

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للنصف الأول للسنة المالية: 2019

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

اسم 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
2,350,000,000	2,350,000,000	23,500,000	1263

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.95%
2	آبة 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 المحيد 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	خزانة نقاعد المهندسين	عضو	5%
7	المهندس سامر محمود الكل	شركة البشائر محدودة المسؤولية	عضو	4.92%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	222.41 ل.س	421.38 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	
	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية		
%(8.96)	7,718,315,090		7,026,230,621		مجموع الموجودات	
%(4)	5,431,674,547		5,226,838,281		حقوق المساهمين	
بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
%(78)	%(73)	787,061,176	211,652,437	169,680,324	56,102,848	صافي الإيرادات
%(191)	%(75)	34,116,806	14,209,305	(31,135,986.00)	3,549,436	صافي الربح قبل الضريبة
15542%	%(100)	(1,167,102)	(122,368)	180,221,333	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
%(352)	%(75)	32,949,704	14,086,937	149,085,347	3,549,436	صافي الدخل
%(352)	%(75)	1.40	0.59	6.34	0.15	ربح السهم



خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 210,527,802 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 317,559,954 ليرة سورية وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ 169,680,324 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,307,425,554 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2019/09/22



مازن الصبيان
المدير العام

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 / ٢٠١٩
(غير مدققة)

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 / ٢٠١٩

(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
٥١- 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 مغفلة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة (الشركة) كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ 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 و التدفقات 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 .



رقم ٥١٠٠

11/162

رقم الترخيص /

الزميل محمد هادي الكسم

اسم

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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠ 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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠ 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.إ) 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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠ مبلغ / ١٦ ٤٦٤ ٦٦٨ ليرة سورية.
 - ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /١٥٥٣ ٤٣٧ ٠٧٨/ ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ ، 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 / ٤٤٦ ٧٦٩ ٩٧٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ ، 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
محاسب قانوني معتمد

دمشق في ٢٠١٩/٠٩/١٩



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	١٣٣ ٩٥٨ ٥٧٣	٥ النقد وما يوازي النقد
١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	١ ٤٤٢ ١٠٠ ٦٠٨	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٣ ١٧٦ ٣٦٤ ٩٩٨	٧ استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	١٢٦ ٣٤٧ ٧٨٠	٨ عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٣٥ ٤٠٥ ٥٣٥	٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	٥ ٨٤٩ ٧٣٣	١٠ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	١٠٠ ٣٩١ ١٩٢	١١ أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	٣٥٢ ٦٨٢ ٨٩١	١٢ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	١٣ استثمارات عقارية
٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٧٨٦ ٠٥١ ٨٧٦	١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠	٧ ٠٢٦ ٢٣٠ ٦٢١	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٩١ ٧٤٠ ٤١٦	١٧ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٦٢٩ ٧١٩	٤٩ ٩٤١ ٤٦٠	١٠ ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١ ٣٠٧ ٤٢٥ ٥٥٤	١٨ الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	١٨١ ٧٧٧ ٧١٩	١٩ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٢٠ المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	١٥ ٨٠٢ ٤١٠	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨	١ ٧٤٦ ٦٨٧ ٥٥٩	مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
حقوق حملة الوثائق		
(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٩٤ ٢٥٢ ١١٥)	٢٢ (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١ ٩٤٣ ٩٠٦	٢٠ ٠٥٧ ٨٣٦	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٨٩ ٧٢٠ ٢٣٩	٢٧٣ ١٣٩ ٦١٤	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	إخراج زكاة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٢ قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٢٩١ ٥٨٥</u>	<u>٨٢ ٧٠٤ ٧٨١</u>	مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق المساهمين		
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ رأس المال
١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢٤ احتياطي قانوني
١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١ ١٤١ ٣٥٣ ٩٥٩	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٨٠٣ ١٧٤ ٧٦٢	أرباح محتجزة
<u>٥ ٤٣١ ٦٧٤ ٥٤٧</u>	<u>٥ ١٩٦ ٨٣٨ ٢٨١</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠</u>	<u>٧ ٠٢٦ ٢٣٠ ٦٢١</u>	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المدير المالي المدير المالي الرئيسي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

أزهار التلا محمد الطحان مازن الصبان د. بديع الدروبي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح	رقم
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٨٤٣ ٦٦٧ ٠٥١	٢١٠ ٥٢٧ ٨٠٢	٣٤	الإيرادات
(٥٦ ٦٠٥ ٨٧٥)	(٤٠ ٨٤٧ ٤٧٨)	٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٧٨٧ ٠٦١ ١٧٦</u>	<u>١٦٩ ٦٨٠ ٣٢٤</u>		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٥١ ٠٥٠ ٨٤٣)	٣٦٧ ٣٥٦ ٦٥٥	٣٤	صافي الأقساط المكتتب بها
<u>٤٣٦ ٠١٠ ٣٣٣</u>	<u>٥٣٧ ٠٣٦ ٩٧٩</u>		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٣ ٩٤٨ ٩٩٦	٨ ٩٦٧ ١٠٧	٣٤	صافي أقساط التأمين
٢٩ ١٠٩ ٩٧١	١٨ ٢٨٣ ٤٣٧	٦	عمولات مقبوضة
٢٢٦ ٤٧٠	٩٨٣ ١٩٠	٣٢	مراجعة الودائع المصرفية
-	١٢ ٣٩٩ ١١٨	١١	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٣ ٨٣١ ٠٧٩	-	٢٧	إيرادات أخرى
١ ٢٤١ ٨٨٧	٣ ٧٩٥ ١٩٣	٢٦	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
<u>٤٨٤ ٣٦٨ ٧٣٦</u>	<u>٥٨١ ٤٦٥ ٠٢٤</u>		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
			مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٢٦٢ ٦٧٢ ١٢٢)	(٣١٧ ٥٥٩ ٩٥٤)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤ ٤٩٣ ٠٩٢	٢ ٧٨٣ ١٤٦	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٢٥٨ ١٧٩ ٠٣٠)</u>	<u>(٣١٤ ٧٧٦ ٨٠٨)</u>		صافي المطالبات المدفوعة
(٨١ ١٣٣ ٦٢٧)	(٤٧ ١٠٤ ٢٩٢)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٣٣٩ ٣١٢ ٦٥٧)</u>	<u>(٣٦١ ٨٨١ ١٠٠)</u>		صافي المطالبات
(٢٥ ٠٥٥ ٢٤٤)	(٢٠ ١٠٤ ٥١١)	٣٤	عمولات مدفوعة
(٩٩ ٣٠٣ ٦٨٩)	(٢٩ ٧٢٦ ٠٧٠)	٣٤،٢٨	مصاريف كشف وخبراء
(٥ ٠٢٨ ٨٨٥)	(٧ ٢٨٢ ٨٠٠)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٦٤٤٥ ٢٣٧)	(١٢٦٥ ٦٠٧)	٣٤,٢٩ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٨٧٥ ٠٠٠)	-	أتعاب مهنية حملة
-	(٧٢ ٩٧١)	خسائر بيع استثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر حملة
(٧٧٠٢ ٨٣٩)	(١٦ ٥٨٠ ٧٢٥)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢٧٠٣ ٦٠٥)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(١٣٧ ٨١٥ ٥٧٣)	-	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٦٢٤ ٢٤٢ ٧٢٩)</u>	<u>(٤٣٦ ٩١٣ ٧٨٤)</u>	مجموع المصاريف
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	١٤٤ ٥٥١ ٢٤٠	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(٦٤ ٤٤٩ ٥٦٤)	٣١ أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	٨٠ ١٠١ ٦٧٦	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(١٥ ٨٠٢ ٤١٠)	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)</u>	<u>٦٤ ٢٩٩ ٢٦٦</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	١٨ ١١٣ ٩٣٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
<u>(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)</u>	<u>٨٢ ٤١٣ ١٩٦</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

الإيرادات

٢٤١ ٤٧٨ ٢٧٠	٧٧ ٦٣٢ ٨٠٦	إجمالي الأقساط المكتتب بما
(٢٩ ٨٢٥ ٨٣٣)	(٢١ ٥٢٩ ٩٥٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما
<u>٢١١ ٦٥٢ ٤٣٧</u>	<u>٥٦ ١٠٢ ٨٤٨</u>	صافي الأقساط المكتتب بما
(٥٢ ١٧٩ ٥٥٨)	٧٦ ٦٠٢ ٤٥٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>١٥٩ ٤٧٢ ٨٧٩</u>	<u>١٣٢ ٧٠٥ ٣٠٢</u>	صافي أقساط التأمين
٧ ٢٦٨ ٣٩٣	٤ ٧٢٧ ١١٢	عمولات مقبوضة
١٤ ٢٦٥ ٩٤١	٧ ٠٠١ ٣١٩	مراجعة الودائع المصرفية
٢٢٦ ٤٧٠	٩٨٣ ١٩٠	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١ ٥٠٠	إيرادات أخرى
١ ٧٤٥ ٧٣٧	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
٢٤٣ ١٢٦	(٦٣٩ ٠٤١)	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>١٨٣ ٢٢٢ ٥٤٦</u>	<u>١٤٤ ٧٧٩ ٣٨٢</u>	مجموع الإيرادات

المصاريف:

(١٩٣ ٢٨٤ ٥٧٤)	(٨٠ ٦٣٨ ٦٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢ ٥٠٣ ٣٧٥	١ ٩٣٦ ٧٥٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩٠ ٧٨١ ١٩٩)	(٧٨ ٧٠١ ٨٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٨ ٣٦٧ ٤٤٦)	(٦١ ٣٢٦ ١١٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٢٠٩ ١٤٨ ٦٤٥)</u>	<u>(١٤٠ ٠٢٧ ٩٩٠)</u>	صافي المطالبات
(١٦ ٧٥٠ ٣٩٢)	(١٠ ٩٤٢ ٠٦٢)	عمولات مدفوعة
(١٢ ٠٧٥ ٦٩٤)	(٦ ١٢٣ ٩٥٢)	مصاريف كشف وخبراء
(٢ ٥١٤ ٤٤٣)	(٣ ٦٤١ ٤٠٠)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٢ ٨٢٣ ١٧١)	(٤٦٧ ٤٢٧)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥٣٧ ٥٠٠)	-	أتعاب مهنية حملة
(١٦ ٢٩٧ ٣١٦)	(١٠ ٦٢٣ ٣٦٠)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢٧٠٣٦٠٥)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٦٧ ٥٢٥ ١١٠)	-	نسب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٣٣٠ ٣٧٥ ٨٧٦)</u>	<u>(١٧١ ٨٢٦ ١٩١)</u>	مجموع المصاريف
<u>(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)</u>	<u>(٢٧ ٠٤٦ ٨٠٩)</u>	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(٣٥ ٤١٢ ٣٥٣)	٣١ أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
<u>(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)</u>	<u>(٦٢ ٤٥٩ ١٦٢)</u>	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٨ ٧١٥ ١٣٤)	ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)</u>	<u>(٧١ ١٧٤ ٢٩٦)</u>	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	(١٠ ١٦٦ ٨٣٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
<u>(١٤٧ ١٥٣ ٣٣٠)</u>	<u>(٨١ ٣٤١ ١٣٠)</u>	بيان الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



(Handwritten signature of Dr. Badia Darabi)

(Handwritten signature of Mazen Saban)

(Handwritten signature of Mohamed Tahhan)

(Handwritten signature of Azhar Talal)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢١ ٣٣٨ ٢٨٦	١٥ ٦٢٠ ٤٥٠	٦
-	٩١٥	
٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠	٣٥ ٢٠٦ ٨٦٥	٣٢
-	٦٤ ٤٤٩ ٥٦٤	٣١
٤٠ ٩٠٠	-	٢٧
<u>٥١ ٦٢٨ ٤٣٦</u>	<u>١١٥ ٢٧٧ ٧٩٤</u>	
		الإيرادات
		مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
		أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		أجرة للمساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٥ ٥٠٧ ٤٥٨)	(١٣٥ ٢٤٢ ٧١٢)	٣٠
(١ ١٢٩ ١٧٢)	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	
-	(٧ ٩٢١ ٠٦٨)	
(٨٧٥ ٠٠٠)	(١ ٩٠٠ ٠٠٠)	
<u>(١٧ ٥١١ ٦٣٠)</u>	<u>(١٤٦ ٤١٣ ٧٨٠)</u>	
٣٤ ١١٦ ٨٠٦	(٣١ ١٣٥ ٩٨٦)	
(١ ١٦٧ ١٠٢)	-	٢١
-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢١
<u>٣٢ ٩٤٩ ٧٠٤</u>	<u>١٤٩ ٠٨٥ ٣٤٧</u>	
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		ضريبة دخل للمساهمين
		استردادات ضريبة عن أعوام سابقة
		صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٤٠٣ ٧٤٠ ٢٩٠)	(٣٥٣ ٩٢١ ٦١٣)	٧
<u>(٣٧٠ ٧٩٠ ٥٨٦)</u>	<u>(٢٠٤ ٨٣٦ ٢٦٦)</u>	
١,٤٠	٦,٣٤	٣٣
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
		الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٨ ١٢٥ ٠٤٨	٧ ٣١٩ ٤٠٤	
-	٩١٥	
١٦ ٦٣٩ ٣١٠	٣٢ ٤٠٥ ٩٥٠	
-	٣٥ ٤١٢ ٣٥٣	٣١
(٧٣١ ٨٥٤)	-	
<u>٢٤ ٠٣٢ ٥٠٤</u>	<u>٧٥ ١٣٨ ٦٢٢</u>	
		الإيرادات
		مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
		أرباح بيع استثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٨ ١٥٩ ٨٩٩)	(٦٧ ٣٤٨ ٩١٤)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١ ١٢٥ ٨٠٠)	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	(٣ ٠١٥ ٢٧٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٣٧ ٥٠٠)	(١ ٢٢٥ ٠٠٠)	أتعاب مهنية
(٩ ٨٢٣ ١٩٩)	(٧١ ٥٨٩ ١٨٦)	مجموع المصاريف
<u>١٤ ٢٠٩ ٣٠٥</u>	<u>٣ ٥٤٩ ٤٣٦</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٢٢ ٣٦٨)	-	ضريبة دخل المساهمين
<u>١٤ ٠٨٦ ٩٣٧</u>	<u>٣ ٥٤٩ ٤٣٦</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(٢٩٤ ٥٢٩ ٣١٥)	(٣٦٩ ٥٢٩ ٣١٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
(٢٨٠ ٤٤٢ ٣٧٨)	(٣٦٥ ٩٧٩ ٨٧٩)	الدخل الشامل الآخر
٠,٦٠	٠,١٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية وخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متصلة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



11

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

المجموع	احتياطي فرض حسن	احتياطي فرض حسن	احتياطي القيمة العادلة		الفائض/(العجز) المتراكم	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
			للإستثمارات من خلال بيان	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩١ ٥٨٥	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	١ ٩٤٣ ٩٠٦	(٣٧٥ ١٣٢ ١٠٦)		الدخل الشامل للفترة
١٨ ١١٣ ٩٣٠	-	-	١٨ ١١٣ ٩٣٠	-		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٦٤ ٢٩٩ ٢٦٦	-	(١٦ ٥٨٠ ٧٢٥)	-	٨٠ ٨٧٩ ٩٩١		إخراج زكاة
-	-	-	-	-		
<u>٨٢ ٧٠٤ ٧٨١</u>	<u>٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦</u>	<u>٢٧٣ ١٣٩ ٦١٤</u>	<u>٢٠ ٠٥٧ ٨٣٦</u>	<u>(٢٩٤ ٢٥٢ ١١٥)</u>		الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠
٣٢١ ٣١٥ ١٩٢	-	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٠١٣ ٦٢٤)		الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	-	(٧٧٠٢ ٨٣٩)	-	(١٣٢ ١٧١ ١٥٤)		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)		إخراج زكاة
<u>١٧٩ ٩٣٥ ٩٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٣١٢ ٩٧١ ٦٦٤</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>(١٣٤ ٦٩٠ ٠٠٩)</u>		الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



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 من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٤٣١ ٦٧٤ ٥٤٧	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
(٢٠٤ ٨٣٦ ٢٦٦)	١٥٠ ٤٣٥ ٣٤٧	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	(٣٥٣ ٩٢١ ٦١٣)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥ ١٩٦ ٨٣٨ ٢٨١</u>	<u>٨٠٣ ١٧٤ ٧٦٢</u>	<u>٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤</u>	<u>١ ١٤١ ٣٥٣ ٩٥٩</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠
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

لإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبيان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٣٤ ١١٦ ٨٠٦	(٣١ ١٣٥ ٩٨٦)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	٨٠ ١٠١ ٦٧٦	٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤ ٨٩٢ ٨٨٤	٥ ٥٥٧ ٢٢٨	١٤	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٣٥٢ ٤٧٨ ٤٢٥	(٣٦٧ ٣٥٦ ٦٥٥)	٣٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٠٦ ٤٠٧ ٣٤٨	٤٢ ٢٦٦ ٠٣٢	٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢٥ ٢٧٣ ٧٢١)	٤ ٨٣٨ ٢٦١	٣٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	٧٢ ٩٧١		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١ ١٢٧ ٤٧٤)	٥ ٧٠٣ ٩٥٩		خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٨ ٦٧١ ٢٤٨)	١٧ ٩٣٠ ٧٢٥		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٣٢٢ ٩٤٩ ٠٢٧</u>	<u>(٢٤٢ ٠٢١ ٧٨٩)</u>		فروقات أسعار صرف أخرى
(١٨٦ ٧٧٣ ١١٠)	١٥ ٦٦٥ ٣٢٨		<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
٣٢ ٣٧٧ ٦٦٠	(٢ ٠٥٢ ٥٢٠)		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢ ٤٠٣ ٦٤٩)	٤ ٣٣٨ ٢٥٤		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٢ ٢٥٤ ٩٢٥)	١٣٣ ٢٦٩ ٨٦٩		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٦ ٠٧٢ ٥٨٢	(٨ ٨٧٥ ٦٨٤)		التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
(٢٠ ٠٧٩ ٨٩٣)	٣١١ ٧٤١		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٧ ٠٨٥ ٦٤٧	(١٠٦ ٩٢٧ ٦٧٦)		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
<u>١٩٦ ٩٧٣ ٣٣٩</u>	<u>(٢٠٦ ٢٩٢ ٤٧٧)</u>		التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٠ ١١٤ ٣٤٠)	-	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>١٧٦ ٨٥٨ ٩٩٩</u>	<u>(٢٠٦ ٢٩٢ ٤٧٧)</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢٩١ ٥٩٤ ٩٠٠	٣٤٨ ٥٠٨ ٠٠٠	
-	١٤ ٠٦٦ ٠٥٠	
(٣ ٤٢٠ ٣٥٠)	(١ ٧٩٣ ٨٠٠)	١٤
(٥٥ ٩٣٢ ٢٢٨)	(٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦)	
<u>٢٣٢ ٢٤٢ ٣٢٢</u>	<u>(٢٢٢ ٨٦٤ ٨١٦)</u>	
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
التغير في ودائع لأجل لدى المصارف		
متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
شراء موجودات ثابتة مادية		
شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>		
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>		
١٩١ ٩١٩	١١٣ ٣٨٩	
٤٠١ ٠٢٨ ٣٥٤	(٤٢٩ ٠٤٣ ٩٠٤)	
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٥
<u>٤٨٨ ٧٨٢ ١٠٧</u>	<u>١٣٣ ٩٥٨ ٥٧٣</u>	٥
فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد		
صافي التغير في النقد وما يوازي النقد		
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		
<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u>		

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م.عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.و.م) 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 ١٩ / ٠٩ / ٢٠١٩

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي.

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 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.

٢-٣ عقود التأمين التكافلي

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بمهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بمهدف 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 الوكالة بأجر مسبق وقد حددت الهيئة الشرعية بقرارها رقم /١١٤/ تاريخ ٢٠١٩/٠٣/١٨ أجر المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي للعام ٢٠١٩ بحد أعلى ما نسبته ٣٠% ثلاثون بالمئة (من كامل القسط المسدد) لكافة فروع التأمين، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ. أما بخصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة ٥٠% خمسون بالمئة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتحققة عن عملية استثمار أموال المساهمين.

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:

٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
%	%	
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 لأجل طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازال 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 الحسابة 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

٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
		<u>مساهمون</u>
		حسابات جارية لدى المصارف
٦٩ ٠٠٩ ٦٧٦	٩٤٦ ٨٣٩	٦٨ ٠٦٢ ٨٣٧
<u>٦٩ ٠٠٩ ٦٧٦</u>	<u>٩٤٦ ٨٣٩</u>	<u>٦٨ ٠٦٢ ٨٣٧</u>
		<u>حملة الوثائق</u>
		النقد في الصندوق
		حسابات جارية لدى المصارف
٢٢ ٦٢٢ ١٠٣	٥ ٥٦٢ ٣٦٨	١٧ ٠٥٩ ٧٣٥
٤٢ ٣٢٦ ٧٩٤	١٣ ٨١٧ ٣٨٧	٢٨ ٥٠٩ ٤٠٧
٦٤ ٩٤٨ ٨٩٧	١٩ ٣٧٩ ٧٥٥	٤٥ ٥٦٩ ١٤٢
<u>١٣٣ ٩٥٨ ٥٧٣</u>	<u>٢٠ ٣٢٦ ٥٩٤</u>	<u>١١٣ ٦٣١ ٩٧٩</u>

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
		<u>مساهمون</u>
		حسابات جارية لدى المصارف
٥٠٢ ٠٣٤ ٨٢٩	٨ ٠١٣ ٠٣٩	٤٩٤ ٠٢١ ٧٩٠
<u>٥٠٢ ٠٣٤ ٨٢٩</u>	<u>٨ ٠١٣ ٠٣٩</u>	<u>٤٩٤ ٠٢١ ٧٩٠</u>
		<u>حملة الوثائق</u>
		النقد في الصندوق
		حسابات جارية لدى المصارف
٥ ٠٥٦ ٧٦٥	١ ٤١٧ ٩٦٠	٣ ٦٣٨ ٨٠٥
٥٥ ٩١٠ ٨٨٣	١٦ ٣٧٥ ١٣٩	٣٩ ٥٣٥ ٧٤٤
٦٠ ٩٦٧ ٦٤٨	١٧ ٧٩٣ ٠٩٩	٤٣ ١٧٤ ٥٤٩
<u>٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧</u>	<u>٢٥ ٨٠٦ ١٣٨</u>	<u>٥٣٧ ١٩٦ ٣٣٩</u>

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٨٣٧ ٢٩٦ ٦٠٨	٦٨٥ ٧٩٦ ٦٠٨	١٥١ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٦٠٤ ٨٠٤ ٠٠٠</u>	<u>٤٢٠ ٣٠٤ ٠٠٠</u>	<u>١٨٤ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u><u>١ ٤٤٢ ١٠٠ ٦٠٨</u></u>	<u><u>١ ١٠٦ ١٠٠ ٦٠٨</u></u>	<u><u>٣٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠</u></u>	

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩٥٧ ٢٢٤ ٦٠٨	٨١٥ ٧٢٤ ٦٠٨	١٤١ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٨٣٣ ٣٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٣٢٤ ٣٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٥٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u><u>١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨</u></u>	<u><u>١ ١٤٠ ١٠٨ ٦٠٨</u></u>	<u><u>٦٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u></u>	

٧- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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	
٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨
٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	الإضافات خلال العام
(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	الاستيعادات خلال العام
١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٧٧٦ ١٣٩ ٠٤٥	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)
٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦	١٠١ ٦٩٠ ٢٢٣	-	-	-	٤٨١ ٩٥٤ ٨٤٣	الإضافات خلال الفترة
(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	-	-	-	-	(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	الاستيعادات خلال الفترة
١ ٨٤٣ ٧٥٨ ٦٧١	١٤٣ ٩٩٠ ٢٢٣	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	١ ٢٤٣ ٩٥٤ ٨٦٨	الرصيد في ٣٠/٠٦/٢٠١٩ (غير مدقق)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨
(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)	١٥٣ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١١ ١٥٤ ٤٨٠)	(٧١ ٧٤٤ ٧٩٩)	(١ ١٨٧ ٤٤٩ ٨٣٥)	التغير في القيمة العادلة خلال العام
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٣٣٢ ٢٢٨ ٣٨٨	٩٠٠ ٨٣٣ ٢٦٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)
(٣٣٥ ٨٠٧ ٦٨٤)	(١٩٠ ١١٦ ٩٩٨)	-	-	(١١٤ ٣٧١ ١٣٠)	(٣١ ٣١٩ ٥٥٦)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
١ ٣٣٢ ٦٠٦ ٣٢٧	٢٦٠ ١٠٨ ٠٠٢	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢١٧ ٨٥٧ ٢٥٨	٨٦٩ ٥١٣ ٧٠٧	الرصيد في ٣٠/٠٦/٢٠١٩ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
٣ ١٧٦ ٣٦٤ ٩٩٨	٤٠٤ ٠٩٨ ٢٢٥	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٢٨٦ ٤٨٩ ٢٣٨	٢ ١١٣ ٤٦٨ ٥٧٥	الرصيد في ٣٠/٠٦/٢٠١٩ (غير مدقق)
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٠٠ ٨٦٠ ٣٦٨	١ ٦٧٦ ٩٧٢ ٣٠٨	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)

إن كافة الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر 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 / ٨٧ ٧٣٥ ٧٧٣ / ليرة سورية و استثمار في البنك الدولي الإسلامي بما يعادل مبلغ / ١٠ ٢٩١ ٧٦٢ / ليرة سورية واستثمار في شركة سيرياتيل للاتصالات بما يعادل مبلغ / ١٧ ١١٩ ٠٢٣ / فإنه ملك لحملة الوثائق.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها 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 / ٢٠١٩. 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 من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، وحقوق حملة الوثائق.

- تم خلال الفترة بيع بعض الأسهم المستثمرة في البنك الدولي الإسلامي كما يلي:

البيان	عدد الأسهم المباعة	المتحصل من البيع	التكلفة المتوسطة المتحركة	الخسارة الناتجة
	سهم	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنك سوريا الدولي الاسلامي	١٦ ٢٨٨	١٤ ٠٦٦ ٠٤٨	١٤ ١٣٩ ٠٢٠	٧٢ ٩٧٢

تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر كما يلي :

٢٠١٩/٠٦/٣٠			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨	١ ٩٤٣ ٩٠٦	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	الرصيد كما في أول الفترة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
(٣٣٥ ٨٠٧ ٦٨٣)	١٨ ١١٣ ٩٣٠	(٣٥٣ ٩٢١ ٦١٣)	الدخل الشامل الآخر
<u>١ ١٦١ ٤١١ ٧٩٥</u>	<u>٢٠ ٠٥٧ ٨٣٦</u>	<u>١ ١٤١ ٣٥٣ ٩٥٩</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٨/١٢/٣١			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	الرصيد كما في أول السنة
			صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
(٩٤٩ ٥٥٥ ٤٩٧)	(١ ٩٩٢)	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	الدخل الشامل الآخر
<u>٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢</u>	<u>٢٩١ ٥٨٥</u>	<u>٢٤٩ ٩٧٠ ٥١٧</u>	عكس المطلوبات الضريبية للمؤجلة
<u>١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨</u>	<u>١ ٩٤٣ ٩٠٦</u>	<u>١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥١ ٦١٥ ٤٧٤	١٣٥ ٨٥٨ ٨٠٥	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤ ٠٠١ ٢٥٦)	(٩ ٥١١ ٠٢٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٤٧ ٦١٤ ٢١٨</u>	<u>١٢٦ ٣٤٧ ٧٨٠</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤ ٩٩٦ ٩٤٥	٤ ٠٠١ ٢٥٦	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢ ٢٠٧ ٦٩٠	٥ ٥٠٩ ٧٦٩	إضافات
(٣ ٢٠٣ ٣٧٩)	-	استردادات
<u>٤ ٠٠١ ٢٥٦</u>	<u>٩ ٥١١ ٠٢٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٧ ٠٤٠ ٦٧١	٣٨ ٤٢٨ ٣١٣	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤ ٩٥٩ ٣٣١	٢٢ ٧٥٤ ٢٣٤	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢٢ ٤٤٣ ٨٥٣	٦ ٧٦٩ ٣٨٥	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٤ ٥٦٦ ٠١٧	٤٥ ٨٢٨ ٠٥٥	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٢٧ ٤٧٣ ٦٧٧	٨ ٩١١ ٣٤٠	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
<u>٢٥ ١٣١ ٩٢٥</u>	<u>١٣ ١٦٧ ٤٧٨</u>	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>١٥١ ٦١٥ ٤٧٤</u>	<u>١٣٥ ٨٥٨ ٨٠٥</u>	

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣٢ ٩٣٧	٨٥٥ ٦٥٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٣٣ ٨٠١ ٣٢٤	٢٣٥ ٨٣١ ١٢٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٣٤ ٦٣٤ ٢٦١	٢٣٦ ٦٨٦ ٧٨١	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٣٥ ٤٠٥ ٥٣٥	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
-	٢ ٢٥٠ ١٣٧	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود التجارية
١ ٥٥٢ ٤٤١	-	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٦ ٩٣٨ ٨٢٠	٤ ٥٦٦ ٣٧٤	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٧٤ ٤١٠	٤٦٧ ٤٨٨	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢ ٢٥٥ ٣٤٥	١ ٦١٥ ٨٧١	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٨ ٩٤٠ ٤١٤	١٦ ٨١٩ ٢٦٨			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(١٠ ٩٦٩ ٥٣٥)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	٥ ٨٤٩ ٧٣٣			

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة
(مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٩٤٠٦٩٥٦	٤٩١٤٦٠٠٧	سورية	دائتوا توزيعات أرباح
-	٢٧٨٧٢١	سورية	بنك البركة - سورية
٢٢٢٧٦٣	٥١٦٧٣٢	سورية	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>١٩٦٢٩٧١٩</u>	<u>٤٩٩٤١٤٦٠</u>		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٩٧٠٩٣٨	٦٥٩٢٧٤٧	بيان الدخل الشامل
(١٠٤٣١٨٩٨)	(٢٥٣٧٢١٧)	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٢٩٥٣٤٢٧٥)	(٣٤٩٣٦٧٩٣)	مطالبات مدفوعة
٦٧٥٩٦٥٥	٣٠٠٠٠٠٠	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
		مكافآت مجلس الإدارة

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 ١٦ / ٦ / ٢٠١٩ موافقة السادة المساهمين على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة تم اقتطاعها من الأرباح المحتجزة كما في ٢٠١٩/٦/٣٠. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٧٥٢٤٢٧	٨٧٥٢٤٢٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	٢٢١٧١٠٨	إضافات
-	-	استردادات
<u>٨٧٥٢٤٢٧</u>	<u>١٠٩٦٩٥٣٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٢٤٦ ٠٤٧	١٠ ٣٠٨ ٤٦٨	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
١٩ ٧٥٣ ٦٦١	٤١ ٩٢٩ ٤٢٦	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٧ ٦٦٩ ٧٤٣	٢٠ ٤٦٤ ٧٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١ ٦٧١ ٣٣٥	٢٢ ٥٧٣ ٦٠٣	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٩٣ ٧٤٥	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ١٦٣ ١٤٤	٢ ٠٦٠ ٨٦٨	دفعات مقدمة للموردين
٥ ٣٤٠ ٣٥١	٤ ٦٣٨ ٣٤٣	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٦ ٦١٣ ٧٠٧	-	شركة وساطة مالية
١ ٣٣٦ ٤١٠	٢ ٤٧٠ ٦٨٢	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٧ ٨٠٩ ٧٩٨</u>	<u>١٠٤ ٥٣٩ ٩٢٩</u>	
(٣ ٩٥٤ ٥٤٧)	(٤ ١٤٨ ٧٣٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١</u>	<u>١٠٠ ٣٩١ ١٩٢</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. تم خلال الفترة بيع ١٠٥ ليرات ذهبية بمبلغ / ١٥ ٩٥٠ ٥٠٠ / وتم تحويل الربح البالغ قيمته / ١١ ٠٢٨ ٨٤٥ / ليرة سورية إلى أرباح حملة الوثائق.
تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٣ ٩٥٤ ٥٤٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٧٨٩ ٣٦٦	١٩٤ ١٩٠	إضافات
(٤١٦ ١٧٦)	-	استردادات
<u>٣ ٩٥٤ ٥٤٧</u>	<u>٤ ١٤٨ ٧٣٧</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٦/٣٠ (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	
٨٩٠ ٧٣٦	-	٢٠٦ ٢١٨	٦٨٤ ٥١٨	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦ ١٨٧ ٣١٧	٢ ٨٨٢ ٢٥٢	٣ ٦٩٧ ٥٦١	٩ ٦٠٧ ٥٠٤	البحري
٤٦ ١٠٥ ٥٢٤	٦ ٠١٣ ٧٦٤	٤٠ ٠٩١ ٧٦٠	-	شامل سيارات
١ ٦٩٨ ٥٥٧	١٦١ ٩٤٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٤٥٧ ٠١٧	إلزامي سيارات
٤٦ ١٠٦ ٠١١	٤ ١٠١ ٣٧٧	٢٧ ٣٤٢ ٥١٤	١٤ ٦٦٢ ١٢٠	الحريق
٢ ٠٣٥ ٥٧٥	٣٠٠ ٠٠٠	١٣٥ ٥٧٥	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الهندسي
٦ ٢٥٩ ٩٤٥	١ ٠٤٢ ٧٦٢	-	٥ ٢١٧ ١٨٣	السفر
٢٣٣ ٠٠٦ ١٥١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٩٤٩ ٦٠٦	الحوادث العامة
٣٩٣ ٠٧٥	٤٣ ٦٧٤	-	٣٤٩ ٤٠١	الحوادث الشخصية
<u>٣٥٢ ٦٨٢ ٨٩١</u>	<u>٤٤ ٨١٤ ٠١٤</u>	<u>٢٧٤ ٣٤١ ٥٢٨</u>	<u>٣٣ ٥٢٧ ٣٤٩</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١ (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	
٢ ٦٢٩ ٧٦٢	-	٢٣١ ٧١٨	٢ ٣٩٨ ٠٤٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٣ ٣٠٦ ٦٩٥	٤ ٣٤٠ ٥٧٠	٤ ٤٩٧ ٥٦١	١٤ ٤٦٨ ٥٦٤	البحري
٤٨ ٤٦٢ ٠٦٢	٦ ٣٢١ ١٣٩	٤٢ ١٤٠ ٩٢٣	-	شامل سيارات
١ ٦٩٨ ٥٥٧	١٦١ ٩٤٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٤٥٧ ٠١٧	إلزامي سيارات
٢٦ ١٥٥ ٧٤٣	٢ ٩٦٢ ٦١٢	٧ ٣٩٢ ٥٣٣	١٥ ٨٠٠ ٥٩٨	الحريق
١٥٥ ٩١٢	٢٠ ٣٣٧	١٣٥ ٥٧٥	-	الهندسي
٣ ٧٥٣ ٢٦٧	٧٤١ ٩٥٩	-	٣ ٠١١ ٣٠٨	السفر
٢٣٣ ٦١٢ ٨٣٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٥٥٦ ٢٩٠	الحوادث العامة
٣٥٩ ٣٢٦	٣٩ ٩٢٥	-	٣١٩ ٤٠١	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩</u>	<u>٤٤ ٨٥٦ ٧٢٧</u>	<u>٢٥٧ ٢٦٦ ٢١٠</u>	<u>٣٨ ٠١١ ٢٢٢</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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	-	إضافات
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	
٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	-	عكس مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثمارات العقارية كما في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٩، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد تغير في قيمة استثمار العقارية خلال الفترة.

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد ارتفاع في قيمة استثمار منطقة المعضمية، وبالتالي قامت الشركة بعكس الانخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بما يعادل بمبلغ / ٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠ / ليرة سورية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

التكلفة	مباني	سيارات	أثاث و مفروشات	لوازم معلومية	تجهيزات ومعدات	ديكورات وتحسينات	مشروعات قيد التنفيذ	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٤.٨٧٩.٠١٨	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٧.٠٤٣.٢٠١	٥٥.٦٢٩.٦٨٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٤٧٩.٢٦٤.٧٤٧
المحول من مشروعات تحت التنفيذ	٦٥.٨٥٩.٣٩٠	-	٣٣.٥٠٠	١٥.٠٢٠	-	-	(٦٥.٩٠٧.٩١٠)	-
إضافات السنة	-	-	-	١.٠٧٧.٢٥٠	٣٤٥.٥٠٠	٨٥.٠٠٠	٤٥٨.٠٣٣.١٥٠	٤٥٩.٧٥٣.٩٠٠
استيعادات السنة	-	-	-	-	-	-	(١١٥.٠٠٠)	(١١٥.٠٠٠)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	٣٢٨.٨٨٤.٢٧٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٥.١٢٥.٥١٨	٢٥.١٨٢.٥٣٨	١٧.٣٨٨.٧٠١	٥٥.٧١٤.٦٨٢	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٩٣٨.٩٠٣.٦٤٧
إضافات الفترة	-	-	-	١.٥١٢.٨٠٠	٢٨١.٠٠٠	-	-	١.٧٩٣.٨٠٠
الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٩ (غير مدقق)	٣٢٨.٨٨٤.٢٧٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٥.١٢٥.٥١٨	٢٦.٦٩٥.٣٣٨	١٧.٦٦٩.٧٠١	٥٥.٧١٤.٦٨٢	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٩٤٠.٦٩٧.٤٤٧
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في ١/١/٢٠١٨	(٢٢.٣٤٧.١٣٩)	(١٢.٠١٦.٣٥٢)	(١٤.٨٥٤.٨٥٤)	(٢٣.٥٧٦.١٢٨)	(١١.١٢٩.٥٣٥)	(٥٥.٥٥١.٠٧٩)	-	(١٣٩.٤٧٥.٠٨٧)
استهلاكات السنة	(٥.٢٦٠.٤٩٧)	(١.٨٤٣.٤٨٠)	(٣٢.١٧٥)	(٣٧٨.٩٤٢)	(٢.٦٣.٨٩٩)	(٣٤.٢٦٣)	-	(٩.٦١٣.٢٥٦)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	(٢٧.٦٠٧.٦٣٦)	(١٣.٨٥٩.٨٣٢)	(١٤.٨٨٧.٠٢٩)	(٢٣.٩٥٥.٠٧٠)	(١٣.٧٦٣.٤٣٤)	(٩٠.٥١٢.١٥٨)	-	(١٤٩.٠٨٨.٣٤٣)
استهلاكات الفترة	(٣.٢٥٨.٢٠٣)	(٩١٥.٤٥٣)	(٣٥.٤٩٥)	(٣٣٥.٥٣٥)	(٩٨١.٠٧٥)	(٣١.٤٦٧)	-	(٥.٥٥٧.٢٢٨)
الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٩ (غير مدقق)	(٣٠.٨٦٥.٨٣٩)	(١٤.٧٧٥.٢٨٥)	(١٤.٩٢٢.٥٢٤)	(٢٤.٢٩٠.٦٠٥)	(١٤.٧٤٤.٥٠٩)	(١٢٢.٠٠٠)	-	(١٥٤.٦٤٥.٥٧١)
الرصيد الدفترى								
في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	٣٠١.٢٧٦.٦٣٧	٤.٣١٢.٧٦٨	٢٣٨.٤٨٩	١.٢٢٧.٤٦٨	٤.١٩٥.٢٦٧	١.٢٩٣.٦٠٣	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٧٨٩.٨١٥.٣٠٤
في ٣٠/٦/٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٩٨.٠١٨.٤٣٤	٣.٣٩٧.٣١٥	٢٠٢.٩٩٤	٢.٤٠٤.٧٣٣	٣.٤٩٥.١٩٢	٩٧.٨٧٣	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٧٨٦.٠٥١.٨٧٦

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

اشترك في مجمع التأمين الالتزامي	برامج معلوماتية	(المجموع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٩ (غير مدقق)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٩ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
-	-	-	في ٣٠/٦/٢٠١٩ (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 فروع التأمين التي ترغب بمزاوتها، 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 الاحتياطي الفني 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).

تنوع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠٠٥ ٣٦٩	٢٢ ٧٣٤ ٢٠٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٧٧ ٢٤٧ ١٠٣	١٦٩ ٠٠٦ ٢١٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢</u>	<u>١٩١ ٧٤٠ ٤١٦</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدققة)				
اجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٥ ٠٥٨ ٧٦٥	-	-	٥٥ ٠٥٨ ٧٦٥	حياة ادخار
٢ ٩٧١ ٤٢٥	-	٤١٢ ٤٣٥	٢ ٥٥٨ ٩٩٠	حياة
٢٠ ٤٩٢ ٢٨٩	٣ ٧١١ ٥٥٢	٤ ٤٠٨ ٨٩٥	١٢ ٣٧١ ٨٤٢	البحري
٤٦ ٤٠٢ ٢٩٧	٤ ١٧٤ ٣٨٤	٢٧ ٨٢٩ ٢٢٩	١٤ ٣٩٨ ٦٨٤	مركبات / اضرار ذاتية
٤٩٣ ٠٧١ ٥٦١	٣٩ ١٧٣ ٤٦٧	٤١٤ ٣٣٠ ٥٧٩	٣٩ ٥٦٧ ٥١٥	مركبات / مسؤولية مدنية
٣٩٠ ٥٩٥ ٥٣٨	١٠٧ ١٤٧ ٨٦٣	٦٨ ٦٢٤ ٥١٠	٢١٤ ٨٢٣ ١٦٥	صحي
٤٩ ٥١٤ ٧٤٤	٤ ٣٢٢ ٧٧٥	٢٨ ٨١٨ ٥٠٠	١٦ ٣٧٣ ٤٦٩	حريق
٢ ٥٣٤ ٥٠٠	٣٧٥ ٠٠٠	١٥٩ ٥٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	هندسي
١٢ ٤١١ ٩٧٣	٢ ٠٦٨ ٠٨٦	-	١٠ ٣٤٣ ٨٨٧	تأمين السفر
٢٣٣ ٨٨١ ١١٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٨٢٤ ٥٧١	الحوادث العامة
٤٩١ ٣٤٦	٥٤ ٥٩٤	-	٤٣٦ ٧٥٢	الحوادث الشخصية
<u>١ ٣٠٧ ٤٢٥ ٥٥٤</u>	<u>١٩١ ٢٩٥ ٩٦٦</u>	<u>٧٤٦ ٣٧١ ٩٤٨</u>	<u>٣٦٩ ٧٥٧ ٦٤٠</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	-	-	٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	حياة ادخار
٦ ٤٠٨ ١٣٩	-	٤٦٣ ٤٣٥	٥ ٩٤٤ ٧٠٤	حياة
٢٩ ٠٢٨ ١٩٧	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	١٨ ١٦٨ ٦٩٤	البحري
٤٦ ٣٣٧ ٦٦٢	٤ ٢٢٢ ٣٤٠	٢٨ ١٤٨ ٩٣٤	١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	مركبات / اضرار ذاتية
٤٨٧ ١٢٧ ١٣٣	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠	٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	مركبات / مسؤولية مدنية
٦٧٨ ٩٢٦ ٣١٣	٩٣ ٦٩٨ ٤٩١	٩٩ ٣٤٤ ٢٧٤	٤٨٥ ٨٨٣ ٥٤٨	صحي
٢٩ ٢٣٠ ٤٠٣	٣ ٣٣٩ ٨٥٣	٨ ٠٧٨ ٠٠٠	١٧ ٨١٢ ٥٥٠	حريق
١٨٣ ٤٢٥	٢٣ ٩٢٥	١٥٩ ٥٠٠	-	هندسي
٧ ٤٤٤ ٨٣٨	١ ٤٦٨ ٠٩٩	-	٥ ٩٧٦ ٧٣٩	تأمين السفر
٢٣٤ ٤٩١ ٦٧٣	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٤٣٥ ١٢٨	الحوادث العامة
٤٤٩ ١٥٩	٤٩ ٩٠٧	-	٣٩٩ ٢٥٢	الحوادث الشخصية
<u>١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤</u>	<u>١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧</u>	<u>٦٨٧ ٠٣٠ ٥٩٨</u>	<u>٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٦ ٩٨٤ ٨٧٨	٢٣ ٨٩٩ ٩٩٢	دفعات مقدمة من الزبائن
٨ ٢٣٣ ٩٩٦	٨ ٦٩٢ ٥٧٩	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٣٠٣ ١٨٧	١ ٣٠٦ ٧٧٦	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١٩ ٣٢٨	١ ٩٤٨ ٨٨٢	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٣٠ ٣٤٥ ٥٠٩	٢٢ ٧١٦ ٢٦٣	مصاريف مستحقة
٧ ٥٤٤ ٣٥٢	١ ٢٦٣ ١٦٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٦٩ ٨٤٧	١ ٦٣٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٦٥٠ ٠٠٠	٤ ٨٧٥ ٠٠٠	أنعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
٨٥ ٤٩٢ ٧٩٦	٥٤ ٨٦١ ٤٤٣	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٠٤ ٨٦٩ ٩١٦</u>	<u>٦٠ ٥٠٩ ٥٤٦</u>	دائنون مختلفون
<u>٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠</u>	<u>١٨١ ٧٧٧ ٧١٩</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية الموجلة

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٨/٠٥/٢٠١٩ بما يخص المادة ٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على اعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل لم يتم خلال الفترة احتساب المطلوبات الضريبية الموجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ، وكذلك تم إعادة تبويب رصيد المطلوبات الضريبية للأعوام السابقة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح (٣٨) أرقام المقارنة.

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:

٢١-١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(١٣٩ ٨٧٣ ٩٩٣)	٨٠ ١٠١ ٦٧٦
-	-
(٢٢٦ ٤٧٠)	(٩٨٣ ١٩٠)
(٣ ٨٣١ ٠٧٩)	-
-	٧٢ ٩٧١
٧٧٠٢ ٨٣٩	١٦ ٥٨٠ ٧٢٥
٢٧٠٣ ٦٠٥	-
<u>(١٣٣ ٥٢٥ ٠٩٨)</u>	<u>٩٥ ٧٧٢ ١٨٢</u>
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>
-	١٤ ٣٦٥ ٨٢٧
-	١ ٤٣٦ ٥٨٣
-	<u>١٥ ٨٠٢ ٤١٠</u>

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

خسائر بيع أسهم خسائر 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)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل
٣٤ ١١٦ ٨٠٦	(٣١ ١٣٥ ٩٨٦)	ينزل
(٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠)	(٣٥ ٢٠٦ ٨٦٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(٤٠ ٩٠٠)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩١ ١١٢)	(٥٥٢ ٢٠٠)	ربح العقارات
		يضاف
١ ١٢٩ ١٧٢	١ ٣٥٠ ٠٠٠	خسائر غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٧ ٩٢١ ٠٦٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢ ٦٠٨ ٦٣٠	٣ ٢٥٨ ٢٠٣	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
<u>٧ ٠٧٣ ٣٤٦</u>	<u>(٥٤ ٣٦٥ ٧٨٠)</u>	الخسائر / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١ ٠٦١ ٠٠٢	-	ضريبة الدخل
١ ٠٦ ١٠٠	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
<u>١ ١٦٧ ١٠٢</u>	<u>-</u>	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	١٥ ٨٠٢ ٤١٠	ضريبة دخل المساهمين
١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	-	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣</u>	<u>١٥ ٨٠٢ ٤١٠</u>	

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، ٢٠١٥، ٢٠١٦، و٢٠١٧. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٢٠ ١١٤ ٣٤٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٨/٠٥/٢٠١٩ بما يخص المادة ٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على اعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل تم خلال الفترة إلغاء مخصص ضريبة الدخل المحتسب، وتم إلغاء ضريبة ضريبة القانون ٦٠ .

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.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٩٤ ٢٥٢ ١١٥)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٧٣ ١٣٩ ٦١٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة
١ ٩٤٣ ٩٠٦	٢٠ ٠٥٧ ٨٣٦	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	الدخل الشامل الآخر - حملة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	إخراج زكاة
٢٩١ ٥٨٥	٨٢ ٧٠٤ ٧٨١	قرض حسن لحملة الوثائق

تلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-	اضافات
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ مليارين وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية من ٢٣,٥ 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:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	(٣١ ١٣٥ ٩٨٦)	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٨٠ ٤٤٥)	١ ٣٥٠ ٠٠٠	خسائر (مكاسب) غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
<u>٩٤٤ ٤٥٢ ٥٠٦</u>	<u>(٢٩ ٧٨٥ ٩٨٦)</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٩٤ ٤٤٥ ٢٥١</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 بالعملة الأجنبية ببند 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>حقوق حملة الوثائق</u>
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	الرصيد كما في أول الفترة
(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(١٦ ٥٨٠ ٧٢٥)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	<u>٢٧٣ ١٣٩ ٦١٤</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>حقوق المساهمين</u>
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	الرصيد كما في أول الفترة
٤٨٠ ٤٤٥	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	(خسائر) مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤</u>	<u>٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤</u>	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)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣ ٨٣١ ٠٧٩	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠ ٩٠٠	-	
<u>٣ ٨٧١ ٩٧٩</u>	<u>-</u>	

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٨١ ٧٦٢ ٢٩٣	١٥ ٧٩٢ ٦١٤	مصاريف أخرى لفروع التأمين*
١٧ ٥٤١ ٣٩٦	١٣ ٩٣٣ ٤٥٦	
<u>٩٩ ٣٠٣ ٦٨٩</u>	<u>٢٩ ٧٢٦ ٠٧٠</u>	

* تضمنت المصاريف الأخرى لفروع التأمين كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ تعديلات على أقساط فائض الخسارة للعام ٢٠١٨ لفروع التأمين كتالي: حريق / ٣ ٥١٣ ٦٥٧، بحري / ٥ ٧٣٤ ٢٥٤، سيارات شامل / ٣٤٣ ١٣٣، سيارات إلزامي / ٣ ٠٨٨ ٢٠٥، حوادث عامة / ٤٨٠ ٣٤٧، حوادث شخصية / ٥٢ ٥٠٣ ليرة سورية

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٥ ٠٦٢ ٠٠٣	١ ٢٦٣ ١٦٧	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
١ ٣٨٣ ٢٣٤	٢ ٤٤٠	
<u>٦ ٤٤٥ ٢٣٧</u>	<u>١ ٢٦٥ ٦٠٧</u>	

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
٦٨ ٧٣٨ ٢٢٨	٧٥ ٨٥٢ ٦٤٠	رواتب وأجور
٣ ٢٢٥ ٠٠٠	٣ ٦٣٦ ٢٥٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٣ ٧١٩ ١٣٧	١ ٨٨٤ ٩٠٢	دعاية وإعلان
٥٥٢ ٠٠٠	٩١١ ٠٠٠	تبرعات
٤ ٨٩٢ ٨٨٤	٥ ٥٥٧ ٢٢٨	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٨ ٨٥٨ ٠٦٤	١٦ ٩٧١ ٩٥٦	مصاريف إيجار
٦ ١٩٣ ٠١١	٧ ٦٧٥ ٦٤٠	أتعاب مهنية وقانونية
٩٧٥ ٤٧٥	٨٨٦ ٢٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٥ ٩٦١ ٤٩٠	٥ ٨٥٧ ٣٨٤	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٩٧١ ٦١٨	٢ ٠٣٥ ١٨٤	عمولات بنكية
٥ ١٦٧ ٦٩٨	٦ ١٨٤ ٢٢٥	صيانة وإصلاح
٥٦٢ ٩٨٨	١ ٠٢٣ ٥٨٢	سفر و اجتماعات
٣١ ٧٢٦ ٩٥٤	١ ٠٤٠ ٢٤٠	مصاريف رسوم مالية
٢ ٤١٥ ٧٧٢	٢ ٦٧٥ ٣٣٠	نظافة وضيافة
٤٩١ ١١٢	٤٠٩ ٨٢٢	ضريبة عقارات
٤ ٠١٣ ٢٣٧	٢ ٦٤١ ٠٥٩	مصاريف أخرى
<u>١٥٣ ٣٢٣ ٠٣١</u>	<u>١٣٥ ٢٤٢ ٧١٢</u>	
(١٣٧ ٨١٥ ٥٧٣)	-	
<u>١٥ ٥٠٧ ٤٥٨</u>	<u>١٣٥ ٢٤٢ ٧١٢</u>	

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

وفق اجتماع الهيئة الشرعية للشركة رقم /١١٤/ تاريخ ٢٠١٩/٣/١٦ أصبحت الصيغة التعاقدية بين المساهمين وحملة الوثائق علاقة الوكالة بأجر مسبق مقداره ٣٠% ثلاثون بالمئة (من كامل القسط المسدد) ، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ .

٣١ - أجرة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٢٠١٩/٠٦/٣٠ مبلغ وقدره / ٦٣ ٩٥٧ ٤٢٨ / ليرة سورية، بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحملة الوثائق. خلال الفترة مبلغ وقدره / ٤٩٢ ١٣٦ / ليرة سورية.

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قام بنك اليركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٢ ٥٧٩ ٦١٥ / ليرة سورية وبلغ نصيب المساهمين من هذه الأرباح / ٢ ٢٩٦ ٩٢٥ / ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق / ٢٨٢ ٦٩٠ / 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 أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٨٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٢٠ ٠٠٠ ٥٠٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب المساهمين من هذه الأرباح / ١٩ ٣٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق / ٧٠٠ ٥٠٠ / ليرة سورية.

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢ ٩٤٩ ٧٠٤	١٤٩ ٠٨٥ ٣٤٧
<u>٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠</u>
١,٤٠	٦,٣٤

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٤ - التحليل القطاعي

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزنبي	سيارات شاميل	البحري	الحياة	الادخاري	٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدفوع)
٢١٠ ٢٧٩ ٠٠٢	١٦٠ ٠٠٠	١ ٢٠٩ ٦٧٧	١٦ ٧٢٩ ٩٦٦	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨ ١٢٨ ٢٢٧	١٥٧ ٦٠٠ ٧٤٨	١ ٧١٧ ٧٩٨	١٢ ٩٩٥ ٢٨٠	٢٢ ٨٦٦ ٨٩٠	٦ ٢٥٦ ٦٦٠	(٢٢ ٤٨٦ ٢٧٤)	إجمالي الأقساط للمكتب بما
١٤٨ ٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨ ٨٠٠	-	-	إعادة التأمين الواردة محلياً
(٤٠ ٨٤٧ ٤٧٨)	(١٦٨ ٠٠٠)	(٢ ٦٦ ٠٢٦)	(٨ ٤٥٢ ٩٠٨)	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦ ٦٤٣ ٢٨٠)	-	-	-	(١٨ ٨١٩ ٩٠٤)	(٢ ٥٢٧ ٣٥٥)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط للمكتب بما
١٦٩ ٦٨٠ ٢٢٤	٣٢ ٠٠٠	١ ٠٤٣ ٦٥١	٨ ٢٧٧ ٠٥٨	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٨٥ ٤٤٧	١٥٧ ٦٠٠ ٧٤٨	١ ٧١٧ ٧٩٨	١٢ ٩٩٥ ٢٨٠	٥ ١٩٥ ٧٨١	٣ ٨١٩ ٣٣٥	(٢٢ ٤٨٦ ٢٧٤)	صافي الأقساط للمكتب بما
(٣٦٩ ٧٥٧ ٦٤٠)	(٤٦٦ ٧٥٢)	(١ ٨٦٤ ٥٧٤)	(١٠ ٢١٣ ٨٨٧)	(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٦ ٣٧٣ ٤٦٩)	(٢١٤ ٨٣٣ ١٦٥)	(٣٩ ٥٦٧ ٥١٥)	(١٤ ٣١٨ ٦٨٤)	(١٢ ٣٧١ ٨٤٢)	(٢ ٥٥٨ ٦٦٠)	(٥٥ ٠٥٨ ٧٦٥)	احتياطي أقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٣٣ ٥٢٧ ٢٤٩	٢٤٩ ٤٠١	٩٤٩ ٦٠٦	٥ ٢١٧ ١٨٢	١ ٦٠٠ ٠٠٠	١٤ ٦٦٢ ١٢٠	-	-	٤٥٧ ٠١٧	٩ ٦٠٧ ٥٠٤	٦٨٤ ٥١٨	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة
٧٤١ ٥١٨ ١٦٩	٢٩٩ ٢٥١	٢ ٤٢٥ ١٢٠	٥ ٩٧٦ ٢٣٩	-	١٧ ٨١٢ ٥٤٩	٤٨٥ ٨٨٣ ٥٤٨	٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	١٨ ١٦٨ ٦٩٤	٥ ٩٤٤ ٧٠٤	٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	احتياطي أقساط غير مكسبة بداية الفترة
(٢٨ ٠١١ ٢٢٢)	(٢ ١٩ ٤٠٤)	(١ ٥٥٦ ٢١٠)	(٢ ٠١١ ٣٠٨)	-	(١٥ ٨٠٠ ٥٩٨)	-	-	(٤٥٧ ٠١٧)	(١٤ ٤٦٨ ٥٦٤)	(٢ ٢٩٨ ٠٤٤)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة بداية الفترة
٢٣٧ ٢٥٦ ٦٥٥	(٧ ٥٠٤)	٣ ٨٧٥	(٢ ١٦١ ٢٢٧)	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	٢٠٠ ٦٠٢	٢٧١ ٠٦٠ ٢٨٢	٥٥ ٩٤١ ٤٠٩	(٤٢٢ ٤٦٦)	٩٢٥ ٧٩٢	١ ٦٧٢ ١٨٨	٤٠ ٤٤٢ ٤٧٧	صافي التعر في احتياطي أقساط غير مكسبة
٥٢٧ ٠٢٦ ٩٧٩	٢٤ ٤١٨	١ ٠٤٧ ٥٦٦	٦ ٦١٥ ٧٨٥	٦٠٠ ٠٠٠	١ ٧٨٥ ٦٤٩	٤٢٨ ٦٦١ ١٢١	٥٧ ٦٥٩ ٢٠٧	١٢ ٥٦٢ ٩٨٤	٦ ١٢١ ٥٢٢	٥ ٤٤١ ٥٢٢	١٦ ٩٥٧ ١٠٢	صافي أقساط التأمين
٨ ٩٦٧ ١٠٧	٣٨ ٤٠٠	٧٩ ٨٠٨	-	١ ٤٠٠ ٠٠٠	١ ٨٤٠ ١٠٨	-	-	-	٥ ٦٠٨ ٧٩١	-	-	المولات المدفوعة
٥٤٦ ٠٠١ ٨٤٦	٦٢ ٨٤٨	١ ١٢٧ ٣٢٤	٦ ٦١٥ ٧٨٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٦٢٥ ٧٥٧	٤٢٨ ٦٦١ ١٢١	٥٧ ٦٥٩ ٢٠٧	١٢ ٥٦٢ ٩٨٤	١١ ٧٤٠ ٣٦٤	٥ ٤٤١ ٥٢٢	١٦ ٩٥٧ ١٠٢	صافي الإيرادات
(٢ ١٧ ٥٥٩ ١٥٤)	(١٨ ٠٠٠)	(٢ ٠٥ ٩٠٠)	-	-	-	(٢ ٠٧ ٢٧٠ ٢١٤)	(١١ ٥٥٢ ٨٤٤)	٥ ٤٠٢ ٠٦٧	(٢ ٨٥٢ ٢٤٢)	(٥٥٢ ٧٥٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢ ٧٨٢ ٤٤٦	١٢ ٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٨٥ ٦٦٦	٤٧٥ ١٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢ ٢٤٦ ٧٧٦ ٨٠٤)	(٥ ٦٠٠)	(٢ ٠٥ ٩٠٠)	-	-	-	(٢ ٠٧ ٢٧٠ ٢١٤)	(١١ ٥٥٢ ٨٤٤)	٥ ٤٠٢ ٠٦٧	(٥٦٧ ٥٦٧)	(٤٧٧ ٦٥٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٤٦ ٢٧١ ٩٤٨)	-	(٢ ٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٥٩ ٥٠٠)	(٢٨ ٨١٨ ٥٠٠)	(٦٨ ٦٦٤ ٥١٠)	(٤١٤ ٢٢٠ ٥٧٤)	(١٧ ٨١٦ ٢٢٩)	(٤ ٤٠٨ ٨٤٥)	(٤١٦ ٤٢٥)	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٢٧٤ ٢٤١ ٥٢٨	-	٢ ٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٢٥ ٥٧٥	٢٧ ٢٤٢ ٥١٤	-	٤٠ ٠٩١ ٧٦٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٣ ٦٩٧ ٥٦١	٢ ٠٦ ٢١٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٦٨٧ ٠٢٠ ٥٩٨	-	٢ ٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٥٩ ٥٠٠	٨ ٠٧٨ ٠٠٠	٩٩ ٢٤٤ ٢٧٤	٢٤٢ ٦٢٩ ٦٦٠	٢٨ ٩٤٨ ٩٣٤	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	٤٦٢ ٤٣٥	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٤٥٧ ٤٦٦ ٢١٠)	-	(٢ ٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٢٥ ٥٧٥)	(٧ ٢٢٢ ٥٢٣)	-	(٤٢ ١٤٠ ٩٢٢)	(١ ٠٧٩ ٦٠٠)	(٤ ٤٥٧ ٥٦٦)	(٢٢٦ ٧١٨)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٤٢ ٤٦٦ ٢٢٤)	-	-	-	-	(٧١٠ ٥١٦)	-	(٧٢ ٧٤٠ ٤٨٢)	٢١٩ ٧٠٥	٢٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٥٠٠	-	صافي التعر في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٩١ ٢٩٥ ٩٦٦)	(٥٤ ٥١٤)	(٢ ٠ ٦٦٨ ٢٤٥)	(٢ ٠ ٦٦٨ ٢٤٥)	(٢٧٥ ٠٠٠)	(٤ ٢٢٤ ٢٧٥)	(١٠٧ ١٤٧ ٨٢٢)	(٢٥ ١٣٢ ٤٦٧)	(٤ ١٧٤ ٢٨٤)	(٢ ٧١١ ٥٥٢)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٤ ٨١٤ ٠١٥	٤٢ ٦٧٥	٢ ٠ ٦٦٨ ٢٤٥	١ ٤٢ ٧٦٢	٢٠٠ ٠٠٠	٤ ١٠١ ٢٧٧	-	٦ ٠١٣ ٧٦٤	١٦١ ٤٤٠	٢ ٨٨٢ ٥٥٢	-	-	حصة المبرد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧	٤٢ ٩٠٧	٢ ٠ ٦٦٨ ٢٤٥	١ ٤٦٨ ٠٩٩	٢٢ ٩٢٥	٢ ٢٢٤ ٨٥٢	٩٢ ٦٦٨ ٤٩١	٤٧ ٩٧٨ ٤٤٩	٤ ٢٢٢ ٢٤٠	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٤ ٨٥٦ ٧٢٧)	(٢٩ ٩٢٥)	(٢ ٠ ٦٦٨ ٢٤٥)	(٧٤١ ٩٥٩)	(٤ ٠ ٢٢٧)	(٢ ٤١٢ ٦١٢)	-	(٦ ٢٢١ ١٢٩)	(١٦١ ٤٤٠)	(٤ ٢٤٠ ٥٧٠)	-	-	حصة المبرد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤ ٨٢٨ ٢٦٦)	(٣٧)	-	(٢٩١ ١٨٤)	(٧١ ٤١٢)	١٥٥ ٨٤٢	(١٢ ٤٤٤ ٢٧٢)	٨ ٤٩٨ ١٠٢	٤٧ ٥٥٦	٢٨٠ ٧٢٨	-	-	التعر في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢ ٠ ١٠٤ ٥١١)	(٢٧ ٠٠٠)	(١ ٧٧٧ ٢٧٤)	(٤ ٥٢٧ ٥٥٨)	(٧٥٠ ٠٠٠)	(١ ٠ ٧٢ ٤٧٧)	(١ ٥٤٤ ٦١٥)	(١١٥ ٢٧٦)	(٢٧٦ ١٢٩)	(٢ ٤٧٠ ٥٥٢)	(٥٨ ٤٢٦)	-	المولات المدفوعة
(٢٩ ٢٦٦ ٠٧٠)	(٥٢ ٥٠٤)	(٤٨٠ ٢٤٧)	(١٤٦ ٠٥١)	-	(٢ ٥١٢ ٦٥٧)	(١٦ ١٥٦ ١٦٨)	(٢ ١١٨ ٢٧٩)	(٤ ١٤١ ٨٠١)	(٥ ٢٢٤ ٥٥٢)	(٨٠ ٠٠٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٧ ٢٨٢ ٨٠٠)	(١٨ ٩٨٩)	(١٥٥ ٤٢٧)	-	(٥٩٢ ٤١٦)	(٩٤٦ ٦١٧)	-	(٢ ٤٢٠ ٠٠٠)	(٢٧٠ ٠٠٠)	(٤ ٨٥٠ ٦٦١)	-	-	مصاريف التأمينات فائض الحسارة
(١ ٢٦٥ ٦٠٧)	(٩٦٠)	(٧ ٨٥٨)	(١٠٠ ٢٨٠)	(٢٠ ٠٠٠)	(٤٨ ٧٧٠)	(٤٤٥ ٦٠٥)	(١٢ ٤١٧)	(٧٧ ٩٧١)	(١٤٤ ٠٩٤)	(٢٨ ١٤٠)	١٤٠ ٩١٨	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٢٠ ٢٦٠ ٠٨٤)	(١٠٥ ٩٤٠)	(١ ٠ ٢٦ ٨١٦)	(٥ ٠ ٧٢ ٥٧٢)	(١ ٤٤٤ ٨٢٨)	(٦ ٢٢٥ ٢٧٧)	(٢ ١٦٦ ٧٥٦ ٦١٠)	(٨١ ٤٧١ ٦٦١)	٤ ٦٢٨ ٤٤٩	(١٢ ٢٨٦ ٤٢٢)	(٦٥٨ ٧١٩)	١٤٠ ٩١٨	صافي المصاريف
١٢٥ ٧١٢ ٩٩٧	(٤٢ ٠٢٢)	١٠٠ ٥١٨	١ ٤٢ ٦١٢	٥٥٥ ١٧٤	(٢ ٦٠٩ ٥٢٠)	١١١ ٩٠٤ ٥٢١	(٢٢ ٨١٢ ٤١٤)	١٧ ١٩١ ٨٣٢	(٥٤٦ ٠٥٨)	٤ ٨٦٢ ٨٠٤	١٧ ٠٩٨ ٠٢١	

٢٠١٨/٠٦/٣٠ (غير مدقق)											
المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السرور	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزائري	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري
٤١٣ ٦٦٧ ٠٥١	٥٧ ٥٠٠	٢ ٨٢٦ ٠٦٦	٨ ٧٢٠ ١٣٧	-	١١ ٧٢٦ ٠٢٨	٦٠٩ ٣٦٨ ٠٥٣	١٤١ ٥٧١ ٣٢١	١١ ٩١٤ ٥٣٩	٤٧ ٢٠٣ ١٠٠	٥ ٦٢٤ ٤٤٨	٤ ٥٦٦ ٢٥٦
(٥٦ ٦٠٥ ٨٧٥)	(٧٨ ٠٠٠)	(١ ٧٨٢ ٧٣٦)	(٤ ٤٤٢ ٢٠٤)	-	(٩ ٤٨٩ ٤٧٤)	-	-	-	(٢٨ ٢٦٤ ١٥٢)	(٢ ٥١٩ ٣١١)	-
٧٨٧ ٠٦١ ١٧٦	١٤ ٥٠٠	١ ٠٤٣ ٣٣٣	٤ ٢٧٧ ٩٣٥	-	٢ ٢٣٦ ٥٥٤	٦٠٩ ٣٦٨ ٠٥٣	١٤١ ٥٧١ ٣٢١	١١ ٩١٤ ٥٣٩	٨ ٩٣٨ ٩٤٨	٣ ٠٧٤ ٧٢٧	٤ ٥٦٦ ٢٥٦
(٦٩٩ ٣٢٧ ٧٨١)	(٣٠٣ ٣١٥)	(١ ٢٤١ ٥١٤)	(٤ ٧١٣ ٨٢٢)	-	(١٨ ٨٣٤ ١٥٥)	(٤٧٢ ٣٤٤ ١٥٨)	(٨٥ ٢٦٣ ٩٦٠)	(١٢ ٣٢٨ ٧٥٠)	(١٥ ٤٦٠ ٤٦٦)	(٢ ٨٤٩ ٧٢٨)	(٨٤ ٥٥٨ ٣١٧)
٣٤ ٨٤٣ ٧٧١	٢٥٤ ٨٤٢	١ ٥٢٧ ٣١١	٢ ٣٧٩ ٣٠٤	-	١٧ ٢٤٧ ٦٠٩	-	-	٤٢١ ٢٠٠	١٢ ١٩٨ ٣٢٢	٧٧٥ ١٢٢	-
٣٢٣ ٤١٨ ٨١٠	٣٩١ ٤٥٣	٢ ٢٨٤ ٤٦٤	٤ ١١٧ ٣٢٣	٢٨٦ ٥٦٠	١٩ ٤٤٤ ٩١٦	١٦٠ ٥٦٤ ٣٤٨	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٦ ٠١٧ ٧٦٨	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	٧٩ ١٢٥ ٠١٧
(٢٩ ٣٧٥ ٦٤٢)	(٣٢٢ ٧٣٤)	(١ ٦٨٥ ١٥٤)	(٢ ١٨٩ ٥٢٦)	(٢١٢ ٥٧٦)	(١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	-	-	(٤٢١ ٢٠٠)	(٤ ٤٨٣ ٠٣٨)	(١ ٨٤٧ ٥٩٢)	-
(٣٥١ ٠٥٠ ٨٤٢)	١٠ ٢٤٦	(٤٤ ٧٧٥)	(٤ ٠٧ ١٢٤)	٤٢ ٣٨٤	(٣١٤ ٠٥٥)	(٣١١ ٧٦٤ ٧٦٠)	(٣٢ ٤٢٦ ٣٤٤)	١١٢ ٨٤٢	(١ ٧٧٧ ٣٥٤)	٩٢٠ ٩١٠	(٥ ٤٣٣ ٢٠٠)
٤٢٦ ٠١٠ ٣٢٢	٢٤ ٧٩٦	١ ٠٠٣ ٣٥٨	٣ ٨٨٠ ٨٠٣	٤٢ ٣٨٤	١ ٤٢٢ ٤٤٩	٢٤٧ ٥٦٤ ٢٥٢	١٠٩ ١٢٤ ٩٧٢	١٢ ٠٢٧ ٤٣١	٧ ٢١١ ٥٤٤	٣ ٩٤٥ ٦٤٧	(٨٢٧ ٠٤٤)
١٣ ٩٤٨ ٩٤٦	٢٢ ٤٠٠	٤٥٢ ٧٢٠	-	-	٢ ٦٥٧ ٦٤٢	-	-	-	١٠ ٨١٥ ٢٢٢	-	-
٤٤٩ ٩٥٩ ٣٢٩	٥٢ ١٤٦	١ ٤٥٦ ٠٨٨	٣ ٨٨٠ ٨٠٣	٤٢ ٣٨٤	٤ ٥٨٠ ٦٤٢	٢٤٧ ٥٦٤ ٢٥٢	١٠٩ ١٢٤ ٩٧٢	١٢ ٠٢٧ ٤٣١	١٨ ٠٢٦ ٨١٧	٣ ٩٤٥ ٦٤٧	(٨٢٧ ٠٤٤)
(٦٤٢ ٦٧٢ ١٢٢)	-	-	-	-	(٢ ٠٣٥ ٠٠٠)	(٢١٧ ٧٠٧ ٨٣٦)	(٣٢ ٥٧٣ ٠٢٤)	(٧ ١٧٦ ١٦٩)	(١ ١٧٦ ٦٦٥)	(٢ ٠٠٣ ٤٣٠)	-
٤ ٤٤٣ ٠٤٢	-	-	-	-	١ ٩٥٨ ٦٨٨	-	-	-	١ ٠٠٠ ١٦٥	١ ٥٢٤ ٣٢٩	-
(٢٥٨ ١٧٩ ٠٣٠)	-	-	-	-	(٧٦ ٣١٤)	(٢١٧ ٧٠٧ ٨٣٦)	(٣٢ ٥٧٣ ٠٢٤)	(٧ ١٧٦ ١٦٩)	(١٦٦ ٥٠٠)	(٤ ٦٦٩ ١٩١)	-
(٨٢٧ ٢٥٤ ٤٧٤)	(١٠ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(٢٨٦ ٥٠٠)	(١٧ ٦٧٨ ٠٠٠)	(١٦٢ ٨٢٠ ٣٤٨)	(٤١٧ ٦٤٩ ٧٩٩)	(٣٢ ٩٢١ ٢٢٧)	(٣ ٧٠٠ ٨١٥)	(٤ ٠٦ ٤٣٥)	-
٢٧٢ ٤٤٠ ٣٤٧	٩ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	٤٦٨ ٦٧٥	١٦ ٠٢٣ ٥٢٢	-	٤٧ ٦٦٨ ٢٥٧	٣ ٧٤٥ ٣٢٨	٢ ٩٧٣ ٧٤٦	٢٠٢ ٢١٨	-
٧٢٤ ٦٨٠ ١٧٩	١٠ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٣٠ ٠٠٠	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٥ ٢٨٠ ٧٥٧	١ ٦٥٧ ١١٥	-
(٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	-	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	(١ ٧٤٤ ٩٧٣)	(٤ ٣٦٥ ٣٨٥)	(١ ٣٦٦ ٥٥٢)	-
(١٠٦ ٤٠٧ ٣٤٨)	-	-	-	١٨٨ ٥٧٥	(٤ ٠٥٠)	(١١٤ ١٧٦ ٣٢٤)	٤ ٦٠٥ ٩٦١	٢ ٧٠٣ ١٧٩	١٨٨ ٣٤٣	٨٦ ٩٤٦	-
(٩٤ ٥٢٨ ١٠٤)	(٢٧ ٩١٤)	(٢٠ ٦٦٨ ٢٤٥)	(١ ٢٧٧ ٢٨٧)	(٤٢ ٤٢٥)	(٣ ٥٢٦ ٤٠٤)	(٤٧ ٦١٩ ٠٣٥)	(٢ ١٧٢ ٩٨٥)	(٤ ٣٢٩ ٦٨٤)	(٤ ٢٣٨ ١٢٥)	-	-
٤٥ ٥٨٤ ٥٢٢	٣١ ٨٦٢	٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٦٦٤ ٨٥٢	٧٠ ٣٤٧	٣ ٢٣٧ ٦٧٧	-	٧ ٠٩٠ ٣٣٩	٥٦١ ٧٩٩	٣ ٦٥٩ ٥٠٠	-	-
١١٧ ١٠٥ ٦٠٦	٤٨ ٣٢٢	٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥	١ ١٧١ ٥٥٥	٥٢ ٧٢٠	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	٢٩ ٢٤٤ ٢٢٦	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٢	٥ ٠٤٥ ٥٥٨	١ ٨٠٥ ٣٣٠	-	-
(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)	(٤١ ٥٩٢)	(٢٠ ٦٦٨ ٢٤٥)	(٦٢٩ ٦٣٤)	(٤٥ ٦٧١)	(٣ ٤٠٥ ٤٥٥)	-	(٦ ٨٤٠ ٢٩٨)	(٢ ٦٢ ٤٦٦)	(١ ٢٤٤ ٩١٢)	-	-
٢٥ ٢٧٢ ٧٢١	١ ٢٨٨	-	(٧٠ ٥١٢)	٣٤ ٥٨٦	(٥٨ ٨٨٥)	(١٨ ٣٦٤ ٨٠٩)	٤٢ ٨٤٩ ٣٨٩	٤٠٥ ٤٧٧	(٥١٨ ٢٠٧)	-	-
(٢٥ ٠٥٥ ٢٤٤)	(١٩ ٥٠٠)	(١٦٤ ٥٢٤)	(٢ ٣٠٩ ٥٠٥)	-	(١ ٢٣٩ ٤٤٤)	(٦ ٥٧٠ ٧٤١)	(٧ ٢١١ ١٨٣)	(٤١١ ٣٦٦)	(٧ ٠٢٧ ٥٣٢)	(٩١ ١٧٢)	-
(٩٩ ٣٠٣ ٦٨٩)	-	(١٠٩ ٤٨٢)	(٢٩ ٢٠٠)	(٨٨ ٥٧١)	(١ ٢٢٠ ٤٣٤)	(٨٧ ٧٨٦ ١٤٥)	(٤ ٨٧١ ٤٧٩)	(٤ ٦٥٨ ٢٢٧)	(٤٤٠ ١١٦)	-	-
(٥ ٠٢٨ ٨٨٥)	(٢ ٠١٢)	(٨٧ ٦١١)	-	-	(٢٦٢ ٢٤٠)	-	(٢ ٨٠٦ ٠٤٣)	(٣١١ ٧٨٣)	(١ ٤٥٨ ١٩٦)	-	-
(٦ ٤٤٥ ٢٣٧)	(٥٨٥)	(١٧ ٠١٦)	(٥٢ ٣٨١)	-	(٧٠ ٣٥٦)	(٣ ٦٥٦ ٢٠٩)	(٤ ٢٢٢ ٦٦٤)	(٧١ ٤٨٧)	(٢٨٢ ٢١١)	(٢٢ ٧٤٤)	(٢٧ ٥٧٨)
(١٧٥ ١٤٥ ٧١٦)	(١١ ٨٠٤)	(٣٧٨ ١٣٢)	(٢ ١٦١ ٥٩٤)	١٣٤ ٥٨٥	(٣ ٣٢١ ٧٢٦)	(٤٤٨ ٢٦٧ ٠٧٢)	(١ ٢٢٤ ٠٠٤)	(١ ٥٢٠ ٦٤٦)	(١ ٧٢٥ ٤٥٨)	(٥٠٧ ١٦٢)	(٢٧ ٥٧٨)
(٢٥ ١٨٦ ٣٨٢)	٣٤ ٣٨٧	١ ٠٧٧ ٤٥٥	١ ٤٤٩ ٤٦٤	١٧٧ ٤٦٦	١ ٤٤٨ ٤٦٤	(١٥٠ ٦٦٨ ٧٧٥)	١٠٧ ٨٦٥ ٩٦٢	٢ ٥٠٦ ٧٨٥	٨ ٣٠١ ٣٥٩	٣ ٤٨٨ ٤٨٥	(٨٦٩ ٦٢٢)

إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
صافي الأقساط المكتتب بها
احتياطي أقساط غير مكتتبه نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من أقساط غوركتسية نهاية الفترة
احتياطي أقساط غير مكتتبه بداية الفترة
حصة معيديالتأمين من أقساط غوركتسية بداية الفترة
صافي الغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
صافي أقساط التأمين
الدعوات المدفوعة
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي مطالبات قيد النسوية نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد النسوية نهاية الفترة
احتياطي مطالبات قيد النسوية بداية الفترة
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد النسوية بداية الفترة
صافي الغير في احتياطي مطالبات قيد النسوية
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
حصة لتמיד من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
حصة لتמיד من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
الغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
العصوات المدفوعة
مصاريف كشف وخبراه
مصاريف التقاعدات فائض الحسارة
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
صافي المصاريف

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٣ ٧٩٢ ٧٢٣	٢٤٣ ٥١٤	إلزامي داخلي
٤ ٥٣٠ ٥٤١	-	إلزامي حدودي
٣ ٢٤٨ ٠٥٧	١ ٤٧٤ ٢٨٤	بطاقة برتقالية
<u>١٤١ ٥٧١ ٣٢١</u>	<u>١ ٧١٧ ٧٩٨</u>	

٣٥- 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.

٣٦- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٦-١ 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:

الفرق	القيمة العادلة (غير مدققة) ٢٠١٩/٠٦/٣٠			صافي	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/(انخفاض)				القيمة الاسمية		الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١ ٣٣٢ ٦٠٦ ٣٢٧	٣ ١٧٦ ٣٦٤ ٩٩٨	-	٧٧٦ ٤٠٧ ١٨٥	٢ ٣٩٩ ٩٥٧ ٨١٣	١ ٨٤٣ ٧٥٨ ٦٧١	٧

الفرق	القيمة العادلة (مدققة) ٢٠١٨/١٢/٣١			صافي	إيضاح	
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/(انخفاض)				القيمة الاسمية		الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٨٦٤ ٨٣٣ ٩٦٠	٢ ٠٧٧ ٨٣٢ ٦٧٦	١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٧

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	معطيات غير منظورة هامة	القيمة العادلة	حساسية المعطيات غير المنظورة
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٠١٩/٠٦/٣٠	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	على القيمة العادلة 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 المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري (١١,١٦ %)، فرع الحياة ٣,٠٢ %، البحري ١١,٤١ %، سيارات إلزامي ٠,٨٢ %، سيارات شامل ٦,١٧ %، الصحي ٧٤,٨٦ %، الحريق ٣,٨٦ %، هندسي ٢,٣٧ %، السفر ٧,٩٥ %، الحوادث العامة ٠,٦٢ %، الحوادث الشخصية ٠,٠٨ %.

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 %.

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 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 بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التسليف

تمثل 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 والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناجمة 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 تُحدد 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 إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تتجاوز السنة الواحدة وبالتالي لا يوجد لدى الشركة مخاطر سيولة.

٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
١٣٣ ٩٥٨ ٥٧٣	-	١٣٣ ٩٥٨ ٥٧٣	النقد وما يوازي النقد
١ ٤٤٢ ١٠٠ ٦٠٨	-	١ ٤٤٢ ١٠٠ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ١٧٦ ٣٦٤ ٩٩٨	-	٣ ١٧٦ ٣٦٤ ٩٩٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٢٦ ٣٤٧ ٧٨٠	-	١٢٦ ٣٤٧ ٧٨٠	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٥ ٤٠٥ ٥٣٥	-	٢٣٥ ٤٠٥ ٥٣٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥ ٨٤٩ ٧٣٣	-	٥ ٨٤٩ ٧٣٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٠ ٣٩١ ١٩٢	-	١٠٠ ٣٩١ ١٩٢	أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٥٢ ٦٨٢ ٨٩١	-	٣٥٢ ٦٨٢ ٨٩١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٥٩٨ ١٠١ ٣١٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٥ ٥٧٣ ١٠١ ٣١٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩١ ٧٤٠ ٤١٦	-	١٩١ ٧٤٠ ٤١٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٩ ٩٤١ ٤٦٠	-	٤٩ ٩٤١ ٤٦٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٣٠٧ ٤٢٥ ٥٥٤	-	١ ٣٠٧ ٤٢٥ ٥٥٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٨١ ٧٧٧ ٧١٩	-	١٨١ ٧٧٧ ٧١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٥ ٨٠٢ ٤١٠	-	١٥ ٨٠٢ ٤١٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٧٤٦ ٦٨٧ ٥٥٩</u>	<u>-</u>	<u>١ ٧٤٦ ٦٨٧ ٥٥٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ٨٥١ ٤١٣ ٧٥١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٨٢٦ ٤١٣ ٧٥١</u>	فائض السيولة

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	-	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	النقد وما يوازي النقد
١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	-	١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	-	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	-	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	-	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	-	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	-	٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦ ٢٨٦ ٤٢٢ ٣٥١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٢٦١ ٤٢٢ ٣٥١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	-	١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٦٢٩ ٧١٩	-	١٩ ٦٢٩ ٧١٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	-	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	-	٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٠٠٠ ٠٧٣ ٣٩٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٩٧٥ ٠٧٣ ٣٩٣</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 ٢٠١٩/٠٦/٣٠ مبلغ / ٤٣٩ ٥٨٢ ٩٨٨ / ليرة سورية و / ٦٦ ٢٨٦ ٦٣٩ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ / ٤٨٦ ٢٤٦ ٨٨٠ / ليرة سورية و / ١١٨ ٦٩٣ ٩٠٨ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٦٠٨ ٦٥٨	٢ ٦١٩ ٠١٠	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٦٣ ٣٥٧)	(٨٠ ٩٦٠)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٥٤٥ ٣٠١</u>	<u>٢ ٥٣٨ ٠٥٠</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٨		٢٠١٩		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٣٥,٢٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥١٣,٢٤	٤٩٨,٢٤	٤٩٢,٤٥	٤٨٩,١٠	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٩/٠٦/٣٠، 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 للمعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٩/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الحسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الحسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٢٥ ٠٦٢ ١٩٦	± ١٠%	١١٧ ٧١٨ ٧٠٩	± ١٠%	دولار أمريكي
٣٢ ٨٦٩ ٥٧٤	± ١٠%	٣٢ ٨٦٨ ٢٥٤	± ١٠%	يورو
<u>١٥٧ ٩٣١ ٧٧١ ±</u>		<u>١٥٠ ٥٨٦ ٩٦٣</u>		

٣٧- هامش الملاءة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١ ١٤١ ٣٥٣ ٩٥٩	من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٨٠٣ ١٧٤ ٧٦٢	أرباح مدورة
٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٤٣١ ٦٧٤ ٥٤٧</u>	<u>٥ ١٩٦ ٨٣٨ ٢٨١</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٦٦٩ ٥٨٧ ٢٠٣	٦٨٧ ٠١٩ ٧٠٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ١٠٢ ٥١٧	١٥٢ ٩٠٧ ٠١٨	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٠٢ ٤٨٨ ٣١٦	١٨٦ ٨٣٧ ٤٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٠٧٥ ١٠٦	٤ ٣٤٦ ٦٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ٠٨٢ ٢٥٣ ١٤٢</u>	<u>١ ٠٣١ ١١٠ ٨٦٢</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٥.٢	%٥.٤	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٨- أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ذلك لتتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٩/٠٦/٣٠.

٣٩- الأحداث اللاحقة

تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية و الذي تم عقده بتاريخ ١٦ / ٦ / ٢٠١٩ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة البالغ حالياً مليارين وثلثمائة وخمسون مليون ليرة سورية بمقدار ٦٥٠ مليون ليرة سورية ليصبح رأس مال الشركة الجديد ثلاثة مليارات ليرة سورية وتقابل ٦,٥ 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.