



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث للسنة المالية 2023

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
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1,429

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	د.بديع برهان الدروبي	طبيعي	رئيس مجلس الإدارة	2.95%
2	د.عبد الحميد عباس دشتي	ممثلاً عن شركة شهد عبد الحميد دشتي وشركائها-شركة مركز التجارة العالمي	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	1%
3	الدكتور أحمد العلي	ممثلاً عن شركة تلج المحدودة المسؤولة	عضو	4.92%
4	السيدة هالا عبد المجيد قوطرش	ممثلاً عن شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية	عضو	1.61%
5	السيد محمد معتز طبياخ	ممثلاً عن شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	د.عبد الرحمن حمزة النعسان	ممثلاً عن خزانة تقاعد المهندسين السوريين	عضو	5%
7	السيد فهد درويش محمود	ممثلاً عن شركة نبض المحدودة المسؤولة	عضو	2.12%

المدير التنفيذي (المدير العام)		السيد سامر شريف العن	
مدقق الحسابات		شركة طلال أبو غزاله وشركاه (شركة الخدمات المحاسبية والمالية المتكاملة م.م)	
العنوان	دمشق-يعفور-البوابة الثامنة	رقم الهاتف	+963-11-9862 رباي
الموقع الإلكتروني	<a href="mailto:info@atsyria.com">info@atsyria.com</a>	رقم الفاكس	+963-11-3328546 +963-11-3977666



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	808.47 ل.س	2,348.85 ل.س

\* بحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.  
\*\* القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
106%	34,605,870,059		71,269,186,707		مجموع الموجودات
76%	22,981,253,076		40,423,776,070		حقوق المساهمين
102%	6,269,180,715	2,679,141,375	12,678,189,749	5,905,414,458	صافي الإيرادات*
2953%	(457,429,597)	(456,062,966)	13,051,786,559	5,074,094,679	صافي الربح قبل الضريبة
100%	-	15,708,853	(286,796,021)	(144,406,047)	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
2890%	(457,429,597)	(440,354,113)	12,764,990,538	4,929,688,632	صافي الدخل للمساهمين
2890%	(9.15)	(8.81)	255.299	98.60	ربحية السهم

\* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتب لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كمايلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) \* 100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية أو ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
1547%	826,523,191	333,164,249	13,613,796,329	4,962,524,026	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
34%	(1,283,952,788)	(773,518,362)	(848,805,791)	(32,835,394)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
34%	(25.68)	(15.47)	(16.98)	(0.66)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

Handwritten signature or mark in blue ink.



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 13,594,308,879 ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 6,182,411,073 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 12,678,189,749 ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطات الفنية مساوية 5,798,541,976 ليرة سورية، بينما بلغت أرباح فروقات أسعار الصرف غير المحققة للمساهمين مبلغ 13,613,796,329 ليرة سورية.

التاريخ: 2023/11/08

توقيع المدير العام



شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

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



## شهادة محاسب قانوني

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

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

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

### أمور هامة

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

دون التحفظ كما هو مبين بالملاحظة رقم 30 يتضمن مبلغ مصاريف أخرى لفروع التأمين بقيمة 1,310,130,540 ل.س وهي مصاريف خاصة ببوالص سفر ناجمة عن اتفاقيين تعاقديين:

- 1- مع مستشار تاميني يلتزم بتقديم دراسات شهرية لسوق التأمين، تقديم حلول بما يؤثر على تسويق منتج السفر، السعي لتطوير منتج السفر، بيان نقاط القوة والضعف في سوق التأمين فيما يخص تأمين السفر، كما يمثل الشركة مع أي جهة لضمان حسن تنفيذ عقود التأمين.
- 2- شركة العاصمة للخدمات الاستشارية - المحدودة المسؤولية- والتي من غاياتها خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة والتخطيط للتسويق عدا التسويق الشبكي وتصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.

### أمور أخرى

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

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

دمشق- الجمهورية العربية السورية

12 تشرين الثاني 2023

أحمد هيثم العجلاني

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

(غير مدققة)

### جدول المحتويات

الصفحة

#### البيانات المالية:

2-1	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
6-3	بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق المرحلي الموجز
8-7	بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين المرحلي الموجز
9	بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي الموجز
10	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
12-11	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
53-13	إيضاحات متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
521,962,167	4,439,636,209	5	النقد وما يوازي النقد
7,892,126,309	29,295,760,832	6	ودائع لأجل لدى المصارف
3,252,000,000	-	7	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	19,935,979,333	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
299,496,873	869,371,873	9	موجودات أخرى
1,030,275,159	1,504,817,941	10	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	6,993,203,242	11	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
4,000,001,220	5,001,712,981	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
1,042,082,664	341,354,795	13	ذمم مدينة أخرى
12,348,382	47,807,686	14	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
445,623,955	614,116,500	15	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
597,187,435	597,187,435	16	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,601,919,346	17	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
2,572,277	1,318,534	18	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
25,000,000	25,000,000	19	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>34,605,870,059</b>	<b>71,269,186,707</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
599,519,270	1,706,120,417	20	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	655,901,501	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	5,798,541,976	21	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,633,536,154	2,955,993,081	22	ذمم دائنة ودائون مختلفون
45,286,514	332,082,535	23	مخصص ضريبة الدخل
<b>6,110,161,344</b>	<b>11,448,639,510</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
			<b>حقوق حملة الوثائق</b>
(2,273,639,370)	(4,057,998,555)	24	(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
2,273,639,370	4,057,998,555	33	قرض حسن لحملة الوثائق
1,177,067,178	3,115,245,024	8	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,337,388,461	16,281,526,103	27	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>5,514,455,639</b>	<b>19,396,771,127</b>		<b>مجموع حقوق حملة الوثائق</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
5,000,000,000	5,000,000,000	25	رأس المال
335,782,941	335,782,941	26	احتياطي قانوني
10,086,502,745	15,764,035,201	8	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
4,867,741,947	18,481,538,276	27	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,691,225,443	842,419,652		أرباح محتجزة
<b>22,981,253,076</b>	<b>40,423,776,070</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>34,605,870,059</b>	<b>71,269,186,707</b>		<b>مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين</b>

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول

2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,972,852,108	13,594,308,879	
(703,671,393)	(916,119,130)	
<b>6,269,180,715</b>	<b>12,678,189,749</b>	
(1,109,789,029)	(1,739,197,083)	
<b>5,159,391,686</b>	<b>10,938,992,666</b>	
88,868,997	140,216,861	
<b>5,248,260,683</b>	<b>11,079,209,527</b>	
(2,388,900,745)	(6,182,411,073)	
35,495,636	59,134,044	
<b>(2,353,405,109)</b>	<b>(6,123,277,029)</b>	
88,469,552	78,080,160	
(502,256,659)	(271,063,011)	
<b>(2,767,192,216)</b>	<b>(6,316,259,880)</b>	
(148,436,299)	(467,097,571)	
(2,251,730,807)	(2,116,219,088)	30
(44,165,997)	(92,401,535)	31
<b>(5,211,525,319)</b>	<b>(8,991,978,074)</b>	
<b>36,735,364</b>	<b>2,087,231,453</b>	

**الإيرادات:**  
إجمالي الأقساط المكتتب بها  
حصّة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها  
صافي الأقساط المكتتب بها  
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
صافي أقساط التأمين المكتسبة  
العمولات المقبوضة  
**إجمالي الإيرادات**

**المصاريف:**  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصّة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة  
صافي التغير في التزامات عقود التأمين  
صافي المطالبات  
عمولات مدفوعة  
مصاريف تأمينية أخرى  
رسوم هيئة الإشراف على التأمين  
**إجمالي مصاريف التأمين**  
**صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق**

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	العائد لحملة الوثائق	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)		ليرة سورية	ليرة سورية
28,189,418	38,177,142			مربحة الودائع المصرفية
(11,185,647)	(81,271,945)			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصروف)
26,598,926	95,757,896	28		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
526,890,105	11,944,137,642	27		فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
1,263,858,514	1,784,359,185	33		قرض حسن لحملة الوثائق
1,167,500	1,668,220	34		توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	73,985,296			إيرادات أخرى
<b>1,835,518,816</b>	<b>13,856,813,436</b>			مجموع الإيرادات
1,872,254,180	15,944,044,889			صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(1,371,351,275)	(3,999,907,247)			حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
<b>500,902,905</b>	<b>11,944,137,642</b>			صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-			ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-			استرداد ضريبة
<b>500,902,905</b>	<b>11,944,137,642</b>			صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-			الدخل الشامل الآخر:
-	-			البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
328,079,005	1,938,177,846			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>828,981,910</b>	<b>13,882,315,488</b>			مجموع الدخل الشامل للفترة العائد لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة      المدير العام      مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول

2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,161,683,910	6,187,400,841	
(482,542,535)	(281,986,383)	
<b>2,679,141,375</b>	<b>5,905,414,458</b>	
(573,044,493)	(708,480,193)	
<b>2,106,096,882</b>	<b>5,196,934,265</b>	
59,994,956	47,860,987	
<b>2,166,091,838</b>	<b>5,244,795,252</b>	
<b>الإيرادات:</b>		
إجمالي الأقساط المكتتب بها		
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها		
صافي الأقساط المكتتب بها		
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة		
صافي أقساط التأمين المكتسبة		
العمولات المقبوضة		
إجمالي الإيرادات		
<b>المصاريف:</b>		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة		
صافي التغير في التزامات عقود التأمين		
صافي المطالبات		
عمولات مدفوعة		
مصاريف تأمينية أخرى		
رسوم هيئة الإشراف على التأمين		
إجمالي مصاريف التأمين		
صافي (العجز)/ الفائض التأميني لحملة الوثائق		
(1,004,343,808)	(3,237,837,384)	
12,599,003	47,297,644	
<b>(991,744,805)</b>	<b>(3,190,539,740)</b>	
17,476,473	19,958,412	
(209,312,136)	(29,783,648)	
<b>(1,183,580,468)</b>	<b>(3,200,364,976)</b>	
(41,124,664)	(153,107,895)	
(992,103,778)	(860,280,273)	30
(17,799,117)	(37,168,196)	31
<b>(2,234,608,027)</b>	<b>(4,250,921,340)</b>	
<b>(68,516,189)</b>	<b>993,873,912</b>	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	العائد لحملة الوثائق
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,134,239	16,424,734		مربحة الودائع المصرفية
1,231,726	(18,107,087)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة (مصروف)/ استرداد
15,178,299	36,310,776	28	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
176,012,682	4,320,892,382	27	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
601,901,516	645,675,462	33	قرض حسن لحملة الوثائق
1,167,500	33,720	34	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	6,455,808		إيرادات أخرى
<b>804,625,962</b>	<b>5,007,685,795</b>		مجموع الإيرادات
<b>736,109,773</b>	<b>6,001,559,707</b>		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
(560,097,091)	(1,680,667,325)		حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي واستثمارات حملة الوثائق
<b>176,012,682</b>	<b>4,320,892,382</b>		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-		ضريبة دخل حملة الوثائق
-	-		استرداد ضريبة
<b>176,012,682</b>	<b>4,320,892,382</b>		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر:
-	-		البنود التي لا يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
72,917,238	1,426,102,665		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>248,929,920</b>	<b>5,746,995,047</b>		مجموع الدخل الشامل للفترة للعائد لحملة الوثائق

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
21,162,159	61,467,695	
220,684,050	417,777,990	
826,523,191	13,613,796,329	27
645,131	12,552,169	28
-	-	
1,371,351,275	3,999,907,247	
-	-	
39,895,948	37,500,000	
<b>2,480,261,754</b>	<b>18,143,001,430</b>	
<b>الإيرادات:</b>		
مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين		
توزيعات أرباح أسهم نقدية		
فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين		
فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين		
أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة		
حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق		
استرداد مخصص خسائر انتمائية متوقعة		
إيرادات أخرى		
<b>مجموع الإيرادات</b>		
<b>المصاريف:</b>		
المصاريف الإدارية والعمومية		
الاستهلاكات والإطفاءات		
مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة للمساهمين		
أتعاب مهنية		
مخصص قرض حسن لحملة الوثائق		
(1,514,284,713)	(2,244,561,291)	32
(70,401,251)	(92,985,950)	17+18
(48,093,502)	(808,152,482)	29
(28,853,371)	(141,937,213)	
(12,200,000)	(19,218,750)	
(1,263,858,514)	(1,784,359,185)	33
<b>(2,937,691,351)</b>	<b>(5,091,214,871)</b>	
<b>(457,429,597)</b>	<b>13,051,786,559</b>	
-	(286,796,021)	
<b>(457,429,597)</b>	<b>12,764,990,538</b>	
<b>صافي أرباح الفترة</b>		
الدخل الشامل الأخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل		
1,740,367,839	5,677,532,456	
<b>1,282,938,242</b>	<b>18,442,522,994</b>	
(9.149)	255.299	35
<b>مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين</b>		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,506,400	28,506,471	
26,802,500	905,540	
333,164,249	4,962,524,026	27
39,264	4,266,471	28
560,097,091	1,680,667,325	
-	-	
13,473,726	12,500,000	
<b>940,083,230</b>	<b>6,689,369,833</b>	
<b>الإيرادات:</b>		
مربحة الودائع المصرفية - مساهمين		
توزيعات أرباح أسهم نقدية		
فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى - للمساهمين		
فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين		
حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق		
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
إيرادات أخرى		
<b>مجموع الإيرادات</b>		
<b>المصاريف:</b>		
(797,463,950)	(800,887,514)	32
(24,087,938)	(37,574,009)	17+18
12,337,492	(145,140,774)	29
19,169,716	20,721,355	
(4,200,000)	(6,718,750)	
(601,901,516)	(645,675,462)	33
<b>(1,396,146,196)</b>	<b>(1,615,275,154)</b>	
<b>(456,062,966)</b>	<b>5,074,094,679</b>	
15,708,853	(144,406,047)	
<b>(440,354,113)</b>	<b>4,929,688,632</b>	
<b>إجمالي المصاريف</b>		
<b>أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>		
<b>ضريبة دخل المساهمين</b>		
<b>صافي أرباح الفترة</b>		
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل		
<b>894,350,742</b>	<b>6,070,577,224</b>	
<b>453,996,629</b>	<b>11,000,265,856</b>	
(8.807)	98.594	35
<b>مجموع الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين</b>		
<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة</b>		

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	قرض حسن لحملة الوثائق	الفائض/ (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,514,455,639	1,177,067,178	4,337,388,461	2,273,639,370	(2,273,639,370)
11,944,137,642	-	11,944,137,642	1,784,359,185	(1,784,359,185)
1,938,177,846	1,938,177,846			
19,396,771,127	3,115,245,024	16,281,526,103	4,057,998,555	(4,057,998,555)
3,973,316,872	317,120,914	3,656,195,958	816,680,494	(816,680,494)
328,079,005	328,079,005		-	-
500,902,905	-	526,890,105	1,263,858,514	(1,289,845,714)
-	(25,987,200)	-	-	25,987,200
4,802,298,782	619,212,719	4,183,086,063	2,080,539,008	(2,080,539,008)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023  
صافي الفائض/ (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية  
الرصيد كما في 30 أيلول 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 المعدلة  
تعديل بالسياسة  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية  
صافي الفائض/ (العجز) في حقوق حملة الوثائق للفترة  
تحويل الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
إلى الأرباح المحتجزة  
الرصيد كما في 30 أيلول 2022  
(معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة نتيجة عن تغيرات أسعار الصرف	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
22,981,253,076	2,691,225,443	4,867,741,947	10,086,502,745	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(1,000,000,000)	(1,000,000,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
18,442,522,994	(848,805,791)	13,613,796,329	5,677,532,456	-	-	الدخل الشامل للفترة
40,423,776,070	842,419,652	18,481,538,276	15,764,035,201	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2023
16,582,165,358	1,587,730,499	4,072,159,840	6,586,492,078	335,782,941	4,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 المعدلة
-	(1,000,000,000)	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال
-	288,513,263	-	(288,513,263)	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(12,300,550)	(12,300,550)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
1,282,938,242	(1,283,952,788)	826,523,191	1,740,367,839	-	-	الدخل الشامل للفترة
17,852,803,050	(420,009,576)	4,898,683,031	8,038,346,654	335,782,941	5,000,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2022 (معاد عرضها)

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
(457,429,597)	13,051,786,559
500,902,905	11,944,137,642
70,401,251	92,985,950
1,109,789,029	1,739,197,083
197,578,632	502,916,507
304,678,030	(231,853,494)
48,093,502	808,152,482
40,039,018	223,209,158
(1,353,413,296)	(25,557,933,971)
<b>460,639,474</b>	<b>2,572,597,916</b>
(2,986,564,208)	(933,232,872)
10,374,445	(760,592,295)
(2,340,492,407)	(1,001,711,761)
(125,822,907)	664,925,557
309,400,327	1,106,601,147
3,282,969,837	87,365,953
<b>(1,389,495,439)</b>	<b>1,735,953,645</b>

إيضاح

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل  
الفائض في حقوق حملة الوثائق للفترة  
الاستهلاكات والإطفاءات  
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية  
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة  
فروقات مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات  
أسعار الصرف  
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل  
التغير في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين  
التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة  
التأمين  
التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة  
التغير في الذمم المدينة وأرباح مرابحة مستحقة  
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين  
التغير في حسابات ذمم دائنة وأطراف ذات علاقة  
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة  
التشغيلية

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للتعاون المالية والإدارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,124,859,284)	(21,626,843,681)	
504,533,836	3,252,000,000	
(247,199,561)	(97,664,428)	
(5,768,000)	(220,291,000)	
	(569,875,000)	
<b>(1,873,293,009)</b>	<b>(19,262,674,109)</b>	
(3,558,881)	(556,128,571)	
(12,300,550)	-	
<b>(15,859,431)</b>	<b>(556,128,571)</b>	
1,328,204,287	22,000,523,077	
<b>(1,950,443,592)</b>	<b>3,917,674,042</b>	
2,715,963,637	521,962,167	
<b>765,520,045</b>	<b>4,439,636,209</b>	5

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

**1- نبذة عن الشركة**

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

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

**2- أسس الإعداد**

**بيان التوافق:**

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للسياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاح رقم (3 و 4) وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية  
تمت الموافقة لإصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة 9 تشرين الثاني 2023.

**أسس القياس:**

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

**العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:**

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات السنوية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.
- تم إعداد البيانات المالية كما هي في 30 أيلول 2023 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي رقم 17/ "عقود التأمين" الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية 2024/1/1 بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (1084/م) لعام 2023.

#### 4- السياسات المحاسبية الهامة إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

#### المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

#### عقود التأمين التكافلي

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

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

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

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

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

##### التزامات عقود التأمين التكافلي

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: 100 بالمئة من الخسارة المقدرة
- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

➤ جميع فروع التأمين (عدا التأمين الصحي والإلزامي): 15 بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين أيهما أكبر.

➤ التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب 15 بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7.5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها أيهما أكبر.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2017 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر

بشكل ربع سنوي، للعقود المنتهية في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

##### عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

##### حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

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

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

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

##### مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

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

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

##### المطالبات المدفوعة

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

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

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

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

##### الموجودات الثابتة المادية ومشروعات قيد التنفيذ

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

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

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

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

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

إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

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

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

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

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

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

##### الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	3 سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	3 سنوات

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

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

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

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

##### الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

##### **التأمينات الاجتماعية**

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

##### **المؤنات**

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

##### **ضريبة الدخل**

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

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

##### **إيرادات المراجعة**

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

##### **النقد وما يوازي النقد**

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

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

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

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

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

##### **قرض حسن لحملة الوثائق**

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

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

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

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

##### مبدأ الاستمرارية:

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

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

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

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

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

##### استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

##### إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

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

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

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

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

5- النقد وما يوازي النقد

كما في 30 أيلول 2023			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
341,577,125	54,161,296	287,415,829	<b>مساهمون</b>
<b>341,577,125</b>	<b>54,161,296</b>	<b>287,415,829</b>	حسابات جارية لدى المصارف
			<b>المجموع</b>
			<b>حملة الوثائق</b>
1,717,695,260	-	1,717,695,260	النقد في الصندوق
2,229,163,824	539,558,045	1,689,605,779	حسابات جارية لدى المصارف
151,200,000	151,200,000	-	ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*
<b>4,098,059,084</b>	<b>690,758,045</b>	<b>3,407,301,039</b>	<b>المجموع</b>
<b>4,439,636,209</b>	<b>744,919,341</b>	<b>3,694,716,868</b>	<b>مجموع النقد وما يوازي النقد</b>

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,956,311	26,105,468	16,850,843	<b>مساهمون</b>
<b>42,956,311</b>	<b>26,105,468</b>	<b>16,850,843</b>	حسابات جارية لدى المصارف
			<b>المجموع</b>
			<b>حملة الوثائق</b>
213,561,800	-	213,561,800	النقد في الصندوق
224,741,556	39,135,920	185,605,636	حسابات جارية لدى المصارف
40,702,500	40,702,500	-	ودائع استحقاقها خلال ثلاثة أشهر*
<b>479,005,856</b>	<b>79,838,420</b>	<b>399,167,436</b>	<b>المجموع</b>
<b>521,962,167</b>	<b>105,943,888</b>	<b>416,018,279</b>	<b>مجموع النقد وما يوازي النقد</b>

\*بناءً على طلب هيئة الاشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023 تم إعادة تصنيف بند الودائع التي استحقاقها خلال ثلاثة أشهر من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، حيث بتاريخ 31 كانون الأول 2022 كان مبلغ النقد وما يوازي النقد 481,259,667 ليرة سورية وأصبح بعد التعديل 521,962,167 ليرة سورية، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

**6- ودائع لأجل لدى المصارف**

كما في 30 أيلول 2023		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
18,495,993,600	18,495,993,600	-
11,066,720,000	11,066,720,000	-
(266,952,768)	(266,952,768)	-
<b>29,295,760,832</b>	<b>29,295,760,832</b>	<b>-</b>

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

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
4,979,055,420	4,979,055,420	-
2,956,814,500	2,933,896,500	22,918,000
(43,743,611)	(43,743,611)	-
<b>7,892,126,309</b>	<b>7,869,208,309</b>	<b>22,918,000</b>

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

\*بناءً على طلب هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 11 حزيران 2023 تم إعادة تصنيف بند الودائع التي استحقاقها خلال ثلاثة أشهر من الودائع إلى النقد وما يوازي النقد، حيث بتاريخ 31 كانون الأول 2022 كان مبلغ ودائع لأجل لدى المصارف 7,932,828,809 ليرة سورية وأصبح بعد التعديل 7,892,126,309 ليرة سورية، مع ملاحظة أنه يتم تجديد الودائع تلقائياً.

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
30,688,515	43,743,610	رصيد بداية الفترة/ السنة
13,055,096	223,209,158	إضافات
-	-	استردادات
<b>43,743,611</b>	<b>266,952,768</b>	رصيد آخر الفترة/ السنة

**7- شيكات برسم التحصيل**

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

8- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع	شركات صناعية	شركات اتصالات	بنوك	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,009,793,827	165,243,953	204,766,838	639,783,036	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
638,763,337	13,442,341	17,200,950	608,120,046	إضافات خلال السنة
(689,522,484)	(1,235,172)	-	(688,287,312)	استبعادات خلال السنة
959,034,680	177,451,122	221,967,788	559,615,770	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
97,664,428	-	-	*97,664,428	إضافات خلال الفترة
1,056,699,108	177,451,122	221,967,788	657,280,198	الرصيد كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
				<u>التغير في القيمة العادلة:</u>
6,903,612,992	4,496,432,788	793,194,432	1,613,985,772	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
7,413,789,518	3,101,830,100	(124,359,674)	4,436,319,092	صافي التغير في القيمة العادلة
(3,053,832,587)	(41,017,888)	-	(3,012,814,699)	استبعادات خلال السنة
11,263,569,923	7,557,245,000	668,834,758	3,037,490,165	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
7,615,710,302	2,315,027,160	172,064,726	5,128,618,416	صافي التغير في القيمة العادلة
18,879,280,225	9,872,272,160	840,899,484	8,166,108,581	الرصيد كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
				<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
19,935,979,333	10,049,723,282	1,062,867,272	8,823,388,779	الرصيد كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
12,222,604,603	7,734,696,122	890,802,546	3,597,105,935	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

\* قامت شركة العقيلة بشراء أسهم في مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بنسبة 0.1818 % من هيئة تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة ، وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (62-07-2023-01) ، حيث تم توقيع العقد في 1 آذار 2023 ، وتم تحويل المبلغ بتاريخ 10 أيار 2023 بمبلغ 60,000,000 ليرة سورية ونظراً لعدم إدراج أسهم مصرف الوطنية للتمويل الأصغر بسوق الأوراق المالية لم يتم تقدير القيمة العادلة لها بعد.

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

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

كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,263,569,923	1,177,067,178	10,086,502,745	الرصيد كما في بداية الفترة
7,615,710,302	1,938,177,846	5,677,532,456	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	استبعاات
<b>18,879,280,225</b>	<b>3,115,245,024</b>	<b>15,764,035,201</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة

كما في 31 كانون الاول 2022 (مدققة)			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,903,612,992	317,120,914	6,586,492,078	الرصيد كما في بداية السنة
7,413,789,518	885,933,464	6,527,856,054	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,053,832,587)	(25,987,200)	(3,027,845,387)	استبعاات
<b>11,263,569,923</b>	<b>1,177,067,178</b>	<b>10,086,502,745</b>	الرصيد كما في نهاية السنة

## 9- موجودات أخرى

تتكون الموجودات الأخرى من ذهب تم شراء غالبيته خلال العام 2022 بلغت تكلفه شراءه قيمة 299,496,873 ليرة سورية وخلال الربع الأول والثاني والثالث

من العام 2023 تم شراء كمية إضافية وفق الجدول التالي:

النوع	العدد	الوزن غرام / عيار 21	وسطي سعر غرام/عيار 21 كما في تاريخ الشراء ليرة سورية	إجمالي سعر الشراء ليرة سورية	سعر غرام/عيار 21 كما في 30 أيلول 2023 ليرة سورية
أونصة	63	2,239.65	387,080.57	866,925,000	694,500
ليرة	1	8	300,000.00	2,400,000	694,500
ليرة	1	8	5,859.06	46,873	694,500
<b>المجموع</b>				<b>869,371,873</b>	

وتم اعتماد التكلفة كأساس للتسجيل وقد بلغت القيمة العادلة لهم بتاريخ 30 أيلول 2023 قيمة 1,566,548,925 ليرة سورية حسب النشرة الرسمية لأسعار الذهب الصادرة عن الجمعية الحرفية للصياغة وصنع المجوهرات بتاريخ 30 أيلول 2023، أي أن الزيادة بالقيمة بلغت 697,177,052 ليرة سورية.

## 10- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,152,925,681	2,072,676,436	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(122,650,522)	(567,858,495)	
<b>1,030,275,159</b>	<b>1,504,817,941</b>	<b>المجموع</b>

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
41,142,647	122,650,522	إضافات
81,507,875	445,207,973	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
<b>122,650,522</b>	<b>567,858,495</b>	

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي 60 يوم
706,345,628	1,328,856,278	بين 61 يوم و90 يوم
131,989,873	72,235,072	بين 91 يوم و120 يوم
143,997,476	38,407,792	بين 121 يوم و180 يوم
18,038,593	80,068,016	بين 181 يوم و270 يوم
79,599,146	105,475,416	أكثر من 270 يوم
72,954,965	447,633,862	المجموع
<b>1,152,925,681</b>	<b>2,072,676,436</b>	

## 11- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
1,772,128	899,568	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
1,923,834,398	7,491,283,238	
<b>1,925,606,526</b>	<b>7,492,182,806</b>	مخصص ديون مشكوك فيها
(136,378,063)	(498,979,564)	
<b>1,789,228,463</b>	<b>6,993,203,242</b>	

12- ذمم مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,000,000,000	5,000,000,000	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة:
-	1,711,761	شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية إدارة عليا*
1,220	1,220	بنك سوريا الدولي الإسلامي
<b>4,000,001,220</b>	<b>5,001,712,981</b>	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	المجموع
<b>4,000,001,220</b>	<b>5,001,712,981</b>	

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

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
187,772,505	631,643,937	دائنو توزيعات أرباح بنك البركة سورية
1,197	1,197	دائنو مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
24,256,367	24,256,367	المجموع
<b>212,030,069</b>	<b>655,901,501</b>	

كانت حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كما في 30 أيلول 2022 (معاد عرضها) ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
350,207,557	17,791,357	صافي إيرادات أقساط تأمين
1,273,500	1,774,280	مطالبات مدفوعة
223,513,069	460,766,880	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
37,500,000	37,500,000	إيجار جزء من مبنى العقيلة للتأمين التكافلي لشركة العقيلة العقارية**
-	8,900,000	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023

## 12 - نم مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

خلال عام 2021 وافقت الهيئة العامة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي على المساهمة بتأسيس شركة العقيلة العقارية بنسبة 2% من رأس مالها المقدر بمبلغ 250,000,000,000 ليرة سورية، ودفعت شركة العقيلة للتأمين التكافلي خلال عام 2021 مبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية ودفعت خلال عام 2022 مبلغ 2,000,000,000 ليرة سورية و 1,000,000,000 ليرة سورية خلال الربع الأول من 2023 ريثما يتم استكمال إجراءات المساهمة لاحقاً، حيث تم تسجيل هذه المبالغ كذمة على مجموعة أولاد الدشتي الاستثمارية إلى حين استكمال مؤسسي شركة العقيلة العقارية لإجراءات تأسيسها، حيث أنه في حال اكتمال التأسيس سيتم تسجيل هذا المبلغ ضمن الاستثمارات.

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

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

## 13 - نم مدينة أخرى

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
162,843,997	104,719,258	مصاريف مدفوعة مقدماً
18,647,989	36,539,828	حجوزات قضائية لدى البنوك
642,653,980	2,722,330	دفعات مقدمة للموردين
43,030,206	72,232,495	دفعات مقدمة للموظفين
112,376,208	821,234	شركة وساطة مالية
68,916,183	131,048,557	أرصدة مدينة أخرى
<b>1,048,468,563</b>	<b>348,083,702</b>	
(6,385,899)	(6,728,907)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>1,042,082,664</b>	<b>341,354,795</b>	<b>المجموع</b>

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,401,399	6,385,899	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
984,500	343,008	إضافات
<b>6,385,899</b>	<b>6,728,907</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

## 14 - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,445,903	19,273,296	أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق
6,902,479	28,534,390	أرباح ودائع مستحقة - مساهمين
<b>12,348,382</b>	<b>47,807,686</b>	<b>المجموع</b>

-15 حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
82,210,995	-	-	82,210,995	<b>فرع التأمين:</b>
57,971,135	9,120,409	18,449,365	30,401,361	الحياة ادخاري
54,310,010	4,115,942	27,439,614	22,754,454	النقل
8,981,061	4,266,461	4,714,600	-	مركبات - أضرار ذاتية
238,487,236	30,278,802	46,721,491	161,486,943	مركبات - مسؤولية مدنية
107,940,772	17,043,280	-	90,897,492	الحريق
6,395,485	1,026,120	(103,275)	5,472,640	التغطية المصرفية
44,181,425	3,082,426	-	41,098,999	الهندسي
4,643,232	733,142	-	3,910,090	السفر*
8,995,149	987,903	104,001	7,903,245	الحوادث العامة
<b>614,116,500</b>	<b>70,654,485</b>	<b>97,325,796</b>	<b>446,136,219</b>	الحوادث الشخصية
				<b>المجموع</b>

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,507,124	-	-	20,507,124	<b>فرع التأمين:</b>
49,174,643	6,329,343	21,747,493	21,097,807	الحياة ادخاري
32,132,177	-	24,066,891	8,065,286	النقل
6,226,842	1,512,242	4,714,600	-	مركبات - أضرار ذاتية
134,364,242	15,286,851	37,547,523	81,529,868	مركبات - مسؤولية مدنية
157,602,274	24,884,570	-	132,717,704	الحريق
15,940,158	2,516,867	-	13,423,291	التغطية المصرفية
17,180,399	6,960,399	-	10,220,000	الهندسي
8,904,623	1,405,993	-	7,498,630	السفر*
3,591,473	387,497	104,000	3,099,976	الحوادث العامة
<b>445,623,955</b>	<b>59,283,762</b>	<b>88,180,507</b>	<b>298,159,686</b>	الحوادث الشخصية
				<b>المجموع</b>

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

## 16- استثمارات عقارية

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
643,187,435	643,187,435	إضافات
-	-	
<b>643,187,435</b>	<b>643,187,435</b>	
(46,000,000)	(46,000,000)	مخصص الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
<b>597,187,435</b>	<b>597,187,435</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

**17- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)**

الإجمالي	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث ومفروشات	سيارات*	مباني	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,740,185,061	23,933,735	153,158,078	98,575,905	34,855,943	60,839,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
11,542,000	-	-	5,746,500	5,596,500	199,000	-	-	إضافات خلال السنة
1,751,727,061	23,933,735	153,158,078	104,322,405	40,452,443	61,038,469	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
220,291,001	-	-	39,125,000	179,846,000	1,320,001	-	-	إضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعاات خلال الفترة
1,972,018,062	23,933,735	153,158,078	143,447,405	220,298,443	62,358,470	17,594,750	1,351,227,181	الرصيد كما في 30 أيلول 2023
(185,370,478)	-	(44,678,111)	(27,580,160)	(28,179,782)	(14,885,828)	(17,593,782)	(52,452,815)	<b>الاستهلاك المتراكم:</b>
(92,996,031)	-	(29,207,385)	(19,635,674)	(4,255,173)	(12,872,288)	(968)	(27,024,543)	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
(278,366,509)	-	(73,885,496)	(47,215,834)	(32,434,955)	(27,758,116)	(17,594,750)	(79,477,358)	استبعاات خلال السنة
(91,732,207)	-	(21,845,524)	(23,231,364)	(16,850,935)	(9,591,506)	-	(20,212,878)	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(370,098,716)	-	(95,731,020)	(70,447,198)	(49,285,890)	(37,349,622)	(17,594,750)	(99,690,236)	إضافات خلال الفترة
								الرصيد كما في 30 أيلول 2023
1,601,919,346	23,933,735	57,427,058	73,000,207	171,012,553	25,008,848	-	1,251,536,945	<b>القيمة الدفترية الصافية:</b>
1,473,360,552	23,933,735	79,272,582	57,106,571	8,017,488	33,280,353	-	1,271,749,823	الرصيد كما في 30 أيلول 2023
								الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

\* السيارات مستهلكة بالكامل ولكن ما زالت قيد الاستخدام

31-12-2021	31-12-2022	30-9-2023	القيمة الدفترية
17,594,750	17,594,750	17,594,750	مجمع الاستهلاك
(17,593,782)	(17,594,750)	(17,594,750)	القيمة الدفترية الصافية
<b>968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	التكلفة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
24,619,245	10,472,972	14,146,273	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	الإضافات
<b>24,619,245</b>	<b>10,472,972</b>	<b>14,146,273</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
-	-	-	الإضافات خلال الفترة
<b>24,619,245</b>	<b>10,472,972</b>	<b>14,146,273</b>	الرصيد في 30 أيلول 2023
(20,370,718)	(10,472,972)	(9,897,746)	<b>الاطفاء المتراكم:</b>
(1,676,250)	-	(1,676,250)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
<b>(22,046,968)</b>	<b>(10,472,972)</b>	<b>(11,573,996)</b>	الإضافات
<b>(1,253,743)</b>	-	<b>(1,253,743)</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
<b>(23,300,711)</b>	<b>(10,472,972)</b>	<b>(12,827,739)</b>	الإضافات خلال الفترة
			الرصيد في 30 أيلول 2023
<b>1,318,534</b>	-	<b>1,318,534</b>	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
<b>2,572,277</b>	-	<b>2,572,277</b>	الرصيد في 30 أيلول 2023
			الرصيد في 31 كانون الأول 2022

## 19- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية كوديعة ضمان لكل فرع من فروع التأمين التي ترغب بمزاوتها، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن 25 مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة ما دامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

## 20- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
133,457,827	462,604,731	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
466,061,443	1,243,515,686	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<b>599,519,270</b>	<b>1,706,120,417</b>	<b>المجموع</b>

## 21- الاحتياطات الفنية والحسابية

كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مستحقة ليرة سورية	
24,204,684	-	-	24,204,684	فرع التأمين:
134,932,213	-	-	134,932,213	الحياة ادخاري
70,092,400	10,973,059	22,542,478	36,576,863	الحياة النقل
386,919,590	46,396,776	93,073,341	247,449,473	مركبات - أضرار ذاتية
1,123,007,490	150,534,594	499,676,911	472,795,985	مركبات - مسؤولية مدنية
2,792,157,235	-	618,122,899	2,174,034,336	صحي داخلي
431,059,113	-	250,664,120	180,394,993	صحي خارجي
335,370,242	35,465,832	110,753,304	189,151,106	الحريق
7,627,375	1,207,200	(18,225)	6,438,400	الهندسي
327,149,225	22,824,365	-	304,324,860	السفر *
3,236,587	511,040	-	2,725,547	المسؤوليات
5,804,040	916,427	-	4,887,613	الحوادث العامة
11,243,937	1,234,882	130,000	9,879,055	الحوادث الشخصية
145,737,845	23,011,239	-	122,726,606	التغطية المصرفية "BBB"
<b>5,798,541,976</b>	<b>293,075,414</b>	<b>1,594,944,828</b>	<b>3,910,521,734</b>	<b>المجموع</b>

21- الاحتياطيات الفنية والحسابية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

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

22- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,234,500	4,234,500	دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء
46,992,514	29,324,205	ضريبة رواتب وأجور
2,311,245	3,575,424	تأمينات اجتماعية
25,425,366	72,900,192	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار
72,122,637	92,269,318	مصاريف مستحقة
58,470,862	81,245,169	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
1,016,734	43,927	اشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
11,926,400	23,852,800	أتعاب مهنية واستشارية
1,645,905	1,645,905	مطالبات مستحقة
97,851,867	129,532,406	شركات إدارة النفقات الطبية
89,537,423	159,429,678	دائنون مختلفون
-	12,500,000	إيرادات إيجار مقبوضة مقدماً
773,868,798	718,089,599	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
448,131,903	1,627,349,958	مؤونة رسم الطابع*
<b>1,633,536,154</b>	<b>2,955,993,081</b>	<b>المجموع</b>

**22- ذمم دائنة ودائنون مختلفون (تتمة)**

\* بناءً على كتاب المحامي الوارد بتاريخ 05 تشرين الثاني 2023 بما يخص موضوع الرسوم والغرامات التي قد تترتب على الإنذار الصادر عن مديرية مالية محافظة دمشق قسم كبار المكلفين رقم 1318/9/1 بتاريخ 7 حزيران 2022 بسبب عدم التزام الشركة بالتطبيق الكامل لمرسوم رسم الطابع رقم 44 وفق اعتقاد الدوائر المالية وقد قدم المحامي طلب بوقف التنفيذ بتاريخ 12 كانون الأول 2022 صدر قرار بوقف التنفيذ برقم 10175 عن محكمة القضاء الإداري لمدة شهرين من تاريخه وتم حجز القضية لجلسة 19 شباط 2023 للبت، حيث صدر قرار وقف تنفيذ ثاني لغاية 10 نيسان 2023 وبناءً عليه تم أخذ وقف تنفيذ آخر لتاريخ 11 حزيران 2023 وتقرر بالجلسة أخذ وقف تنفيذ رقم (6/م/146) آخر لمدة شهرين إضافيين ينتهي في 18 آب 2023 لاستكمال اجراءات الخبرة وبحسب كتاب المحامي الاخير فأن الدعوى ما تزال منظورة أمام محكمة القضاء الإداري السادس بدمشق وأنه صدر عن المحكمة قراراً اعداديا بأجراء الخبرة على وثائق الدعوى وقد تم إحالة الملف على السيد الخبير لابداء خبرته بالدعوى وان السيد الخبير قد طلب من المحكمة إرجاء البت بمطالبة الجهة المدعي عليها للجهة المدعية برسم الطابع حتى استكمال تزويد الخبير بالوثائق اللازمة وقد تم تأجيل الدعوى لجلسة 12 تشرين الثاني 2023 لتزويد الخبير بالوثائق اللازمة ومن ثم لورود تقرير الخبرة وأكد المحامي بنسبة عالية بناءً على مجريات الدعوى بإعفاء الشركة من هذه الغرامات بما أن الشركة قامت بالسداد ضمن المهل القانونية للاقتطاع وتم توريده بعد احتساب رسم الطابع وفق السعر المحدد وبالتالي الشركة لا يوجد لديها أي نية بالتهرب من تسديد الرسم إلا أن هناك خطأ في إجراءات التسديد.

وعليه قامت الشركة بتشكيل مخصص لأصل المبالغ دون الغرامات المترتبة على العملة الأجنبية كما في الإفصاح رقم 39 إنما فقط الغرامات المتوجبة على المبلغ الأساسي بالليرة السورية البالغة كما هو موضح أدناه:

البيان	دولار أمريكي	دولار أمريكي ما يعادله بالليرة السورية	يورو	يورو ما يعادله بالليرة السورية	ليرة سورية	المجموع
رسم طابع متوجب	20,102	225,142,400	91,279	1,082,641,964	3,616,690	1,311,401,054
رسم الإدارة المحلية	1,420	15,904,000	6,393	75,826,094	252,200	91,982,294
رسم إعادة اعمار	9,667	108,270,400	9,125	108,229,800	233,030	216,733,230
الغرامات المتوجبة	-	-	-	-	7,233,380	7,233,380
<b>المجموع</b>	<b>31,189</b>	<b>349,316,800</b>	<b>106,797</b>	<b>1,266,697,858</b>	<b>11,335,300</b>	<b>1,627,349,958</b>

### 23- مخصص ضريبة الدخل

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

#### ضريبة الدخل لحملة الوثائق:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
500,902,905	11,944,137,642	صافي الفائض/(العجز) في حقوق حملة الوثائق
		<b>ينزل:</b>
(526,890,105)	(11,944,137,642)	مكاسب/(خسائر) أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(1,263,858,514)	(1,784,359,185)	قرض حسن لحملة الوثائق
(1,167,500)	(1,668,220)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		<b>يضاف:</b>
11,185,647	81,271,945	مصرف/(استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
-	(2,091,216,534)	خسائر ضريبية متراكمة من سنوات سابقة
<b>(1,279,827,567)</b>	<b>(3,795,971,994)</b>	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبة
%15	%15	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	-	<b>المجموع</b>

### 23- مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

#### ضريبة الدخل للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(457,429,597)	13,051,786,559	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		<b>ينزل:</b>
(826,523,191)	(13,613,796,329)	مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	(37,500,000)	بدل ايجار العقار
(220,684,050)	(417,777,990)	توزيعات أرباح نقدية
-	-	خسائر ضريبية متراكمة
		<b>يضاف:</b>
28,853,371	141,937,213	مصرف/(استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - حملة
48,093,502	808,152,482	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	783,702	ربح العقارات
20,212,878	20,212,878	اهتلاك المباني
1,263,858,514	1,784,359,185	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
<b>(143,618,573)</b>	<b>1,738,157,700</b>	الربح الضريبي/(الخسارة) الضريبة
%15	%15	نسبة الضريبة
-	260,723,655	ضريبة الدخل
-	26,072,366	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة)
-	<b>286,796,021</b>	<b>المجموع</b>

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
(53,508)	45,286,514	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	ضريبية دخل حملة الوثائق
45,340,022	286,796,021	ضريبية دخل المساهمين
-	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن سنوات سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن سنوات سابقة
-	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
<b>45,286,514</b>	<b>332,082,535</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

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

#### 25- رأس المال

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

#### 26- الاحتياطي القانوني

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
335,782,941	335,782,941	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
-	-	الاحتياطي القانوني خلال الفترة/ السنة
<b>335,782,941</b>	<b>335,782,941</b>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
		تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:
كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
(71,127,764)	13,051,786,559	أرباح الفترة/ السنة قبل ضريبة الدخل
(795,582,107)	(13,613,796,329)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<b>(866,709,871)</b>	<b>(562,009,770)</b>	الأرباح القابلة للتخصيص
10%	10%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي القانوني للفترة/ السنة

## 27- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (12) بتاريخ 15 شباط 2015 والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

### حقوق حملة الوثائق

كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
ليرة سورية 4,337,388,461	ليرة سورية 3,656,195,958
11,944,137,642	681,192,503
<b>16,281,526,103</b>	<b>4,337,388,461</b>

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

### حقوق المساهمين

كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
ليرة سورية 4,867,741,947	ليرة سورية 4,072,159,840
13,613,796,329	795,582,107
<b>18,481,538,276</b>	<b>4,867,741,947</b>

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

## 28- فروقات أسعار صرف محققة

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

## 29- مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية (4,182,558)	ليرة سورية -
-	362,601,501
51,291,557	445,207,973
984,500	343,008
<b>48,093,502</b>	<b>808,152,482</b>

أطراف ذات العلاقة  
شركات تأمين وإعادة تأمين  
عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين  
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة  
وموجودات أخرى  
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

### 30- مصاريف تأمينية أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
187,494,401	674,079,796
17,669,000	54,178,389
2,046,567,406	1,387,960,903
<b>2,251,730,807</b>	<b>2,116,219,088</b>

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

\*\* يتضمن مبلغ مصاريف أخرى لفروع التأمين مصاريف تخص بوالص سفر ناجمة عن اتفاق تعاقدي ما بين :  
- مستشار تأميني مرخص  
- وشركة استشارية ضمن غاياتها خدمات إدارة المخاطر وضبط الجودة تصميم وتطوير خطط المبيعات وتطوير الشبكات الالكترونية الخاصة.

بلغت قيمة التعاملات الناجمة عن العقدتين السابقين حتى تاريخه مبلغ 1,310,130,540 ل.س.

### 31- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
40,633,613	81,565,857
3,532,384	10,835,678
<b>44,165,997</b>	<b>92,401,535</b>

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

### 32- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2022 (معاد عرضها)	2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
490,184,555	994,907,553	رواتب وأجور
8,462,500	30,562,500	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
28,369,300	24,867,128	دعاية وإعلان
15,983,128	21,084,932	مصاريف إيجار
90,923,445	124,196,114	أتعاب مهنية وقانونية
29,165,496	35,900,515	قرطاسية ومطبوعات
112,624,563	184,238,251	كهرباء ومياه ويريد وهاتف
4,207,370	5,449,110	عمولات بنكية
74,254,100	194,765,767	صيانة وإصلاح
4,082,686	18,002,785	سفر واجتماعات
438,389,347	40,029,298	مصاريف رسوم مالية
43,466,499	71,302,686	نظافة وضيافة
-	8,900,000	بدل اجتماعات مجلس إدارة 2023
-	140,000,000	تعويضات مجلس الإدارة عن اعمال عام 2022*
30,000,000	60,000,000	تبرعات
10,340,000	18,938,885	معارض و مؤتمرات
26,809,422	69,042,254	مكافآت موظفين
107,022,302	202,373,513	مصاريف أخرى
<b>1,514,284,713</b>	<b>2,244,561,291</b>	

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

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(2,273,639,370)	(4,057,998,555)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
4,337,388,461	16,281,526,103	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف
1,177,067,178	3,115,245,024	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,273,639,370	4,057,998,555	قرض حسن لحملة الوثائق
<b>5,514,455,639</b>	<b>19,396,771,127</b>	<b>المجموع</b>

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
816,680,494	2,273,639,370	إضافات/ استيعادات
1,456,958,876	1,784,359,185	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
<b>2,273,639,370</b>	<b>4,057,998,555</b>	

#### 34- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة سيرينتل موبايل تيليكوم المساهمة المغفلة العامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 700 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 37,523,500 ليرة سورية في حين بلغ نصيب حملة الوثائق 1,634,500 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة اسمنت البادية بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 150 ل.س للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 59,481,150 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني من عام 2023 قامت شركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية شركة مساهمة مغفلة عامة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 466.66 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 319,867,800 ليرة سورية.

خلال الربع الثالث من عام 2023 قام البنك الإسلامي بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة 20 ليرة سورية للسهم الواحد بلغ نصيب مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي منها 905,540 ليرة سورية. في حين بلغ نصيب حملة الوثائق 33,720 ليرة سورية.

#### 35- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (معاد عرضها)	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
(457,429,597)	12,764,990,538	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم
50,000,000	50,000,000	ربحية السهم الأساسية والمخفضة - ليرة سورية
<b>(9.1486)</b>	<b>255.30</b>	

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

**-36 التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2023 هي كما يلي:**

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات /الزامي	نقل بضائع	الحياة الإندخاري	حماية	جدول التحليل القطاعي
13,814,753,667	16,173,032	5,708,792	5,052,417	6,273,216,107	16,096,000	234,222,490	348,169,846	48,480,865	4,882,659,853	533,171,783	1,093,840,704	106,932,627	40,311,140	210,718,011	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
(272,165,381)				(25,960,781)					(193,004,187)	(42,927,490)	(10,272,923)				إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط الإعادة الواردة
51,720,593						40,645,836	8,188,783					2,885,974			أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تقائيات
<b>13,594,308,879</b>	<b>16,173,032</b>	<b>5,708,792</b>	<b>5,052,417</b>	<b>6,247,255,326</b>	<b>16,096,000</b>	<b>274,868,326</b>	<b>356,358,629</b>	<b>48,480,865</b>	<b>4,689,655,666</b>	<b>490,244,293</b>	<b>1,083,567,781</b>	<b>109,818,601</b>	<b>40,311,140</b>	<b>210,718,011</b>	<b>اجمالي الأقساط</b>
(439,930,972)	(12,938,426)	(4,567,034)	-	(59,860,850)	(13,681,600)	-	(255,702,285)	-	-	-	-	(90,892,733)	-	(2,288,044)	حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(236,127,278)		-	-	-	-	(23,998,220)	(33,384,648)	-	-	(48,851,034)	-	-	-	(129,893,376)	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(27,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,410,531)	(18,589,469)	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(213,060,880)	-	-	-	-	-	(203,245,510)	(9,815,370)	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (مجمعات/تقائيات) في الفترة الحالية
<b>(916,119,130)</b>	<b>(12,938,426)</b>	<b>(4,567,034)</b>	<b>-</b>	<b>(59,860,850)</b>	<b>(13,681,600)</b>	<b>(227,243,730)</b>	<b>(298,902,303)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(57,261,565)</b>	<b>(18,589,469)</b>	<b>(90,892,733)</b>	<b>-</b>	<b>(132,181,420)</b>	<b>إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية</b>
<b>12,678,189,749</b>	<b>3,234,606</b>	<b>1,141,758</b>	<b>5,052,417</b>	<b>6,187,394,476</b>	<b>2,414,400</b>	<b>47,624,596</b>	<b>57,456,326</b>	<b>48,480,865</b>	<b>4,689,655,666</b>	<b>432,982,728</b>	<b>1,064,978,312</b>	<b>18,925,868</b>	<b>40,311,140</b>	<b>78,536,591</b>	<b>صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية</b>
9,811,180,492	6,458,284	23,652,292	6,099,046	4,950,228,642	35,265,793	391,765,208	231,338,910	462,626,602	2,853,039,061	211,027,913	451,824,291	100,507,374	17,494,030	69,853,046	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (31/12)
(6,972,852,108)	(6,166,224)	(17,142,052)	(4,337,595)	(3,694,357,557)	(35,265,793)	(359,817,019)	(114,819,775)	(60,119,984)	(2,107,608,887)	(82,648,523)	(353,402,110)	(64,018,524)	(17,464,030)	(55,684,035)	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت
16,432,637,263	16,465,092	12,219,032	6,813,868	7,503,126,411	16,096,000	306,816,515	472,877,764	450,987,483	5,435,085,840	618,623,683	1,181,989,962	146,307,451	40,341,140	224,887,022	أقساط سنة فائتة (12 شهر)
(827,691,054)	(5,166,626)	(18,746,576)	-	(95,867,710)	(33,558,227)	(331,794,260)	(203,824,674)	-	-	(20,163,214)	-	(84,391,227)	-	(34,178,540)	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (31/12)
668,959,893	4,932,978	13,538,384	-	90,978,160	33,558,227	331,794,260	99,009,619	-	-	12,128,114	-	53,678,516	-	29,341,635	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت
(1,074,850,290)	(13,172,074)	(9,775,226)	-	(64,750,400)	(13,681,600)	(227,243,730)	(403,717,358)	-	-	(65,296,665)	(18,589,469)	(121,605,444)	-	(137,018,325)	إجمالي حصة المعدين عن سنة فائتة (12 شهر)
(3,910,521,734)	(9,879,055)	(4,887,613)	(2,725,547)	(304,324,860)	(6,438,400)	(122,726,606)	(189,151,106)	(180,394,993)	(2,174,034,336)	(247,449,473)	(472,795,985)	(36,576,863)	(24,204,684)	(134,932,213)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
446,136,219	7,903,244	3,910,090	-	41,099,000	5,472,640	90,897,492	161,486,943	-	-	22,754,454	0	30,401,361	-	82,210,995	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
2,023,348,119	3,874,970	9,460,917	2,439,618	75,282,414	14,106,317	156,706,083	92,535,564	185,050,641	1,141,215,624	84,411,165	180,729,716	25,126,844	10,496,418	41,911,828	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(298,159,686)	(3,099,975)	(7,498,630)	-	(10,220,000)	(13,423,291)	(132,717,704)	(81,529,867)	-	-	(8,065,286)	-	(21,097,807)	-	(20,507,124)	حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,887,173,615)	(6,004,085)	4,573,304	(285,929)	(229,042,446)	7,667,917	33,979,477	(96,615,542)	4,655,648	(1,032,818,712)	(163,038,308)	(292,066,269)	(11,450,019)	(13,708,266)	(93,020,385)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(1,739,197,083)	(1,200,816)	984,764	(285,929)	(198,163,446)	(282,734)	(7,840,735)	(16,658,466)	4,655,648	(1,032,818,712)	(148,349,140)	(292,066,269)	(2,146,465)	(13,708,266)	(31,316,514)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة

10,938,992,666	2,033,787	2,126,522	4,766,488	5,989,231,030	2,131,666	39,783,861	40,797,860	53,136,513	3,656,836,954	284,633,588	772,912,043	16,779,403	26,602,874	47,220,077	صافي أقساط التأمين المكتسبة
122,779,175	4,204,988	1,484,286	-	-	4,446,520	-	83,103,243	-	-	-	-	29,540,138	-	-	الممولات المقبوضة
20,397,849						14,605,567	5,792,282								عمولات مقبوضة مجمعات و اتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
<b>11,082,169,690</b>	<b>6,238,775</b>	<b>3,610,808</b>	<b>4,766,488</b>	<b>5,989,231,030</b>	<b>6,578,186</b>	<b>54,389,428</b>	<b>129,693,385</b>	<b>53,136,513</b>	<b>3,656,836,954</b>	<b>284,633,588</b>	<b>772,912,043</b>	<b>46,319,541</b>	<b>26,602,874</b>	<b>47,220,077</b>	<b>صافي الإيرادات</b>
(6,181,518,928)	(35,400)	-	-	(3,186,127,030)	-	-	(34,527,319)	(18,034,979)	(2,821,684,418)	(82,666,350)	(26,982,841)	(11,460,591)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(892,145)	-	-	-	-	-	-	(892,145)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
38,299,421	28,320	-	-	-	-	-	28,529,599	-	-	-	-	9,741,502	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
1,600,724	-	-	-	-	-	-	975,724	-	-	625,000	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
18,525,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,525,000	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فانض خسارة)
708,899	-	-	-	-	-	-	708,899	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة مجمعات والاتفاقيات
59,134,044	28,320	-	-	-	-	-	30,214,222	-	-	19,150,000	-	9,741,502	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<b>(6,123,277,029)</b>	<b>(7,080)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,186,127,030)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,205,242)</b>	<b>(18,034,979)</b>	<b>(2,821,684,418)</b>	<b>(63,516,350)</b>	<b>(26,982,841)</b>	<b>(1,719,089)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>صافي المطالبات المدفوعة</b>
(1,594,944,828)	(130,000)	-	-	-	18,225	-	(110,753,304)	(250,664,120)	(618,122,899)	(93,073,341)	(499,676,911)	(22,542,478)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
97,325,796	104,001	-	-	-	(103,275)	-	46,721,491	-	-	4,714,600	27,439,614	18,449,365	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
1,082,883,033	130,000	-	-	-	-	-	87,147,849	143,869,848	397,144,166	18,131,475	410,037,066	26,422,629	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(88,180,507)	(104,000)	-	-	-	-	-	(37,547,523)	-	-	(4,714,600)	(24,066,891)	(21,747,493)	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(512,061,795)	-	-	-	-	18,225	-	(23,605,455)	(106,794,272)	(220,978,733)	(74,941,866)	(89,639,845)	3,880,151	-	-	إجمالي التغيير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(502,916,507)	-	-	-	-	(85,050)	-	(14,431,487)	(106,794,272)	(220,978,733)	(74,941,866)	(86,267,122)	582,023	-	-	صافي التغيير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(293,075,414)	(1,234,882)	(916,427)	(511,040)	(22,824,364)	(1,207,200)	(23,011,239)	(35,465,832)	-	-	(46,396,776)	(150,534,595)	(10,973,059)	-	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
70,654,485	987,903	733,142	-	3,082,426	1,026,120	17,043,280	30,278,802	-	-	4,266,461	4,115,942	9,120,409	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
513,558,185	484,371	1,773,922	457,428	371,267,148	2,644,934	29,382,391	17,350,418	-	-	15,827,093	66,832,427	7,538,053	-	-	احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(59,283,762)	(387,497)	(1,405,993)	-	(6,960,399)	(2,516,867)	(24,884,570)	(15,286,851)	-	-	(1,512,242)	-	(6,329,343)	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
220,482,771	(750,511)	857,495	(53,612)	348,442,784	1,437,734	6,371,152	(18,115,414)	-	-	(30,569,683)	(83,702,168)	(3,435,006)	-	-	إجمالي التغيير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
231,853,494	(150,103)	184,644	(53,612)	344,564,811	(53,013)	(1,470,138)	(3,123,463)	-	-	(27,815,464)	(79,586,226)	(643,940)	-	-	صافي التغيير في احتياطي حوادث مقترضة لم يبلغ عنها
78,080,160	-	-	-	-	-	-	147,440	-	77,562,564	370,156	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
78,080,160	-	-	-	-	-	-	147,440	-	77,562,564	370,156	-	-	-	-	صافي التغيير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(351,564,149)	(43,200)	(51,913)	(490,043)	(4,620,512)	-	-	(6,170,510)	(2,546,756)	(246,353,055)	(88,298,758)	-	(2,549,810)	-	(439,592)	العمولات المدفوعة للوكلاء
(41,215,887)	-	(60,000)	(73,866)	(1,551,595)	-	-	(980,216)	(5,648,494)	(24,884,579)	(2,794,158)	-	(3,125,476)	-	(2,097,503)	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات

(16,924,245)	-	-	-	(7,395,170)	-	-	(7,558,538)	-	-	(1,970,537)	-	-	-	-	عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
(54,624,598)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,624,598)	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
(5,728,855)	-	-	-	-	-	(2,960,163)	(2,047,197)	-	-	-	-	(721,495)	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
(1,387,960,903)	-	-	-	(1,310,130,540)	(300,000)	(1,625,837)	(1,846,173)	-	(71,253,115)	(2,516,640)	-	(288,598)	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
(674,079,796)	-	-	-	(243,221,733)	-	-	-	(8,493,637)	(422,364,426)	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(81,565,857)	(97,040)	(34,253)	(30,315)	(37,483,532)	(96,576)	(1,649,210)	(2,138,152)	(290,886)	(28,137,934)	(2,941,466)	(6,501,407)	(658,912)	(241,867)	(1,264,309)	بدلات الهيئة
(10,835,678)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,835,678)	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(54,178,389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,178,389)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(8,994,938,237)	(297,424)	38,478	(647,836)	(4,445,965,301)	(534,639)	(7,705,348)	(43,353,538)	(141,809,024)	(3,758,093,696)	(264,425,083)	(318,976,261)	(9,125,297)	(241,867)	(3,801,404)	صافي المصاريف
2,087,231,453	5,941,355	3,649,286	4,118,652	1,543,265,729	6,043,547	46,684,080	86,339,847	(88,672,511)	(101,256,742)	20,208,505	453,935,782	37,194,244	26,361,007	43,418,673	صافي أرباح فروع التأمين 2022/9

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

المجموع	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /تكميلي	السيارات الزامي	نقل بضائع	الحياة الإسخاري	حماية	جدول التحليل القطاعي
6,961,888,747	6,166,224	17,142,052	4,337,595	3,701,597,466	35,265,793	333,493,200	109,264,906	60,119,984	2,111,902,916	87,436,023	358,863,329	63,151,195	17,464,030	55,684,035	الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية
21,782,657-	-	-	-	7,239,909-	-	-	-	-	4,294,029-	4,787,500-	5,461,219-	-	-	-	(إعانات الأقساط (من الوثائق الملغاة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحسومات الممنوحة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة الواردة
32,746,017	-	-	-	-	-	26,323,819	5,554,869	-	-	-	-	867,329	-	-	أقساط إعادة الواردة / مجمعات/تقاييات
<b>6,972,852,108</b>	<b>6,166,224</b>	<b>17,142,052</b>	<b>4,337,595</b>	<b>3,694,357,557</b>	<b>35,265,793</b>	<b>359,817,019</b>	<b>114,819,775</b>	<b>60,119,984</b>	<b>2,107,608,887</b>	<b>82,648,523</b>	<b>353,402,110</b>	<b>64,018,524</b>	<b>17,464,030</b>	<b>55,684,035</b>	<b>اجمالي الأقساط</b>
247,710,945-	4,932,979-	10,704,919-	-	90,978,160-	9,541,227-	-	76,780,494-	-	-	-	-	53,678,516-	-	1,094,650-	حصة المعدين من الأقساط (تسبي) في الفترة الحالية
421,248,948-	-	2,833,465-	-	-	24,017,000-	331,794,260-	22,229,124-	-	-	12,128,114-	-	-	-	28,246,985-	حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
34,711,500-	334,430-	929,713-	235,253-	-	1,912,668-	-	6,227,341-	-	-	4,094,039-	17,505,961-	3,472,095-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة المعدين من الأقساط (مجمعات/تقاييات) في الفترة الحالية
703,671,393-	5,267,409-	14,468,097-	235,253-	90,978,160-	35,470,895-	331,794,260-	105,236,959-	-	-	16,222,153-	17,505,961-	57,150,611-	-	29,341,635-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
6,269,180,715	898,815	2,673,955	4,102,342	3,603,379,397	205,102-	28,022,759	9,582,816	60,119,984	2,107,608,887	66,426,370	335,896,149	6,867,913	17,464,030	26,342,400	صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية
2,863,084,140	1,640,915	11,513,569	3,496,186	91,790,552	-	40,364,255	186,204,452	399,960,072	1,580,581,624	47,176,415	323,861,725	105,295,292	1,210,568	69,988,515	الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
1,871,974,347-	1,395,915-	9,436,069-	2,290,345-	12,657,780-	-	-	99,797,529-	89,885,527-	1,265,279,294-	36,790,507-	198,694,682-	90,468,949-	1,180,568-	64,097,182-	الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفاتت
7,963,961,901	6,411,224	19,219,552	5,543,436	3,773,490,329	35,265,793	400,181,274	201,226,698	370,194,529	2,422,911,217	93,034,431	478,569,153	78,844,867	17,494,030	61,575,368	أقساط سنة فاتتة (12 شهر)
394,843,410-	1,312,732-	9,399,855-	-	55,662,150-	-	-	171,044,530-	-	-	20,928,542-	-	89,341,126-	-	47,154,475-	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفاتت (31/12)
245,929,443	1,116,732	7,737,855	-	7,464,360	-	-	91,215,179	-	-	17,076,342	-	76,779,190	-	44,539,785	إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفاتت
852,585,360-	5,463,409-	16,130,097-	235,253-	139,175,950-	35,470,895-	331,794,260-	185,066,310-	-	-	20,074,353-	17,505,961-	69,712,547-	-	31,956,325-	إجمالي حصة المعدين عن سنة فاتتة (12 شهر)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتتبة في فترات سابقة (%100)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (%100)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
<b>2,368,979,043-</b>	<b>3,846,734-</b>	<b>7,687,821-</b>	<b>2,217,374-</b>	<b>687,521,020-</b>	<b>14,106,317-</b>	<b>160,072,510-</b>	<b>80,490,679-</b>	<b>148,077,81-</b>	<b>969,164,487-</b>	<b>37,213,772-</b>	<b>191,427,661-</b>	<b>19,711,217-</b>	<b>10,496,418-</b>	<b>36,945,221-</b>	<b>إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة</b>
279,699,737	3,077,388	6,080,154	-	10,739,580	13,423,291	132,717,704	71,535,587	-	-	6,392,126	-	16,560,113	-	19,173,795	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة
1,117,135,374	984,549	4,605,428	1,398,474	9,844,232	-	16,145,702	74,481,781	159,984,029	632,232,650	18,870,566	129,544,690	26,323,823	726,341	41,993,109	إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1)

137,645,097-	787,639-	3,759,942-	-	5,680,320-	-	68,417,812-	-	-	8,371,417-	-	22,335,282-	-	28,292,685-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)	
1,251,843,669-	2,862,185-	3,082,393-	818,900-	677,676,788-	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	إجمالي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
1,109,789,029-	572,437-	762,181-	818,900-	672,617,528-	683,026-	11,209,104-	2,891,123-	11,906,217	336,931,837-	20,322,497-	61,882,971-	837,437	9,770,077-	4,071,002-	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
<b>5,159,391,686</b>	<b>326,378</b>	<b>1,911,774</b>	<b>3,283,442</b>	<b>2,930,761,869</b>	<b>888,129-</b>	<b>16,813,655</b>	<b>6,691,694</b>	<b>72,026,201</b>	<b>1,770,677,050</b>	<b>46,103,872</b>	<b>274,013,177</b>	<b>7,705,350</b>	<b>7,693,953</b>	<b>22,271,398</b>	صافي أقساط التأمين المكتسبة
88,868,997	1,602,831	4,093,323	-	-	8,504,724	28,164,854	28,619,497	-	-	438,251	-	17,445,518	-	-	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولة أرباح الاتفاقيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى "يتم ذكرها"
<b>5,248,260,683</b>	<b>1,929,209</b>	<b>6,005,097</b>	<b>3,283,442</b>	<b>2,930,761,869</b>	<b>7,616,595</b>	<b>44,978,509</b>	<b>35,311,191</b>	<b>72,026,201</b>	<b>1,770,677,050</b>	<b>46,542,123</b>	<b>274,013,177</b>	<b>25,150,868</b>	<b>7,693,953</b>	<b>22,271,398</b>	صافي الإيرادات
<b>2,388,900,745-</b>	<b>335,000-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>861,701,585-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,215,650-</b>	<b>7,218,817-</b>	<b>1,456,860,850-</b>	<b>10,500,200-</b>	<b>20,068,643-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,000,000-</b>	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات
4,741,162	244,000	-	-	-	-	-	4,497,162	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
26,569,474	-	-	-	-	-	-	4,275,666	-	-	4,443,808	-	-	-	17,850,000	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)
4,185,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185,000	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة مجمعات والاتفاقيات
35,495,636	244,000	-	-	-	-	-	8,772,828	-	-	8,628,808	-	-	-	17,850,000	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات 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-	صافي المطالبات 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-	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
90,487,755	104,000	684,000	-	-	-	-	45,891,259	-	-	4,714,600	24,743,061	14,350,835	-	-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
815,351,260	245,000	855,000	-	-	-	-	42,941,500	81,802,058	277,540,508	17,849,630	368,184,651	15,542,478	-	10,390,435	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
92,283,360-	196,000-	684,000-	-	-	-	-	39,458,251-	-	-	4,714,600-	26,035,926-	12,499,365-	-	8,695,218-	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات 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	إجمالي التغيير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
197,578,632-	23,000	-	-	-	-	-	45,184,151-	68,597,162-	33,027,428-	925,000-	51,236,378-	326,730-	-	1,695,218	صافي التغيير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
410,972,352-	480,844-	1,441,466-	415,758-	283,011,775-	2,644,934-	30,013,595-	15,092,002-	-	-	6,977,582-	64,981,030-	5,913,365-	-	-	إجمالي حوات مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
58,943,818	384,674	1,140,029	-	10,438,197	2,516,867	24,884,570	13,412,923	-	-	1,198,525	0	4,968,034	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوات مفرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
77,175,722	123,071	863,517	262,214	6,884,292	23,925	3,027,319	13,965,334	-	-	4,091,944	40,036,959	7,897,147	-	-	إجمالي حوات مفرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
29,825,216-	98,455-	704,989-	-	4,174,662-	-	-	12,828,340-	-	-	1,412,796-	3,905,389-	6,700,585-	-	-	حصة المعيد من احتياطي حوات مفرضة 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-	1,126,668-	-	-	2,885,638-	24,944,071-	1,983,782	-	-	إجمالي التغيير في احتياطي حوات مفرضة لم يبلغ عنها

304,678,028-	71,555-	142,909-	153,544-	269,863,948-	104,142-	2,101,707-	542,086-	-	-	3,099,909-	28,849,460-	251,231	-	-	صافي التغيير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
88,469,552	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	80,873,244	5,803,738	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1)
88,469,552	30,000	-	-	-	-	-	1,762,570	-	80,873,244	5,803,738	-	-	-	-	صافي التغيير في استردادات من المطالبات المدفوعة
108,957,880-	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-	العمولات المدفوعة للوكلاء
17,298,518-	-	24,073-	68,258-	252,075-	-	-	622,471-	3,837,033-	9,399,601-	1,476,484-	-	1,092,873-	-	525,650-	العمولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "يتم ذكرها"
18,161,615-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,161,615-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجمع الإلزامي
4,018,285-	-	-	-	-	-	2,412,736-	1,388,717-	-	-	-	-	216,832-	-	-	عمولة إعادة مجمعات / اتفاقيات
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-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى
187,494,401-	-	-	-	-	-	-	-	4,379,269-	183,115,132-	-	-	-	-	-	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
40,633,613-	36,988-	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-	بدلات الهيئة
3,532,384-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,532,384-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
17,669,000-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,669,000-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
5,211,525,319-	235,683-	904,690-	455,329-	3,163,485,709-	924,041-	6,522,800-	53,850,369-	87,122,989-	1,736,042,318-	5,656,926-	150,630,071-	3,221,808-	104,785-	2,367,802-	صافي المصاريف
36,735,364	1,693,525	5,100,407	2,828,113	232,723,840-	6,692,554	38,455,709	18,539,178-	15,096,787-	34,634,732	40,885,196	123,383,106	21,929,060	7,589,168	19,903,597	صافي أرباح فروع التأمين 2022/09

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
328,826,230	1,061,257,321	إلزامي داخلي
24,412,205	22,310,460	إلزامي حدودي
163,675	-	بطاقة برتقالية
<b>353,402,110</b>	<b>1,083,567,781</b>	

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

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

**كما في 30 أيلول 2023**

الفرق زيادة/(انخفاض)	القيمة العادلة			صافي القيمة الاسمية	إيضاح		
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني				
18,879,280,225	19,935,979,333	-	-	19,935,979,333	1,056,699,108	8	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

**كما في 31 كانون الأول 2022**

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

### 37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

#### إدارة مخاطر التأمين:

#### مخاطر التأمين التكافلي

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 1.5%، ادخاري 0.30%، نقل بضاعة 0.81%، السيارات الإلزامي 7.97%، سيارات تكميلي 3.61%، الصحي 34.85%، الحريق 2.6%، هندسي 0.12%، سفر 45.95%، حوادث عامة 0.40%، حوادث شخصية 0.12%، تغطيات مصرفية 2.02%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 30 أيلول 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 8.0%، ادخاري 0.3%، نقل بضاعة 9.0%، 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%.

#### مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم المركز المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الانتمائية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين. دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحفوظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

#### مخاطر السوق

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

#### مخاطر التسليف

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

#### مخاطر العمليات

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

### 37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر السيولة

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

كما في 30 أيلول 2023

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
4,439,636,209	-	4,439,636,209	النقد وما في حكمه
29,295,760,832	-	29,295,760,832	ودائع لدى المصارف
-	-	-	شيكات برسم التحصيل
19,935,979,333	-	19,935,979,333	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
869,371,873	869,371,873	-	موجودات أخرى
1,504,817,941	447,633,862	1,057,184,079	عملاء، مدينون، وسطاء وكلاء تأمين
6,993,203,242	-	6,993,203,242	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
614,116,500	-	614,116,500	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
-	-	-	ذمم مدينة
5,001,712,981	-	5,001,712,981	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
341,354,795	-	341,354,795	ذمم مدينة أخرى
47,807,686	-	47,807,686	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,601,919,346	1,601,919,346	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
1,318,534	1,318,534	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>71,269,186,707</b>	<b>3,542,431,050</b>	<b>67,726,755,657</b>	
			<b>المطلوبات</b>
1,706,120,417	-	1,706,120,417	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
655,901,501	-	655,901,501	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
5,798,541,976	-	5,798,541,976	الاحتياطيات الفنية والحسابية
2,955,993,081	-	2,955,993,081	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
332,082,535	-	332,082,535	مؤونة ضريبة الدخل
<b>11,448,639,510</b>	<b>-</b>	<b>11,448,639,510</b>	
<b>59,820,547,197</b>	<b>3,542,431,050</b>	<b>56,278,116,147</b>	<b>فجوة السيولة</b>

37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<b>الموجودات</b>
521,962,167	-	521,962,167	النقد وما في حكمه
7,892,126,309	-	7,892,126,309	ودائع لدى المصارف
3,252,000,000	-	3,252,000,000	شيكات برسم التحصيل
12,222,604,603	-	12,222,604,603	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
1,030,275,159	72,954,965	957,320,194	عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
1,789,228,463	-	1,789,228,463	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
445,623,955	-	445,623,955	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,042,082,664	-	1,042,082,664	ذمم مدينة
4,000,001,220	-	4,000,001,220	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
12,348,382	-	12,348,382	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة
299,496,873	299,496,873	-	موجودات أخرى
597,187,435	597,187,435	-	استثمارات عقارية
1,473,360,552	1,473,360,552	-	الموجودات الثابتة المادية (بالصافي)
2,572,277	2,572,277	-	الموجودات الثابتة غير المادية (بالصافي)
25,000,000	25,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>34,605,870,059</b>	<b>2,470,572,102</b>	<b>32,135,297,957</b>	
			<b>المطلوبات</b>
599,519,270	-	599,519,270	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
212,030,069	-	212,030,069	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
3,619,789,337	-	3,619,789,337	الاحتياطيات الفنية والحسابية
1,633,536,154	-	1,633,536,154	ذمم- دائنة ودائنون مختلفون
45,286,514	-	45,286,514	مؤونة ضريبة الدخل
<b>6,110,161,344</b>	-	<b>6,110,161,344</b>	
<b>28,495,708,715</b>	<b>2,470,572,102</b>	<b>26,025,136,613</b>	<b>فجوة السيولة</b>

**37- القيمة العادلة وإدارة المخاطر (تتمة)**

**مخاطر العملات الأجنبية**

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)		كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)		
القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	القيمة الدفترية المطالب	القيمة الدفترية الموجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
201,985,583	8,246,074,205	2,701,343,399	31,908,342,086	
571,049,668	1,976,389,764	2,767,950,812	7,377,973,636	يورو
<b>773,035,251</b>	<b>10,222,463,969</b>	<b>5,469,294,211</b>	<b>39,286,315,722</b>	<b>المجموع</b>

إن تحليل الحساسية يظهر:

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أمريكي
1,608,817,724	5,841,399,737	
281,068,019	922,004,565	يورو
<b>1,889,885,743</b>	<b>6,763,404,302</b>	<b>المجموع</b>

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

كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
		<b>رأس المال المتوفر:</b>
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
10,086,502,745	15,764,035,201	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
2,691,225,443	842,419,652	الأرباح المدورة
4,867,741,947	18,481,538,276	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
335,782,941	335,782,941	الاحتياطي القانوني
<b>22,981,253,076</b>	<b>40,423,776,070</b>	<b>مجموع رأس المال المتوفر</b>
		<b>رأس المال المطلوب:</b>
3,897,554,729	5,942,335,885	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
761,093,826	1,123,303,606	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
273,200,716	914,534,447	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
16,568,311	41,505,948	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<b>4,948,417,582</b>	<b>8,021,679,886</b>	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>
464%	504%	<b>نسبة هامش الملاعة (%)</b>

39 - التزامات محتملة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

لم يتم احتساب مؤونة على غرامات رسم الطابع لعدم وجود احتمال كبير بتكليف الشركة بهذه المبالغ وذلك استناداً لكتاب المحامي المذكور بالإفصاح رقم (22) بتاريخ 8 تشرين الثاني 2022

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

البيان	دولار أمريكي	ما يعادله بالليرة السورية	يورو	ما يعادله بالليرة السورية
الغرامة المتوجبة	40,204	450,284,800	182,558	2,165,283,926

40 - إعادة عرض وتصنيف البيانات المالية لسنة 2022

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

المبلغ بعد إعادة العرض ليرة سورية	المبلغ قبل إعادة العرض ليرة سورية	بند القوائم المالية
		<b>قائمة المركز المالي:</b>
429,131,308	424,071,127	حصّة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
3,791,085,682	4,872,528,927	الاحتياطات الفنية والحسابية
3,541,370,000	3,541,483,864	عملاء مدينون ووسطاء وكلاء تأمين
(420,009,576)	(1,506,452,649)	أرباح محتجزة
2,080,539,008	3,167,095,941	قرض حسن لحملة الوثائق
2,080,539,008	(3,167,095,941)	العجز / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
		<b>قائمة الدخل:</b>
1,263,858,514	2,323,590,868	قرض حسن ضمن قوائم الدخل
(1,109,789,029)	(2,169,521,383)	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
36,735,364	(1,022,996,990)	صافي (العجز)/ الفائض التأميني لحملة الوثائق
(457,429,597)	(1,517,161,951)	صافي الربح
1,282,938,242	(65,307,375)	الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

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

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

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

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

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

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

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

#### **42- آثار الزلزال الذي حدث في 6 شباط 2023**

في 6 شباط من عام 2023 ضرب زلزال بقوة 7.8 درجات عدة محافظات شمال غرب سورية (حلب واللاذقية وحماه وإدلب) وباعتبار أن الشركة ليس لها تمرکز أعمال ضمن هذه المحافظات فإن هذا الحدث ليس له أثر مهم على النشاط التشغيلي للشركة وبالتالي ليس له تأثير على البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول من عام 2023.