

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للنصف الأول للسنة المالية: 2018

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

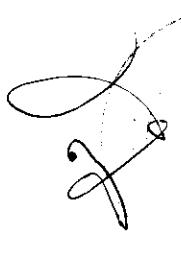
تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007/12/16	2008/1/21	2008/3/27	2010/8/22

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1262

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22%
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03%
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	عبد الرحمن النعسان	خزانه تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	مرفت احمد اديب رجب	شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة	عضو	5.15%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

السيد مازن الصبان محمد هادي الكسم دمشق - ساحة النجمة رقم الهاتف: +963-11-9862 رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني: info@atisyria.com	المدير التنفيذي (المدير العام) مدقق الحسابات عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني
---	---

قيم السهم:

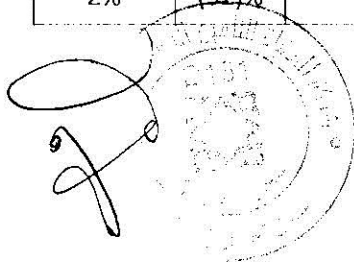
القيمة الاسمية 100 ل.س	القيمة الدفترية* 249.22 ل.س	القيمة السوقية نهاية الفترة** 353.44 ل.س
---------------------------	--------------------------------	---

* 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	
	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات نصفية	آخر ثلاثة أشهر		
(1) %	7,608,777,288		7,494,666,354		مجموع الموجودات	
(7.04) %	5,362,006,392		4,984,456,151		حقوق المساهمين	
338%	119%	179,734,817	96,445,939	787,061,176	211,652,437	صافي الإيرادات
(0.59) %	(54)%	34,313,742	31,077,473	34,116,806	14,209,305	صافي الربح قبل الضريبة
(44)%	(92)%	(2,080,323)	(1,453,287)	(1,167,102)	(122,368)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
2%	(52)%	32,233,419	29,624,186	32,949,704	14,086,973	صافي الدخل
2%	(52)%	1.61	1.48	1.65	0.70	ربح السهم





خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 843,667,051.00 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
262,672,122.00 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 787,061,176.00 ليرة سورية وكانت اجمالي
الاحتياطيات الفنية مساوية 1,631,720,359.00 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2018/08/29

عنه
محمد الطحان
المدير المالي و الإداري

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٨

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٨

(غير مدققة)

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣- ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥-٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧-٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ستة أشهر
٩-٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ثلاثة أشهر
١٠	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ستة أشهر
١١	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر
١٢	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٣	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٥- ١٤	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٥٠- ١٦	- الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة / المساهمون المحترمون

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة (الشركة) كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر و التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى استنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

باستثناء ما هو موضح في الفقرة التالية ، فقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) " مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية. تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى . إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق ، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً .



أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، و هو مساوي لسعر الكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق في نفس التاريخ. وبالتالي لم تتمكن من التأكد من صحة تقييم أرصدة تلك الأصول ، كما لم تتمكن من القيام بأي إجراءات بديلة تؤكد صحة تقييم الرصيد في ذلك التاريخ، وفيما لو تمكنا من إكمال المراجعة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا وجود تعديلات فيما يتعلق ببند الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع و الأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة على بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و العائد للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا ، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ لم يتم إعدادها - من جميع النواحي الجوهرية - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى ما يلي :
- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م . ١) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم . و بلغت قيمة التجاوز في الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ / ١٦ ٦٦٨ ١٤٥ / ليرة سورية.
 - ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٥٩٧ ٤٨٤ ٣٥٦ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ ، و توزعت على ثلاث مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٣٣٦ ٣٠٨ ٢١٣ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف .



بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف بما لا يتجاوز ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

أمور أخرى

- إن نطاق عملنا يتضمن أيضا القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة و تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

محمد هادي الكسم

دمشق في ١٥/٠٨/٢٠١٨

محاسب قانوني معتمد



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح	
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الموجودات
٨٧ ٧٥٢ ٧٥٢	٤٨٧ ٣٥٤ ٥٢٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	١ ٨٧٤ ١٩٥ ٢٣٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣ ١٥٠ ٧٣٦ ٠٣٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	٢٦١ ٠٣٣ ١٣٧	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٤٤ ٨٣٣ ٥٦٥	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	٨ ٩٥٣ ٧١٢	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	١٣٣ ١٣٦ ٩٤٣	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	٣٥٢ ٩١٨ ٦٤٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٣٣٨ ٣١٧ ١٢٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦	وديعة بمجدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨	٧ ٤٩٤ ٦٦٦ ٣٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٦٤ ٨١٢ ٠٩٩	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	٢٧ ٥٠٦ ٨٦٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١ ٦٣١ ٧٢٠ ٣٥٩	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	١٤٣ ٢٨٠ ٠٧١	١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٣٤٦ ٥٨٢ ٤٣٢	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨ ٠٢٦ ٧١٩	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	٢ ٣٣٩ ٩٢٨ ٥٤٨		مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح	رقم
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(١٠١٣٦٢٤)	(١٣٤٦٩٠٠٠٩)	٢٢	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٢٠٦٧٤٥٠٣	٣١٢٩٧١٦٦٤	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
<u>٣١٩٦٦٠٨٧٩</u>	<u>١٧٨٢٨١٦٥٥</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣	رأس المال
٨٦٨٥٢٣٠٥	٩٠٣٧٦٩٠٣	٢٤	احتياطي قانوني
٢١٩٦٥١٢٨٧٣	١٧٩٢٧٧٢٥٨٣	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧٢١٨٨١٥٥٩	٧٢٠٧٥٢٣٨٧	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٣٥٦٧٥٩٦٥٥	٣٨٠٥٥٤٢٧٨		أرباح محتجزة
<u>٥٣٦٢٠٠٦٣٩٢</u>	<u>٤٩٨٤٤٥٦١٥١</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٧٦٠٨٧٧٧٢٨٨</u>	<u>٧٤٩٤٦٦٦٣٥٤</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلصافحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الإيرادات
٢٠٧٥٤١٨٤٦	٨٤٣٦٦٧٠٥١	٣٣ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٧٨٠٧٠٢٩)	(٥٦٦٠٥٨٧٥)	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>١٧٩٧٣٤٨١٧</u>	<u>٧٨٧٠٦١١٧٦</u>	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٢١٤٩٦٠٥)	(٣٥١٠٥٠٨٤٣)	٣٣ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>١٦٧٥٨٥٢١٢</u>	<u>٤٣٦٠١٠٣٣٣</u>	صافي أقساط التأمين
٦٠١٥٥٣٦	١٣٩٤٨٩٩٦	٣٣ عمولات مقبوضة
٢٦٥٢١٤٥٥	٢٩١٠٩٩٧١	٦ مراجعة الودائع المصرفية
-	٢٢٦٤٧٠	٣١ توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧٨٢٨٢١	٣٨٣١٠٧٩	٢٧ استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
٥٤١١٢٩٣	-	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٩٨٣٣٦٤٧	١٢٤١٨٨٧	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>٢١٦١٤٩٩٦٤</u>	<u>٤٨٤٣٦٨٧٣٦</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١١٤٨١٨٥٥٤)	(٢٦٢٦٧٢١٢٢)	٣٣ إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٢٧٦٧٤١	٤٤٩٣٠٩٢	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(١١٠٥٤١٨١٣)</u>	<u>(٢٥٨١٧٩٠٣٠)</u>	صافي المطالبات المدفوعة
٣٥٢٢٤٦٥٨	(٨١١٣٣٦٢٧)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٧٥٣١٧١٥٥)</u>	<u>(٣٣٩٣١٢٦٥٧)</u>	صافي المطالبات
(١٢٦٦٤٢٤٤)	(٢٥٠٥٥٢٤٤)	٣٣ عمولات مدفوعة
(١١١٢٨٢٥٣)	(٩٩٣٠٣٦٨٩)	٢٨٠٣٣ مصاريف كشف وخبراء
(٥٠٦٣٣١٠)	(٥٠٢٨٨٨٥)	٣٣ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١ ٧٨٩ ١٤٧)	(٦ ٤٤٥ ٢٣٧)	٢٩،٣٣ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٣٧ ٥٠٠)	(٨٧٥ ٠٠٠)	أتعاب مهنية حملة
-	(٧٧٠٢ ٨٣٩)	٢٦ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٣ ٤١١ ١٨٩)	(٢ ٧٠٣ ٦٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨)	(١٣٧ ٨١٥ ٥٧٣)	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٢١٨ ٩٧٨ ٨٧٦)</u>	<u>(٦٢٤ ٢٤٢ ٧٢٩)</u>	مجموع المصاريف
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>(٢ ٨٢٨ ٩١٢)</u>	<u>(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

١٠٦ ٣٧٣ ٥١٣	٢٤١ ٤٧٨ ٢٧٠
(٩ ٩٢٧ ٥٧٤)	(٢٩ ٨٢٥ ٨٣٣)
<u>٩٦ ٤٤٥ ٩٣٩</u>	<u>٢١١ ٦٥٢ ٤٣٧</u>
(١٦ ٩٢٥ ٦٨٨)	(٥٢ ١٧٩ ٥٥٨)
<u>٧٩ ٥٢٠ ٢٥١</u>	<u>١٥٩ ٤٧٢ ٨٧٩</u>
١ ٩٩٠ ٨٨٩	٧ ٢٦٨ ٣٩٣
١٣ ٢٨٥ ٣٩٨	١٤ ٢٦٥ ٩٤١
-	٢٢٦ ٤٧٠
(١٨ ٧٠٩)	١ ٧٤٥ ٧٣٧
<u>٣ ٢٣٧ ٥٢٠</u>	<u>٢٤٣ ١٢٦</u>
<u>٩٨ ٠١٥ ٣٤٩</u>	<u>١٨٣ ٢٢٢ ٥٤٦</u>

(٧٠ ٥٩٤ ٨٩٥)	(١٩٣ ٢٨٤ ٥٧٤)
<u>٣ ٢١٨ ٤٠٣</u>	<u>٢ ٥٠٣ ٣٧٥</u>
(٦٧ ٣٧٦ ٤٩٢)	(١٩٠ ٧٨١ ١٩٩)
<u>١٦ ٧٦٧ ٠٤٣</u>	(١٨ ٣٦٧ ٤٤٦)
<u>(٥٠ ٦٠٩ ٤٤٩)</u>	<u>(٢٠٩ ١٤٨ ٦٤٥)</u>
(٦ ٥٩١ ٥٩٩)	(١٦ ٧٥٠ ٣٩٢)
(٤ ٠٤٧ ٧٤٠)	(١٢ ٠٧٥ ٦٩٤)
(١ ٢٦٥ ٨٢٦)	(٢ ٥١٤ ٤٤٣)

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
صافي الأقساط المكتتب بها
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين
عمولات مقبوضة
مراجعة الودائع المصرفية
توزيعات أرباح أسهم نقدية
استرداد محخص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
مجموع الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
صافي المطالبات
عمولات مدفوعة
مصاريف كشف وخبراء
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٩٤٨ ٩٣١)	(٢ ٨٢٣ ١٧١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
	(٥٣٧ ٥٠٠)	أتعاب مهنية حملة
(١٧ ٢٥٨ ١٠٧)	(١٦ ٢٩٧ ٣١٦)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(١٧ ٧٤٦)	(٢٧٠٣ ٦٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٥١ ٦٤٥ ٢٤٨)	(٦٧ ٥٢٥ ١١٠)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٣٢ ٣٨٤ ٦٤٦)	(٣٣٠ ٣٧٥ ٨٧٦)	مجموع المصاريف
(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروي



المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢٤ ٢٣٥ ٩٢٢	٢١ ٣٣٨ ٢٨٦	٦
٢٣ ٠٨٧ ٠٥٥	٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠	٣١
٧٤ ٧١٦	٤٠ ٩٠٠	٢٧
<u>٤٧ ٣٩٧ ٦٩٣</u>	<u>٥١ ٦٢٨ ٤٣٦</u>	
		الإيرادات
		مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		استرداد محض ديون مشكوك في تحصيلها
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٢ ١٤٦ ٤٥١)	(١٥ ٥٠٧ ٤٥٨)	٣٠
-	(١ ١٢٩ ١٧٢)	٢٦
(٩٣٧ ٥٠٠)	(٨٧٥ ٠٠٠)	
<u>(١٣ ٠٨٣ ٩٥١)</u>	<u>(١٧ ٥١١ ٦٣٠)</u>	
٣٤ ٣١٣ ٧٤٢	٣٤ ١١٦ ٨٠٦	
(٢ ٠٨٠ ٣٢٣)	(١ ١٦٧ ١٠٢)	٢١
<u>٣٢ ٢٣٣ ٤١٩</u>	<u>٣٢ ٩٤٩ ٧٠٤</u>	
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		ضريبة دخل المساهمين
		صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
٢٤٠ ٤٢٩ ٣٨٩	(٤٠٣ ٧٤٠ ٢٩٠)	٧
<u>٢٧٢ ٦٦٢ ٨٠٨</u>	<u>(٣٧٠ ٧٩٠ ٥٨٦)</u>	
١.٦١	١.٦٥	٣٢
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلصافحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي



المدير العام

مازن الصبان

المدير المالي

محمد الطحان

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

الإيرادات

١٤٠٨٤٠٢٥	٨١٢٥٠٤٨	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٢٣٠٨٧٠٥٥	١٦٦٣٩٣١٠	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧٤٧١٦	(٧٣١٨٥٤)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	-	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
<u>٣٧٢٤٥٧٩٦</u>	<u>٢٤٠٣٢٥٠٤</u>	مجموع الإيرادات

المصاريف:

(٦١٦٨٣٢٣)	(٨١٥٩٨٩٩)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١١٢٥٨٠٠)	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	(٥٣٧٥٠٠)	أتعاب مهنية
<u>(٦١٦٨٣٢٣)</u>	<u>(٩٨٢٣١٩٩)</u>	مجموع المصاريف
<u>٣١٠٧٧٤٧٣</u>	<u>١٤٢٠٩٣٠٥</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٤٥٣٢٨٧)	(١٢٢٣٦٨)	ضريبة دخل المساهمين
<u>٢٩٦٢٤١٨٦</u>	<u>١٤٠٨٦٩٣٧</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:

(١٠٣٠٥٢٩١٧)	(٢٩٤٥٢٩٣١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>(٧٣٤٢٨٧٣١)</u>	<u>(٢٨٠٤٤٢٣٧٨)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
١.٤٨	٠.٧٠	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
D160
سجل خاص 11
سجل تجاري 15185

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	مكاسب غير محققة	مترابمة ناتجة عن تغيرات	الفائض/ (العجز) المترابم	في حقوق حملة الوثائق	الرصيد كما في
ليرة سورية	ليرة سورية	أسعار الصرف حملة	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠١٨/٠١/١
٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	(٧٧٠٢ ٨٣٩)	(١٠١٣ ٦٢٤)	(١٣٢ ١٧١ ١٥٤)	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	-	(١٥٠٥ ٢٣١)	(١٥٠٥ ٢٣١)	(١٣٢ ١٧١ ١٥٤)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١٥٠٥ ٢٣١)	-	(١٥٠٥ ٢٣١)	(١٥٠٥ ٢٣١)	(١٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة
<u>١٧٨ ٢٨١ ٦٥٥</u>	<u>٣١٢ ٩٧١ ٦٦٤</u>	<u>(١٣٤ ٦٩٠ ٠٠٩)</u>	<u>(١٣٤ ٦٩٠ ٠٠٩)</u>	<u>(١٣٤ ٦٩٠ ٠٠٩)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٥ ٤١١ ٢٩٣	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(٨٢٤٠ ٢٠٥)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	٥ ٤١١ ٢٩٣	٥ ٤١١ ٢٩٣	(٨٢٤٠ ٢٠٥)	(٨٢٤٠ ٢٠٥)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٤١٨ ٦٢٢ ٨٨٥</u>	<u>٤٦٣ ٩٧٠ ٢٧٢</u>	<u>(٤٥ ٣٤٧ ٣٨٧)</u>	<u>(٤٥ ٣٤٧ ٣٨٧)</u>	<u>(٤٥ ٣٤٧ ٣٨٧)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
D160
سجل خاص 77
سجل تجاري 15185

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
(٣٧٠ ٧٩٠ ٥٨٦)	٣٤ ٠٧٨ ٨٧٦	(١ ١٢٩ ١٧٢)	(٤٠٣ ٧٤٠ ٢٩٠)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣ ٥٢٤ ٥٩٨)	-	-	٣ ٥٢٤ ٥٩٨	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٤ ٩٨٤ ٤٥٦ ١٥١</u>	<u>٣٨٠ ٥٥٤ ٢٧٨</u>	<u>٧٢٠ ٧٥٢ ٣٨٧</u>	<u>١ ٧٩٢ ٧٧٢ ٥٨٣</u>	<u>٩٠ ٣٧٦ ٩٠٣</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٢٧٢ ٦٦٢ ٨٠٨	٣٢ ٢٣٣ ٤١٩	-	٢٤٠ ٤٢٩ ٣٨٩	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣ ٤٣١ ٣٧٤)	-	-	٣ ٤٣١ ٣٧٤	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٣ ٧٤٢ ١٧١ ٣٥٨</u>	<u>٧٥ ٥٨٨ ٢٩١</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٧١٧ ٤٧٢ ٥٠٦</u>	<u>٧٢ ٢٤٠ ٢٦٠</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلإالصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠			
(غير مدقق)	(غير مدقق)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٣٤ ٣١٣ ٧٤٢	٣٤ ١١٦ ٨٠٦			ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	٢٢		صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٩ ٧٥٥ ٧٣٣	٤ ٨٩٢ ٨٨٤	١٤		الاستهلاك والإطفاءات
١٢ ١٤٩ ٦٠٥	٣٥٢ ٤٧٨ ٤٢٥	٣٣		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢ ٠٥٥ ٦٣٤	١٠٦ ٤٠٧ ٣٤٨	٣٣		صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤٧ ٢٨٠ ٢٩٢)	(٢٥ ٢٧٣ ٧٢١)	٣٣		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢ ٦٢٨ ٣٦٧	(١ ١٢٧ ٤٧٤)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥ ٤١١ ٢٩٣)	(٨ ٦٧١ ٢٤٨)			فروقات أسعار صرف أخرى
<u>١٥ ٣٨٢ ٥٨٤</u>	<u>٣٢٢ ٩٤٩ ٠٢٧</u>			التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١ ٢٤٤ ٥٧٣)	(١٨٦ ٧٧٣ ١١٠)			التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٦ ٠٦٢)	٣٢ ٣٧٧ ٦٦٠			التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١ ٥٠٨ ٥١٤	(٢ ٤٠٣ ٦٤٩)			التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣ ١٧٠ ٢٤٧	(٢٢ ٢٥٤ ٩٢٥)			التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
١ ٢٣٨ ١١٠	١٦ ٠٧٢ ٥٨٢			التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢ ٥١٦ ٢٣٤)	(٢٠ ٠٧٩ ٨٩٣)			التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٣٢ ٠٨٠ ٠٨٥	٥٧ ٠٨٥ ٦٤٧			التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٥٩ ٦٠٢ ٦٧١</u>	<u>١٩٦ ٩٧٣ ٣٣٩</u>			
(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	(٢٠ ١١٤ ٣٤٠)	٢١		ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>٥٥ ٤٢٢ ٦٧١</u>	<u>١٧٦ ٨٥٨ ٩٩٩</u>			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤٠ ٣٩٣ ٤٨٨)	٢٩١ ٥٩٤ ٩٠٠	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
(٥ ٦٦٥ ١٢٥)	(٣ ٤٢٠ ٣٥٠)	١٤ شراء موجودات ثابتة مادية
-	(٥٥ ٩٣٢ ٢٢٨)	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>(٤٦ ٠٥٨ ٦١٣)</u>	<u>٢٣٢ ٢٤٢ ٣٢٢</u>	<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	(١٥٠٥ ٢٣١)	تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق
-	(٦٧٥٩ ٦٥٥)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>-</u>	<u>(٨ ٢٦٤ ٨٨٦)</u>	<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>

فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد		
(٣ ٤٩٧ ٨٢١)	١٩١ ٩١٩	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
٥ ٨٦٦ ٢٣٧	٤٠١ ٠٢٨ ٣٥٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥
<u>١٠٣ ٦٥٢ ٣١٣</u>	<u>٤٨٨ ٧٨٢ ١٠٧</u>	٥

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٨ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م / ٢٠٠٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. المركز الرئيسي: دمشق - ساحة النجمة - جادة رشدي الشمعة - بناء (٤)

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعايير الدولي رقم (٣٤) " إعداد المعلومات المالية المرحلية "

- تمت الموافقة لإصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ / ٠٨ / ٢٠١٨

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة..

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

٤-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. باعتبارها الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع الزبائن الواجب التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تعتقد الإدارة أنه لا يؤثر على طريقة الاعتراف بالإيرادات للشركة حيث أن أقساط التأمين تعالج وفق معايير الشريعة الإسلامية و معايير التأمين التكافلي.

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

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

٢-٣ 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) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي 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:

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الاشراف على التأمين كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥ 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 ١ كانون الثاني ٢٠١٤ 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 الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي. يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس الفترة. التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس الفترة.

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

٦-٣ 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.

٧-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

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

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

٨-٣ النقد وما يوازي النقد

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

١-٤ مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. 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 المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٤ 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 إنخفاض 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.

٣-٤ تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:
يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة 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.

٤-٤ 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.

٥-٤ إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:
تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

٦-٤ 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

٢٠١٨/٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٣١٥ ٠٧٩ ٨٦٩	٥١٠ ٦٤٧	٣١٤ ٥٦٩ ٢٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٣١٥ ٠٧٩ ٨٦٩</u>	<u>٥١٠ ٦٤٧</u>	<u>٣١٤ ٥٦٩ ٢٢٢</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٥ ٠٦٥ ١٦٤	٢ ٤٥٢ ٠٤٤	٢ ٦١٣ ١٢٠	النقد في الصندوق
١٦٧ ٢٠٩ ٤٩٢	٧ ٦٣٠ ٤٥٤	١٥٩ ٥٧٩ ٠٣٨	حسابات جارية لدى المصارف
١٧٢ ٢٧٤ ٦٥٦	١٠ ٠٨٢ ٤٩٨	١٦٢ ١٩٢ ١٥٨	
<u>٤٨٧ ٣٥٤ ٥٢٥</u>	<u>١٠ ٥٩٣ ١٤٥</u>	<u>٤٧٦ ٧٦١ ٣٨٠</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢ ٠١١ ٨٩٢</u>	<u>١ ١٤٢ ٦٩١</u>	<u>٨٦٩ ٢٠١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤	النقد في الصندوق
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦	
<u>٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣</u>	<u>٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦</u>	<u>٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧</u>	

-٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٨/٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩٨٣ ٩١١ ٢٣٦	٨٠٨ ٩١١ ٢٣٦	١٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٨٩٠ ٢٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٣٣٥ ٢٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٥٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>١ ٨٧٤ ١٩٥ ٢٣٦</u>	<u>١ ١٤٤ ١٩٥ ٢٣٦</u>	<u>٧٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ١٨٣ ٨٠٦ ١٣٦	٨٩٨ ٧٣٧ ٢٦٤	٢٨٥ ٠٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٩٨١ ٩٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٤٧٦ ٩٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٥٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦</u>	<u>١ ٣٧٥ ٧٢١ ٢٦٤</u>	<u>٧٩٠ ٠٦٨ ٨٧٢</u>	

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧
١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١	-	-	-	٩ ٧٨٥ ٤١٦	١٥٩ ٨٩٩ ٦٠٥	الإضافات خلال العام
(٢٩ ٣٣٦ ٠٥٩)	-	-	-	(١٧ ٧٥٢)	(٢٩ ٣١٨ ٣٠٧)	الاستيعادات خلال العام
<u>٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩</u>	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ (مدقق)
٥٥ ٩٣٢ ٢٢٨	-	-	-	-	٥٥ ٩٣٢ ٢٢٨	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الاستيعادات خلال الفترة
<u>٨٤٠ ١٨٦ ٤٨٧</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٣٤٢ ٠٧٢ ٩٠٧</u>	الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدقق)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	-	١١ ١٥٤ ٤٨٠	١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩	١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨	التغير في القيمة العادلة خلال العام
<u>٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥</u>	<u>٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	-	<u>(٣ ٧١٨ ١٦٠)</u>	<u>٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧</u>	<u>٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨</u>	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ (مدقق)
(٤٧٤ ٩٨٨ ٥٧٧)	١٣٢ ٥٢٥ ٠٠٠	-	(١١ ١٥٤ ٤٨٠)	(٣٨ ٤٤٨ ٠٨١)	(٥٥٧ ٩١١ ٠١٦)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>٢ ٣١٠ ٥٤٩ ٥٤٨</u>	<u>٤٢٩ ٥٢٥ ٠٠٠</u>	-	<u>(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)</u>	<u>٣٦٥ ٥٢٥ ١٠٦</u>	<u>١ ٥٣٠ ٣٧٢ ٠٨٢</u>	الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
٣ ١٥٠ ٧٣٦ ٠٣٥	٤٧١ ٨٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٣٤ ١٥٧ ٠٨٦	١ ٨٧٢ ٤٤٤ ٩٨٩	الرصيد في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدقق)
<u>٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤</u>	<u>٣٣٩ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠</u>	<u>٤٧٢ ٦٠٥ ١٦٧</u>	<u>٢ ٣٧٤ ٤٢٣ ٧٧٧</u>	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١ (مدقق)

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بما يعادل مبلغ / ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ / ليرة سورية و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٣٦ ٩٦١ ٦٢٤ / ليرة سورية و استثمار في البنك الدولي الإسلامي بما يعادل مبلغ / ٢١ ٤٦٦ ٧٦٣ / ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتنا في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٨. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية

يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٧.٠٤٣.١١٧	٢.١٩٦.٥١٢.٨٧٣	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(١٧١.١٩٤.٥٣٢)	-	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة
<u>١.٨٩٠.٦٦٤.٢٨٨</u>	<u>(٤٠٣.٧٤٠.٢٩٠)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢.١٩٦.٥١٢.٨٧٣</u>	<u>١.٧٩٢.٧٧٢.٥٨٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨٢.٨٥٨.١٠٥	(٤٧٤.٩٨٨.٥٧٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
<u>(٤٢.٤٢٨.٧١٦)</u>	<u>٧١.٢٤٨.٢٨٧</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
<u>٢٤٠.٤٢٩.٣٨٩</u>	<u>(٤٠٣.٧٤٠.٢٩٠)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	٢٦٢ ١٩٩ ٠٠٣	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)	(١ ١٦٥ ٨٦٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	<u>٢٦١ ٠٣٣ ١٣٧</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٣٠٩ ٤٤١	٤ ٩٩٦ ٩٤٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢ ٦٨٧ ٥٠٤		إضافات
-	(٣ ٨٣١ ٠٧٩)	استردادات
<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	<u>١ ١٦٥ ٨٦٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

تنوزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	٥٣ ١٧٩ ٨٨٣	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤ ٣٢٧ ٢١٨	٢٧ ٤٠٢ ٨١١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	٦ ١٤٢ ١٥٤	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
-	١٦٨ ٠٠٩ ٥٤٤	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٦ ٤٤٩ ٦٦٠	٥ ٠٥٩ ٦٠٠	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٥ ٨١٧ ٦٢١	٢ ٤٠٥ ٠١١	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>	<u>٢٦٢ ١٩٩ ٠٠٣</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٩٩ ٧٧٥	١ ٢٨٦ ٣٢١	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	٢٤٤ ٨٢٨ ٤٩٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٩ ٤٣٤ ٧٨٥	٢٤٦ ١١٤ ٨١١	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٤٤ ٨٣٣ ٥٦٥	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١ ٢٦٦	٣ ٦٤٨ ٠٣٠	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية
٨٧ ٧٤٢	١ ٦٤٠ ٩٢٧	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٥ ٢١٣ ٦٦٣	٢ ٦٤٩ ٠٥٩	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٢٥ ٢٨٤	١٤٢ ٦٤٣	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٢٢٧ ٤٧٢	٢٢٩ ٤٤٤	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٦٢٧ ٦٦٥	١ ٤٣٥ ٧٣٨	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٥ ٣٠٢ ٤٩٠	١٧ ٦٦٥ ٢٣٩			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٨ ٧١١ ٥٢٧)			
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	٨ ٩٥٣ ٧١٢			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			دائنا توزيعات أرباح
ليرة سورية	ليرة سورية	سورية	مساهمون	مدراء الأقسام والأفرع دائن
٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	٢٥ ٤٤٥ ٩٣٧	سورية	الإدارة العليا	
١ ٨٨٢ ٠٨٨	٢ ٠٦٠ ٩٣١			
<u>٤٧ ٥٨٦ ٧٦١</u>	<u>٢٧ ٥٠٦ ٨٦٨</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	بيان الدخل الشامل
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي إيرادات أقساط تأمين
٥ ٤٨٩ ٠٨٦	٩ ٩٧٠ ٩٣٨	مطالبات مدفوعة
(١٥ ٣٨٩ ٥٥٩)	(١٠ ٤٣١ ٨٩٨)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٢٥ ٧٣٨ ٦٧١)	(٢٩ ٥٣٤ ٢٧٥)	مكافآت مجلس الإدارة
-	٦ ٧٥٩ ٦٥٥	

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. وكذلك تمت الموافقة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٤ / ٥ / ٢٠١٨ موافقة السادة المساهمين على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة تم اقتطاعها من الأرباح المحتجزة كما في ٢٠١٨/٦/٣٠. تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٦ ٠٣٢ ١٢٢	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	إضافات
٢ ٧٢٠ ٣٠٥	-	استردادات
-	(٤٠ ٩٠٠)	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٨ ٧١١ ٥٢٧</u>	

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	٢٢ ٨١٦ ١٥٤	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	٢٧ ٥٤٨ ٩١٣	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	٥٠ ١٤٧ ٩٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٧٠٢ ٩٦٤	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١٤ ١٦٢ ٦٥٨	١٦ ٩٣٧ ٠٢٦	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ٠٥٥ ٨١٤	٧ ٤٤٩ ٥٧٥	دفعات مقدمة للموردين
٣ ٤٦٨ ٠٩٩	٣ ٤٥٤ ٣٢٥	دفعات مقدمة للموظفين
-	٥ ١٨١ ٣٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨ ١٤٦	٧ ١٦٤	شركة وساطة مالية
٢ ٠٠٧ ٣٥٢	٨٦٤ ٠٤٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>١١٧ ١٦٦ ٩٨٠</u>	<u>١٣٩ ٤٢١ ٩٠٥</u>	
(٣ ٥٨١ ٣٥٧)	(٦ ٢٨٤ ٩٦٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣</u>	<u>١٣٣ ١٣٦ ٩٤٣</u>	

يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين.

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٢ ٧٠٣ ٦٠٥	إضافات
-	-	استردادات
<u>٣ ٥٨١ ٣٥٧</u>	<u>٦ ٢٨٤ ٩٦٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (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	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧٨ ٣٤١	-	٢٠٣ ٢١٨	٧٧٥ ١٢٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٨ ٨٣١ ٥٧٨	٣ ٦٥٩ ٥٠٠	٢ ٩٧٣ ٧٤٦	١٢ ١٩٨ ٣٣٢	البحري
٥٤ ٣٥٨ ٤٩٦	٧ ٠٩٠ ٢٣٩	٤٧ ٢٦٨ ٢٥٧	-	شامل سيارات
٤ ٧٣٨ ٣٢٧	٥٦١ ٧٩٩	٣ ٧٤٥ ٣٢٨	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٣٦ ٥٣٨ ٨٠٩	٣ ٢٣٧ ٦٧٧	١٦ ٠٣٣ ٥٢٣	١٧ ٢٦٧ ٦٠٩	الحريق
٥٣٩ ٣٢٢	٧٠ ٣٤٧	٤٦٨ ٩٧٥	-	الهندسي
٣ ٠٤٤ ١٥٧	٦٦٤ ٨٥٣	-	٢ ٣٧٩ ٣٠٤	السفر
٢٣٣ ٥٩٣ ٨٥٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٥٣٧ ٣١١	الحوادث العامة
٢٩٥ ٧٥٤	٣١ ٨٦٢	٩ ٠٠٠	٢٥٤ ٨٩٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٥٢ ٩١٨ ٦٤٠</u>	<u>٤٥ ٥٨٤ ٥٢٢</u>	<u>٢٧٢ ٤٩٠ ٣٤٧</u>	<u>٣٤ ٨٤٣ ٧٧١</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٢١٤ ٥٤٥	-	١ ٣٦٦ ٩٥٢	١ ٨٤٧ ٥٩٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠ ١٩٣ ٣٣٥	١ ٣٤٤ ٩١٢	٤ ٣٦٥ ٣٨٥	٤ ٤٨٣ ٠٣٨	البحري
٥٢ ٨٢٥ ٦١٥	٦ ٨٩٠ ٢٩٨	٤٥ ٩٣٥ ٣١٧	-	شامل سيارات
٢ ٤٤٣ ٦٦٩	٢٦٢ ٤٩٦	١ ٧٤٩ ٩٧٣	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٣٧ ٥٥٥ ٤٥٣	٣ ٤٠٥ ٤٥٥	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	١٨ ١٦٢ ٤٢٥	الحريق
٤١٠ ١٤٧	٤٥ ٦٧١	١٢٠ ٩٠٠	٢٤٣ ٥٧٦	الهندسي
٢ ٨١٩ ٥٦٠	٦٢٩ ٦٣٤	-	٢ ١٨٩ ٩٢٦	السفر
٢٣٣ ٧٤١ ٦٩٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٦٨٥ ١٥١	الحوادث العامة
٣٨٣ ٣٢٦	٤١ ٥٩٢	٩ ٠٠٠	٣٢٢ ٧٣٤	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦</u>	<u>٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣</u>	<u>٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠</u>	<u>٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق يملك حملة الوثائق ما قيمته / ٨٧١ ٧١٤ ٢٠١ / ليرة سورية من الاستثمار العقاري في منطقة المزة تتلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	-	إضافات
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	
-	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٨.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٣ ٣٧٦ ٦٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١١ ٢١٢ ٠٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١١٥ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
٥ ٨٨٨ ١٢٥	-	-	٥ ٨٣١ ١٢٥	-	-	٥٧ ٠٠٠	-	إضافات العام
٤٧٩ ٢٦٤ ٧٤٧	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١٧ ٠٤٣ ٢٠١	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
٣ ٤٢٠ ٣٥٠	٢ ٧٢٥ ٠٠٠	-	٣٠٠ ٠٠٠	٣٩٥ ٣٥٠	-	-	-	إضافات الفترة
<u>٤٨٢ ٦٨٥ ٠٩٧</u>	<u>٨٩ ١٥٠ ٠٩٥</u>	<u>٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢</u>	<u>١٧ ٣٤٣ ٢٠١</u>	<u>٢٤ ٤٨٥ ٦١٨</u>	<u>١٤ ٨٧٩ ٠١٨</u>	<u>١٨ ١٧٢ ٦٠٠</u>	<u>٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣</u>	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)
								الاستهلاك المتراكم
(١٢١ ٨٩٠ ٨٨٠)	-	(٤٩ ٣٨٨ ٠٣٩)	(٨ ٧٤٨ ٢٧١)	(٢٢ ٥٠٢ ٤٠١)	(١٣ ٩٩٦ ٨٥٧)	(١٠ ١٦٨ ٦٧١)	(١٧ ٠٨٦ ٦٤١)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
(١٧ ٥٨٤ ٢٠٧)	-	(٦ ١٦٣ ٠٤٠)	(٢ ٣٨١ ٢٦٤)	(١ ٠٧٣ ٧٢٧)	(٨٥٧ ٩٩٧)	(١ ٨٤٧ ٦٨١)	(٥ ٢٦٠ ٤٩٨)	استهلاكات العام
(١٣٩ ٤٧٥ ٠٨٧)	-	(٥٥ ٥٥١ ٠٧٩)	(١١ ١٢٩ ٥٣٥)	(٢٣ ٥٧٦ ١٢٨)	(١٤ ٨٥٤ ٨٥٤)	(١٢ ٠١٦ ٣٥٢)	(٢٢ ٣٤٧ ١٣٩)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
(٤ ٨٩٢ ٨٨٤)	-	(٢٠ ١٤٨)	(١ ٠٩٣ ٤٥٣)	(٢٥٢ ٨٤١)	(٤ ٩٥٩)	(٩١٢ ٨٥٣)	(٢ ٦٠٨ ٦٣٠)	استهلاكات الفترة
<u>(١٤٤ ٣٦٧ ٩٧١)</u>	<u>-</u>	<u>(٥٥ ٥٧١ ٢٢٧)</u>	<u>(١٢ ٢٢٢ ٩٨٨)</u>	<u>(٢٣ ٨٢٨ ٩٦٩)</u>	<u>(١٤ ٨٥٩ ٨١٣)</u>	<u>(١٢ ٩٢٩ ٢٠٥)</u>	<u>(٢٤ ٩٥٥ ٧٦٩)</u>	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)
								الرصيد الدفترى
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٧٨ ٦٠٣	٥ ٩١٣ ٦٦٦	٥١٤ ١٤٠	٢٤ ١٦٤	٦ ١٥٦ ٢٤٨	٢٤٠ ٦٧٧ ٧٤٤	في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
٣٣٨ ٣١٧ ١٢٦	٨٩ ١٥٠ ٠٩٥	٥٨ ٤٥٥	٥ ١٢٠ ٢١٣	٦٥٦ ٦٤٩	١٩ ٢٠٥	٥ ٢٤٣ ٣٩٥	٢٣٨ ٠٦٩ ١١٤	في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)

١٥ - الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)
			<u>الاطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	في ٣١/١٢/٢٠١٧
-	-	-	في ٣٠/٦/٢٠١٨ (غير مدقق)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	٢٠ ١٠٠ ٥٦٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	١٤٤ ٧١١ ٥٣٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	<u>١٦٤ ٨١٢ ٠٩٩</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٤ ٥٥٨ ٣١٧	-	-	٨٤ ٥٥٨ ٣١٧	حياة ادخار
٣ ٢٥٥ ٧١٣	-	٤٠٦ ٤٣٥	٢ ٨٤٩ ٢٧٨	حياة
٢٣ ٧٩٩ ٣٥٦	٤ ٦٣٨ ١٢٥	٣ ٧٠٠ ٨١٥	١٥ ٤٦٠ ٤١٦	البحري
٥١ ١٩٩ ٦٦١	٤ ٩٣٩ ٦٨٤	٣٢ ٩٣١ ٢٢٧	١٣ ٣٢٨ ٧٥٠	مركبات / اضرار ذاتية
٥٠٥ ٠٦٦ ٧٤٤	٢ ١٧٢ ٩٨٥	٤١٧ ٦٢٩ ٧٩٩	٨٥ ٢٦٣ ٩٦٠	مركبات / مسؤولية مدنية
٦٨٢ ٧٧٣ ٥٩١	٤٧ ٦١٩ ٠٣٥	١٦٢ ٨٢٠ ٣٩٨	٤٧٢ ٣٣٤ ١٥٨	صحي
٤٠ ٠٤٣ ٥٥٩	٣ ٥٣١ ٤٠٤	١٧ ٦٧٨ ٠٠٠	١٨ ٨٣٤ ١٥٥	حريق
٣٣٢ ٩٢٥	٤٣ ٤٢٥	٢٨٩ ٥٠٠	-	هندسي
٥ ٩٩١ ١٢٠	١ ٢٧٧ ٢٨٧	-	٤ ٧١٣ ٨٣٣	تأمين السفر
٢٣٤ ٣٤٨ ١٤٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٢٩١ ٥٩٩	الحوادث العامة
٣٥١ ٢٢٩	٣٧ ٩١٤	١٠ ٠٠٠	٣٠٣ ٣١٥	الحوادث الشخصية
<u>١ ٦٣١ ٧٢٠ ٣٥٩</u>	<u>٩٤ ٥٢٨ ١٠٤</u>	<u>٨٣٧ ٢٥٤ ٤٧٤</u>	<u>٦٩٩ ٩٣٧ ٧٨١</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع ليرة سورية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٧٩ ١٢٥ ٠١٧	-	-	٧٩ ١٢٥ ٠١٧	حياة ادخار
٦ ٤٩٩ ٧٧٣	-	١ ٦٥٧ ١١٥	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	حياة
١٣ ١٠٣ ٨٩٥	١ ٨٠٥ ٣٣٠	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	٦ ٠١٧ ٧٦٨	البحري
٥٢ ١٢٦ ٥٥١	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	مركبات / اضرار ذاتية
٥١٩ ٥٥٢ ٨٩٤	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٣٨ ٤٥٧ ٦٩٠	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	صحي
٤٠ ٦٨٣ ٢١٣	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٩ ٤١٤ ٩١٦	حريق
٤٧٠ ٢٩٠	٥٣ ٧٣٠	١٣٠ ٠٠٠	٢٨٦ ٥٦٠	هندسي
٥ ٢٨٨ ٨٧٨	١ ١٧١ ٥٥٥	-	٤ ١١٧ ٣٢٣	تأمين السفر
٢٣٤ ٤٤٦ ٠٠٩	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	الحوادث العامة
٤٥٠ ٣٨٥	٤٨ ٩٣٢	١٠ ٠٠٠	٣٩١ ٤٥٣	الحوادث الشخصية
<u>١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥</u>	<u>١١٧ ١٠٥ ٦٠٦</u>	<u>٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩</u>	<u>٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	٢٢ ٣٦٣ ٥٨٤	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٦٧٠ ٥٥٨	٧ ٤٢٥ ٩٢٤	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٤٤ ٩٨٣	١ ٣١٣ ٣٠٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١١ ٣٤٤	٢ ٦٨٣ ٦٢٦	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٢ ٦٢٢ ٧٩١	١ ٩٦٥ ٠٤٥	مصاريف مستحقة
٣ ٤٠٣ ٨٨٣	٥ ٠٦٢ ٠٠٣	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٣٥٧ ١٣٥	١ ٣٧٤ ٣٠٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٤٦٥ ٠٠٠	٤ ٣٥٠ ٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	٥٣ ٨١٩ ٣٤٠	شركة إدارة نفقات طبية
<u>٢١ ٤٥٨ ٨٤٠</u>	<u>٤١ ٢٢٠ ٥٠٦</u>	دائنون مختلفون
<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	<u>١٤٣ ٢٨٠ ٠٧١</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	(٧١ ٢٤٨ ٢٨٧)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٣٤٦ ٥٨٢ ٤٣٢	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨٢ ٨٥٨ ١٠٥	(٤٧٤ ٩٨٨ ٥٧٧)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
٤٢ ٤٢٨ ٧١٦	(٧١ ٢٤٨ ٢٨٧)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
		في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخضاع نتيجة أعمال الدورة المالية للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	(١ ٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)
(٥ ٤١١ ٢٩٣)	-
(٧٨٢ ٨٢١)	(٣ ٨٣١ ٠٧٩)
-	٧٧٠٢٨٣٩
٣ ٤١١ ١٨٩	٢ ٧٠٣ ٦٠٥
(٥ ٦١١ ٨٣٧)	(١ ٣٣ ٥٢٥ ٠٩٨)
%١٥	%١٥
-	-
-	-
-	-

صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق ينزل
مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
توزيعات أرباح أسهم نقدية
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
يضاف
مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الأرباح (الخسائر) الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
ضريبة دخل حملة الوثائق

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٤ ٣١٣ ٧٤٢	٣٤ ١١٦ ٨٠٦
(٢٣ ٠٨٧ ٠٥٥)	(٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠)
(٧٤ ٧١٦)	(٤٠ ٩٠٠)
(٥٥٢ ٢٠٠)	(٤٩١ ١١٢)
-	١ ١٢٩ ١٧٢
٢ ٦٠٨ ٦٣٠	٢ ٦٠٨ ٦٣٠
١٣ ٢٠٨ ٤٠١	٧ ٠٧٣ ٣٤٦
%١٥	%١٥
١ ٩٨١ ٢٦٠	١ ٠٦١ ٠٠٢
٩٩ ٠٦٣	١٠٦ ١٠٠
٢ ٠٨٠ ٣٢٣	١ ١٦٧ ١٠٢

أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل ينزل
توزيعات أرباح أسهم نقدية
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ربح العقارات
يضاف
مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
احتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
الأرباح الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨ ٣٧٦ ٢٩٥	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٢٣ ٦١١ ٨٩٧	١ ١٦٧ ١٠٢	ضريبة دخل المساهمين
(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	(٢٠ ١١٤ ٣٤٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧</u>	<u>١٨ ٠٢٦ ٧١٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، و٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣.٢٤٢.٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩.٤٣٥.٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة ٣.٩٦١.٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨. خلال النصف الأول لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤ ١٨٠ ٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية. خلال النصف الأول من عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٢٠ ١١٤ ٣٤٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية وتبين وجود استردادات ضريبية تم إدراجها ضمن موجودات ضريبية مؤجلة في بند أرباح مستحقة و موجودات أخرى على أن يعالج مع المخصص في نهاية العام بعد مواجهة الالتزامات الضريبية للسنة الحالية.

٢٢- (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.

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% 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:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
١٨ ٠٤٣ ٤١٩	٣ ٥٢٤ ٥٩٨	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>٩٠ ٣٧٦ ٩٠٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	٣٤ ١١٦ ٨٠٦	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	١ ١٢٩ ١٧٢	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
١٨٠ ٤٣٤ ١٩٣	٣٥ ٢٤٥ ٩٧٨	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>١٨ ٠٤٣ ٤١٩</u>	<u>٣ ٥٢٤ ٥٩٨</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل ، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	حقوق حملة الوثائق
(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	(٧٧٠٢ ٨٣٩)	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣</u>	<u>٣١٢ ٩٧١ ٦٦٤</u>	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٧	٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩
(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	(١ ١٢٩ ١٧٢)
<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	<u>٧٢٠ ٧٥٢ ٣٨٧</u>

حقوق المساهمين

الرصيد كما في أول الفترة
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في آخر الفترة

٢٦- 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.

٢٧- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨٢ ٨٢٢	٣ ٨٣١ ٠٧٩
٧٤ ٧١٥	٤٠ ٩٠٠
<u>٨٥٧ ٥٣٧</u>	<u>٣ ٨٧١ ٩٧٩</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠ ٨٢٩ ٧٣٠	٨١ ٧٦٢ ٢٩٣
٢٩٨ ٥٢٣	١٧ ٥٤١ ٣٩٦
<u>١١ ١٢٨ ٢٥٣</u>	<u>٩٩ ٣٠٣ ٦٨٩</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١ ٢٤٥ ٢٥١	٥ ٠٦٢ ٠٠٣
٥٤٣ ٨٩٦	١ ٣٨٣ ٢٣٤
<u>١ ٧٨٩ ١٤٧</u>	<u>٦ ٤٤٥ ٢٣٧</u>

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

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب وأجور
٦٢ ٤٦٦ ٣٤٢	٦٨ ٧٣٨ ٢٢٨	دعاية وإعلان
١ ٤٣٣ ٦٩١	٢ ٣٥٤ ٥٠٠	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٩ ٧٥٥ ٧٣٣	٤ ٨٩٢ ٨٨٤	مصاريف إيجار
١١ ٦٨١ ٠٧٢	١٨ ٨٥٨ ٠٦٤	أتعاب مهنية وقانونية
٦ ٠٧٢ ١٢٧	٦ ١٩٣ ٠١١	قرطاسية ومطبوعات
٥٥١ ١٤٠	٩٧٥ ٤٧٥	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٣ ١٢٢ ١٧٠	٥ ٩٦١ ٤٩٠	عمولات بنكية
٩٦٩ ٩٣٩	٩٧١ ٦١٨	صيانة وإصلاح
٨ ٥٩٩ ٨٠٥	٥ ١٦٧ ٦٩٨	سفر و اجتماعات
-	٥٦٢ ٩٨٨	مصاريف رسوم مالية
٦٣٩ ٦٤٥	٣١ ٧٢٦ ٩٥٤	نظافة وضيافة
٢ ١٢٣ ٨٩٠	٢ ٤١٥ ٧٧٢	ضريبة عقارات
-	٤٩١ ١١٢	غرامات مالية
٧ ٠٠٢ ٥٢٢	-	مصاريف أخرى
٦ ٣٩٦ ٤٥٣	٤ ٠١٣ ٢٣٧	
<u>١٢٠ ٨١٤ ٥٢٩</u>	<u>١٥٣ ٣٢٣ ٠٣١</u>	
(١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨)	(١٣٧ ٨١٥ ٥٧٣)	
<u>١٢ ١٤٦ ٤٥١</u>	<u>١٥ ٥٠٧ ٤٥٨</u>	

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ١٣٧ ٨١٥ ٥٧٣ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مقابل / ١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قام بنك البركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٤ ٧١٥ ٧٨٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب المساهمين من هذه الأرباح / ٤ ٤٨٩ ٣١٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق / ٢٢٦ ٤٧٠ / ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٣ ٦٠٩ ٩٤٠ / ليرة سورية وقامت شركة سيريتل تيليكوم بتوزيع جزء من أرباح عام ٢٠١٧، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٢ ١٥٠ ٠٠٠ / ليرة سورية.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢ ٢٣٣ ٤١٩	٣٢ ٩٤٩ ٧٠٤
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>١.٦١</u>	<u>١.٦٥</u>

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣ - التحليل القطاعي

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدقق)	الإدعاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزماني	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي الأقساط للكتب بما حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب بما صافي الأقساط المكتب بها	٤ ٥٩٦ ٢٥٦	٠ ٦٢٤ ٠٤٨	٤٧ ٢٠٣ ١٠٠	١١ ٩١٤ ٥٣٩	١٤١ ٥٧١ ٣٢١	٦٠٩ ٣٦٨ ٠٥٣	١١ ٣٢٦ ٠٢٨	-	٨ ٣٢٠ ١٣٧	٢ ٨٣٦ ٠٦٩	٩٧ ٥٠٠	٨٤٣ ٦٦٧ ٠٥١
احتمالي أقساط غير مكتبة نهاية الفترة	-	(٢ ٥٤٩ ٣١١)	(٣٨ ٢٦٤ ١٥٢)	-	-	-	(٩ ٤٤٩ ٤٧٤)	-	(٤ ٤٤٢ ٢٠٢)	(١ ٧٨٢ ٧٣٦)	(٧٨ ٠٠٠)	(٥٦ ٦٠٥ ٨٧٥)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتبة نهاية الفترة	٤ ٥٩٦ ٢٥٦	٣ ٠٧٤ ٧٣٧	٨ ٩٣٨ ٩٤٨	١١ ٩١٤ ٥٣٩	١٤١ ٥٧١ ٣٢١	٦٠٩ ٣٦٨ ٠٥٣	٢ ٣٣٦ ٥٥٤	-	٤ ٢٨٧ ٩٣٥	١ ٠٥٣ ٣٣٣	١٩ ٥٠٠	٧٨٧ ٠٦١ ١٧٦
احتمالي أقساط غير مكتبة بداية الفترة	(٨٤ ٥٥٨ ٣١٧)	(٢ ٨٤٩ ٢٧٨)	(١٥ ٤٦٠ ٤١٦)	(١٣ ٣٢٨ ٧٥٠)	(٨٥ ٢٦٣ ٩٦٠)	(٤٧٢ ٣٢٤ ١٥٨)	(١٨ ٨٢٤ ١٥٥)	-	(٤ ٧١٣ ٨٣٣)	(٢ ٢٩١ ٥٩٩)	(٣٠٢ ٣١٥)	(٦٩٩ ٩٣٧ ٧٨١)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتبة نهاية الفترة	-	٧٧٥ ١٢٣	١٢ ١٩٨ ٣٣٢	٤٣٦ ٢٠٠	-	-	١٧ ٢٦٧ ٦٠٩	-	٢ ٣٧٩ ٣٠٤	١ ٥٣٧ ٣١١	٢٥٤ ٨٩٢	٢٤ ٨٤٣ ٧٧١
احتمالي أقساط غير مكتبة بداية الفترة	٧٩ ١٢٥ ٠١٧	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	٦ ٠١٧ ٧٦٨	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	١٩ ٤١٤ ٩١٦	٢٨٦ ٥٦٠	٤ ١١٧ ٢٣٢	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	٣٩١ ٤٥٣	٢٢٣ ٤١٨ ٨١٠
حصة ميدان التأمين من أقساط غير مكتبة بداية الفترة	-	(١ ٨١٧ ٥٩٣)	(٤ ٤٨٣ ٠٣٨)	(٤ ٣١١ ٢٠٠)	-	-	(١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	(٢٤٣ ٥٧٦)	(٢ ١٨٩ ٩٢٦)	(١ ٦٨٥ ١٥١)	(٣٢٢ ٧٣٤)	(٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣)
صافي التغير في احتمالي أقساط غير مكتبة	(٥ ٤٣٣ ٢٠٠)	٩٢٠ ٩١٠	(١ ٧٢٧ ٣٥٤)	١١٢ ٨٩٢	(٣٢ ٤٣٦ ٣٤٩)	(٣١١ ٧٦٩ ٧٦٠)	(٣١٤ ٠٥٥)	٤٢ ٩٨٤	(٤٠٧ ١٣٢)	(٤٩ ٩٧٥)	١٠ ٢٩٦	(٣٥١ ٠٥٠ ٨٤٣)
صافي أقساط التأمين	(٨٣٧ ٠٤٤)	٣ ٩٩٥ ٦٤٧	٧ ٢١١ ٥٩٤	١٢ ٠٢٧ ٤٣١	١٠٩ ١٣٤ ٤٧٢	٢٩٧ ٥٩٨ ٢٩٣	١ ٣٢٤ ١٩٩	٤٢ ٩٨٤	٣ ٨٨٠ ٨٠٢	١ ٠٠٢ ٣٥٨	٢٩ ٧٩٦	٤٣٦ ٠١٠ ٣٢٣
المعوقات المدفوعة	-	-	١٠ ٨١٥ ٢٣٢	-	-	-	٢ ٦٥٧ ٦٤٣	-	-	٤٥٢ ٧٣٠	٢٣ ٤٠٠	١٣ ٩٤٨ ٩٩٦
صافي الإيرادات	(٨٣٧ ٠٤٤)	٣ ٩٩٥ ٦٤٧	١٨ ٠٢٦ ٨١٧	١٢ ٠٢٧ ٤٣١	١٠٩ ١٣٤ ٤٧٢	٢٩٧ ٥٩٨ ٢٩٣	٤ ٥٨٠ ١٤٢	٤٢ ٩٨٤	٣ ٨٨٠ ٨٠٢	١ ٤٥٦ ٠٨٨	٥٣ ١٩٦	٤٤٩ ٩٥٩ ٣٢٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٢ ٠٠٣ ٤٢٠)	(١ ١٧٦ ٦٦٥)	(٧ ١٧٦ ١٦٩)	(٣٢ ٥٧٣ ٠٢٢)	(٢١٧ ٧٠٧ ٨٣٦)	(٢ ٠٣٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	(٦٦٢ ٦٧٢ ١٢٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١ ٥٢٤ ٢٣٩	١ ٠٠٠ ١٦٥	-	-	-	١ ٩٥٨ ٦٨٨	-	-	-	-	٤ ٤٩٣ ٠٩٢
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٤ ٦٩ ١٩١)	(١٧٦ ٥٠٠)	(٧ ١٧٦ ١٦٩)	(٣٢ ٥٧٣ ٠٢٢)	(٢١٧ ٧٠٧ ٨٣٦)	(٧٦ ٣١٢)	-	-	-	-	(٢٥٨ ١٧٩ ٠٣٠)
احتمالي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	(٤٠٦ ٤٣٥)	(٣ ٧٠٠ ٨١٥)	(٣٢ ٩٣١ ١٢٧)	(٤١٧ ٦٢٩ ٧٩٦)	(١٦٢ ٨٢٠ ٣٩٨)	(١٧ ٦٧٨ ٠٠٠)	(٢٨٩ ٥٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(٨٣٧ ٢٥٤ ٤٧٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	٢٠٣ ٢١٨	٢ ٩٧٣ ٧٤٦	٣ ٧٤٥ ٣٢٨	٤٧ ٢٦٨ ٢٥٧	-	١٦ ٠٣٣ ٥٢٣	٤٦٨ ٩٧٥	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	٩ ٠٠٠	٦٧٢ ٤٩٠ ٢٤٧
احتمالي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	١ ٦٥٧ ١١٥	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	١٠ ٠٠٠	٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	(٤ ٢٦٥ ٢٨٥)	(٤ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	-	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	(١٢٠ ٩٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٢٧١ ٢٢٣ ٤٠٠)
صافي التغير في احتمالي مطالبات قيد التسوية	-	٨٦ ٩٤٦	١٨٨ ٣٤٣	٢ ٧٠٣ ١٧٩	(٤٦٠ ٥٩١)	(١١٤ ١٧٦ ٣٢٢)	(٤٠ ٥٠٠)	١٨٨ ٥٧٥	-	-	-	(١٠٦ ٤٠٧ ٣٤٨)
احتمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٤ ٥٢٨ ١٠٤)
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥ ٥٨٤ ٥٢٢
احتمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧ ١٠٥ ٦٠٦
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧ ١٠٥ ٦٠٦
صافي التغير في احتمالي مطالبات قيد التسوية	-	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	(١ ٣٦٥ ٢٨٥)	(١ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	-	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	(١٢٠ ٩٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)
احتمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥ ٥٨٤ ٥٢٢
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧ ١٠٥ ٦٠٦
صافي التغير في احتمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧ ١٠٥ ٦٠٦
المعوقات المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣
مصاريف كشف وخبراء	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥ ٢٧٣ ٧١١
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	(٢٧ ٥٧٨)	(٢٣ ٧٤٤)	(٢٨٣ ٢١٩)	(٧١ ٤٨٧)	(٣ ٢٣٢ ٦٦٢)	(٣ ٦٥٦ ٢٠٩)	(٧٠ ٣٥٦)	-	(٥٢ ٣٨١)	(١٧ ٠٦٦)	(٥٨٥)	(٦ ٤٤٥ ٣٣٧)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٢٧ ٥٧٨)	(٥٠٧ ١٦٢)	(٩ ٧٢٥ ٤٥٨)	(٩ ٥٢٠ ٦٤٦)	(١ ٣٩٩ ٠٠٩)	(٤٤٨ ٢٦٧ ٠٧٢)	(٣ ١٣١ ٧٣١)	١٢٤ ٩٨٥	(٢ ٤٦١ ٥٩٩)	(٣٧٨ ٦٣٣)	(٢١ ٨٠٩)	(٤٧٥ ١٤٥ ٧١٢)
صافي المصاريف	(٨٦٤ ٦٢٢)	٣ ٤٨٨ ٤٨٥	٨ ٣٠١ ٣٥٩	٢ ٥٠٦ ٧٨٥	١٠٧ ٨٩٥ ٩٦٣	(١٥٠ ٦٦٨ ٧٧٥)	١ ٤٤٨ ٤١١	١٧٧ ٩٦٩	١ ٤١٩ ٢٠٤	١ ٠٧٧ ٤٥٥	٣١ ٣٨٧	(٢٥ ١٨٦ ٣٨٣)

توزع مكونات الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي كما يلي :

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٠٥٥٥٥٠٩	١٣٣٧٩٢٧٢٣	إلزامي داخلي
٣٨٨٤٠٨٨	٤٥٣٠٥٤١	إلزامي حدودي
٦٠٩٠٨٥٢	٣٢٤٨٠٥٧	بطاقة برتقالية
٦٠٤٨٠٤٤٩	١٤١٥٧١٣٢١	

٣٤ - 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.

٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٥-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة				صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
زيادة/(انخفاض)					القيمة الاسمية	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٣١٠٥٤٩٥٤٨	٣١٥٠٧٣٦٠٣٥	٠	٨٤٤١٣٣٩٦٠	٢٣٠٦٦٠٢٠٧٥	٨٤٠١٨٦٤٨٧		

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

الفرق	القيمة العادلة				صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
زيادة/(انخفاض)					القيمة الاسمية	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٧٨٥٥٣٨١٢٥	٣٥٦٩٧٩٢٣٨٤		٧٢٢٧٦٣٤٤٠	٢٨٤٧٠٢٨٩٤٤	٧٨٤٢٥٤٢٥٩		

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة :

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في المعلومات المالية (مستوى أول ومستوى ثاني) والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة .

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	مع القيمة العادلة	حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٨/٠٦/٣٠	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠.٥٤%، فرع الحياة ٠.٦٧%، البحري ٥.٥٩%، سيارات إلزامي ١٦.٧٨%، سيارات شامل ١.٤١%، الصحي ٧٢.٢٣%، الحريق ١.٣٩%، هندسي ٠.٠٠%، السفر ١.٠٣%، الحوادث العامة ٠.٣٤%، الحوادث الشخصية ٠.٠١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٣.٢٩%، فرع الحياة ٢.٠٨%، البحري ٤.٥٤%، سيارات إلزامي ٢٩.١٤%، سيارات شامل ٥.٨٨%، الصحي ٤٣.٢٥%، الحريق ٦.٣٥%، هندسي ٠.٣٥%، السفر ٣.٥٣%، الحوادث العامة ١.٤٨%، الحوادث الشخصية ٠.١٢%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين .

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة 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 بالتزامات 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 إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٤٨٧ ٣٥٤ ٥٢٥	-	٤٨٧ ٣٥٤ ٥٢٥	النقد وما يوازي النقد
١ ٨٧٤ ١٩٥ ٢٣٦	-	١ ٨٧٤ ١٩٥ ٢٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ١٥٠ ٧٣٦ ٠٣٥	-	٣ ١٥٠ ٧٣٦ ٠٣٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٦١ ٠٣٣ ١٣٧	-	٢٦١ ٠٣٣ ١٣٧	عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
٢٤٤ ٨٣٣ ٥٦٥	-	٢٤٤ ٨٣٣ ٥٦٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٨ ٩٥٣ ٧١٢	-	٨ ٩٥٣ ٧١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣٣ ١٣٦ ٩٤٣	-	١٣٣ ١٣٦ ٩٤٣	أرباح مراخطة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٥٢ ٩١٨ ٦٤٠	-	٣٥٢ ٩١٨ ٦٤٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ودعة بمجدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦ ٥٣٨ ١٦١ ٧٩٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٥١٣ ١٦١ ٧٩٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٤ ٨١٢ ٠٩٩	-	١٦٤ ٨١٢ ٠٩٩	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٧ ٥٠٦ ٨٦٨	-	٢٧ ٥٠٦ ٨٦٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦٣١ ٧٢٠ ٣٥٩	-	١ ٦٣١ ٧٢٠ ٣٥٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٤٣ ٢٨٠ ٠٧١	-	١٤٣ ٢٨٠ ٠٧١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٤٦ ٥٨٢ ٤٣٢	-	٣٤٦ ٥٨٢ ٤٣٢	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٨ ٠٢٦ ٧١٩	-	١٨ ٠٢٦ ٧١٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢ ٣٣١ ٩٢٨ ٥٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٣٣١ ٩٢٨ ٥٤٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٢٠٦ ٢٣٣ ٢٤٥</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ١٨١ ٢٣٣ ٢٤٥</u>	فائض السيولة

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	-	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	-	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	-	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	-	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	-	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	-	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	-	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	-	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦ ٦٥٠ ٨٠٠ ١٩٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٦٢٥ ٨٠٠ ١٩٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	-	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	-	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	-	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	-	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	-	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	-	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٧٢٣ ٦٩٠ ١٧٦</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٦٩٨ ٦٩٠ ١٧٦</u>	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد يؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف.

تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠ مبلغ / ٤٧٦ ٨١٦ ٦٢٦ / ليرة سورية و / ٥٣ ٢٧٣ ٥٨٦ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ / ٧٣٣ ٩٤٢ ٥١٢ / ليرة سورية و / ٥٣ ٦٩٨ ٩٠٠ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٥٧٧ ٠١٧	٢ ٧٢٠ ٠٥٢	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٨٤ ٢٩٠)	(٢٤ ٧٣١)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٤٩٢ ٧٢٦</u>	<u>٢ ٦٩٥ ٣٢١</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٧		٢٠١٨		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٨٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٣٠	٥٢٠.٢٣	٥١٢.١٦	٥٠٤.١	يورو

تحليل تأثير تقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على أرباح وخسائر الشركة :

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية لتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٨/٠٦/٣٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل . بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٤٢ ٨٣٧ ١٧٥ ±	%١٠ ±	١١٩ ٦٧٢ ٥٣٨ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٥ ٩٤٠ ٧٦٦ ±	%١٠ ±	٢٣ ٣٣٦ ٤٨٣ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		<u>١٥٣ ٠٠٩ ٠٢١ ±</u>		

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	١ ٧٩٢ ٧٧٢ ٥٨٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٣٨٠ ٥٥٤ ٢٧٨	أرباح مدورة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٠ ٧٥٢ ٣٨٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٩٠ ٣٧٦ ٩٠٣	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</u>	<u>٤ ٩٨٤ ٤٥٦ ١٥١</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٨٢٠ ٧٤٢ ٦٢٩	٧٦٢ ٣٠٠ ٨٤٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ٥٦٤ ٧١٥	٢٧٥ ٤٦١ ٥٤٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨ ٧٩١ ٧٢٦	٣٢ ١٨٧ ٤٦٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٧١١ ٥٥٧ ٩٢٤</u>	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٢ ٢٣٧ ٢٤٥ ٩٤٨</u>	<u>١ ٧٨١ ٥٠٧ ٧٨٢</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٤٠	%٢٨٠	نسبة هامش الملاءة (%)

تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية و الذي تم عقده بتاريخ ١٤ / ٥ / ٢٠١٨ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة البالغ حالياً ملياري ليرة سورية بمقدار ٤٠٠ مليون ليرة سورية ليصبح رأس مال الشركة الجديد مليارين و أربعمائة مليون ليرة سورية و تقابل ٤ ملايين سهم وكذلك الموافقة على توزيع أسهم زيادة رأس المال وفق التعليمات الناظمة بعد موافقة الجهات العامة الإشرافية و هيئة الأوراق و الأسواق المالية على الزيادة و ضمن المبلغ الذي ستوافق عليه هذه الجهات.