

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الأول 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
2.350.000.000	2.350.000.000	23.500.000	1251

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.95%
2	آبة عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03%
4	هالا عبد 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	المهندس سامر محمود الكل	شركة البشائر محدودة المسؤولية	عضو	4.92%



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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	227.25 ل.س	436.33 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	
% (1.9)	7,718,315,090		7,575,189,783		مجموع الموجودات
% 4.7	5,341,382,609		5,592,526,222		حقوق المساهمين
% (80)	575,408,739		113,577,477.00	-	صافي الإيرادات
% (274)	19,907,501		(34,685,422.00)	-	صافي الربح قبل الضريبة
% (1730)	(1,044,734)		180,221,333	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
			-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
% 672	18,862,767		145,535,911	-	صافي الدخل
% 673	0.80		6.19	-	ربح السهم

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 132,894,996 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
236,921,324 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 404,331,677 ليرة سورية وكانت إجمالي الاحتياطيات الفنية
مساوية 1,302,617,652 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2019/07/28



مازن الصبيان
المدير العام

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / 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
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
٤٨ - 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 ٢٠١٩/٠٣/٣١ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر و التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر و التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى 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 تمكنا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق ، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً .



أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ 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 ٢٠١٩/٠٣/٣١ 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 (١٥٥ / ١٠٠ / م . ج) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠ %) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم . و بلغت قيمة التجاوز في الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ مبلغ / ١٨ ٨٢٨ ١٦٠ / ليرة سورية.
- ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ١١٠ ٣١٧ ١١٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ ، 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 / ٣٦٨ ٧٤٦ ١٣٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ ، 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.

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 ٢٥ / ٧ / ٢٠١٩



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	١٩٥ ٢٨٥ ٢٦٦	٥ النقد وما يوازي النقد
١٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	١ ٥٥٠ ٠٤٠ ٦٠٨	٦ ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٣ ٥٢٦ ٠١٨ ٦٤٣	٧ استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	١٤٥ ٧١٧ ٧٣٩	٨ عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٣١ ١٥٩ ٨١١	٩ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	١٠ ٣٣٣ ٨٠٦	١٠ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	١٣٣ ٣٠٨ ٧٣١	١١ أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	٣٣٢ ٥٩٨ ٦٤٧	١٢ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	١٣ استثمارات عقارية
٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٧٨٣ ٦٤٩ ٠٩٧	١٤ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠	٧ ٥٧٥ ١٨٩ ٧٨٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٨٥ ٠٤٤ ١٩٦	١٧ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٦٢٩ ٧١٩	١٩ ٤٢٤ ٠٢٧	١٠ ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١ ٣٠٢ ٦١٧ ٦٥٢	١٨ الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	٣٠٤ ١٥٢ ٥٦١	١٩ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٢٠ المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢٤ ٥١٧ ٥٤٤	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨	١ ٨٣٥ ٧٥٥ ٩٨٠	مجموع المطلوبات



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
حقوق حملة الوثائق		
(٢٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٥١ ١٣١ ٤٤٧)	٢٢ (العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢ ٢٣٥ ٨٤٤	٣٠ ٥١٦ ٦٠٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٨٣ ٧٦٢ ٩٧٤	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	٢٢ إخراج زكاة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٢ قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٥٨٣ ٥٢٣</u>	<u>١٤٦ ٩٠٧ ٥٨١</u>	مجموع حقوق حملة الوثائق
حقوق المساهمين		
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ رأس المال
١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢٤ احتياطي قانوني
١ ٤٩٤ ٩٨٣ ٦٣٤	١ ٥١٠ ٥٩١ ٣٣٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٨٢٩ ٦٢٥ ٣٢٦	أرباح محتجزة
<u>٥ ٤٣١ ٣٨٢ ٦٠٩</u>	<u>٥ ٥٩٢ ٥٢٦ ٢٢٢</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠</u>	<u>٧ ٥٧٥ ١٨٩ ٧٨٣</u>	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			<u>الإيرادات</u>
٦٠٢ ١٨٨ ٧٨١	١٣٢ ٨٩٤ ٩٩٦	٣٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٦ ٧٨٠ ٠٤٢)	(١٩ ٣١٧ ٥٢٠)	٣٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٥٧٥ ٤٠٨ ٧٣٩</u>	<u>١١٣ ٥٧٧ ٤٧٦</u>		صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥)	٢٩٠ ٧٥٤ ٢٠١	٣٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٢٧٦ ٥٣٧ ٤٥٤</u>	<u>٤٠٤ ٣٣١ ٦٧٧</u>		صافي أقساط التأمين
٦ ٦٨٠ ٦٠٣	٤ ٢٣٩ ٩٩٥	٣٣	عمولات مقبوضة
١٤ ٨٤٤ ٠٣٠	١١ ٢٨٢ ١١٨		مراجعة الودائع المصرفية
-	١٢ ٣٩٧ ٦١٨	١١	إيرادات أخرى
٢ ٠٨٥ ٣٤٢	-	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨ ٥٩٤ ٤٧٧	-	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٩٩٨ ٧٦١	٤ ٤٣٤ ٢٣٤	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>٣٠٩ ٧٤٠ ٦٦٧</u>	<u>٤٣٦ ٦٨٥ ٦٤٢</u>		<u>مجموع الإيرادات</u>
			<u>المصاريف:</u>
(٦٩ ٣٨٧ ٥٤٨)	(٢٣٦ ٩٢١ ٣٢٤)	٣٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>١ ٩٨٩ ٧١٧</u>	<u>٨٤٦ ٣٩٦</u>	٣٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧ ٣٩٧ ٨٣١)	(٢٣٦ ٠٧٤ ٩٢٨)		صافي المطالبات المدفوعة
(٦٢ ٧٦٦ ١٨١)	١٤ ٢٢١ ٨١٨		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٣٠ ١٦٤ ٠١٢)	(٢٢١ ٨٥٣ ١١٠)		صافي المطالبات
(٨ ٣٠٤ ٨٥٢)	(٩ ١٦٢ ٤٤٩)	٣٣	عمولات مدفوعة
(٨٧ ٢٢٧ ٩٩٥)	(٢٣ ٦٠٢ ١١٨)	٣٣٠٢٨	مصاريف كشف وخبراء
(٢ ٥١٤ ٤٤٢)	(٣ ٦٤١ ٤٠٠)	٣٣	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٣ ٦٢٢ ٠٦٦)	(٧٩٨ ١٨٠)	٣٣٠٢٩ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٣٧ ٥٠٠)	-	أتعاب مهنية حملة
-	(٧٢ ٩٧١)	خسائر بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٥ ٩٥٧ ٣٦٥)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٧٠ ٢٩٠ ٤٦٣)	-	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٣٠٢ ٤٦١ ٣٣٠)</u>	<u>(٢٦٥ ٠٨٧ ٥٩٣)</u>	مجموع المصاريف
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	١٧١ ٥٩٨ ٠٤٩	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(٢٩ ٠٣٧ ٢١١)	٣١ أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	١٤٢ ٥٦٠ ٨٣٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٢٤ ٥١٧ ٥٤٤)	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>٧ ٢٧٩ ٣٣٧</u>	<u>١١٨ ٠٤٣ ٢٩٤</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	٢٨ ٢٨٠ ٧٦٤	الدخل الشامل الآخر:
-	٢٨ ٢٨٠ ٧٦٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال
<u>٧ ٢٧٩ ٣٣٧</u>	<u>١٤٦ ٣٢٤ ٠٥٨</u>	بيان الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الإيرادات
١٣ ٢١٣ ٢٣٨	٨ ٣٠١ ٠٤٦	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
١٣ ٦٠٩ ٩٤٠	٢ ٨٠٠ ٩١٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٢٩ ٠٣٧ ٢١١	٣١ أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي
٧٧٢ ٧٥٤	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٧ ٥٩٥ ٩٣٢</u>	<u>٤٠ ١٣٩ ١٧٢</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٧ ٣٤٧ ٥٥٩)	(٦٧ ٨٩٣ ٧٩٨)	٣٠ نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(٤ ٩٠٥ ٧٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣ ٣٧٢)	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٣٣٧ ٥٠٠)	(٦٧٥ ٠٠٠)	أتعاب مهنية
<u>(٧ ٦٨٨ ٤٣١)</u>	<u>(٧٤ ٨٢٤ ٥٩٤)</u>	مجموع المصاريف
١٩ ٩٠٧ ٥٠١	(٣٤ ٦٨٥ ٤٢٢)	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١ ٠٤٤ ٧٣٤)	-	٢١ ضريبة دخل المساهمين
-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢١ استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
<u>١٨ ٨٦٢ ٧٦٧</u>	<u>١٤٥ ٥٣٥ ٩١١</u>	صافي (خسائر) أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
(١٠٩ ٢١٠ ٩٧٥)	١٥ ٦٠٧ ٧٠٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان
<u>(٩٠ ٣٤٨ ٢٠٨)</u>	<u>١٦١ ١٤٣ ٦١٣</u>	الدخل الشامل الآخر
٠,٨٠	٦,١٩	٣٢ مجموع الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

المدير المالي المدير المالي الرئيسي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة				الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
	احتياطي قرض حسن	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن	للاستثمارات من خلال بيان	الفائض/(العجز) المتراكم	
ليرة سورية	ليرة سورية	تغيرات أسعار الصرف حملة	الدخل الشامل الآخر	في حقوق حملة الوثائق	الدخل الشامل للسنة
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
					إخراج زكاة
٥٨٣ ٥٢٣	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢ ٢٣٥ ٨٤٤	(٣٧٥ ١٣٢ ١٠٦)	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١
٢٨ ٢٨٠ ٧٦٤	-	-	٢٨ ٢٨٠ ٧٦٤	-	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
١١٨ ٠٤٣ ٢٩٤	-	(٥ ٩٥٧ ٣٦٥)	-	١٢٤ ٠٠٠ ٦٥٩	إخراج زكاة
-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١
<u>١٤٦ ٩٠٧ ٥٨١</u>	<u>٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦</u>	<u>٢٨٣ ٧٦٢ ٩٧٤</u>	<u>٣٠ ٥١٦ ٦٠٨</u>	<u>(٢٥١ ١٣١ ٤٤٧)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
٣٢١ ٣١٥ ١٩٢	-	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	-	٨ ٥٩٤ ٤٧٧	-	(١ ٣١٥ ١٤٠)	إخراج زكاة
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٣/٣١
<u>٣٢٧ ٠٨٩ ٢٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٢٩ ٢٦٨ ٩٨٠</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>(٣ ٨٣٣ ٩٩٥)</u>	

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) معتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروري

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٤٣١ ٣٨٢ ٦٠٩	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	١ ٤٩٤ ٩٨٣ ٦٣٤	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
١٦١ ١٤٣ ٦١٣	١٤٦ ٨٨٥ ٩١١	(١ ٣٥٠ ٠٠٠)	١٥ ٦٠٧ ٧٠٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٥ ٥٩٢ ٥٢٦ ٢٢٢</u>	<u>٨٢٩ ٦٢٥ ٣٢٦</u>	<u>٧٢١ ٠١٢ ٠٠٤</u>	<u>١ ٥١٠ ٥٩١ ٣٣٦</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١
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

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) متتمة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩ ٩٠٧ ٥٠١	(٣٤ ٦٨٥ ٤٢٢)	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	١٤٢ ٥٦٠ ٨٣٨	٢٢ صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٢ ٥٣٢ ٢٠٥	٦ ٤١٦ ٢٠٧	١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥	(٢٩٠ ٧٥٤ ٢٠١)	٣٣ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠٨ ٥٢٠ ٩٢٣	٤٢ ١٢٠ ٢٠٧	٣٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤٥ ٧٥٤ ٧٤٣)	(٥٦ ٣٤٢ ٠٢٦)	٣٣ صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٧٢ ٩٧١	خسائر بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٨٩٥ ٥٨٧)	٤ ٩٠٥ ٧٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩ ٥٠٧ ٧١٤	٧ ٣٠٧ ٣٦٥	فروقات أسعار صرف أخرى
٣٩٩ ٩٦٨ ٦٣٥	(١٧٨ ٣٩٨ ٢٦٥)	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٩٠ ٤١٦ ٣٤٨)	٧٤٩ ٧٨٤	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٥ ٧٦١ ٦١٣)	(١ ٤٤٨ ٥٥٤)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣ ٥٨٨ ١٦٠)	(١٤٥ ٨١٩)	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(٥١ ٦٦٩ ١٠٨)	٩٦ ٨٦٧ ٣٧٠	التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٧ ١٩٨ ٣١٦	(١٢ ٢٠٨ ٢٧٦)	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٦ ٨١٩ ١٢٣)	(٢٠٥ ٦٩٢)	التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٣ ٠٧٥ ٠٥٨	٢٦ ١٩٦ ٠٨٧	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤١ ٩٨٧ ٦٥٧	(٦٨ ٥٩٣ ٣٦٥)	
-	-	٢١ ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
٤١ ٩٨٧ ٦٥٧	(٦٨ ٥٩٣ ٣٦٥)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٨/٣/٣١	٢٠١٩/٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٧٣٤٨ ٠٠٠)	٢٤٠ ٥٦٨ ٠٠٠	
-	١٤٠ ٦٦ ٠٥٠	
(٣٣١ ٧٥٠)	(٢٥٠ ٠٠٠)	١٤
(٣٢ ٠٠٣ ١٧٢)	(٥٥٣ ٦٠٢ ٥٦٢)	
-	-	١٣
<u>(٣٩ ٦٨٢ ٩٢٢)</u>	<u>(٢٩٩ ٢١٨ ٥١٢)</u>	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
التغير في ودائع لأجل لدى المصارف		
متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
١٤ شراء موجودات ثابتة مادية		
شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		
١٣ شراء استثمارات عقارية		
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تسديد زكاة بالنيابة عن المساهمين		
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		
(١٥٠٥ ٢٣١)	-	
(١٥٠٥ ٢٣١)	-	
(٨٠٠ ٧٨٢)	٩٤ ٦٦٦	
(١ ٢٧٨)	(٣٦٧ ٧١٧ ٢١١)	
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٥
<u>٨٧ ٧٥٢ ٤٧٥</u>	<u>١٩٥ ٢٨٥ ٢٦٦</u>	٥
فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد		
صافي التغير في النقد وما يوازي النقد		
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة		

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٨) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي المدير المالي الرئيسي المدير العام رئيس مجلس الإدارة

أزهار التلا محمد الطحان مازن الصبان د. بدیع الدروي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدققة)

نبذة عن الشركة

-١

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.م) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

أسس الإعداد

-٢

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 ٢٥ / ٧ / 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 بالذيرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

٤-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. باعتبار أن 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 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.

خصوص أعمال استثمار أموال حملة الوثائق فتتبع الشركة نظام العمل المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة ٥٠% خمسون بالمئة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب المشتركين، ويتقاضى المساهمون كامل الأرباح المتحققة عن عملية استثمار أموال المساهمين.

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

٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
%	%	
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 لأجل طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت 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

٤-٣

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

٥-٣

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 الفترة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية الفترة بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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 للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة 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 الناجمة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:
يعتبر تقدير الالتزامات الناجمة 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

٢٠١٩/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢٩٠٤٥٣٥٦	١١٢٧٤١٣	٢٧٩١٧٩٤٣	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢٩٠٤٥٣٥٦</u>	<u>١١٢٧٤١٣</u>	<u>٢٧٩١٧٩٤٣</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
١٠٠٠٨٧٦٤	٥٦٩٦٩٦٤	٤٣١١٨٠٠	النقد في الصندوق
١٥٦٢٣١١٤٦	١٦٦١٨٥٩٢	١٣٩٦١٢٥٥٤	حسابات جارية لدى المصارف
١٦٦٢٣٩٩١٠	٢٢٣١٥٥٥٦	١٤٣٩٢٤٣٥٤	
<u>١٩٥٢٨٥٢٦٦</u>	<u>٢٣٤٤٢٩٦٩</u>	<u>١٧١٨٤٢٢٩٧</u>	
٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٥٠٢٠٣٤٨٢٩	٨٠١٣٠٣٩	٤٩٤٠٢١٧٩٠	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥٠٢٠٣٤٨٢٩</u>	<u>٨٠١٣٠٣٩</u>	<u>٤٩٤٠٢١٧٩٠</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٥٠٥٦٧٦٥	١٤١٧٩٦٠	٣٦٣٨٨٠٥	النقد في الصندوق
٥٥٩١٠٨٨٣	١٦٣٧٥١٣٩	٣٩٥٣٥٧٤٤	حسابات جارية لدى المصارف
٦٠٩٦٧٦٤٨	١٧٧٩٣٠٩٩	٤٣١٧٤٥٤٩	
<u>٥٦٣٠٠٢٤٧٧</u>	<u>٢٥٨٠٦١٣٨</u>	<u>٥٣٧١٩٦٣٣٩</u>	

-٦ ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٩/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩٦٨ ٩٩٦ ٦٠٨	٨٢٧ ٤٩٦ ٦٠٨	١٤١ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٥٨١ ٠٤٤ ٠٠٠</u>	<u>٢٩٦ ٠٤٤ ٠٠٠</u>	<u>٢٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u><u>١ ٥٥٠ ٠٤٠ ٦٠٨</u></u>	<u><u>١ ١٢٣ ٥٤٠ ٦٠٨</u></u>	<u><u>٤٢٦ ٥٠٠ ٠٠٠</u></u>	

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩٥٧ ٢٢٤ ٦٠٨	٨١٥ ٧٢٤ ٦٠٨	١٤١ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
<u>٨٣٣ ٣٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٣٢٤ ٣٨٤ ٠٠٠</u>	<u>٥٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u><u>١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨</u></u>	<u><u>١ ١٤٠ ١٠٨ ٦٠٨</u></u>	<u><u>٦٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u></u>	

٧- استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

المجموع ليرة سورية	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات ليرة سورية	شركات سياحية ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	شركات صناعية ليرة سورية	بنوك ليرة سورية	
٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨
٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	الإضافات خلال العام
(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	الاستبعادات خلال العام
١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٧٧٦ ١٣٩ ٠٤٥	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)
٥٥٣ ٦٠٢ ٥٦٢	٨٩ ٥٦٨ ٢٠٠	-	-	-	٤٦٤ ٠٣٤ ٣٦٢	الإضافات خلال الفترة
(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	-	-	-	-	(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	الاستبعادات خلال الفترة
١ ٨١٣ ٧١٦ ١٦٧	١٣١ ٨٦٨ ٢٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	١ ٢٢٦ ٠٣٤ ٣٨٧	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٩ (غير مدقق)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨
(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)	١٥٣ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١١ ١٥٤ ٤٨٠)	(٧١ ٧٤٤ ٧٩٩)	(١ ١٨٧ ٤٤٩ ٨٣٥)	التغير في القيمة العادلة خلال العام
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٣٣٢ ٢٢٨ ٣٨٨	٩٠٠ ٨٣٣ ٢٦٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)
٤٣ ٨٨٨ ٤٦٥	(١٨١ ١٠٨ ٤٩٣)	-	-	(٥٨ ٥٧٠ ٣٧٧)	٢٨٣ ٥٦٧ ٣٣٥	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
١ ٧١٢ ٣٠٢ ٤٧٦	٢٦٩ ١١٦ ٥٠٧	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٧٣ ٦٥٨ ٠١١	١ ١٨٤ ٤٠٠ ٥٩٨	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٩ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
٣ ٥٢٦ ٠١٨ ٦٤٣	٤٠٠ ٩٨٤ ٧٠٧	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٣٤٢ ٢٨٩ ٩٩١	٢ ٤١٠ ٤٣٤ ٩٨٥	الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠١٩ (غير مدقق)
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٠٠ ٨٦٠ ٣٦٨	١ ٦٧٦ ٩٧٢ ٣٠٨	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)

إن كافة الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بما يعادل مبلغ / ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ / ليرة سورية و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٨٧ ٧٣٥ ٧٧٣ / ليرة سورية و استثمار في البنك الدولي الإسلامي بما يعادل مبلغ / ١٠ ٢٩١ ٧٦٢ / ليرة سورية و استثمار في شركة سيرياتيل للاتصالات بما يعادل مبلغ / ٤ ٩٩٧ ٠٠٠ / 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 / 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:

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

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

٢٠١٩/٠٣/٣١			الرصيد كما في أول الفترة
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨	٢ ٢٣٥ ٨٤٤	١ ٤٩٤ ٩٨٣ ٦٣٤	
٤٣ ٨٨٨ ٤٦٦	٢٨ ٢٨٠ ٧٦٤	١٥ ٦٠٧ ٧٠٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
<u>١ ٥٤١ ١٠٧ ٩٤٤</u>	<u>٣٠ ٥١٦ ٦٠٨</u>	<u>١ ٥١٠ ٥٩١ ٣٣٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٨/١٢/٣١			الرصيد كما في أول السنة
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	
(٩٤٩ ٥٥٥ ٤٩٧)	(١ ٩٩٢)	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
<u>٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢</u>	<u>٥٨٣ ٥٢٣</u>	<u>٢٤٩ ٦٧٨ ٥٧٩</u>	عكس المطلوبات الضريبية للموجلة
<u>١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨</u>	<u>٢ ٢٣٥ ٨٤٤</u>	<u>١ ٤٩٤ ٩٨٣ ٦٣٤</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥١ ٦١٥ ٤٧٤	١٥٠ ٩٤٥ ٦٤١	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٤ ٠٠١ ٢٥٦)	(٥ ٢٢٧ ٩٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٤٧ ٦١٤ ٢١٨</u>	<u>١٤٥ ٧١٧ ٧٣٩</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	١ ٢٢٦ ٦٤٦	إضافات
(٣ ٢٠٣ ٣٧٩)	-	استردادات
<u>٤ ٠٠١ ٢٥٦</u>	<u>٥ ٢٢٧ ٩٠٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٧ ٠٤٠ ٦٧١	٦٢ ٣٨٨ ٣٥٧	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤ ٩٥٩ ٣٣١	٤٢ ٩٨٣ ٩٧٨	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٢٢ ٤٤٣ ٨٥٣	٣ ٠٧٧ ٣٦٦	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٤ ٥٦٦ ٠١٧	١٠ ٥٢٧ ٢٨٨	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٢٧ ٤٧٣ ٦٧٧	٢٨ ١٤٦ ٦٧١	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٢٥ ١٣١ ٩٢٥	٣ ٨٢١ ٩٨١	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>١٥١ ٦١٥ ٤٧٤</u>	<u>١٥٠ ٩٤٥ ٦٤١</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٣٢ ٩٣٧	٨١١ ٧٩٨	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٣٣ ٨٠١ ٣٢٤	٢٣١ ٦٢٩ ٢٥٩	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٣٤ ٦٣٤ ٢٦١	٢٣٢ ٤٤١ ٠٥٧	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٣١ ١٥٩ ٨١١	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	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
-	٩٨٠ ٩٣٧	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة المروني وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
١ ٥٥٢ ٤٤١	٢٥٦ ٣١٢	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٦ ٩٣٨ ٨٢٠	٤ ٥٢٣ ٤٢٢	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٧٤ ٤١٠	٤٩١ ٤٦٧	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢ ٢٥٥ ٣٤٥	٤ ٩١٤ ٦٩٧	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٨ ٩٤٠ ٤١٤	١٩ ٠٨٦ ٢٣٣			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	١٠ ٣٣٣ ٨٠٦			

ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة
(مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٩ ٤٠٦ ٩٥٦	١٩ ٣٥٥ ٨٣٦	سورية	دائتوا توزيعات أرباح
٢٢٢ ٧٦٣	٦٨ ١٩١	سورية	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>١٩ ٦٢٩ ٧١٩</u>	<u>١٩ ٤٢٤ ٠٢٧</u>		

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٠٦٩ ٥٣٥	٣ ٢٦٢ ٦٣٧	بيان الدخل الشامل
(٥ ٣٧٤ ١٢٧)	(١ ٢٥٤ ٩٥٢)	صافي إيرادات أقساط تأمين
(١٢ ٥٤٥ ٤٣٩)	(١٥ ٩٩٧ ٢٨٦)	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:

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

١١ - أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٢٤٦ ٠٤٧	١٥ ٢٦١ ٤٩١	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - حملة وثائق
١٩ ٧٥٣ ٦٦١	٩ ٩٢٢ ٧٠٤	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٧ ٦٦٩ ٧٤٣	٣٣ ١٤٩ ٢٧٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١ ٦٧١ ٣٣٥	٤٥ ١٣١ ٣١٥	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٩٣ ٧٤٥	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ١٦٣ ١٤٤	٥ ٢٦٠ ٨٠٧	دفعات مقدمة للموردين
٥ ٣٤٠ ٣٥١	٤ ٦٥٤ ١٣٢	دفعات مقدمة للموظفين
١٣٦ ٦١٣ ٧٠٧	٢٥ ٦٧٦ ٦٧٠	شركة وساطة مالية
١ ٣٣٦ ٤١٠	١ ٧٩٢ ٢٩٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣٧ ٨٠٩ ٧٩٨</u>	<u>١٤٠ ٩٤٢ ٤٢٨</u>	
(٣ ٩٥٤ ٥٤٧)	(٧ ٦٣٣ ٦٩٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١</u>	<u>١٣٣ ٣٠٨ ٧٣١</u>	

يمثل بند مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بهدف تقديمها كهدايا دعائية وتحفيزية للموظفين أو العملاء أو المندوبين. تم خلال الفترة بيع ١٠٥ ليرات ذهبية بمبلغ / ١٥ ٩٥٠ ٥٠٠ / وتم تحويل الربح البالغ قيمته / ١١ ٠٢٨ ٨٤٥ / ليرة سورية إلى أرباح حملة الوثائق.
تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٣ ٩٥٤ ٥٤٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٧٨٩ ٣٦٦	٣ ٦٧٩ ١٥٠	إضافات
(٤١٦ ١٧٦)	-	استردادات
<u>٣ ٩٥٤ ٥٤٧</u>	<u>٧ ٦٣٣ ٦٩٧</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٣/٣١ (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	
١ ٩٥٣ ٤٨٥	-	٤٤١ ٧١٨	١ ٥١١ ٧٦٧	الحياة (احتياطي حسابي)
٢١ ٢١٢ ١٨٦	٤ ٠٤١ ٨٣٧	٣ ٦٩٧ ٥٦١	١٣ ٤٧٢ ٧٨٨	البحري
٤٥ ٤٩٨ ٣٢٤	٥ ٩٣٤ ٥٦٤	٣٩ ٥٦٣ ٧٦٠	-	شامل سيارات
١ ٦٩٨ ٥٥٧	١ ٦١ ٩٤٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٤٥٧ ٠١٧	إلزامي سيارات
٢٤ ٦٠٦ ٢٠٨	٢ ٧١٧ ٩٤٩	٧ ٣٩٢ ٥٣٣	١٤ ٤٩٥ ٧٢٦	الحريق
١٥٥ ٩١٢	٢٠ ٣٣٧	١٣٥ ٥٧٥	-	الهندسي
٤ ٠٦٥ ٦٤٦	٨٢٩ ٩٢١	-	٣ ٢٣٥ ٧٢٥	السفر
٢٣٣ ٠٤٢ ٢٥١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٩٨٥ ٧٠٦	الحوادث العامة
٣٦٦ ٠٧٨	٤٠ ٦٧٦	-	٣٢٥ ٤٠٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٣٢ ٥٩٨ ٦٤٧</u>	<u>٤٤ ٠١٥ ٤٦٩</u>	<u>٢٥٤ ٠٩٩ ٠٤٧</u>	<u>٣٤ ٤٨٤ ١٣١</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
٢٣٣ ٦١٢ ٨٣٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٥٥٦ ٢٩٠	الحوادث العامة
٣٥٩ ٣٢٦	٣٩ ٩٢٥	-	٣١٩ ٤٠١	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩</u>	<u>٤٤ ٨٥٦ ٧٢٧</u>	<u>٢٥٧ ٢٦٦ ٢١٠</u>	<u>٣٨ ٠١١ ٢٢٢</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند قيمة أرض تم شراؤها خلال عام ٢٠١٠ في منطقة معضمية الشام في دمشق وقيمة أسهم تم شراؤها خلال عام ٢٠١٦ في مشروع استثمار عقاري في منطقة المزة خلف مشفى الرازي في دمشق يملك حملة الوثائق ما قيمته / ٨٧١ ٧١٤ ٢٠١ / ليرة سورية من الاستثمار العقاري في منطقة المزة 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 الانخفاض في 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 ٣١ / ٠٣ / 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)

التكلفة	مباني	سيارات	أثاث و مفروشات	لوازم معلوماتية	تجهيزات ومعدات	ديكورات وتحسينات	مشروعات قيد التنفيذ	المجموع
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في ١/١/٢٠١٨	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٤.٨٧٩.٠١٨	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٧.٠٤٣.٢٠١	٥٥.٦٢٩.٦٨٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٤٧٩.٢٦٤.٧٤٧
الحول من مشروعات تحت التنفيذ	٦٥.٨٥٩.٣٩٠	-	٣٣.٥٠٠	١٥.٠٢٠	-	-	(٩١٠.٩٠٧.٦٥٠)	-
إضافات السنة	-	-	٢١٣.٠٠٠	١.٠٧٧.٢٥٠	٣٤٥.٥٠٠	٨٥.٠٠٠	٤٥٨.٠٣٣.١٥٠	٤٥٩.٧٥٣.٩٠٠
استبدادات السنة	-	-	-	-	-	-	(١١٥.٠٠٠)	(١١٥.٠٠٠)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	٣٢٨.٨٨٤.٢٧٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٥.١٢٥.٥١٨	٢٥.١٨٢.٥٣٨	١٧.٣٨٨.٧٠١	٥٥.٧١٤.٦٨٢	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٩٢٨.٩٠٣.٦٤٧
إضافات الفترة	-	-	-	-	٢٥٠.٠٠٠	-	-	٢٥٠.٠٠٠
الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدقق)	٣٢٨.٨٨٤.٢٧٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٥.١٢٥.٥١٨	٢٥.١٨٢.٥٣٨	١٧.٦٣٨.٧٠١	٥٥.٧١٤.٦٨٢	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٩٢٩.١٥٣.٦٤٧
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في ١/١/٢٠١٨	(٢٢.٣٤٧.١٣٩)	(١٢.٠١٦.٣٥٢)	(١٤.٨٥٤.٨٥٤)	(٢٣.٥٧٦.١٢٨)	(١١.١٢٩.٥٣٥)	(٥٥.٥٥١.٠٧٩)	-	(١٣٩.٤٧٥.٠٨٧)
استهلاكات السنة	(٥.٢٦٠.٤٩٧)	(١.٨٤٣.٤٨٠)	(٣٢.١٧٥)	(٣٧٨.٩٤٢)	(٢.٦٣٨.٩٩٩)	(٣٤.٢٦٣)	-	(٩.٦١٣.٢٥٦)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	(٢٧.٦٠٧.٦٣٦)	(١٣.٨٥٩.٨٣٢)	(١٤.٨٨٧.٠٢٩)	(٢٣.٩٥٥.٠٧٠)	(١٣.٧٦٨.٥٣٤)	(٥٥.٥٨٥.٣٤٢)	-	(١٤٩.٠٨٨.٣٤٣)
استهلاكات الفترة	(٥.٣١١.٨٢٥)	(٤٥٥.١٩٧)	(١٧.٦٣٨)	(١٢٦.٨٤٧)	(٤٨٥.٥١١)	(١٩.١٨٩)	-	(٦.٤١٦.٢٠٧)
الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدقق)	(٣٢.٩١٩.٤٦١)	(١٤.٣١٥.٠٢٩)	(١٤.٩٠٤.٦٦٧)	(٢٤.٠٨١.٩١٧)	(١٣.٦٧٨.٩٤٥)	(٥٥.٦٠٤.٥٣١)	-	(١٥٥.٥٠٤.٥٥٠)
الرصيد الدفترى								
في ٣١/١٢/٢٠١٨ (مدقق)	٣٠١.٢٧٦.٦٣٧	٤.٣١٢.٧٦٨	٢٣٨.٤٨٩	١.٢٢٧.٤٦٨	٤.١٩٥.٢٦٧	١٢٩.٣٤٠	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٧٨٩.٨١٥.٣٠٤
في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٩٥.٩٦٤.٨١٢	٣.٨٥٧.٥٧١	٢٢٠.٨٥١	١.١٠٠.٦٢١	٣.٩٥٩.٧٥٦	١١٠.١٥١	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٧٨٣.٦٤٩.٠٩٧

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

المجموع	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدقق)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٨
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٩ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
-	-	-	في ٣١/٣/٢٠١٩ (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 بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

تنوع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٠.٠٠٥.٣٦٩	٢٠.٤٠٠.٦٥٤	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٧٧.٢٤٧.١٠٣	١٦٤.٦٤٣.٥٤٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٩٧.٢٥٢.٤٧٢</u>	<u>١٨٥.٠٤٤.١٩٦</u>	

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة)				
اجموع	احتياطي	احتياطي	احتياطي	
ليرة سورية	مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٨٢.٢٢٢.٥٧١	-	-	٨٢.٢٢٢.٥٧١	حياة ادخار
٤.٨١٤.٩٥٦	-	٨٨٣.٤٣٥	٣.٩٣١.٥٢١	حياة
٢٦.٣١٦.٤٣٥	٥.٠٥٥.٥٨٦	٤.٤٠٨.٨٩٥	١٦.٨٥١.٩٥٤	البحري
٤٥.٠٣٣.٨٢٣	٤.١٤٢.٤٠٤	٢٧.٦١٦.٠٢٩	١٣.٢٧٥.٣٩٠	مركبات / اضرار ذاتية
٥٥٢.٥٠٩.٤٢٩	٥٠.٣٣٤.٤٨٣	٤٠٦.٧٧٦.٧٥٤	٩٥.٣٩٨.١٩٢	مركبات / مسؤولية مدنية
٣٢١.٨٩٩.٠١٤	٣٤.٧٦٢.٧٣٩	٧٦.٢٧٢.٧٢٩	٢١٠.٨٦٣.٥٤٦	صحي
٢٧.٢٨٧.٤٧٤	٣.٠٣٣.٠٧٥	٨.٠٧٨.٠٠٠	١٦.١٧٦.٣٩٩	حريق
١٨٣.٤٢٥	٢٣.٩٢٥	١٥٩.٥٠٠	-	هندسي
٨.٠٣١.٩١١	١.٦٤٥.٨٣٢	-	٦.٣٨٦.٠٧٩	تأمين السفر
٢٣٣.٨٦١.٠١٨	٣٠.٢٦٨.٢٤٥	٢٠١.٧٨٨.٣٠٠	١٨٠.٤٤٧٣	الحوادث العامة
٤٥٧.٥٩٦	٥٠.٨٤٤	-	٤٠٦.٧٥٢	الحوادث الشخصية
<u>١.٣٠٢.٦١٧.٦٥٢</u>	<u>١٢٩.٣١٧.١٣٣</u>	<u>٧٢٥.٩٨٣.٦٤٢</u>	<u>٤٤٧.٣١٦.٨٧٧</u>	

(مدققة) ٢٠١٨/١٢/٣١

الجموع ليرة سورية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
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) ليرة سورية	٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٦ ٩٨٤ ٨٧٨	٢٤ ٠٥٥ ٧٦٢	دفعات مقدمة من الزبائن
٨ ٢٣٣ ٩٩٦	٤ ٢٤٩ ٧٩٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٣٠٣ ١٨٧	١ ٣٦٠ ٠٠٢	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١٩ ٣٢٨	٢ ٦٢٩ ٩٥٣	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٣٠ ٣٤٥ ٥٠٩	٢٢ ٣٢٤ ٤٠٥	مصاريف مستحقة
٧ ٥٤٤ ٣٥٢	٧٩٧ ٣٧٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
١٦٩ ٨٤٧	٨١١	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٦٥٠ ٠٠٠	٤ ٦٨٧ ٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
٨٥ ٤٩٢ ٧٩٦	١٣٨ ٤٥٥ ٣٢٨	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٠٤ ٨٦٩ ٩١٦</u>	<u>١٠٣ ٨٨٩ ١٩١</u>	دائنون مختلفون
<u>٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠</u>	<u>٣٠٤ ١٥٢ ٥٦١</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية الموجلة

بناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٨/٠٥/٢٠١٩ بما يخص المادة /٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على اعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل لم يتم خلال الفترة احتساب المطلوبات الضريبية الموجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ، وكذلك تم إعادة تبويب رصيد المطلوبات الضريبية للأعوام السابقة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح (٣٧) أرقام المقارنة.

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧ ٢٧٩ ٣٣٧	١٤٢ ٥٦٠ ٨٣٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
		ينزل
(٨ ٥٩٤ ٤٧٧)	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢ ٠٨٥ ٣٤٢)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		يضاف
-	٧٢ ٩٧١	خسائر بيع أسهم
-	٥ ٩٥٧ ٣٦٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(٣ ٤٠٠ ٤٨٢)</u>	<u>١٤٨ ٥٩١ ١٧٤</u>	الأرباح (الخسائر) الضريبية
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>	نسبة الضريبة
-	٢٢ ٢٨٨ ٦٧٦	ضريبة الدخل
-	٢ ٢٢٨ ٨٦٨	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠%) من الضريبة
-	<u>٢٤ ٥١٧ ٥٤٤</u>	ضريبة دخل حملة الوثائق

٢١-٢ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل
١٩٩٠٧٥٠١	(٣٤٦٨٥٤٢٠)	ينزل
(٧٧٢٧٥٤)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩١١١٢)	(٥٥٢٢٠٠)	ريع العقارات
(١٣٦٠٩٩٤٠)	(٢٨٠٠٩١٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
		يضاف
-	٤٩٠٥٧٩٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٣٧٢	١٣٥٠٠٠٠	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٢٩٤٦٥٠	٥٣١١٨٢٥	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
<u>٦٣٣١٧١٧</u>	<u>(٢٦٤٧٠٩١٦)</u>	الأرباح الضريبية
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>	نسبة الضريبة
٩٤٩٧٥٨	-	ضريبة الدخل
٩٤٩٧٦	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠%) من الضريبة
<u>١٠٤٤٧٣٤</u>	<u>-</u>	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٣٦٩٧٣٩٥٧	١٨٠٢٢١٣٣٣	ضريبة دخل حملة الوثائق
-	٢٤٥١٧٥٤٤	ضريبة دخل المساهمين
١٦٣٣٦١٧١٥	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة*
-	١٨٠٢٢١٣٣٣	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>(٢٠١١٤٣٣٩)</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة
<u>١٨٠٢٢١٣٣٣</u>	<u>٢٤٥١٧٥٤٤</u>	

قامت السلطات الضريبية خلال عام ٢٠١٦ بمتابعة مراجعة البيانات المالية للشركة للعام ٢٠١٢، في حين لم تبدأ بعد بمراجعة البيانات المالية للشركة للأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٤، و٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤١٨٠٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٢٠١١٤٣٤٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية .

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(٢٥١ ١٣١ ٤٤٧)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٨٣ ٧٦٢ ٩٧٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة
٢ ٢٣٥ ٨٤٤	٣٠ ٥١٦ ٦٠٨	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	الدخل الشامل الآخر - حملة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	إخراج زكاة
٥٨٣ ٥٢٣	١٤٦ ٩٠٧ ٥٨١	قرض حسن لحملة الوثائق

تتلخص حركة محصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي :

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

٢٣ - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ مليارين وثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية من ٢٣,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٤ - الاحتياطي القانوني

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	-	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	(٣٤ ٦٨٥ ٤٢٠)	(خسائر) أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٨٠ ٤٤٥)	-	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
<u>٩٤٤ ٤٥٢ ٥٠٦</u>	<u>-</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
<u>١٠%</u>	<u>١٠%</u>	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٩٤ ٤٤٥ ٢٥١</u>	<u>-</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 ببند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل ، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغييرات في حقوق الملكية.
تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(٥ ٩٥٧ ٣٦٥)	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	<u>٢٨٣ ٧٦٢ ٩٧٤</u>	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
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>	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- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٨٩٥ ٥٨٧	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٩٩ ٤٦٩	-	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١ ١٦٣ ٠٤٠	-	
<u>٢ ٨٥٨ ٠٩٦</u>	<u>-</u>	

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٧٥ ٧٨١ ٠١٧	١٠ ٢٥٩ ٨٠٢	مصاريف أخرى لفروع التأمين*
١١ ٤٤٦ ٩٧٨	١٣ ٣٤٢ ٣١٦	
<u>٨٧ ٢٢٧ ٩٩٥</u>	<u>٢٣ ٦٠٢ ١١٨</u>	

* تضمنت المصاريف الأخرى لفروع التأمين كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ تعديلات على أقساط فائض الخسارة للعام ٢٠١٨ لفروع التأمين كالتالي: حريق / ٣ ٥١٣ ٦٥٧، بحري / ٥ ٧٣٤ ٢٥٤، سيارات شامل / ٣ ٤٣ ١٣٣، سيارات إلزامي / ٣ ٠٨٨ ٢٠٥، حوادث عامة / ٤٨٠ ٣٤٧، حوادث شخصية / ٥٢ ٥٠٣ ليرة سورية

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٣ ٦١٣ ١٣٣	٧٩٧ ٣٧٠	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
٨ ٩٣٣	٨١٠	
<u>٣ ٦٢٢ ٠٦٦</u>	<u>٧٩٨ ١٨٠</u>	

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب وأجور
٣١ ٥٤٨ ١٥٥	٣٥ ٠٣٢ ٥٣٥	دعاية وإعلان
٧٤٨ ٥٠٠	٤٥٢ ٣٠٢	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٢ ٥٣٢ ٢٠٥	٦ ٤١٦ ٢٠٧	مصاريف إيجار
٩ ٥٣٣ ٠٥٣	٨ ٥٧٧ ٤٧٨	أتعاب مهنية وقانونية
٢ ٩٢٠ ١٢٢	٣ ٤٦٣ ٣٠٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٣٢ ٩٧٥	٢٦٤ ٧٦٠	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٢ ٤٢٤ ٦٣٩	٢ ٧٢١ ٤٤٩	عمولات بنكية
٥٥٢ ٢٠٨	-	صيانة وإصلاح
٣ ٢٥٦ ٥٢٥	٣ ٤١٧ ٢٢٥	سفر واجتماعات
٢٢٠ ٨٨٨	١ ٠٢٦ ٢٢٧	مصاريف رسوم مالية
٢٠ ٧٦٥ ٣٨٨	٤ ٠١٠ ٢٣١	نظافة وضيافة
٦٣٢ ٢٦٠	١ ٠٢٤ ٣١٢	ضريبة عقارات
٤٩١ ١١٢	٤٠٠ ٨٢٢	مصاريف أخرى
١ ٥٧٩ ٩٩٢	١ ٠٨٦ ٩٤٧	
<u>٧٧ ٦٣٨ ٠٢٢</u>	<u>٦٧ ٨٩٣ ٧٩٨</u>	
(٧٠ ٢٩٠ ٤٦٣)	-	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٧ ٣٤٧ ٥٥٩</u>	<u>٦٧ ٨٩٣ ٧٩٨</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 .

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

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٢٠١٩/٠٣/٣١ مبلغ وقدره / ٢٩ ٠٧٣ ٦٩٦ / ليرة سورية، بينما بلغت حصة المساهمين من الخسائر المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بجملة الوثائق. خلال الفترة مبلغ وقدره / ٣٦ ٤٨٥ / ليرة سورية.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨ ٨٦٢ ٧٦٧	١٤٥ ٥٣٥ ٩١١	صافي ربح الفترة
٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٨٠	٦,١٩	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣ - التحليل القطاعي

٢٠١٩/٢٠٢١ (غير مدقق)											
الإجمالي	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	المتنسي	الحريق	الصحى	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري
١٢٢ ٧٩٧ ٧٩٦	١٢ ٥٠٠	٧٢٨ ٨٧٢	٦ ٢٨٦ ٠٧٩	-	٥ ٥٥٢ ٧٠٨	٩٩ ٥٥٨ ٢٢٢	١ ٢٠٦ ١٣٢	٤ ٨٩٨ ٥٢٠	١٢ ٧٢٤ ٠٢٤	٢ ٧٢٠ ٠٧١	(١ ٠٠٠ ٢٤٢)
٩٧ ٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧ ٢٠٠	-	-
(١٩ ٢١٧ ٥٢٠)	(١٠ ٠٠٠)	(١٧٨ ٠٦٦)	(٢ ٢٢٥ ٧٢٥)	-	(٤ ٥٨٢ ٥٨٥)	-	-	-	(٩ ٩٥٢ ٨٧١)	(١ ٣٥٧ ٢١٢)	-
١١٢ ٥٧٧ ٤٧٦	٢ ٥٠٠	٥٦٠ ٨٤٦	٢ ٣٥٠ ٣٥٤	-	٩٧٠ ١٢٢	٩٩ ٥٥٨ ٢٢٢	١ ٢٠٦ ١٣٢	٤ ٨٩٨ ٥٢٠	٢ ٨٦٨ ٣٥٢	١ ٣٦٢ ٧٥٨	(١ ٠٠٠ ٢٤٢)
(٤٤٧ ٢١٦ ٨٧٧)	(٤٠٦ ٧٥٢)	(١ ٨٠٤ ٤٧٢)	(٦ ٢٨٦ ٠٧٩)	-	(١٦ ١٧٦ ٢٩٩)	(٢١٠ ٨١٢ ٥٤٦)	(٩٥ ٢٩٨ ١٩٢)	(١٢ ٢٧٥ ٢٩٠)	(١٦ ٨٥١ ٩٥٤)	(٢ ٩٢١ ٥٢١)	(٨٢ ٢٢٢ ٥٧١)
٢٤ ٤٤٤ ١٢١	٢٢٥ ٤٠٢	٩٨٥ ٧٠٦	٢ ٢٢٥ ٧٢٥	-	١٤ ٤٩٥ ٧٢٦	-	-	٤٥٧ ٠١٧	١٢ ٤٧٢ ٧٨٨	١ ٥١١ ٧٦٧	-
٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩	٢٩٩ ٢٥١	٢ ٤٢٥ ١٢٠	٥ ٩٧٦ ٢٢٩	-	١٧ ٨١٢ ٥٤٩	٤٨٥ ٨٨٢ ٥٤٨	١٢ ٩٦٦ ٢٨٨	٩٥ ٥٠٨ ٩٤٤	١٨ ١٦٨ ٦٩٤	٥ ٩٤٤ ٧٠٤	٩٥ ٥٠٢ ٤٢٢
(٢٨ ٠١١ ٢٢٢)	(٢١٩ ٤٠١)	(١ ٥٥٦ ٢٩٠)	(٢ ٠١١ ٢٠٨)	-	(١٥ ٨٠٠ ٥٩٨)	-	-	(٤٥٧ ٠١٧)	(١٤ ٤٦٨ ٥٦٤)	(٢ ٢٩٨ ٠٤٤)	-
٢٩٠ ٧٥٤ ٢٠١	(١ ٥٠٠)	٦٠ ٠٧٢	(١٨٤ ٩٢٢)	-	٢٢١ ٢٧٨	٢٧٥ ٠٢٠ ٠٠٢	(٨١ ٤٢١ ٨٠٤)	٨٢ ٢٢٢ ٥٢٤	٢٢٠ ٩٦٤	١ ١٦٦ ٩٠٦	١٢ ٢٧٩ ٦٧١
٤٠٤ ٢٢١ ٦٧٧	١ ٠٠٠	١٢٠ ٩١٩	٢ ٩٦٥ ٤٢١	-	١ ٢٠١ ٤٠١	٢٧٤ ٥٧٨ ٢٢٤	(٨٠ ٢٢٥ ٦٧٢)	٨٧ ١٢٢ ٠٦٤	٢ ١٨٩ ٢١٧	٢ ٤٨٩ ٦٦٤	١٢ ٢٧٩ ٢٢٩
٤ ٢٢٩ ٩٩٥	٢ ٠٠٠	٥٢ ٤٠٨	-	-	١ ٢٢٢ ٢٠٠	-	-	-	٢ ٩٦١ ٢٨٧	-	-
٤٠٨ ٥٧١ ٦٧٢	٤ ٠٠٠	٦٧٤ ٢٢٧	٢ ٩٦٥ ٤٢١	-	٢ ٥٢٢ ٦٠١	٢٧٤ ٥٧٨ ٢٢٤	(٨٠ ٢٢٥ ٦٧٢)	٨٧ ١٢٢ ٠٦٤	٦ ١٥٠ ٧٠٤	٢ ٤٨٩ ٦٦٤	١٢ ٢٧٩ ٢٢٩
(٢٢٦ ٩٢١ ٢٤٤)	-	(٢٠٥ ٩٠٠)	-	-	-	(٢٢١ ٧٥١ ٥٩٥)	(٦٠٦ ٧٠٢)	٢ ٧٧٦ ٢٠٥	(٩٢٦ ٤٢١)	(٢٠٥ ٩٠٠)	-
٨٤٦ ٢٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٤ ١٩٦	١٠٢ ٢٠٠	-
(٢٢٦ ٠٧٤ ٩٢٨)	-	(٢٠٥ ٩٠٠)	-	-	-	(٢٢١ ٧٥١ ٥٩٥)	(٦٠٦ ٧٠٢)	٢ ٧٧٦ ٢٠٥	(١٨٢ ٢٢٥)	(١٠٢ ٢٠٠)	-
(٧٥٥ ٩٨٢ ٦٤٢)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠)	-	(١٥٩ ٥٠٠)	(٨ ٠٧٨ ٠٠٠)	(٧٦ ٢٧٢ ٢٢٩)	(٤٠٦ ٧٧٦ ٧٥٤)	(٢٧ ٦١٦ ٠٢٩)	(٤ ٤٠٨ ٨٩٥)	(٨٨٢ ٤٢٥)	-
٢٥٤ ٠٩٩ ٠٤٧	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	-	١٢٥ ٥٧٥	٧ ٢٩٢ ٥٢٢	-	٢٩ ٥٦٢ ٧٦٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٢ ٦٩٧ ٥٦١	٤٤١ ٧١٨	-
٦٨٧ ٠٢٠ ٥٩٨	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	-	١٥٩ ٥٠٠	٨ ٠٧٨ ٠٠٠	٩٩ ٢٤٤ ٢٧٤	٢٤٢ ٦٢٩ ٦٦٠	٢٨ ١٤٨ ٩٢٤	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	٤٦٢ ٤٢٥	-
(٢٥٧ ٢٦٦ ٢١٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠)	-	(١٢٥ ٥٧٥)	(٧ ٢٩٢ ٥٢٢)	-	(٤٢ ١٤٠ ٩٢٢)	(١ ٠٧٩ ٦٠٠)	(٤ ٤٩٧ ٥٦١)	(٢٢٦ ٧١٨)	-
(٤٢ ١٢٠ ٢٠٧)	-	-	-	-	-	٢٢ ٠٧١ ٥٤٥	(٦٥ ٧١٤ ٦٥٧)	٥٢٢ ٩٠٥	٢٠٠ ٠٠٠	(٢١٠ ٠٠٠)	-
(١٢٩ ٢١٧ ١٢٢)	(٥٠ ٨٤٤)	(٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١ ٦٤٥ ٨٢٢)	(١٢ ٩٢٥)	(٢ ٠٢٢ ٠٧٥)	(٢٤ ٧٦٢ ٢٢٩)	(٥٠ ٢٢٤ ٤٨٢)	(٤ ١٤٢ ٤٠٤)	(٥ ٠٥٥ ٥٨٦)	-	-
٤٤ ٠١٥ ٤٢٩	٤٠ ٦٧٦	٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٨٢٩ ٩٢١	٢٠ ٢٢٧	٢ ٧١٧ ٤٤٩	-	٥ ٩٢٤ ٥٦٤	١٦١ ٩٤٠	٤ ٠٤١ ٨٣٧	-	-
١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧	٤٩ ٩٠٧	٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥	١ ٢٦٨ ٠٩٩	٢٢ ٩٢٥	٢ ٢٢٩ ٨٥٢	٩٢ ٦٩٨ ٤٩١	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٤ ٢٢٢ ٢٤٠	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	-	-
(٤٤ ٨٥٦ ٢٢٧)	(٢٩ ٩٢٥)	(٢٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٧٤١ ٩٥٩)	(٢٠ ٢٢٧)	(٢ ٩٢٢ ٦١٢)	-	(٦ ٢٢١ ١٢٩)	(١ ٦١ ٩٤٠)	(٤ ٢٤٠ ٥٧٠)	-	-
٥٦ ٢٤٢ ٠٢٦	(١٨٦)	-	(٨٩ ٧٧١)	-	٦٢ ١١٥	٥٨ ٩٢٥ ٧٥٢	(٢ ٧٤٢ ١٠٩)	٧٩ ٩٢٦	٩٦ ٢٨٩	-	-
(٩ ١٦٢ ٤٤٩)	-	(٧٧ ٨٢٢)	(١ ٦٢٢ ٩٩٤)	-	(٧٥٨ ٧٢٦)	(٤ ٨٢٢ ٤٤١)	(٨٢ ٨١٦)	(٨٢ ٢٥٠)	(١ ٦٥٩ ٥٢٧)	(٢٤ ٨٥٢)	-
(٢٢ ٦٠٢ ١١٨)	(٥٢ ٥٠٤)	(٤٨٠ ٢٤٧)	(٢٠ ٩٠٠)	-	(٢ ٥١٢ ٦٥٧)	(١٠ ٢٢٩ ٩١١)	(٢ ١٠٤ ٧٢٥)	(٢ ٧٥ ٨٠٩)	(٥ ٧٢٤ ٢٥٥)	(٨٠ ٠٠٠)	-
(٢ ٦٤١ ٤٠٠)	(١ ٤٩٧)	(٨٨ ٥٢٠)	-	-	(٦٦٥ ٢٥٤)	-	(١ ٢١٥ ٠٠٠)	(١٢٥ ٠٠٠)	(١ ٥٢٦ ٠٢٩)	-	-
(٧٩٨ ١٨٠)	(٧٥)	(٤ ٤٢٠)	(٢٨ ٢١٦)	-	(٢٢ ٢٣٥)	(٥٩٧ ٢٤٠)	(٨ ٠٤٠)	(٢٩ ٢٩١)	(٧٦ ٩٢٠)	(١٦ ٢٢٠)	٦ ٠٠٢
(٢٥٩ ٠٥٧ ٢٥٦)	(٥٤ ٢٦٢)	(٨٥٧ ٠١٩)	(١ ٧٩٢ ٩٨١)	-	(٤ ٩٠٨ ٩٨٢)	(١٦٥ ٤٠٢ ٩٩٠)	(٧٩ ٤٧٥ ٠٦٠)	٢ ٧٦٦ ٥٩٦	(٨ ٨٩٢ ٦٨٧)	(٤٤٤ ٨٧٢)	٦ ٠٠٢
١٤٩ ٥١٤ ٤١٦	(٥٠ ٢٦٢)	(١٨٢ ٦٩٢)	١ ١٧٢ ٤٠٠	-	(٢ ٢٨٥ ٢٨١)	٢٠٩ ١٧٤ ٢٢٤	(١٥٩ ٧٠٠ ٧٢٢)	٨٩ ٨٩٨ ٦٦٠	(٢ ٧٤١ ٩٨٢)	٢ ٠٤٤ ٧٩١	١٢ ٢٨٥ ٢٢١

٢٠١٨/٠٣/٣١ (غير مطلق)

الإجمالي	الأدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزماني	الصحي	الخيري	التماسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
(٤١٨ ٩٣٢)	٢ ٥٠٩ ٧٥٣	١٨ ٠٨٨ ١٨٤	١٣ ٩٣٥ ٩٧٥	٦ ٣٢٦ ٠٢٤	١ ٤٨٢ ٩٦٦	٥٥٧ ٩٢٤ ٨٩٢	٩ ٦٤٤ ٠٨٤	-	٢ ٣١٥ ٥١١	-	٦٠٢ ١٨٨ ٧٨١	
-	(١ ٣٣٠ ٩١٨)	(١ ٣٣٠ ٩١٨)	(١ ٣ ٩٣٥ ٩٧٥)	-	-	-	(٧ ٨٤٥ ٧٦٥)	-	(١ ٦٠٤ ٤٨٦)	-	(٢٦ ٧٨٠ ٠٤٢)	
(٤١٨ ٩٣٢)	١ ١٧٨ ٨٣٥	٤ ١٥٢ ٢٠٩	٩ ٥٢٣ ٦٨٥	٦ ٣٢٦ ٠٢٤	١ ٤٨٢ ٩٦٦	٥٥٧ ٩٢٤ ٨٩٢	١ ٧٩٨ ٣١٩	-	٧١١ ٠٢٥	-	٥٧٥ ٤٠٨ ٧٣٩	
(٨٠ ٥٠٧ ١٢٩)	(٣ ٣٨١ ٦٥٣)	(٩ ٥٢٣ ٦٨٥)	(١٤ ٤٤٣ ٢٧٢)	(٤٢ ٩٢١ ٩٢٠)	(٤٦٦ ٧٨٩ ٢٤٦)	(٤٦٦ ٧٨٩ ٢٤٦)	(١٨ ٥٧٣ ٥٧٢)	(٢٨٦ ٥٦٠)	(٤ ٠١٦ ٣٠٣)	(٢ ٤١٦ ٩٩٠)	(٢٤٤ ٨١٥)	(٦٤٣ ١٠٥ ١٤٥)
-	١ ٢٩٢ ٤٥٧	٧ ١٧٩ ٢٩١	٢٣١ ٢٠٠	-	-	-	١٧ ٠٩٦ ٤٩٠	٢٤٣ ٥٧٦	٢ ٠٦٢ ٨٩٨	١ ٦٧٦ ٦٨٩	٢٠٨ ٠٩٢	٣٠ ١٩٠ ٦٩٣
٧٩ ١٢٥ ٠١٧	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	٦ ٠١٧ ٧٦٨	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	١٩ ٤٤٤ ٩١٦	٢٨٦ ٥٦٠	٤ ١١٧ ٣٢٣	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	٣٩١ ٤٥٣	٢٤٣ ٤١٨ ٨١٠
-	(١ ٨٤٧ ٥٩٣)	(٤ ٤٨٣ ٠٣٨)	(٤٣١ ٢٠٠)	-	-	-	(١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	(٢٤٣ ٥٧٦)	(٢ ١٨٩ ٩٢٦)	(١ ٦٨٥ ١٥١)	(٣٣٢ ٧٣٤)	(٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣)
(١ ٣٨٢ ١١٢)	٩٠٥ ٨٦٩	٨٠٩ ٦٦٤	(١ ٠٠١ ٦٣٠)	٩ ٩٠٥ ٦٦٦	(٣٠٦ ٢٢٤ ٨٤٨)	(٣٠٦ ٢٢٤ ٨٤٨)	(٢٢٤ ٥٩١)	-	(٢٦ ٠٠٨)	(٣٥ ٩٨٨)	٢١ ٩٩٦	(٢٩٨ ٨٧١ ٢٨٥)
(١ ٨٠١ ٠٤٤)	٢ ٠٨٤ ٧٠٤	٣ ٢٤٢ ٥٤٥	٥ ٦٢٤ ٣٩٤	١١ ٣٨٨ ٦٥٢	٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥	٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥	١ ٥٧٢ ٧٢٨	-	١ ٩٢٧ ٣٩٧	٦٧٥ ٠٣٧	٢١ ٩٩٦	٢٧٦ ٥٢٧ ٤٥٤
-	-	٤ ١٢٣ ٧٨٣	-	-	-	-	٢ ١٥٣ ٩٧٤	-	-	٤٠٢ ٨٤٦	-	٦ ٦٨٠ ٦٠٣
(١ ٨٠١ ٠٤٤)	٢ ٠٨٤ ٧٠٤	٧ ٤٦٦ ٣٢٨	٥ ٦٢٤ ٣٩٤	١١ ٣٨٨ ٦٥٢	٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥	٢٥١ ٧٠٠ ٠٤٥	٣ ٧٧٧ ٧٠٢	-	١ ٩٢٧ ٣٩٧	١ ٠٧٧ ٨٨٢	٢١ ٩٩٦	٢٨٣ ٢١٨ ٠٥٧
-	(١ ٢٧٢ ٩٨٠)	(٩٥٨ ٧٩٨)	(٦٦٤ ٩٠٠)	(٥٥٦ ٧٧٩)	(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)	(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)	-	-	-	-	-	(٦٩ ٣٨٧ ٥٤٨)
-	١ ١٧٤ ٣٣٩	٨١٤ ٩٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٩٨٩ ٧١٧
(٩٨ ٤٤١)	(٩٨ ٤٤١)	(١٤٣ ٨٢٠)	(٦٦٤ ٩٠٠)	(٥٥٦ ٧٧٩)	(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)	(٦٠ ٩٣٤ ٠٩١)	-	-	-	-	-	(٦٧ ٢٩٧ ٨٣١)
-	(٤٤٩ ٤٣٥)	(٣ ٩٣٦ ٨٣٧)	(٣٤ ١٧٨ ٨٧٦)	(٤٢٨ ٥٧٨ ٣٤٧)	(١٤٧ ٧٧٨ ٣٥٠)	(١٤٧ ٧٧٨ ٣٥٠)	(١٩ ٦٢٨ ٠٠٠)	(١٣٠ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(٨٣٦ ٤٧٨ ١٤٥)
-	٢٢٤ ٧١٨	٣ ١٧٤ ٦٦٥	١ ٧٩١ ٨٢٨	٤٤ ٥٧٨ ٧٥٩	-	-	١٧ ٩١٢ ٥٧٣	١٢٠ ٩٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٩ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	٢٦٩ ٦٠٠ ٤٤٣
-	١ ٦٥٧ ١١٥	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩
(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	(٤ ٣٦٥ ٣٨٥)	(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	(١ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	(١٢٠ ٩٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٧١١ ٢٧٢ ١٧٤)
-	١٥٢ ٩٤٠	٦٥ ٤٤٦	١٥٢ ٩٤٠	(٩٩ ١٣٤ ٢٨٤)	(٧٥ ٠٠٠)	(٩٩ ١٣٤ ٢٨٤)	(٩٩ ١٣٤ ٢٨٤)	-	-	-	-	(١٠٨ ٥٢٠ ٩٢٣)
-	(٢ ٨٥٧ ١٠٥)	-	(٢ ٨٥٧ ١٠٥)	(٥ ١٦٦ ٨٣١)	(٣ ٤٨٢ ٥٤٥)	(٣ ٤٨٢ ٥٤٥)	(٣ ٤٨٢ ٥٤٥)	(٥٣ ٧٣٠)	(٣٠١ ٢٢٣)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٣٠ ٦٠٢)	(٧١ ٢٧٢ ١٧٤)
-	-	-	٢ ١٥٣ ٧٨٨	٦ ٦٨٦ ٨١٥	٣ ٢٠٥ ٥٩٢	٣ ٢٠٥ ٥٩٢	٣ ٢٠٥ ٥٩٢	٤٥ ٦٧١	١٥٤ ٧١٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٦ ٠١٢	٤٢ ٨٠٩ ٦١٤
-	-	-	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٥٣ ٧٣٠	١ ١٧١ ٥٥٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٤٨ ٩٣٢	١١٧ ١٠٥ ٦٠٦
-	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	(٢٢٢ ٤٩٦)	(٦ ٨٩٠ ٢٩٨)	-	-	(٣ ٤٠٥ ٤٥٥)	(٤٥ ٦٧١)	(٦٢٩ ٦٣٤)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٤١ ٥٩٢)	(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)
-	(٢٤٢ ٨٩٩)	(٢٤٢ ٨٩٩)	(٧٤ ٦٦٥)	(٤٩ ٧٠٥ ٦٠٢)	(٤٢ ١١١)	(٤٢ ١١١)	(٤٢ ١١١)	-	٣٩٥ ٤١٥	-	٢ ٧٥٠	(٤٥ ٧٥٤ ٧٤٣)
-	(٤٣ ٣٧٥)	(٣ ١٠٧ ١٤٠)	(٢٨٥ ٠١٩)	(٧١ ٥٠٠)	(٩٦٨ ٤٠٣)	(٩٦٨ ٤٠٣)	(٩٦٨ ٤٠٣)	-	(١ ٠٩٩ ٩٥١)	(٨٠ ٥٣٧)	-	(٨٣ ٤٨٥٢)
-	-	(٤٤٠ ١٤٦)	(٤ ٦٦٦ ٤٦١)	(٤ ٨٤٧ ٤٧٩)	(٧٥ ٧٨١ ٠١٧)	(٧٥ ٧٨١ ٠١٧)	(١ ٣٢٠ ٤٣٩)	(٨٨ ٥٧١)	(١٤ ٤٠٠)	(١٠٩ ٤٨٢)	(١٠٩ ٤٨٢)	(٨٧ ٢٢٧ ٩٩٥)
-	-	-	(١٥٥ ٨٩١)	(١ ٤٠٣ ٠٢١)	-	-	(٢٠٦ ٦٨٥)	-	-	(٧٣ ٦٣٤)	-	(٢ ٥١٤ ٤٤٢)
-	(١٥ ٠٥٩)	(١٠٨ ٥٢٩)	(٣٩ ٧٥٦)	(١٧ ٨٢٠)	(٣ ٣٤٧ ٥٥٠)	(٣ ٣٤٧ ٥٥٠)	(٥٧ ٨٦٥)	-	(٢٤ ٠٩٨)	(١٣ ٨٩٣)	-	(٣ ٦٢٢ ٠٦٦)
٢ ٥١٤	(٩١ ٢٢٩)	(٤ ٤٦٤ ٨٠٥)	(٦ ٣٤٤ ٦٩٢)	٢٨ ٧٧١ ٩٣٨	(٢ ٧٧٠ ٥٠٣)	(٢ ٧٧٠ ٥٠٣)	(٢ ٧٧٠ ٥٠٣)	(٨٨ ٥٧١)	(٧٤٣ ٠٣٤)	(٢٧٧ ٥٤٦)	٢ ٧٥٠	(٢٣١ ٨٣٣ ٢٦٦)
(١ ٧٩٨ ٥٣٠)	١ ٩٩٣ ٤٧٥	٣ ٠٠١ ٥٣٣	(٧٢٠ ٢٩٨)	٤٠ ١٦٥ ٥٩٠	٩٥٧ ١٩٩	٩٥٧ ١٩٩	٩٥٧ ١٩٩	(٨٨ ٥٧١)	١ ١٨٤ ٣٣٣	٨٠٠ ٣٣٧	٢٤ ٧٤٦	٥١ ٣٨٤ ٦٤١

إجمالي الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
 صافي الأقساط المكتتب بها
 احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
 احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
 حصة معيداتأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط التأمين
 العمولات للتبرعة
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
 حصة معيداتالتأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
 صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
 احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 حصة للتعدد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
 احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 حصة للتعدد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
 التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
 العمولات المدفوعة
 مصاريف كشف وخبراء
 مصاريف الفاقيات 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)		
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	إلزامي داخلي
٧٧٨ ٩٤٢	٨٠ ٦٣٨	إلزامي حدودي
١١٤ ١٧٦	-	بطاقة برتقالية
٥٨٩ ٨٤٣	١ ١٢٥ ٤٩٤	
<u>١ ٤٨٢ ٩٦١</u>	<u>١ ٢٠٦ ١٣٢</u>	

٣٤- الالتزامات الطارئة

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

٣٥- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٥-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

الفرق زيادة/(انخفاض)	المجموع	القيمة العادلة (غير مدققة) ٢٠١٩/٠٣/٣١			صافي القيمة الاسمية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول			
١ ٧١٢ ٣٠٢ ٤٧٦	٣ ٥٢٦ ٠١٨ ٦٤٣	-	٧٧٣ ٢٩٣ ٦٦٧	٢ ٧٥٢ ٧٢٤ ٩٧٦	١ ٨١٣ ٧١٦ ١٦٧	٧	

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

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

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

علاقة المعطيات غير المنظورة مع حساسية المعطيات غير المنظورة	القيمة العادلة	معطيات غير منظورة هامة	أسس التقييم	تاريخ التقييم	الموجودات المالية
على القيمة العادلة لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	٢٠١٩/٠٣/٣١	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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 والاكتتاب 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 لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري - (٠,٧٥%)، فرع الحياة ٢,٠٥%، البحري ٩,٥٨%، سيارات إلزامي ٠,٩١%، سيارات شامل ٣,٦٩%، الصحي ٧٤,٩٧%، الحريق ٤,١٨%، هندسي ٠%، السفر ٤,٨١%، الحوادث العامة ٠,٥٥%، الحوادث الشخصية ٠,٠١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري - (٠,٠٧%)، فرع الحياة ٢,٤٢%، 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%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال

والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالخصمة 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

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

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء 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.

٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
١٩٥ ٢٨٥ ٢٦٦	-	١٩٥ ٢٨٥ ٢٦٦	النقد وما يوازي النقد
١ ٥٥٠ ٠٤٠ ٦٠٨	-	١ ٥٥٠ ٠٤٠ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٢٦ ٠١٨ ٦٤٣	-	٣ ٥٢٦ ٠١٨ ٦٤٣	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٥ ٧١٧ ٧٣٩	-	١٤٥ ٧١٧ ٧٣٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣١ ١٥٩ ٨١١	-	٢٣١ ١٥٩ ٨١١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ٣٣٣ ٨٠٦	-	١٠ ٣٣٣ ٨٠٦	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣٣ ٣٠٨ ٧٣١	-	١٣٣ ٣٠٨ ٧٣١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢ ٥٩٨ ٦٤٧	-	٣٣٢ ٥٩٨ ٦٤٧	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦ ١٤٩ ٤٦٣ ٢٥١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ١٢٤ ٤٦٣ ٢٥١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٨٥ ٠٤٤ ١٩٦	-	١٨٥ ٠٤٤ ١٩٦	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٤٢٤ ٠٢٧	-	١٩ ٤٢٤ ٠٢٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٣٠٢ ٦١٧ ٦٥٢	-	١ ٣٠٢ ٦١٧ ٦٥٢	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٠٤ ١٥٢ ٥٦١	-	٣٠٤ ١٥٢ ٥٦١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٢٤ ٥١٧ ٥٤٤	-	٢٤ ٥١٧ ٥٤٤	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٨٣٥ ٧٥٥ ٩٨٠</u>	<u>-</u>	<u>١ ٨٣٥ ٧٥٥ ٩٨٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٣١٣ ٧٠٧ ٢٧١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٢٨٨ ٧٠٧ ٢٧١</u>	فائض السيولة

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	-	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	النقد وما يوازي النقد
١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	-	١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	-	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	-	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	-	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	-	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	أرباح 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 ودائون مختلفون
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	-	<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٠٠٠ ٠٧٣ ٣٩٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٩٧٥ ٠٧٣ ٣٩٣</u>	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية

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

تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٩/٠٣/٣١ مبلغ / ٤٦٨ ٩٢٦ ٢٤٣ / ليرة سورية و / ١١٠ ٣٩١ ٤٦٣ / 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)		٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٦٠٨ ٦٨٣	٢ ٦٨٦ ٢٨٣	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٦٣ ٣٥٩)	(١٨٢ ١١٦)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٥٤٥ ٣٢٤</u>	<u>٢ ٥٠٤ ١٦٧</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٨		٢٠١٩		
وسطي سعر الصرف خلال العام	سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية	وسطي سعر الصرف خلال الفترة	سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية	
٤٣٥,٢٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥١٣,٢٤	٤٩٨,٢٤	٤٩٣,٦٧	٤٨٩,١٠	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٩/٠٣/٣١، 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. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٨/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٩/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٢٥ ٠٦٢ ١٩٦	%١٠ ±	١٢٥ ٠٦٢ ١٩٦	%١٠ ±	دولار أمريكي
<u>٣٢ ٨٦٩ ٥٧٤</u>	%١٠ ±	<u>٣٢ ٨٦٩ ٥٧٤</u>	%١٠ ±	يورو
<u>١٥٧ ٩٣١ ٧٧١ ±</u>		<u>١٥٧ ٩٣١ ٧٧١ ±</u>		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٣٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	٢ ٣٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١ ٤٩٤ ٩٨٣ ٦٣٤	١ ٥١٠ ٥٩١ ٣٣٦	من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٨٢٩ ٦٢٥ ٣٢٦	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>٥ ٤٣١ ٣٨٢ ٦٠٩</u>	<u>٥ ٥٩٢ ٥٢٦ ٢٢٢</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٦٦٩ ٥٨٧ ٢٠٣	٧٤٤ ٩٩٨ ٨٧٢	رأس المال المطلوب مقابل أخطار الموجودات
٢٠٤ ١٠٢ ٥١٧	١٤١ ٦٧١ ٨٤٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٠٢ ٤٨٨ ٣١٦	١٧٠ ٢٨٦ ٤٦٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦٠٧٥ ١٠٦	٥ ٨٠٩ ١٦٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ٠٨٢ ٢٥٣ ١٤٢</u>	<u>١ ٠٦٢ ٧٦٦ ٣٤٣</u>	مجموع رأس المال المطلوب
% ٥٠٢	% ٥٢٦	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٧ - أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ذلك لتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٩/٣/٣١.

٣٨ - الأحداث اللاحقة

تم في اجتماع الهيئة العامة غير العادية و الذي تم عقده بتاريخ ١٦ / ٦ / ٢٠١٩ موافقة السادة المساهمين على مقترح مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة البالغ حالياً مليارين وثلثمائة وخمسون مليون ليرة سورية بمقدار ٦٥٠ مليون ليرة سورية ليصبح رأس مال الشركة الجديد ثلاثة مليارات ليرة سورية و تقابل ٦,٥ ملايين سهم وكذلك الموافقة على توزيع أسهم زيادة رأس المال وفق التعليمات الناظمة بعد موافقة الجهات العامة الإشرافية و هيئة الأوراق و الأسواق المالية على الزيادة و ضمن المبلغ الذي ستوافق عليه هذه الجهات.