

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث للسنة المالية: 2019

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
3,000,000,000	3,000,000,000	30,000,000	1269

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	آية عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	المهندس جورج ايلي بريمو	شركة امان الشام المحدودة المسؤولية	عضو	0.28%
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	حراة تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	المهندس سامر محمود الكل	شركة البشائر محدودة المسؤولية	عضو	4.92%



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	164.10 ل.س	320.31 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 ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
(13)%	7,718,315,090		6,700,047,983		مجموع الموجودات	
(9)%	5,431,674,547		4,923,152,425		حقوق المساهمين	
(72)%	(39)%	956,801,667	169,740,491	272,381,603	102,701,279	صافي الإيرادات
(138)%	(118)%	127,294,536	93,177,730	(47,873,611)	(16,737,625)	صافي الربح قبل الضريبة
(1192)%		(16,501,370)	(15,334,268)	180,221,333	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
19.5%	(122)%	110,793,166	77,843,462	132,347,722	(16,737,625)	صافي الدخل
19.5%	(122)%	3.69	2.59	4.41	(0.56)	ربح السهم



خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 345,610,831 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 383,810,447 ليرة سورية وصافي أقساط التأمين المكتتب بها مبلغ 272,381,603 ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,272,189,257 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2019/11/26



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / 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 تسعة أشهر
٩-٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ثلاثة أشهر
١٠	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة تسعة 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 مغلقة
دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة (الشركة) كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ 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 التسعة 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 ، وتتمثل 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 نقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، و هو مساوي لسعر الكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق في



نفس التاريخ. وبالتالي لم نتمكن من التأكد من صحة تقييم أرصدة تلك الأصول ، كما لم نتمكن 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 التسعة 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 ٢٠١٩/٠٩/٣٠ 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 . وبلغت قيمة التجاوز في الرصيد مبلغ / ١٨ ٠٢٩ ٨١٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠
- ٢- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٩٨ ٢٣٥ ٢٥٦ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠، وتمثل فقط ٨% من الاحتياطات الفنية والحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ. بتاريخ ٢٠١٠/١٠/٢٤، والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطات الفنية والحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. وبالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / ٣١٨ ٠٤٧ ٣١٨ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠.
- ٣- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٥١٢ ٣٨٧ ٨٦٤ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠، 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 / ٤٧٦ ٤٧٨ ٣٢٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠، 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".

دمشق في ٢٦/١١/٢٠١٩

محمد هادي الكسم
محاسب قانوني معتمد



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح	
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	١١٥ ٥٢٩ ٢٦٦	٥	النقد وما يوازي النقد
١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	١ ٤١٤ ١٥٢ ٦٠٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٢ ٩٠٢ ٦٨٢ ٧٩٨	٧	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	١٣١ ٢٦١ ٠٣٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٢٥ ٢٥١ ٢٠٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	١١ ٣٨٥ ٢٠٥	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	٧١ ٣٨٢ ٩٠٠	١١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	٣٧٧ ٥٧٧ ٢٢٧	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٧٨٣ ٧٤٨ ٣٠٤	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	٦ ٧٠٠ ٠٤٧ ٩٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٩٣ ٤٥٦ ٦٦٨	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٦٢٩ ٧١٩	٤٥ ٥٠٦ ٠٥٣	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١ ٢٧٢ ١٨٩ ٢٥٧	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	١٥٥ ٦٩٠ ٤٢٤	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٢٠	المطلوبات الضريبية للمؤجلة
١٨٠ ٢٢١ ٢٣٣	٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨	١ ٦٩٠ ٥٠٠ ٧٥٢		مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
حقوق حملة الوثائق		
(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٥٤ ٤٩٦ ٢٩٨)	٢٢ (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١ ٩٤٣ ٩٠٦	(١ ١٢١ ٢٦٠)	٧ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨	إخراج زكاة
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٢ قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٢٩١ ٥٨٥</u>	<u>٨٦ ٣٩٤ ٨٠٦</u>	مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق المساهمين		
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ رأس المال
١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢٤ احتياطي قانوني احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	٨٨٨ ٨٥٠ ٨٥٥	٧ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤	٢٥ أرباح محتجزة
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	١٣١ ٩٩٢ ٠١٠	
<u>٥ ٤٣١ ٦٧٤ ٥٤٧</u>	<u>٤ ٩٢٣ ١٥٢ ٤٢٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠</u>	<u>٦ ٧٠٠ ٠٤٧ ٩٨٣</u>	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

معاون المدير العام

المدير المالي

د. بدیع الدرونی

نبیل کیمالی

للشؤون المالية

محمد الطحان

أزهار التلا



Handwritten signature of Dr. Badia Daruni

Handwritten signature of Mohamed Tahhan

Handwritten signature of Azhar Talah

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
١٠٥٤٧٤٥٦٩٧	٣٤٥٦١٠٨٣١	٣٣
(٩٧٩٤٤٠٣٠)	(٧٣٢٢٩٢٢٨)	٣٣
<u>٩٥٦٨٠١٦٦٧</u>	<u>٢٧٢٣٨١٦٠٣</u>	
(٣٩٨٩٢٩٣٣٣)	٤٠٦١٥١٩٦٤	٣٣
<u>٥٥٧٨٧٢٣٣٤</u>	<u>٦٧٨٥٣٣٥٦٧</u>	
٢٢٦٦٦٣٧٤	١٤٨٠٣٩٦٧	٣٣
٤٤٦٧٧٨٢٨	٢٣٠٦٨٥٩٣	٦
٢٢٦٤٧٠	٩٨٣١٩٠	٣١
٣٤١٧٤٣٣	١٧٩٥٣٨٠٨	١١
١٤٠٦٣٩٥	٨٤٨٦٢٦٠	٢٦
<u>٦٣٠٢٦٦٨٣٤</u>	<u>٧٤٣٨٢٩٣٨٥</u>	
(٤٨٩٢١٤٥٧٩)	(٢٨٣٨١٠٤٤٧)	٣٣
٤٧٥٧٧١١	٤٠٦٨٦٤١	٣٣
<u>(٤٨٤٤٥٦٨٦٨)</u>	<u>(٣٧٩٧٤١٨٠٦)</u>	
(١٢٤٥٥١١٧٤)	(٢٥٧٦٨٩٧١)	
<u>(٦٠٩٠٠٨٠٤٢)</u>	<u>(٤٠٥٥١٠٧٧٧)</u>	
(٣٧٩٠٠٠٠٤)	(٣١٤٧٨٦٢١)	٣٣
(١٣١٨٢١٩٣٨)	(٣٩٩٤١٧٦٧)	٣٣،٢٧
(٧٥٤٣٣٢٨)	(٧٢٨٢٨٠٠)	٣٣

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

إيرادات أخرى

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 مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٨ ٤٣١ ١٣٨)	(٢ ١٩٦ ٦٧٩)	٣٣،٢٨ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١ ٣٣٧ ٥٠٠)	-	أتعاب مهنية حملة
-	(٧٢ ٩٧١)	خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٦٣٥٠ ٦٠٥)	(٣١ ٤٦٧ ٤٢١)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢ ٥٤٤ ٤٤٩)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٢٠١ ٦٧٨ ٤٦٥)	-	٢٩ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(١٠٢٦ ٦١٥ ٤٦٩)</u>	<u>(٥١٧ ٩٥١ ٠٣٦)</u>	مجموع المصاريف
(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	٢٢٥ ٨٧٨ ٣٤٩	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(١١٣ ٠٥١ ٦١٢)	٣٠ أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	١١٢ ٨٢٦ ٧٣٧	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠)	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)</u>	<u>٨٩ ١٦٨ ٣٨٧</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١ ٤٢٨ ٢٩٥)	(٣ ٠٦٥ ١٦٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
<u>(٣٩٧ ٧٧٦ ٩٣٠)</u>	<u>٨٦ ١٠٣ ٢٢١</u>	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

معاون المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

نبيل كيالي

للشؤون المالية

محمد الطحان

أزهار التلا



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	ايضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٢١١٠٧٨٦٤٦	١٣٥٠٨٣٠٢٩	
(٤١٣٣٨١٥٥)	(٣٢٣٨١٧٥٠)	
<u>١٦٩٧٤٥٤٩١</u>	<u>١٠٢٧٠١٢٧٩</u>	
(٤٧٨٧٨٤٩٠)	٣٨٧٩٥٣٠٩	
<u>١٢١٨٦٢٠٠١</u>	<u>١٤١٤٩٦٥٨٨</u>	
٨٧١٧٣٧٨	٥٨٣٦٨٦٠	
١٥٥٦٧٨٥٧	٤٧٨٥١٥٦	
-	-	
-	٥٥٥٤٦٩٠	١١
(٤١٣٦٤٦)	-	
<u>١٦٤٥٠٨</u>	<u>٤٦٩١٠٦٧</u>	
<u>١٤٥٨٩٨٠٩٨</u>	<u>١٦٢٣٦٤٣٦١</u>	
(٢٢٦٥٤٢٤٥٧)	(٦٦٢٥٠٤٩٣)	
<u>٢٦٤٦١٩</u>	<u>١٢٨٥٤٩٥</u>	
(٢٢٦٢٧٧٨٣٨)	(٦٤٩٦٤٩٩٨)	
(٤٣٤١٧٥٤٧)	٢١٣٣٥٣٢١	
<u>(٢٦٩٦٩٥٣٨٥)</u>	<u>(٤٣٦٢٩٦٧٧)</u>	
(١٢٨٤٤٧٦٠)	(١١٣٧٤١١٠)	
(٣٢٥١٨٢٤٩)	(١٠٢١٥٦٩٧)	
(٢٥١٤٤٤٣)	-	

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

إيرادات أخرى

استرداد محصن 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 مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١ ٩٨٥ ٩٠١)	(٩٣١ ٠٧٢)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٦٢ ٥٠٠)	-	أتعاب مهنية حملة
(١٨ ٦٤٧ ٧٦٦)	(١٤ ٨٨٦ ٦٩٦)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
١٥٩ ١٥٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٦٣ ٨٦٢ ٨٨٩)	-	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٤٠٢ ٣٧٢ ٧٤٠)	(٨١ ٠٣٧ ٢٥٢)	مجموع المصاريف
(٢٥٦ ٤٧٤ ٦٤٢)	٨١ ٣٢٧ ١٠٩	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(٤٨ ٦٠٢ ٠٤٨)	الدكائلي
(٢٥٦ ٤٧٤ ٦٤٢)	٣٢ ٧٢٥ ٠٦١	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٧ ٨٥٥ ٩٤٠)	ضريبة دخل حملة الوثائق
(٢٥٦ ٤٧٤ ٦٤٢)	٢٤ ٨٦٩ ١٢١	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١ ٤٢٨ ٢٩٥)	(٢١ ١٧٩ ٠٩٦)	خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٥٧ ٩٠٢ ٩٣٧)	٣ ٦٩٠ ٠٢٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

معاون المدير العام

المدير المالي

للشؤون المالية والإدارية

د. نديم الدينوري

نسلي كمال

محمد الطحطن

أزهام التلا



Handwritten signature of Mohamed Tahat.

Handwritten signature of Azham Talah.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الإيرادات
١٣٣٠٨٩٧٩	٨١٨٧٥٦١	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٩٢٩٧١٩٧٣	٧١	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	١٩٥٢٦٣١	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
٤٨٠٤٣٨	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	٤٨٦٠٢٠٤٨	أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
<u>١٠٦٧٦١٣٩٠</u>	<u>٥٨٧٤٢٣١١</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(١٣٩٤٩٨٢٢)	(٦٨٢٩٥٨٧٠)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
١١٢٩١٧٢	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٢٥٩٦١٠)	-	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
(٤٠٩٠٠)	(٦١٥٩٠٦٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤٦٢٥٠٠)	(١٠٢٥٠٠٠)	أنعاب مهنية
(١٣٥٨٣٦٦٠)	(٧٥٤٧٩٩٣٦)	مجموع المصاريف
<u>٩٣١٧٧٧٣٠</u>	<u>(١٦٧٣٧٦٢٥)</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٥٣٣٤٢٦٨)	-	ضريبة دخل المساهمين
<u>٧٧٨٤٣٤٦٢</u>	<u>(١٦٧٣٧٦٢٥)</u>	صافي (بحسائر) أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
<u>١٩٦٠٧٣٥١٣</u>	<u>(٢٥٢٥٠٣١٠٤)</u>	الدخل الشامل الآخر
<u>٢٧٣٩١٦٩٧٥</u>	<u>(٢٦٩٢٤٠٧٢٩)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٥٩	(٠,٥٦)	ربحية السهم الأساسية وخفضة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

معاون المدير العام

المدير المالي

د. بدیع النوروي

نبيل كيوالي

للشؤون المالية
محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مفقولة عامة

بيان التفريعات في حقوق حملة الوثائق المرجلي المختصر (غير ممدق)

احتياطي القيمة الماداة		احتياطي قرض حسن		احتياطي القيمة الماداة	
الفاصل (المعز) الدواكم	في حقوق حملة الوثائق	مكاسب غير عطفة متراكمة ناتجة عن	تغيرات أسعار الصرف حملة	الدخل التامل الآخر	في حقوق حملة الوثائق
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١	الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١	الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١	الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١	الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١	الرصيدة كما في ٢٠١٩/٠٩/١
٢٧٥ ١٣٢ ١٠٦	١٢٠ ٦٣٥ ٨٠٨	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨	١٩٤٣ ٩٠٦	١٣٠ ٦٣٥ ٨٠٨
(٣٠٦٥ ١٦٦)	-	-	(٣١ ٤٦٧ ٤٢١)	(٣٠٦٥ ١٦٦)	-
٢٩١ ٥٨٥	١٢٠ ٦٣٥ ٨٠٨	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٢٦ ٢٦٠	١٩٤٣ ٩٠٦	١٢٠ ٦٣٥ ٨٠٨
(٣٠٦٥ ١٦٦)	-	-	(٣١ ٤٦٧ ٤٢١)	(٣٠٦٥ ١٦٦)	-
٨٩ ١٦٨ ٣٨٧	١٢٠ ٦٣٥ ٨٠٨	-	٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨	-	١٢٠ ٦٣٥ ٨٠٨
-	-	-	-	-	-
٨٦ ٣٩٤ ٨٠٦	٢٥٤ ٤٩٦ ٢٩٨	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨	(١ ١٢١ ٢٦٠)	٢٥٤ ٤٩٦ ٢٩٨
٣٢١ ٣١٥ ١٩٢	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	-	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٠١٣ ٦٢٤)
(١ ٤٢٨ ٢٩٥)	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	-	١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٤٢٨ ٢٩٥)	(١ ٠١٣ ٦٢٤)
(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	(٣١٩ ٩٩٨ ٠٣٠)	-	(٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥)	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	(٣١٩ ٩٩٨ ٠٣٠)
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)
(٧٧ ٩٦٦ ٩٦٩)	(٣٧٢ ٥١٦ ٨٨٥)	-	٢٩٤ ٣٢٣ ٨٩٨	٢٢٦ ٠١٨	(٣٧٢ ٥١٦ ٨٨٥)

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

معاون المدير العام

المدير المالي

في يدع الدردوي

نبيل كحالي

محمد الطحطاح

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين الكافئ
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الصغرات في حقوق المساهمين المرخصين المحصن (غير مدقق)

الجميع	أرباح محصنة	مكاسب غير محصنة بمرافعة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي قانون	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	١
٥ ٤٣١ ٦٧٤ ٥٤٧	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	١ ٤٩٥ ٣٧٥ ٥٧٢	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
(٤٧٤ ٠٧٦ ٩٩٥)	١٣٣ ٦٩٧ ٧٢٢	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	(٦٠٦ ٤٢٤ ٧١٧)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤ ٤٤٥ ١٢٧)	(٤ ٤٤٥ ١٢٧)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤ ٩٢٣ ١٥٢ ٤٢٥	١٣١ ٩٩٢ ٠١٠	٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤	٨٨٨ ٨٥٠ ٨٥٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠
٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
(٩٦ ٨٧٣ ٦١١)	١١٠ ٣١٢ ٧٣٨	٤٨٠ ٤٣٨	(٢٠٧ ٦٦٦ ٧٧٧)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
-	(١٢ ٦٨١ ٤١٠)	-	-	١٢ ٦٨١ ٤١٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥ ٢٥٦ ٧١٨ ٨١٣	٩٧ ٦٢١ ٣١٨	٧٢٢ ٣٦١ ٩٩٧	١ ٩٨٧ ١٩١ ٧٨٣	٩٩ ٥٣٣ ٧١٥	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠

صفحة (١٦) من الصفحة (٥١) نسخة للمعلومات المالية ووفقاً منها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

معاون المدير العام

المدير المالي



بيل كمال

عبد الظمان

أحمد القلا

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦	(٤٧ ٨٧٣ ٦١١)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	١١٢ ٨٢٦ ٧٣٧	٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧ ٢١١ ٩٩٤	٨ ٤١٩ ٨٠٠	١٤	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٣٩٨ ٩٢٩ ٣٣٣	(٤٠ ٦ ١٥١ ٩٦٤)	٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات
١٢٢ ٥٠٩ ٠٧٤	٤٤ ٤٠٥ ٠٧٠	٣٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٠٤٢ ١٠٠	(١٨ ٦٣٦ ١٠٠)	٣٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٩٢ ٩٧١ ٩٧٣)	٧٢ ٩٧١		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٩٦ ٨٨١)	١١ ٦١٣ ٦٥٠		خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٥ ٤٤٥ ٨٦٦)	(٢٥ ٥٤٧ ٢٠١)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٦٢ ٥٢٣ ٦٨٢</u>	<u>(٣٢٠ ٨٧٠ ٦٤٨)</u>		فروقات أسعار صرف أخرى
(٧٧ ٣٣٩ ٥٦٧)	٢٤ ٤٢٧ ٩١٥		<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
٤٩ ٦٥٦ ١٨٣	١٧ ٧١٨ ١٩٦		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٦٠٠ ٨ ١٨٧)	(١ ١٩٧ ٢١٨)		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٦ ١٨٥ ٩٩٤)	١٦٢ ٩٠٥ ٧٤٣		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٦ ٢٢٥ ٩٤٦	(٤٥ ٤٠١ ٠٦٢)		التغير في أرباح مريحة مستحقة وموجودات أخرى
(٢٠ ٦٠٤ ٩٩٣)	(٤ ١٢٣ ٦٦٦)		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢٧ ٣٣٢ ٩٣٥	(١٣٢ ٠٣٠ ٢٦٣)		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
<u>٣٦٥ ٦٠٠ ٠٠٥</u>	<u>(٢٩٨ ٥٧١ ٠٠٣)</u>		التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٠ ١١٤ ٣٤٠)	-	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>٣٤٥ ٤٨٥ ٦٦٥</u>	<u>(٢٩٨ ٥٧١ ٠٠٣)</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٨٤ ٥٥٤ ٩٠٠	٣٧٦ ٤٥٦ ٠٠٠		
١١٦ ٥١٠ ٩٩٨	١٤ ٠٦٦ ٠٤٩		
(١٨٢ ٤٣٨ ٤٥٢)	(٢ ٣٥٢ ٨٠٠)	١٤	
(٤٥٨ ٨٣٠ ٣٠٠)	(٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦)		
<u>(٣٤٠ ٢٠٢ ٨٥٤)</u>	<u>(١٩٥ ٤٧٥ ٨١٧)</u>		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
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>			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق			
مصاريف زيادة رأس المال			
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			
<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>			
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-		
-	(٤ ٤٤٥ ١٢٧)		
(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	-		
<u>(٨ ٢٦٤ ٨٨٦)</u>	<u>(٤ ٤٤٥ ١٢٧)</u>		
١٠٦ ٩٩٣	٥١ ٠١٨ ٧٣٦		
(٢ ٨٧٥ ٠٨٢)	(٤٤٧ ٤٧٣ ٢١١)		
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٥	
<u>٨٤ ٨٧٨ ٦٧١</u>	<u>١١٥ ٥٢٩ ٢٦٦</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

د. بدیع الدروي

المدير العام

نبيل كيالي

معاون المدير العام

للشؤون المالية
محمد الطحان

المدير المالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة
إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

- ١- **نبذة عن الشركة**
تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / م.و.) 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 مغلقة 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 ٢٦/١١/٢٠١٩
- 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 المبدي.

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) 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 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 للمتعلق 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:

٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
%	%	
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 لأجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه للمطالبات 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 للمؤرخ 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 للمدة 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 لمدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول للمدة) أو ٧,٥ بالمئة من أفساط 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 وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وضمم 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 للمرحلية 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 انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.
- ٣-٤ تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:
 يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية 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 للمخصص بناءً على ذلك.
- ٤-٤ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:
 تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية للمقدرة للموجودات الثابتة للمادية 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 للمقدرة 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

٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢٤ ٨١٠ ٨٠٨	٦٢٠ ٨٣٨	٢٤ ١٨٩ ٩٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٢٤ ٨١٠ ٨٠٨	٦٢٠ ٨٣٨	٢٤ ١٨٩ ٩٧٠	
			<u>حملة الوثائق</u>
١٧ ٢٩٤ ٠١٠	-	١٧ ٢٩٤ ٠١٠	النقد في الصندوق
٧٣ ٤٢٤ ٤٤٨	٢ ٥٣٤ ٨٠٤	٧٠ ٨٨٩ ٦٤٤	حسابات جارية لدى المصارف
٩٠ ٧١٨ ٤٥٨	٢ ٥٣٤ ٨٠٤	٨٨ ١٨٣ ٦٥٤	
١١٥ ٥٢٩ ٢٦٦	٣ ١٥٥ ٦٤٢	١١٢ ٣٧٣ ٦٢٤	

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

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

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٨٥٩ ٥٤٠ ٦٠٨	٦٨٧ ٥٤٠ ٦٠٨	١٧٢ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٥٥٤ ٦١٢ ٠٠٠	٤٠٥ ٩١٦ ٠٠٠	١٤٨ ٦٩٦ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>١ ٤١٤ ١٥٢ ٦٠٨</u>	<u>١ ٠٩٣ ٤٥٦ ٦٠٨</u>	<u>٣٢٠ ٦٩٦ ٠٠٠</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
٨٣٣ ٣٨٤ ٠٠٠	٣٢٤ ٣٨٤ ٠٠٠	٥٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨</u>	<u>١ ١٤٠ ١٠٨ ٦٠٨</u>	<u>٦٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	

٧- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			
	شركات اتصالات ليرة سورية	شركات سياحية ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	بنوك ليرة سورية	شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية	شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية
٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	٤٢٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٧٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	٢٠١٨ / ٠١ / ١	٢٠١٨ / ٠١ / ١	
٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	الإحصاءات خلال العام	الإحصاءات خلال العام	
(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	الاستثمارات خلال العام	الاستثمارات خلال العام	
١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٤٢٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٧٧٦ ١٣٩ ٠٤٥	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)	
٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦	١٠١ ٦٩٠ ٢٢٣	-	-	-	٤٨١ ٩٥٤ ٨٤٣	الإضافات خلال الفترة	الإضافات خلال الفترة	
(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	-	-	-	-	(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	الاستثمارات خلال الفترة	الاستثمارات خلال الفترة	
١ ٨٤٣ ٧٥٨ ٦٧١	١٤٣ ٩٩٠ ٢٢٣	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	١ ٢٤٣ ٩٥٤ ٨٦٨	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	الرصيد في ٢٠١٨ / ٠١ / ١	الرصيد في ٢٠١٨ / ٠١ / ١	
(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)	١٥٣ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١١ ١٥٤ ٤٨٠)	(٧١ ٧٤٤ ٧٩٩)	(١ ١٨٧ ٤٤٩ ٨٣٥)	التغير في القيمة المعادلة خلال العام	التغير في القيمة المعادلة خلال العام	
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٣٣٢ ٢٢٨ ٣٨٨	٩٠٠ ٨٣٣ ٢٦٣	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)	
(٦٠٩ ٤٨٩ ٨٨٤)	(٢٥٠ ٢٠٥ ٢٢٣)	-	-	(١٢٨ ٦٦١ ٥٦٨)	(٢٣٠ ٦٣٣ ٠٩٣)	التغير في القيمة المعادلة خلال الفترة	التغير في القيمة المعادلة خلال الفترة	
١ ٠٥٨ ٩٢٤ ١٢٧	٢٠٠ ٠١٩ ٧٧٧	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٠٣ ٥٦٦ ٨٢٠	٦٧٠ ٢١٠ ١٧٠	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	
٢ ٩٠٢ ١٨٢ ٧٩٨	٣٤٤ ٠١٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٢٧٢ ١٩٨ ٨٠٠	١ ٩١٤ ١٦٥ ٠٣٨	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	الرصيد في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٠٠ ٨٦٠ ٣٦٨	١ ٦٧٦ ٩٧٢ ٣٠٨	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١ (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 و استثمار 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 / ٠٩ / 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:

البيانات	عدد الأسهم المباعة	المتحصل من البيع	التكلفة المتوسطة المتحركة	الخسارة الناتجة
بنك سوريا الدولي الاسلامي	١٦ ٢٨٨ سهم	١٤.٠٦٦.٠٤٩ ليرة سورية	١٤ ١٣٩.٠٢٠ ليرة سورية	٧٢ ٩٧١ ليرة سورية

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

٢٠١٩/٠٩/٣٠		
الرصيد كما في أول الفترة	مساهمين	حملة الوثائق
١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١ ٩٤٣ ٩٠٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٦٠٦ ٤٢٤ ٧١٧)	(٣٠٦٥ ١٦٦)
الرصيد كما في آخر الفترة	٨٨٨ ٨٥٠ ٨٥٥	(١ ١٢١ ٢٦٠)
٢٠١٨/١٢/٣١		
الرصيد كما في أول السنة	مساهمين	حملة الوثائق
٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	١ ٦٥٤ ٣١٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	(١ ٩٩٢)
عكس المطلوبات الضريبية للمؤجلة	٢٤٩ ٩٧٠ ٥١٧	٢٩١ ٥٨٥
الرصيد كما في آخر السنة	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١ ٩٤٣ ٩٠٦

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥١ ٦١٥ ٤٧٤	١٤٧ ٣٠٩ ٠٧٦	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤ ٠٠١ ٢٥٦)	(١٦ ٠٤٨ ٠٣٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٤٧ ٦١٤ ٢١٨</u>	<u>١٣١ ٢٦١ ٠٣٨</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	١٢ ٠٤٦ ٧٨٢	إضافات
(٣ ٢٠٣ ٣٧٩)	-	استردادات
<u>٤ ٠٠١ ٢٥٦</u>	<u>١٦ ٠٤٨ ٠٣٨</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٧ ٠٤٠ ٦٧١	٥٧ ٩١٠ ٨١١	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤ ٩٥٩ ٣٣١	١٤ ٣٩٢ ٤٨١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢٢ ٤٤٣ ٨٥٣	١٧ ٣١٤ ١٥٥	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٤ ٥٦٦ ٠١٧	٩ ٦٠٠ ٣٢٧	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٢٧ ٤٧٣ ٦٧٧	٣٠ ٤٤١ ٨٤٦	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٥ ١٣١ ٩٢٥	١٧ ٦٤٩ ٤٥٦	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>١٥١ ٦١٥ ٤٧٤</u>	<u>١٤٧ ٣٠٩ ٠٧٦</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٣٢ ٩٣٧	٢ ٠٤٣ ٧٦٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٣٣ ٨٠١ ٣٢٤</u>	<u>٢٢٤ ٤٨٨ ٦٨٢</u>	
<u>٢٣٤ ٦٣٤ ٢٦١</u>	<u>٢٢٦ ٥٣٢ ٤٤٨</u>	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
<u>٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥</u>	<u>٢٢٥ ٢٥١ ٢٠٢</u>	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	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
-	٧ ٧٧٩ ٥٣٦	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	١ ٢٨ ٩٨٦	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٦ ٩٣٨ ٨٢٠	٢ ٢٧٠ ٠٧٤	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٧٤ ٤١٠	٣٣٣ ٣٤٦	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
<u>٢ ٢٥٥ ٣٤٥</u>	<u>٤ ١٧٢ ٧٧٥</u>	سورية	الإدارة العليا	مدرء الأقسام والأفرع
<u>١٨ ٩٤٠ ٤١٤</u>	<u>٢٢ ٦٠٤ ١١٥</u>			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(١١ ٢١٨ ٩١٠)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٠ ١٨٧ ٩٨٧</u>	<u>١١ ٣٨٥ ٢٠٥</u>			

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة
(مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٩ ٤٠٦ ٩٥٦	٤٥ ٢٠٧ ٠٥٣	سورية	دائتوا توزيعات أرباح
-	٦٤ ٥٥٩	سورية	بنك البركة - سورية
٢٢٢ ٧٦٣	٢٣٤ ٤٤١	سورية	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>١٩ ٦٢٩ ٧١٩</u>	<u>٤٥ ٥٠٦ ٠٥٣</u>		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤١ ٨٨١ ٤٨٩	٤٥ ٧٤٣ ٠٣٣	بيان الدخل الشامل
(١٨ ٤٢٨ ٠٤٦)	(٣ ٢٧٨ ٨٢٩)	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٤٣ ٦٠٣ ٨٦٥)	(٥٠ ٤٩٠ ١٦٢)	مطالبات مدفوعة
(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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 للتعقد بتاريخ ١٦ / ٦ / ٢٠١٩ موافقة السادة المساهمين على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة تم اقتطاعها من الأرباح المحتجزة كما في ٢٠١٩/٩/٣٠. تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨ ٧٥٢ ٤٢٧	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	٢ ٤٦٦ ٤٨٣	إضافات
-	-	استردادات
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>١١ ٢١٨ ٩١٠</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٢٤٦ ٠٤٧	٤ ٣٦٦ ٥٢٦	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
١٩ ٧٥٣ ٦٦١	٩ ٨٩٤ ١٥٦	أرباح مراوحة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٧ ٦٦٩ ٧٤٣	٢٥ ١١٠ ١٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١ ٦٧١ ٣٣٥	٢٨ ٥٠٠ ١٠٣	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	-	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٦ ٦١٣ ٧٠٧	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة وساطة مالية
١ ٣٣٦ ٤١٠	٢ ٣٧٨ ٧٢٢	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٧ ٨٠٩ ٧٩٨</u>	<u>٧٤ ٩٠٤ ٣١٥</u>	
(٣ ٩٥٤ ٥٤٧)	(٣ ٥٢١ ٤١٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١</u>	<u>٧١ ٣٨٢ ٩٠٠</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. تلخص 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	-	إضافات
(٤١٦ ١٧٦)	(٤٣٣ ١٣٢)	استردادات
<u>٣ ٩٥٤ ٥٤٧</u>	<u>٣ ٥٢١ ٤١٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٩/٣٠ (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	
٢ ٧٩٤ ٤٠٤	-	٢ ٠٦ ٧١٨	٢ ٥٨٧ ٦٨٦	الحياة (احتياطي حسابي)
١٣ ٥٥٦ ٤٠٩	٢ ٢٧٥ ١١٩	٣ ٦٩٧ ٥٦١	٧ ٥٨٣ ٧٢٩	البحري
٤٦ ١٠٥ ٥٢٤	٦ ٠١٣ ٧٦٤	٤٠ ٠٩١ ٧٦٠	-	شامل سيارات
١ ٥٦٤ ٥٧٢	١ ٦١ ٩٤٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٣٢٣ ٠٣٢	إلزامي سيارات
٧١ ٤٦٩ ٤٦٧	٧ ٦٧٩ ٧٢١	٥١ ١٩٨ ١٣٩	١٢ ٥٩١ ٦٠٧	الحريق
٢ ٠٣٥ ٥٧٥	٣٠٠ ٠٠١	١٣٥ ٥٧٤	١ ٦٠٠ ٠٠٠	الهندسي
٥ ٧٤٢ ١٢٦	١ ٢٠٠ ٤٤٣	-	٤ ٥٤١ ٦٨٣	السفر
٢٢٣ ٨٩٧ ٧١٥	٣٠ ٣٧٠ ٨٤٥	٢٠٢ ٤٧٢ ٣٠٠	١ ٠٥٤ ٥٧٠	الحوادث العامة
٤١١ ٤٣٥	٤٥ ٧١٥	-	٣٦٥ ٧٢٠	الحوادث الشخصية
<u>٣٧٧ ٥٧٧ ٢٢٧</u>	<u>٤٨ ٠٤٧ ٥٤٨</u>	<u>٢٩٨ ٨٨١ ٦٥٢</u>	<u>٣٠ ٦٤٨ ٠٢٧</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	١ ٦١ ٩٤٠	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
٢٢٣ ٦١٢ ٨٣٥	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 اللزة خلف مشفى الرازي في دمشق بملك حملة الوثائق ما قيمته / ٨٧١ ٧١٤ ٢٠١ / ليرة سورية من الاستثمار العقاري في منطقة اللزة تلخص 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 استثماراتها العقارية كما في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٩، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد تغير في قيمة استثمار العقارية خلال الفترة.

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثماراتها 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)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	دوكورات وحسيات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	اثاث و مفروشات	سيارات	مبانى	الكامله
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 ٠١/١ / ٢٠١٨ /
-	(٦٥ ٩٠٧ ٩١٠)	-	-	١٥ ٠٢٠	٣٣ ٥٠٠	-	٦٥ ٨٥٩ ٣٩٠	اقل من مشروعات تحت التنفيذ
٤٥٩ ٧٥٢ ٩٠٠	٤٥٨ ٠٣٣ ١٥٠	٨٥ ٠٠٠	٢٤٥ ٥٠٠	١ ٠٧٧ ٢٥٠	٢١٣ ٠٠٠	-	-	إجماليات السنة
(١١٥ ٠٠٠)	(١١٥ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	استيعادات السنة
٩٣٨ ٩٠٣ ٦٤٧	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	٥٥ ٧١٤ ٦٨٢	١٧ ٢٨٨ ٧٠١	٢٥ ١٨٢ ٥٣٨	١٥ ١٢٥ ٥١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٣٢٨ ٨٨٤ ٢٧٣	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)
٢ ٣٥٢ ٨٠٠	-	-	٨٣١ ٠٠٠	١ ٥٢١ ٨٠٠	-	-	-	إجماليات الفترة
٩٤١ ٢٥٦ ٤٤٧	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	٥٥ ٧١٤ ٦٨٢	١٨ ٢١٩ ٧٠١	٢٦ ٧٠٤ ٣٣٨	١٥ ١٢٥ ٥١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٣٢٨ ٨٨٤ ٢٧٣	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدقق)
(١٣٩ ٤٧٥ ٠٨٧)	-	(٥٥ ٥٥١ ٠٧٩)	(١١ ١٢٩ ٥٣٥)	(٢٣ ٥٧٦ ١٢٨)	(١٤ ٨٥٤ ٨٥٤)	(١٢ ٠١٦ ٣٥٢)	(٢٢ ٢٤٧ ١٣٩)	الرصيد في ١/١ / ٢٠١٨ /
(٩ ٦١٣ ٢٥٦)	-	(٣٤ ٢٦٣)	(٢ ٠٦٣ ٨٩٩)	(٣٧٨ ٩٤٢)	(٣٢ ١٧٥)	(١ ٨٤٣ ٤٨٠)	(٥ ٢٦٠ ٤٩٧)	استيعادات السنة
(١٤٩ ٠٨٨ ٣٤٣)	-	(٥٥ ٥٨٥ ٣٤٢)	(١٣ ١٩٣ ٤٣٤)	(٢٣ ٩٥٥ ٠٧٠)	(١٤ ٨٨٧ ٠٢٩)	(١٣ ٨٥٩ ٨٣٢)	(٢٧ ٦٠٧ ٦٣٦)	الرصيد في ٢٠١٨/٢/٣١ (مدقق)
(٨ ٤١٩ ٨٠٠)	-	(٤٣ ٨٨١)	(١ ٤٧٠ ٥٨٣)	(٥٥٤ ٨٨٠)	(٥٣ ٥٥٠)	(١ ٣٨٠ ٧٦٦)	(٤ ٩١٦ ١٤٠)	استيعادات الفترة
(١٥٧ ٥٠٨ ١٤٣)	-	(٥٥ ٦٢٩ ٢٢٣)	(١٤ ٦٦٤ ٠١٧)	(٢٤ ٥٠٩ ٩٥٠)	(١٤ ٩٤٠ ٥٧٩)	(١٥ ٢٤٠ ٥٩٨)	(٣٢ ٥٢٣ ٧٧٦)	الرصيد في ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدقق)
٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	١٢٩ ٣٤٠	٤ ١٩٥ ٢٦٧	١ ٢٢٧ ٤١٨	٢٣٨ ٤٨٩	٤ ٣١٢ ٧٦٨	٣٠١ ٢٧٦ ٦٣٧	الرصيد المقفول
٧٨٣ ٧٤٨ ٣٠٤	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	٨٥ ٥٥٩	٣ ٥٥٥ ٦٨٤	٢ ١٩٤ ٣٨٨	١٨٤ ٩٣٩	٢ ٩٢٢ ٠٠٢	٢٩٦ ٣٦٠ ٩٩٧	في ٢٠١٩/٩/٣٠ (غير مدقق)

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

برامج معلوماتية	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	(المجموع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>الكلفة التاريخية:</u>			
٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	١٧ ٩١٤ ٢٤٥	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	١٧ ٩١٤ ٢٤٥	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	١٧ ٩١٤ ٢٤٥	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٩ (غير مدقق)
<u>الاطفاء المتراكم:</u>			
(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٩ (غير مدقق)
<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>			
-	-	-	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
-	-	-	في ٣٠/٩/٢٠١٩ (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 أفرع 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 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).
تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠ ٠٠٥ ٣٦٩	١٩ ٠٥٦ ١١٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٧٧ ٢٤٧ ١٠٣	١٧٤ ٤٠٠ ٥٥١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢</u>	<u>١٩٣ ٤٥٦ ٦٦٨</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	فرع التأمين:
٢٥ ٩٧٤ ٤٥٤	-	-	٢٥ ٩٧٤ ٤٥٤	حياة ادخار
٦ ٢٠٩ ٥٥٦	-	٤١٣ ٤٣٥	٥ ٧٩٦ ١٢١	حياة
١٩ ٠٣٤ ٦٩٦	٣ ٣٧٥ ١٨٥	٤ ٤٠٨ ٨٩٥	١١ ٢٥٠ ٦١٦	البحري
٤٥ ٥٨٤ ٧٠٣	٤ ٠٥٧ ٠٥٤	٢٧ ٠٤٧ ٠٢٩	١٤ ٤٨٠ ٦٢٠	مركبات / اضرار ذاتية
٤٦٧ ٧٤٠ ٢٣٣	٣٧ ٢٤٠ ٢١٩	٤١٦ ٦٢٠ ٠٢٤	١٣ ٨٧٩ ٩٩٠	مركبات / مسؤولية مدنية
٣٧٦ ٦١٠ ٨٣٠	٨٤ ٣٧٨ ٥٥٠	٦٣ ٠٩٠ ٤٢٧	٢٢٩ ١٤١ ٨٥٣	صحي
٨١ ٦٤٧ ١٣٩	٨ ٨٠٠ ٢٧٥	٥٨ ٦٦٨ ٥٠٠	١٤ ١٧٨ ٣٦٤	حريق
٢ ٥٣٤ ٥٠٠	٣٧٥ ٠٠٠	١٥٩ ٥٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	هندسي
١١ ٣٣٨ ٠٥٢	٢ ٣٧٥ ٢١٦	-	٨ ٩٦٢ ٨٣٦	تأمين السفر
٢٣٥ ٠٠٠ ٧٩٨	٣٠ ٣٩٦ ٤٩٥	٢٠٢ ٦٤٣ ٣٠٠	١ ٩٦١ ٠٠٣	الحوادث العامة
٥١٤ ٢٩٦	٥٧ ١٤٤	-	٤٥٧ ١٥٢	الحوادث الشخصية
<u>١ ٢٧٢ ١٨٩ ٢٥٧</u>	<u>١٧١ ٠٥٥ ١٣٨</u>	<u>٧٧٣ ٠٥١ ١١٠</u>	<u>٣٢٨ ٠٨٣ ٠٠٩</u>	

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

الجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت النسوية	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 (مدققة)	٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٦ ٩٨٤ ٨٧٨	٢١ ٤٥٩ ٣٢٢	دفعات مقدمة من الزبائن
٨ ٢٣٣ ٩٩٦	٤ ٦٥٤ ٣٣٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٣٠٣ ١٨٧	١ ٣٣٨ ٩١٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١٩ ٣٢٨	٢ ٢٠٧ ٥٠٦	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٣٠ ٣٤٥ ٥٠٩	٢٢ ٧٥١ ٣١٤	مصاريف مستحقة
٧ ٥٤٤ ٣٥٢	٢ ٠٧٣ ٦٦٧	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٦٩ ٨٤٧	١٢٠ ٥٧٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٦٥٠ ٠٠٠	٥ ٠٦٢ ٥٠٠	أنعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
٨٥ ٤٩٢ ٧٩٦	٤٠ ٨٥٢ ٢٩١	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٠٤ ٨٦٩ ٩١٦</u>	<u>٥٣ ٤٦٧ ٥٥٨</u>	دائنون مختلفون
<u>٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠</u>	<u>١٥٥ ٦٩٠ ٤٢٤</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٨/٥/٢٠١٩ بما يخص المادة ٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على إعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل لم يتم خلال الفترة احتساب للمطلوبات الضريبية المؤجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ، وكذلك تم إعادة تويبب رصيد للمطلوبات الضريبية للأعوام السابقة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة .

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام 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 للاهلاك 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 التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	٢٠١٩/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
	ليرة سورية	ليرة سورية
صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق	١١٢ ٨٢٦ ٧٣٧	(٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)
ينزل	-	-
مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	(٩٨٣ ١٩٠)	(٢٢٦ ٤٧٠)
توزيعات أرباح أسهم نقدية	-	(٣ ٤١٧ ٤٣٣)
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-
يضاف	٧٢ ٩٧١	-
خسائر بيع أسهم	٣١ ٤٦٧ ٤٢١	٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥
خسائر غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	-	٢ ٥٤٤ ٤٤٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١٤٣ ٣٨٣ ٩٣٩	(٣٧١ ٠٩٧ ٤٨٤)
الأرباح (الخسائر) الضريبية	%١٥	%١٥
نسبة الضريبة	٢١ ٥٠٧ ٥٩١	-
ضريبة الدخل	٢ ١٥٠ ٧٥٩	-
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)	٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	-
ضريبة دخل حملة الوثائق		

٢١-١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦	(٤٧ ٨٧٣ ٦١١)	أرباح (خسائر) الفترة كما وردت في بيان الدخل
		ينزل
(٤٨٠ ٤٣٨)	-	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠)	(٣٥ ٢٠٦ ٨٦٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩١ ١١٢)	(٤٣٣ ٩٧٦)	ربح العقارات
		يضاف
-	١ ٣٥٠ ٠٠٠	خسائر غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٤ ٠٨٠ ١٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣ ٩٣٤ ٥٦٤	٤ ٩١٦ ١٤٠	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
١٠٠ ٠٠٨ ٣٠٠	(٦٣ ١٦٨ ١٧٨)	الخسائر / الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
١٥ ٠٠١ ٢٤٥	-	ضريبة الدخل
١ ٥٠٠ ١٢٥	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
١٦ ٥٠١ ٣٧٠	-	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	ضريبة دخل حملة الوثائق
١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	-	ضريبة دخل المساهمين
-	(١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	-	للمدفع خلال الفترة / السنة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، و٢٠١٦، و٢٠١٧. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٣٤٠ ١١٤ ٢٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية. وبناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٨/٠٥/٢٠١٩ بما يخص المادة ٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على إعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل تم خلال الفترة إلغاء مخصص ضريبة الدخل المحتسب.

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

يمثل الفائض المتراكم لتوزيعات 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	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٥٤ ٤٩٦ ٢٩٨)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة
٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان
١ ٩٤٣ ٩٠٦	(١ ١٢١ ٢٦٠)	الدخل الشامل الآخر - حملة
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	إخراج زكاة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٢٩١ ٥٨٥</u>	<u>٨٦ ٣٩٤ ٨٠٦</u>	

تلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي :

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

٢٣ - رأس المال

بناء على موافقة هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم (١٥٨/م) بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٠٨ و قرار وزارة التجارة الداخلية رقم (٢٤٠٢) بتاريخ ٢٠١٩/٨/٢٧ و الذي نص على التصديق على قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة للمغفلة العامة المتعقد بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٦ بزيادة رأس مال الشركة البالغ مليارين و ثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية بمقدار ٦٥٠ مليون ليرة سورية من خلال ضم الأرباح المحققة المتراكمة والمحتجزة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣٧) للمتمم لبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر ليصبح رأس مال الشركة الجديد ثلاث مليارات ليرة سورية وتوزيع أسهم زيادة رأس المال كأسهم منحة مجانية على المساهمين كل وفق مساهمته في رأس مال الشركة ليصبح عدد الأسهم ٣٠ مليون سهم . كما و قد تم معالجة مصاريف زيادة رأس المال مباشرة في بند حقوق الملكية و قد بلغت تلك للمصاريف مبلغ / ١٢٧ ٤٤٥ / ليرة سورية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٨).

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. تلتخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(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	٢٠١٩/٠٩/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	(٤٧ ٨٧٣ ٦١١)	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>(٤٦ ٥٢٣ ٦١١)</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 للمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات 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 للمكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

٢٠١٨ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٩ (غير مدققة) ليرة سورية	
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(٣١ ٤٦٧ ٤٢١)	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	<u>٢٥٨ ٢٥٢ ٩١٨</u>	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	<u>حقوق المساهمين</u>
٤٨٠ ٤٤٥	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤</u>	<u>٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤</u>	(خسائر) 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 بالعملات الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة.

٢٧ - مصاريف كشف وخبراء

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٨٦ ٨٢٨ ٧٢٥	٢٣ ٦٩٢ ٩٩١	مصاريف أخرى لفروع التأمين*
٤٤ ٩٩٣ ٢١٣	١٦ ٢٤٨ ٧٧٦	
<u>١٣١ ٨٢١ ٩٣٨</u>	<u>٣٩ ٩٤١ ٧٦٧</u>	

* تضمنت للمصاريف الأخرى لفروع التأمين كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ تعديلات على أنساط فائض الخسارة للعام ٢٠١٨ لفروع التأمين كالتالي: حريق / ٣ ٦٣٨ ٧٢٥ / بحري / ٥ ٨٨٣ ٩٣٨ / سيارات شامل / ٣٤٣ ١٣٣ / سيارات إلزامي / ٣ ٠٨٨ ٢٠٥ / حوادث عامة / ٥١٤ ٦٢٧ / حوادث شخصية / ٥٥ ٨٦٦ / ليرة سورية هندسي / ١٦ ٠٥١

٢٨ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٦ ٣٢٨ ٤٧٥	٢ ٠٧٣ ٦٦٧	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
٢ ١٠٢ ٦٦٣	١٢٣ ٠١٢	
<u>٨ ٤٣١ ١٣٨</u>	<u>٢ ١٩٦ ٦٧٩</u>	

٢٩ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٢ ٤١٦ ٥٢٣	١١٥ ٢٨٧ ٣٤٧	رواتب وأجور
-	٥ ٤٥٤ ٣٧٥	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٣ ٢٤٣ ٠٧٠	٤ ٥٧٣ ٢١٠	دعاية وإعلان
٧ ٢١١ ٩٩٤	٨ ٤١٩ ٨٠٠	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٢٦ ٧٣٦ ٨٢٥	٢٤ ٣٦٣ ٥٣٩	مصاريف إيجار
٩ ٨٨٤ ٦١٢	١١ ٥١٦ ٥٦٧	أنعاب مهنية وقانونية
١ ١٧٠ ٩٠٠	٩٧٨ ٢٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٩ ٠١٦ ٤٥٦	٨ ٥٢٢ ٩٨١	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١ ١٣٣ ١٩٤	٢ ٣٦٨ ٢٤٠	عمولات بنكية
٦ ٩٧٠ ١٧٣	٨ ٥٩٤ ٦٢٥	صيانة وإصلاح
١ ٥٥٨ ٠٨٨	٥ ٩٣٦ ٤٨٤	سفر و اجتماعات
٣٦ ٥٨٤ ٠٨٧	١ ٣٣٩ ٨١٨	مصاريف رسوم مالية
٣ ١٦٩ ٢٥٢	٣ ٩٢١ ٩٤٧	نظافة وضيافة
٤٩١ ١١٢	٤٣٣ ٩٧٦	ضريبة عقارات
٢١ ٥٤٩ ٤٥٩	١ ٨٢٧ ٤٠٣	مصاريف أخرى
<u>٢٣١ ١٣٥ ٧٤٥</u>	<u>٢٠٣ ٥٣٨ ٥٨٢</u>	
(٢٠١ ٦٧٨ ٤٦٥)	-	نصيب حملة الوثائق من للمصاريف الإدارية والعمومية
<u>٢٩ ٤٥٧ ٢٨٠</u>	<u>٢٠٣ ٥٣٨ ٥٨٢</u>	

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 .

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

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٢٠١٩/٠٩/٣٠ مبلغ وقدره / ١١١ ١٢٨ ٥٨٢ / ليرة سورية، بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحملة الوثائق. خلال الفترة مبلغ وقدره / ٩٢٣ ٠٣٠ / ليرة سورية.

٣١ - توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٩ قام بنك البركة 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 للمساهمة 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 بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٥ بقيمة ٢٨٠ ليرة سورية للسهم الواحد وكذلك قامت بتوزيع أرباح على المساهمين بتاريخ ١٢ / ٦ / ٢٠١٩ بقيمة ٣٠٠ 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.

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي ربح الفترة
١١٠ ٧٩٣ ١٦٦	١٣٢ ٣٤٧ ٧٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
٣,٦٩	٤,٤١	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠٢ ٥٣٣ ١٩١	٨ ٦٢٨ ٢١٩	إلزامي داخلي
٨ ٤٣٦ ٧٣٢	٣ ٦٧٢ ٤٧٠	إلزامي حدودي
٧ ٧٣٣ ٠٣٩	٢ ٣٢٩ ٩٣٧	بطاقة برتقالية
<u>٢١٨ ٧٠٢ ٩٦٢</u>	<u>١٤ ٦٣٠ ٦٢٦</u>	

٣٤- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملاتها 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

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			صافي		إيضاح	الموجودات المالية المقومة بالقيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الاسمية		
زيادة/(انخفاض)							
١ ٠٥٨ ٩٢٤ ١٢٧	٢ ٩٠٢ ٦٨٢ ٧٩٨	٠	٧١٦ ٣١٨ ٩٦٠	٢ ١٨٦ ٣٦٣ ٨٣٨	١ ٨٤٣ ٧٥٨ ٦٧١	٧	
	القيمة العادلة			صافي			
زيادة/(انخفاض)							
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٨٦٤ ٨٣٢ ٩٦٠	٢ ٠٧٧ ٨٢٢ ٦٧٦	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	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعلومات غير المنظورة مع	حساسية المعلومات غير المنظورة
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٠١٩/٠٩/٣٠	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	علاقة المعلومات غير المنظورة مع	حساسية المعلومات غير المنظورة
				على القيمة العادلة	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي للمخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة للمطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة للمطالبات 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 للمطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند للمطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ للمطالبات 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 لتتبع 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 فعة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير للملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري (١٣,٨٣%)، فرع الحياة ٤,٦٥%، البحري ١٠,٣٩%، سيارات إلزامي ٤,٢٣%، سيارات شامل ٧,٠٣%، 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 / ٠٩ / ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١,٢٠%، فرع الحياة ١,٢٦%، البحري ٦,٠٣%، سيارات إلزامي ٢٠,٧٤%، سيارات شامل ٢,١٨%، الصحي ٧٠,١٩%، الحريق ٧,٠٨%، هندسي ١,٤٥%، السفر ٧,٤٣%، الحوادث العامة ١,٣١%، الحوادث الشخصية ٠,٠٧%.

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 للمتعاقد 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 كمرس للمال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس للمقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل 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 للمخاطر 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 والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي 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 تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر السيولة

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

٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١١٥ ٥٢٩ ٢٦٦	-	١١٥ ٥٢٩ ٢٦٦	النقد وما يوازي النقد
١ ٤١٤ ١٥٢ ٦٠٨	-	١ ٤١٤ ١٥٢ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٠٢ ٦٨٢ ٧٩٨	-	٢ ٩٠٢ ٦٨٢ ٧٩٨	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الأخر
١٣١ ٢٦١ ٠٣٨	-	١٣١ ٢٦١ ٠٣٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٢٥ ٢٥١ ٢٠٢	-	٢٢٥ ٢٥١ ٢٠٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣٨٥ ٢٠٥	-	١١ ٣٨٥ ٢٠٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧١ ٣٨٢ ٩٠٠	-	٧١ ٣٨٢ ٩٠٠	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٧٧ ٥٧٧ ٢٢٧	-	٣٧٧ ٥٧٧ ٢٢٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ودبعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٢٧٤ ٢٢٢ ٢٤٤</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٥ ٢٤٩ ٢٢٢ ٢٤٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٣ ٤٥٦ ٦٦٨	-	١٩٣ ٤٥٦ ٦٦٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٥ ٥٠٦ ٠٥٣	-	٤٥ ٥٠٦ ٠٥٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٧٢ ١٨٩ ٢٥٧	-	١ ٢٧٢ ١٨٩ ٢٥٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٥٥ ٦٩٠ ٤٢٤	-	١٥٥ ٦٩٠ ٤٢٤	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	-	٢٣ ٦٥٨ ٣٥٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٦٩٠ ٥٠٠ ٧٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١ ٦٩٠ ٥٠٠ ٧٥٢</u>	مجموع المطلوبات
<u><u>٣ ٥٨٣ ٧٢١ ٤٩٢</u></u>	<u><u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u></u>	<u><u>٣ ٥٥٨ ٧٢١ ٤٩٢</u></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
٢٢٣ ٣٥٣ ٠١٥	-	٢٢٣ ٣٥٣ ٠١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	-	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٢٣ ٨٥٥ ٢٥١	-	٢٢٣ ٨٥٥ ٢٥١	أرباح مراجعة 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 للمطلوبات
<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 ٢٠١٩/٠٩/٣٠ مبلغ / ٤١١ ٢٥٩ ٥٥٩ ليرة سورية و / ٥٤ ١٥٠ ٤٦٣ 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)		٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٦٠٨ ٦٤٨	٢ ٥٧١ ١٦٠	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٦٣ ٢٧٤)	(٥٤ ٩٩٦)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٥٤٥ ٣٧٤</u>	<u>٢ ٥١٦ ١٦٤</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	٤٨٥,٤٥	٤٧٦,٨٥	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٩/٠٩/٣٠، 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)		٢٠١٩/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الحسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الحسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٢٥ ٠٦٢ ١٩٦	%١٠ ±	١١٤ ٥٠٠ ٤٠٢	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٢ ٨٦٩ ٥٧٤	%١٠ ±	٣٢ ٠٤٠ ٦٠١	%١٠ ±	يورو
<u>١٥٧ ٩٣١ ٧٧١ ±</u>		<u>١٤٦ ٥٤١ ٠٠٣</u>		

٣٦ - هامش الملاءة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	<u>رأس المال المتوفر:</u>
		رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	٨٨٨ ٨٥٠ ٨٥٥	من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	١٣١ ٩٩٢ ٠١٠	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>٤ ٩٢٣ ١٥٢ ٤٢٥</u>	<u>مجموع رأس المال المتوفر</u>
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
٦٦٩ ٥٨٧ ٢٠٣	٦٤٥ ٦٥٩ ٦٦٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ١٠٢ ٥١٧	١٥٩ ٣٢٨ ٤٥٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٠٢ ٤٨٨ ٣١٦	٢٠٤ ٣٧٩ ٣٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٠٧٥ ١٠٦	٣ ٩١٩ ١٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ٠٨٢ ٢٥٣ ١٤٢</u>	<u>١ ٠١٣ ٢٨٦ ٥٧٤</u>	<u>مجموع رأس المال المطلوب</u>
%٥٠,٢	%٤٨,٦	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٧ - إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية تم استبعاد أثر المعاملات غير النقدية التي تمت خلال الفترة حتى يتفق بيان التدفقات النقدية ومتطلبات الأساس النقدي الذي تعد بناء عليه وذلك على النحو التالي:

البيان	رأس المال	أرباح محسنة
	ليرة سورية	ليرة سورية
التغيرات كما ظهرت في بنود المركز المالي	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)
ضم الأرباح المحققة المتراكمة والمحسنة	(٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	٦٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
التغيرات كما تظهر في بيان التدفقات النقدية	-	-

٣٨ - مصاريف زيادة رأس المال

تشكل البنود التالي ذكرها مصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال الشركة خلال الفترة:

المبلغ	البيان
١ ٠٠٠ ٠٠٠	بدل تقديم طلب زيادة رأس المال-هيئة الأسواق والأوراق
٤٥٥ ٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال-سوق دمشق للأوراق المالية
٢ ٩٩٠ ١٢٧	رسم الطابع النسبي
<u>٤ ٤٤٥ ١٢٧</u>	

٣٩ - أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ذلك لتتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٩/٩/٣٠.