(29,324,293)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصروف) // استرداد
7,488,841	56,456,945	27	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(29,975,871)	2,158,111,491	26	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
30,542,705	(249,790,093)	32	قرض حسن لحملة الوثائق
-	-	33	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	1,563,510		إيرادات أخرى
4,880,271	1,946,357,889		مجموع الإيرادات
225,863,152	3,188,697,274		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(281,826,223)	(1,030,585,783)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
(55,963,071)	2,158,111,491		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-		ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-		استرداد ضريبة
(55,963,071)	2,158,111,491		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر:
-	-		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
92,099,358	(95,293,079)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
36,136,287	2,062,818,412		مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,462,503	11,800,858	الإيرادات:
193,881,550	-	مربحة الودائع المصرفية - مساهمين
(27,984)	2,532,607,852	توزيعات أرباح أسهم نقدية
27,984	3,503,964	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى - للمساهمين
-	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
281,826,223	1,030,585,783	أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
-	-	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
13,100,000	12,500,000	استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة
495,270,276	3,590,998,457	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(319,665,055)	(631,076,505)	31 المصاريف الإدارية والعمومية
(22,503,473)	(26,048,200)	16+17 الاستهلاكات والاطفاءات
(40,274,539)	(140,830,896)	28 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(59,727,127)	(113,544,193)	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة للمساهمين
(4,000,000)	(6,250,000)	أتعاب مهنية
(30,542,705)	249,790,093	32 مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(476,712,899)	(667,959,701)	إجمالي المصاريف
18,557,377	2,923,038,756	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(66,299,060)	ضريبة دخل المساهمين
18,557,377	2,856,739,696	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً
		ضمن الأرباح والخسائر:
199,700,573	(818,862,859)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
218,257,950	2,037,876,837	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين
0.37	57.13	34 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	2,273,639,370	(2,273,639,370)	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة
2,158,111,491	-	2,158,111,491	(249,790,093)	249,790,093	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(95,293,079)	(95,293,079)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 آذار 2023
7,577,274,051	1,081,774,099	6,495,499,952	2,023,849,277	(2,023,849,277)	
3,973,316,872	317,120,914	3,656,195,958	816,680,494	(816,680,494)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني المعدلة 2022
92,099,358	92,099,358	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(55,963,071)	-	(29,975,871)	30,542,705	(56,529,905)	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة
-	(25,987,200)	-	-	25,987,200	تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
4,009,453,159	383,233,072	3,626,220,087	847,223,199	(847,223,199)	الرصيد كما في 31 آذار 2022 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 42 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

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

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,981,253,076	2,691,225,443	4,867,741,947	10,086,502,745	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,037,876,837	324,131,844	2,532,607,852	(818,862,859)	-	-	الدخل الشامل للفترة
25,019,129,913	3,015,357,287	7,400,349,799	9,267,639,886	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2023
16,582,165,358	1,587,730,499	4,072,159,840	6,586,492,078	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 المعدلة
288,513,263	288,513,263	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
144,682,613	(54,989,976)	(27,984)	199,700,573	-	-	الدخل الشامل للفترة
73,575,337	73,575,337	-	-	-	-	أثر تغير السياسات المحاسبية
218,257,950	18,585,361	(27,984)	199,700,573	-	-	الدخل الشامل للفترة بعد تغير السياسات المحاسبية
17,088,936,571	1,894,829,123	4,072,131,856	6,786,192,651	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2022 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,557,377	2,923,038,756	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(55,963,071)	2,158,111,491	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
22,503,473	26,048,200	الفائض/ (العجز) حقوق حملة الوثائق للفترة
259,583,348	605,643,869	الإستهلاكات والإطفاءات
33,120,754	90,940,464	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
29,757,443	(207,138,321)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
40,274,539	140,830,896	(أرباح)/ خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
72,467,626	142,868,486	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
30,003,855	(4,690,719,343)	مصروف (استرداد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة
450,305,344	1,189,624,498	فروقات أسعار صرف أخرى
(281,102,648)	(621,851,082)	<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
51,998,627	(98,528,418)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(995,654,314)	(1,001,552,980)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(435,001,267)	317,926,397	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(48,951,354)	155,780,982	التغير في أرباح مرابحة مستحقة
-	-	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
115,351,744	126,757,051	التغير في حسابات ذمم دائنة وأطراف ذات علاقة
-	-	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(1,143,053,868)	68,156,448	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي الأموال (المستخدمة في) الناتجة عن الأنشطة التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار (غير مدققة)		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(929,552,000)	(3,955,163,697)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	-	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
504,533,837	3,252,000,000	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
(31,687,946)	(37,664,428)	متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,564,000)	(36,830,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(59,875,000)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(462,270,109)	(837,533,125)	شراء موجودات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(2,580,696)	(183,257)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,580,696)	(183,257)	توزيع أرباح
(8,019,235)	4,006,673,998	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(1,615,923,908)	3,237,114,064	فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
2,715,963,637	521,962,167	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
1,100,039,729	3,759,076,231	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدققة)

1- نبذة عن الشركة

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

2- أسس الإعداد

بيان التوافق:

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح رقم (3) وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في 30 أيار 2023 .
أسس القياس:
تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة.
العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:
تم إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- مدى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.
- تم إعداد البيانات المالية كما هي في 31 آذار 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ " عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 2024/1/1 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (م/1084) لعام 2023

4- السياسات المحاسبية الهامة إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

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

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 بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ البيانات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

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

عقود التأمين التكافلي

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين).

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

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

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

التزامات عقود التأمين التكافلي

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية : 100 بالمئة من الخسارة المقدرة
 - مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:
 - جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين أيهما أكبر.
 - التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة 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 1 كانون الثاني 2017 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر بشكل ربع سنوي، للعقود المنتهية في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية : 100 بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

- جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس السنة أيهما أكبر.
 - التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة 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 الفترة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية الفترة بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

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

أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

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

الموجودات الثابتة المادية ومشروعات قيد التنفيذ

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

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

2%	مباني
20%	سيارات
25%	أثاث و مفروشات
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 كخرده 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 كإنخفاض في إعادة التقييم.

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

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

الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	3 سنوات
اشتركات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقررة 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 تغيير القيمة العادلة لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

إن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الموجودات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. والقيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغييرات 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 دلالة موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

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

التأمينات الاجتماعية

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثّل 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 يتعلّق 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، وتسدّد مع تسديد ضريبة الدخل. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إيرادات المراجعة

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

النقد وما يوازي النقد

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

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

قرض حسن لحملة الوثائق

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

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم 4 أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

4- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات (تتمة)

مبدأ الاستمرارية:

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

انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر 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 المحاسبية 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. باعتبار الإدارة، أنه لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة و نموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار التدفقات النقدية التعاقدية واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف الأعمال. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات. مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 آذار 2023		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
54,592,245	50,005,587	4,586,658
54,592,245	50,005,587	4,586,658
1,062,044,700	-	1,062,044,700
2,581,392,286	184,703,834	2,396,688,452
61,047,000	61,047,000	-
3,704,483,986	245,750,834	3,458,733,152
3,759,076,231	295,756,421	3,463,319,810

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف
المجموع

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

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,956,311	26,105,468	16,850,843
42,956,311	26,105,468	16,850,843
213,561,800	-	213,561,800
224,741,556	39,135,920	185,605,636
40,702,500	40,702,500	-
479,005,856	79,838,420	399,167,436
521,962,167	105,943,888	416,018,279

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف
المجموع

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

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

6- ودائع لأجل لدى المصارف

كما في 31 آذار 2023		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,467,757,416	7,467,757,416	-
4,423,276,200	4,400,358,200	22,918,000
(186,612,096)	(186,609,426)	(2,670)
11,704,421,520	11,681,506,190	22,915,330

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

6- ودائع لأجل لدى المصارف (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,979,055,420	4,979,055,420	-	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
2,956,814,500	2,933,896,500	22,918,000	ودائع تستحق خلال سنة- حملة الوثائق*
(43,743,611)	(43,743,611)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,892,126,309	7,869,208,309	22,918,000	المجموع

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

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,688,515	43,743,611	رصيد بداية الفترة/ السنة
13,055,096	142,868,485	إضافات
-	-	استردادات
43,743,611	186,612,096	رصيد آخر الفترة/ السنة

7- شيكات برسم التحصيل

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

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,009,793,827	165,243,953	204,766,838	639,783,036
638,763,337	13,442,341	17,200,950	608,120,046
(689,522,484)	(1,235,172)	-	(688,287,312)
959,034,680	177,451,122	221,967,788	559,615,770
37,664,428	-	-	37,664,428
-	-	-	-
996,699,108	177,451,122	221,967,788	597,280,198
6,903,612,992	4,496,432,788	793,194,432	1,613,985,772
7,413,789,518	3,101,830,100	(124,359,674)	4,436,319,092
(3,053,832,587)	(41,017,888)	-	(3,012,814,699)
11,263,569,923	7,557,245,000	668,834,758	3,037,490,165
(914,155,938)	(741,954,924)	102,134,134	(274,335,148)
-	-	-	-
10,349,413,985	6,815,290,076	770,968,892	2,763,155,017
11,346,113,093	6,992,741,198	992,936,680	3,360,435,215
12,222,604,603	7,734,696,122	890,802,546	3,597,105,935

التكلفة التاريخية:
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
إضافات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
إضافات خلال الفترة
استبعادات خلال الفترة
الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)
التغير في القيمة العادلة:
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي التغير في القيمة العادلة
استبعادات خلال السنة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
صافي التغير في القيمة العادلة
استبعادات خلال الفترة
الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)
صافي القيمة الدفترية:
الرصيد كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

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

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)			كما في 31 كانون الاول 2022 (مدققة)		
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	المجموع	حملة الوثائق	مساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
11,263,569,923	1,177,067,178	10,086,502,745	6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078
(914,155,938)	(95,293,079)	(818,862,859)	7,413,789,518	885,933,464	6,527,856,054
-	-	-	(3,053,832,587)	(25,987,200)	(3,027,845,387)
10,349,413,985	1,081,774,099	9,267,639,886	11,263,569,923	1,177,067,178	10,086,502,745

الرصيد كما في بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
استبعادات
الرصيد كما في نهاية الفترة

الرصيد كما في بداية السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
استبعادات
الرصيد كما في نهاية السنة

9- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من ذهب تم شراء غالبية خلال العام 2022 بلغت تكلفة شراءه قيمة 299,496,873 ليرة سورية وخلال الربع الأول من عام تم شراء كمية إضافية بقيمة 59,875,000 ليرة سورية وفق الجدول التالي:

النوع	العدد	الوزن غرام/ عيار 21	سعر غرام/عيار 21 كما في تاريخ الشراء ليرة سورية	إجمالي سعر الشراء ليرة سورية	سعر غرام/عيار 21 كما في 31 آذار 2023 ليرة سورية
أونصة	33	1,173.15	253,207.18	297,050,000	400,000
ليرة	1	8	300,000.00	2,400,000	400,000
ليرة	1	8	5,859.06	46,873	400,000
أونصة	5	155.5	385,048.23	59,875,000	400,000
المجموع				359,371,873	

وتم اعتماد التكلفة كأساس للتسجيل وقد بلغت القيمة العادلة لهم بتاريخ 31 آذار 2023 قيمة 537,860,000 ليرة سورية حسب النشرة الرسمية لأسعار الذهب الصادرة عن الجمعية الحرفية للصياغة وصنع المجوهرات بتاريخ 31 آذار 2023، أي أن الزيادة بالقيمة بلغت 178,488,127 ليرة سورية.

10- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,152,925,681	1,757,131,266	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(122,650,522)	(192,598,409)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,030,275,159	1,564,532,857	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
41,142,647	122,650,522	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
81,507,875	69,947,887	إضافات
122,650,522	192,598,409	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
706,345,628	1,281,406,130	أقل من أو يساوي 60 يوم
131,989,873	110,001,057	بين 61 يوم و 90 يوم
143,997,476	131,657,334	بين 91 يوم و 120 يوم
18,038,593	76,654,249	بين 121 يوم و 180 يوم
79,599,146	11,552,224	بين 181 يوم و 270 يوم
72,954,965	145,860,272	أكثر من 270 يوم
1,152,925,681	1,757,131,266	المجموع

11- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,772,128	1,490,128	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
1,923,834,398	2,961,362,880	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
1,925,606,526	2,962,853,008	
(136,378,063)	(207,141,961)	
1,789,228,463	2,755,711,047	مخصص ديون مشكوك فيها

12- ذمم مدينة ودانئة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة: شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية مجموعة وحود التجارية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بنك سوريا الدولي الإسلامي
4,000,000,000	5,000,000,000	تابعة لكبار المساهمين
-	-	تابعة لكبار المساهمين
-	-	هيئة الرقابة الشرعية تابعة لكبار المساهمين
1,220	1,552,980	
4,000,001,220	5,001,552,980	
-	610	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,000,001,220	5,001,553,590	المجموع

ذمم دانئة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	ذمم دانئة - أطراف ذات علاقة: دائنو توزيعات أرباح بنك البركة سورية دائنو مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
187,772,505	187,589,248	
1,197	1,197	
24,256,367	24,256,367	
212,030,069	211,846,812	المجموع

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة إضافات استردادات الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
4,182,558	-	
-	610	
(4,182,558)	-	
-	610	

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 31 آذار 2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 ليرة سورية	صافي إيرادات أقساط تأمين مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي لشركة العقيلة العقارية**
-	3,155,180	
-	124,917,542	
12,500,000	12,500,000	

12 - دعم مدينة وداننة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

* 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.

** قامت الشركة بتأجير جزء من مقرها الكائن في يعفور البوابة الثامنة (مكتب رقم 24- مكتب رقم 25) إلى شركة العقيلة العقارية بموجب عقد إيجار لمدة خمس سنوات ميلادية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 ولغاية 31 كانون الأول 2026 مقابل بدل إيجار سنوي /50,000,000/ ليرة سورية يدفع بشكل سنوي .

13- أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,683,206	5,445,903	أرباح ودائع مستحقة - حملة وئائق
11,229,370	6,902,479	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
188,672,399	162,843,997	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,395,580	18,647,989	حجوزات قضائية لدى البنوك
386,274,679	642,653,980	دفعات مقدمة للموردين
29,167,543	43,030,206	دفعات مقدمة للموظفين
821,234	112,376,208	شركة وساطة مالية
93,022,275	68,916,183	أرصدة مدينة أخرى
743,266,286	1,060,816,945	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(6,504,399)	(6,385,899)	المجموع
736,761,887	1,054,431,046	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

14- حصة معدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في 31 آذار 2023

المجموع	حصة معدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,586,133	-	-	21,586,133	الحياة ادخاري
59,663,520	7,508,833	27,125,247	25,029,440	النقل
34,341,731	-	24,066,891	10,274,840	مركبات - أضرار ذاتية
37,075,541	4,835,941	32,239,600	-	مركبات - مسؤولية مدنية
-	-	-	-	صحي داخلي
-	-	-	-	صحي خارجي
131,492,750	17,209,761	22,497,604	91,785,385	الحريق
158,296,962	24,994,258	-	133,302,704	التغطية المصرفية
14,998,143	2,368,128	-	12,630,015	الهندسي
17,133,321	776,521	-	16,356,800	السفر*
-	-	-	-	مسؤوليات
8,982,466	1,418,284	-	7,564,182	الحوادث العامة
3,566,469	384,719	104,000	3,077,750	الحوادث الشخصية
487,137,036	59,496,445	106,033,342	321,607,249	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022

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

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

15- استثمارات عقارية

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

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

16- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث ومفروشات	سيارات*	مباني	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,740,185,061	23,933,735	153,158,078	98,575,905	34,855,943	60,839,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
11,542,000	-	-	5,746,500	5,596,500	199,000	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات
1,751,727,061	23,933,735	153,158,078	104,322,405	40,452,443	61,038,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
36,830,000	-	-	36,690,000	-	140,000	-	-	إضافات خلال الفترة*
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال الفترة
1,788,557,061	23,933,735	153,158,078	141,012,405	40,452,443	61,178,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 31 آذار 2023
(185,370,478)	-	(44,678,111)	(27,580,160)	(28,179,782)	(14,885,828)	(17,593,782)	(52,452,815)	<u>الاستهلاك المتراكم:</u> الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(92,996,031)	-	(29,207,385)	(19,635,674)	(4,255,173)	(12,872,288)	(968)	(27,024,543)	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
(278,366,509)	-	(73,885,496)	(47,215,834)	(32,434,955)	(27,758,116)	(17,594,750)	(79,477,358)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(25,634,878)	-	(7,201,821)	(7,585,963)	(1,038,594)	(3,144,914)	-	(6,663,586)	إضافات خلال الفترة
(304,001,387)	-	(81,087,317)	(54,801,797)	(33,473,549)	(30,903,030)	(17,594,750)	(86,140,944)	الرصيد كما في 31 آذار 2023
1,484,555,674	23,933,735	72,070,761	86,210,608	6,978,894	30,275,439	-	1,265,086,237	<u>القيمة الدفترية الصافية:</u> الرصيد كما في 31 آذار 2023
1,473,360,552	23,933,735	79,272,582	57,106,571	8,017,488	33,280,353	-	1,271,749,823	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

* السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام

17- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الإضافات
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	الرصيد في 31 آذار 2023
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الإطفاء المتراكم:
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الإضافات
(22,046,968)	(10,472,972)	(11,573,996)	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
(413,322)	-	(413,322)	الإضافات خلال الفترة
(22,460,290)	(10,472,972)	(11,987,318)	الرصيد في 31 آذار 2023
			صافي القيمة الدفترية:
2,158,955	-	2,158,955	الرصيد في 31 آذار 2023
2,572,277	-	2,572,277	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

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 بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع 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 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
133,457,827	194,196,119	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
466,061,443	561,104,133	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
599,519,270	755,300,252	المجموع

20- الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في 31 آذار 2023				
المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,496,418	-	-	10,496,418	فرع التأمين:
45,485,079	-	-	45,485,079	الحياة ادخاري
71,697,180	8,987,950	32,749,398	29,959,832	الحياة
189,770,581	28,979,098	31,181,475	129,610,008	النقل
1,008,729,172	147,562,804	421,787,066	439,379,302	مركبات - أضرار ذاتية
1,899,800,446	-	405,914,256	1,493,886,190	مركبات - مسؤولية مدنية
424,547,491	-	247,207,928	177,339,563	صحي داخلي
179,318,211	19,991,369	52,706,209	106,620,633	صحي خارجي
15,642,999	2,469,947	-	13,173,052	الحريق
101,034,705	66,618,156	-	34,416,549	الهندسي
3,504,830	553,394	-	2,951,436	السفر*
11,332,143	1,789,286	-	9,542,857	المسؤوليات
4,458,088	480,899	130,000	3,847,189	الحوادث العامة
184,931,094	29,199,646	-	155,731,448	الحوادث الشخصية
4,150,748,437	306,632,549	1,191,676,332	2,652,439,556	التغطية المصرفية "BBB"
				المجموع

20- الاحتياطيات الفنية والحسابية (تتمة)

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

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

21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,234,500	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
46,992,514	26,902,869	ضريبة رواتب وأجور
2,311,245	2,389,403	تأمينات اجتماعية
25,425,366	38,437,036	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
72,122,637	13,431,124	مصاريف مستحقة
58,470,862	23,370,694	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,016,734	8,150,833	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
11,926,400	22,676,400	أتعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
97,851,867	85,539,113	شركات إدارة النفقات الطبية
89,537,423	103,929,379	دائنون مختلفون
-	37,500,000	إيرادات إيجار مقبوضة مقدماً
773,868,798	953,517,953	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
448,131,903	675,970,950	مؤونة رسم الطابع *
1,633,536,154	1,997,696,159	المجموع

21- ذمم دائنة ودائنون مختلفون (تتمة)

* بناءً على كتاب المحامي الوارد بتاريخ 15 شباط 2023 بما يخص موضوع الرسوم والغرامات التي قد تترتب على الإنذار الصادر عن مديرية مالية محافظة دمشق قسم كبار المكلفين رقم 1318/9/1 بتاريخ 7 حزيران 2022 بسبب عدم التزام الشركة بالتطبيق الكامل لمرسوم رسم الطابع رقم 44 وفق اعتقاد الدوائر المالية وقد قدم المحامي طلب بوقف التنفيذ بتاريخ 12 كانون الأول 2022 صدر قرار بوقف التنفيذ برقم 10175 عن محكمة القضاء الإداري لمدة شهرين من تاريخه وتم حجز القضية لجلسة 19 شباط 2023 للبت، حيث صدر قرار وقف تنفيذ ثاني لغاية 10 نيسان 2023 وبناءً عليه تم أخذ وقف تنفيذ آخر لتاريخ 11 حزيران 2023 وأكد المحامي بنسبة عالية بناءً على مجريات الدعوى بإعفاء الشركة من هذه الغرامات بما أن الشركة قامت بالسداد ضمن المهل القانونية للاقتطاع وتم توريده بعد احتساب رسم الطابع وفق السعر المحدد وبالتالي الشركة لا يوجد لديها أي نية بالتهرب من تسديد الرسم إلا أن هناك خطأ في إجراءات التسديد. وعليه قامت الشركة بتشكيل مخصص لأصل المبالغ دون الغرامات المترتبة على العملة الأجنبية كما في الإفصاح رقم 39 إنما فقط الغرامات المتوجبة على المبلغ الأساسي بالليرة السورية البالغة كما هو موضح أدناه:

البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي ما يعادله بالليرة السورية	يورو	يورو ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع
رسم طابع متوجب	20,102	90,901,244	91,279	447,518,117	3,616,690	542,036,051
رسم الإدارة المحلية	1,420	6,421,240	6,393	31,343,281	252,200	38,016,721
رسم إعادة اعمار	9,667	43,714,174	9,125	44,737,594	233,030	88,684,798
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
المجموع	31,189	141,036,658	106,797	523,598,992	11,335,300	675,970,950

22- 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 آذار	2022	2023	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق	(55,963,071)	2,158,111,491	ينزل:
مكاسب/(خسائر) أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق	29,975,871	(2,158,111,491)	قرض حسن لحملة الوثائق
توزيعات أرباح أسهم نقدية (مصروف)/ استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة	(30,542,705)	249,790,093	توزيعات أرباح أسهم نقدية (مصروف)/ استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
	-	-	يضاف:
	12,740,499	29,324,293	خسائر القانون 60
	-	-	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	-	-	ضريبة القانون 60
	-	(2,091,216,534)	خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة
	(43,789,406)	(1,812,102,148)	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبية
	15%	15%	نسبة الضريبة
	-	-	ضريبة الدخل
	-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
	-	-	المجموع

22- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل للمساهمين

كما في 31 آذار		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,557,377	2,923,038,756	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
27,984	(2,532,607,852)	ينزل:
(193,881,550)	-	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	133,000	توزيعات أرباح أسهم نقدية
59,727,127	113,544,193	ريع عقارات
-	-	مصروف/ (استرداد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة
40,274,539	140,830,896	خسائر ضريبية متراكمة
6,663,586	6,663,586	يضاف:
30,542,705	(249,790,093)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(38,088,232)	401,812,486	اهتلاك المباني
%15	%15	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
-	60,271,873	الريح الضريبي/ (الخسارة) الضريبة
-	6,027,187	نسبة الضريبة
-	66,299,060	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع

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

كما في 31 كانون الأول	كما في 31 آذار 2023	
2022 (مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(53,508)	45,286,514	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
45,340,022	66,299,060	ضريبة دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن سنوات سابقة
-	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
45,286,514	111,585,574	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

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

24- رأس المال

بتاريخ 7 آب 2022 أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل لأسهم الشركة ليصبح رأس مال الشركة 5 مليارات موزعة على 50 مليون سهم وذلك بعد موافقة الهيئة العامة غير العادية بشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة بتاريخ 8 أيار 2022 بالإجماع نتيجةً لتحقيق أرباح مدورة متراكمة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 مقدارها 1,561,019,780/ ليرة سورية تقرر زيادة رأس المال بقيمة مليار ليرة سورية بنسبة 25% ليصبح رأس المال خمسة مليار ليرة سورية موزعة على خمسين مليون سهم بحيث تكون القيمة الاسمية لكل سهم 100/ ليرة سورية.

حيث أن مصاريف زيادة رأس المال:

4,600,550	رسم الطابع
4,000,000	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم
3,000,000	بدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية
700,000	بدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
12,300,550	المجموع

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 آذار 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
ليرة سورية 335,782,941	ليرة سورية 335,782,941	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	الاحتياطي القانوني خلال الفترة/ السنة
335,782,941	335,782,941	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
ليرة سورية 2,923,038,756	ليرة سورية (71,127,764)	أرباح الفترة/ السنة قبل ضريبة الدخل
(2,532,607,852)	(795,582,107)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
390,430,904	(866,709,871)	الأرباح القابلة للتخصيص
10%	10%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
39,043,090	-	الاحتياطي القانوني للفترة/ السنة

سيتم احتساب 10% في نهاية العام

26- 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 بالعملات 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 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
4,337,388,461	3,656,195,958	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
2,158,111,491	681,192,503	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
6,495,499,952	4,337,388,461	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

حقوق المساهمين

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
4,867,741,947	4,072,159,840	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
2,532,607,852	795,582,107	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
7,400,349,799	4,867,741,947	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

27- 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 بالعملات 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 آذار (غير مدققة) 2023	كما في 31 كانون الأول 2022	
610	(4,182,558)	أطراف ذات العلاقة
70,763,899	-	شركات تأمين وإعادة تأمين
69,947,887	43,472,597	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
118,500	984,500	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
140,830,896	40,274,539	الرصيد كما في نهاية الفترة

29- مصاريف تأمينية أخرى

كما في 31 آذار (غير مدققة)	
2022 (معاد عرضها)	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
78,048,243	188,371,444
8,594,024	40,754,177
36,550,000	232,977,802
123,192,267	462,103,423

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

30- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

كما في 31 آذار (غير مدققة)	
2022 (معاد عرضها)	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
7,899,733	22,194,337
1,684,596	8,150,833
9,584,329	30,345,170

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

31- المصاريف الإدارية والعمومية

كما في 31 آذار (غير مدققة)	
2022 (معاد عرضها)	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
159,231,675	280,885,705
2,787,500	10,187,500
-	3,650,128
25,153,800	6,782,312
5,390,833	43,127,000
23,755,739	11,248,765
14,586,200	54,880,830
26,507,346	1,058,992
1,056,567	72,771,967
23,321,600	275,000
104,800	5,877,637
6,333,327	13,256,476
5,817,475	60,000,000
-	22,659,767
25,618,193	44,414,426
319,665,055	631,076,505

رواتب وأجور
مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
دعاية وإعلان
مصاريف إيجار
أتعاب مهنية وقانونية
قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه وبريد وهاتف
عمولات بنكية
صيانة وإصلاح
سفر واجتماعات
مصاريف رسوم مالية
نظافة وضيافة
تبرعات
مكافآت موظفين
مصاريف أخرى

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

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

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
ليرة سورية 2,023,849,277	ليرة سورية (2,273,639,370)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
6,495,499,952	4,337,388,461	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
1,081,774,099	1,177,067,178	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
2,023,849,277	2,273,639,370	قرض حسن لحملة الوثائق
7,577,274,051	5,514,455,639	المجموع

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
ليرة سورية 2,273,639,370	ليرة سورية 816,680,494	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
(249,790,093)	1,456,958,876	إضافات/ استبعادات
2,023,849,277	2,273,639,370	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

33- توزيعات أرباح أسهم نقدية

لا يوجد توزيعات أرباح خلال الربع الأول من 2023

34- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كما في 31 آذار 2023	كما في 31 آذار 2022 (معاد عرضها)	
ليرة سورية 2,856,739,696	ليرة سورية 18,557,377	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
57.13	0.37	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية

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

35. التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 هي كما يلي

المجموع	حواث شخصية	حواث عامة	مسؤوليات	مطر	هنسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحة الخارجى	الصحة الداخلى	السيارات بتكبيلى	السيارات /الزاسى	نقل بضائع	الحياة الاخرى	حماية	جدول التحليل القطاعي
3,723,525,397	303,073	1,488,232	1,886,640	896,049,203	-	1,500,000	36,131,653	27,186,490	1,717,357,249	166,942,476	822,188,149	39,442,622	30,000	13,019,610	الأقساط المكتسبة في الفترة الحالية
(30,719,390)	-	-	-	(7,807,117)	-	-	-	-	(4,355,281)	(11,452,380)	(7,104,612)	-	-	-	إعادات الأقساط (من الوثائق الملتزمة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الصورتات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الوردة
6,249,969	-	-	-	-	-	502,811	4,917,004	-	-	-	-	830,154	-	-	أقساط الإعادة الوردة / مجمعات/تغطيات
3,699,055,976	303,073	1,488,232	1,886,640	888,242,086	-	2,002,811	41,048,657	27,186,490	1,713,001,968	155,490,096	815,083,537	40,272,776	30,000	13,019,610	إجمالي الأقساط
(76,239,435)	(242,458)	(1,190,586)	-	(10,353,600)	-	-	(30,745,285)	-	-	-	-	(33,526,229)	-	(181,277)	حصة المعدين من الأقساط (سبب) في الفترة الحالية
(18,220,470)	-	-	-	-	-	(375,000)	-	-	-	(12,911,986)	-	-	-	(4,933,484)	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(9,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,441,839)	(7,558,161)	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(1,087,500)	-	-	-	-	-	(1,087,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (مجمعات/تغطيات) في الفترة الحالية
(104,547,405)	(242,458)	(1,190,586)	-	(10,353,600)	-	(1,462,500)	(30,745,285)	-	-	(14,353,825)	(7,558,161)	(33,526,229)	-	(5,114,761)	إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
3,594,508,571	60,615	297,646	1,886,640	877,888,486	-	540,311	10,303,372	27,186,490	1,713,001,968	141,136,271	807,525,376	6,746,547	30,000	7,904,849	صافي الأقساط المكتسب بها في الفترة الحالية
9,811,180,492	6,458,284	23,652,292	6,099,046	4,950,228,642	35,265,793	391,765,208	231,338,910	462,626,602	2,853,039,061	211,027,913	451,824,291	100,507,374	17,494,030	69,853,046	الأقساط المكتسب بها عن العام الميلادي الفات (31/12)
(1,316,622,284)	(349,375)	(1,283,382)	(607,095)	(184,996,573)	(2,333,163)	(4,439,400)	(5,835,986)	(19,277,695)	(858,512,043)	(42,492,988)	(168,459,572)	(20,940,821)	(30,000)	(7,064,191)	الأقساط المكتسب بها عن الربع المتعلق من العام الفات
12,193,614,184	6,411,982	23,857,142	7,378,591	5,653,474,155	32,932,630	389,328,619	266,551,581	470,535,397	3,707,528,986	324,025,021	1,098,448,256	119,839,329	17,494,030	75,808,465	أقساط سنة فاتنة (12 شهر)
(827,691,054)	(5,166,626)	(18,746,576)	-	(95,867,710)	(33,558,227)	(331,794,260)	(203,824,674)	-	-	(20,163,214)	-	(84,391,227)	-	(34,178,540)	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفات (31/12)
117,478,054	279,500	1,026,706	-	80,577,960	1,983,189	-	5,106,488	-	-	7,388,100	-	17,799,698	-	3,316,413	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المتعلق من العام الفات
(814,760,405)	(5,129,584)	(18,910,456)	-	(25,643,350)	(31,575,038)	(333,256,760)	(229,463,471)	-	-	(27,128,939)	(7,558,161)	(100,117,758)	-	(35,976,888)	إجمالي حصة المعدين عن سنة فاتنة (12 شهر)
(2,652,439,555)	(3,847,189)	(9,542,857)	(2,951,436)	(34,416,549)	(13,173,052)	(155,731,448)	(106,620,632)	(188,214,159)	(1,483,011,594)	(129,610,008)	(439,379,302)	(29,959,832)	(10,496,418)	(45,485,079)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
321,607,252	3,077,750	7,564,182	-	16,356,800	12,630,015	133,302,704	91,785,388	-	-	10,274,840	-	25,029,440	-	21,586,133	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
2,023,348,119	3,874,970	9,460,917	2,439,618	75,282,414	14,106,317	156,706,083	92,535,564	185,050,641	1,141,215,624	84,411,165	180,729,716	25,126,844	10,496,418	41,911,828	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(298,159,685)	(3,099,976)	(7,498,630)	-	(10,220,000)	(13,423,291)	(132,717,704)	(81,529,867)	-	-	(8,065,286)	-	(21,097,807)	-	(20,507,124)	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(629,091,436)	27,781	(81,940)	(511,818)	40,865,865	933,265	974,635	(14,085,068)	(3,163,518)	(341,795,970)	(45,198,843)	(258,649,586)	(4,832,988)	-	(3,573,251)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(605,643,869)	5,555	(16,388)	(511,818)	47,002,665	139,989	1,559,635	(3,829,547)	(3,163,518)	(341,795,970)	(42,989,289)	(258,649,586)	(901,355)	-	(2,494,242)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
2,988,864,702	66,170	281,258	1,374,822	924,891,151	139,989	2,099,946	6,473,825	24,022,972	1,371,205,998	98,146,982	548,875,790	5,845,192	30,000	5,410,607	صافي أقساط التأمين المكتسبة
21,353,981	78,799	386,940	-	-	-	-	9,992,218	-	-	-	-	10,896,024	-	-	العمولات المفروضة

صالات مقبوضة مجمعات وانقلابات														
119,063	-	-	-	-	-	119,063	-	-	-	-	-	-	-	-
3,010,337,746	144,969	668,198	1,374,822	924,891,151	139,989	2,219,009	16,466,043	24,022,972	1,371,205,998	98,146,982	548,875,790	16,741,216	30,000	5,410,607
صافي الإيرادات														
(1,226,520,363)	(35,400)	-	-	(404,757,024)	-	-	(3,779,690)	(4,614,279)	(762,580,856)	(45,254,100)	(3,797,063)	(1,701,951)	-	-
إجمالي المطلبات المدفوعة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلبات المدفوعة لمجمعات والانقلابات														
3,382,880	28,320	-	-	-	-	-	1,907,902	-	-	-	-	1,446,658	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المدفوعة (نسبي)														
1,644,231	-	-	-	-	-	-	1,419,231	-	-	225,000	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المدفوعة (اختياري)														
5,027,111	28,320	-	-	-	-	-	3,327,133	-	-	225,000	-	1,446,658	-	-
إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المدفوعة														
(1,221,493,252)	(7,080)	-	-	(404,757,024)	-	-	(452,557)	(4,614,279)	(762,580,856)	(45,029,100)	(3,797,063)	(255,293)	-	-
صافي المطلبات المدفوعة														
(1,191,676,332)	(130,000)	-	-	-	-	-	(52,706,209)	(247,207,928)	(405,914,256)	(31,181,475)	(421,787,066)	(32,749,398)	-	-
إجمالي احتياطي المطلبات قيد التسوية في نهاية الفترة														
106,033,342	104,000	-	-	-	-	-	22,497,604	-	-	32,239,600	24,066,891	27,125,247	-	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطلبات قيد التسوية في نهاية الفترة														
1,082,883,033	130,000	-	-	-	-	-	87,147,849	143,869,848	397,144,166	18,131,475	410,037,066	26,422,629	-	-
إجمالي احتياطي المطلبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)														
(88,180,507)	(104,000)	-	-	-	-	-	(37,547,523)	-	-	(4,714,600)	(24,066,891)	(21,747,493)	-	-
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطلبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)														
(108,793,299)	-	-	-	-	-	-	34,441,640	(103,338,080)	(8,770,090)	(13,050,000)	(11,750,000)	(6,326,769)	-	-
إجمالي التغير في احتياطي المطلبات قيد التسوية														
(90,940,464)	-	-	-	-	-	-	19,391,721	(103,338,080)	(8,770,090)	14,475,000	(11,750,000)	(949,015)	-	-
صافي التغير في احتياطي المطلبات قيد التسوية														
(306,632,549)	(480,898)	(1,789,286)	(553,394)	(66,618,156)	(2,469,947)	(29,199,647)	(19,991,368)	-	-	(28,979,097)	(147,562,804)	(8,987,952)	-	-
احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة														
59,496,445	384,719	1,418,284	-	776,521	2,368,128	24,994,258	17,209,761	-	-	4,835,941	-	7,508,833	-	-
حصة المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة														
513,558,187	484,371	1,773,922	457,428	371,267,148	2,644,934	29,382,391	17,350,418	-	-	15,827,093	66,832,427	7,538,055	-	-
إجمالي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)														
(59,283,762)	(387,497)	(1,405,993)	-	(6,960,399)	(2,516,867)	(24,884,570)	(15,286,851)	-	-	(1,512,242)	-	(6,329,343)	-	-
حصة المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)														
206,925,638	3,473	(15,364)	(95,966)	304,648,992	174,987	182,744	(2,640,950)	-	-	(13,152,004)	(80,730,377)	(1,449,897)	-	-
إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها														
207,138,321	695	(3,073)	(95,966)	298,465,114	26,248	292,432	(718,040)	-	-	(9,828,305)	(80,730,377)	(270,407)	-	-
صافي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها														
36,776,966	-	-	-	-	-	-	-	-	36,776,966	-	-	-	-	-
استردادات من مطلبات مدفوعة نهاية الفترة														
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استردادات من مطلبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)														
36,776,966	-	-	-	-	-	-	-	-	36,776,966	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات من المطلبات المدفوعة														
(149,102,053)	-	(51,913)	(205,366)	(364,660)	-	-	(723,428)	(1,857,561)	(117,043,650)	(28,501,017)	-	(349,883)	-	(4,575)
الصوات المدفوعة للوكلاء														
(11,813,773)	-	(60,000)	(28,223)	(1,243,075)	-	-	(238,136)	(1,703,869)	(7,963,496)	(219,508)	-	(346,215)	-	(11,251)
الصوات المدفوعة لمندوبي المبيعات														
(3,386,773)	-	-	-	(149,340)	-	-	(2,683,027)	-	-	(554,406)	-	-	-	-
صوات وأتماب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم ذكرها"														
(40,918,591)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,918,591)	-	-	-
صولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي														
(1,810,149)	-	-	-	-	-	(373,358)	(1,229,252)	-	-	-	-	(207,539)	-	-
صولة إعادة مجمعات / انقلابات														
(232,977,802)	-	-	-	(213,187,340)	-	(20,113)	(319,014)	-	(18,560,000)	(808,320)	-	(83,015)	-	-
مصاريف تأمينية أخرى														
(188,371,444)	-	-	-	(56,934,386)	-	-	-	(3,425,221)	(128,011,837)	-	-	-	-	-
الأصناف الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التفقات الطبية														

(22,194,337)	(1,816)	(8,930)	(11,320)	(5,329,453)	-	(12,017)	(246,292)	(163,119)	(10,278,012)	(932,941)	(4,890,502)	(241,637)	(180)	(78,118)	بدلات الهيئة
(8,150,833)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,150,833)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متخيري حوادث السير مجهولة المسبب
(40,754,177)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,754,177)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(1,767,998,361)	(8,201)	(123,916)	(340,875)	(383,500,164)	26,248	(113,056)	12,781,975	(115,102,129)	1,016,430,975-	71,398,597-	(190,991,543)	2,703,004-	180-	93,944-	صافي المصاريف
1,242,339,385	136,768	544,282	1,033,947	541,390,987	166,237	2,105,983	29,248,018	91,079,157-	354,775,023	26,748,385	357,884,247	14,038,212	29,820	5,316,663	صافي أرباح فروع التأمين آذار 2023

35. التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 31 آذار 2022 هي كما يلي (تتمة)

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عملة	مسؤوليات	سفر	هنسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحة الخارجى	الصحة الداخلي	السيارات بتكتملي	السيارات للزاسي	نقل بضائع	الحياة الاخرى	حماية	جدول التحليل القطاعي
1,322,388,113	349,375	1,283,382	607,095	188,623,126	2,333,163	-	5,835,986	19,277,695	860,267,056	44,630,488	171,145,735	20,940,821	30,000	7,064,191	الاقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(10,205,229)	-	-	-	(3,626,553)	-	-	-	-	(1,755,013)	(2,137,500)	(2,686,163)	-	-	-	إلغاءات الاقساط (من الوثائق الملغاة)
4,439,400	-	-	-	-	-	4,439,400	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة / مجمعات/التفقيات
1,316,622,284	349,375	1,283,382	607,095	184,996,573	2,333,163	4,439,400	5,835,986	19,277,695	858,512,043	42,492,988	168,459,572	20,940,821	30,000	7,064,191	اجمالي الاقساط
(106,842,774)	(279,500)	(1,026,706)	-	(80,577,960)	(1,983,189)	-	(5,106,488)	-	-	-	-	(17,799,698)	-	(69,233)	حصة المعدين من الاقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(10,635,280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,388,100)	-	-	-	(3,247,180)	حصة المعدين من الاقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(11,570,500)	(48,707)	(178,917)	(84,636)	-	(325,268)	-	(813,599)	-	-	(1,450,324)	(5,749,676)	(2,919,374)	-	-	حصة المعدين من الاقساط (التنض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الاقساط (مجمعات/التفقيات) في الفترة الحالية
(129,048,554)	(328,207)	(1,205,623)	(84,636)	(80,577,960)	(2,308,456)	-	(5,920,086)	-	-	(8,838,424)	(5,749,676)	(20,719,072)	-	(3,316,413)	اجمالي حصة معيدي التأمين من الاقساط في الفترة الحالية
1,187,573,730	21,168	77,759	522,459	104,418,613	24,707	4,439,400	(84,100)	19,277,695	858,512,043	33,654,564	162,709,896	221,749	30,000	3,747,778	صافي الاقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
2,863,084,140	1,640,915	11,513,569	3,496,186	91,790,552	-	40,364,255	186,204,452	399,960,072	1,580,581,624	47,176,415	323,861,725	105,295,292	1,210,568	69,988,515	الاقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
(526,796,109)	(83,415)	(261,107)	(1,123,968)	(2,924,803)	-	-	(34,783,313)	(81,424,119)	(338,266,103)	(13,183,435)	(27,869,242)	(37,607,623)	14,397,672	(3,666,653)	الاقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفاتت
3,652,910,315	1,906,875	12,535,844	2,979,313	273,862,322	2,333,163	44,803,655	157,257,125	337,813,648	2,100,827,564	76,485,968	464,452,055	88,628,490	15,638,240	73,386,053	اقساط سنة فاتتة (12 شهر)
(394,843,410)	(1,312,732)	(9,399,855)	-	(55,662,150)	-	-	(171,044,530)	-	-	(20,928,542)	-	(89,341,126)	-	(47,154,475)	اجمالي حصة المعدين من الاقساط عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
70,976,827	66,732	208,886	-	1,697,160	-	-	30,412,893	-	-	5,128,514	-	31,866,966	-	1,595,676	اجمالي حصة المعدين من الاقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت
(452,915,136)	(1,574,207)	(10,396,592)	(84,636)	(134,542,950)	(2,308,456)	-	(146,551,723)	-	-	(24,638,452)	(5,749,676)	(78,193,232)	-	(48,875,212)	اجمالي حصة المعدين عن سنة فاتتة (12 شهر)
(1,366,478,543)	(1,144,125)	(5,014,338)	(1,191,725)	(9,967,386)	(933,265)	(17,921,462)	(62,902,850)	(135,125,459)	(840,331,026)	(30,594,387)	(185,780,822)	(22,157,123)	(9,382,944)	(44,031,632)	اجمالي الاقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
127,404,918	915,300	4,087,070	-	5,895,180	793,275	-	58,295,250	-	-	9,275,251	-	18,818,464	-	29,325,127	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
1,117,135,374	984,549	4,605,428	1,398,474	9,844,232	-	16,145,702	74,481,781	159,984,029	632,232,650	18,870,566	129,544,690	26,323,823	726,341	41,993,109	اجمالي الاقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(137,645,097)	(787,639)	(3,759,942)	-	(5,680,320)	-	-	(68,417,812)	-	-	(8,371,417)	-	(22,335,282)	-	(28,292,685)	حصة معيد التأمين من اقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)
(249,343,169)	(159,576)	(408,910)	206,749	(123,154)	(933,265)	(1,775,760)	11,578,931	24,999,970	(209,098,376)	(11,723,821)	(56,236,132)	4,166,701	(8,656,603)	(2,038,523)	اجمالي التنجز في احتياطي الاقساط غير المكتتبة
(259,583,348)	(31,915)	(81,782)	206,749	91,706	(139,990)	(1,775,760)	1,456,369	24,858,570	(208,098,376)	(10,819,987)	(56,236,132)	649,883	(8,656,603)	(1,006,081)	صافي التنجز في احتياطي الاقساط غير المكتتبة
927,990,382	(10,747)	(4,023)	729,208	104,510,319	(115,283)	2,663,640	1,372,268	44,136,265	650,413,667	22,834,577	106,473,764	871,632	(8,626,603)	2,741,697	صافي اقساط التأمين المكتتبة
8,850,419	90,450	333,679	-	-	644,536	-	1,627,447	-	-	369,405	-	5,784,902	-	-	العصوات المفروضة
936,840,801	79,703	329,657	729,208	104,510,319	529,253	2,663,640	2,999,715	44,136,265	650,413,667	23,203,982	106,473,764	6,656,534	(8,626,603)	2,741,697	صافي الإيرادات
(533,798,163)	-	-	-	(40,000,000)	-	-	-	(1,244,090)	(471,265,692)	-	(5,288,381)	-	-	(16,000,000)	اجمالي المطلقات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطلقات المدفوعة لمجمعات والتفقيات

4,185,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة (نسبي)
13,600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,600,000	حصة معدي التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة (اختياري)
17,785,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	13,600,000	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطلوبات المدفوعة
(516,013,163)	-	-	-	(40,000,000)	-	-	-	(1,244,090)	(471,265,692)	4,185,000	(5,288,381)	-	-	(2,400,000)	مساهم المطلوبات المدفوعة
(844,194,422)	(245,000)	(855,000)	-	-	-	(50,344,659)	(72,336,590)	(306,460,301)	(17,849,630)	(380,560,764)	(15,542,478)	-	-	-	إجمالي احتياطي المطلوبات قيد التسوية في نهاية الفترة
88,005,768	196,000	684,000	-	-	-	46,352,442	-	-	4,714,600	23,559,361	12,499,365	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطلوبات قيد التسوية في نهاية الفترة
815,351,260	245,000	855,000	-	-	-	42,941,500	81,802,058	277,540,508	17,849,630	368,184,651	15,542,478	-	-	10,390,435	إجمالي احتياطي المطلوبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(92,283,360)	(196,000)	(684,000)	-	-	-	(39,458,251)	-	-	(4,714,600)	(26,035,926)	(12,499,365)	-	-	(8,695,218)	حصة معدي التأمين من احتياطي المطلوبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(28,843,162)	-	-	-	-	-	(7,403,159)	9,465,468	(28,919,793)	-	(12,376,113)	-	-	-	10,390,435	إجمالي التغير في احتياطي المطلوبات قيد التسوية
(33,120,754)	-	-	-	-	-	(508,968)	9,465,468	(28,919,793)	-	(14,852,678)	-	-	-	1,695,217	مساهم التغير في احتياطي المطلوبات قيد التسوية
(106,543,159)	(143,018)	(940,188)	(223,449)	(20,539,675)	(174,987)	(3,360,274)	(11,794,284)	-	(5,736,447)	(56,983,701)	(6,647,137)	-	-	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
29,435,209	114,413	766,326	-	10,090,722	148,739	-	10,930,360	-	1,739,111	-	5,645,540	-	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
77,175,722	123,071	863,517	262,214	6,884,292	23,925	3,027,319	13,965,334	-	4,091,944	40,036,959	7,897,147	-	-	-	إجمالي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(29,825,216)	(98,455)	(704,989)	-	(4,174,662)	-	-	(12,828,340)	-	(1,412,796)	(3,905,389)	(6,700,585)	-	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(29,367,437)	(19,947)	(76,671)	38,765	(13,655,383)	(151,062)	(332,955)	2,171,050	-	(1,644,503)	(16,946,742)	1,250,010	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
(29,757,444)	(3,989)	(15,334)	38,765	(7,739,323)	(2,323)	(332,955)	273,069	-	(1,318,188)	(20,852,131)	194,965	-	-	-	مساهم التغير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
58,110,668	-	-	-	-	-	-	-	-	54,673,712	3,436,956	-	-	-	-	استردادات من مطلوبات مدفوعة لهيئة الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطلوبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
58,110,668	-	-	-	-	-	-	-	-	54,673,712	3,436,956	-	-	-	-	مساهم التغير في استردادات من المطلوبات المدفوعة
(47,349,749)	(61,141)	(50,929)	(89,005)	(896,980)	(408,304)	-	(382,061)	(998,306)	(44,458,506)	-	-	-	-	(4,516)	الصورت المدفوعة للوكلاء
(6,136,112)	-	(24,073)	(22,526)	-	-	-	(174,506)	-	(4,580,411)	(534,984)	-	(532,531)	-	(267,082)	الصورت المدفوعة لمندوبي المبيعات
(8,481,816)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,481,816)	-	-	-	-	صولة الإتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمعي الأراضي
(332,955)	-	-	-	-	-	(332,955)	-	-	-	-	-	-	-	-	صولة إعادة مجمعات / التغطية
(36,727,576)	-	-	-	(36,362,000)	-	(177,576)	(110,000)	-	10,000	(88,000)	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(78,048,243)	-	-	-	-	-	-	-	(1,376,358)	(76,671,885)	-	-	-	-	-	الأتعب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة اللغات الطبية
(7,899,733)	(2,097)	(7,701)	(3,643)	(1,109,980)	(13,999)	(26,637)	(35,016)	(115,667)	(5,151,073)	(254,958)	(1,010,758)	(125,645)	(180)	(42,386)	بدلات الهيئة
(1,684,596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,684,596)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضري حوادث السير مجهولة السبب

(8,416,448)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,416,448)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(715,857,920)	(67,227)	(98,037)	(76,408)	(86,108,283)	(424,626)	(870,123)	(937,482)	5,731,047	(576,363,648)	5,425,826	(60,586,807)	(463,211)	(180)	(1,018,767)	صافي المصاريف
220,982,881	12,476	231,619	652,800	18,402,036	104,627	1,793,517	2,062,234	49,867,312	74,050,019	28,629,808	45,886,957	6,193,323	(8,626,783)	1,722,930	صافي أرباح فروع التأمين أدار 2022

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

كما في 31 آذار (غير مدققة)		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
165,517,722	806,862,817	الزامي داخلي
-	8,220,720	الزامي حدودي
2,941,850	-	بطاقة برتقالية
168,459,572	815,083,537	

36- القيمة العادلة وإدارة المخاطر
القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين. يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، 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 آذار 2023

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
10,349,413,985	11,346,113,093	-	-	11,346,113,093	996,699,108	8	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2022

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

36- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء 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 الاكنتاب 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31/03/2023 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.4%، ادخاري 0.001%، نقل بضاعة 1.1%، السيارات الإلزامي 22%، سيارات تكميلي 4.2%، الصحي 47%، الحريق 1.1%، هندسي 0%، سفر 24%، حوادث عامة 0.40%، حوادث شخصية 0.01%، تغطيات مصرفية 0.1%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31/03/2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع 0.54% - نقل بضاعة 1.59% السيارات الإلزامي 12.79% سيارات تكميلي 3.2%، الصحي 66.6%، الحريق 0.44%، هندسي 0.18%، سفر 14.05%، مسؤوليات 0.05% حوادث عامة 0.10% حوادث شخصية 0.03%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص 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 الانتمائية 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 كراس 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 تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصص المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقرضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

36- 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 آذار 2023			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
3,759,076,231	-	3,759,076,231	النقد وما في حكمه
11,704,421,520	-	11,704,421,520	ودائع لدى المصارف
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
11,346,113,093	-	11,346,113,093	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,564,532,857	145,860,272	1,418,672,585	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
2,755,711,047	-	2,755,711,047	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
487,137,036	-	487,137,036	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
5,001,553,590	-	5,001,553,590	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
736,761,887	-	736,761,887	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
359,371,873	359,371,873	-	موجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,484,555,674	1,484,555,674	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
2,158,955	2,158,955	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
39,823,581,198	2,614,134,209	37,209,446,989	
			المطلوبات
755,300,252	-	755,300,252	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
211,846,812	-	211,846,812	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
4,150,748,437	-	4,150,748,437	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,997,696,159	-	1,997,696,159	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
111,585,574	-	111,585,574	مؤونة ضريبة الدخل
7,227,177,234	-	7,227,177,234	
32,596,403,964	2,614,134,209	29,982,269,755	فجوة السيولة

36- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
521,962,167	-	521,962,167	الموجودات
7,892,126,309	-	7,892,126,309	النقد وما في حكمه
3,252,000,000	-	3,252,000,000	ودائع لدى المصارف
12,222,604,603	-	12,222,604,603	حسابات قيد التسوية
1,030,275,159	72,954,965	957,320,194	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,789,228,463	-	1,789,228,463	عملاء، مدينون، وسطاء وكلاء تأمين
445,623,955	-	445,623,955	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
4,000,001,220	-	4,000,001,220	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,054,431,046	-	1,054,431,046	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
299,496,873	299,496,873	-	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	موجودات أخرى
1,473,360,552	1,473,360,552	-	استثمارات عقارية
2,572,277	2,572,277	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
34,605,870,059	2,470,572,102	32,135,297,957	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
599,519,270	-	599,519,270	المطلوبات
212,030,069	-	212,030,069	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
3,619,789,337	-	3,619,789,337	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
1,633,536,154	-	1,633,536,154	الاحتياطيات الفنية والحسابية
45,286,514	-	45,286,514	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
6,110,161,344	-	6,110,161,344	مؤونة ضريبة الدخل
28,495,708,715	2,470,572,102	26,025,136,613	فجوة السيولة

36- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)		كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)		
القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
201,985,583	8,246,074,205	151,446,302	125,119,218	
571,049,668	1,976,389,764	696,460,155	25,548,230	يورو
773,035,251	10,222,463,969	847,906,457	150,667,448	المجموع

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,608,817,724	(5,265,417)	دولار أمريكي
281,068,019	(134,182,385)	يورو
1,889,885,743	(139,447,802)	المجموع

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

37- هامش الملاءة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المتوفر: رأس المال
10,086,502,745	9,267,639,886	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,691,225,443	3,015,357,287	الأرباح المدورة
4,867,741,947	7,400,349,799	مكاسب غير محققة مترجمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
335,782,941	335,782,941	الاحتياطي القانوني
22,981,253,076	25,019,129,913	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
3,897,554,729	3,863,596,190	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
761,093,826	590,623,763	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
273,200,716	393,096,823	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
16,568,311	17,353,149	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
4,948,417,582	4,864,669,925	مجموع رأس المال المطلوب
464%	514%	نسبة هامش الملاءة (%)

38- التزامات محتملة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.
لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لعدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالإفصاح رقم (21) بتاريخ 8 تشرين الثاني 2022

قيمة الغرامات البالغة 200% من رسم الطابع المتوقع بالعملية الاصلية قبلت كالتالي:

البيان	دولار أمريكي	ما يعادله بالليرة السورية	يورو	ما يعادله بالليرة السورية
الغرامة المتوجبة	40,204	181,802,488	182,558	895,036,234

39- إعادة عرض البيانات المالية لسنة 2022

كما تم الإفصاح ضمن الايضاح رقم 14 "حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية" والإيضاح رقم 20 "الاحتياطات الفنية والحسابية" تم تغيير آلية احتساب حصة السفر من الاحتياطات الفنية والحسابية عن الأقساط المكتتبة استناداً إلى موافقة هيئة الإشراف والتأمين بكتابها رقم 111/ص تاريخ 25 كانون الثاني 2023 والمتضمن أن احتياطي الأقساط يتم احتجازه لمقابلة الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين الصادرة خلال فترة مالية والتي يمتد سريانها إلى فترة مالية تالية أي العقود غير المنتهية وذلك استناداً إلى الفقرة أ من المادة 3/ من القرار 100/351/م. وبالتالي لا يتم احتجاز احتياطي أقساط عن العقود التي بدأت وانتهت خلال فترة مالية واحدة وبناءً عليه تم إعادة عرض البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 آذار 2022.

المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية	بند القوائم المالية
		قائمة المركز المالي:
244,845,893	319,528,673	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
2,317,216,124	2,492,245,311	الاحتياطات الفنية والحسابية
845,930,506	846,044,364	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
1,894,829,123	1,794,543,063	أرباح محتجزة
847,223,199	947,623,119	قرض حسن لحملة الوثائق
(847,223,199)	(947,623,119)	العجز / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
		قائمة الدخل:
30,542,705	104,118,042	قرض حسن ضمن قوائم الدخل
(259,583,348)	(333,158,685)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
220,982,881	147,407,544	صافي (العجز) / الفائض التأميني لحملة الوثائق
927,990,382	854,415,045	صافي أقساط التأمين المكتسبة
18,557,377	(55,017,964)	صافي الربح
218,257,950	144,682,609	الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

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

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

40- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19)

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 31 آذار 2023 حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت.

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

41- آثار الزلزال الذي حدث في 6 شباط 2023

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

42- أحداث لاحقة

- بتاريخ 28 أيار 2023 تم إصدار افصاح طارئ مرجع (101/O/GMO/ZE/23/86) بتوقيع مذكرة التفاهم للتعاون في مجال تأسيس شركة تأمين مشتركة بين إيران وسورية (شركة العقيلة للتأمين التكافلي وشركة ألبير للتأمين).

- قامت شركة العقيلة بشراء أسهم في مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بنسبة 0.1818% من هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتسمية نائب رئيس مجلس الإدارة السابق من أحد الشركاء الاستراتيجيين- شهد عبد الحميد الدشتي ممثلاً لشركة العقيلة في مجلس إدارة مصرف الوطنية للتمويل الأصغر، وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (2023-07-01-62)، حيث تم توقيع العقد في 1 آذار 2023، وتم تحويل المبلغ بتاريخ 10 أيار 2023 وأخذ الموافقات من:

1. رئاسة مجلس الوزراء رقم 256 تاريخ 12 شباط 2023
2. هيئة الإشراف على التأمين رقم 1275/ص تاريخ 21 تشرين الثاني 2022
3. هيئة الرقابة الشرعية لشركة العقيلة محضر اجتماعها رقم 122 تاريخ 13 تشرين الثاني 2022

- تم خلال اجتماع الهيئة العامة العادية بتاريخ 29 نيسان 2023 مناقشة والتصويت بالإجماع على توزيع الأرباح النقدية على المساهمين، حيث عرض رئيس مجلس الإدارة مقترح لتوزيع مبلغ نقدي مقداره 1,000,000,000 ليرة سورية من أصل الأرباح القابلة للتوزيع والبالغة 2,691,225,443 ليرة سورية كأرباح للمساهمين بواقع 20% من القيمة الاسمية للسهم وبما يعادل 20 ليرة سورية للسهم الواحد.

- وافقت الهيئة العامة خلال اجتماعها بتاريخ 29 نيسان 2023 على توزيع مبلغ قدره 140,000,000 ليرة سورية كتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المنصرم 2022.