

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث للسنة المالية 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤١٧

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	د. بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	%٢.٩٥
2	د. عبدالحميد عباس دشتي	شركة مركز التجارة العالمي دمشق/شركة شهد عبد الحميد دشتي وشركائها	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	%١
3	د. احمد حسن العلي	شركة تلح المحدودة المسؤولة	عضو	%٤.٩٢
4	السيدة هالا عبد المجيد فوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية	عضو	%٠.٦١
٥	السيد محمد معتر الطباح	شركة كركور للتجارة	عضو	%١
6	المهندس عبد الرحمن حمزة النعسان	خزانة تقاعد نقابة المهندسين	عضو	%٥
7	السيد صبري عبد السلام داغستاني	-	عضو	%٥

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

المدير التنفيذي (المدير العام)	السيد سامر شريف العش
مدقق الحسابات	شركة طلال أبو غزالة وشركاه (شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة م.م)
عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني	دمشق - سيعفور - البوابة الثامنة رقم الهاتف: +963-11-9862-11 رباعي رقم الفاكس: +963-11-3328546 +963-11-3977666 البريد الإلكتروني: info@atisyria.com

قيمة السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	٣٣٥.٣٣ ل.س	٢,٨٦٨.٢٦ ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

** القيمة السوقية للشركات المدرجة:

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %		الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
%٣١.٠٨		٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩		٣١,٣١٣,٩٣٣,٦٦٩		مجموع الموجودات
%١.٢٧		١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩		١٦,٧٦٦,٣٥٩,٩٧٧		حقوق المساهمين
بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%٢٩٠.٠٥	%٣٦٤.٨٣	١,٦٠٧,٢٦٢,٠٩١	٥٧٦,٣٧٣,٧٣٥	٦,٢٦٩,١٨٠,٧١٥	٢,٦٧٩,١٤١,٣٧٥	صافي الإيرادات
%(٢٠٠.٨٨)	%١٥٣.١٨	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	(٢٤٧,٣٦٢,٩٦٥)	(١,٥١٧,١٦١,٩٥١)	١٣١,٥٣٨,٢٣٧	صافي الربح قبل الضريبة
-	%١٠٠	-	-	-	١٥,٧٠٨,٨٥٣	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(٢٠٠.٨٨)	%١٥٩.٥٣	١,٥٠٣,٩٣٣,٠٣٩	(٢٤٧,٣٦٢,٩٦٥)	(١,٥١٧,١٦١,٩٥١)	١٤٧,٢٤٧,٠٩٠	صافي الدخل
%(٢٠٠.٨٦)	%١٥٩.٣٩	٣٠.٠٨	(٤.٩٥)	(٣٠.٣٤)	٢.٩٤	ربح السهم

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ٦,٩٧٢,٨٥٢,١٠٨ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ٢,٣٨٨,٩٠٠,٧٤٥ ليرة سورية وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ ٦,٢٦٩,١٨٠,٧١٥ ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطات الفنية مساوية ٤,٨٧٢,٥٢٨,٩٢٧ ليرة سورية.

تاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠

توقيع المدير العام



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022
(غير مدققة)



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المختصرة
إلى السادة مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي الموجز لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة، كما في 30 أيلول 2022، وكل من بيان الدخل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز، وبيان الدخل العائد للمساهمين المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز، والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ولمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً لأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية

أمور هامة

نلفت الانتباه إلى الايضاح رقم 19 و38 المرتبط بالبيانات المالية المتعلقة ببنية الاعتراض موضوع الرسوم والغرامات المتعلقة برسم الطابع بالإنداز رقم 1318/9/1 بتاريخ 2022/6/7 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 أ بتاريخ 19 تموز 2010 والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

امور أخرى
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- 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.

دمشق- سورية

10 تشرين الثاني 2022

شركة طلال أبو غزالة وشركاه
شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة

أحمد هيثم العجلاني

مؤرخ قانوني
توقيع

شركة طلال أبو غزالة وشركاه (الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة)

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدفقة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدفقة) ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
2,715,963,637	765,520,045	5	النقد وما يوازي النقد
6,065,024,621	8,149,844,887	6	ودائع لأجل لدى المصارف
7,913,406,819	9,724,519,388	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
607,215,398	3,541,483,864	8	عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
1,700,009,639	1,718,637,371	9	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
2,000,326,255	4,345,001,220	10	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
403,271,223	528,238,473	11	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
302,271,142	424,071,127	12	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	13	استثمارات عقارية
1,554,814,583	1,491,435,075	14	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
4,248,527	2,994,784	15	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	16	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
23,888,739,279	31,313,933,669		مجموع الموجودات
			المطلوبات
508,847,552	818,247,879	17	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
215,641,871	212,082,990	10	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
2,078,950,896	4,872,528,927	18	الاحتياطات الفنية والحسابية
556,527,449	3,842,415,114	19	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	20	مخصص ضريبة الدخل
3,359,967,768	9,745,274,910		مجموع المطلوبات

لم رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			حقوق حملة الوثائق
(843,505,073)	(3,167,095,941)	21	(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
843,505,073	3,167,095,941	30	قرض حسن لحملة الوثائق
317,120,914	619,212,719	7	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,656,195,958	4,183,086,063	24	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
3,973,316,872	4,802,298,782		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
4,000,000,000	5,000,000,000	22	رأس المال
335,782,941	335,782,941	23	احتياطي قانوني
6,586,492,078	8,038,346,654		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,072,159,840	4,898,683,031	24	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
1,561,019,780	(1,506,452,649)		أرباح محتجزة
16,555,454,639	16,766,359,977		مجموع حقوق المساهمين
23,888,739,279	31,313,933,669		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)			
2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
1,871,974,347	6,972,852,108	33	الإيرادات:
(264,712,256)	(703,671,393)	33	إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,607,262,091	6,269,180,715		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(422,136,408)	(2,169,521,383)	33	صافي الأقساط المكتتب بها
1,185,125,683	4,099,659,332		صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
49,154,000	88,868,997	33	صافي أقساط التأمين المكتسبة
1,234,279,683	4,188,528,329		العمولات المقبوضة
			إجمالي الإيرادات
(862,923,121)	(2,388,900,745)	33	المصاريف:
6,716,859	35,495,636	33	إجمالي المطالبات المدفوعة
(856,206,262)	(2,353,405,109)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
14,549,569	88,469,552		صافي المطالبات المدفوعة
(298,316,165)	(502,256,659)	33	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(1,139,972,858)	(2,767,192,216)		صافي التغيير في التزامات عقود التأمين
(118,933,616)	(148,436,299)	33	صافي المطالبات
(168,860,461)	(2,251,730,807)	27	عمولات مدفوعة
(13,215,203)	(44,165,997)	28	مصاريف تأمينية أخرى
(1,440,982,138)	(5,211,525,319)	33	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(206,702,455)	(1,022,996,990)		إجمالي مصاريف التأمين
			صافي العجز/ الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,316,275	28,189,418	
(9,826,002)	(11,185,647)	
5,541,391	26,598,926	
2,023,086,989	526,890,105	
588,356,593	2,323,590,868	30
1,634,500	1,167,500	
1,245,000	-	
2,640,354,746	2,895,251,170	
2,433,652,291	1,872,254,180	
(410,565,302)	(1,371,351,275)	
2,023,086,989	500,902,905	
-	-	
-	-	
2,023,086,989	500,902,905	
27,542,848	302,091,805	
2,050,629,837	802,994,710	

العائد لحملة الوثائق:

مراجعة الودائع المصرفية
(مصرف) / استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
قرض حسن لحملة الوثائق
توزيعات أسهم نقدية
إيرادات أخرى

صافي فائض (عجز) النشاط التأميني لحملة الوثائق

أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
ضريبة دخل حملة الوثائق
استرداد ضريبة
صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
2021	2022		
ليرة سورية	ليرة سورية		
693,489,203	3,161,683,910	33	الإيرادات:
(117,115,468)	(482,542,535)	33	إجمالي الأقساط المكتتب بها حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
576,373,735	2,679,141,375		صافي الأقساط المكتتب بها
(138,397,670)	14,556,710	33	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
437,976,065	2,693,698,085		صافي أقساط التأمين المكتسبة
20,122,073	59,994,956	33	العمولات المقبوضة
458,098,138	2,753,693,041		إجمالي الإيرادات
			المصاريف:
(333,892,703)	(1,004,343,808)	33	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	12,599,003	33	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(333,892,703)	(991,744,805)		صافي المطالبات المدفوعة
199,560	17,476,473		استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(114,608,114)	(209,312,136)	33	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(448,301,257)	(1,183,580,468)		صافي المطالبات
(27,079,249)	(41,124,664)	33	عمولات مدفوعة
(69,002,711)	(992,103,778)		مصاريف تأمينية أخرى
(4,816,222)	(17,799,117)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(549,199,439)	(2,234,608,027)	33	إجمالي مصاريف التأمين
(91,101,301)	519,085,014		صافي العجز/ الفائض التأميني لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,571,600	9,134,239	
934,276	1,231,726	
25,881	15,178,299	
(43,416,192)	176,012,682	
239,137,555	14,300,313	30
1,634,500	1,167,500	
1,245,000	-	
211,132,620	217,024,759	
120,031,319	736,109,773	
(163,447,511)	(560,097,091)	
(43,416,192)	176,012,682	
-	-	
-	-	
(43,416,192)	176,012,682	
14,326,125	72,917,238	
(29,090,067)	248,929,920	

العائد لحملة الوثائق:

مرابحة الودائع المصرفية
(مصروف) / استرداد مخصص خسائر
انتمائية متوقعة
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة
الوثائق
قرض حسن لحملة الوثائق
توزيعات أسهم نقدية
إيرادات أخرى

**صافي فائض (عجز) النشاط التأميني لحملة
الوثائق**

أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات
وعمليات التأمين التكافلي
**صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق
قبل الضريبة**
ضريبة دخل حملة الوثائق
استرداد ضريبة

**صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق
للفترة**

الدخل الشامل الآخر:
البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن
الأرباح والخسائر
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
الإيرادات:		
121,570,613	21,162,159	مراوحة الودائع المصرفية - مساهمين
166,110,950	220,684,050	توزيعات أرباح أسهم نقدية
2,090,217,464	826,523,191	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى - للمساهمين
(38,849,708)	645,131	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
-	-	أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
410,565,302	1,371,351,275	حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق
263,532	39,895,948	أرباح أخرى
2,749,878,153	2,480,261,754	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(531,456,033)	(1,514,284,713)	29 المصاريف الإدارية والعمومية
(31,751,077)	(70,401,251)	14+15 الاستهلاكات والإطفاءات
(62,850,208)	(48,093,502)	26 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(30,020,740)	(28,853,371)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمساهمين
(1,500,000)	(12,200,000)	أتعاب مهنية
(10,463)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(588,356,593)	(2,323,590,868)	30 مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(1,245,945,114)	(3,997,423,705)	إجمالي المصاريف
1,503,933,039	(1,517,161,951)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة دخل المساهمين
1,503,933,039	(1,517,161,951)	صافي أرباح الفترة
الدخل الشامل الأخر		
البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر		
2,221,897,616	1,451,854,576	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
3,725,830,655	(65,307,375)	مجموع الدخل الشامل للفترة
30.08	(30.34)	32 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل للعائد للمساهمين
المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
36,834,875	6,506,400	الإيرادات:
38,500,000	26,802,500	مربحة الودائع المصرفية - مساهمين
(12,456)	333,164,249	توزيعات أرباح أسهم نقدية
12,456	39,264	فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى - للمساهمين
(114,537)	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
163,447,511	560,097,091	أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة
263,532	13,473,726	حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق
238,931,381	940,083,230	أرباح / خسائر أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(177,621,809)	(797,463,950)	29 نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(12,932,064)	(24,087,938)	14+15 الاستهلاكات والإطفاءات
(56,413,072)	12,337,492	26 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
320,617	19,169,716	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة للمساهمين
(500,000)	(4,200,000)	أتعاب مهنية
(10,463)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
(239,137,555)	(14,300,313)	30 مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(486,294,346)	(808,544,993)	إجمالي المصاريف
(247,362,965)	131,538,237	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	15,708,853	ضريبة دخل المساهمين
-	-	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
(247,362,965)	147,247,090	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
-	-	البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً
		ضمن الأرباح والخسائر
1,179,236,654	894,350,742	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
931,873,689	1,041,597,832	مجموع الدخل الشامل للفترة
(4.95)	2.94	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض/ (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ليرة سورية 3,973,316,872	ليرة سورية 317,120,914	ليرة سورية 3,656,195,958	ليرة سورية 843,505,073	ليرة سورية (843,505,073)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 الدخل الشامل للفترة
500,902,905	-	526,890,105	2,323,590,868	(2,349,578,068)	صافي العجز حقوق حملة الوثائق للفترة
302,091,805	302,091,805	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
25,987,200	-	-	-	25,987,200	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,802,298,782	619,212,719	4,183,086,063	3,167,095,941	(3,167,095,941)	الرصيد كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
1,778,282,064 27,542,848	105,246,128 27,542,848	1,673,035,936 -	30,990,090 -	(30,990,090) -	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 الدخل الشامل للفترة
2,023,086,989	-	2,023,086,989	588,356,593	(588,356,593)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
3,828,911,901	132,788,976	3,696,122,925	619,346,683	(619,346,683)	الرصيد كما في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية 16,555,454,639	ليرة سورية 1,561,019,780	ليرة سورية 4,072,159,840	ليرة سورية 6,586,492,078	ليرة سورية 335,782,941	ليرة سورية 4,000,000,000	رصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
288,513,263	(1,000,000,000) 288,513,263	-	-	-	1,000,000,000	يادة رأس المال باح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل الشامل الآخر
(12,300,550)	(12,300,550)**	-	-	-	-	صاري زيادة رأس المال دخل الشامل للفترة
(65,307,375)	(2,343,685,142)	826,523,191	1,451,854,576	-	-	رصيد كما في 30 أيلول 2022 غير مدققة
16,766,359,977	(1,506,452,649)	4,898,683,031	8,038,346,654	335,782,941	5,000,000,000	
10,005,876,884	740,891,577	1,981,954,832	2,917,019,200	366,011,275	4,000,000,000	رصيد كما في 01 كانون الثاني 2021 باح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال دخل الشامل الآخر
985,526,339	985,526,339	-	-	-	-	ذيع أرباح للمساهمين دخل الشامل للفترة
(600,000,000)	(600,000,000)	-	-	-	-	نصيب احتياطي قانوني
3,725,830,655	(586,284,425)	2,090,217,464	2,221,897,616	-	-	رصيد كما في 30 أيلول 2021 غير مدققة
-	-	-	-	-	-	
14,117,233,878	540,133,491	4,072,172,296	5,138,916,816	366,011,275	4,000,000,000	

** مصاريف زيادة رأس المال:

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

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,503,933,039	(1,517,161,951)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
2,023,086,989	500,902,905	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
31,751,077	70,401,251	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
422,136,408	2,169,521,383	الاستهلاكات والإطفاءات
297,225,330	197,578,632	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,090,835	304,678,030	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-	(أرباح) / خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
62,850,208	48,093,502	(أرباح) / خسائر بيع موجودات ثابتة مادية
-	40,039,018	مصرف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(4,113,304,453)	(1,353,413,296)	استرداد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
228,769,433	460,639,474	فروقات أسعار صرف أخرى
(296,095,898)	(2,986,564,205)	<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
3,074,843	10,374,445	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(807,380)	(2,340,492,407)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
103,438,241	(125,822,910)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
163,259,054	309,400,327	التغير في أرباح مرابحة مستحقة وموجودات أخرى
(972,437,229)	3,282,969,837	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(18,331,517)	-	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(789,130,453)	(1,389,495,439)	ضريبة دخل مدفوعة
		<u>صافي الأموال (المستخدمة في) الناتجة عن</u>
		<u>النشاطات التشغيلية</u>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		إيضاح
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(4,620,590,890)	(2,124,859,284)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
60,463	-	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
1,428,819,999	504,533,836	متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية
-	(247,199,561)	متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(706,451,204)	(5,768,000)	شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(2,600,000)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(3,900,761,632)	(1,873,293,009)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
(417,906,973)	(3,558,881)	<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(12,300,550)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	-	توزيع أرباح
(417,906,973)	(15,859,431)	مصاريف زيادة رأس المال
3,257,469,553	1,328,204,287	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(1,850,329,505)	(1,950,443,592)	<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>
2,273,704,270	2,715,963,637	فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
423,374,765	765,520,045	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
		<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية
والإدارية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

1- نبذة عن الشركة

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

2- أسس الإعداد:

أ- بيان التوافق:

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعيار الدولي رقم (34) "إعداد المعلومات المالية المرحلية".
- تمت الموافقة لإصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 تشرين الثاني سنة حالية.
- ب- أسس القياس:
 - تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة.
 - ت- العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة:
تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات 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.

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 بعد.

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

1 كانون الثاني 2023

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين"، صدر في عام 2007 ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) الصادر عن المجلس في عام 2004. يساعد هذا المعيار الجديد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي البيانات المالية على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وأثرها على ربحية هذه الشركات ومركزها المالي.

يهدف إصدار المعيار إلى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستتم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلاً من التكلفة التاريخية، كما يشترط أن يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي البيانات المالية

يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة مطبقة للمعيار الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي رقم (15) "الإيرادات من العقود مع الزبائن"

1 كانون الثاني 2023

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة ، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد إضافة لتغيير تعريف الأهمية النسبية.

1 كانون الثاني 2023

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8) "السياسات المحاسبية ، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة" (2011) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

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) من 01 كانون الثاني 2023، علماً بأنه قد يكون لها 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.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" 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

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 بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة 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.

إن الإفصاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الأخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه أي كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف في الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديدة على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة 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 يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يصدد 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 المنتهية.

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 01 كانون الثاني 2018

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

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

4- السياسات المحاسبية الهامة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول للسنة الحالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول سنة سابقة.

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول للسنة الحالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول للسنة الحالية.

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

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 المرحلي المختصر.

عقود التأمين التكافلي

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

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

31 كانون الأول 2021 (مدققة)	30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
%	%	
25	25	• تأمين النقل البحري بضائع
100	100	• تأمين السفر
40	40	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	40	• تأمين إلزامي سيارات
60	40	• التأمين الصحي
100	100	• تأمينات لأجل طويلة

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 أيهما أكبر 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين التأمين الصحي: 15 بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر 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.

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، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي 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 الاسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

100 بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس السنة.

التأمين الصحي: 15 بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر 15 بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5 بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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.

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 ومشاريع قيد الإنشاء

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 الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسلة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (23) (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد 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 المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة

إن الإيضاحات المرفقة من I وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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 الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان المركز 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 المركز المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.

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

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

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

الموجودات الثابتة غير المادية:

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

3 سنوات	برامج المعلوماتية
3 سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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

إن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل 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 هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان المركز المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، ويتم 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 المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

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

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

- تقاس بالقيمة 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 بالقيمة 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 الأساسي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة 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 ك ما 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 دلالات موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

التأمينات الاجتماعية

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما 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 إقتصادية 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 الضريبة.

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 المراهبة

تقيد إيرادات المراهبة 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 ومايواري النقد

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة 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 ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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.

إنخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، 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. 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 المركز 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 المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:
في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للموجودات.
باعتقاد الإدارة، أنه لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة و نموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي القائم 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 بالكلفة 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 من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي اعتماد التغييرات لتصنيف تلك
الموجودات

5- النقد وما يوازي النقد

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية ليرة سورية	الليرة السورية ليرة سورية
205,251,044	18,985,213	186,265,831
205,251,044	18,985,213	186,265,831
138,952,350	-	138,952,350
421,316,651	16,775,131	404,541,520
560,269,001	16,775,131	543,493,870
765,520,045	35,760,344	729,759,701

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 (مدققة)

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

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 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,979,055,420	4,979,055,420	-
3,241,517,000	2,974,599,000	266,918,000
(70,727,533)	(43,830,462)	(26,897,071)
8,149,844,887	7,909,823,958	240,020,929

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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)
6,065,024,621	5,788,818,045	276,206,576

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

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,249,122	30,688,515	رصيد أول الفترة/ السنة
-	11,185,647	إضافات
(4,560,607)	28,853,371	استردادات
30,688,515	70,727,533	رصيد آخر الفترة/ السنة

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	الكلفة التاريخية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,000,760,030	165,243,953	201,680,223	1,633,835,854	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
178,915,235	-	9,660,850	169,254,385	إضافات خلال السنة
(1,169,881,438)	-	(6,574,235)	(1,163,307,203)	استبعادات خلال السنة
1,009,793,827	165,243,953	204,766,838	639,783,036	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)
247,199,561	13,442,341	17,200,950	216,556,270	إضافات خلال الفترة
(190,033,373)	(1,235,171)	-	(188,798,202)	استبعادات خلال الفترة
1,066,960,015	177,451,123	221,967,788	667,541,104	الرصيد كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
				التغير في القيمة العادلة:
3,022,265,328	1,148,217,596	230,109,662	1,643,938,070	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
6,233,094,824	3,348,215,192	563,084,770	2,321,794,862	صافي التغير في القيمة العادلة
(2,351,747,160)	-	-	(2,351,747,160)	استبعادات خلال السنة
6,903,612,992	4,496,432,788	793,194,432	1,613,985,772	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)
2,068,446,844	521,804,158	(176,080,680)	1,722,723,366	صافي التغير في القيمة العادلة
(314,500,463)	(41,017,888)		(273,482,575)	استبعادات خلال الفترة
8,657,559,373	4,977,219,058	617,113,752	3,063,226,563	الرصيد كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
				صافي القيمة الدفترية:
9,724,519,388	5,154,670,181	839,081,540	3,730,767,667	الرصيد كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
7,913,406,819	4,661,676,741	997,961,270	2,253,768,808	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078
2,068,446,844	328,079,005	1,740,367,839
(314,500,463)	(25,987,200)	(288,513,263)
8,657,559,373	619,212,719	8,038,346,654

الرصيد كما في أول الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
من خلال الدخل الشامل
استبعادات
الرصيد كما في آخر الفترة

كما في 31 كانون الاول 2021 (مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,022,265,328	105,246,128	2,917,019,200
6,233,094,824	211,874,786	6,021,220,038
(2,351,747,160)	-	(2,351,747,160)
6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078

الرصيد كما في أول السنة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل
استبعادات
الرصيد كما في آخر السنة

ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

8- عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
648,358,045	3,633,918,068	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها المجموع
(41,142,647)	(92,434,204)	
607,215,398	3,541,483,864	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
25,686,116	41,142,647	رصيد أول المدة إضافات الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
15,456,531	51,291,557	
41,142,647	92,434,204	

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
415,018,577	2,408,786,263	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 أكبر من 270 يوم المجموع
17,105,320	17,799,778	
71,188,166	1,030,948,109	
6,690,969	88,093,112	
109,674,686	10,399,004	
28,680,327	77,891,802	
648,358,045	3,633,918,068	

9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
752,128	1,039,328	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
1,730,695,100	1,749,035,632	
1,731,447,228	1,750,074,960	
(31,437,589)	(31,437,589)	مخصص ديون مشكوك فيها
1,700,009,639	1,718,637,371	

10 - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)		ذمم مدينة أطراف ذات العلاقة
ليرة سورية	ليرة سورية		
2,000,000,000	**4,000,000,000	تابعة لكبار المساهمين	شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية
4,182,558	-	تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
326,255	-	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	*345,001,220	تابعة لكبار المساهمين	بنك سوريا الدولي الإسلامي
2,004,508,813	4,345,001,220		
(4,182,558)	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,000,326,255	4,345,001,220		المجموع

ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:

191,384,307	187,825,426		دائنة توزيعات أرباح
1,197	1,197		بنك البركة سورية
24,256,367	24,256,367		دائنة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
215,641,871	212,082,990		المجموع

* تجاوزت مديونية احد الأطراف ذات القرار قرار هيئة الاشراف على التأمين رقم 100/21/57 نسبة 50% على الحد الأقصى المسموح به من اجمالي الأقساط .

** خلال عام 2021 وافقت الهيئة العامة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي على المساهمة بتأسيس شركة العقيلة العقارية بنسبة 2 % من رأس مال الشركة المقدر بمبلغ 250,000,000,000 ليرة سورية دفعت الشركة خلال عام 2021 مبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ومبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية خلال 2022 ريثما يتم استكمال إجراءات المساهمة لاحقاً.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)		
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	350,207,557	صافي إيرادات أقساط تأمين
-	1,273,500	مطالبات مدفوعة
111,920,282	223,513,069	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
15,000,000	-	مكافآت مجلس الإدارة

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

2021 (مدققة)	2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,182,558	4,182,558	رصيد أول المدة
-	-	إضافات
-	(4,182,558)	استردادات
4,182,558	-	رصيد آخر المدة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال المدة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

11- أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدفقة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدفقة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,669,748	10,385,117	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
21,415,473	6,812,666	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
59,957,178	59,837,823	مصاريف مدفوعة مقدماً
51,531,874	23,951,704	حجوزات قضائية لدى البنوك
2,327,830	2,330,130	دفعات مقدمة للموردين
9,969,672	108,832,254	دفعات مقدمة للموظفين
244,656,263	101,990,539	شركة وساطة مالية
46,873	46,873	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
12,097,711	220,426,248	أرصدة مدينة أخرى
-	11,020	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
408,672,622	534,624,374	
(5,401,399)	(6,385,901)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
403,271,223	528,238,473	المجموع

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدفقة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدفقة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,004,655	5,401,399	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
396,744	984,502	إضافات
5,401,399	6,385,901	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

12- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,173,795	-	-	19,173,795	فرع التأمين:
35,878,978	4,968,030	14,350,835	16,560,113	الحياة إداري
12,305,250	1,198,525	4,714,600	6,392,125	النقل
24,743,061	-	24,743,061	-	مركبات - أضرار ذاتية
-	-	-	-	مركبات - مسؤولية مدنية
-	-	-	-	صحي داخلي
-	-	-	-	صحي خارجي
130,839,770	13,412,923	45,891,259	71,535,588	حريق
157,602,274	24,884,570	-	132,717,704	التغطية المصرفية
15,940,158	2,516,867	-	13,423,291	هندسي
16,117,597	10,438,197	-	5,679,400	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
7,904,183	1,140,029	684,000	6,080,154	الحوادث العامة
3,566,061	384,674	104,000	3,077,387	الحوادث الشخصية
424,071,127	58,943,815	90,487,755	274,639,557	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,987,903	-	8,695,218	28,292,685	فرع التأمين:
41,535,232	6,700,585	12,499,365	22,335,282	الحياة
14,498,813	1,412,796	4,714,600	8,371,417	البحري
29,941,315	3,905,389	26,035,926	-	شامل سيارات
120,704,403	12,828,340	39,458,251	68,417,812	إلزامي سيارات
-	-	-	-	الحريق
52,372,451	4,174,662	-	48,197,789	الهندسي
5,148,931	704,989	684,000	3,759,942	السفر
1,082,094	98,455	196,000	787,639	الحوادث العامة
302,271,142	29,825,216	92,283,360	180,162,566	الحوادث الشخصية
				المجموع

13- استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام 2010 في منطقة معضمية الشام في دمشق، حيث يدرس مجلس الإدارة اتباع نموذج إعادة التقييم ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 (ممتلكات بغرض الاستثمار) وذلك لقياس هذا العقار. وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام 2016 في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزرة خلف مشفى الرازي في دمشق تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
643,187,435	643,187,435	إضافات
-	-	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
643,187,435	643,187,435	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
(46,000,000)	(46,000,000)	
597,187,435	597,187,435	

الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث ومفروشات	سيارات	مباني	كافة 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	رصيد كما في 1 كانون ثاني 2021
735,291,245	555,749,601	11,066,520	22,726,900	3,367,500	5,145,000	137,235,724	-	ضافات خلال السنة
(137,982,788)	-	-	(116,000)	-	(631,064)	(137,235,724)	-	متبعادات خلال السنة
-	(1,211,278,843)	102,827,921	45,450,514	-	40,657,500	-	1,022,342,908	حويلات
1,740,185,061	23,933,735	153,158,078	98,575,905	34,855,943	60,839,469	17,594,750	1,351,227,181	رصيد كما في 31 كانون أول 2021
5,768,000	-	-	69,000	5,500,000	199,000	-	-	ضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	متبعادات خلال الفترة
1,745,953,061	23,933,735	153,158,078	98,644,905	40,355,943	61,038,469	17,594,750	1,351,227,181	رصيد كما في 30 بول 2022
(150,250,601)	-	(37,121,023)	(18,600,570)	(25,423,603)	(11,348,785)	(16,979,200)	(40,777,420)	رصيد كما في 1 كانون ثاني 2021
(51,823,578)	-	(7,557,088)	(9,035,126)	(2,756,179)	(4,168,107)	(16,631,683)	(11,675,395)	ضافات خلال السنة
16,703,701	-	-	55,536	-	631,064	16,017,101	-	متبعادات خلال السنة
(185,370,478)	-	(44,678,111)	(27,580,160)	(28,179,782)	(14,885,828)	(17,593,782)	(52,452,815)	رصيد كما في 31 كانون أول 2021
(69,147,508)	-	(21,845,524)	(14,265,717)	(3,167,045)	(9,655,376)	(968)	(20,212,878)	ضافات خلال الفترة
(254,517,986)	-	(66,523,635)	(41,845,877)	(31,346,827)	(24,541,204)	(17,594,750)	(72,665,693)	رصيد كما في 30 بول 2022
								قيمة الدفترية صافية:
1,491,435,075	23,933,735	86,634,443	56,799,028	9,009,116	36,497,265	-	1,278,561,488	رصيد كما في 30 بول 2022
1,554,814,583	23,933,735	108,479,967	70,995,745	6,676,161	45,953,641	968	1,298,774,366	رصيد كما في 31 كانون أول 2021

ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الازامي	برامج معلوماتية	الكلفة التاريخية:
ليرة سورية 22,019,245	ليرة سورية 10,472,972	ليرة سورية 11,546,273	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
2,600,000	-	2,600,000	الإضافات
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
-	-	-	الإضافات
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 30 أيلول 2022
(18,751,454)	(10,472,972)	(8,278,482)	الإطفاء المتراكم:
(1,619,264)	-	(1,619,264)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	الإضافات
(1,253,743)	-	(1,253,743)	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
(21,624,461)	(10,472,972)	(11,151,489)	إطفاء العام
			الرصيد في 30 أيلول 2022
2,994,784	-	2,994,784	صافي القيمة الدفترية:
4,248,527	-	4,248,527	الرصيد في 30 أيلول 2022
			الرصيد في 31 كانون الأول 2021

16- 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 وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاوتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن 25 مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة ما دامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

17- 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 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
120,396,411	123,075,556	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
388,451,141	695,172,323	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
508,847,552	818,247,879	المجموع

ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
10,496,418	-	-	10,496,418
36,945,221	-	-	36,945,221
43,345,260	5,913,365	17,720,678	19,711,217
62,965,984	6,977,582	18,774,630	37,213,772
674,536,856	64,981,031	418,128,164	191,427,661
1,279,732,423	-	310,567,936	969,164,487
298,477,032	-	150,399,220	148,077,812
190,141,341	15,092,003	94,558,659	80,490,679
16,751,251	2,644,934	-	14,106,317
2,051,976,040	283,011,775	-	1,768,964,265
2,633,132	415,758	-	2,217,374
9,984,287	1,441,466	855,000	7,687,821
4,457,576	480,842	130,000	3,846,734
190,086,106	30,013,596	-	160,072,510
4,872,528,927	410,972,352	1,011,134,287	3,450,422,288

فرع التأمين:

حياة ادخاري
حياة
النقل
مركبات - اضرار ذاتية
مركبات - مسؤولية مدنية
صحي داخلي
صحي خارجي
حريق
هندسي
السفر
المسؤوليات
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية
التغطية المصرفية
"BBB"
المجموع

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مستحقة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
726,341	-	-	726,341
52,383,544	-	10,390,435	41,993,109
49,763,448	7,897,147	15,542,478	26,323,823
40,812,140	4,091,944	17,849,630	18,870,566
537,766,300	40,036,959	368,184,651	129,544,690
909,773,158	-	277,540,508	632,232,650
241,786,087	-	81,802,058	159,984,029
131,388,615	13,965,334	42,941,500	74,481,781
23,925	23,925	-	-
86,017,064	6,884,292	-	79,132,772
1,660,688	262,214	-	1,398,474
6,323,945	863,517	855,000	4,605,428
1,352,620	123071	245000	984,549
19,173,021	3,027,319	-	16,145,702
2,078,950,896	77,175,722	815,351,260	1,186,423,914

فرع التأمين:

حياة ادخاري
حياة
النقل
مركبات - اضرار ذاتية
مركبات - مسؤولية مدنية
صحي داخلي
صحي خارجي
حريق
هندسي
السفر
المسؤوليات
الحوادث العامة
الحوادث الشخصية
التغطية المصرفية
"BBB"
المجموع

19- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الاول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
139,193,415	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
28,354,940	15,894,563	ضريبة رواتب وأجور
1,792,021	2,202,940	تأمينات اجتماعية
50,679	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
8,745,361	38,977,938	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء
-	-	مكافآت مستحقة
33,768,220	2,807,228,053	مصاريف مستحقة
16,936,319	40,187,139	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,241,108	32,512	اشترابات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
-	-	دائنو توزيعات أرباح
300,000	12,896,500	أتعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
119,691,117	33,027,305	شركات إدارة النفقات الطبية
204,808,364	64,284,198	دائنون مختلفون
-	212,500,000	إيرادات مستحقة القبض
-	192,082,983	عملاء دائنون و وسطاء تأمين
-	417,220,578	مؤونة رسم الطابع**
556,527,449	3,842,415,114	المجموع

** بناءً على كتاب المحامي الوارد بتاريخ 2022\11\8 بما يخص موضوع الرسوم والغرامات التي قد تترتب عليها موضوع الإنذار الصادر عن مديرية مالية محافظة دمشق قسم كبار المكلفين رقم 1318/9/1 بتاريخ 2022/6/7 وقد أكد 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 ما 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 38 إنما فقط الغرامات المتوجبة على مبلغ الأساس بالليرة السورية البالغة كما هو موضح أدناه:

البيان	دولار امريكي	دولار امريكي ما يعادله بالليرة السورية	يورو	يورو ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع
رسم طابع متوجب	20,102	60,607,530	91,279	266,537,418	3,616,690	330,761,638
رسم الإدارة المحلية	1,420	4,281,300	6,393	18,667,752	252,200	23,201,252
رسم إعادة اعمار	9,667	29,146,005	9,125	26,645,273	233,030	56,024,308
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
المجموع	31,189	94,034,835	106,797	311,850,443	11,335,300	417,220,578

20- 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:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,023,086,989	500,902,905	صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق
(2,023,086,989)	(526,890,105)	ينزل:
(588,356,593)	(2,323,590,868)	مكاسب/ خسائر أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(1,634,500)	(1,167,500)	قرض حسن لحملة الوثائق
-	11,185,647	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		(مصروف)/ استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة
9,826,002	-	يضاف:
(580,165,091)	(2,339,559,921)	مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
%15	%15	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبة
-	-	نسبة الضريبة
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع

ضريبة الدخل للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,503,933,039	(1,517,161,951)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(2,090,217,464)	(826,523,191)	ينزل:
(166,110,950)	(220,684,050)	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(328,091)	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
30,020,740	28,853,371	ربح عقارات
-	-	(مصروف)/ استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة - حملة
62,850,208	48,093,502	يضاف:
4,919,748	20,212,878	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
588,356,593	2,323,590,868	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(66,576,177)	(143,618,573)	اهتلاك المباني
15%	15%	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
-	-	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبة
-	-	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	المجموع

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدفقة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدفقة) ليرة سورية	
18,331,531	-	الرصيد كما في بداية الفترة /السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-	ضريبة دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(18,331,531)	-	المدفوع خلال الفترة /السنة
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة

21- (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.

22- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ أربعة مليار من 40 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل. بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية بالشركة العقيلة للتأمين التكافلي المغفلة العامة بتاريخ 8 أيار 2022 وافق السادة أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على:
نتيجة لتحقيق أرباح مدورة متراكمة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 مقدارها /1,561,019,780/ 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 ، وقد أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل للأوراق المالية بتاريخ 7 آب 2022.

23- 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 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
335,782,941	335,782,941	الرصيد كما في بداية الفترة /السنة
-	-	الاحتياطي القانوني للفترة /للسنة
335,782,941	335,782,941	الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,128,357,733	(1,517,161,951)	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(2,090,205,008)	(826,523,191)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار
(961,847,275)	(2,343,685,142)	الأرباح القابلة للتخصيص
10%	10%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي القانوني للفترة /للسنة

24- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (12) بتاريخ 15 شباط 2015 والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببنود منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق الملكية.

تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	حقوق حملة الوثائق الرصيد كما في أول الفترة/ السنة مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
1,673,035,936	3,656,195,958	
1,983,160,022	526,890,105	
3,656,195,958	4,183,086,063	
كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	حقوق المساهمين الرصيد كما في أول الفترة/ السنة مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
1,981,954,832	4,072,159,840	
2,090,205,008	826,523,191	
4,072,159,840	4,898,683,031	

25- فروقات أسعار صرف محققة

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

26- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) ليرة سورية	2022 (غير مدققة) ليرة سورية	استرداد من أطراف ذوي علاقة عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى المجموع
-	(4,182,557)	
65,793,995	51,291,557	
(2,943,787)	984,502	
62,850,208	48,093,502	

27- مصاريف تأمينية أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
120,180,031	187,494,401
10,272,451	17,669,000
38,407,979	2,046,567,406
168,860,461	2,251,730,807

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

28- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
11,231,855	40,633,613
1,983,348	3,532,384
13,215,203	44,165,997

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

29- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
263,770,518	490,184,555
8,362,500	8,462,500
17,804,088	28,369,300
19,058,988	15,983,128
23,496,851	90,923,445
7,368,200	29,165,496
26,557,874	112,624,563
2,039,702	4,207,370
37,851,100	74,254,100
180,400	4,082,686
60,633,627	438,389,347
8,655,625	43,466,499
1,702,000	30,000,000
1,984,000	10,340,000
-	26,809,422
24,607,533	-
27,383,027	107,022,302
531,456,033	1,514,284,713

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

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

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبة من قبل حملة الوثائق وحوائد 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 وثائق التأمين المسددة، 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 وثائق التأمين المسددة لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
(843,505,073)	(3,167,095,941)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
3,656,195,958	4,183,086,063	مكاسب غير محققة مترakمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
317,120,914	619,212,719	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
843,505,073	3,167,095,941	قرض حسن لحملة الوثائق
3,973,316,872	4,802,298,782	المجموع

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
29,002,135	843,505,073	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
814,502,938	2,323,590,868	إضافات
843,505,073	3,167,095,941	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

31- 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 الواحدة 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، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من الأرباح مبلغ 59,481,150 ليرة سورية بالإضافة إلى ذلك، قامت شركة AVOC بتوزيع أرباح على حملة الأسهم حيث بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 134,400,400 ليرة سورية وخلال الربع الثالث قامت 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

32- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2021	2022
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
1,503,933,039	(1,517,161,951)
40,000,000	50,000,000
30.08	(30.34)

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) هي كما يلي:

ذيل التحليل القطاعي	حملة	الحياة الإيجاري	تقل بضائع	السيارات للإزاسي	السيارات/تكميلي	الضمان الداخلي	الضمان الخارجي	الحرق	التغطيات المصرفية "BBB"	هنسي	سفر	مسؤوليات	حوادث علة	حوادث شخصية	المجموع
أقساط المكتبة في الفترة الحالية	55,684,035	17,464,030	63,151,195	358,863,329	87,436,023	2,111,902,916	60,119,984	109,264,906	333,493,200	35,265,793	3,701,597,466	4,337,595	17,142,052	6,166,224	6,961,888,748
بائت الأقساط (من الوثائق الملتصقة)	-	-	-	(5,461,219)	(4,787,500)	(4,294,029)	-	-	-	-	(7,239,909)	-	-	-	(21,782,657)
تسويات المنوحة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مط الإعادة الواردة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مط الإعادة الواردة / مجمعات/تقنيات	-	-	867,329	-	-	-	-	5,554,869	26,323,819	-	-	-	-	-	32,746,017
مالي الأقساط	55,684,035	17,464,030	64,018,524	353,402,110	82,648,523	2,107,608,887	60,119,984	114,819,775	359,817,019	35,265,793	3,694,357,557	4,337,595	17,142,052	6,166,224	6,972,852,108
سنة المعينين من الأقساط (تسبي) في الفترة الحالية	(1,094,650)	-	(53,678,516)	-	-	-	-	(76,780,494)	-	(9,541,227)	(90,978,160)	-	(10,704,919)	(4,932,978)	(247,710,944)
سنة المعينين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية	(28,246,985)	-	-	-	(12,128,114)	-	-	(22,229,125)	(331,794,260)	(24,017,000)	-	-	(2,833,465)	-	(421,248,949)
سنة المعينين من الأقساط (فقدن عمارة) في الفترة الحالية	-	-	(3,472,095)	(17,505,961)	(4,094,039)	-	-	(6,227,341)	-	(1,912,668)	-	(235,253)	(929,713)	(334,430)	(34,711,500)
سنة المعينين من الأقساط (مجمعات/تقنيات) في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية	(29,341,635)	-	(57,150,611)	(17,505,961)	(16,222,153)	-	-	(105,236,959)	(331,794,260)	(35,470,895)	(90,978,160)	(235,253)	(14,468,097)	(5,267,408)	(703,671,393)
مالي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية	26,342,400	17,464,030	6,867,913	335,896,149	66,426,370	2,107,608,887	60,119,984	9,582,816	28,022,759	(205,102)	3,603,379,397	4,102,342	2,673,955	898,816	6,269,180,715
أقساط المكتتب بها عن العام المالي الفات (31/12)	69,988,515	1,210,568	105,295,292	323,861,725	47,176,415	1,580,581,624	399,960,072	186,204,452	40,364,255	-	91,790,552	3,496,186	11,513,569	1,640,915	2,863,084,140
أقساط المكتتب بها عن التصرف المالي من العام الفات	(64,097,182)	(1,180,568)	(90,468,949)	(198,694,682)	(36,790,507)	(1,265,279,294)	(89,885,527)	(99,797,529)	-	-	(12,657,780)	(2,290,345)	(9,436,069)	(1,395,915)	(1,871,974,347)
مط سنة فلتة (12 شهر)	61,575,368	17,494,030	78,844,867	478,569,153	93,034,431	2,422,911,217	370,194,529	201,226,698	400,181,274	35,265,793	3,773,490,329	5,543,436	19,219,552	6,411,224	7,963,961,901
مالي حصة المعينين من الأقساط عن العام المالي الفات (31/12)	(47,154,475)	-	(89,341,126)	-	(20,928,542)	-	-	(171,044,530)	-	-	(55,662,150)	-	(9,399,855)	(1,312,732)	(394,843,410)
مالي حصة المعينين من الأقساط عن الصف المالي من العام الفات	44,539,785	-	76,779,190	-	17,076,342	-	-	91,215,179	-	-	7,464,360	-	7,737,855	1,116,732	245,929,443
مالي حصة المعينين عن سنة فلتة (12 شهر)	(31,956,325)	-	(69,712,547)	(17,505,961)	(20,074,353)	-	-	(185,066,310)	(331,794,260)	(35,470,895)	(139,175,950)	(235,253)	(16,130,097)	(5,463,408)	(852,585,360)
مط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مط عن أخطار طويلة مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة	(36,945,221)	(10,496,418)	(19,711,217)	(191,427,661)	(37,213,772)	(969,164,487)	(148,077,812)	(80,490,679)	(160,072,510)	(14,106,317)	(1,768,964,265)	(2,217,374)	(7,687,821)	(3,846,734)	(3,450,422,288)
سنة المعينين من أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سنة المعينين من أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (100%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سنة المعينين من أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وسيارات تفتة في الفترة الحالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

274,639,558	3,077,387	6,080,154	-	5,679,400	13,423,291	132,717,704	71,535,588	-	-	6,392,126	-	16,560,113	-	19,173,795	سنة معد التامين من اقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
1,186,423,913	984,548	4,605,428	1,398,474	79,132,772	-	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	مالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(180,162,566)	(787,639)	(3,759,942)	-	(48,197,789)	-	-	(68,417,812)	-	-	(8,371,417)	-	(22,335,282)	-	(28,292,685)	سنة معد التامين من اقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(2,263,998,375)	(2,862,186)	(3,082,393)	(818,900)	(1,689,831,499)	(14,106,317)	(143,926,808)	(6,008,898)	11,906,217	(336,931,837)	(18,343,206)	(61,882,971)	6,612,606	(9,770,077)	5,047,888	مالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(2,169,521,383)	(572,438)	(762,181)	(818,900)	(1,732,349,882)	(683,026)	(11,209,104)	(2,891,122)	11,906,217	(336,931,837)	(20,322,497)	(61,882,971)	837,437	(9,770,077)	(4,071,002)	غير التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
4,099,659,332	326,378	1,911,774	3,283,442	1,871,029,515	(888,128)	16,813,655	6,691,694	72,026,201	1,770,677,050	46,103,873	274,013,178	7,705,350	7,693,953	22,271,398	في اقساط التامين المكتسبة
88,868,997	1,602,831	4,093,323	-	-	8,504,724	28,164,852	28,619,498	-	-	438,251	-	17,445,518	-	-	مولات المقرضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايدات أخرى يتم ذكرها
4,188,528,329	1,929,209	6,005,097	3,283,442	1,871,029,515	7,616,596	44,978,507	35,311,192	72,026,201	1,770,677,050	46,542,124	274,013,178	25,150,868	7,693,953	22,271,398	مالي الإيرادات
(2,388,900,745)	(335,000)	-	-	(861,701,585)	-	-	(11,215,650)	(7,218,817)	(1,456,860,850)	(10,500,200)	(20,068,643)	-	-	(21,000,000)	مالي المطلبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالي المطلبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
4,741,162	244,000	-	-	-	-	-	4,497,162	-	-	-	-	-	-	-	سنة معد التامين من إجمالي المطلبات المدفوعة (تسبي)
26,569,474	-	-	-	-	-	-	4,275,666	-	-	4,443,808	-	-	-	17,850,000	سنة معد التامين من إجمالي المطلبات المدفوعة (اختياري)
4,185,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	-	سنة معد التامين من إجمالي المطلبات المدفوعة (فقدان خسرة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سنة معد التامين من إجمالي المطلبات المدفوعة مجمعات والاتفاقيات
35,495,636	244,000	-	-	-	-	-	8,772,828	-	-	8,628,808	-	-	-	17,850,000	مالي حصة معد التامين من إجمالي المطلبات المدفوعة
(2,353,405,109)	(91,000)	-	-	(861,701,585)	-	-	(2,442,822)	(7,218,817)	(1,456,860,850)	(1,871,392)	(20,068,643)	-	-	(3,150,000)	في المطلبات المدفوعة
(1,011,134,287)	(130,000)	(855,000)	-	-	-	-	(94,558,659)	(150,399,220)	(310,567,936)	(18,774,630)	(418,128,164)	(17,720,678)	-	-	مالي احتياطي المطلبات قيد التسوية في نهاية الفترة
90,487,755	104,000	684,000	-	-	-	-	45,891,259	-	-	4,714,600	24,743,061	14,350,835	-	-	سنة معد التامين من احتياطي المطلبات قيد التسوية في نهاية الفترة
815,351,260	245,000	855,000	-	-	-	-	42,941,500	81,802,058	277,540,508	17,849,630	368,184,651	15,542,478	-	10,390,435	مالي احتياطي المطلبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(92,283,360)	(196,000)	(684,000)	-	-	-	-	(39,458,251)	-	-	(4,714,600)	(26,035,926)	(12,499,365)	-	(8,695,218)	سنة معد التامين من احتياطي المطلبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(195,783,027)	115,000	-	-	-	-	-	(51,617,159)	(68,597,162)	(33,027,428)	(925,000)	(49,943,513)	(2,178,200)	-	10,390,435	مالي التغير في احتياطي المطلبات قيد التسوية
(197,578,632)	23,000	-	-	-	-	-	(45,184,151)	(68,597,162)	(33,027,428)	(925,000)	(51,236,378)	(326,730)	-	1,695,217	في التغير في احتياطي المطلبات قيد التسوية
(410,972,352)	(480,844)	(1,441,466)	(415,758)	(283,011,775)	(2,644,934)	(30,013,595)	(15,092,003)	-	-	(6,977,582)	(64,981,030)	(5,913,365)	-	-	تربطى حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
58,943,819	384,674	1,140,029	-	10,438,197	2,516,867	24,884,570	13,412,923	-	-	1,198,525	-	4,968,034	-	-	سنة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
77,175,722	123,071	863,517	262,214	6,884,292	23,925	3,027,319	13,965,334	-	-	4,091,944	40,036,959	7,897,147	-	-	تربطى حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(29,825,216)	(98,455)	(704,989)	-	(4,174,662)	-	-	(12,828,340)	-	-	(1,412,796)	(3,905,389)	(6,700,585)	-	-	سنة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(333,796,630)	(357,773)	(577,949)	(153,544)	(276,127,483)	(2,621,009)	(26,986,276)	(1,126,669)	-	-	(2,885,638)	(24,944,071)	1,983,782	-	-	مالي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

(304,678,027)	(71,554)	(142,909)	(153,544)	(269,863,948)	(104,142)	(2,101,706)	(542,086)	-	-	(3,099,909)	(28,849,460)	251,231	-	-	في التغيير في احتياطي حوادث متوقعة لم يبلغ عليها
88,469,552	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	80,873,244	5,803,738	-	-	-	-	تردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
88,469,552	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	80,873,244	5,803,738	-	-	-	-	في التغيير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(108,957,882)	(89,141)	(634,855)	(207,501)	(2,132,010)	(408,304)	-	(3,645,662)	(2,729,988)	(95,704,396)	(1,987,001)	-	(1,365,759)	-	(53,265)	سولات المدفوعة للوكلاء
(17,298,517)	-	(24,073)	(68,258)	(252,075)	-	-	(622,470)	(3,837,033)	(9,399,601)	(1,476,484)	-	(1,092,873)	-	(525,650)	سولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سولات وأتعاب مدفوعة لجهات تصويقة أخرى "بتم نكرها"
(18,161,615)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,161,615)	-	-	-	سولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الأزمات
(4,018,285)	-	-	-	-	-	(2,412,736)	(1,388,717)	-	-	-	-	(216,832)	-	-	سولة إعادة مجمعات / القفلات
(2,046,567,406)	-	-	-	(2,007,369,945)	(200,000)	(1,052,952)	(1,098,112)	-	(26,162,500)	(1,604,986)	(8,992,178)	(86,733)	-	-	ساريات تأمينية أخرى
(187,494,401)	-	-	-	-	-	-	-	(4,379,269)	(183,115,132)	-	-	-	-	-	تعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية
(40,633,614)	(36,989)	(102,853)	(26,026)	(22,166,146)	(211,595)	(955,405)	(688,919)	(360,720)	(12,645,654)	(495,892)	(2,120,413)	(384,112)	(104,785)	(334,105)	لات البيئة
(3,532,384)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,532,384)	-	-	-	سنة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مسجلة المصيب
(17,669,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,669,000)	-	-	-	سنة صندوق الرعاية الاجتماعية
(5,211,525,319)	(235,684)	(904,690)	(455,329)	(3,163,485,709)	(924,041)	(6,522,799)	(53,850,369)	(87,122,989)	(1,736,042,317)	(5,656,926)	(150,630,071)	(3,221,808)	(104,785)	(2,367,802)	في المصاريف
(1,022,996,990)	1,693,524	5,100,407	2,828,113	(1,292,456,194)	6,692,555	38,455,708	(18,539,177)	(15,096,788)	34,634,733	40,885,198	123,383,107	21,929,060	7,589,168	19,903,596	في أرباح فروع التأمين 2022/9

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) هي كما يلي:

حماية	الحياة الإيجاري	نقل بضائع	السيارات لإزاعي	السيارات بتكني	الصحي الداخلي	الصحي الفرجي	الحريق	هندسي	سفر	مسؤوليات	حوادث عملة	حوادث شخصية	المجموع
64,097,182	1,180,568	90,468,949	199,679,650	36,790,507	1,265,925,810	89,885,527	99,797,529	-	13,706,842	2,290,345	9,436,069	1,395,915	1,874,654,893
-	-	-	-	-	(646,516)	-	-	-	(1,049,062)	-	-	-	(2,680,546)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
64,097,182	1,180,568	90,468,949	198,694,682	36,790,507	1,265,279,294	89,885,527	99,797,529	-	12,657,780	2,290,345	9,436,069	1,395,915	1,871,974,347
1,285,245	-	(76,779,190)	-	-	-	-	(61,259,714)	-	(7,464,360)	-	(6,792,855)	(1,116,732)	(154,698,096)
(43,254,540)	-	-	-	(17,076,342)	-	-	(29,955,465)	-	-	-	(945,000)	-	(91,231,347)
-	-	(4,391,088)	(8,019,844)	(891,094)	-	-	(4,843,869)	-	-	(111,166)	(457,998)	(67,754)	(18,782,813)
(44,539,785)	-	(81,170,278)	(8,019,844)	(17,967,436)	-	-	(96,059,048)	-	(7,464,360)	(111,166)	(8,195,853)	(1,184,486)	(264,712,256)
19,557,397	1,180,568	9,298,671	190,674,838	18,823,071	1,265,279,294	89,885,527	3,738,481	-	5,193,420	2,179,179	1,240,216	211,429	1,607,262,091
19,464,158	5,660,216	51,262,680	115,413,027	45,240,828	802,586,035	243,105,224	79,044,480	-	5,391,553	2,177,839	10,150,805	1,197,750	1,380,694,595
(18,098,388)	(5,276,024)	(34,206,439)	(63,958,400)	(40,214,678)	(430,686,190)	(22,177,077)	(68,719,408)	-	(3,884,188)	(1,866,252)	(8,786,307)	(777,750)	(698,651,101)
65,462,952	1,564,760	107,525,190	250,149,309	41,816,657	1,637,179,139	310,813,674	110,122,601	-	14,165,145	2,601,932	10,800,567	1,815,915	2,554,017,841
(9,942,118)	-	(38,882,529)	-	(20,331,819)	-	-	(75,810,659)	-	(2,876,154)	-	(4,790,532)	(958,200)	(153,592,011)
9,369,122	-	25,945,054	-	18,098,319	-	-	67,456,983	-	2,071,554	-	3,688,246	622,200	127,251,478
(45,112,781)	-	(94,107,753)	(8,019,844)	(20,200,936)	-	-	(104,412,724)	-	(8,268,960)	(111,166)	(9,298,139)	(1,520,486)	(291,052,789)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(39,277,771)	(938,856)	(26,881,298)	(100,059,724)	(16,726,663)	(654,871,656)	(124,325,470)	(44,049,040)	-	(4,489,628)	(1,040,773)	(4,320,227)	(1,089,549)	(1,018,070,655)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27,067,669	-	22,429,166	-	7,723,937	-	-	39,827,542	-	2,713,260	-	3,536,056	871,639	104,169,269

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

549,203,606	718,650	4,060,322	871,136	1,507,365	-	31,617,792	97,242,090	321,034,414	18,096,331	46,165,211	12,815,670	3,396,130	11,678,495	على الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(57,438,628)	(574,920)	(1,916,213)	-	(804,600)	-	(30,324,264)	-	-	(8,132,728)	-	(9,720,632)	-	(5,965,271)	ة معد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(468,867,049)	(370,899)	(259,905)	(169,637)	(2,982,263)	-	(12,431,248)	(27,083,380)	(333,837,242)	1,369,668	(53,894,513)	(14,065,628)	2,457,274	(27,599,276)	على التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(422,136,408)	(74,180)	1,359,938	(169,637)	(1,071,603)	-	(2,927,970)	(27,083,380)	(333,837,242)	960,877	(53,894,513)	(1,357,094)	2,457,274	(6,496,878)	في التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
1,185,125,683	137,249	2,600,154	2,009,542	4,119,817	-	810,511	62,802,147	931,442,052	19,783,948	136,780,325	7,941,577	3,637,842	13,060,519	في أقساط التأمين المكتسبة
49,154,000	335,020	2,274,107	-	-	-	22,722,487	-	-	788,629	-	23,033,757	-	-	ولات المقبوضه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رلة لرياح الاطفال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ادات أخرى "تيم نكرها"
1,234,279,683	472,269	4,874,261	2,009,542	4,119,817	-	23,532,998	62,802,147	931,442,052	20,572,577	136,780,325	30,975,334	3,637,842	13,060,519	في الإيرادات
(862,923,121)	-	-	-	-	-	(240,000)	(35,747,796)	(809,651,795)	(2,403,960)	(5,692,408)	(4,187,162)	-	(5,000,000)	على المطالبات المدفوعة
6,639,723	-	-	-	-	-	130,291	-	-	-	-	2,259,432	-	4,250,000	ة معد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (تسوي)
77,136	-	-	-	-	-	77,136	-	-	-	-	-	-	-	ة معد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ة معد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فقطن خمسة)
6,716,859	-	-	-	-	-	207,427	-	-	-	-	2,259,432	-	4,250,000	على حصة معد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(856,206,262)	-	-	-	-	-	(32,573)	(35,747,796)	(809,651,795)	(2,403,960)	(5,692,408)	(1,927,730)	-	(750,000)	في المطالبات المدفوعة
(852,040,663)	(130,000)	(855,000)	-	-	(159,500)	(44,924,500)	(85,609,172)	(287,638,987)	(27,279,630)	(387,409,721)	(17,643,718)	-	(390,435)	على احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
82,471,205	104,000	684,000	-	-	135,575	41,261,339	-	-	2,829,600	22,976,054	14,285,419	-	195,218	ة معد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
555,374,432	115,000	855,000	-	-	159,500	43,668,500	4,609,531	94,288,789	20,721,130	369,422,829	21,143,718	-	390,435	على احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(83,030,304)	(92,000)	(684,000)	-	-	(135,575)	(40,162,339)	-	-	(1,079,600)	(23,596,153)	(17,085,419)	-	(195,218)	ة معد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(296,666,231)	(15,000)	-	-	-	-	(1,256,000)	(80,999,641)	(193,350,198)	(6,558,500)	(17,986,892)	3,500,000	-	-	على التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(297,225,330)	(3,000)	-	-	-	-	(157,000)	(80,999,641)	(193,350,198)	(4,808,500)	(18,606,991)	700,000	-	-	في التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(55,808,380)	(136,294)	(810,042)	(195,145)	(1,062,386)	(23,925)	(8,259,195)	-	-	(4,091,944)	(33,165,160)	(8,064,389)	-	-	يلقى حوات مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
20,503,536	108,955	663,011	-	620,172	20,337	7,467,664	-	-	1,448,239	3,446,408	6,728,750	-	-	ة المعدن من احتياطي حوات مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
48,886,063	89,931	761,310	163,338	404,267	23,925	6,550,275	-	-	3,393,062	33,655,254	3,844,701	-	-	يلقى حوات مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(14,672,054)	(71,864)	(359,290)	-	(215,712)	(20,337)	(6,024,351)	-	-	(1,524,887)	(3,539,423)	(2,916,190)	-	-	ة المعدن من احتياطي حوات مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

(6,922,317)	(46,363)	(48,732)	(31,807)	(658,019)	-	(1,708,920)	-	-	(698,882)	490,094	(4,219,688)	-	-	الي التغير في احتياطي حوالت مقترضة لم يبلغ عنها
(1,090,835)	(9,272)	254,989	(31,807)	(253,559)	-	(265,607)	-	-	(775,530)	397,079	(407,128)	-	-	في التغير في احتياطي حوالت مقترضة لم يبلغ عنها
14,549,569	-	-	-	-	-	-	-	13,042,247	144,450	-	1,362,872	-	-	زادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
14,549,569	-	-	-	-	-	-	-	13,042,247	144,450	-	1,362,872	-	-	في التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(59,569,054)	(15,750)	(1,175,745)	(154,655)	(612,790)	-	(8,012,120)	(2,762,594)	(38,887,823)	-	-	(7,854,546)	-	(93,031)	ولات المدفوعة للوكلاء
(49,422,630)	(12,512)	(57,500)	(119,359)	(823,060)	-	(2,482,356)	(9,245,913)	(32,745,649)	(1,019,675)	-	(2,867,994)	-	(48,612)	ولات المدفوعة لمدونبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ولات مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم نكرها"
(9,941,932)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,941,932)	-	-	-	رلة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي
(38,408,279)	-	-	-	(231,455)	-	-	(4,345,070)	(33,779,454)	(52,000)	(300)	-	-	-	ماريف تأمينية أخرى
(120,180,031)	-	-	-	-	-	-	(4,791,464)	(115,388,567)	-	-	-	-	-	مطب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التفتت الطبية
(11,231,846)	(8,368)	(56,617)	(13,743)	(75,947)	-	(598,786)	(539,314)	(7,591,676)	(220,744)	(1,192,169)	(542,814)	(7,084)	(384,584)	ات الهيئة
(1,983,357)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,983,357)	-	-	-	ة صندوق تعويض مخضري حوالت السير مجهولة المسبب
(10,272,151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,272,151)	-	-	-	ة صندوق الرعية الاجتماعية
(1,440,982,138)	(48,902)	(1,034,873)	(319,564)	(1,996,811)	-	(11,548,442)	(138,431,792)	(1,218,352,915)	(9,135,959)	(47,292,229)	(11,537,340)	(7,084)	(1,276,227)	في المصاريف
(206,702,455)	423,367	3,839,388	1,689,978	2,123,006	-	11,984,556	(75,629,645)	(286,910,863)	11,436,618	89,488,096	19,437,994	3,630,758	11,784,292	في أرباح فروع التأمين 2021/9

إن الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 38 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2021 (غير مدققة)	2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
198,334,767	328,826,230	الإلزامي داخلي
-	24,412,205	الإلزامي حدودي
359,915	163,675	بطاقة برتقالية
198,694,682	353,402,110	

34- 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.

35- القيمة العادلة وإدارة المخاطر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
8,657,559,372	9,724,519,388	-	-	9,724,519,388	1,066,960,016	7

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 30 أيلول 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0.8%، ادخاري 0.3%، نقل بضاعة 0.9%، السيارات الإلزامي 5.1%، سيارات تكميلي 1.2%، الصحي 31.1%، الحريق 1.6%، هندسي 0.5%، سفر 53.0%، حوادث عامة 0.2%، حوادث شخصية 0.1%، تغطيات مصرفية 5.2%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة -الادخاري 0.06% فرع الحياة-الحماية 3.42%، البحري 4.83%، سيارات إلزامي 10.65%، سيارات شامل 1.96%، الصحي الداخلي 67.53%، الصحي الخارجي 4.79%، الحريق 5.32%، الهندسي صفر%، السفر 0.73%، مسؤوليات 0.12%، الحوادث العامة 0.50%، الحوادث الشخصية 0.07%

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم المركز المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كراس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها 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 المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
765,520,045	-	765,520,045	النقد و ما في حكمه
8,149,844,887	-	8,149,844,887	ودائع لدى المصارف
9,724,519,388	-	9,724,519,388	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
3,541,483,864	-	3,541,483,864	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,718,637,371	-	1,718,637,371	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
424,071,127	-	424,071,127	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
4,345,001,220	-	4,345,001,220	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
528,238,473	-	528,238,473	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
29,222,316,375	25,000,000	29,197,316,375	
818,247,879	-	818,247,879	المطلوبات
212,082,990	-	212,082,990	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
4,872,528,927	-	4,872,528,927	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,842,415,114	-	3,842,415,114	الاحتياطيات الفنية والحسابية
-	-	-	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
9,745,274,910	-	9,745,274,910	مؤونة ضريبة الدخل
19,477,041,465	25,000,000	19,452,041,465	فجوة السيولة

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	أقل من سنة ليرة سورية	
2,715,963,637	-	2,715,963,637	الموجودات
6,065,024,621	-	6,065,024,621	النقد و ما في حكمه
7,913,406,819	-	7,913,406,819	ودائع لدى المصارف
607,215,398	-	607,215,398	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
1,700,009,639	-	1,700,009,639	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
302,271,142	-	302,271,142	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
2,000,326,255	-	2,000,326,255	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفنية والحسابية
403,271,223	-	403,271,223	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
597,187,435	597,187,435	-	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
1,554,814,583	1,554,814,583	-	استثمارات عقارية
4,248,527	4,248,527	-	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
23,888,739,279	2,181,250,545	21,707,488,734	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
508,847,552	-	508,847,552	المطلوبات
215,641,871	-	215,641,871	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
2,078,950,896	-	2,078,950,896	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
556,527,449	-	556,527,449	الاحتياطي الفنية والحسابية
-	-	-	ذمم دائنة وداننون مختلفون
3,359,967,768	-	3,359,967,768	مؤونة ضريبة الدخل
20,528,771,511	2,181,250,545	18,347,520,966	فجوة السيولة

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 30 أيلول كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2021		كما في 30 أيلول 2022		
القيمة الدفترية المطلوب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطلوب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
51,565,231	6,709,603,723	109,998,444	7,638,543,963	يورو
212,980,427	1,847,634,671	209,285,662	1,815,492,265	المجموع
264,545,658	8,557,238,394	319,284,106	9,454,036,228	

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
665,803,849	752,854,552	يورو
163,465,424	160,620,660	المجموع
829,269,273	913,475,212	

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة 10 % الأرقام المذكورة أعلاه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة 10 % عند تراجع قيمة الليرة السورية بنسبة 10 % مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الربح ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

36- هامش الملاعة

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال المتوفر:
4,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
6,586,492,078	8,038,346,654	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,561,019,780	(1,506,452,649)	الأرباح المدورة
4,072,159,840	4,898,683,031	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
335,782,941	335,782,941	الاحتياطي القانوني
16,555,454,639	16,766,359,977	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
2,367,064,114	3,386,833,838	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
331,828,881	741,328,436	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
227,835,654	235,817,493	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
11,523,184	12,363,725	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
2,938,251,833	4,376,343,492	مجموع رأس المال المطلوب
563%	383%	نسبة هامش الملاعة (%)

37- التزامات محتملة :

لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لكون عدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالافصاح رقم 19 بتاريخ 8 تشرين الثاني 2022

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

البيان	دولار أمريكي	يورو
الغرامة المتوقعة	40,204	182,558

38- أثر انتشار فيروس كورونا (COVID-19) :

مازالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 أيلول 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 فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.