

استمارة الإفصاح رقم (2)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1249

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22%
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03%
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	مرفت احمد اديب رجب	شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة	عضو	5.16%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	263.58 ل.س	331.90 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	
3%	7,608,777,288		7,858,629,242		مجموع الموجودات
-2%	5,362,006,392		5,271,658,184		حقوق المساهمين
591%	83,288,878	-	575,408,739	-	صافي الإيرادات
515%	3,236,269	-	19,907,501	-	صافي الربح قبل الضريبة
67%	(627,036)	-	(1,044,734)	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
623%	2,609,233	-	18,862,767	-	صافي الدخل
623%	0.13	-	0.94	-	ربح السهم



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 602,188,780.52 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 69,387,547.79 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 575,408,740.25 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,550,855,464.00 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2018/5/15

ممازن الصبيان
المدير العام

شركة التأمين التكافلي
D160
سجل تجاري 15185

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٨

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٨

(غير مدققة)

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣ - ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥ - ٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧ - ٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق
٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين
٩	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٠	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٢ - ١١	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٤٧ - ١٣	- 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 ٢٠١٨/٠٣/٣١ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل المرحلي للمختصر 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 للمختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (للمعلومات 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 إستنتاج 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 .



٤٥٩٢

رقم

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 ٢٠١٨/٠٣/٣١ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا ، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١ 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 (١٠٠/١٥٥/١٠ م) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم . و بلغت قيمة التجاوز في الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ / ٢٢٨ ٤٨٤ ١٧ / ليرة سورية.
- ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٨٨٢ ٣٥٢ ٢٥٥ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١ ، و توزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٩٢٧ ٩٧٤ ٣٧٦ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١ ، 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.

٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٧٤٦ ٢١٤ ٨٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١، وتمثل فقط ٥% من الاحتياطات الفنية و الحسائية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/٠١٠٠.م بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقي الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطات الفنية و الحسائية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / ٣٨٧ ٧١٣ ٨٦٦ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١.

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 ٢٦/٠٦/٢٠١٨

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاح	رقم
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	٢ ١٧٣ ١٣٨ ١٣٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣ ٤٧٣ ٣١٢ ٠٥٦	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	٣٦١ ٦٥٦ ٩٤٢	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٦٣ ٩٩٨ ٥٩٦	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١٠ ١٣٨ ٢٢٣	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	١٦٥ ٢٥٥ ٤٢٤	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	٣٤٢ ٦٠٠ ٧٥٠	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٣٣٧ ٥٨٩ ٢٠٥	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨	٧ ٨٥٨ ٦٢٩ ٢٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٥٥ ٢٤٩ ٩٠٧	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	٢٠ ٧٦٧ ٦٣٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١ ٥٥٠ ٨٥٥ ٤٦٤	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	٩٨ ٠٨٦ ١٧٩	١٩	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٣٩٨ ٥٥٨ ١٩٤	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	٣٨ ٠١٨ ٦٩١	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	٢ ٢٦١ ٥٣٦ ٠٧٣		مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١

٢٠١٨/٠٣/٣١

إيضاح

مدقق

(غير مدقق)

ليرة سورية

ليرة سورية

رقم

حقوق حملة الوثائق

(١٠١٣ ٦٢٤)

(٣ ٨٣٣ ٩٩٥)

٢٢

(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣

٣٢٩ ٢٦٨ ٩٨٠

٢٥

مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف

٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩

٣٢٥ ٤٣٤ ٩٨٥

مجموع حقوق حملة الوثائق

حقوق المساهمين

٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

٢٣

رأس المال

٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥

٨٨ ٨٤٣ ٣٩٢

٢٤

احتياطي قانوني

٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣

٢ ٠٨٧ ٣٠١ ٨٩٨

٧

احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩

٧٢١ ٨٧٨ ١٨٧

٢٥

مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف

٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥

٣٧٣ ٦٣٤ ٧٠٧

أرباح محتجزة

٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢

٥ ٢٧١ ٦٥٨ ١٨٤

مجموع حقوق المساهمين

٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨

٧ ٨٥٨ ٦٢٩ ٢٤٢

مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

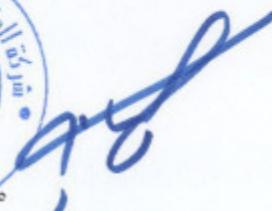
د. بديع الدروني

مازن الصبان

محمد الطحان









شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

الإيرادات

١٠١ ١٦٨ ٣٣٣	٦٠٢ ١٨٨ ٧٨١	٣٢	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٧ ٨٧٩ ٤٥٥)	(٢٦ ٧٨٠ ٠٤٢)	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٨٣ ٢٨٨ ٨٧٨</u>	<u>٥٧٥ ٤٠٨ ٧٣٩</u>		صافي الأقساط المكتتب بها
٤ ٧٧٦ ٠٨٣	(٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥)	٣٢	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٨٨ ٠٦٤ ٩٦١</u>	<u>٢٧٦ ٥٣٧ ٤٥٤</u>		صافي أقساط التأمين
٤ ٠٢٤ ٦٤٧	٦ ٦٨٠ ٦٠٣	٣٢	عمولات مقبوضة
١٣ ٢٣٦ ٠٥٧	١٤ ٨٤٤ ٠٣٠		مراجعة الودائع المصرفية
٨٠١ ٥٣٠	٢ ٠٨٥ ٣٤٢	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٨ ٥٩٤ ٤٧٧	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٦ ٥٩٦ ١٢٧	٩٩٨ ٧٦١	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>١١٢ ٧٢٣ ٣٢٢</u>	<u>٣٠٩ ٧٤٠ ٦٦٧</u>		مجموع الإيرادات

المصاريف:

(٤٤ ٢٢٣ ٦٥٩)	(٦٩ ٣٨٧ ٥٤٨)	٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
١ ٠٥٨ ٣٣٨	١ ٩٨٩ ٧١٧	٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٣ ١٦٥ ٣٢١)	(٦٧ ٣٩٧ ٨٣١)		صافي المطالبات المدفوعة
١٨ ٤٥٧ ٦١٥	(٦٢ ٧٦٦ ١٨١)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٤ ٧٠٧ ٧٠٦)	(١٣٠ ١٦٤ ٠١٢)		صافي المطالبات
(٦ ٠٧٢ ٦٤٥)	(٨ ٣٠٤ ٨٥٢)	٣٢	عمولات مدفوعة
(٧ ٠٨٠ ٥١٣)	(٨٧ ٢٢٧ ٩٩٥)	٢٨,٣٢	مصاريف كشف وخبراء
(٣ ٧٩٧ ٤٨٤)	(٢ ٥١٤ ٤٤٢)	٣٢	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

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٨٤٠ ٢١٦)	(٣ ٦٢٢ ٠٦٦)	٢٩,٣٢ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٩٣٧ ٥٠٠)	(٣٣٧ ٥٠٠)	أتعاب مهنية حملة
(٣ ٨٢٢ ٦٨٩)	-	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٣ ٣٩٣ ٤٤٣)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٧ ٠٢٢ ٨٣٠)	(٧٠ ٢٩٠ ٤٦٣)	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(١٠٧ ٦٧٥ ٠٢٦)</u>	<u>(٣٠٢ ٤٦١ ٣٣٠)</u>	مجموع المصاريف
٥ ٠٤٨ ٢٩٦	٧ ٢٧٩ ٣٣٧	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
<u>٥ ٠٤٨ ٢٩٦</u>	<u>٧ ٢٧٩ ٣٣٧</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(١ ٨٠٥ ٤٠٧)	-	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>٣ ٢٤٢ ٨٨٩</u>	<u>٧ ٢٧٩ ٣٣٧</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان






شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
١٠١٥١٨٩٧	١٣٢١٣٢٣٨	
-	١٣٦٠٩٩٤٠	
-	٧٧٢٧٥٤	
<u>١٠١٥١٨٩٧</u>	<u>٢٧٥٩٥٩٣٢</u>	
		الإيرادات
		مراجعة الودائع المصرفية مساهمين
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٥٩٧٨١٢٨)	(٧٣٤٧٥٥٩)	٣٠ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(٣٣٧٢)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٩٣٧٥٠٠)	(٣٣٧٥٠٠)	أتعاب مهنية
<u>(٦٩١٥٦٢٨)</u>	<u>(٧٦٨٨٤٣١)</u>	مجموع المصاريف
٣٢٣٦٢٦٩	١٩٩٠٧٥٠١	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٢٧٠٣٦)	(١٠٤٤٧٣٤)	٢١ ضريبة دخل المساهمين
<u>٢٦٠٩٢٣٣</u>	<u>١٨٨٦٢٧٦٧</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
٣٤٣٤٨٢٣٠٦	(١٠٩٢١٠٩٧٥)	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات لمالية المتوفرة للبيع
<u>٣٤٦٠٩١٥٣٩</u>	<u>(٩٠٣٤٨٢٠٨)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠.١٣	٠.٩٤	٣١ ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متمة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	٨ ٥٩٤ ٤٧٧	(١ ٣١٥ ١٤٠)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة
<u>٣٢٥ ٤٣٤ ٩٨٥</u>	<u>٣٢٩ ٢٦٨ ٩٨٠</u>	<u>(٣ ٨٣٣ ٩٩٥)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٣ ٢٤٢ ٨٨٩	(٣ ٨٢٢ ٦٨٩)	٧ ٠٦٥ ٥٧٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٤٢٤ ٦٩٤ ٦٨٦</u>	<u>٤٥٤ ٧٣٦ ٢٩٠</u>	<u>(٣٠ ٠٤١ ٦٠٤)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ٠١ / ١
(٩٠ ٣٤٨ ٢٠٨)	١٨ ٨٦٦ ١٣٩	(٣ ٣٧٢)	(١٠٩ ٢١٠ ٩٧٥)	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(١ ٩٩١ ٠٨٧)	-	-	١ ٩٩١ ٠٨٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٥ ٢٧١ ٦٥٨ ١٨٤</u>	<u>٣٧٣ ٦٣٤ ٧٠٧</u>	<u>٧٢١ ٨٧٨ ١٨٧</u>	<u>٢ ٠٨٧ ٣٠١ ٨٩٨</u>	<u>٨٨ ٨٤٣ ٣٩٢</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ٠٣ / ٣١
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ٠١ / ١
٣٤٦ ٠٩١ ٥٣٩	٢ ٦٠٩ ٢٣٣	-	٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣٢٣ ٦٢٧)	-	-	٣٢٣ ٦٢٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٣ ٨١٥ ٦٠٠ ٠٨٩</u>	<u>٤٩ ٠٧١ ٨٥٢</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٨٢٠ ٥٢٥ ٤٢٣</u>	<u>٦٩ ١٣٢ ٥١٣</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ٠٣ / ٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١			
(غير مدقق)	(غير مدقق)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٣ ٢٣٦ ٢٦٩	١٩ ٩٠٧ ٥٠١			ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٥ ٠٤٨ ٢٩٦	٧ ٢٧٩ ٣٣٧	٢٢		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٤ ٧٣٢ ٨٢٣	٢ ٥٣٢ ٢٠٥	١٤		الاستهلاكات والإطفاءات
(٤ ٧٧٦ ٠٨٣)	٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥	٣٢		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤ ٣٧٣ ٩٢٣	١٠٨ ٥٢٠ ٩٢٣	٣٢		صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٣٢ ٨٣١ ٥٣٨)	(٤٥ ٧٥٤ ٧٤٣)	٣٢		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢ ٥٩١ ٩١٣	(٨٩٥ ٥٨٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	٣٢		فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
-	-	٣٢		فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	-			فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
٣ ٨٢٢ ٦٨٩	٩ ٥٠٧ ٧١٤			فروقات أسعار صرف أخرى
(٣ ٨٠١ ٧٠٨)	٣٩٩ ٩٦٨ ٦٣٥			التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٣ ١٦٢ ٩٥٧)	(٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٨)			التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٥ ٢٦٨ ١٠٨)	(٥ ٧٦١ ٦١٣)			التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١ ٨٦٩ ٩٨٧	(٣ ٥٨٨ ١٦٠)			التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣ ٦٢١ ١٠٣	(٥١ ٦٦٩ ١٠٨)			التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٣٣ ٢٢٢ ٠٨٧	٧ ١٩٨ ٣١٦			التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١ ٥٢٧ ٣٠٩)	(٢٦ ٨١٩ ١٢٣)			التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٦ ٥١٧ ٤٦٨)	١٣ ٠٧٥ ٠٥٨			التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(١ ٥٦٤ ٣٧٣)	٤١ ٩٨٧ ٦٥٧			
(١ ٤٥٨ ٦٠٠)	-	٢١		ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
(٣ ٠٢٢ ٩٧٣)	٤١ ٩٨٧ ٦٥٧			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٣/٣١	٢٠١٨/٣/٣١	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
(٢٢ ١٩٠ ٧٠٥)	(٧ ٣٤٨ ٠٠٠)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(١٦٩ ٩٠٠)	(٣٣١ ٧٥٠)	١٤	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(٣٢ ٠٠٣ ١٧٢)		شراء موجودات ثابتة مادية
-	-	١٣	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>(٢٢ ٣٦٠ ٦٠٥)</u>	<u>(٣٩ ٦٨٢ ٩٢٢)</u>		شراء استثمارات عقارية
			<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)		تسديد زكاة بالنيابة عن المساهمين
<u>-</u>	<u>(١ ٥٠٥ ٢٣١)</u>		<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>
(٦٢٣ ٤٥٣)	(٨٠٠ ٧٨٢)		فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٢٦ ٠٠٧ ٠٣١)	(١ ٢٧٨)		صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٧١ ٧٧٩ ٠٤٥</u>	<u>٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥</u>	٥	<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u>

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.٥.٠) 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 ٢٦ / ٦ / ٢٠١٨

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة باليرة 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 ٢٠١٨. باعتبار الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

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

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

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٢-٣ عقود التأمين التكافلي

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

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف 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 تحويل 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 والدخل 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 التحويل.

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 المخصص بناءً على ذلك.

٤-٤

استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

٥-٤

إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٤

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٢٠١٨/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٢٨ ١٩١ ١٤٢	١ ٣٤٧ ٢٢٣	٢٦ ٨٤٣ ٩١٩	<u>مساهمون</u>
٢٨ ١٩١ ١٤٢	١ ٣٤٧ ٢٢٣	٢٦ ٨٤٣ ٩١٩	حسابات جارية لدى المصارف
			<u>حملة الوثائق</u>
٥ ٥٣٧ ٧٢٩	٢ ٠٣٩ ٤٢٠	٣ ٤٩٨ ٣٠٩	النقد في الصندوق
٥٤ ٠٢٣ ٦٠٤	٦ ١٧١ ١٠٧	٤٧ ٨٥٢ ٤٩٧	حسابات جارية لدى المصارف
٥٩ ٥٦١ ٣٣٣	٨ ٢١٠ ٥٢٧	٥١ ٣٥٠ ٨٠٦	
٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥	٩ ٥٥٧ ٧٥٠	٧٨ ١٩٤ ٧٢٥	
٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	<u>مساهمون</u>
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
			<u>حملة الوثائق</u>
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤	النقد في الصندوق
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦	
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦	٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧	

-٦ ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٨/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	اللييرة السورية	
١ ١٣٦ ٧٩٤ ١٣٦	٩٠٢ ٢٢٥ ٢٦٤	٢٣٤ ٥٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠٣٦ ٣٤٤ ٠٠٠	٤٨١ ٣٤٤ ٠٠٠	٥٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ١٧٣ ١٣٨ ١٣٦</u>	<u>١ ٣٨٣ ٥٦٩ ٢٦٤</u>	<u>٧٨٩ ٥٦٨ ٨٧٢</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	اللييرة السورية	
١ ١٨٣ ٨٠٦ ١٣٦	٨٩٨ ٧٣٧ ٢٦٤	٢٨٥ ٠٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٩٨١ ٩٨٤ ٠٠٠	٤٧٦ ٩٨٤ ٠٠٠	٥٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦</u>	<u>١ ٣٧٥ ٧٢١ ٢٦٤</u>	<u>٧٩٠ ٠٦٨ ٨٧٢</u>	

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧
١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١	-	-	-	٩ ٧٨٥ ٤١٦	١٥٩ ٨٩٩ ٦٠٥	الإضافات خلال العام
(٢٩ ٣٣٦ ٠٥٩)	-	-	-	(١٧ ٧٥٢)	(٢٩ ٣١٨ ٣٠٧)	الاستبعادات خلال العام
<u>٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
٣٢ ٠٠٣ ١٧٢	-	-	-	-	٣٢ ٠٠٣ ١٧٢	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال الفترة
<u>٨١٦ ٢٥٧ ٤٣١</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٣١٨ ١٤٣ ٨٥١</u>	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	- ٠	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	-	١١ ١٥٤ ٤٨٠	١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩	١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨	التغير في القيمة العادلة خلال العام
<u>٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥</u>	<u>٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>- ٠</u>	<u>(٣ ٧١٨ ١٦٠)</u>	<u>٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧</u>	<u>٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
(١٢٨ ٤٨٣ ٥٠٠)	١٠٣ ٢٧٥ ٠٠٠	-	-	(١٥ ٩٩١ ٦٨٠)	(٢١٥ ٧٦٦ ٨٢٠)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>٢ ٦٥٧ ٠٥٤ ٦٢٥</u>	<u>٤٠٠ ٢٧٥ ٠٠٠</u>	<u>- ٠</u>	<u>(٣ ٧١٨ ١٦٠)</u>	<u>٣٨٧ ٩٨١ ٥٠٧</u>	<u>١ ٨٧٢ ٥١٦ ٢٧٨</u>	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
٣ ٤٧٣ ٣١٢ ٠٥٦	٤٤٢ ٥٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠	٤٥٦ ٦١٣ ٤٨٧	٢ ١٩٠ ٦٦٠ ١٢٩	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
<u>٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤</u>	<u>٣٣٩ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠</u>	<u>٤٧٢ ٦٠٥ ١٦٧</u>	<u>٢ ٣٧٤ ٤٢٣ ٧٧٧</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بما يعادل مبلغ / ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٢٢ ٤٧٢ ٠٢٣ / ليرة سورية و استثمار في البنك الدولي الإسلامي بما يعادل مبلغ / ٩ ٥٣١ ١٤٩ / ليرة سورية 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 ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٨. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	-	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة
<u>١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨</u>	<u>(١٠٩ ٢١٠ ٩٧٥)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣</u>	<u>٢ ٠٨٧ ٣٠١ ٨٩٨</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٤ ٠٩٦ ٨٣١	(١٢٨ ٤٨٣ ٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(٦٠ ٦١٤ ٥٢٥)	١٩ ٢٧٢ ٥٢٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
<u>٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦</u>	<u>(١٠٩ ٢١٠ ٩٧٥)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	٣٦٥ ٧٥٨ ٣٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)	(٤ ١٠١ ٣٥٨)	
<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	<u>٣٦١ ٦٥٦ ٩٤٢</u>	

تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢ ٣٠٩ ٤٤١	٤ ٩٩٦ ٩٤٥	إضافات
٢ ٦٨٧ ٥٠٤	-	استردادات
-	(٨٩٥ ٥٨٧)	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	<u>٤ ١٠١ ٣٥٨</u>	

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	٣٣٠ ٩٥٨ ٩٥١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٤ ٣٢٧ ٢١٨	٢٠ ١٦٠ ٢٦٥	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	٤ ٦٨٠ ٦٣٤	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
-	٢ ٩٠٢ ٨٩٣	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٦ ٤٤٩ ٦٦٠	٥ ٢٠١ ٧٥١	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٥ ٨١٧ ٦٢١</u>	<u>١ ٨٥٣ ٨٠٦</u>	
<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>	<u>٣٦٥ ٧٥٨ ٣٠٠</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٥٩٩ ٧٧٥	١ ٤٧٧ ١١٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	٢٦٣ ٨٠٢ ٧٣٢	
٢٦٩ ٤٣٤ ٧٨٥	٢٦٥ ٢٧٩ ٨٤٢	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٦٣ ٩٩٨ ٥٩٦	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	طبيعة العلاقة	الجنسية	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	شركة تابعة لكبار المساهمين	اليونان	شركة METKA للصناعات المعدنية
١ ٢٦٦	٢ ٠٦٩ ٧٧١	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	شركة الدروي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	مجموعة وحود التجارية
٨٧ ٧٤٢	٨٢٤ ٧٤٢	شركة زميلة	سورية	بنك البركة - سورية
٥ ٢١٣ ٦٦٣	٤ ١٧٥ ٤٧٥	عضو مجلس إدارة	سورية	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٢٥ ٢٨٤	١ ٣٧٠ ٦١٨	المدير العام	سورية	مازن الصبان
٢٢٧ ٤٧٢	٢٩٥ ٠٤٥	هيئة الرقابة الشرعية	سورية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٦٢٧ ٦٦٥	١ ٤٣٦ ١٣٢	الإدارة العليا	سورية	مدراء الأقسام والأفرع
١٥ ٣٠٢ ٤٩٠	١٨ ٠٩١ ١٨١			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٧ ٩٥٢ ٩٥٨)			
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١٠ ١٣٨ ٢٢٣			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	١٨ ٨٦٥ ٦٠٧	سورية	مساهمون	دائنا توزيعات أرباح
١ ٨٨٢ ٠٨٨	١ ٩٠٢ ٠٣١	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٤٧ ٥٨٦ ٧٦١</u>	<u>٢٠ ٧٦٧ ٦٣٨</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ٤٨٣ ٥١٧	٦ ٠٦٩ ٥٣٥
(٧ ٩٧٨ ١٦٩)	(٥ ٣٧٤ ١٢٧)
(١٠ ٦٧٧ ٧٨٢)	(١٢ ٥٤٥ ٤٣٩)

بيان الدخل الشامل

صافي إيرادات أقساط تأمين

مطالبات مدفوعة

مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٠٣٢ ١٢٢	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢ ٧٢٠ ٣٠٥	-	إضافات
-	(٧٩٩ ٤٦٩)	استردادات
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٧ ٩٥٢ ٩٥٨</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	٢٧ ٦٩٤ ١١٠	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	٣٤ ١٠٩ ٧٩١	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	٦٣ ٧٠٠ ٨٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢ ٧٠٢ ٩٦٤	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١٤ ١٦٢ ٦٥٨	٢٣ ٩٦٧ ٧٣٨	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ٠٥٥ ٨١٤	٨ ٦٢٩ ٢٩٩	دفعات مقدمة للموردين
٣ ٤٦٨ ٠٩٩	٣ ٩٠٠ ٢٣٩	دفعات مقدمة للموظفين
-	٦٣ ٧١٥	عمولات مدفوعة مقدماً
٨ ١٤٦	٧ ١٦٤	شركة وساطة مالية
٢ ٠٠٧ ٣٥٢	٥٨٥ ٤٦٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١١٧ ١٦٦ ٩٨٠</u>	<u>١٦٧ ٦٧٣ ٧٤١</u>	
(٣ ٥٨١ ٣٥٧)	(٢ ٤١٨ ٣١٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣</u>	<u>١٦٥ ٢٥٥ ٤٢٤</u>	

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٣ ٥٨١ ٣٥٧	-	إضافات
-	(١ ١٦٣ ٠٤٠)	استردادات
<u>٣ ٥٨١ ٣٥٧</u>	<u>٢ ٤١٨ ٣١٧</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٣/٣١ (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	
١ ٥١٧ ١٧٥	-	٢٢٤ ٧١٨	١ ٢٩٢ ٤٥٧	الحياة (احتياطي حسابي)
١٢ ٥٠٧ ٤٤٤	٢ ١٥٣ ٧٨٨	٣ ١٧٤ ٣٦٥	٧ ١٧٩ ٢٩١	البحري
٥١ ٢٦٥ ٥٧٤	٦ ٦٨٦ ٨١٥	٤٤ ٥٧٨ ٧٥٩	-	شامل سيارات
٢ ٤٩١ ٨٠٢	٢٦٨ ٧٧٤	١ ٧٩١ ٨٢٨	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٣٨ ٢١٤ ٦٥٥	٣ ٢٠٥ ٥٩٢	١٧ ٩١٢ ٥٧٣	١٧ ٠٩٦ ٤٩٠	الحريق
٤١٠ ١٤٧	٤٥ ٦٧١	١٢٠ ٩٠٠	٢٤٣ ٥٧٦	الهندسي
٢ ٢١٧ ٦١٥	١٥٤ ٧١٧	-	٢ ٠٦٢ ٨٩٨	السفر
٢٣٣ ٧٣٣ ٢٣٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٦٧٦ ٦٨٩	الحوادث العامة
٢٤٣ ١٠٤	٢٦ ٠١٢	٩ ٠٠٠	٢٠٨ ٠٩٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٢ ٦٠٠ ٧٥٠</u>	<u>٤٢ ٨٠٩ ٦١٤</u>	<u>٢٦٩ ٦٠٠ ٤٤٣</u>	<u>٣٠ ١٩٠ ٦٩٣</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٢١٤ ٥٤٥	-	١ ٣٦٦ ٩٥٢	١ ٨٤٧ ٥٩٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠ ١٩٣ ٣٣٥	١ ٣٤٤ ٩١٢	٤ ٣٦٥ ٣٨٥	٤ ٤٨٣ ٠٣٨	البحري
٥٢ ٨٢٥ ٦١٥	٦ ٨٩٠ ٢٩٨	٤٥ ٩٣٥ ٣١٧	-	شامل سيارات
٢ ٤٤٣ ٦٦٩	٢٦٢ ٤٩٦	١ ٧٤٩ ٩٧٣	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٣٧ ٥٥٥ ٤٥٣	٣ ٤٠٥ ٤٥٥	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	١٨ ١٦٢ ٤٢٥	الحريق
٤١٠ ١٤٧	٤٥ ٦٧١	١٢٠ ٩٠٠	٢٤٣ ٥٧٦	الهندسي
٢ ٨١٩ ٥٦٠	٦٢٩ ٦٣٤	-	٢ ١٨٩ ٩٢٦	السفر
٢٣٣ ٧٤١ ٦٩٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٦٨٥ ١٥١	الحوادث العامة
٣٨٣ ٣٢٦	٤١ ٥٩٢	٩ ٠٠٠	٣٣٢ ٧٣٤	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦</u>	<u>٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣</u>	<u>٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠</u>	<u>٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

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

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

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٨.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٣ ٣٧٦ ٦٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١١ ٢١٢ ٠٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١١٥ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
٥ ٨٨٨ ١٢٥	-	-	٥ ٨٣١ ١٢٥	-	-	٥٧ ٠٠٠	-	إضافات العام
٤٧٩ ٢٦٤ ٧٤٧	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١٧ ٠٤٣ ٢٠١	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
٣٣١ ٧٥٠	-	-	-	٣٣١ ٧٥٠	-	-	-	إضافات الفترة
<u>٤٧٩ ٥٩٦ ٤٩٧</u>	<u>٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥</u>	<u>٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢</u>	<u>١٧ ٠٤٣ ٢٠١</u>	<u>٢٤ ٤٢٢ ٠١٨</u>	<u>١٤ ٨٧٩ ٠١٨</u>	<u>١٨ ١٧٢ ٦٠٠</u>	<u>٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣</u>	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
(١٢١ ٨٩٠ ٨٨٠)	-	(٤٩ ٣٨٨ ٠٣٩)	(٨ ٧٤٨ ٢٧١)	(٢٢ ٥٠٢ ٤٠١)	(١٣ ٩٩٦ ٨٥٧)	(١٠ ١٦٨ ٦٧١)	(١٧ ٠٨٦ ٦٤١)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
(١٧ ٥٨٤ ٢٠٧)	-	(٦ ١٦٣ ٠٤٠)	(٢ ٣٨١ ٢٦٤)	(١ ٠٧٣ ٧٢٧)	(٨٥٧ ٩٩٧)	(١ ٨٤٧ ٦٨١)	(٥ ٢٦٠ ٤٩٨)	استهلاكات العام
(١٣٩ ٤٧٥ ٠٨٧)	-	(٥٥ ٥٥١ ٠٧٩)	(١١ ١٢٩ ٥٣٥)	(٢٣ ٥٧٦ ١٢٨)	(١٤ ٨٥٤ ٨٥٤)	(١٢ ٠١٦ ٣٥٢)	(٢٢ ٣٤٧ ١٣٩)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
(٢ ٥٣٢ ٢٠٥)	-	(١٣ ١٦٧)	(٦١٢ ٤٩٤)	(١٥٤ ٢٣١)	(٢ ٤٦٥)	(٤٥٥ ١٩٨)	(١ ٢٩٤ ٦٥٠)	استهلاكات الفترة
<u>(١٤٢ ٠٠٧ ٢٩٢)</u>	<u>-</u>	<u>(٥٥ ٥٦٤ ٢٤٦)</u>	<u>(١١ ٧٤٢ ٠٢٩)</u>	<u>(٢٣ ٧٣٠ ٣٥٩)</u>	<u>(١٤ ٨٥٧ ٣١٩)</u>	<u>(١٢ ٤٧١ ٥٥٠)</u>	<u>(٢٣ ٦٤١ ٧٨٩)</u>	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
<u>٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠</u>	<u>٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥</u>	<u>٧٨ ٦٠٣</u>	<u>٥ ٩١٣ ٦٦٦</u>	<u>٥١٤ ١٤٠</u>	<u>٢٤ ١٦٤</u>	<u>٦ ١٥٦ ٢٤٨</u>	<u>٢٤٠ ٦٧٧ ٧٤٤</u>	في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
<u>٣٣٧ ٥٨٩ ٢٠٥</u>	<u>٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥</u>	<u>٦٥ ٤٣٦</u>	<u>٥ ٣٠١ ١٧٢</u>	<u>٦٩١ ٦٥٩</u>	<u>٢١ ٦٩٩</u>	<u>٥ ٧٠١ ٠٥٠</u>	<u>٢٣٩ ٣٨٣ ٠٩٤</u>	في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)

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

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الكلفة التاريخية:
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
			الإطفاء المتراكم:
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)
			القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
-	-	-	في ٣١/٣/٢٠١٨ (غير مدقق)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	٢١ ١٤٣ ٥٣٨
١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	١٣٤ ١٠٦ ٣٦٩
<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	<u>١٥٥ ٢٤٩ ٩٠٧</u>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٨ - الاحتيابات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير 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	
٨٠ ٥٠٧ ١٢٩	-	-	٨٠ ٥٠٧ ١٢٩	حياة ادخار
٣ ٨٣١ ٠٨٨	-	٤٤٩ ٤٣٥	٣ ٣٨١ ٦٥٣	حياة
١٦ ٣١٧ ٦٢٧	٢ ٨٥٧ ١٠٥	٣ ٩٣٦ ٨٣٧	٩ ٥٢٣ ٦٨٥	البحري
٥٣ ٧٤٨ ٩٧٩	٥ ١٢٦ ٨٣١	٣٤ ١٧٨ ٨٧٦	١٤ ٤٤٣ ٢٧٢	مركبات / اضرار ذاتية
٤٦٧ ٤١٣ ٦١٥	(٤ ٠٨٦ ٦٥٢)	٤٢٨ ٥٧٨ ٣٤٧	٤٢ ٩٢١ ٩٢٠	مركبات / مسؤولية مدنية
٦٤٧ ٨٠٦ ١٤١	٣٣ ٢٣٨ ٥٤٥	١٤٧ ٧٧٨ ٣٥٠	٤٦٦ ٧٨٩ ٢٤٦	صحي
٤١ ٦٨٤ ١١٧	٣ ٤٨٢ ٥٤٥	١٩ ٦٢٨ ٠٠٠	١٨ ٥٧٣ ٥٧٢	حريق
٤٧٠ ٢٩٠	٥٣ ٧٣٠	١٣٠ ٠٠٠	٢٨٦ ٥٦٠	هندسي
٤ ٣١٧ ٥٢٦	٣٠١ ٢٢٣	-	٤ ٠١٦ ٣٠٣	تأمين السفر
٢٣٤ ٤٧٣ ٥٣٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٤١٦ ٩٩٠	الحوادث العامة
٢٨٥ ٤١٧	٣٠ ٦٠٢	١٠ ٠٠٠	٢٤٤ ٨١٥	الحوادث الشخصية
<u>١ ٥٥٠ ٨٥٥ ٤٦٤</u>	<u>٧١ ٢٧٢ ١٧٤</u>	<u>٨٣٦ ٤٧٨ ١٤٥</u>	<u>٦٤٣ ١٠٥ ١٤٥</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

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

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	٢٣ ٦٥٤ ٢٢٨	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٦٧٠ ٥٥٨	٣ ٤١٧ ٣٦٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٤٤ ٩٨٣	١ ٢٦١ ٠١٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١١ ٣٤٤	٢ ٠٧٨ ٠١٩	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٢ ٦٢٢ ٧٩١	٥ ٤٥٩ ٦٧١	مصاريف مستحقة
٣ ٤٠٣ ٨٨٣	٣ ٦١٣ ١٣٣	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٣٥٧ ١٣٥	٨ ٩٣٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٤٦٥ ٠٠٠	٤ ٧١٢ ٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	٢٤ ٨٥٦ ٨٦٦	شركة إدارة نفقات طبية
٢١ ٤٥٨ ٨٤٠	٢٧ ٣٢٢ ٠٠٤	دائنون مختلفون
<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	<u>٩٨ ٠٨٦ ١٧٩</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	
٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	(١٩ ٢٧٢ ٥٢٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
<u>٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩</u>	<u>٣٩٨ ٥٥٨ ١٩٤</u>	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٠٤ ٠٩٦ ٨٣١	(١٢٨ ٤٨٣ ٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
<u>٦٠ ٦١٤ ٥٢٥</u>	<u>(١٩ ٢٧٢ ٥٢٥)</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
		في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٠٤٨٢٩٦	٧٢٧٩٣٣٧
٣٨٢٢٦٨٩	(٨٥٩٤٤٧٧)
(٨٠١٥٣٠)	(٢٠٨٥٣٤٢)
٣٣٩٣٤٤٣	-
١١٤٦٢٨٩٨	(٣٤٠٠٤٨٢)
%١٥	%١٥
١٧١٩٤٣٥	-
٨٥٩٧٢	-
١٨٠٥٤٠٧	-

صافي 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 استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الأرباح (الخسائر) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨, ٥% ٢٠١٧) من الضريبة

ضريبة دخل حملة الوثائق

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٣٦٢٦٩	١٩٩٠٧٥٠١
(٥٥٢٢٠٠)	(٧٧٢٧٥٤)
(١٣٦٠٩٩٤٠)	(٤٩١١١٢)
٣٣٧٢	
١٢٩٧١٠٩	١٢٩٤٦٥٠
٣٩٨١١٧٨	٦٣٣١٧١٧
%١٥	%١٥
٥٩٧١٧٧	٩٤٩٧٥٨
٢٩٨٥٩	٩٤٩٧٦
٦٢٧٠٣٦	١٠٤٤٧٣٤

أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل

ينزل

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ربع العقارات

توزيعات أرباح أسهم نقدية

يضاف

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% لعام ٢٠١٨, ٥% ٢٠١٧) من الضريبة

ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨ ٣٧٦ ٢٩٥	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٢٣ ٦١١ ٨٩٧	١ ٠٤٤ ٧٣٤	ضريبة دخل المساهمين
(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧</u>	<u>٣٨ ٠١٨ ٦٩١</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، و٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣.٢٤٢.٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩.٤٣٥.٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استرداد بقيمة ٣.٩٦١.٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨. خلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤ ١٨٠ ٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

٢٢- العجز / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

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

٢٣- رأس المال

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

٢٤- الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
١٨ ٠٤٣ ٤١٩	١ ٩٩١ ٠٨٧	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>٨٨ ٨٤٣ ٣٩٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	١٩ ٩٠٧ ٥٠١	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	٣ ٣٧٢	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
<u>١٨٠ ٤٣٤ ١٩٣</u>	<u>١٩ ٩١٠ ٨٧٣</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>١٨ ٠٤٣ ٤١٩</u>	<u>١ ٩٩١ ٠٨٧</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٥- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بئد منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	الرصيد كما في أول الفترة
(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	٨ ٥٩٤ ٤٧٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣</u>	<u>٣٢٩ ٢٦٨ ٩٨٠</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	الرصيد كما في أول الفترة
(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	(٣ ٣٧٢)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	<u>٧٢١ ٨٧٨ ١٨٧</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 الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠١ ٥٣٠	٨٩٥ ٥٨٧	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
-	٧٩٩ ٤٦٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
-	١ ١٦٣ ٠٤٠	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
<u>٨٠١ ٥٣٠</u>	<u>٢ ٨٥٨ ٠٩٦</u>	

نصيب حملة الوثائق من استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها يبلغ / ٢٠٨٥ ٣٤٢ / ليرة سورية بينما يبلغ نصيب حملة الأسهم / ٧٧٢ ٧٥٤ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١.

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٨٤١ ٤٤٠	٧٥ ٧٨١ ٠١٧	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٢٣٩ ٠٧٣	١١ ٤٤٦ ٩٧٨	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<u>٧ ٠٨٠ ٥١٣</u>	<u>٨٧ ٢٢٧ ٩٩٥</u>	

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٠٧٠١٠	٣٦١٣١٣٣
٢٣٣٢٠٦	٨٩٣٣
<u>٨٤٠٢١٦</u>	<u>٣٦٢٢٠٦٦</u>

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

٣٠- المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٩١٨٥٧٩٢	٣١٥٤٨١٥٥
٥٧١٦٩١	٧٤٨٥٠٠
٤٧٣٢٨٢٣	٢٥٣٢٢٠٥
٥٨٧١٦٤٥	٩٥٣٣٠٥٣
٣٤٤٧٣٣١	٢٩٢٠١٢٢
٢٤٤٦٦٠	٤٣٢٩٧٥
١٨١٥٠١٠	٢٤٢٤٦٣٩
٤٧٣٠٢١	٥٥٢٢٠٨
٥٠٨٩٢٣٠	٣٢٥٦٥٢٥
-	٢٢٠٨٨٨
٤٠٠٤٢٩	٢٠٧٦٥٣٨٨
٩٠٥٢٢٥	٦٣٢٢٦٠
-	٤٩١١١٢
<u>١٠٢٦٤١٠١</u>	<u>١٥٧٩٩٩٢</u>
<u>٦٣٠٠٠٩٥٨</u>	<u>٧٧٦٣٨٠٢٢</u>

رواتب وأجور
دعاية وإعلان
استهلاك موجودات ثابتة مادية
مصاريف إيجار
أتعاب مهنية وقانونية
قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه وبريد وهاتف
عمولات بنكية
صيانة وإصلاح
سفر واجتماعات
مصاريف رسوم مالية
نظافة وضيافة
ضريبة عقارات
مصاريف أخرى

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

(٥٧٠٢٢٨٣٠)	(٧٠٢٩٠٤٦٣)
<u>٥٩٧٨١٢٨</u>	<u>٧٣٤٧٥٥٩</u>

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٧٠ ٢٩٠ ٤٦٣ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١ مقابل
٥٧٠٢٢٨٣٠ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية
والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون
الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٦٠٩٢٣٣	١٨٨٦٢٧٦٧
<u>٢٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>٢٠٠٠٠٠٠٠</u>
٠.١٣	٠.٩٤

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

- ٣٢ - التحليل القطاعي

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري	٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدقق)
٦٠٢ ١٨٨ ٧٨١	-	٢ ٣١٥ ٥١١	٤ ٠١٦ ٣٠٣	-	٩ ٦٤٤ ٠٨٤	٥٥٧ ٩٢٤ ٨٩٣	١ ٤٨٢ ٩٦١	٦ ٦٢٦ ٠٢٤	١٨ ٠٨٨ ١٨٤	٢ ٥٠٩ ٧٥٣	(٤١٨ ٩٣٢)	إجمالي أقساط المكتب بما
(٢٦ ٧٨٠ ٠٤٢)	-	(١ ٦٠٤ ٤٨٦)	(٢ ٠٦٢ ٨٩٨)	-	(٧ ٨٤٥ ٧٦٥)	-	-	-	(١٣ ٩٣٥ ٩٧٥)	(١ ٣٣٠ ٩١٨)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب بما
<u>٥٧٥ ٤٠٨ ٧٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٧١١ ٠٢٥</u>	<u>١ ٩٥٣ ٤٠٥</u>	<u>-</u>	<u>١ ٧٩٨ ٣١٩</u>	<u>٥٥٧ ٩٢٤ ٨٩٣</u>	<u>١ ٤٨٢ ٩٦١</u>	<u>٦ ٦٢٦ ٠٢٤</u>	<u>٤ ١٥٢ ٢٠٩</u>	<u>١ ١٧٨ ٨٣٥</u>	<u>(٤١٨ ٩٣٢)</u>	صافي الأقساط المكتب بها
(٦٤٣ ١٠٥ ١٤٥)	(٢٤٤ ٨١٥)	(٢ ٤١٦ ٩٩٠)	(٤ ٠١٦ ٣٠٣)	(٢ ٨٦ ٥٦٠)	(١٨ ٥٧٣ ٥٧٢)	(٤٦٦ ٧٨٩ ٢٤٦)	(٤٢ ٩٢١ ٩٢٠)	(١٤ ٤٤٣ ٢٧٢)	(٩ ٥٢٣ ٦٨٥)	(٣ ٣٨١ ٦٥٣)	(٨٠ ٥٠٧ ١٢٩)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٣٠ ١٩٠ ٦٩٣	٢٠٨ ٠٩٢	١ ٦٧٦ ٦٨٩	٢ ٠٦٢ ٨٩٨	٢٤٣ ٥٧٦	١٧ ٠٩٦ ٤٩٠	-	-	٤٣١ ٢٠٠	٧ ١٧٩ ٢٩١	١ ٢٩٢ ٤٥٧	-	حصة معيد التأمين من أقساط غيرمكتسبة نهاية الفترة
٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠	٣٩١ ٤٥٣	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	٤ ١١٧ ٣٣٣	٢٨٦ ٥٦٠	١٩ ٤١٤ ٩١٦	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٦ ٠١٧ ٧٦٨	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	٧٩ ١٢٥ ٠١٧	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣)	(٣٣٢ ٧٣٤)	(١ ٦٨٥ ١٥١)	(٢ ١٨٩ ٩٢٦)	(٢٤٣ ٥٧٦)	(١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	-	-	(٤٣١ ٢٠٠)	(٤ ٤٨٣ ٠٣٨)	(١ ٨٤٧ ٥٩٣)	-	حصة معيدالتأمين من أقساط غيرمكتسبة بداية الفترة
<u>(٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥)</u>	<u>٢١ ٩٩٦</u>	<u>(٣٥ ٩٨٨)</u>	<u>(٢٦ ٠٠٨)</u>	<u>-</u>	<u>(٢٢٤ ٥٩١)</u>	<u>(٣٠٦ ٢٢٤ ٨٤٨)</u>	<u>٩٩٠٥ ٦٩١</u>	<u>(١٠٠١ ٦٣٠)</u>	<u>(٨٠٩ ٦٦٤)</u>	<u>٩٠٥ ٨٦٩</u>	<u>(١ ٣٨٢ ١١٢)</u>	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٧٦ ٥٣٧ ٤٥٤	٢١ ٩٩٦	٦٧٥ ٠٣٧	١ ٩٢٧ ٣٩٧	-	١ ٥٧٣ ٧٢٨	٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥	١١ ٣٨٨ ٦٥٢	٥ ٦٢٤ ٣٩٤	٣ ٣٤٢ ٥٤٥	٢ ٠٨٤ ٧٠٤	(١ ٨٠١ ٠٤٤)	صافي أقساط التأمين
٦ ٦٨٠ ٦٠٣	-	٤٠٢ ٨٤٦	-	-	٢ ١٥٣ ٩٧٤	-	-	-	٤ ١٢٣ ٧٨٣	-	-	العمولات المقبوضة
<u>٢٨٣ ٢١٨ ٠٥٧</u>	<u>٢١ ٩٩٦</u>	<u>١ ٠٧٧ ٨٨٣</u>	<u>١ ٩٢٧ ٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٧٢٧ ٧٠٢</u>	<u>٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥</u>	<u>١١ ٣٨٨ ٦٥٢</u>	<u>٥ ٦٢٤ ٣٩٤</u>	<u>٧ ٤٦٦ ٣٢٨</u>	<u>٢ ٠٨٤ ٧٠٤</u>	<u>(١ ٨٠١ ٠٤٤)</u>	صافي الإيرادات
(٦٩ ٣٧٥ ٥٤٨)	-	-	-	-	-	(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)	(٥ ٥٥٦ ٧٧٩)	(٦٦٤ ٩٠٠)	(٩٥٨ ٧٩٨)	(١ ٢٧٢ ٩٨٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١ ٩٨٩ ٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١٤ ٩٧٨	١ ١٧٤ ٧٣٩	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٦٧ ٣٩٧ ٨٦١)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)</u>	<u>(٥ ٥٥٦ ٧٧٩)</u>	<u>(٦٦٤ ٩٠٠)</u>	<u>(١٤٣ ٨٢٠)</u>	<u>(٩٨ ٢٤١)</u>	<u>-</u>	صافي المطالبات المدفوعة
(٨٣٦ ٤٧٨ ١٤٥)	(١٠ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٣٠ ٠٠٠)	(١٩ ٦٢٨ ٠٠٠)	(١٤٧ ٧٧٨ ٣٥٠)	(٤٢٨ ٥٧٨ ٣٤٧)	(٣٤ ١٧٨ ٨٧٦)	(٣ ٩٣٣ ٨٣٧)	(٤٤٩ ٤٣٥)	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٢٦٩ ٦٠٠ ٤٤٣	٩ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٢٠ ٩٠٠	١٧ ٩١٢ ٥٧٣	-	٤٤ ٥٧٨ ٧٥٩	١ ٧٩١ ٨٢٨	٣ ١٧٤ ٣٦٥	٢٢٤ ٧١٨	-	حصة معيدالتأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩	١٠ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٣٠ ٠٠٠	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	١ ٦٥٧ ١١٥	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	-	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	(١ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤ ٣٦٥ ٣٨٥)	(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
<u>(١٠٨ ٥٢٠ ٩٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٧٥ ٠٠٠)</u>	<u>(٩٩ ١٣٤ ٢٨٤)</u>	<u>(٩ ٠٣٢ ٠٥٥)</u>	<u>(٤٩٧ ٩٧٠)</u>	<u>١٥٢ ٩٤٠</u>	<u>٦٥ ٤٤٦</u>	<u>-</u>	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٧١ ٢٧٢ ١٧٤)	(٣٠ ٦٠٢)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٣٠١ ٢٢٣)	(٥٣ ٧٣٠)	(٣ ٤٨٢ ٥٤٥)	(٣٣ ٢٣٨ ٥٤٥)	٤ ٠٨٦ ٦٥٢	(٥ ١٢٦ ٨٣١)	(٢ ٨٥٧ ١٠٥)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٢ ٨٠٩ ٦١٤	٢٦ ٠١٢	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	١٥٤ ٧١٧	٤٥ ٦٧١	٣ ٢٠٥ ٥٩٢	.	٦ ٦٨٦ ٨١٥	٢٦٨ ٧٧٤	٢ ١٥٣ ٧٨٨	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١١٧ ١٠٥ ٦٠٦	٤٨ ٩٣٢	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	١ ١٧١ ٥٥٥	٥٣ ٧٣٠	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	١ ٨٠٥ ٣٣٠	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)	(٤١ ٥٩٢)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٦٢٩ ٦٣٤)	(٤٥ ٦٧١)	(٣ ٤٠٥ ٤٥٥)	-	(٦ ٨٩٠ ٢٩٨)	(٢٦٢ ٤٩٦)	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
<u>٤٥ ٧٥٤ ٧٤٣</u>	<u>٢ ٧٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٥ ٤١٥</u>	<u>-</u>	<u>(٤٢ ١١١)</u>	<u>(٣ ٩٨٩ ٣١٩)</u>	<u>٤٩ ٧٠٥ ٦٠٢</u>	<u>(٧٤ ٦٩٥)</u>	<u>(٢٤٢ ٨٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٣٠ ٤ ٨٥٣)	-	(٨٠ ٥٣٧)	(١ ٠٩٩ ٩٥١)	-	(٩٦٨ ٤٠٣)	(٢ ٦٤٨ ٩٢٧)	(٧١ ٥٠٠)	(٢٨٥ ٠١٩)	(٣ ١٠٧ ١٤٠)	(٤٣ ٣٧٥)	-	العمولات المدفوعة
(٨٧ ٢٧٧ ٩٩٥)	-	(١٠٩ ٤٨٢)	(١٤ ٤٠٠)	(٨٨ ٥٧١)	(١ ٣٢٠ ٤٣٩)	(٧٥ ٧٨١ ٠١٧)	(٤ ٨٤٧ ٤٧٩)	(٤ ٦٢٦ ٤٦١)	(٤٤٠ ١٤٦)	-	-	مصاريف كشف وخبراء
(٢ ٥١٤ ٤٤٣)	-	(٧٣ ٦٣٤)	-	-	(٣٠٦ ٦٨٥)	-	(١ ٤٠٣ ٠٢١)	(١٥٥ ٨٩١)	(٥٧٥ ٢١١)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣ ٦٢٢ ٠٦٦)	-	(١٣ ٨٩٣)	(٢٤ ٠٩٨)	-	(٥٧ ٨٦٥)	(٣ ٣٤٧ ٥٥٠)	(١٧ ٨٣٠)	(٣٩ ٧٥٦)	(١٠٨ ٥٢٩)	(١٥ ٠٥٩)	٢ ٥١٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٣١ ٨٣٣ ٣٦٦)	٢ ٧٥٠	(٢٧٧ ٥٤٦)	(٧٤٣ ٠٣٤)	(٨٨ ٥٧١)	(٢ ٧٧٠ ٥٠٣)	(٢٤٥ ٨٣٥ ١٨٨)	٢٨ ٧٧٦ ٩٣٨	(٦ ٣٤٤ ٦٩٢)	(٤ ٤٦٤ ٨٠٥)	(٩١ ٢٢٩)	٢ ٥١٤	صافي المصاريف
<u>٥١ ٣٨٤ ٦٩١</u>	<u>٢٤ ٧٤٦</u>	<u>٨٠٠ ٣٣٧</u>	<u>١ ١٨٤ ٣٦٣</u>	<u>(٨٨ ٥٧١)</u>	<u>٩٥٧ ١٩٩</u>	<u>٥ ٨٦٤ ٨٥٧</u>	<u>٤٠ ١٦٥ ٥٩٠</u>	<u>(٧٢٠ ٢٩٨)</u>	<u>٣ ٠٠١ ٥٢٣</u>	<u>١ ٩٩٣ ٤٧٥</u>	<u>(١ ٧٩٨ ٥٣٠)</u>	

٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدقق)

الإجمالي	الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
١٨٢ ٣٨٥	١٤٥٥ ٧١٧	٤٠٦٤ ٥١٦	٤ ١٢١ ٩٤٩	٢٦ ٢٤٧ ١٨٩	٤٧ ٥٥٠ ١٤٦	١١ ٧٤٧ ٤٤٥	-	١١ ٧٤٧ ٤٤٥	٣ ٣٠٧ ٨٩٦	٢ ٢٤٦ ٦٩٤	٢٤٤ ٣٩٦	١٠١ ١٦٨ ٣٣٣
-	(٦٠٣ ٧٩٠)	(٣ ١٥٠ ٩٦٤)	-	-	-	(١٠ ٥١٠ ٦٠١)	-	-	(١ ٧٨٠ ٧٢٢)	(١ ٦٢٥ ٦٤١)	(٢٠٧ ٧٣٧)	(١٧ ٨٧٩ ٤٥٥)
١٨٢ ٣٨٥	٨٥١ ٩٢٧	٩١٣ ٥٥٢	٤ ١٢١ ٩٤٩	٢٦ ٢٤٧ ١٨٩	٤٧ ٥٥٠ ١٤٦	١٢ ٢٣٦ ٨٤٤	-	١٢ ٢٣٦ ٨٤٤	١ ٥٢٧ ١٧٤	٦٢١ ٠٥٣	٣٦ ٦٥٩	٨٣ ٢٨٨ ٨٧٨
(٧٢ ٣٠٢ ٦٨٣)	(٤ ٦٤٥ ٩٧٠)	(٤ ٢٨١ ٠١٣)	(١٣ ٢٢٨ ٠٨٨)	(٧٨ ٨٧٤ ٢١٩)	(١٣٩ ٩١٧ ١٧٩)	(١٢ ٤٢٥ ٥٩٦)	-	(١٣ ١٣٢ ٢٦٧)	(٣ ٣٠٧ ٨٩٦)	(٢ ٤٨٤ ٥٣٠)	(٣٨٨ ٨٥٨)	(٣٣٣ ١٦٩ ٢٩٩)
-	١ ٥٢٩ ١٩٩	٣ ٠٥٤ ٥١٣	٤٣١ ٢٠٠	-	-	١٠ ٧٧٤ ٨٦٠	-	١١ ١١٦ ٢٧٧	١ ٧٨٠ ٧٢٢	١ ٤٩٢ ٠٧٣	٣٣٠ ٥٢٩	٢٠ ٥٠٩ ٣٧٣
٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	٦ ٦٣٩ ٦٦٠	٣ ٩٠٤ ٢٦٠	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	-	١٣ ٣٤ ١٢١	٢ ٣٢٢ ٠٢٩	٢ ٦٦٧ ٠٩١	٥٩٢ ٨٧٣	٣٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠
-	(٢ ٦٢٥ ٥٩٦)	(٢ ٧٣٠ ٣٠١)	(٤٣١ ٢٠٠)	-	-	(١٠ ٣٨٨ ٧٦٨)	-	(١ ١٣٤ ٠٠٣)	(١ ٣١٥ ٩٩٥)	(١ ٧١٢ ١٨٦)	(٥٠٣ ٩٤٢)	(٢٠ ٨٤١ ٩٩١)
(١ ٥٨٥ ٠٨٠)	٨٩٧ ٤٩٣	(٥٢ ٥٤١)	(٤٤٩ ٥١٥)	٧ ٦١٩ ٠٨٤	(٩٣٤ ٣٨٦)	(٢٠٤ ٠١٠)	٣ ١٢٨	٣ ١٢٨	(٥١١ ١٤٠)	(٣٧ ٥٥٢)	٣٠ ٦٠٢	٤ ٧٧٦ ٠٨٣
(١ ٤٠٢ ٦٩٥)	١ ٧٤٩ ٤٢٠	٨٦١ ٠١١	٣ ٦٧٢ ٤٣٤	٣٣ ٨٦٦ ٢٧٣	٤٦ ٦١٥ ٧٦٠	١٠ ٢٢٢ ٨٣٤	٣ ١٢٨	٣ ١٢٨	١٠ ١٦٠ ٣٣٤	٥٨٣ ٥٠١	٦٧ ٢٦١	٨٨ ٠٦٤ ٩٦١
-	٩٤٥ ٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢ ٣٢١	٤٠ ٢٤ ٦٤٧
(١ ٤٠٢ ٦٩٥)	١ ٧٤٩ ٤٢٠	١ ٨٠٦ ٣٠٠	٣ ٦٧٢ ٤٣٤	٣٣ ٨٦٦ ٢٧٣	٤٦ ٦١٥ ٧٦٠	٣ ٦٣٩ ٠٥٤	٣ ١٢٨	٣ ١٢٨	١٠ ١٦٠ ٣٣٤	٩٩٤ ٣١٨	١٢٩ ٥٨٢	٩٢ ٠٨٩ ٦٠٨
-	(١ ١١٧ ٦٤٩)	(١٢ ٠٠٠)	(٢ ٦١٠ ١٧٥)	(٦ ١٠٢ ٢٠٧)	(٢٤ ٣٣٨ ٦٢٨)	(٤٠ ٠٠٠)	-	-	(٣ ٠٠٠)	-	-	(٤٤ ٢٢٣ ٦٥٩)
-	١٠ ٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥٨ ٣٣٨
(١٠٦ ١٧٧)	(١ ٨٠٠)	(٢ ٦١٠ ١٧٥)	(٢ ٦١٠ ١٧٥)	(٦ ١٠٢ ٢٠٧)	(٣٤ ٣٣٨ ٦٢٨)	(٣ ٣٣٤)	(٣ ٣٣٤)	(٣ ٠٠٠)	(٣ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(٤٣ ١٦٥ ٣٢١)	(٤٣ ١٦٥ ٣٢١)
-	(٤١١ ٤٣٥)	(٤٣ ٠٦٧ ٤٥٦)	(٤٣ ٠٦٧ ٤٥٦)	(٤١٣ ٧٦٧ ١٣٤)	(٥٩ ١١٢ ٢٧٦)	(١٧ ٤٤٨ ٠٠٠)	(١٧ ٤٤٨ ٠٠٠)	(٦ ٠٢٠ ٠٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(٧٤٥ ٧٥٨ ٨٨١)
-	٢٠٥ ٧١٨	٣ ٠٦٦ ٤٨٦	١ ١٧٩ ٦٢٠	٣٩ ٥٥١ ٥٢٥	١٥ ٨١٤ ١٨٨	٥ ١٢٧ ٤٠٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٩ ٠٠٠	٢٦٦ ٧٤٢ ٢٣٧
-	٢ ٦٤٦ ٤٣٥	٣ ٦١٦ ٢٨٠	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦	٤٠٢ ٤١٧ ٦٧٣	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١٣ ٦٥٥	٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧
(١ ٣٢٣ ٢١٦)	(١ ٣٢٣ ٢١٦)	(٢ ٦٢٦ ١٨٦)	(١ ١٧٩ ٦٢٠)	(٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦)	(١٥ ٨١٤ ١٨٨)	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٢ ٢٩٠)	(٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦)
-	١ ١١٧ ٥٠٢	(٧٧ ٧٠٠)	٤ ٣٨٧ ٢٠٠	(١٠ ٧١٨ ٢٢٢)	(٩ ٠٨٣ ٠٦٨)	-	-	-	-	-	٣٦٥	(١٤ ٣٧٣ ٩٣٣)
-	-	(١ ٢٨٤ ٣٠٤)	(٦ ٤٦٠ ١١٨)	(٦١ ١٢٥ ١٧١)	(١٩ ٥٣١ ٤٧٧)	(٢ ٦١٧ ٢٠٠)	(٢ ٦١٧ ٢٠٠)	(٩٠٣ ٠٠٠)	(٨٠٩ ٢٧٤)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٤٨ ٦٠٨)	(١٢٣ ٠٤٧ ٣٩٧)
-	-	-	١٧٦ ٩٤٣	٥ ٩٣٢ ٧٢٩	-	٢ ٣٧٢ ١٢٨	٢ ٣٧٢ ١٢٨	٧٦٩ ١١٠	٤٤٥ ٤٨٠	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٤١ ٣١٦	٤٠ ٩٢٢ ٣٠٥
-	-	-	٧ ١١٨ ١٩٨	٩٣ ١٤٩ ٨٠١	١٩ ٦٦٢ ٥٨٦	٢ ٦١٧ ٢٠٠	٢ ٦١٧ ٢٠٠	٩٠٣ ٠٠٠	٦٨٩ ٢٩٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٧٤ ١٠٩	١٥٥ ٦٥٣ ٧١٣
-	-	(٨١٩ ٠٩٠)	(١٧٦ ٩٤٣)	(٥ ٨٤٥ ٥٤٣)	-	(٢ ٣٧٢ ١٢٨)	(٢ ٣٧٢ ١٢٨)	(٧٦٩ ١١٠)	(٣٨٣ ٠٣١)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٦٢ ٩٩٣)	(٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣)
-	-	(١٥ ٧٦٢)	٦٥٨ ٠٨٠	٣٢ ١١١ ٨١٦	١٣١ ١٠٩	-	-	-	(٥٧ ٥٢٩)	-	٣ ٨٢٤	٣٢ ٨٣١ ٥٣٨
-	(٥١ ١٧٤)	(٤٦٧ ١٩٦)	(٣٦٥ ٥٤٨)	(١ ٢٩٧ ٧٥٢)	(١ ٩٠٦ ٤٩٨)	(١ ٢٥٦ ٢٩٧)	(١ ٢٥٦ ٢٩٧)	-	(٦٤٥ ٦٠٣)	(٨٢ ٥٧٧)	-	(٦٠ ٧٢ ٦٤٥)
-	(١٥ ٦٤٠)	٦ ١٦٥	٤٣ ٣٢١	(٥ ١٠٠)	(٦ ٨٤١ ٤٤٠)	٧٨٨	(٢٤٦ ٣٤٥)	٧٨٨	(٢٥ ٩٢٧)	-	١ ١٤٩	(٧٠ ٨٠ ٥١٣)
-	-	(٣١٨ ٢٨٨)	(٢٣٦ ٤١٩)	(٢ ١٢٧ ٧٧٠)	-	-	(٩١٩ ٩٣٢)	-	-	(١٧٥ ٩٣٧)	(١٩ ١٣٨)	(٣ ٧٩٧ ٤٨٤)
(١٠٩٤)	(٨ ٧٣٤)	(٢٤ ٣٨٧)	(٢٤ ٣٨٧)	(٣٩٠ ٦٩٠)	(٢٨٥ ٣٠١)	-	(٧٠ ٤٨٥)	-	(١٩ ٨٤٧)	(١٣ ٤٨٠)	(١ ٤٦٦)	(٨٤٠ ٢١٦)
(١٠٩٤)	٩٣٥ ٧٧٧	(٨٩٨ ٩٦٨)	(٨٩٨ ٩٦٨)	١١ ٤٧٠ ٠٧٥	(٥٢ ٣٢٣ ٨٢٦)	٧٨٨	(٢ ٤٩٦ ٣٩٢)	٧٨٨	(٧٥١ ٩٠٦)	(٢٦٩ ٤٧٨)	(١٥ ٢٦٦)	(٤٢ ٤٩٨ ٥٦٤)
(١ ٤٠٣ ٧٨٩)	٢ ٦٨٥ ١٩٧	٩٠٧ ٣٣٢	٥ ٥٢٤ ١٦١	٤٥ ٣٣٦ ٣٤٨	(٥٧ ٠٨ ٠٦٦)	١ ١٤٢ ٦٦١	(١ ١٤٢ ٦٦١)	٣ ٩١٦	٢٦٤ ١٢٨	٧٢٤ ٨٤٠	١١٤ ٣١٦	٤٩ ٥٩١ ٠٤٥

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

العمولات المقبوضة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة

احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

العمولات المدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	إلزامي داخلي
٢٢ ٥٤٤ ٦٠٩	٧٧٨ ٩٤٢	إلزامي حدودي
٧٧٦ ٠١٦	١١٤ ١٧٦	بطاقة برتقالية
٢ ٩٢٦ ٥٦٤	٥٨٩ ٨٤٣	
٢٦ ٢٤٧ ١٨٩	١ ٤٨٢ ٩٦١	

٣٣- 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.

٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٥-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/(انخفاض)						
٢ ٦٥٧ ٠٥٤ ٦٢٥	٣ ٤٧٣ ٣١٢ ٠٥٦	٠	٨٢٦ ٠٣٨ ٤٤٠	٢ ٦٤٧ ٢٧٣ ٦١٦	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

الفرق	القيمة العادلة			صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/(انخفاض)						
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤		٧٢٢ ٧٦٣ ٤٤٠	٢ ٨٤٧ ٠٢٨ ٩٤٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	مع القيمة العادلة	علاقة المعطيات غير المنظورة	حساسية المعطيات غير
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٨/٠٣/٣١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	علاقة المعطيات غير المنظورة	حساسية المعطيات غير المنظورة 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 فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختبار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري (٠.٠٧%)، فرع الحياة ٠.٤٢%، البحري ٣.٠٠%، سيارات إلزامي ٠.٢٥%، سيارات شامل ١.١٠%، الصحي ٩٢.٦٥%، الحريق ١.٦٠%، هندسي ٠%، السفر ٠.٦٧%، الحوادث العامة ٠.٣٨%، الحوادث الشخصية ٠%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠.١٨%، فرع الحياة ١.٤٤%، البحري ٤.٠٢%، سيارات إلزامي ٢٥.٩٤%، سيارات شامل ٤.٠٧%، الصحي ٤٧%، الحريق ١١.٦١%، هندسي ٠%، السفر ٣.٢٧%، الحوادث العامة ٢.٢٢%، الحوادث الشخصية ٠.٢٤%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كراس 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 المدين 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 مخاطرة الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر السيولة

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

٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥	-	٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٧٣ ١٣٨ ١٣٦	-	٢ ١٧٣ ١٣٨ ١٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٤٧٣ ٣١٢ ٠٥٦	-	٣ ٤٧٣ ٣١٢ ٠٥٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣٦١ ٦٥٦ ٩٤٢	-	٣٦١ ٦٥٦ ٩٤٢	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٣ ٩٩٨ ٥٩٦	-	٢٦٣ ٩٩٨ ٥٩٦	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٣٨ ٢٢٣	-	١٠ ١٣٨ ٢٢٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٦٥ ٢٥٥ ٤٢٤	-	١٦٥ ٢٥٥ ٤٢٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٢ ٦٠٠ ٧٥٠	-	٣٤٢ ٦٠٠ ٧٥٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦ ٩٠٢ ٨٥٢ ٦٠٢	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٨٧٧ ٨٥٢ ٦٠٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥٥ ٢٤٩ ٩٠٧	-	١٥٥ ٢٤٩ ٩٠٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠ ٧٦٧ ٦٣٨	-	٢٠ ٧٦٧ ٦٣٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٥٥٠ ٨٥٥ ٤٦٤	-	١ ٥٥٠ ٨٥٥ ٤٦٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٨ ٠٨٦ ١٧٩	-	٩٨ ٠٨٦ ١٧٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٣٩٨ ٥٥٨ ١٩٤	-	٣٩٨ ٥٥٨ ١٩٤	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٨ ٠١٨ ٦٩١	-	٣٨ ٠١٨ ٦٩١	مخصص ضريبة الدخل
٢ ٢٦١ ٥٣٦ ٠٧٣	-	٢ ٢٦١ ٥٣٦ ٠٧٣	مجموع المطلوبات
٤ ٦٤١ ٣١٦ ٥٢٩	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٦١٦ ٣١٦ ٥٢٩	فائض السيولة

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٨/٠٣/٣١ مبلغ /٤٦٠ ٠١٢ ٧٣٢ ١/ ليرة سورية و /٤٨٨ ٤٨٨ ١١٩ ٥٤/ ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ /٥١٢ ٩٤٢ ٩٤٢ ٧٣٣ ١/ ليرة سورية و /٩٠٠ ٦٩٨ ٥٣ ٥٣/ ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
بيورو	دولار أمريكي	بيورو	دولار أمريكي	الأصول ذات الطبيعة النقدية
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٥٧١ ١٧٠	٣ ٢٦٨ ١٣٣	
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٨٤ ١٢٦)	(٢٠ ٣٨٢)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٤٨٧ ٠٤٣</u>	<u>٣ ٢٤٧ ٧٥١</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٧		٢٠١٨		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٨٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٣٠	٥٢٠.٢٣	٥٢٨.٩٥	٥٣٧.٦٨	بيورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٨/٠٣/٣١، 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. و تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٤٢ ٨٣٧ ١٧٥ ±	%١٠ ±	١٤٣ ٣٧٩ ٢٤٥ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٥ ٩٤٠ ٧٦٦ ±	%١٠ ±	٣٥ ٢٣٣ ٩٥٠ ±	%١٠ ±	بيورو
<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		<u>١٧٨ ٦١٣ ١٩٥ ±</u>		

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٢ ٠٨٧ ٣٠١ ٨٩٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٣٧٣ ٦٣٤ ٧٠٧	أرباح مدورة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢١ ٨٧٨ ١٨٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٨٨ ٨٤٣ ٣٩٢	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</u>	<u>٥ ٢٧١ ٦٥٨ ١٨٤</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٨٢٠ ٧٤٢ ٦٢٩	٨٢١ ٦٨٨ ٨٢٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢٠٤ ٥٦٤ ٧١٥	٢٤٢ ٤٤٤ ٠٠١	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨ ٧٩١ ٧٢٦	٣٧ ٨٥٣ ٦٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٣٣٤ ٠٢٩ ٢٠٤</u>	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٢ ٢٣٧ ٢٤٥ ٩٤٨</u>	<u>١ ٤٣٦ ٠١٥ ٧٢١</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٤٠	%٣٦٧	نسبة هامش الملاءة (%)

الأحداث اللاحقة - ٣٦

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