

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

### جدول المحتويات

#### صفحة

9-1	البيانات المالية
2-1	بيان الوضع المالي
4-3	بيان الدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
5	بيان الدخل الشامل الآخر العائد للمساهمين
6	بيان التغييرات في حقوق حملة الوثائق
7	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
9-8	بيان التدفقات النقدية
55-10	إيضاحات حول البيانات المالية



## شهادة محاسب قانوني

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

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الأول 2022، وكل من بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق، وبيان الدخل الشامل العائد للمساهمين، وبيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي كما في 31 كانون الأول 2022، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

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

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

### التركيز على الأمور الهامة

- من دون التحفظ بالإشارة إلى كتاب هيئة الاشراف على التأمين بتاريخ 16 آذار 2023 رقم 324/ص والمتعلق بالإجراءات الأولية لتطبيق معيار التقرير المالي رقم 17 الخاص بمحاسبة التأمين الذي سيتم تطبيقه بدءاً من 1 كانون الثاني 2023، والذي يتطلب بموجب الكتاب:

1. شرح عن السمات العامة للمعيار ومقارنة بين الممارسات الحالية ومتطلبات المعيار
2. شرح آلية الانتقال إلى المعيار وخطواتها ونتائجها
3. التأثير المتوقع على بيان المركز المالي
4. في حال عدم التمكن من تحديد التأثير المتوقع على البيانات يجب الإفصاح عن عدم التمكن من تحديد الأثر

وعليه لم تتمكن إدارة الشركة من الالتزام بطلبات الكتاب المذكور أعلاه وكما ورد في الإفصاح رقم 3 فإن الشركة اكتفت بالإفصاح عن عدم قدرتها من تحديد الأثر دون توضيح الأسباب لعدم قدرتها.



## شهادة محاسب قانوني

- دون التحفظ، نلفت الانتباه إلى الايضاح رقم 21 و 39 المرتبطين بالبيانات المالية المتعلقة بنتيجة الاعتراض موضوع الرسوم والغرامات المتعلقة برسم الطابع بالإنداز رقم 1318/9/1 بتاريخ 7 حزيران 2022 والذي لا يؤثر على أساس استنتاجنا.
- دون التحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة 60% من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م بتاريخ 19 تموز 2010 والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري
- دون التحفظ في رأينا، فقد تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846/ص والذي ينص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة مالا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي كما هو موضح بالايضاح رقم 39.
- دون التحفظ تم بتاريخ 21 كانون الأول 2022 قامت الشركة ببيع جزء من استثماراتها الخاصة بأسهم بنك البركة (مليون سهم) لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة كما هو موضح في الإيضاح رقم 8 بالقوائم المالية وتمت العملية بقيمة 3,252,000,000 ل.س حسب السعر المرجعي وقد أجاز مجلس الإدارة هذه الصفقة بجلسته رقم 62 بتاريخ 22 شباط 2023.

### أمور أخرى

-إن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 دققت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات الصادرة بتاريخ 29 آذار 2022.

### أمور تدقيق رئيسية

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022.

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

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



شهادة محاسب قانوني

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمور الهامة في التدقيق
<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا من بين إجراءات أخرى ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الحصول على فهم معمق لسياسات الإيرادات الهامة وقمنا بإجراء خطوات تحقق أولية لتحديد الأنظمة الرئيسية للضوابط العامة لنظم المعلومات وكذلك للضوابط اليدوية ذات الصلة بإثبات الإيرادات.</li> <li>- تقييم الضوابط العامة لنظم المعلومات وتقييم نظم تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة وفحص أنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات، والقيام باختبار فعالية أنظمة الرقابة على رصد وتسجيل معاملات الإيرادات، وصلاحيات تغيير الأسعار ومدخلات ذلك على أنظمة الفوترة وإجراءات الرقابة على التغييرات المطبقة في هذه الأنظمة.</li> <li>- القيام باختبار القيود المحاسبية التي تمت خلال العام على أساس العينة وفقاً لمعايير معدة من قبلنا.</li> <li>- القيام بإجراءات واختبارات تحليلية لبنود الإيرادات وذلك بهدف دراسة الأنماط، وقد تم الحصول على تبريرات من الإدارة بخصوص التغييرات التي حصلت خلال العام.</li> <li>- تقييم مدى كفاية وملائمة الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات في البيانات المالية.</li> </ul>	<p>يعتبر الاعتراف بالإيرادات من الأمور الهامة في التدقيق، حيث توجد مخاطر ملازمة له تتعلق بدقة الإيرادات المسجلة بسبب المعلومات المرتبطة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة، بدءاً من تسجيل ومعالجة العمليات وتخصيصها. وبدورها تتضمن تلك البيانات مجموعة كبيرة ومتنوعة من الخدمات والأسعار، نتيجة لوجود عروض متنوعة للعملاء مع هياكل تسعير للخدمات وتعريفات متعددة، والتي من الممكن أن تتغير بشكل متكرر خلال العام. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإيرادات في الإيضاح رقم (2)</p>	الاعتراف بالإيرادات
<ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم كفاية الاحتياطات التي أنشأتها الشركة وتقييم مدى ملاءمة الافتراضات الاكتوارية المستخدمة في تقدير الاحتياطات.</li> <li>- تقييم المطالبات وتقدير مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات المستقبلية.</li> <li>- تقييم إجراءات معالجة مطالبات الشركة وتقييم فعالية الضوابط الداخلية المعمول بها لضمان دقة واكتمال المعلومات.</li> <li>- مراجعة المبالغ المستردة من معيدي التأمين للشركة للتأكد من الاعتراف بها وقياسها والإفصاح عنها بشكل مناسب في البيانات المالية.</li> <li>- مراجعة الإفصاحات المتعلقة بالمطالبات قيد التسوية للتأكد من أنها كاملة ودقيقة.</li> </ul>	<p>يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليها اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق</p>	مطالبات قيد التسوية

*(Handwritten signature)*



شهادة محاسب قانوني

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



شهادة محاسب قانوني

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

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

*(Handwritten signature)*



## شهادة محاسب قانوني

### معلومات أخرى

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

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

### مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

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

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



## شهادة محاسب قانوني

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

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

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

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

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

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

### إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

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

دمشق- سورية

30 آذار 2023

أحمد هيثم العجلاني

شركة طلال أبو غزالة وشركاه (الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان الوضع المالي

كما في 1 كانون الثاني 2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
2,273,704,270	2,715,963,637	481,259,667	5	النقد وما يوازي النقد
4,087,455,246	6,065,024,621	7,932,828,809	6	ودائع لأجل لدى المصارف
-	-	3,252,000,000	7	شيكات برسم التحصيل
5,023,025,358	7,913,406,819	12,222,604,603	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
-	-	299,496,873	9	موجودات أخرى
422,391,453	607,101,538	1,030,275,159	10	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
846,348,791	1,700,009,639	1,789,228,463	11	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
-	2,000,326,255	4,000,001,220	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
311,512,369	403,271,223	1,054,431,046	13	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
155,456,005	259,753,673	445,623,955	14	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	597,187,435	15	استثمارات عقارية
992,626,003	1,554,814,583	1,473,360,552	16	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
3,267,791	4,248,527	2,572,277	17	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	25,000,000	18	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>14,737,974,721</b>	<b>23,846,107,950</b>	<b>34,605,870,059</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
265,433,403	508,847,552	599,519,270	19	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
16,216,551	215,641,871	212,030,069	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
1,154,103,403	2,009,662,356	3,619,789,337	20	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,500,055,182	556,473,941	1,633,536,154	21	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
18,278,025	-	45,286,514	22	مخصص ضريبة الدخل
<b>2,954,086,564</b>	<b>3,290,625,720</b>	<b>6,110,161,344</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

كما في 1 كانون الثاني 2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	إيضاح	
				<b>حقوق حملة الوثائق</b>
(29,272,910)	(816,680,494)	(2,273,639,370)	23	(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
29,272,910	816,680,494	2,273,639,370	32	قرض حسن لحملة الوثائق
105,246,128	317,120,914	1,177,067,178	8	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,673,035,936	3,656,195,958	4,337,388,461	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>1,778,282,064</b>	<b>3,973,316,872</b>	<b>5,514,455,639</b>		<b>مجموع حقوق حملة الوثائق</b>
				<b>حقوق المساهمين</b>
4,000,000,000	4,000,000,000	5,000,000,000	24	رأس المال
335,782,941	335,782,941	335,782,941	25	احتياطي قانوني
2,917,019,200	6,586,492,078	10,086,502,745	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,981,954,832	4,072,159,840	4,867,741,947	26	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
770,849,120	1,587,730,499	2,691,225,443		أرباح محتجزة
<b>10,005,606,093</b>	<b>16,582,165,358</b>	<b>22,981,253,076</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>14,737,974,721</b>	<b>23,846,107,950</b>	<b>34,605,870,059</b>		<b>مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,863,084,140	9,811,180,492	35
(419,887,161)	(873,973,054)	35
<b>2,443,196,979</b>	<b>8,937,207,438</b>	
(487,401,016)	(745,698,154)	35
<b>1,955,795,963</b>	<b>8,191,509,284</b>	
72,788,341	130,051,357	35
<b>2,028,584,304</b>	<b>8,321,560,641</b>	
(1,477,860,524)	(3,650,012,806)	35
14,871,386	40,245,769	35
<b>(1,462,989,138)</b>	<b>(3,609,767,037)</b>	
21,869,252	92,659,722	
(263,860,269)	(678,558,545)	35
<b>(1,704,980,155)</b>	<b>(4,195,665,860)</b>	
(168,744,868)	(268,146,279)	35
(234,126,174)	(2,654,209,952)	29
(20,402,961)	(63,383,696)	30
<b>(2,128,254,158)</b>	<b>(7,181,405,787)</b>	35
<b>(99,669,854)</b>	<b>1,140,154,854</b>	

**الإيرادات:**

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

إجمالي الإيرادات

**المصاريف:**

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

مصاريف تأمينية أخرى

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

إجمالي مصاريف التأمين

صافي (العجز)/ الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		إيضاح	<u>العائد لحملة الوثائق</u>
2021 (معاد عرضها)	2022		
ليرة سورية	ليرة سورية		
33,879,399	25,769,737		مربحة الودائع المصرفية
(3,281,109)	(6,099,040)		مخصص خسائر التمانية متوقعة - حملة (مصرف) // استرداد
(672,104)	29,676,274		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
1,983,160,022	681,192,503		فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
787,407,584	1,456,958,876	32	قرض حسن لحملة الوثائق
2,451,750	1,167,500		توزيعات أرباح أسهم نقدية
3,135,641	-		إيرادات أخرى
<b>2,806,081,183</b>	<b>2,188,665,850</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>2,706,411,329</b>	<b>3,328,820,704</b>		<b>صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق</b>
(723,251,307)	(2,673,615,401)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
<b>1,983,160,022</b>	<b>655,205,303</b>		<b>صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة</b>
-	-		ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-		استرداد ضريبة
<b>1,983,160,022</b>	<b>655,205,303</b>		<b>صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة</b>
-	-		<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
-	-		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
211,874,786	885,933,464		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>2,195,034,808</b>	<b>1,541,138,767</b>		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة العائد لحملة الوثائق</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
73,305,213	28,995,113	
184,433,450	220,684,050	
2,090,205,008	795,582,107	
(38,837,252)	674,892	
10,370,914	-	
723,251,307	2,673,615,401	
7,841,716	-	
500,957	74,008,589	
<b>3,051,071,313</b>	<b>3,793,560,152</b>	
(1,036,828,385)	(2,106,450,412)	31
(53,442,842)	(94,672,282)	16،17
(15,853,275)	(183,250,291)	28
(2,200,000)	(6,956,055)	
-	(16,400,000)	31
(787,407,584)	(1,456,958,876)	30
<b>(1,895,732,086)</b>	<b>(3,864,687,916)</b>	
1,155,339,227	(71,127,764)	
-	(45,340,022)	
<b>1,155,339,227</b>	<b>(116,467,786)</b>	
6,021,220,038	6,527,856,054	
<b>7,176,559,265</b>	<b>6,411,388,268</b>	
23.11	(2.33)	34

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	البيان
ليرة سورية 3,973,316,872	ليرة سورية 317,120,914	ليرة سورية 3,656,195,958	ليرة سورية 816,680,494	ليرة سورية (816,680,494)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	صافي عجز/فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
655,205,303	-	681,192,503	1,456,958,876	(1,482,946,076)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
885,933,464	885,933,464	-	-	-	تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية
-	(25,987,200)	-	-	25,987,200	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	2,273,639,370	(2,273,639,370)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
1,778,282,064	105,246,128	1,673,035,936	29,002,135	(29,002,135)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	270,775	(270,775)	أثر تغير السياسات المحاسبية
1,778,282,064	105,246,128	1,673,035,936	29,272,910	(29,272,910)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
211,874,786	211,874,786	-	-	-	بعد تغير السياسات المحاسبية
1,983,160,022	-	1,983,160,022	787,407,584	(787,407,584)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
3,973,316,872	317,120,914	3,656,195,958	816,680,494	(816,680,494)	صافي عجز/فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,582,165,358	1,587,730,499	4,072,159,840	6,586,492,078	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	(1,000,000,000)	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال
-	3,027,845,387	-	(3,027,845,387)	-	-	تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة
(12,300,550)	(12,300,550)	-	-	-	-	مصاريق زيادة رأس المال
6,411,388,268	(912,049,893)	795,582,107	6,527,856,054	-	-	الدخل الشامل للسنة
22,981,253,076	2,691,225,443	4,867,741,947	10,086,502,745	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
10,005,876,868	771,119,895	1,981,954,832	2,917,019,200	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
(270,775)	(270,775)	-	-	-	-	أثر تغير السياسات المحاسبية
10,005,606,093	770,849,120	1,981,954,832	2,917,019,200	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
-	2,351,747,160	-	(2,351,747,160)	-	-	بعد تغير السياسات المحاسبية
(600,000,000)	(600,000,000)	-	-	-	-	تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة
7,176,559,265	(934,865,781)	2,090,205,008	6,021,220,038	-	-	توزيع أرباح للمساهمين
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
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 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,155,339,227	(71,127,764)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
1,983,160,022	655,205,303	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
53,442,842	94,672,282	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
487,401,016	745,698,154	الاستهلاكات والإطفاءات
250,723,772	271,634,626	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
13,136,497	406,923,917	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(10,370,914)	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
15,853,275	183,250,291	(أرباح)/ خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
(4,560,607)	13,055,095	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(4,073,365,030)	(1,476,774,610)	مصروف (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>(129,239,900)</b>	<b>822,537,294</b>	فروقات أسعار صرف أخرى
(188,774,026)	(516,099,744)	<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال</u>
(93,543,185)	965,058	العامل
(2,000,326,255)	(1,995,492,407)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
(37,892,959)	(652,191,196)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
243,414,149	90,671,718	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
24,256,367	-	التغير في أرباح مرابحة مستحقة
(953,275,670)	1,041,891,928	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(18,331,533)	-	التغير في حسابات ذمم دائنة وأطراف ذات علاقة
<b>(3,153,713,012)</b>	<b>(1,207,717,349)</b>	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
		ضريبة دخل مدفوعة
		<u>صافي الأموال (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
(1,973,008,768)	(1,880,859,283)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
131,650,001	-	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
3,521,628,598	491,355,071	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
(178,915,235)	(638,763,336)	متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(735,291,245)	(11,542,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
(2,600,000)	(299,450,000)	شراء موجودات ثابتة مادية
<b>763,463,351</b>	<b>(2,339,259,548)</b>	شراء موجودات أخرى
		شراء موجودات ثابتة غير مادية
		<b>صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(424,831,047)	(3,611,802)	توزيع أرباح
-	(113,860)	مصروف سنوات سابقة
-	(12,300,550)	مصارييف زيادة رأس المال
<b>(424,831,047)</b>	<b>(16,026,212)</b>	<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
3,257,340,075	1,328,299,139	فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
442,259,367	(2,234,703,970)	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
2,273,704,270	2,715,963,637	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<b>2,715,963,637</b>	<b>481,259,667</b>	<b>النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

**شركة العقيلة للتأمين التكافلي**  
**شركة مساهمة مغلقة عامة**  
**إيضاحات متممة للبيانات المالية السنوية**  
**عن السنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022**

**1- نبذة عن الشركة**

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

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

**2- أسس الإعداد**

**بيان التوافق:**

تم إعداد البيانات المالية السنوية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية  
تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة في 29 آذار 2023 .

**أسس القياس:**

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

**العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية:**

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

**3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية**

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، 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.

**التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمنشآت والمعدات - العائدات قبل بدء الاستخدام الفعلي:**

ضمن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات، يحظر على المنشأة أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. كما يوضح أيضاً بأن تقييم جاهزية الممتلكات والمعدات للاستخدام تقتصر على الأداء الفني/التقني دون أي صلة للأداء المالي. كما يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي لا تعتبر من مخرجات الأنشطة العادية للشركات.

**تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال:**

بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال لتحديث المراجع إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالالتزامات والالتزامات الطارئة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة والتفسير 21 الرسم. تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات الطارئة في تاريخ الاستحواذ.

### 3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية (تتمة)

**تكاليف تنفيذ تعديلات العقد لمعيار المحاسبة الدولي رقم (37) العقود المثقلة بالالتزامات:**

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (37) المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة، أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف التراكمية للوفاء بالعقد وحصته من التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود.

قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المثقل بالالتزامات، تعترف الشركة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في الوفاء بالعقد.

**التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية 2018 - 2020، تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار 2020:**

- الأدوات المالية - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار 10% لإلغاء الالتزامات المالية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) - عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي 13 لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1) لأول مرة لمعايير التقارير المالية الدولية - يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطالبها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم لقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (1).

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية السنوية للشركة.

**تصنيف المطلوبات على أنها تعديلات متداولة أو غير متداولة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1):**

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2024 (مؤجل من كانون الثاني 2023).

التعديلات المحدودة على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية توضح أن الالتزامات/المطالبات تصنف على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة إعداد البيانات المالية. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو عدم ايفاء بالتعهدات). توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عندما يشير إلى تسوية التزام/المطالبات.

من الممكن أن تؤثر التعديلات على تصنيف الالتزامات/المطلوبات، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي اعتمدت سابقاً على نية الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض الالتزامات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية.

ويجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

### 3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين وتعديلاته:

تاريخ السريان: يسري هذا المعيار مع تعديلاته للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر (مؤجل من كانون الثاني 2021).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) في أيار 2017 الذي حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4) عقود التأمين، يحدد المعيار مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ضمن نطاق المعيار ويهدف المعيار إلى التأكد من أن الشركة توفر المعلومات ذات الصلة التي تمثل تلك العقود بأمانة وتوفر هذه المعلومات أساساً لمستخدمي البيانات المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للشركة والأداء المالي والتدفقات النقدية.

وفي آذار 2022 أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات تخص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) وكانت التعديلات تتعلق بالمعلومات المقارنة للأدوات المالية التي تم إلغاء إثباتها في سنة المقارنة والتي لم يطلب لها المعيار إعادة عرض المعلومات المقارنة، وذلك لتقليل أي إشكالية في التماثل المحاسبي فيما يتعلق بالأصول المالية والتزامات عقود التأمين في القوائم المالية المقارنة التي تعرض عند التطبيق الأولي لكلا المعيارين، والمتاح لشركات التأمين.

\*في آذار 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021 - التحديث 3" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - المتعلقة بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - ضمن جداول.

ويتم الانتقال للتطبيق بخطوات مهنية مدروسة وفق تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 626 تاريخ 2020/7/1 والتعاميم اللاحقة التي تقتضي البدء بالتطبيق وفق جدول زمني لكل مرحلة من مراحل الانتقال التالية:

- المرحلة الأولى : تحليل الفجوة
- المرحلة الثانية : خطة للتنفيذ
- المرحلة الثالثة : التنفيذ
- المرحلة الرابعة : التقرير

وعند التطبيق ينتج آثار مالية على الأرصدة الافتتاحية ضمن قائمة المركز المالي (الموجودات-المطلوبات-حقوق المساهمين) وبيان الدخل لا يمكن تحديدها حالياً لحين البدء بالمرحلة الأولى التي تحتاج لوقت من تاريخ إصدار البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2022.

### 3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية وبيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2):

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ليطالب من الشركات الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية وتشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية.

يوضحون كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح. وإذا تم الإفصاح عنها فلا يجب أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية. كما توضح التعديلات بأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية غير الجوهرية لا يجب أن يطغى على ما هي جوهرية ومهم من السياسات المفصوح عنها.

لدعم هذه التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة التطبيقية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (2) لإصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

\* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) - تعريف التقديرات المحاسبية:

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء الطريقة التي يتوجب على الشركات التمييز بها بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها مستقبلياً على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية والحالية.

\* في شباط 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تصنيف محاسبة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2021-التحديث 1" لإظهار عناصر التصنيف المحاسبي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن جداول.

التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16):

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في أيلول 2022 "التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16)" مع تعديلات توضح كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) لتتم المحاسبة عن عملية البيع.

يتطلب التعديل من البائع - المستأجر أن يقيس لاحقاً التزامات الإيجار الناشئة عن إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكاسب أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام المحفوظ به. لا تمنع المتطلبات الجديدة البائع - المستأجر من الاعتراف في الربح أو الخسارة بأي مكسب أو خسارة تتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار.

كما تتضمن التعديلات مثلاً تم تعديله وأمثلة توضيحية جديدة.

### 3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة:

تاريخ السريان: 01 كانون الثاني 2023.

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) "ضرائب الدخل" من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ينتج عنها عند الاعتراف الأولي بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم. والتي تطبق عادةً على المعاملات مثل التزامات المستأجرين وإيقاف التشغيل مما سيطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي حدثت في أو بعد بداية أول فترة مقارنة مدرجة ضمن البيانات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يجب على الشركات الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) والمطلوبات الضريبية المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- أصول حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار.

- سحب أو استعادة المطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثيرات المترجمة للاعتراف بهذه التعديلات في الأرباح المحتجزة أو الحساب الأنسب ضمن حسابات حقوق الملكية حسب سياسة التسجيل المتبعة.

إن معيار المحاسبة الدولي رقم (12) لم يتناول سابقاً كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار المسجلة في بيان المركز المالي، سواء موجودات أو التزامات وقد أدرجت بعض الشركات الآثار الضريبية المؤجلة لهذه العقود، لذلك من الممكن ألا يكون هناك أثر لهذا التعديل على بياناتها المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) - بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الشقيقة/الزميلة أو المشروع المشترك:

تاريخ السريان: غير محدد.

اعتمد مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تتضمن التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك تشكل نشاطاً تجارياً (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) دمج الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسوف يعترف المستثمر بالمكاسب أو الخسارة الكاملة على أصول البيع أو المساهمة. إذا كانت الأصول لا تتوافق مع تعريف النشاط التجاري، فإن المستثمر يعترف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصص المستثمر الآخر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

في كانون الأول 2015 قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إرجاء تاريخ تطبيق هذا التعديل حتى الوقت الذي ينتهي فيه مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الشركات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من 01 كانون الثاني 2021، سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

### 3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

الالتزامات غير المتداولة مع شروط – تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1):

تاريخ السريان: 1 كانون الثاني 2024

في تشرين الأول 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) "الالتزامات غير المتداولة مع شروط (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1)"، لتوضيح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الشركة الالتزام بها في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل معيار المحاسبة الدولي (1) بحيث:

- إذا كان الحق في إرجاء التسوية لمدة 12 شهراً على الأقل خاضعاً لشركة ستمتثل للشروط بعد فترة إعداد التقارير، فلن تؤثر هذه الشروط على ما إذا كان الحق في تأجيل التسوية موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير (تاريخ التقرير) لأغراض تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول؛ و
- بالنسبة للالتزامات غير المتداولة الخاضعة لشروط، يتعين على الشركة الإفصاح عن معلومات حول:
  - الشروط (على سبيل المثال، طبيعة الشروط وتاريخ يجب على الشركة خلاله الالتزام بالشروط)؛
  - ما إذا كانت الشركة ستمتثل للشروط بناءً على ظروفها في تاريخ التقرير؛ و
  - ما إذا كانت الشركة تتوقع أن تمتثل للشروط وكيف تتوقع ذلك بحلول التاريخ الذي يُطلب فيه تعاقدياً أن يتم اختبارها من حيث الالتزام بالشروط.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، علماً بأنه قد يكون له أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة و عقود التأمين وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية-التصنيف والقياس"

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز 2014، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في 1 كانون الثاني 2019، اعتمدت الشركة التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات عام 2019 ويقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) متطلبات جديدة بخصوص:

- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
- تدني قيمة الموجودات المالية
- سياسة التحوط
- الانتقال

### **3- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)**

*معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعاد عرضها : (تتمة)*

#### **تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:**

بتاريخ 1 كانون الثاني 2019، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي على أساسه تم إعادة تقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ 1 كانون الثاني 2018 جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، 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، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

#### **تدني قيمة الموجودات المالية:**

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي بالخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي :

**المرحلة الأولى:** خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.

**المرحلة الثانية:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.

**المرحلة الثالثة:** خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

#### **سياسة التحوط العامة:**

يتضمن المعيار الدولي للتقارير رقم (9)، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يعطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (39).

قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (39) ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة.

#### **الانتقال:**

تم تطبيق التغيرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير رقم (9) بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:

تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (9) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018

اعتمدت الشركة على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

- تحديد نموذج الأعمال للاحتفاظ بالأصل المالي.
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبرت الشركة أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي لم تزداد بشكل كبير منذ تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل.

#### 4- السياسات المحاسبية الهامة

##### إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

جرى إعداد البيانات المالية المرفقة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد البيانات المالية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

##### المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

##### عقود التأمين التكافلي

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

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

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة 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 2021 (معاد عرضها)	31 كانون الأول 2022	
%	%	
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 لأجال 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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

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

##### أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

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

##### الموجودات الثابتة المادية ومشروعات قيد التنفيذ

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية.  
إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد التنفيذ والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (23) (تكاليف الاقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستعمال.  
يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباستخدام النسب السنوية التالية:

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

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

##### التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

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

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

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

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

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

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل للقيمة المقدره المستردة على 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 المقدرة:

برامج المعلوماتية	3 سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

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

##### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

##### الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- تقاس بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة.
- يتم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن للشركة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:
- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية السنة المالية.

#### **4- 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 يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

##### **المؤنات**

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

##### **ضريبة الدخل**

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

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

##### **إيرادات المراجعة**

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

##### **النقد وما يوازي النقد**

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

##### **الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة**

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

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

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

##### **قرض حسن لحملة الوثائق**

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

##### **أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات**

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

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

##### مبدأ الاستمرارية:

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

##### انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

##### تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ الوضع المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع كما في تاريخ الوضع المالي، يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

##### استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

##### إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

##### تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤنات اللازمة:

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

##### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ونموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار التدفقات النقدية التعاقدية واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف الأعمال. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أدوات الموجودات.

مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان غير مناسب فيجب إجراء تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يجب اعتماد التغييرات لتصنيف تلك الموجودات.

**5- النقد وما يوازي النقد**

**كما في 31 كانون الأول 2022**

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
42,956,311	26,105,468	16,850,843
<b>42,956,311</b>	<b>26,105,468</b>	<b>16,850,843</b>
213,561,800	-	213,561,800
224,741,556	39,135,920	185,605,636
<b>438,303,356</b>	<b>39,135,920</b>	<b>399,167,436</b>
<b>481,259,667</b>	<b>65,241,388</b>	<b>416,018,279</b>

**مساهمون**  
حسابات جارية لدى المصارف  
المجموع

**حملة الوثائق**  
النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
المجموع  
مجموع النقد وما يوازي النقد

**كما في 31 كانون الأول 2021  
(معاد عرضها)**

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
1,626,402,424	4,736,502	1,621,665,922
<b>1,626,402,424</b>	<b>4,736,502</b>	<b>1,621,665,922</b>
1,766,400	-	1,766,400
1,087,794,813	768,439,377	319,355,436
<b>1,089,561,213</b>	<b>768,439,377</b>	<b>321,121,836</b>
<b>2,715,963,637</b>	<b>773,175,879</b>	<b>1,942,787,758</b>

**مساهمون**  
حسابات جارية لدى المصارف  
المجموع

**حملة الوثائق**  
النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى المصارف  
المجموع  
مجموع النقد وما يوازي النقد

**6- ودائع لأجل لدى المصارف**

**كما في 31 كانون الأول 2022**

المجموع ليرة سورية	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
4,979,055,420	4,979,055,420	-
2,997,517,000	2,974,599,000	22,918,000
(43,743,611)	(21,933,147)	(21,810,464)
<b>7,932,828,809</b>	<b>7,931,721,273</b>	<b>1,107,536</b>

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

ودائع لأجل لدى المصارف (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2021  
(معاد عرضها)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,095,635,136	4,095,635,136	-
2,000,078,000	1,708,160,000	291,918,000
(30,688,515)	(14,977,091)	(15,711,424)
<b>6,065,024,621</b>	<b>5,788,818,045</b>	<b>276,206,576</b>

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

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول

2021	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
35,249,122	30,688,515
-	13,055,096
(4,560,607)	-
<b>30,688,515</b>	<b>43,743,611</b>

رصيد بداية السنة  
إضافات  
استردادات  
رصيد آخر السنة

7- شيكات برسم التحصيل

شيكات لقاء بيع مليون سهم من أسهم بنك البركة بتاريخ 21 كانون الأول 2022، ونتيجة العطلة الرسمية الخاصة بأعياد نهاية السنة لم يتم إيداع الشيك إلا بعد انتهاء العطلة الرسمية حيث تم تحصيله بتاريخ 29 كانون الثاني 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
2,000,760,030	165,243,953	201,680,223	1,633,835,854
178,915,235	-	9,660,850	169,254,385
(1,169,881,438)	-	(6,574,235)	(1,163,307,203)
<b>1,009,793,827</b>	<b>165,243,953</b>	<b>204,766,838</b>	<b>639,783,036</b>
638,763,337	13,442,341	17,200,950	608,120,046
(689,522,484)	(1,235,172)	-	(688,287,312)
<b>959,034,680</b>	<b>177,451,122</b>	<b>221,967,788</b>	<b>559,615,770</b>
3,022,265,328	1,148,217,596	230,109,662	1,643,938,070
6,233,094,824	3,348,215,192	563,084,770	2,321,794,862
(2,351,747,160)	-	-	(2,351,747,160)
<b>6,903,612,992</b>	<b>4,496,432,788</b>	<b>793,194,432</b>	<b>1,613,985,772</b>
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)
<b>11,263,569,923</b>	<b>7,557,245,000</b>	<b>668,834,758</b>	<b>3,037,490,165</b>
<b>12,222,604,603</b>	<b>7,734,696,122</b>	<b>890,802,546</b>	<b>3,597,105,935</b>
7,913,406,819	4,661,676,741	997,961,270	2,253,768,808

**التكلفة التاريخية:**  
 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021  
 إضافات خلال السنة  
 استبعادات خلال السنة  
**الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)**  
 إضافات خلال السنة  
 استبعادات خلال السنة  
**الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022**  
**التغير في القيمة العادلة:**  
 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021  
 صافي التغير في القيمة العادلة  
 استبعادات خلال السنة  
**الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)**  
 صافي التغير في القيمة العادلة  
 استبعادات خلال السنة  
**الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022**  
**صافي القيمة الدفترية:**  
**الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022**  
 الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)

## 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 كانون الأول 2022			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول السنة
6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
7,413,789,518	885,933,464	6,527,856,054	من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,053,832,587)	(25,987,200)	(3,027,845,387)	استبعاات
<b>11,263,569,923</b>	<b>1,177,067,178</b>	<b>10,086,502,745</b>	الرصيد كما في آخر السنة
كما في 31 كانون الاول 2021 (معاد عرضها)			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول السنة
3,022,265,328	105,246,128	2,917,019,200	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
6,233,094,824	211,874,786	6,021,220,038	من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,351,747,160)	-	(2,351,747,160)	استبعاات
<b>6,903,612,992</b>	<b>317,120,914</b>	<b>6,586,492,078</b>	الرصيد كما في آخر السنة

## 9- موجودات أخرى

تتكون الاستثمارات الأخرى من ذهب تم شراءه غالبية خلال العام 2022 بلغت تكلفة شراءه بقيمة 299,496,873 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 كانون الأول 2022 ليرة سورية
أونصة	33	1,173.15	253,207.18	297,050,000	307,500
ليرة	1	8	300,000.00	2,400,000	307,500
ليرة	1	8	5,859.06	46,873	307,500
<b>المجموع</b>				<b>299,496,873</b>	

وتم اعتماد التكلفة كأساس للتسجيل وقد بلغت القيمة العادلة لهم بتاريخ 31 كانون الأول 2022 قيمة 365,663,625 ليرة سورية حسب النشرة الرسمية لأسعار الذهب الصادرة عن الجمعية الحرفية للصياغة وصنع المجوهرات بتاريخ 2022/12/31 ، أي أن الزيادة بالقيمة بلغت 66,166,752 ليرة سورية.

**10- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين**

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
648,244,185	1,152,925,681
(41,142,647)	(122,650,522)
<b>607,101,538</b>	<b>1,030,275,159</b>

عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
25,686,116	41,142,647
15,456,531	81,507,875
<b>41,142,647</b>	<b>122,650,522</b>

رصيد أول السنة  
إضافات  
الرصيد كما في آخر السنة

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

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
414,904,717	706,345,628
17,105,320	131,989,873
71,188,166	143,997,476
6,690,969	18,038,593
109,674,686	79,599,146
28,680,327	72,954,965
<b>648,244,185</b>	<b>1,152,925,681</b>

أقل من أو يساوي 60 يوم  
بين 61 يوم و 90 يوم  
بين 91 يوم و 120 يوم  
بين 121 يوم و 180 يوم  
بين 181 يوم و 270 يوم  
أكثر من 270 يوم  
المجموع

**11- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين**

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
752,128	1,772,128
1,730,695,100	1,923,834,398
<b>1,731,447,228</b>	<b>1,925,606,526</b>
(31,437,589)	(136,378,063)
<b>1,700,009,639</b>	<b>1,789,228,463</b>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية  
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

مخصص ديون مشكوك فيها

12- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
لييرة سورية	لييرة سورية
2,000,000,000	4,000,000,000
4,182,558	-
326,255	-
-	1,220
<b>2,004,508,813</b>	<b>4,000,001,220</b>
(4,182,558)	-
<b>2,000,326,255</b>	<b>4,000,001,220</b>

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:

شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية	تابعة لكبار المساهمين
مجموعة وحوود التجارية	تابعة لكبار المساهمين
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	هيئة الرقابة الشرعية
بنك سوريا الدولي الإسلامي	تابعة لكبار المساهمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
المجموع

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
لييرة سورية	لييرة سورية
191,384,307	187,772,505
1,197	1,197
24,256,367	24,256,367
<b>215,641,871</b>	<b>212,030,069</b>

دائنو توزيعات أرباح  
بنك البركة سورية  
دائنو مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
المجموع

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
لييرة سورية	لييرة سورية
4,182,558	4,182,558
-	-
-	(4,182,558)
<b>4,182,558</b>	<b>-</b>

رصيد أول السنة  
إضافات  
استردادات  
رصيد آخر السنة

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
لييرة سورية	لييرة سورية
9,257,742	345,609,604
(12,085,000)	(1,448,500)
204,811,833	380,134,382
15,000,000	-
-	3,252,000,000
2,000,000,000	4,000,000,000
-	50,000,000

صافي إيرادات أقساط تأمين  
مطالبات مدفوعة  
مصارييف رواتب و أتعاب الإدارة  
مكافآت مجلس الإدارة  
صفقة بيع أسهم بنك البركة\*\*\*  
مساهمة في تأسيس شركة العقيلة العقارية\*  
إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي لشركة العقيلة العقارية  
\*\*

## 12 - أرصدة مدينة ودائنة 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 ريثما يتم استكمال إجراءات المساهمة لاحقاً.  
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 2022/1/1 ولغاية 2026/12/31 مقابل بدل إيجار سنوي 50,000,000/ ليرة سورية يدفع بشكل سنوي .

\*\*\* قامت الشركة بتاريخ 22 كانون الأول 2022 ببيع مليون سهم من (محفظتها الاستثمارية) من أسهم البركة وكان الطرف الآخر (المشتري) وهو أحد أعضاء مجلس الإدارة مقابل مبلغ 3,252,000,000 حيث كانت تكلفتها الأصلية 499,489,110 وفائض العملية بالإضافة إلى العمولة هو 2,752,510,890 ل.س .

## 13 - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,669,748	5,445,903	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
21,415,473	6,902,479	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
59,957,178	162,843,997	مصاريف مدفوعة مقدماً
51,531,874	18,647,989	حجوزات قضائية لدى البنوك
2,327,830	642,653,980	دفعات مقدمة للموردين
9,969,672	43,030,206	دفعات مقدمة للموظفين
244,656,263	112,376,208	شركة وساطة مالية
46,873	-	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
12,097,711	68,916,183	أرصدة مدينة أخرى
<b>408,672,622</b>	<b>1,060,816,945</b>	
(5,401,399)	(6,385,899)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>403,271,223</b>	<b>1,054,431,046</b>	<b>المجموع</b>

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,004,655	5,401,399	الرصيد كما في بداية السنة
396,744	984,500	إضافات
<b>5,401,399</b>	<b>6,385,899</b>	الرصيد كما في آخر السنة

**14- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية**

<b>كما في 31 كانون الأول 2022</b>				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>فرع التأمين:</b>
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
<b>445,623,955</b>	<b>59,283,762</b>	<b>88,180,507</b>	<b>298,159,686</b>	<b>المجموع</b>

<b>كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)</b>				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>فرع التأمين:</b>
36,987,903	-	8,695,218	28,292,685	الحياة
41,535,232	6,700,585	12,499,365	22,335,282	البحري
14,498,813	1,412,796	4,714,600	8,371,417	شامل سيارات
29,941,315	3,905,389	26,035,926	-	إلزامي سيارات
120,704,403	12,828,340	39,458,251	68,417,812	الحريق
-	-	-	-	الهندسي
9,854,982	4,174,662	-	5,680,320	السفر*
5,148,931	704,989	684,000	3,759,942	الحوادث العامة
1,082,094	98,455	196,000	787,639	الحوادث الشخصية
<b>259,753,673</b>	<b>29,825,216</b>	<b>92,283,360</b>	<b>137,645,097</b>	<b>المجموع</b>

\*تم تغيير احتساب احتياطي السفر ليشمل (الأقساط غير المنتهية) بناءً على القرار الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م.أ. والكتاب رقم 111/ص بتاريخ 2023/1/25.

## 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

2021 (معاد عرضها)	2022
لييرة سورية	لييرة سورية
643,187,435	643,187,435
-	-
<b>643,187,435</b>	<b>643,187,435</b>
(46,000,000)	(46,000,000)
<b>597,187,435</b>	<b>597,187,435</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
إضافات

مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية  
رصيد نهاية 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	
1,142,876,604	679,462,977	39,263,637	30,514,491	31,488,443	15,668,033	17,594,750	328,884,273	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
735,291,245	555,749,601	11,066,520	22,726,900	3,367,500	5,145,000	137,235,724	-	إضافات خلال السنة
(137,982,788)	-	-	(116,000)	-	(631,064)	(137,235,724)	-	استبعادات خلال السنة
-	(1,211,278,843)	102,827,921	45,450,514	-	40,657,500	-	1,022,342,908	تحويلات
<b>1,740,185,061</b>	<b>23,933,735</b>	<b>153,158,078</b>	<b>98,575,905</b>	<b>34,855,943</b>	<b>60,839,469</b>	<b>17,594,750</b>	<b>1,351,227,181</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)
11,542,000	-	-	5,746,500	5,596,500	199,000	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
<b>1,751,727,061</b>	<b>23,933,735</b>	<b>153,158,078</b>	<b>104,322,405</b>	<b>40,452,443</b>	<b>61,038,469</b>	<b>17,594,750</b>	<b>1,351,227,181</b>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(150,250,601)	-	(37,121,023)	(18,600,570)	(25,423,603)	(11,348,785)	(16,979,200)	(40,777,420)	الاستهلاك المتراكم
(51,823,578)	-	(7,557,088)	(9,035,126)	(2,756,179)	(4,168,107)	(16,631,683)	(11,675,395)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
16,703,701	-	-	55,536	-	631,064	16,017,101	-	إضافات خلال السنة
<b>(185,370,478)</b>	-	<b>(44,678,111)</b>	<b>(27,580,160)</b>	<b>(28,179,782)</b>	<b>(14,885,828)</b>	<b>(17,593,782)</b>	<b>(52,452,815)</b>	استبعادات خلال السنة
(92,996,031)	-	(29,207,385)	(19,635,674)	(4,255,173)	(12,872,288)	(968)	(27,024,543)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)
<b>(278,366,509)</b>	-	<b>(73,885,496)</b>	<b>(47,215,834)</b>	<b>(32,434,955)</b>	<b>(27,758,116)</b>	<b>(17,594,750)</b>	<b>(79,477,358)</b>	إضافات خلال السنة
								الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
<b>1,473,360,552</b>	<b>23,933,735</b>	<b>79,272,582</b>	<b>57,106,571</b>	<b>8,017,488</b>	<b>33,280,353</b>	-	<b>1,271,749,823</b>	القيمة الدفترية
1,554,814,583	23,933,735	108,479,967	70,995,745	6,676,161	45,953,641	968	1,298,774,366	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)

\* السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
22,019,245	10,472,972	11,546,273	الإضافات
2,600,000	-	2,600,000	الرصيد في 31 كانون الأول (معاد عرضها) 2021
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الإضافات خلال السنة 2022
-	-	-	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
<b>24,619,245</b>	<b>10,472,972</b>	<b>14,146,273</b>	
(18,751,454)	(10,472,972)	(8,278,482)	<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(1,619,264)	-	(1,619,264)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	الإضافات
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الرصيد في 31 كانون الأول (معاد عرضها) 2021
<b>(22,046,968)</b>	<b>(10,472,972)</b>	<b>(11,573,996)</b>	الإضافات خلال السنة 2022
			الرصيد في 31 كانون الأول 2022
			<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
2,572,277	-	2,572,277	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
4,248,527	-	4,248,527	الرصيد في 31 كانون الأول (معاد عرضها) 2021

## 18- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية كوديعة ضمان لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على 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 الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

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

كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
120,396,411	133,457,827	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
388,451,141	466,061,443	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<b>508,847,552</b>	<b>599,519,270</b>	<b>المجموع</b>

## 20- الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 31 كانون الأول 2022

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

20- الاحتياطات الفنية والحسابية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)				
المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>فرع التأمين:</b>
726,341	-	-	726,341	الحياة ادخاري
52,383,544	-	10,390,435	41,993,109	الحياة
49,763,448	7,897,147	15,542,478	26,323,823	النقل
40,812,140	4,091,944	17,849,630	18,870,566	مركبات - أضرار ذاتية
537,766,300	40,036,959	368,184,651	129,544,690	مركبات - مسؤولية مدنية
909,773,158	-	277,540,508	632,232,650	صحي داخلي
241,786,087	-	81,802,058	159,984,029	صحي خارجي
131,388,615	13,965,334	42,941,500	74,481,781	الحريق
23,925	23,925	-	-	الهندسي
16,728,524	6,884,292	-	9,844,232	السفر*
1,660,688	262,214	-	1,398,474	المسؤوليات
6,323,945	863,517	855,000	4,605,428	الحوادث العامة
1,352,620	123,071	245,000	984,549	الحوادث الشخصية
19,173,021	3,027,319	-	16,145,702	التغطية المصرفية
				"BBB"
<b>2,009,662,356</b>	<b>77,175,722</b>	<b>815,351,260</b>	<b>1,117,135,374</b>	<b>المجموع</b>

\*تم تغيير احتساب احتياطي السفر ليشمل (الأقساط غير المنتهية) بناءً على القرار الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351/م.أ. والكتاب رقم 111/ص بتاريخ 2023/1/25.

21- دعم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
139,193,415	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
28,354,940	46,992,514	ضريبة رواتب وأجور
1,792,021	2,311,245	تأمينات اجتماعية
50,679	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
8,745,361	25,425,366	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
33,768,220	72,122,637	مصاريف مستحقة
16,936,319	58,470,862	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,241,108	1,016,734	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
300,000	11,926,400	أتعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
119,691,117	97,851,867	شركات إدارة النفقات الطبية
204,754,856	89,537,423	دائنون مختلفون
-	773,868,798	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
-	448,131,903	مؤونة رسم الطابع*
<b>556,473,941</b>	<b>1,633,536,154</b>	<b>المجموع</b>

\* 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 تاريخ 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 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 ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع
رسم طابع متوجب	20,102	60,607,530	91,279	3,616,690	357,181,432
رسم الإدارة المحلي	1,420	4,281,300	6,393	252,200	25,051,642
رسم إعادة اعمار	9,667	29,146,005	9,125	233,030	58,665,449
الغرامات المتوجبة	-	-	-	7,233,380	7,233,380
<b>المجموع</b>	<b>31,189</b>	<b>94,034,835</b>	<b>106,797</b>	<b>11,335,300</b>	<b>448,131,903</b>

## 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 دخل حملة الوثائق:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
(معاد عرضها)		
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق
1,983,160,022	655,205,303	<b>ينزل:</b>
(1,983,160,022)	(681,192,503)	مكاسب/ خسائر أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(787,407,584)	(1,456,958,876)	قرض حسن لحملة الوثائق
(2,451,750)	(1,167,500)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	6,099,040	(مصروف)/ استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
443,990,483	1,015,382	<b>يضاف:</b>
3,281,109	-	خسائر القانون 60
17,353,550	41,560	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(614,258,940)	ضريبة القانون 60
(325,234,192)	(2,091,216,534)	خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة
15%	15%	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبة
-	-	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	<b>المجموع</b>

## ضريبة الدخل للمساهمين

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,155,339,227	(71,127,764)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل <b>ينزل:</b>
(2,090,205,008)	(795,582,107)	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(184,433,450)	(220,684,050)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(401,000)	484,000	ربح عقارات
(7,841,716)	6,956,055	مصروف/ (استرداد) مخصص خسائر انتمائية متوقعة – حملة
-	(312,491,833)	خسائر ضريبية متراكمة
		<b>يضاف:</b>
15,853,275	183,250,291	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
11,675,395	27,024,543	اهتلاك المباني
787,407,584	1,456,958,876	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(312,605,693)	274,788,011	الربح الضريبي/ (الخسارة) الضريبة
15%	15%	نسبة الضريبة
-	41,218,202	ضريبة الدخل
-	4,121,820	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	<b>45,340,022</b>	<b>المجموع</b>

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

### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,278,025	(53,508)	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	45,340,022	ضريبة دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن سنوات سابقة
(18,331,533)	-	المدفوع خلال السنة
<b>** (53,508)</b>	<b>45,286,514</b>	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

\*\* وردت من قوام 2021 بحساب ذمم دائنة ودائون مختلفون

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

يمثل الفائض المتراكم توزيعات مستحقة لحملة الوثائق لم يتم توزيعها بعد كما في نهاية العام. 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 1,587,730,499/ ل.س 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
<b>12,300,550</b>	<b>المجموع</b>

### 25- الاحتياطي القانوني

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

#### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
335,782,941	335,782,941
-	-
<b>335,782,941</b>	<b>335,782,941</b>

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
1,155,339,227	(71,127,764)
(2,090,205,008)	(795,582,107)
(934,865,781)	(866,709,871)
10%	10%
-	-

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

-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 كانون الأول

2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	2022 ليرة سورية
1,673,035,936	3,656,195,958
1,983,160,022	681,192,503
<b>3,656,195,958</b>	<b>4,337,388,461</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار  
الصرف  
الرصيد كما في نهاية السنة

حقوق المساهمين

كما في 31 كانون الأول

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية
1,981,954,832	4,072,159,840
2,090,205,008	795,582,107
<b>4,072,159,840</b>	<b>4,867,741,947</b>

الرصيد كما في بداية السنة  
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار  
الصرف  
الرصيد كما في نهاية 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

مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	2022 ليرة سورية
-	(4,182,558)
-	104,940,474
15,456,531	81,507,875
396,744	984,500
<b>15,853,275</b>	<b>183,250,291</b>

استرداد من أطراف ذات العلاقة  
شركات تأمين وإعادة تأمين  
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين  
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات  
أخرى  
رصيد آخر المددة

## 29- مصاريف تأمينية أخرى

### للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
177,565,003	276,276,159
18,099,692	33,899,558
38,461,479	2,344,034,235
<b>234,126,174</b>	<b>2,654,209,952</b>

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

## 30- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

### للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
17,178,505	58,867,090
3,224,456	4,516,606
<b>20,402,961</b>	<b>63,383,696</b>

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

## 31- المصاريف الإدارية والعمومية

### للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022
ليرة سورية	ليرة سورية
474,754,848	819,314,285
11,150,000	11,150,000
78,440,781	29,926,633
23,966,905	21,148,128
44,811,467	130,184,934
10,912,700	40,651,938
37,361,916	169,643,133
3,793,717	5,497,653
100,969,600	106,218,700
6,698,400	6,832,186
81,473,929	460,291,907
27,769,233	48,848,924
15,000,000	30,000,000
63,529,000	12,672,000
-	41,775,837
39,877,833	20,490,000
16,318,056	151,804,154
<b>1,036,828,385</b>	<b>2,106,450,412</b>

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  
معارض ومؤتمرات  
مكافآت موظفين  
نقل موظفين  
مصاريف أخرى

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

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبه من قبل حملة الوثائق وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق وصافي التغير في المخصصات والاحتياطيات الفنية والحسابية، نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية، ونصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار، وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق. تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة. يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك له ملكاً مشتركاً، ولا يجوز للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.

تتقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة 30% من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

تم احتساب نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق كما يلي:

### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية (816,680,494)	ليرة سورية (2,273,639,370)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
3,656,195,958	4,337,388,461	مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
317,120,914	1,177,067,178	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
816,680,494	2,273,639,370	قرض حسن لحملة الوثائق
<b>3,973,316,872</b>	<b>5,514,455,639</b>	<b>المجموع</b>

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية 29,272,910	ليرة سورية 816,680,494	الرصيد في بداية السنة
787,407,584	1,456,958,876	إضافات
<b>816,680,494</b>	<b>2,273,639,370</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### 33- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 قامت الشركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة السهم بقيمة 100 ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من الأرباح مبلغ 68,049,700 ليرة سورية بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة إسمنت البادية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة السهم بقيمة 150 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ 59,561,250 ليرة سورية بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة سيرياتيل موبايل تيليكوم المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 1,050 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 56,822,500 ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق مبلغ 2,451,750 ليرة سورية بتاريخ 30 حزيران 2022 قامت شركة إسمنت البادية بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 150 ليرة سورية ، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من الأرباح مبلغ 59,481,150 ليرة سورية بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة الأهلية للزيوت بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 200 ليرة سورية حيث بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 134,400,400 ليرة سورية كما قامت خلال الربع الثالث شركة سيرياتيل موبايل تيليكوم المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 500 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 26,802,500 ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق مبلغ 1,167,500 ليرة سورية

### 34- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2021	2022
(معاد عرضها)	
ليرة سورية	ليرة سورية
1,155,339,227	(116,467,786)
50,000,000	50,000,000
<b>23.11</b>	<b>(2.33)</b>

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

**التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 هي كما يلي:**

**-35-**

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

(%100)

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

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

**التحليل القطاعي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 هي كما يلي:**

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزمامي	نقل بضائع	الحياة الإسخاري	حماية	
2,830,396,571	1,640,915	11,530,763	3,496,186	94,283,889	-	-	186,204,452	399,960,072	1,581,228,140	48,201,677	327,356,102	105,295,292	1,210,568	69,988,515	الاقساط المكتتية في السنة الحالية
(7,676,686)	-	(17,194)	-	(2,493,337)	-	-	-	-	(646,516)	(1,025,262)	(3,494,377)	-	-	-	الغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
40,364,255	-	-	-	-	-	40,364,255	-	-	-	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
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	أقساط الإعادة الواردة
(263,433,398)	(1,312,732)	(8,454,855)	-	(55,662,150)	-	-	(107,302,757)	-	-	-	-	(89,341,126)	-	(1,359,778)	اجمالي الأقساط
(131,410,012)	-	(945,000)	-	-	-	-	(63,741,773)	-	-	(20,928,542)	-	-	-	(45,794,697)	حصة المعيد من الأقساط
(25,043,751)	(70,091)	(491,797)	(149,338)	-	-	-	(7,953,636)	-	-	(1,188,125)	(10,693,125)	4,497,639)	-	-	حصة المعيد من الأقساط (اختياري)
(419,887,161)	(1,382,823)	(9,891,652)	(149,338)	(55,662,150)	-	-	(178,998,166)	-	-	(22,116,667)	(10,693,125)	(93,838,765)	-	(47,154,475)	حصة المعيد من الأقساط (فائض خسارة) في السنة الحالية
2,443,196,979	258,092	1,621,917	3,346,848	36,128,402	-	40,364,255	7,206,286	399,960,072	1,580,581,624	25,059,748	313,168,600	11,456,527	1,210,568	22,834,040	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في السنة الحالية
1,380,694,595	1,197,750	10,150,805	2,177,839	5,391,553	-	-	79,044,480	243,105,224	802,586,035	45,240,828	115,413,027	51,262,680	5,660,216	19,464,158	صافي الأقساط المكتتب بها في السنة الحالية
(1,380,694,595)	(1,197,750)	(10,150,805)	(2,177,839)	(5,391,553)	-	-	(79,044,480)	(243,105,224)	(802,586,035)	(45,240,828)	(115,413,027)	(51,262,680)	(5,660,216)	(19,464,158)	الاقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من السنة الفاتنة
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	أقساط سنة فائنة (12 شهر)
(153,592,011)	(958,200)	(4,790,532)	-	(2,876,154)	-	-	(75,810,659)	-	-	(20,331,819)	-	(38,882,529)	-	(9,942,118)	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن السنة الميلادية الفاتنة
153,592,011	958,200	4,790,532	-	2,876,154	-	-	75,810,659	-	-	20,331,819	-	38,882,529	-	9,942,118	إجمالي حصة المعيد من الأقساط عن الربع المقابل من السنة الفاتنة
(419,887,161)	(1,382,823)	(9,891,652)	(149,338)	(55,662,150)	-	-	(178,998,166)	-	-	(22,116,667)	(10,693,125)	(93,838,765)	-	(47,154,475)	إجمالي حصة المعيد عن سنة فائنة (12 شهر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل (100%) المكتتية في سنوات سابقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل (100%) مكتتية في السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة مكتتية في السنة الحالية
(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)	فترات سابقة وتنتهي في السنة الحالية إجمالي الأقساط غير المكتتية في نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتية في سنوات سابقة (100%)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتية في السنة الحالية (100%)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعيد من أقساط عن أخطار طويلة مكتتية في سنوات سابقة وصارت مستحقة في السنة الحالية
137,645,097	787,639	3,759,942	-	5,680,320	-	-	68,417,812	-	-	8,371,417	-	22,335,282	-	28,292,685	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتية في نهاية السنة
549,842,908	718,650	4,060,322	871,136	2,146,667	-	-	31,617,792	97,242,090	321,034,414	18,096,331	46,165,211	12,815,670	3,396,130	11,678,495	إجمالي الأقساط غير مكتتية في بداية السنة
(57,753,647)	(574,920)	(1,916,213)	-	(1,119,619)	-	-	(30,324,264)	-	-	(8,132,728)	-	(9,720,632)	-	(5,965,271)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتية في بداية السنة
(567,292,466)	(265,899)	(545,106)	(527,338)	(7,697,565)	-	(16,145,702)	(42,863,989)	(62,741,939)	(311,198,236)	(774,235)	(83,379,479)	(13,508,153)	2,669,789	(30,314,614)	إجمالي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتية
(487,401,016)	(53,180)	1,298,623	(527,338)	(3,136,864)	-	(16,145,702)	(4,770,441)	(62,741,939)	(311,198,236)	(535,546)	(83,379,479)	(893,503)	2,669,789	(7,987,200)	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتية
1,955,795,963	204,912	2,920,540	2,819,510	32,991,538	-	24,218,553	2,435,845	337,218,133	1,269,383,388	24,524,202	229,789,121	10,563,024	3,880,357	14,846,840	صافي أقساط التأمين المكتتية
72,788,341	393,820	2,772,707	-	-	-	-	41,603,336	-	1,216,140	-	-	26,802,338	-	-	العمولات المعقوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	"إيرادات أخرى" يتم ذكرها
2,028,584,304	598,732	5,693,247	2,819,510	32,991,538	-	24,218,553	44,039,181	337,218,133	1,269,383,388	25,740,342	229,789,121	37,365,362	3,880,357	14,846,840	صافي الإيرادات
(1,477,860,524)	-	-	(500,000)	-	-	-	(240,000)	(86,497,796)	(1,309,757,661)	(13,827,360)	(49,332,679)	(12,705,028)	-	(5,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
14,794,250	-	-	-	-	-	-	130,291	-	-	-	-	10,413,959	-	4,250,000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
77,136	-	-	-	-	-	-	77,136	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
14,871,386	-	-	-	-	-	-	207,427	-	-	-	-	10,413,959	-	4,250,000	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

(1,462,989,138)	-	-	(500,000)	-	-	-	(32,573)	(86,497,796)	(1,309,757,661)	(13,827,360)	(49,332,679)	(2,291,069)	-	(750,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(815,351,260)	(245,000)	(855,000)	-	-	-	-	(42,941,500)	(81,802,058)	(277,540,508)	(17,849,630)	(368,184,651)	(15,542,478)	-	(10,390,435)	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
92,283,360	196,000	684,000	-	-	-	-	39,458,251	-	-	4,714,600	26,035,926	12,499,365	-	8,695,218	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
555,374,432	115,000	855,000	-	-	159,500	-	43,668,500	20,398,957	78,499,363	20,721,130	369,422,829	21,143,718	-	390,435	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(83,030,304)	(92,000)	(684,000)	-	-	(135,575)	-	(40,162,339)	-	-	(1,079,600)	(23,596,153)	(17,085,419)	-	(195,218)	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(259,976,828)	(130,000)	-	-	-	159,500	-	727,000	(61,403,101)	(199,041,145)	2,871,500	1,238,178	5,601,240	-	(10,000,000)	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(250,723,772)	(26,000)	-	-	-	23,925	-	22,912	(61,403,101)	(199,041,145)	6,506,500	3,677,951	1,015,186	-	(1,500,000)	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(77,175,722)	(123,071)	(863,517)	(262,214)	(6,884,292)	(23,925)	(3,027,319)	(13,965,334)	-	-	(4,091,944)	(40,036,959)	7,897,147))	-	-	احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
29,825,216	98,455	704,989	-	4,174,662	-	-	12,828,340	-	-	1,412,796	3,905,389	6,700,585	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية السنة
48,886,063	89,831	761,310	163,338	404,367	23,925	-	6,550,275	-	-	3,393,062	33,655,254	3,844,701	-	-	احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية السنة
(14,672,054)	(71,865)	(359,290)	-	(215,712)	(20,336)	-	(6,024,351)	-	-	(1,524,887)	(3,539,423)	2,916,190))	-	-	حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية السنة
(28,289,659)	(33,240)	(102,207)	(98,876)	(6,479,925)	-	(3,027,319)	(7,415,059)	-	-	(698,882)	(6,381,705)	4,052,446))	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها
(13,136,497)	(6,650)	243,492	(98,876)	(2,520,975)	(20,336)	(3,027,319)	(611,070)	-	-	(810,973)	(6,015,739)	268,051))	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها
21,869,252	-	-	50,000	-	-	-	-	-	20,198,190	258,190	-	1,362,872	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية السنة
21,869,252	-	-	50,000	-	-	-	-	-	20,198,190	258,190	-	1,362,872	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(92,955,034)	(58,625)	(1,245,745)	(283,822)	(15,158,750)	-	-	(15,151,648)	(10,679,761)	(42,204,800)	-	-	(8,073,851)	-	(98,032)	العمولات المدفوعة للكلاء
(56,398,430)	(12,512)	(57,500)	(169,777)	(823,060)	-	-	(3,366,382)	(4,600,433)	(42,943,838)	(1,272,755)	-	(3,103,562)	-	(48,611)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات مدفوعة لجهات تسويقية "أخرى" يتم ذكرها
(16,364,083)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,364,083)	-	-	-	عمولة الإتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإزاسي
(3,027,321)	-	-	-	-	-	3,027,321))	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة إعادة مجمعات / التقنيات
(40,076,648)	-	-	-	(254,455)	-	(1,614,566)	-	(4,345,070)	(33,761,957)	(100,000)	(600)	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(177,565,003)	-	-	-	-	-	-	-	(32,615,430)	(144,949,573)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(17,178,505)	(9,839)	(69,082)	(20,978)	(550,744)	-	(242,186)	(1,117,227)	(2,399,761)	(9,483,490)	(283,059)	(1,943,171)	(631,772)	(7,264)	(419,932)	بدلات الهيئة
(3,224,456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,224,456))	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(16,484,523)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,484,523)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(2,128,254,158)	(113,626)	(1,128,835)	(1,023,453)	(19,307,984)	3,589	(7,911,392)	(20,255,988)	(202,541,352)	(1,761,944,274)	(9,529,457)	(89,687,300)	(11,990,247)	(7,264)	(2,816,575)	صافي المصاريف
(99,669,854)	485,106	4,564,412	1,796,057	13,683,554	3,589	16,307,161	23,783,193	134,676,781	(492,560,886)	16,210,885	140,101,821	25,375,115	3,873,093	12,030,265	صافي أرباح فروع التأمين
445,582,957	171,944	3,021,282	1,482,642	4,078,952	708,911	-	7,194,944	146,742,167	153,201,939	32,287,794	50,712,248	12,545,986	28,677,242	4,756,906	صافي أرباح فروع التأمين في السنة

المقابلة 2020

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
315,311,870	410,041,011	الإلزامي داخلي
7,133,720	41,619,605	الإلزامي حدودي
1,416,135	163,675	بطاقة برتقالية
<b>323,861,725</b>	<b>451,824,291</b>	

### -36 الالتزامات الطارئة

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.

### -37 القيمة العادلة وإدارة المخاطر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

#### كما في 31 كانون الأول 2022

الفرق زيادة/(انخفاض)	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح		
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني				
11,263,569,923	12,222,604,603	-	-	12,222,604,603	959,034,680	7	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

#### كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها)

الفرق زيادة/(انخفاض)	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح		
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني				
6,903,612,991	7,913,406,819	-	-	7,913,406,819	1,009,793,828	7	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 31 كانون الأول 2021 على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة -الادخاري 0.04% فرع الحياة-الحماية 2.47%، البحري 3.72%، سيارات إلزامي 11.57%، سيارات شامل 1.70%، الصحي الداخلي 55.87%، الصحي الخارجي 14.13%، الحريق 6.58%، الهندسي صفر%، السفر 3,33%، مسؤوليات 0.12%، الحوادث العامة 0,41%، الحوادث الشخصية 0.06%

### 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 الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها اتجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

### مخاطر السوق

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 المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة 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 الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

### مخاطر السيولة

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

#### كما في 31 كانون الأول 2022

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
481,259,667	-	481,259,667	النقد و ما في حكمه
7,932,828,809	-	7,932,828,809	ودائع لدى المصارف
3,252,000,000	-	3,252,000,000	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	-	12,222,604,603	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,030,275,159	72,954,965	957,320,194	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	-	1,789,228,463	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
445,623,955	-	445,623,955	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
4,000,001,220	-	4,000,001,220	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
1,054,431,046	-	1,054,431,046	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
299,496,873	299,496,873	-	موجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	الاستثمارات العقارية
1,473,360,552	1,473,360,552	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
2,572,277	2,572,277	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>34,605,870,059</b>	<b>2,470,572,102</b>	<b>32,135,297,957</b>	
			<b>المطلوبات</b>
599,519,270	-	599,519,270	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	-	212,030,069	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	-	3,619,789,337	الاحتياطات الفنية والحسابية
1,633,536,154	-	1,633,536,154	ذمم- دائنة ودائون مختلفون
45,340,022	-	45,340,022	موؤنة ضريبة الدخل
<b>6,110,214,852</b>	<b>-</b>	<b>6,110,214,852</b>	
<b>28,495,655,207</b>	<b>2,470,572,102</b>	<b>26,025,083,105</b>	<b>فجوة السيولة</b>

كما في 31 كانون الأول 2021

(معاد عرضها)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
2,715,963,637	-	2,715,963,637	النقد و ما في حكمه
6,065,024,621	-	6,065,024,621	ودائع لدى المصارف
7,913,406,819	-	7,913,406,819	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
607,101,538	-	607,101,538	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,700,009,639	-	1,700,009,639	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
259,753,673	-	259,753,673	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
2,000,326,255	-	2,000,326,255	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
403,271,223	-	403,271,223	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,554,814,583	1,554,814,583	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
4,248,527	4,248,527	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>23,846,107,950</b>	<b>2,181,250,545</b>	<b>21,664,857,405</b>	
			<b>المطلوبات</b>
508,847,552	-	508,847,552	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
215,641,871	-	215,641,871	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
2,009,662,356	-	2,009,662,356	الاحتياطات الفنية والحسابية
556,473,941	-	556,473,941	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	-	مؤونة ضريبة الدخل
3,290,625,720	-	3,290,625,720	
<b>20,555,482,230</b>	<b>2,181,250,545</b>	<b>18,374,231,685</b>	<b>فجوة السيولة</b>

### 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 في 31 كانون الأول كما يلي:

#### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)		2022		
القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
51,565,231	6,709,603,723	201,985,583	8,246,074,205	دولار أمريكي
212,980,427	1,847,634,671	571,049,668	1,976,389,764	يورو
<b>264,545,658</b>	<b>8,557,238,394</b>	<b>773,035,251</b>	<b>10,222,463,969</b>	<b>المجموع</b>

إن تحليل الحساسية يظهر:

#### كما في 31 كانون الأول

2021 (معاد عرضها)	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
665,803,849	1,608,817,724	دولار أمريكي
163,465,424	281,068,019	يورو
<b>829,269,273</b>	<b>1,889,885,743</b>	<b>المجموع</b>

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

38- هامش الملاعة

كما في 31 كانون الأول 2021 (معاد عرضها) ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
4,000,000,000	5,000,000,000	<b>رأس المال المتوفر:</b>
6,586,492,078	10,086,502,745	رأس المال
1,587,730,499	2,691,225,443	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,072,159,840	4,867,741,947	الأرباح المدورة
335,782,941	335,782,941	مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>16,582,165,358</b>	<b>22,981,253,076</b>	الاحتياطي القانوني
		<b>مجموع رأس المال المتوفر</b>
		<b>رأس المال المطلوب:</b>
2,367,064,114	3,898,572,291	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
331,828,881	761,093,826	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
227,835,654	273,200,716	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
11,523,184	16,568,311	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<b>2,938,251,833</b>	<b>4,949,435,144</b>	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>
564%	464%	<b>نسبة هامش الملاعة (%)</b>

39- التزامات محتملة :

لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لعدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالأفصاح رقم 21 بتاريخ 8 تشرين الثاني 2022

حيث بلغت قيمة الغرامات وهي بنسبة 200% من رسم الطابع المتوقع بالعملة الاصلية كالتالي:

البيان	دولار أمريكي	ما يعادله بالسوري	يورو	ما يعادله بالسوري
الغرامة المتوجبة	40,204	121,215,060	182,558	533,074,837



5,680,320	48,197,789	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة / السفر	
2,146,667	1,507,365	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية السنة / السفر	
(1,119,619)	(804,600)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة / السفر	
259,753,673	302,271,142	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	<b>37</b>
607,101,538	607,215,398	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين	
2,009,662,356	2,078,950,896	الاحتياطيات الفنية والحسابية	
556,473,941	556,527,449	نم داتنة ودائون مختلفون	

#### **41- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19) :**

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا ( COVID ) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 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 الدفترى للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

#### **42- آثار زلزال 6 شباط في سوريا**

في 6 شباط من عام 2023 ضرب زلزال بقوة 7.8 درجات عدة محافظات شمال غرب سورية (حلب واللاذقية وحماه وإدلب) وكانت نتاجه وفق الآتي:

1. بالنسبة للأضرار المادية فإن الأضرار التي نتجت جراء الزلزال اقتصر في فرع حماة وفرع اللاذقية كون الأضرار كان قوياً مما أدى لتشققات في الجدران دون الإضرار بالأعمدة والجسور حسب كشف المهندس.
2. بالنسبة للأضرار التشغيلية فإن المحفظة التأمينية للشركة بكافة فروعها لم تتأثر بالنتائج الناجمة عن الزلزال ، باستثناء الأضرار التي نجمت عن مطالبات نتيجة الأضرار بالممتلكات.
3. بالنسبة للأضرار البشرية أو اللجوء لإغلاق الفروع، فإن الشركة لم تتعرض لتلك الأضرار

وبالتالي فإن هذا الحدث ليس له أثر مهم على النشاط التشغيلي للشركة وبالتالي ليس له تأثير على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول من عام 2022.