

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للنصف الأول للسنة المالية 2022

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|------------|-------------------------------|
| ٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٤.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ | ٤٠.٠٠٠.٠٠٠ | ١٤٠٩ |

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

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

52

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيمة السهم:

| | | |
|----------------|------------------|-------------------------------|
| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية* | القيمة السوقية نهاية الفترة** |
| ١٠٠ ل.س | ٣٩٣.٢٢ ل.س | ٢,٨٦٤.٨٦ ل.س |

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة:

النتائج المرحلية المقارنة :

| التغير % | الفترة السابقة | | الفترة الحالية | | النتائج المرحلية المقارنة |
|--------------|-------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------------------|
| | الفترة الستة أشهر | آخر ثلاثة أشهر | لفترة الستة أشهر | آخر ثلاثة أشهر | |
| ١٥.٢٦ % | ٢٣,٨٨٨,٧٣٩,٢٧٩ | | ٢٧,٥٣٣,٣٣٣,٢٧٨ | | مجموع الموجودات |
| ٤.٩٤ % | ١٦,٥٥٥,٤٥٤,٦٣٩ | | ١٥,٧٣٧,٠٦٢,٦٩٥ | | حقوق المساهمين |
| بيانات ربعية | بيانات ربعية | بيانات ربعية | بيانات ربعية | بيانات ربعية | بيانات ربعية |
| ٢٤٨.٢٥ % | ١,٠٣٠,٨٨٨,٣٥٦ | ٥٨١,٣٣٠,٠١٢ | ٣,٥٩٠,٠٣٩,٣٤٠ | ٢,٤٠٢,٤٦٥,٦١٠ | صافي الإيرادات |
| ١٩٤.١٤ % | ١,٧٥١,٢٩٦,٠٠٤ | ١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣ | (١,٦٤٨,٧٠٠,١٨٨) | (١,٥٩٣,٦٨٢,٢٢٨) | صافي الربح قبل الضريبة |
| ١٠٠ % | - | - | (١٥,٧٠٨,٨٥٣) | (١٥,٧٠٨,٨٥٣) | مخصص ضريبة الدخل على الأرباح |
| - | - | - | - | - | حقوق الأقلية في الأرباح |
| ١٩٥.٠٤ % | ١,٧٥١,٢٩٦,٠٠٤ | ١,٧١٣,٦٩٠,٦٠٣ | (١,٦٦٤,٤٠٩,٠٤١) | (١,٦٠٩,٣٩١,٠٨١) | صافي الدخل |
| ١٩٥.٠٤ % | ٤٣.٧٨ | ٤٣ | (٤١.٦١) | (٤٠.٢٣) | ربح السهم |

5/2

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية ٣,٨١١,١٦٨,١٩٨ ليرة سورية، بينما بلغت إجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ ١,٣٨٤,٥٥٦,٩٣٧ ليرة سورية، وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ ٣,٥٩٠,٠٣٩,٣٤٠ ليرة سورية، وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية ٤,٤٩٨,٥٢٠,٥٧٥ ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ ٢٠٢٢ / ٨ / ١١



Handwritten signature and initials at the bottom right corner.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022

(غير مدققة)



شهادة محاسب قانوني

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

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور هامة

- دون التحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتجاز احتياطي حسابي للتأمين على الحياة بنسبة 60% من الاشتراكات السنوية بدلاً من الاستعانة برأي الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/351 م أ بتاريخ 19 تموز 2010 والقاضي بإجراء احتياطي حسابي من قبل خبير اكتواري.
- بلغت إيداعات الشركة بالليرة السورية لدى المصارف العاملة بالجمهورية العربية السورية مبلغ 657,857,052 ل.س وزعت على ثلاث مصارف متجاوزة بأحد هذه المصارف 60% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية أي ما يعادل 412,094,123 ل.س مما يخالف المادة 12 من القرار 100/21/60 تاريخ 21 حزيران 2021 والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات بالليرة السورية لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 60% من كتلة الإيداعات بالليرة السورية في شركات التأمين التكافلي.



شهادة محاسب قانوني

- بناءً على اجتماع مجلس الإدارة ووفق القرار الإداري رقم 18 تاريخ 20 حزيران 2022 قرر مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي بتعيين السيد سامر العش مديراً عاماً للشركة اعتباراً من تاريخ 1 تموز 2022.
- بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية بشركة العقيلة للتأمين التكافلي المغفلة العامة بتاريخ 8 أيار 2022 وافق السادة أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على:
 - نتيجة لتحقيق أرباح مدورة متراكمة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 مقدارها /1,561,019,780/ ل.س تقرر زيادة رأس المال بقيمة مليار ليرة سورية بنسبة 25% ليصبح رأس المال خمسة مليار ليرة سورية موزعة على خمسين مليون سهم بحيث تكون القيمة الاسمية لكل سهم /100/ ليرة سورية وقد أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل للأوراق المالية بتاريخ 7 آب 2022.
 - تقرر عدم توزيع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة التزاماً بالتوصية الواردة من هيئة الإشراف على التأمين بكتابها رقم 290/ص تاريخ 10 آذار 2022.
 - وافقت الهيئة العامة بالإجماع على قرار مجلس الإدارة بالمساهمة بتأسيس شركة العقيلة العقارية بصفتها أحد المؤسسين الرئيسيين بنسبة مساهمة 2% من رأسمال شركة العقيلة العقارية.
 - تمت الموافقة على تسمية أعضاء مجلس إدارة الشركة لولاية جديدة تبدأ اعتباراً من تاريخ الانتخاب في هذا الاجتماع وتستمر ولاية هذا المجلس ثلاث سنوات.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".
- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات الصادرة بتاريخ 29 آذار 2022.

دمشق- سورية شركة طلال أبو غزالة وشركاه

شركة الخدمات الحاسوبية والمالية المتكاملة

محاسبون قانونيون 10 آب 2022

أحمد هيثم العجلاني

شركة طلال أبو غزالة وشركاه (الخدمات الحاسوبية والمالية المتكاملة)


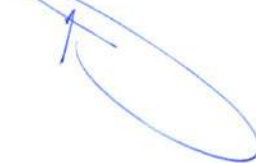
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | |
|--|--|-------|---|
| | | | الموجودات |
| 2,715,963,637 | 509,760,524 | 5 | النقد وما يوازي النقد |
| 6,065,024,621 | 7,528,849,817 | 6 | ودائع لأجل لدى المصارف |
| 7,913,406,819 | 8,558,963,451 | 7 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| 607,215,398 | 2,005,678,368 | 8 | عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين |
| 1,700,009,639 | 1,726,804,623 | 9 | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| 2,000,326,255 | 4,070,818,114 | 10 | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |
| 403,271,223 | 746,934,949 | 11 | أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| 302,271,142 | 244,818,200 | 12 | حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية |
| 597,187,435 | 597,187,435 | 13 | استثمارات عقارية |
| 1,554,814,583 | 1,515,100,506 | 14 | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| 4,248,527 | 3,417,291 | 15 | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم) |
| 25,000,000 | 25,000,000 | 16 | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| 23,888,739,279 | 27,533,333,278 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 508,847,552 | 471,812,714 | 17 | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| 215,641,871 | 212,852,788 | 10 | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| 2,078,950,896 | 4,498,520,575 | 18 | الاحتياطات الفنية والحسابية |
| 556,527,449 | 2,044,006,791 | 19 | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| - | 15,708,853 | 20 | مخصص ضريبة الدخل |
| 3,359,967,768 | 7,242,901,721 | | مجموع المطلوبات |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

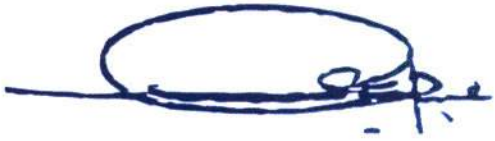
مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية


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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | إيضاح | |
|--|---|-------|--|
| | | | حقوق حملة الوثائق |
| (843,505,073) | (3,152,795,628) | 21 | (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق |
| 843,505,073 | 3,152,795,628 | 30 | قرض حسن لحملة الوثائق |
| 317,120,914 | 546,295,481 | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية |
| | | | من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| 3,656,195,958 | 4,007,073,381 | 24 | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن |
| | | | تغيرات أسعار الصرف |
| 3,973,316,872 | 4,553,368,862 | | مجموع حقوق حملة الوثائق |
| | | | حقوق المساهمين |
| 4,000,000,000 | 4,000,000,000 | 22 | رأس المال |
| 335,782,941 | 335,782,941 | 23 | احتياطي قانوني |
| 6,586,492,078 | 7,143,995,912 | | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية |
| | | | من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| 4,072,159,840 | 4,565,518,782 | 24 | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن |
| | | | تغيرات أسعار الصرف |
| 1,561,019,780 | (308,234,940) | | أرباح محتجزة |
| 16,555,454,639 | 15,737,062,695 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 23,888,739,279 | 27,533,333,278 | | مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين |

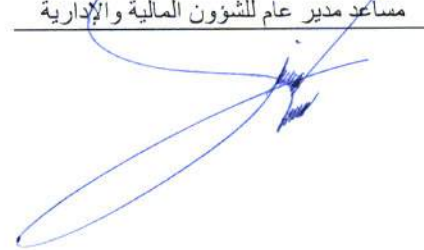
رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



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

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة)

| 2021 | 2022 | إيضاح | |
|---------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | الإيرادات |
| 1,178,485,144 | 3,811,168,198 | 33 | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (147,596,788) | (221,128,858) | 33 | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| 1,030,888,356 | 3,590,039,340 | | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (283,738,738) | (2,184,078,093) | 33 | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 747,149,618 | 1,405,961,247 | | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| 29,031,927 | 28,874,041 | 33 | العمولات المقبوضة |
| 776,181,545 | 1,434,835,288 | | اجمالي الإيرادات |
| | | | المصاريف: |
| (529,030,418) | (1,384,556,937) | 33 | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| 6,716,859 | 22,896,633 | 33 | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (522,313,559) | (1,361,660,304) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| 14,350,009 | 70,993,079 | | استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة |
| (183,708,051) | (292,944,523) | 33 | صافي التغير في التزامات عقود التأمين |
| (691,671,601) | (1,583,611,748) | | صافي المطالبات |
| (91,854,367) | (107,311,635) | 33 | عمولات مدفوعة |
| (99,857,750) | (1,259,627,029) | 27 | مصاريف تأمينية أخرى |
| (8,398,981) | (26,366,880) | 28 | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (891,782,699) | (2,976,917,292) | 33 | اجمالي مصاريف التأمين |
| (115,601,154) | (1,542,082,004) | | صافي العجز/فائض التأمين لحملة الوثائق |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|---------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 18,744,675 | 19,055,179 | مراوحة الودائع المصرفية |
| (10,760,278) | (12,417,373) | (مصرف) / استرداد مخصص خسائر |
| 5,515,510 | 11,420,627 | اتتمانية متوقعة |
| 2,066,503,181 | 350,877,423 | فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق |
| 349,219,038 | 2,309,290,555 | فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق |
| 2,429,222,126 | 2,678,226,411 | قرض حسن لحملة الوثائق |
| 2,313,620,972 | 1,136,144,407 | 30 |
| (247,117,791) | (811,254,184) | صافي فائض (عجز) النشاط التأميني لحملة الوثائق |
| 2,066,503,181 | 324,890,223 | أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي |
| - | - | صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة |
| - | - | ضريبة دخل حملة الوثائق |
| 2,066,503,181 | 324,890,223 | استرداد ضريبة |
| | | صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة |
| 13,216,723 | 229,174,567 | الدخل الشامل الآخر: |
| 2,079,719,904 | 554,064,790 | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| | | مجموع الدخل الشامل للفترة |

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | | |
|--|------------------------|-------|---|
| 2021 | 2022 | إيضاح | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| | | | الإيرادات |
| 651,689,035 | 2,494,545,914 | 33 | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (70,359,023) | (92,080,304) | 33 | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| 581,330,012 | 2,402,465,610 | | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (172,432,297) | (1,850,919,408) | 33 | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 408,897,715 | 551,546,202 | | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| 10,131,583 | 20,023,622 | 33 | العمولات المقبوضة |
| 419,029,298 | 571,569,824 | | اجمالي الإيرادات |
| | | | المصاريف: |
| (301,566,227) | (850,758,774) | 33 | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| 6,716,859 | 5,111,633 | 33 | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (294,849,368) | (845,647,141) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| 5,689,443 | 12,882,411 | | استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة |
| (128,396,424) | (230,066,326) | 33 | صافي التغير في التزامات عقود التأمين |
| (417,556,349) | (1,062,831,056) | | صافي المطالبات |
| (50,470,527) | (45,011,003) | 33 | عمولات مدفوعة |
| (50,564,210) | (1,136,434,762) | 27 | مصاريف تأمينية أخرى |
| (4,963,111) | (16,782,551) | 28 | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (523,554,197) | (2,261,059,372) | 33 | اجمالي مصاريف التأمين |
| (104,524,899) | (1,689,489,548) | | صافي العجز/فائض التأميني لحملة الوثائق |

رئيس مجلس الإدارة


المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|----------------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 11,504,772 | 9,490,084 | مراجعة الودائع المصرفية (مصرف) / استرداد مخصص خسائر |
| (10,642,151) | 323,126 | انتماية متوقعة |
| 2,013,149 | 3,931,786 | فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق |
| 2,105,975,057 | 380,853,294 | فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق |
| 251,182,763 | 2,205,172,513 | قرض حسن لحملة الوثائق |
| 2,360,033,590 | 2,599,770,803 | |
| 2,255,508,691 | 910,281,255 | صافي فائض (عجز) النشاط التأميني لحملة الوثائق |
| (149,533,634) | (529,427,961) | أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي |
| 2,105,975,057 | 380,853,294 | صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة |
| - | - | ضريبة دخل حملة الوثائق |
| - | - | استرداد ضريبة |
| 2,105,975,057 | 380,853,294 | صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق للفترة |
| (91,871,067) | 163,062,409 | الدخل الشامل الأخر: |
| 2,014,103,990 | 543,915,703 | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| | | مجموع الدخل الشامل للفترة |

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|------------------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | الإيرادات |
| 84,735,738 | 14,655,759 | مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين |
| 127,610,950 | 193,881,550 | توزيعات أرباح أسهم نقدية |
| 2,090,229,920 | 493,358,942 | فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين |
| (38,862,164) | 605,867 | فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين |
| 114,537 | - | أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة |
| - | 26,422,222 | أرباح أخرى |
| 247,117,791 | 811,254,184 | حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق |
| 2,510,946,772 | 1,540,178,524 | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف: |
| (353,834,224) | (716,820,763) | 29 المصاريف الإدارية والعمومية |
| (18,819,013) | (46,313,313) | 14+15 الاستهلاكات والإطفاءات |
| (6,437,136) | (60,430,994) | 26 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (30,341,357) | (48,023,087) | مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة للمساهمين |
| (1,000,000) | (8,000,000) | أتعاب مهنية |
| (349,219,038) | (2,309,290,555) | 30 مخصص قرص حسن لحملة الوثائق |
| (759,650,768) | (3,188,878,712) | إجمالي المصاريف |
| 1,751,296,004 | (1,648,700,188) | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| - | (15,708,853) | ضريبة دخل المساهمين |
| 1,751,296,004 | (1,664,409,041) | صافي أرباح الفترة |
| | | الدخل الشامل الآخر |
| | | البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر |
| 1,042,660,962 | 557,503,834 | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل |
| 2,793,956,966 | (1,106,905,207) | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| 43.78 | (41.61) | 32 ربحية السهم الأساسية و المخفضة |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

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

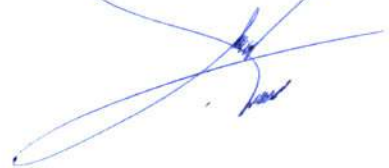
| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|--|------------------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 54,906,746 | 8,193,256 | الإيرادات |
| - | - | مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين |
| 2,035,989,760 | 493,386,926 | توزيعات أرباح أسهم نقدية |
| 2,928,946 | 577,883 | فروقات أسعار صرف غير محققة وإيرادات أخرى- للمساهمين |
| - | - | فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين |
| 125,000 | - | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | 13,322,222 | أرباح/ خسائر بيع موجودات ثابتة |
| 149,533,634 | 529,427,961 | أرباح/ خسائر أخرى |
| 2,243,484,086 | 1,044,908,248 | حصة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق |
| (249,504,209) | (397,155,708) | مجموع الإيرادات |
| (11,581,863) | (23,809,840) | المصاريف: |
| (4,892,286) | (20,156,455) | 29 نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية |
| (16,632,362) | 11,704,040 | 14+15 الاستهلاكات والإطفاءات |
| 4,000,000 | (4,000,000) | 26 مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (251,182,763) | (2,205,172,513) | 30 مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة للمساهمين |
| (529,793,483) | (2,638,590,476) | أتعاب مهنية |
| 1,713,690,603 | (1,593,682,228) | مخصص قرض حسن لحملة الوثائق |
| - | (15,708,853) | إجمالي المصاريف |
| 1,713,690,603 | (1,609,391,081) | أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (443,676,151) | 357,803,261 | ضريبة دخل المساهمين |
| 1,270,014,452 | (1,251,587,820) | صافي أرباح الفترة |
| 45.16 | (40.23) | الدخل الشامل الآخر |
| | | البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر |
| | | صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل |
| | | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| | | ربحية السهم الأساسية وخفضة |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية





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

| المجموع | احتياطي القيمة العادلة للموجودات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة | قرض حسن لحملة الوثائق | الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق | |
|----------------------|---|---|-----------------------|---|---|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,973,316,872 | 317,120,914 | 3,656,195,958 | 843,505,073 | (843,505,073) | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| 229,174,567 | 229,174,567 | - | - | | الدخل الشامل للفترة |
| 324,890,223 | - | 350,877,423 | 2,309,290,555 | (2,335,277,755) | صافي العجز حقوق حملة الوثائق للفترة |
| 25,987,200 | - | - | - | 25,987,200 | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 4,553,368,862 | 546,295,481 | 4,007,073,381 | 3,152,795,628 | (3,152,795,628) | الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
| 1,778,282,064 | 105,246,128 | 1,673,035,936 | 30,990,090 | (30,990,090) | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 13,216,723 | 13,216,723 | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| 2,066,503,181 | - | 2,066,503,181 | 349,219,038 | (349,219,038) | صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة |
| 3,858,001,968 | 118,462,851 | 3,739,539,117 | 380,209,128 | (380,209,128) | الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية

ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 39 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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

| المجموع | أرباح محتجزة | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|-----------------------|----------------------|--|---|--------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 16,555,454,639 | 1,561,019,780 | 4,072,159,840 | 6,586,492,078 | 335,782,941 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| 288,513,263 | 288,513,263 | - | - | - | - | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الدخل الشامل للفترة |
| (1,106,905,207) | (2,157,767,983) | 493,358,942 | 557,503,834 | | | |
| 15,737,062,695 | (308,234,940) | 4,565,518,782 | 7,143,995,912 | 335,782,941 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
| 10,011,478,914 | 746,493,607 | 1,981,954,832 | 2,917,019,200 | 366,011,275 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 01 كانون الثاني 2021 |
| 985,526,339 | 985,526,339 | - | - | - | - | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (600,000,000) | (600,000,000) | - | - | - | - | توزيع أرباح للمساهمين |
| 2,793,956,966 | (338,933,916) | 2,090,229,920 | 1,042,660,962 | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| - | - | - | - | - | - | تخصيص احتياطي قانوني |
| 13,190,962,219 | 793,086,030 | 4,072,184,752 | 3,959,680,162 | 366,011,275 | 4,000,000,000 | الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) |

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



ان الإيضاحات المرفقة من 1 وحتى 39 تشكل جزء من البيانات المالية وتقرأ معها

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | الإيضاح |
|---|------------------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| 1,751,296,004 | (1,648,700,188) | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| 2,066,503,181 | 324,890,223 | صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة |
| 18,819,013 | 46,313,313 | الاستهلاكات والإطفاءات |
| 283,738,738 | 2,184,078,093 | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 182,289,156 | 117,736,320 | صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية |
| 1,418,895 | 175,208,206 | صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| - | - | (أرباح) خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (114,537) | - | (أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة مادية |
| 6,437,136 | 60,430,994 | مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| - | 60,440,460 | استرداد مخصص خسائر أثمانية متوقعة |
| (4,156,733,101) | (844,236,365) | فروقات أسعار صرف أخرى |
| 153,654,485 | 476,161,056 | التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| (249,482,338) | (1,451,673,416) | التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين |
| (68,496,064) | 20,938,732 | التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| (1,447,505) | (2,066,309,301) | التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |
| (281,287,518) | (344,648,226) | التغير في أرباح مرابحة مستحقة وموجودات أخرى |
| 163,689,662 | (37,034,838) | التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (889,197,291) | 1,485,495,546 | التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| (2,078,752) | - | ضريبة دخل مدفوعة |
| (1,174,645,321) | (1,917,070,447) | صافي الأموال (المستخدمة في) الناتجة عن النشاطات التشغيلية |

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | إيضاح |
|---|------------------------|---|
| 2021 ليرة سورية | 2022 ليرة سورية | |
| (4,766,107,132) | (1,524,265,656) | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| 174,998 | | التغير في ودائع لأجل لدى المصارف |
| 1,428,819,999 | 504,533,836 | متحصلات نقدية من بيع موجودات ثابتة مادية |
| - | (48,911,603) | متحصلات نقدية من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (597,287,800) | (5,768,000) | شراء موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر |
| (2,600,000) | | شراء موجودات ثابتة مادية |
| <u>(3,936,999,935)</u> | <u>(1,074,411,423)</u> | شراء موجودات ثابتة غير مادية |
| | | <u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| (282,337,313) | (2,789,083) | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| - | - | توزيع أرباح |
| - | - | مصاريف زيادة رأس المال |
| <u>(282,337,313)</u> | <u>(2,789,083)</u> | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| | | <u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u> |
| <u>3,257,613,727</u> | <u>788,067,840</u> | فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد |
| (2,136,368,842) | (2,206,203,113) | صافي التغير في النقد وما يوازي النقد |
| 2,273,704,270 | 2,715,963,637 | النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة |
| <u>137,335,428</u> | <u>509,760,524</u> | <u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u> |

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد مدير عام للشؤون المالية والإدارية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 (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:

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

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهرة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد.

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

1 كانون الثاني 2023

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

يهدف إصدار المعيار إلى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلاً من التكلفة التاريخية، كما يشترط أن يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي البيانات المالية

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

1 كانون الثاني 2023

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

1 كانون الثاني 2023

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) من 01 كانون الثاني 2023، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة و عقود التأمين وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

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

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

بتاريخ 1 كانون الثاني من السنة السابقة قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والذي على أساسه تم إعادة تقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ 1 كانون الثاني 2018 جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:
- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ.
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الأخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر.

تدني قيمة الموجودات المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه اي كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغييرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف في الخسائر الائتمانية المتوقعة في الأساس للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديدة على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي :

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.
المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة.
المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي.

سياسة التحوط العامة:

يتضمن المعيار الدولي للتقارير رقم (9)، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (39) قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (39) ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة المنتهية.

الانتقال:

تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير رقم (9) بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه:
تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم (9) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 01 كانون الثاني 2018
اعتمدت الشركة على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية:

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

4- السياسات المحاسبية الهامة

جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران سنة حالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول سنة سابقة.
جرى إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس الكلفة التاريخية. تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ل.س)، العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.
إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران سنة حالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول سنة حالية.
إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.
ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر.

عقود التأمين التكافلي

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

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

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

التزامات عقود التأمين التكافلي :

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

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

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

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2017 كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

100 بالمئة من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

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

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما أكبر 15 بالمنة 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 بالمنة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

المطالبات المدفوعة

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

أجرة المساهمين مقابل إدارة عملية التأمين التكافلي- واستثمارات حملة الوثائق

بخصوص إدارة المحافظ التأمينية : يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ.

بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة. وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم 114 بتاريخ 16 آذار 2019.

الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء

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

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

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية.

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

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

التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

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

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان المركز المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.
- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

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

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة

يتم تسجيله في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

الموجودات الثابتة غير المادية:

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

| | |
|------------------------------------|---------|
| برامج المعلوماتية | 3 سنوات |
| اشتركاكات في مجمع التأمين الإلزامي | 3 سنوات |

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تصنف الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة. الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع 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 الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان المركز 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 المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. جميع الموجودات المالية يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناءً على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر 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، تم 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 لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة.
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين عقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلالة موضوعية تدل على تدني القيمة.
- خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

التأمينات الاجتماعية

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

المؤنات

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

ضريبة الدخل

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل 15 بالمائة 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 بالمائة من ضريبة الدخل، وتسد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إيرادات 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 وماوازي النقد

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

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

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

قرض حسن لحملة الوثائق

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

أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

مبدأ الاستمرارية:

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

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. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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

استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة و نموذج الأعمال:

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

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

5- النقد وما يوازي النقد

كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

| المجموع | القيمة المقابلة للعملات الأجنبية | الليرة السورية |
|--------------------|-------------------------------------|--------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 284,656,643 | 11,839,821 | 272,816,822 |
| 284,656,643 | 11,839,821 | 272,816,822 |
| 37,689,800 | - | 37,689,800 |
| 187,414,081 | 94,536,586 | 92,877,495 |
| 225,103,881 | 94,536,586 | 130,567,295 |
| 509,760,524 | 106,376,407 | 403,384,117 |

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف
المجموع

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

مساهمون
حسابات جارية لدى المصارف
المجموع

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

-6 ودائع لأجل لدى المصارف

كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

| المجموع | القيمة المقابلة للعملات الأجنبية | الليرة السورية |
|----------------------|-------------------------------------|--------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 4,590,838,392 | 4,590,838,392 | - |
| 3,029,140,400 | 2,762,222,400 | 266,918,000 |
| (91,128,975) | (63,000,178) | (28,128,797) |
| 7,528,849,817 | 7,290,060,614 | 238,789,203 |

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
ودائع تستحق خلال سنة- حملة
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتلخص حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي :

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 35,249,122 | 30,688,515 |
| - | 12,417,373 |
| (4,560,607) | 48,023,087 |
| 30,688,515 | 91,128,975 |

رصيد أول الفترة/ السنة
إضافات
استردادات
رصيد آخر الفترة/ السنة

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

| المجموع | شركات صناعية | شركات اتصالات | بنوك |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 2,000,760,030 | 165,243,953 | 201,680,223 | 1,633,835,854 |
| 178,915,236 | - | 9,660,850 | 169,254,386 |
| (1,169,881,438) | - | (6,574,235) | (1,163,307,203) |
| 1,009,793,828 | 165,243,953 | 204,766,838 | 639,783,037 |
| 48,911,603 | 13,442,340 | 17,200,950 | 18,268,313 |
| (190,033,373) | (1,235,171) | - | (188,798,202) |
| 868,672,058 | 177,451,122 | 221,967,788 | 469,253,148 |
| 3,022,265,328 | 1,148,217,596 | 230,109,662 | 1,643,938,070 |
| 6,233,094,823 | 3,348,215,192 | 563,084,769 | 2,321,794,862 |
| (2,351,747,160) | - | - | (2,351,747,160) |
| 6,903,612,991 | 4,496,432,788 | 793,194,431 | 1,613,985,772 |
| 1,101,178,865 | (77,673,849) | (169,541,853) | 1,348,394,567 |
| (314,500,463) | (41,017,888) | - | (273,482,575) |
| 7,690,291,393 | 4,377,741,051 | 623,652,578 | 2,688,897,764 |
| 8,558,963,451 | 4,555,192,173 | 845,620,366 | 3,158,150,912 |
| 7,913,406,819 | 4,661,676,741 | 997,961,269 | 2,253,768,809 |

| الكلفة التاريخية |
|---|
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| إضافات خلال السنة |
| استبعادات خلال السنة |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
| إضافات خلال الفترة |
| استبعادات خلال الفترة |
| الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
| <u>التغير في القيمة العادلة:</u> |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| صافي التغير في القيمة العادلة |
| استبعادات خلال السنة |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
| صافي التغير في القيمة العادلة |
| استبعادات خلال الفترة |
| الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
| <u>صافي القيمة الدفترية:</u> |
| الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
| الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما يلي :

كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

| المجموع | حملة الوثائق | مساهمين |
|----------------------|--------------------|----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 6,903,612,991 | 317,120,914 | 6,586,492,078 |
| 786,678,401 | 229,174,567 | 557,503,834 |
| 7,690,291,392 | 546,295,481 | 7,143,995,912 |

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

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

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

-8- عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 648,358,045 | 2,110,450,067 |
| (41,142,647) | (104,771,699) |
| 607,215,398 | 2,005,678,368 |

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 25,686,116 | 41,142,647 |
| 15,456,531 | 63,629,052 |
| 41,142,647 | 104,771,699 |

رصيد أول المدة
إضافات
الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|------------------------|
| 415,018,577 | 1,917,626,528 | أقل من أو يساوي 60 يوم |
| 17,105,320 | 29,152,710 | بين 61 يوم و90 يوم |
| 71,188,166 | 14,806,270 | بين 91 يوم و120 يوم |
| 6,690,969 | 26,234,770 | بين 121 يوم و180 يوم |
| 109,674,686 | 47,861,902 | بين 181 يوم و270 يوم |
| 28,680,327 | 74,767,887 | أكبر من 270 يوم |
| 648,358,045 | 2,110,450,067 | |

9- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---------------------------------|
| 752,128 | 836,128 | شركات تأمين وإعادة تأمين محلية |
| 1,730,695,100 | 1,757,406,084 | شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية |
| 1,731,447,228 | 1,758,242,212 | |
| (31,437,589) | (31,437,589) | مخصص ديون مشكوك فيها |
| 1,700,009,639 | 1,726,804,623 | |

10- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

| طبيعة العلاقة | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) | كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| مجموعة وحوود تجارية | - | 4,182,558 |
| شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية | 4,070,000,000 | 2,000,000,000 |
| إدارة عليا | 818,114 | - |
| أعضاء هيئة الرقابة الشرعية | - | 326,255 |
| | 4,070,818,114 | 2,004,508,813 |
| | - | (4,182,558) |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | 4,070,818,114 | 2,000,326,255 |

ذمم دائنة أطراف ذات العلاقة:

| | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) | كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| دائنو توزيعات أرباح بنك البركة سورية | 188,595,224 | 191,384,307 |
| دائنو مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | 1,197 | 1,197 |
| المجموع | 24,256,367 | 24,256,367 |
| | 212,852,788 | 215,641,871 |

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران (غير مدققة) | | |
|--|-------------|-----------------------------|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | صافي إيرادات أقساط تأمين |
| 15,000,000 | 3,256,875 | مطالبات مدفوعة |
| - | 175,000 | مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة |
| 33,842,813 | 155,736,111 | مكافآت مجلس الإدارة |
| 15,000,000 | - | |

حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

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

-11 أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|--------------------------------------|
| 6,669,748 | 7,732,811 | أرباح ودائع مستحقة - حملة وثائق |
| 21,415,473 | 6,245,073 | أرباح ودائع مستحقة - مساهمين |
| 59,957,178 | 83,777,883 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 51,531,874 | 21,875,948 | حجوزات قضائية لدى البنوك |
| 2,327,830 | 9,330,130 | دفعات مقدمة للموردين |
| 9,969,672 | 106,126,543 | دفعات مقدمة للموظفين |
| 244,656,263 | 300,278,497 | شركة وساطة مالية |
| 46,873 | 46,873 | مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً |
| 12,097,711 | 217,907,090 | أرصدة مدينة أخرى |
| 408,672,622 | 753,320,848 | |
| (5,401,399) | (6,385,899) | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 403,271,223 | 746,934,949 | |

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---------------------------------|
| 5,004,655 | 5,401,399 | الرصيد كما في أول الفترة/ السنة |
| 396,744 | 984,500 | إضافات |
| 5,401,399 | 6,385,899 | الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة |

12 - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

| كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------------|---|--|---|------------------------|
| المجموع | حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 19,190,991 | - | - | 19,190,991 | فرع التأمين: |
| 37,622,104 | 5,797,555 | 12,499,365 | 19,325,184 | الحياة |
| 23,564,161 | - | 23,564,161 | - | النقل |
| 13,114,871 | 1,326,359 | 4,714,600 | 7,073,912 | مركبات - أضرار ذاتية |
| - | - | - | - | مركبات - مسؤولية مدنية |
| - | - | - | - | صحي داخلي |
| - | - | - | - | صحي خارجي |
| 111,183,560 | 10,885,617 | 42,241,317 | 58,056,626 | حريق |
| 15,940,158 | 2,516,867 | - | 13,423,291 | هندسي |
| 14,936,536 | 10,215,736 | - | 4,720,800 | السفر |
| - | - | - | - | مسؤوليات |
| 6,000,796 | 839,494 | 684,000 | 4,477,302 | الحوادث العامة |
| 3,265,023 | 351,225 | 104,000 | 2,809,798 | الحوادث الشخصية |
| 244,818,200 | 31,932,853 | 83,807,443 | 129,077,904 | المجموع |

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | | |
|------------------------------------|---|--|---|------------------------|
| المجموع | حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية | حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 36,987,903 | - | 8,695,218 | 28,292,685 | فرع التأمين: |
| 41,535,232 | 6,700,585 | 12,499,365 | 22,335,282 | الحياة |
| 14,498,813 | 1,412,796 | 4,714,600 | 8,371,417 | البحري |
| 29,941,315 | 3,905,389 | 26,035,926 | - | شامل سيارات |
| 120,704,403 | 12,828,340 | 39,458,251 | 68,417,812 | إلزامي سيارات |
| - | - | - | - | الحريق |
| 52,372,451 | 4,174,662 | - | 48,197,789 | الهندسي |
| 5,148,931 | 704,989 | 684,000 | 3,759,942 | السفر |
| 1,082,094 | 98,455 | 196,000 | 787,639 | الحوادث العامة |
| 302,271,142 | 29,825,216 | 92,283,360 | 180,162,566 | الحوادث الشخصية |
| | | | | المجموع |

-13 استثمارات عقارية

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

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

14 - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

| الإجمالي | مشروعات قيد التنفيذ | ديكورات وتحسينات | تجهيزات ومعدات | لوازم معلوماتية | أثاث ومفروشات | سيارات | مباني | الكلية التاريخية |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,142,876,604 | 679,462,977 | 39,263,637 | 30,514,491 | 31,488,443 | 15,668,033 | 17,594,750 | 328,884,273 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 735,291,245 | 555,749,601 | 11,066,520 | 22,726,900 | 3,367,500 | 5,145,000 | 137,235,724 | - | إضافات خلال السنة |
| (137,982,788) | - | - | (116,000) | - | (631,064) | (137,235,724) | - | إستبعادات خلال السنة |
| - | (1,211,278,843) | 102,827,921 | 45,450,514 | - | 40,657,500 | - | 1,022,342,908 | تحويلات |
| 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 31 كانون الأول 2021 |
| 5,768,000 | - | - | 69,000 | 5,500,000 | 199,000 | - | - | إضافات خلال الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | إستبعادات خلال الفترة |
| 1,745,953,061 | 23,933,735 | 153,158,078 | 98,644,905 | 40,355,943 | 61,038,469 | 17,594,750 | 1,351,227,181 | الرصيد كما في 30 حزيران 2022 |
| (150,250,600) | - | (37,121,023) | (18,600,570) | (25,423,603) | (11,348,785) | (16,979,200) | (40,777,419) | الاستهلاك المتراكم |
| (51,823,580) | - | (7,557,088) | (9,035,126) | (2,756,179) | (4,168,108) | (16,631,683) | (11,675,396) | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 16,703,702 | - | - | 55,536 | - | 631,065 | 16,017,101 | - | إضافات خلال السنة |
| (185,370,478) | - | (44,678,111) | (27,580,160) | (28,179,782) | (14,885,828) | (17,593,782) | (52,452,815) | إستبعادات خلال السنة |
| (45,482,077) | - | (14,483,662) | (9,185,958) | (2,067,537) | (6,342,740) | (968) | (13,401,212) | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 |
| (230,852,555) | - | (59,161,773) | (36,766,118) | (30,247,319) | (21,228,569) | (17,594,750) | (65,854,027) | إضافات خلال الفترة |
| 1,515,100,506 | 23,933,735 | 93,996,305 | 61,878,787 | 10,108,624 | 39,809,901 | - | 1,285,373,154 | الرصيد كما في 30 حزيران 2022 |
| 1,554,814,583 | 23,933,735 | 108,479,967 | 70,995,745 | 6,676,161 | 45,953,641 | 968 | 1,298,774,366 | صافي القيمة الدفترية |
| | | | | | | | | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 |

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

| المجموع | اشترك في مجمع التأمين الالزامي | برامج معلوماتية | الكلفة التاريخية: |
|--------------|--------------------------------|-----------------|---------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 22,019,245 | 10,472,972 | 11,546,273 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 |
| 2,600,000 | - | 2,600,000 | الإضافات |
| 24,619,245 | 10,472,972 | 14,146,273 | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| - | - | - | إضافات |
| 24,619,245 | 10,472,972 | 14,146,273 | الرصيد في 30 حزيران 2022 |
| (18,751,454) | (10,472,972) | (8,278,482) | الاطفاء المتراكم: |
| (1,619,264) | - | (1,619,264) | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 |
| (20,370,718) | (10,472,972) | (9,897,746) | الإضافات |
| (831,236) | - | (831,236) | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| (21,201,954) | (10,472,972) | (10,728,982) | إطفاء العام |
| | | | الرصيد في 30 حزيران 2022 |
| 3,417,291 | - | 3,417,291 | صافي القيمة الدفترية: |
| 4,248,527 | - | 4,248,527 | الرصيد في 30 حزيران 2022 |
| | | | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |

16- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
 وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن 25 مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

17- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
 يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:
 مستحقات شركات إعادة التأمين.
 حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
 حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (3 أشهر).
 حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (3 أشهر).
 تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---------------------------------|
| 120,396,411 | 125,390,626 | شركات تأمين وإعادة تأمين محلية |
| 388,451,141 | 346,422,088 | شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية |
| 508,847,552 | 471,812,714 | |

| كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|
| المجموع | احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات تحت التسوية | احتياطي إيرادات غير مستحقة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,496,418 | - | - | 10,496,418 | فرع التأمين: |
| 33,902,987 | - | - | 33,902,987 | حياة ادخاري |
| 45,274,117 | 6,861,147 | 15,542,478 | 22,870,492 | حياة النقل |
| 60,767,062 | 6,500,358 | 19,598,130 | 34,668,574 | مركبات - اضرار ذاتية |
| 682,469,082 | 69,984,413 | 396,211,857 | 216,272,812 | مركبات - مسؤولية مدنية |
| 1,133,945,039 | - | 308,728,145 | 825,216,894 | صحي داخلي |
| 280,800,813 | - | 137,621,394 | 143,179,419 | صحي خارجي |
| 121,425,922 | 11,921,252 | 45,924,659 | 63,580,011 | حريق |
| 16,751,251 | 2,644,934 | - | 14,106,317 | هندسي |
| 2,073,144,666 | 150,676,177 | - | 1,922,468,489 | السفر |
| 1,368,542 | 216,086 | - | 1,152,456 | المسؤوليات |
| 7,388,110 | 1,031,544 | 855,000 | 5,501,566 | الحوادث العامة |
| 4,081,278 | 439,031 | 130,000 | 3,512,247 | الحوادث الشخصية |
| 26,705,288 | 4,216,624 | - | 22,488,664 | التغطية المصرفية "BBB" |
| 4,498,520,575 | 254,491,566 | 924,611,663 | 3,319,417,346 | المجموع |

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------------|
| المجموع | احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات تحت التسوية | احتياطي إيرادات غير مستحقة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 726,341 | - | - | 726,341 | فرع التأمين: |
| 52,383,544 | - | 10,390,435 | 41,993,109 | حياة ادخاري |
| 49,763,448 | 7,897,147 | 15,542,478 | 26,323,823 | حياة النقل |
| 40,812,140 | 4,091,944 | 17,849,630 | 18,870,566 | مركبات - اضرار ذاتية |
| 537,766,300 | 40,036,959 | 368,184,651 | 129,544,690 | مركبات - مسؤولية مدنية |
| 909,773,158 | - | 277,540,508 | 632,232,650 | صحي داخلي |
| 241,786,087 | - | 81,802,058 | 159,984,029 | صحي خارجي |
| 131,388,615 | 13,965,334 | 42,941,500 | 74,481,781 | حريق |
| 23,925 | 23,925 | - | - | هندسي |
| 86,017,064 | 6,884,292 | - | 79,132,772 | السفر |
| 1,660,688 | 262,214 | - | 1,398,474 | المسؤوليات |
| 6,323,945 | 863,517 | 855,000 | 4,605,428 | الحوادث العامة |
| 1,352,620 | 123071 | 245000 | 984549 | الحوادث الشخصية |
| 19,173,021 | 3,027,319 | - | 16,145,702 | التغطية المصرفية "BBB" |
| 2,078,950,896 | 77,175,722 | 815,351,260 | 1,186,423,914 | المجموع |

19- ندم دائنة ودائنون مختلفون

| كما في 31 كانون الاول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---|
| 139,193,415 | 185,275,627 | دفعات مقدمة من العملاء والوكلاء |
| 28,354,940 | 30,112,990 | ضريبة رواتب وأجور |
| 1,792,021 | 1,976,095 | تأمينات إجتماعية |
| 50,679 | - | الاتحاد السوري لشركات التأمين |
| 8,745,361 | 41,673,521 | رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة بناء |
| - | - | مكافآت مستحقة |
| 33,768,220 | 1,449,166,712 | مصاريف مستحقة |
| 16,936,319 | 22,753,962 | عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة |
| 1,241,108 | 1,815,276 | إشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير |
| - | - | دائنو توزيعات أرباح |
| 300,000 | 8,000,000 | أتعاب مهنية واستشارية |
| 1,645,905 | 1,645,905 | مطالبات مستحقة |
| 119,691,117 | 9,665,720 | شركات إدارة النفقات الطبية |
| 204,808,364 | 66,920,983 | دائنون مختلفون |
| - | 225,000,000 | إيرادات مستحقة القبض |
| 556,527,449 | 2,044,006,791 | المجموع |

20- مخصص ضريبة الدخل

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

ضريبة دخل حملة الوثائق:

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | | |
|--|-----------------|--|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,066,503,181 | 324,890,223 | صافي فائض / (عجز) حقوق حملة الوثائق |
| (2,066,503,181) | (350,877,423) | ينزل: |
| (349,219,038) | (2,309,290,555) | مكاسب/ خسائر أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق |
| - | - | قرض حسن لحملة الوثائق |
| - | - | توزيعات أرباح أسهم نقدية |
| | | يضاف: |
| 10,760,278 | 12,417,373 | (مصروف)/ استرداد مخصص خسائر |
| - | - | انتمانية متوقعة - حملة |
| - | - | قرض حسن |
| (338,458,760) | (2,322,860,382) | الربح الضريبي |
| 15% | 15% | نسبة الضريبة |
| - | - | مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة) |
| - | - | المجموع |

ضريبة الدخل للمساهمين

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | | |
|--|-------------------|---|
| 2021 | 2022 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,751,296,004 | (1,648,700,188) | أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (2,090,229,920) | (493,358,942) | ينزل: |
| (127,610,950) | (193,881,550) | مكاسب أسعار صرف غير محققة للمساهمين |
| (218,727) | - | توزيعات أرباح أسهم نقدية |
| (985,526,339) | - | ربح عقارات |
| | | أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| | | الشامل الآخر |
| | | يضاف: |
| 30,341,357 | 48,023,087 | (مصروف)/ استرداد مخصص خسائر انتمانية متوقعة - حملة |
| 6,437,136 | 60,430,994 | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 3,261,811 | 13,401,212 | اهتلاك المباني |
| 349,219,038 | 2,309,290,555 | مخصص قرض حسن لحملة الوثائق |
| (1,063,030,590) | 95,205,168 | الربح/(الخسارة) الضريبة |
| 15% | 15% | نسبة الضريبة |
| - | 14,280,775 | ضريبة الدخل |
| - | 1,428,078 | مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (10% من الضريبة) |
| - | 15,708,853 | المجموع |

قررت الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبة مؤجلة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---------------------------------------|
| 18,331,531 | - | الرصيد كما في بداية الفترة /السنة |
| - | - | ضريبة دخل حملة الوثائق |
| - | 15,708,853 | ضريبة دخل المساهمين |
| - | - | تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة |
| - | - | استردادات ضريبية عن أعوام سابقة |
| (18,331,531) | - | المدفوع خلال الفترة /السنة |
| - | 15,708,853 | الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة |

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

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

22- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ أربعة مليارات من 40 مليون سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل. بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية بالشركة العقلية للتأمين التكافلي المغفلة العامة بتاريخ 8 أيار 2022 وافق السادة أعضاء الهيئة العامة بالإجماع على:
نتيجة لتحقيق أرباح مدورة متراكمة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 مقدارها /1,561,019,780/ ل.س تقرر زيادة رأس المال بقيمة مليار ليرة سورية بنسبة 25% ليصبح رأس المال خمسة مليارات ليرة سورية موزعة على خمسين مليون سهم بحيث تكون القيمة الاسمية لكل سهم /100/ ليرة سورية بانتظار موافقات الجهات الرقابية ، وقد أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية شهادة تسجيل للأوراق المالية بتاريخ 7 آب 2022.

23- الاحتياطي القانوني

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|-----------------------------------|
| 335,782,941 | 335,782,941 | الرصيد كما في بداية الفترة /السنة |
| - | - | الاحتياطي القانوني للفترة /السنة |
| 335,782,941 | 335,782,941 | الرصيد كما في نهاية الفترة /السنة |

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|---|
| 1,128,357,733 | (1,648,700,188) | أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (2,090,205,008) | 605,867 | مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار |
| (961,847,275) | (1,648,094,321) | الأرباح القابلة للتخصيص |
| 10% | 10% | نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني |
| - | - | الاحتياطي القانوني للفترة /السنة |

-24

مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية |
|---|--|
| 1,673,035,936 | 3,656,195,958 |
| 1,983,160,022 | 350,877,423 |
| 3,656,195,958 | 4,007,073,381 |

حقوق حملة الوثائق

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية |
|---|--|
| 1,981,954,832 | 4,072,159,840 |
| 2,090,205,008 | 493,358,942 |
| 4,072,159,840 | 4,565,518,782 |

حقوق المساهمين

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

-25

فروقات أسعار صرف محققة

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

-26

مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | |
|--|-----------------------------------|
| 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 2022 (غير مدققة) ليرة سورية |
| - | (4,182,558) |
| 6,421,111 | 63,629,052 |
| 16,025 | 984,500 |
| 6,437,136 | 60,430,994 |

استرداد من أطراف ذوي علاقة
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات
أخرى
المجموع

-27

مصاريف تأمينية أخرى

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | |
|--|-----------------------------------|
| 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 2022 (غير مدققة) ليرة سورية |
| 67,479,448 | 105,173,597 |
| 5,826,765 | 27,119,302 |
| 26,551,537 | 1,127,334,130 |
| 99,857,750 | 1,259,627,029 |

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

28- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | |
|--|---------------------|
| 2021 (غير مدققة) | 2022 (غير مدققة) |
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 7,070,911 | 22,867,008 |
| 1,328,070 | 3,499,872 |
| 8,398,981 | 26,366,880 |

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

29- المصاريف الإدارية والعمومية

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | |
|--|---------------------|
| 2021 (غير مدققة) | 2022 (غير مدققة) |
| ليرة سورية | ليرة سورية |
| 181,698,950 | 337,219,122 |
| 5,575,000 | 5,575,000 |
| 5,119,288 | 26,508,800 |
| 14,276,071 | 10,356,667 |
| 15,221,151 | 65,649,604 |
| 6,746,900 | 52,824,709 |
| 15,749,677 | 48,688,332 |
| 1,328,161 | 3,321,551 |
| 25,604,400 | 41,527,400 |
| 180,400 | 1,064,800 |
| 42,840,066 | 7,949,690 |
| 5,641,425 | 21,592,499 |
| - | 30,000,000 |
| 33,852,735 | 64,542,589 |
| 353,834,224 | 716,820,763 |

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

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

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

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

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|--|
| (843,505,073) | (3,152,795,628) | العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق |
| 3,656,195,958 | 4,007,073,381 | مكاسب غير محققة متركمة ناتجة عن تغيرات سعر الصرف |
| 317,120,914 | 546,295,481 | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| 843,505,073 | 3,152,795,628 | قرض حسن لحملة الوثائق |
| 3,973,316,872 | 4,553,368,862 | المجموع |

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) ليرة سورية | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|---|--|--------------------------------------|
| 29,002,135 | 843,505,073 | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| 814,502,938 | 2,309,290,555 | إضافات |
| 843,505,073 | 3,152,795,628 | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

31- توزيعات أرباح أسهم نقدية:

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

32- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| 2021 (مدققة) ليرة سورية | 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 1,751,296,004 | (1,664,409,041) | صافي ربح الفترة |
| 40,000,000 | 40,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| 43.78 | (41.61) | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

33- التحليل القطاعي: إن التحليل القطاعي لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) هي كما يلي:

| المجموع | حوادث شخصية | حوادث عامة | مسؤوليات | سفر | هندسي | التغطيات المصرفية "BBB" | الحريق | الصحة الخارجي | الصحة الداخلي | السيارات التكميلي | السيارات الإلزامي | نقل بضائع | الحياة الإذخاري | حماية | جدول التحليل القطاعي |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--|
| 3,807,884,669 | 4,401,245 | 4,538,952 | 1,294,210 | 1,929,691,617 | 35,265,793 | - | 22,456,750 | 37,514,338 | 1,273,548,549 | 66,453,623 | 355,448,428 | 42,969,991 | 17,352,030 | 16,949,143 | الأقساط المكتتبة في الفترة الحالية |
| 15,557,615- | - | - | - | 4,298,325- | - | - | - | - | 3,660,571- | 2,137,500- | 5,461,219- | - | - | - | إلغاءات الأقساط (من الوثائق المعلقة) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | المصومات الممنوحة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط الإعادة الواردة |
| 18,841,144 | - | - | - | - | - | 15,857,403 | 2,491,411 | - | - | - | - | 492,330 | - | - | أقساط الإعادة الواردة / مجمعات/تفقيات |
| 3,811,168,198 | 4,401,245 | 4,538,952 | 1,294,210 | 1,925,393,292 | 35,265,793 | 15,857,403 | 24,948,161 | 37,514,338 | 1,269,887,978 | 64,316,123 | 349,987,209 | 43,462,321 | 17,352,030 | 16,949,143 | إجمالي الأقساط |
| 154,359,604- | 3,520,996- | 2,870,662- | - | 85,298,760- | 9,541,227- | - | 15,691,058- | - | - | - | - | 36,524,492- | - | 912,409- | حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية |
| 43,628,254- | - | 950,625- | - | - | 24,017,000- | - | 4,524,112- | - | - | 7,938,864- | - | - | - | 6,197,653- | حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية |
| 23,141,000- | 337,732- | 348,299- | 99,312- | - | 2,706,140- | - | 1,914,411- | - | - | 2,235,445- | 12,164,555- | 3,335,106- | - | - | حصة المعدين من الأقساط (فقدن خسارة) في الفترة الحالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من الأقساط (مجمعات/تفقيات) في الفترة الحالية |
| 221,128,858- | 3,858,728- | 4,169,586- | 99,312- | 85,298,760- | 36,264,367- | - | 22,129,581- | - | - | 10,174,309- | 12,164,555- | 39,859,598- | - | 7,110,062- | إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية |
| 3,590,039,340 | 542,517 | 369,366 | 1,194,898 | 1,840,094,532 | 998,574- | 15,857,403 | 2,818,580 | 37,514,338 | 1,269,887,978 | 54,141,814 | 337,822,654 | 3,602,723 | 17,352,030 | 9,839,081 | 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 للفترة (31/12) |
| 1,178,485,144- | 188,415- | 2,298,607- | 1,909,25- | 8,168,152- | - | - | 52,202,586- | 79,525,862- | 787,427,367- | 24,821,102- | 133,166,904- | 57,275,647- | 1,068,568- | 30,432,679- | الأقساط المكتتب بها عن النصف المقابل من العام الفات |
| 5,495,767,194 | 5,853,745 | 13,753,914 | 2,881,141 | 2,009,015,692 | 35,265,793 | 56,221,658 | 158,950,027 | 357,948,548 | 2,063,042,235 | 86,671,436 | 540,682,030 | 91,481,966 | 17,494,030 | 56,504,979 | أقساط سنة فلتة (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 للفترة (31/12) |
| 135,074,913- | 150,732- | 2,027,886- | - | 4,751,100- | - | - | 46,118,135- | - | - | 11,182,625- | - | 48,564,883- | - | 22,279,552- | إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن النصف المقابل من العام الفات |
| 480,897,355- | 5,020,728- | 11,541,555- | 99,312- | 136,209,810- | 36,264,367- | - | 147,055,976- | - | - | 19,920,226- | 12,164,555- | 80,635,841- | - | 31,984,985- | إجمالي حصة المعدين عن سنة فلتة (12 شهر) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (%100) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (%100) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية |
| 3,319,417,346- | 3,512,247- | 5,501,566- | 1,152,45- | 1,922,468,489- | 14,106,317- | 22,488,663- | 63,580,011- | 143,179,41- | 825,216,894- | 34,668,574- | 216,272,812- | 22,870,492- | 10,496,41- | 33,902,987- | إجمالي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في فترات سابقة (%100) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتتبة في الفترة الحالية (%100) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية |
| 129,077,904 | 2,809,798 | 4,477,302 | - | 4,720,800 | 13,423,291 | - | 58,056,626 | - | - | 7,073,912 | - | 19,325,184 | - | 19,190,991 | حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة |
| 1,186,423,914 | 984,549 | 4,605,428 | 1,398,474 | 79,132,772 | - | 16,145,702 | 74,481,781 | 159,984,029 | 632,232,650 | 18,870,566 | 129,544,690 | 26,323,823 | 726,341 | 41,993,109 | إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1) |
| 180,162,566- | 787,639- | 3,759,942- | - | 48,197,789- | - | - | 68,417,812- | - | - | 8,371,417- | - | 22,335,282- | - | 28,292,685- | حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1) |
| 2,132,993,432- | 2,527,698- | 896,138- | 246,018 | 1,843,335,717- | 14,106,317- | 6,342,961- | 10,901,770 | 16,804,610 | 192,984,244- | 15,798,008- | 86,728,122- | 3,453,331 | 9,770,077- | 8,090,122 | إجمالي التخفيض في احتياطي الأقساط غير المكتتبة |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|-----------|------------|-----------|----------------|------------|------------|-------------|-------------|---------------|-------------|--------------|-------------|------------|-------------|---|
| 2,184,078,093- | 505,539- | 178,778- | 246,018 | 1,886,812,706- | 683,026- | 6,342,961- | 540,584 | 16,804,610 | 192,984,244- | 17,095,513- | 86,728,122- | 443,233 | 9,770,077- | 1,011,572- | صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة |
| 1,405,961,247 | 36,978 | 190,588 | 1,440,916 | 46,718,174- | 1,681,600- | 9,514,442 | 3,359,164 | 54,318,948 | 1,076,903,734 | 37,046,301 | 251,094,532 | 4,045,956 | 7,581,953 | 8,827,509 | صافي أقساط التأمين المكتسبة |
| 28,874,041 | 1,143,936 | 1,170,621 | - | - | 8,504,724 | - | 5,746,049 | - | - | 438,251 | - | 11,870,460 | - | - | العمولات المقرضة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | عمولة أرباح الاتفاقيات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيرادات أخرى "يتم تكررها" |
| 1,434,835,288 | 1,180,914 | 1,361,209 | 1,440,916 | 46,718,174- | 6,823,124 | 9,514,442 | 9,105,213 | 54,318,948 | 1,076,903,734 | 37,484,552 | 251,094,532 | 15,916,416 | 7,581,953 | 8,827,509 | صافي الإيرادات |
| 1,384,556,937- | 335,000- | - | - | 380,936,835- | - | - | 1,920,000- | 6,811,769- | 954,635,300- | 7,245,200- | 16,672,833- | - | - | 16,000,000- | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات |
| 1,160,125 | 244,000 | - | - | - | - | - | 916,125 | - | - | - | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي) |
| 17,551,508 | - | - | - | - | - | - | 151,200 | - | - | 3,800,308 | - | - | - | 13,600,000 | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري) |
| 4,185,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,185,000 | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (مقتضى خسارة) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لمجمعات والاتفاقيات |
| 22,896,633 | 244,000 | - | - | - | - | - | 1,067,325 | - | - | 7,985,308 | - | - | - | 13,600,000 | إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| 1,361,660,304- | 91,000- | - | - | 380,936,835- | - | - | 852,675- | 6,811,769- | 954,635,300- | 740,108 | 16,672,833- | - | - | 2,400,000- | صافي المطالبات المدفوعة |
| 924,611,663- | 130,000- | 855,000- | - | - | - | - | 45,924,659- | 137,621,394 | 308,728,145- | 19,598,130- | 396,211,857- | 15,542,478- | - | - | إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة |
| 83,807,443 | 104,000 | 684,000 | - | - | - | - | 42,241,317 | - | - | 4,714,600 | 23,564,161 | 12,499,365 | - | - | 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) |
| 109,260,403- | 115,000 | - | - | - | - | - | 2,983,159- | 55,819,336- | 31,187,637- | 1,748,500- | 28,027,206- | - | - | 10,390,435 | إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية |
| 117,736,320- | 23,000 | - | - | - | - | - | 200,093- | 55,819,336- | 31,187,637- | 1,748,500- | 30,498,971- | - | - | 1,695,217 | صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية |
| 254,491,566- | 439,033- | 1,031,543- | 216,086- | 150,676,177- | 2,644,934- | 4,216,624- | 11,921,252- | - | - | 6,500,357- | 69,984,412- | 6,861,148- | - | - | احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة |
| 31,932,853 | 351,225 | 839,494 | - | 10,215,737 | 2,516,867 | - | 10,885,618 | - | - | 1,326,360 | - | 5,797,556 | - | - | حصة المعيين من احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة |
| 77,175,722 | 123,071 | 863,517 | 262,214 | 6,884,292 | 23,925 | 3,027,319 | 13,965,334 | - | - | 4,091,944 | 40,036,959 | 7,897,147 | - | - | احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1) |
| 29,825,216- | 98,455- | 704,989- | - | 4,174,662- | - | - | 12,828,340- | - | - | 1,412,796- | 3,905,389- | 6,700,585- | - | - | حصة المعيين من احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1) |
| 177,315,844- | 315,962- | 168,026- | 46,128 | 143,791,885- | 2,621,009- | 1,189,305- | 2,044,082 | - | - | 2,408,413- | 29,947,453- | 1,035,999 | - | - | إجمالي التغير في احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها |
| 175,208,207- | 63,192- | 33,521- | 46,128 | 137,750,810- | 104,142- | 1,189,305- | 101,360 | - | - | 2,494,849- | 33,852,842- | 132,970 | - | - | صافي التغير في احتياطي حوالت مقرضة لم يبلغ عنها |
| 70,993,079 | 30,000 | - | - | - | - | - | 684,000 | - | 65,051,847 | 5,227,232 | - | - | - | - | استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة (1/1) |
| 70,993,079 | 30,000 | - | - | - | - | - | 684,000 | - | 65,051,847 | 5,227,232 | - | - | - | - | صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة |
| 76,592,058- | 89,141- | 634,855- | 170,325- | 1,885,300- | 408,304- | - | 2,441,506- | 2,017,917- | 68,307,973- | 97,031- | - | 518,540- | - | 21,166- | العمولات المدفوعة للوكلاء |
| 10,860,096- | - | 24,073- | 47,071- | 29,805- | - | - | 220,011- | 2,176,511- | 6,129,323- | 1,027,172- | - | 815,113- | - | 391,017- | العمولات المدفوعة لعمدوبي المبيعات |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------|----------|-----------|----------------|-----------|------------|------------|-------------|---------------|------------|--------------|------------|-----------|------------|---|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | عمولات وأتعاب مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم شكرها" |
| 17,924,242- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,924,242- | - | - | - | - | عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الأوامر |
| 1,935,239- | - | - | - | - | - | 1,189,305- | 622,852- | - | - | - | - | 123,082- | - | - | - | عمولة إعادة مجمعات / تفقيقات |
| 1,136,960,603- | - | - | - | 1,125,323,145- | 200,000- | 634,295- | 271,766- | - | 75,000 | 1,564,986- | 8,992,178- | 49,233- | - | - | - | مصاريف تأمينية أخرى |
| 105,173,597- | - | - | - | - | - | - | - | 2,665,191- | 102,508,406- | - | - | - | - | - | - | الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الشقق الطبية |
| 22,867,008- | 26,401- | 27,234- | 7,766- | 11,552,360- | 211,595- | 95,145- | 149,689- | 225,087- | 7,619,328- | 385,897- | 2,099,924- | 260,774- | 104,113- | 101,695- | - | بدلات الهيئة |
| 3,499,872- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,499,872- | - | - | - | - | حصة صندوق تعويض متضوري حوادث السير مجهولة المسبب |
| 17,492,829- | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,492,829- | - | - | - | - | حصة صندوق الرعاية الاجتماعية |
| 2,976,917,292- | 216,734- | 719,683- | 179,034- | 1,657,478,255- | 924,041- | 3,108,050- | 3,973,232- | 69,715,811- | 1,105,261,120 | 1,351,095- | 131,033,691- | 1,633,772- | 104,113- | 1,218,661- | - | صافي المصاريف |
| 1,542,082,004- | 964,180 | 641,526 | 1,261,882 | 1,704,196,429- | 5,899,083 | 6,406,392 | 5,131,981 | 15,396,863- | 28,357,386- | 36,133,457 | 120,060,841 | 14,282,644 | 7,477,840 | 7,608,848 | - | صافي أرباح فروع التأمين 2022/6 |

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

| المجموع | حوائث شخصية | حوائث عامة | مسؤوليات | سفر | هندسي | الحريق | الصحي الخارجي | الصحي الداخلي | السيارات/تكميني | السيارات/الزامي | نقل بضائع | الحياة الإنشائي | حماية | |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--|
| 1,183,131,429 | 188,415 | 2,298,607 | 1,909,255 | 8,581,152 | - | 52,202,586 | 79,525,862 | 787,748,813 | 26,897,056 | 135,002,789 | 57,275,647 | 1,068,568 | 30,432,679 | الاقساط المكتبة في الفترة الحالية |
| (4,646,285) | - | - | - | (413,000) | - | - | - | (321,446) | (2,075,954) | (1,835,885) | - | - | - | إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | الصنومات للمنوحة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط الإعادة لوردة |
| 1,178,485,144 | 188,415 | 2,298,607 | 1,909,255 | 8,168,152 | - | 52,202,586 | 79,525,862 | 787,427,367 | 24,821,102 | 133,166,904 | 57,275,647 | 1,068,568 | 30,432,679 | اجمالي الأقساط |
| (97,159,389) | (150,732) | (1,082,886) | - | (4,751,100) | - | (41,410,170) | - | - | - | - | (48,564,883) | - | (1,199,618) | حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية |
| (37,915,524) | - | (945,000) | - | - | - | (4,707,965) | - | - | (11,182,625) | - | - | - | (21,079,934) | حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية |
| (12,521,875) | (10,889) | (132,845) | (110,343) | - | - | (3,016,990) | - | - | (594,063) | (5,346,563) | (3,310,182) | - | - | حصة المعدين من الأقساط (فائض خسار) في الفترة الحالية |
| (147,596,788) | (161,621) | (2,160,731) | (110,343) | (4,751,100) | - | (49,135,125) | - | - | (11,776,688) | (5,346,563) | (51,875,065) | - | (22,279,552) | إجمالي حصة معدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية |
| 1,030,888,356 | 26,794 | 137,876 | 1,798,912 | 3,417,052 | - | 3,067,461 | 79,525,862 | 787,427,367 | 13,044,414 | 127,820,341 | 5,400,582 | 1,068,568 | 8,153,127 | صافي الأقساط المكتتب بها في الفترة الحالية |
| 1,380,694,595 | 1,197,750 | 10,150,805 | 2,177,839 | 5,391,553 | - | 79,044,480 | 243,105,224 | 802,586,035 | 45,240,828 | 115,413,027 | 51,262,680 | 5,660,216 | 19,464,158 | الاقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفات (31/12) |
| (379,772,502) | (252,750) | (4,603,532) | (1,567,858) | (2,660,968) | - | (24,402,919) | (13,825,609) | (263,870,567) | (10,910,738) | (25,360,273) | (22,605,571) | (4,809,832) | (4,901,885) | الاقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفات |
| 2,179,407,237 | 1,133,415 | 7,845,880 | 2,519,236 | 10,898,737 | - | 106,844,147 | 308,805,477 | 1,326,142,835 | 59,151,192 | 223,219,658 | 85,932,756 | 1,918,952 | 44,994,952 | أقساط سنة فنتة (12 شهر) |
| (153,592,011) | (958,200) | (4,790,532) | - | (2,876,154) | - | (75,810,659) | - | - | (20,331,819) | - | (38,882,529) | - | (9,942,118) | إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفات (31/12) |
| 44,309,374 | 20,200 | 342,026 | - | 1,374,016 | - | 22,265,296 | - | - | 1,056,697 | - | 17,089,650 | - | 2,161,489 | إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات |
| (256,879,425) | (1,099,621) | (6,609,237) | (110,343) | (6,253,238) | - | (102,680,488) | - | - | (31,051,810) | (5,346,563) | (73,667,944) | - | (30,060,181) | إجمالي حصة المعدين عن سنة فنتة (12 شهر) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (100%) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (100%) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية |
| (869,366,299) | (680,049) | (3,138,352) | (1,007,694) | (5,243,349) | - | (42,737,659) | (123,522,191) | (530,457,134) | (23,660,477) | (89,287,863) | (21,483,189) | (1,151,371) | (26,996,971) | إجمالي الأقساط غير المكتبة في نهاية الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في فترات سابقة (100%) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعدين من أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتبة في الفترة الحالية (100%) |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|-----------|--------------|---|
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة المعبدين من أقساط عن أخطار طويلة مكتتبة في فترات سابقة وصارت مستحقة في الفترة الحالية |
| 93,862,583 | 653,239 | 2,590,557 | - | 2,944,739 | - | 39,865,399 | - | - | 12,183,099 | - | 17,589,441 | - | 18,036,109 | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في نهاية الفترة |
| 549,203,606 | 718,650 | 4,060,322 | 871,136 | 1,507,365 | - | 31,617,792 | 97,242,090 | 321,034,414 | 18,096,331 | 46,165,211 | 2,815,670 | 3,396,130 | 11,678,495 | إجمالي الأقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1) |
| (57,438,628) | (574,920) | (1,916,213) | - | (804,600) | - | (30,324,264) | - | - | (8,132,728) | - | (9,720,632) | - | (5,965,271) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتتبة في بداية الفترة (1/1) |
| (320,162,693) | 38,601 | 921,970 | (136,558) | (3,735,984) | - | (11,119,867) | (26,280,101) | (209,422,720) | (5,564,146) | (43,122,652) | (8,667,519) | 2,244,759 | (15,318,476) | إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة |
| (283,738,738) | 116,920 | 1,596,314 | (136,558) | (1,595,845) | - | (1,578,732) | (26,280,101) | (209,422,720) | (1,513,775) | (43,122,652) | (798,710) | 2,244,759 | (3,247,638) | صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة |
| 747,149,618 | 143,714 | 1,734,190 | 1,662,354 | 1,821,207 | - | 1,488,729 | 53,245,761 | 578,004,647 | 11,530,639 | 84,697,689 | 601,872 | 3,313,327 | 4,905,489 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 29,031,927 | 45,220 | 561,116 | - | - | - | 13,246,937 | - | - | 609,189 | - | 4,569,465 | - | - | العوامل المقبوضة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | صولة أرباح الاتفاقيات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | إيرادات أخرى "يتم ذكرها" |
| 776,181,545 | 188,934 | 2,295,306 | 1,662,354 | 1,821,207 | - | 14,735,666 | 53,245,761 | 578,004,647 | 12,139,828 | 84,697,689 | 19,171,337 | 3,313,327 | 4,905,489 | صافي الإيرادات |
| (529,030,418) | - | - | - | - | - | (240,000) | (35,747,796) | (477,679,390) | (2,103,960) | (4,072,110) | (4,187,162) | - | (5,000,000) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| 6,639,723 | - | - | - | - | - | 130,291 | - | - | - | - | 2,259,432 | - | 4,250,000 | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي) |
| 77,136 | - | - | - | - | - | 77,136 | - | - | - | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فالتض خسارة) |
| 6,716,859 | - | - | - | - | - | 207,427 | - | - | - | - | 2,259,432 | - | 4,250,000 | إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (522,313,559) | - | - | - | - | - | (32,573) | (35,747,796) | (477,679,390) | (2,103,960) | (4,072,110) | (1,927,730) | - | (750,000) | صافي المطالبات المدفوعة |
| (732,503,886) | (130,000) | (855,000) | - | - | (159,500) | (43,668,500) | (63,557,754) | (210,244,275) | (19,029,630) | (376,825,074) | (17,643,718) | - | (390,435) | إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة |
| 77,870,602 | 104,000 | 684,000 | - | - | 135,575 | 40,162,339 | - | - | 329,600 | 21,974,451 | 4,285,419 | - | 195,218 | حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة |
| 555,374,432 | 115,000 | 855,000 | - | - | 159,500 | 43,668,500 | 4,609,531 | 94,288,789 | 20,721,130 | 369,422,829 | 21,143,718 | - | 390,435 | إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1) |
| (83,030,304) | (92,000) | (684,000) | - | - | (135,575) | (40,162,339) | - | - | (1,079,600) | (23,596,153) | (17,085,419) | - | (195,218) | حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1) |
| (177,129,454) | (15,000) | - | - | - | - | - | (58,948,223) | (115,955,486) | 1,691,500 | (7,402,245) | 3,500,000 | - | - | إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|----------|-----------|-----------|-------------|----------|-------------|---------------|---------------|-------------|--------------|-------------|-----------|-----------|---|
| (182,289,156) | (3,000) | - | - | - | - | - | (58,948,223) | (115,955,486) | 941,500 | (9,023,947) | 700,000 | - | - | صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية |
| (55,008,063) | (85,106) | (588,441) | (188,943) | (817,306) | (23,925) | (8,013,311) | - | - | (4,436,339) | (34,409,735) | (6,444,957) | - | - | احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة |
| 19,375,159 | 68,004 | 485,730 | - | 468,993 | 20,337 | 7,474,763 | - | - | 2,284,332 | 3,296,168 | 5,276,832 | - | - | حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة |
| 48,886,063 | 89,931 | 761,310 | 163,338 | 404,267 | 23,925 | 6,550,275 | - | - | 3,393,062 | 33,655,254 | 3,844,701 | - | - | احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1) |
| (14,672,054) | (71,864) | (359,290) | - | (215,712) | (20,337) | (6,024,351) | - | - | (1,524,887) | (3,539,423) | (2,916,190) | - | - | حصة المعدين من احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1) |
| (6,122,000) | 4,825 | 172,869 | (25,605) | (413,039) | - | (1,463,036) | - | - | (1,043,277) | (754,481) | (2,600,256) | - | - | إجمالي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها |
| (1,418,895) | 965 | 299,309 | (25,605) | (159,758) | - | (12,624) | - | - | (283,832) | (997,736) | (239,614) | - | - | صافي التغير في احتياطي حوادث مقرضة لم يبلغ عنها |
| 14,350,009 | - | - | - | - | - | - | - | 12,842,687 | 144,450 | - | 1,362,872 | - | - | استردادات من مطالبات منقوعة نهاية الفترة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | استردادات من مطالبات منقوعة بداية الفترة (1/1) |
| 14,350,009 | - | - | - | - | - | - | - | 12,842,687 | 144,450 | - | 1,362,872 | - | - | صافي التغير في استردادات من المطالبات المنقوعة |
| (39,582,841) | (15,750) | (267,275) | (125,570) | (266,540) | - | (4,313,340) | (2,793,175) | (27,656,697) | - | - | (4,119,329) | - | (25,165) | المعاملات المدفوعة للكلاء |
| (45,605,982) | (12,512) | (20,000) | (119,359) | (699,085) | - | (2,270,174) | (3,573,070) | (35,378,843) | (888,425) | - | (2,610,902) | - | (33,612) | المعاملات المدفوعة لمندوبي المبيعات |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | عمولات منقوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم نكرها" |
| (6,665,544) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,665,544) | - | - | - | عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته تجميع الإلزامي |
| (29,931,025) | - | - | - | (121,513) | - | - | (4,345,070) | (22,063,954) | (21,000) | (3,379,488) | - | - | - | مصاريف تأمينية أخرى |
| (67,479,448) | - | - | - | - | - | - | (1,414,068) | (66,065,380) | - | - | - | - | - | الالتعب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفايات الطبية |
| (7,070,909) | (1,123) | (13,792) | (11,456) | (49,009) | - | (313,216) | (477,156) | (4,724,565) | (148,927) | (799,002) | (343,654) | (6,412) | (182,597) | بدلات الهيئة |
| (1,328,072) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,328,072) | - | - | - | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب |
| (2,447,277) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,447,277) | - | - | - | حصة صندوق الرعاية الاجتماعية |
| (891,782,699) | (31,420) | (1,758) | (281,990) | (1,295,905) | - | (6,941,927) | (107,298,558) | (736,681,628) | (2,360,194) | (28,713,176) | (7,178,357) | (6,412) | (991,374) | صافي المصاريف |
| (115,601,154) | 157,514 | 2,293,548 | 1,380,364 | 525,302 | - | 7,793,739 | (54,052,797) | (158,676,981) | 9,779,634 | 55,984,513 | 11,992,980 | 3,306,915 | 3,914,115 | صافي أرباح فروع التأمين 2021/6 |

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

| لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران | | |
|--|-----------------------------------|----------------|
| 2021 (غير مدققة) ليرة سورية | 2022 (غير مدققة) ليرة سورية | |
| 132,806,989 | 328,742,724 | الزامي داخلي |
| - | 21,244,485 | الزامي حدودي |
| 359,915 | - | بطاقة برتقالية |
| 133,166,904 | 349,987,209 | |

34- الالتزامات الطارئة

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

35- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

| الفرق | القيمة العادلة | | | صافي القيمة الاسمية | إيضاح | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-------------|---|
| | المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | | | |
| زيادة/(انخفاض) | | | | | | |
| 7,690,291,393 | 8,558,963,451 | - | - | 8,558,963,451 | 868,672,058 | 7 |

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

كما في 31 كانون الاول 2021 (مدققة)

| الفرق | القيمة العادلة | | | صافي القيمة الاسمية | إيضاح | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|---|
| | المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | | | |
| زيادة/(انخفاض) | | | | | | |
| 6,903,612,991 | 7,913,406,819 | - | - | 7,913,406,819 | 1,009,793,828 | 7 |

موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدثها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2022 على فروع التأمين بالشكل التالي: حماية 0,4% ادخاري 0,5% - نقل بضاعة 1,1% السيارات الإلزامي 9,2% سيارات تكفلي 1,7%، الصحي 34,3%، الحريق 0,7%، هندسي 0,9%، سفر 50,5%، حوادث عامة 0,10% حوادث شخصية 0,1% تغطيات مصرفية 0,4%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (غير مدققة) على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة-الإدخاري 0,09% فرع الحياة-الحماية 2,57%، البحري 4,84%، سيارات إلزامي 11,41%، سيارات شامل 2,27%، الصحي الداخلي 66,58%، الصحي الخارجي 6,72%، الحريق 4,41%، الهندسي صفر%، السفر 0,73%، مسؤوليات 0,16%، الحوادث العامة 0,19%، الحوادث الشخصية 0,02% **مخاطر إعادة التأمين** قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم المركز المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار 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 المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس 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 بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 509,760,524 | - | 509,760,524 | الموجودات |
| 7,528,849,817 | - | 7,528,849,817 | النقد و ما في حكمه |
| 8,558,963,451 | - | 8,558,963,451 | ودائع لدى المصارف |
| 2,005,678,368 | - | 2,005,678,368 | استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| 1,726,804,623 | - | 1,726,804,623 | عملاء، مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| 244,818,200 | - | 244,818,200 | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| 4,070,818,114 | - | 4,070,818,114 | حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| 746,934,949 | - | 746,934,949 | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |
| 25,000,000 | 25,000,000 | - | أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| 25,417,628,046 | 25,000,000 | 25,392,628,046 | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| | | | المطلوبات |
| 471,812,714 | - | 471,812,714 | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| 212,852,788 | - | 212,852,788 | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| 4,498,520,575 | - | 4,498,520,575 | الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| 2,044,006,791 | - | 2,044,006,791 | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| 15,708,853 | - | 15,708,853 | موؤنة ضريبة الدخل |
| 7,242,901,721 | - | 7,242,901,721 | |
| 18,174,726,325 | 25,000,000 | 18,149,726,325 | فجوة السيولة |

كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

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

مخاطر العملات الأجنبية

تتسبب المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف، تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في 30 حزيران كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | كما في 30 حزيران 2022 | | |
|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------|
| القيمة الدفترية المطلوب | القيمة الدفترية الموجودات | القيمة الدفترية المطلوب | القيمة الدفترية الموجودات | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | دولار أمريكي |
| 51,565,231 | 6,709,603,723 | 109,907,692 | 7,638,453,211 | يورو |
| 212,980,427 | 1,847,634,671 | 209,285,663 | 1,815,492,266 | المجموع |
| 264,545,658 | 8,557,238,394 | 319,193,355 | 9,453,945,477 | |

إن تحليل الحساسية يظهر:

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

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

36- هامش الملاءة

| كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة) | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | رأس المال المتوفر: |
| 4,000,000,000 | 4,000,000,000 | رأس المال |
| 6,586,492,078 | 7,143,995,912 | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| 1,561,019,780 | (308,234,940) | الأرباح المدورة |
| 4,072,159,840 | 4,565,518,782 | مكاسب غير محققة مترجمة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 335,782,941 | 335,782,941 | الاحتياطي القانوني |
| 16,555,454,639 | 15,737,062,695 | مجموع رأس المال المتوفر |
| | | رأس المال المطلوب: |
| 2,367,064,114 | 3,077,597,521 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات |
| 331,828,881 | 604,666,981 | رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية |
| 227,835,654 | 229,905,752 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين |
| 11,523,184 | 12,290,027 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة |
| 2,938,251,833 | 3,924,460,281 | مجموع رأس المال المطلوب |
| 536% | 401% | نسبة هامش الملاءة (%) |

37- أرباح بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :

بحسب المعيار ISA1 يتم تصنيف الأرباح المحققة من بيع الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر إلى حساب الأرباح المحتجزة دون إعادة تصنيفه ضمن الأرباح والخسائر وعليه فقد تم إعادة تصنيف المبلغ 985,526,339 ل.س المعروض بتاريخ 30 حزيران 2021 المعروض في حساب الأرباح والخسائر إلى حساب أرباح محتجزة وذلك بما يتوافق مع متطلبات العرض ISA1 عرض القوائم المالية.

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

ما زالت آثار جائحة فيروس كورونا (COVID) مستمرة لغاية تاريخ إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2022 حيث سبب هذا الحدث اضطرابات واسعة النطاق للأعمال، وانعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم الشركات والمنشآت. في الحالة الراهنة لانتشار الفيروس، فإن تحديد المبالغ الدفترية لبعض الأصول والالتزامات يتطلب تقديراً لأثار الأحداث المستقبلية غير المؤكدة على تلك الأصول والالتزامات في نهاية فترة التقرير والتي قد يسببها هذا الوباء من المحتمل أن تتطلب النتائج التي تختلف عن الافتراضات الحالية خلال الفترات اللاحقة لإعداد البيانات المالية، تعديلاً ذا أهمية نسبية على المبلغ الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر وسيتم الإفصاح عن هذه التأثيرات في الفترات اللاحقة بعد أن تستكمل الإدارة تقييمها لتأثير هذا الحدث على عمليات الشركة واتخاذ الإجراءات المناسبة.

39- الأحداث اللاحقة:

تم بتاريخ 7 آب 2022 منح شهادة تسجيل الأوراق المالية رقم 162 استناداً إلى أحكام القانون رقم 22\ لعام 2005 وتعديلاته وإلى أحكام قرار السيد رئيس مجلس الوزراء رقم 60\ تاريخ 15 آذار 2021 المتضمن نظام بدلات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وأحكام القرار رقم 13\ تاريخ 2007-1-28 الصادر عن مجلس المفوضين والمتضمن تعليمات تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية فإن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية تشهد بأن شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة بلغ رأس مالها المكتتب به خمسة مليارات ليرة سورية والذي هو عبارة عن خمسين مليون سهم بقيمة اسمية قدرها مائة ليرة سورية للسهم الواحد وقد سجلت أوراقها المالية لدى الهيئة وقامت بسداد بدل التسجيل المقابل لها.