

استمارة الإفصاح رقم(2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية لغاية الربع الثالث للسنة المالية: 2018

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2,350,000,000	2,350,000,000	23,500,000	1,254

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بدیع 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 فوطرش	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	5.15%

السيد مازن الصبان	المدير التنفيذي (المدير العام)
محمد 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 <a href="mailto:info@atsyria.com">info@atsyria.com</a>	

**قيم السهم:**

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	223.69 ل.س	389.82 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	
					مجموع الموجودات
3%		7,608,777,288		7,859,453,494	
					حقوق المساهمين
-2%		5,360,352,097		5,256,718,813	
					صافي الإيرادات
246%	76%	276,312,098	96,577,281	956,801,667	169,740,491
					صافي الربح قبل الضريبة
5%	8%	120,907,355	86,593,613	127,294,536	93,177,730
					مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
12%	21%	(14,733,535)	(12,653,212)	(16,501,370)	(15,334,268)
					حقوق الأقلية في الأرباح
-	-	-	-	-	-
					صافي الدخل
4%	5%	106,173,820	73,940,401	110,793,166	77,843,462
					ربح السهم
4%	5%	4.52	3.15	4.72	3.31



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 1,054,745,697.00 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 489,214,579.00 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 956,801,667.00 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,728,692,344.00 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2018/11/27



مازن الصبان  
المدير العام

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٨

(غير مدققة)

### فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣- ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥-٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧- ٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة تسعة أشهر
٩- ٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ثلاثة أشهر
١٠	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة تسعة أشهر
١١	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر
١٢	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٣	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٥ - ١٤	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٥٢ - ١٦	- الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

\*\*\*\*\*

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

السادة / المساهمون المحترمون  
شركة العقيلة للتأمين التكافلي  
شركة مساهمة مغلقة  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة (الشركة) كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر و التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ( المعلومات المالية المرحلية المختصرة ) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى استنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

### نطاق المراجعة

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



## أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، و هو مساوي لسعر الكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق في نفس التاريخ. وبالتالي لم نتمكن من التأكد من صحة تقييم أرصدة تلك الأصول ، كما لم نتمكن من القيام بأي إجراءات بديلة تؤكد صحة تقييم الرصيد في ذلك التاريخ، وفيما لو تمكنا من إكمال المراجعة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا وجود تعديلات فيما يتعلق ببند الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع و الأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة على بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و العائد للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

## الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا ، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ لم يتم إعدادها - من جميع النواحي الجوهرية - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

## أمور هامة

- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى ما يلي :
- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م . ل) 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 ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغ /١٧ ١٢٢ ٥٢٨ / ليرة سورية.
  - ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٢٠٥٩ ٩١٤ ٦٠٤ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ، و توزعت على ثلاث مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٢٩٨ ٨٥٢ ٠٠٦ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف .



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

٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٧٨ ٦٧٩ ٣٦٨ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠، وتمثل فقط ٥% من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/٠١٠٠/١٠ بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقي الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودايع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / ٤٣٢ ١٧٣ ٠٨٦ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودايع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠.

٤- قمنا بمراجعة التعديلات المشار إليها في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية و المخصصة لإعادة عرض البيانات المالية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وقد وجدنا أن هذه التعديلات مناسبة و قد تم تطبيقها بشكل ملائم.

#### 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 ٢٥/١١/٢٠١٨





شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح	
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			<b>الموجودات</b>
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٨٤ ٨٧٨ ٦٧١	٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	١ ٩٨١ ٢٣٥ ٢٣٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣ ٤٨٢ ٦٩٧ ٦٠٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	١٥١ ٠٦٨ ٢٧٣	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٢٦ ٥٣٢ ٣٠٨	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١٢ ٥٥٨ ٢٥٠	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	١٢٧ ٢٩٣ ١٥٨	١١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	٣٥٨ ٥٩٤ ٥٨٨	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٢٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٧٩١ ٤٠٧ ٩٦٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<b>٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨</b>	<b>٧ ٨٥٩ ٤٥٣ ٤٩٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٩٥ ٨٢٩ ٦٨٧	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	٢٦ ٩٨١ ٧٦٨	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١ ٧٢٨ ٦٩٢ ٣٤٤	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	٣١٤ ٩٠٥ ٢٧٥	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٣٨٠ ٩٣١ ٥٨٩	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢٦ ٩٧٣ ٩٥٧	٣٣ ٣٦٠ ٩٨٧	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<b>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</b>	<b>٢ ٦٨٠ ٧٠١ ٦٥٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

حقوق حملة الوثائق

( ١٠١٣ ٦٢٤ )	( ٣٧٢ ٥١٦ ٨٨٥ )	٢٢	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١ ٦٥٤ ٣١٣	٢٢٦ ٠١٨		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع حملة
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٩٤ ٣٢٣ ٨٩٨	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
<u>٣٢١ ٣١٥ ١٩٢</u>	<u>( ٧٧ ٩٦٦ ٩٦٩ )</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق

حقوق المساهمين

٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣	رأس المال
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٩٩ ٥٣٣ ٧١٥	٢٤	احتياطي قانوني
٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	١ ٩٨٧ ١٩١ ٧٨٣	٧	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦١ ٩٩٧	٢٥	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٩٧ ٦٣١ ٣١٨		أرباح محتجزة
<u>٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩</u>	<u>٥ ٢٥٦ ٧١٨ ٨١٣</u>		مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨      ٧ ٨٥٩ ٤٥٣ ٤٩٤

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		<b>الإيرادات</b>
٣٢٦.٠٤٢.٣٣٣	١.٠٥٤.٧٤٥.٦٩٧	٣٣ إجمالي الأقساط المكتتب بها
( ٤٩.٧٣٠.٢٣٥)	( ٩٧.٩٤٤.٠٣٠)	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٢٧٦.٣١٢.٠٩٨</u>	<u>٩٥٦.٨٠١.٦٦٧</u>	صافي الأقساط المكتتب بها
( ٢٠.٤٩١.١٧٧)	( ٣٩٨.٩٢٩.٣٣٣)	٣٣ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٢٥٥.٨٢٠.٩٢١</u>	<u>٥٥٧.٨٧٢.٣٣٤</u>	صافي أقساط التأمين
٩.٥٩١.٥١٨	٢٢.٦٦٦.٣٧٤	٣٣ عمولات مقبوضة
٣٩.٥٠٠.٥٧٤	٤٤.٦٧٧.٨٢٨	٦ مراوحة الودائع المصرفية
-	٢٢٦.٤٧٠	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	٣.٤١٧.٤٣٣	٢٧ استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
١٩.٨٥٣.٣٦٤	-	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	١.٤٠٦.٣٩٥	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>٣٢٤.٧٦٦.٣٧٧</u>	<u>٦٣٠.٢٦٦.٨٣٤</u>	مجموع الإيرادات
		<b>المصاريف:</b>
( ١٨٠.٣٠٧.٦١٤)	( ٤٨٩.٢١٤.٥٧٩)	٣٣ إجمالي المطالبات المدفوعة
٧.٥٣٣.٤١٤	٤.٧٥٧.٧١١	٣٣ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>( ١٧٢.٧٧٤.٢٠٠)</u>	<u>( ٤٨٤.٤٥٦.٨٦٨)</u>	صافي المطالبات المدفوعة
٢٠.٧٧٥.٨٤٨	( ١٢٤.٥٥١.١٧٤)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>( ١٥١.٩٩٨.٣٥٢)</u>	<u>( ٦٠٩.٠٠٨.٠٤٢)</u>	صافي المطالبات
( ١٩.٠٩١.٩٢٨)	( ٣٧.٩٠٠.٠٠٤)	٣٣ عمولات مدفوعة
( ١٤.١٨٢.٧٣٥)	( ١٣١.٨٢١.٩٣٨)	٢٨،٣٣ مصاريف كشف وخبراء
( ٧.٥٩٤.٩٦٥)	( ٧.٥٤٣.٣٢٨)	٣٣ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
( ٢٨٠٨ ٤٥١ )	( ٨ ٤٣١ ١٣٨ )	٢٩٠٣٣ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
( ٩٣٧ ٥٠٠ )	( ١ ٣٣٧ ٥٠٠ )	أتعاب مهنية حملة
( ٧٠٢ ٩٧٧ )	-	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	( ٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥ )	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
( ٥٥٠٣ ٥٣٠ )	( ٢ ٥٤٤ ٤٤٩ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
( ١٦٠ ٥١٨ ١١٩ )	( ٢٠١ ٦٧٨ ٤٦٥ )	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
( ٣٦٣ ٣٣٨ ٥٥٧ )	( ١٠٢٦ ٦١٥ ٤٦٩ )	مجموع المصاريف
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠ )	( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥ )	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠ )	( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥ )	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠ )	( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥ )	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر:
-	( ١ ٤٢٨ ٢٩٥ )	٧ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠ )	( ٣٩٧ ٧٧٦ ٩٣٠ )	مجموع الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدرونی

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

١١٨ ٥٠٠ ٤٨٧	٢١١ ٠٧٨ ٦٤٦
( ٢١ ٩٢٣ ٢٠٦ )	( ٤١ ٣٣٨ ١٥٥ )
<u>٩٦ ٥٧٧ ٢٨١</u>	<u>١٦٩ ٧٤٠ ٤٩١</u>
( ٨ ٣٤١ ٥٧٢ )	( ٤٧ ٨٧٨ ٤٩٠ )
<u>٨٨ ٢٣٥ ٧٠٩</u>	<u>١٢١ ٨٦٢ ٠٠١</u>
٣ ٥٧٥ ٩٨٢	٨ ٧١٧ ٣٧٨
١٢ ٩٧٩ ١١٩	١٥ ٥٦٧ ٨٥٧
-	( ٤١٣ ٦٤٦ )
١٤ ٤٤٢ ٠٧١	-
( ٩ ٨٣٣ ٦٤٧ )	١٦٤ ٥٠٨
<u>١٠٩ ٣٩٩ ٢٣٤</u>	<u>١٤٥ ٨٩٨ ٠٩٨</u>

( ٦٥ ٤٨٩ ٠٦٠ )	( ٢٢٦ ٥٤٢ ٤٥٧ )
٣ ٢٥٦ ٦٧٣	٢٦٤ ٦١٩
( ٦٢ ٢٣٢ ٣٨٧ )	( ٢٢٦ ٢٧٧ ٨٣٨ )
( ١٤ ٤٤٨ ٨١٠ )	( ٤٣ ٤١٧ ٥٤٧ )
<u>( ٧٦ ٦٨١ ١٩٧ )</u>	<u>( ٢٦٩ ٦٩٥ ٣٨٥ )</u>
( ٦ ٤٢٧ ٦٨٤ )	( ١٢ ٨٤٤ ٧٦٠ )
( ٣ ٠٥٤ ٤٨٢ )	( ٣٢ ٥١٨ ٢٤٩ )
( ٢ ٥٣١ ٦٥٥ )	( ٢ ٥١٤ ٤٤٣ )

#### الإيرادات

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

#### المصاريف:

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

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
( ١٠١٩٣٠٤ )	( ١٩٨٥٩٠١ )	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	( ٤٦٢٥٠٠ )	أتعاب مهنية حملة
-	( ٢٦٣٥٠٦٠٥ )	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
( ٧٠٢٩٧٧ )	٧٧٠٢٨٣٩	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
( ٢٨٧٥١٦٢ )	( ٣٦٧١٩٢٣ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
( ٥١٨٥٠٠٤١ )	( ٦٣٨٦٢٨٩٢ )	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
( ١٤٥١٤٢٥٠٢ )	( ٤٠٦٢٠٣٨١٩ )	مجموع المصاريف
( ٣٥٧٤٣٢٦٨ )	( ٢٦٠٣٠٥٧٢١ )	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
( ٣٥٧٤٣٢٦٨ )	( ٢٦٠٣٠٥٧٢١ )	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
( ٣٥٧٤٣٢٦٨ )	( ٢٦٠٣٠٥٧٢١ )	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر:
-	( ١٤٢٨٢٩٥ )	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
( ٣٥٧٤٣٢٦٨ )	( ٢٦١٧٣٤٠١٦ )	مجموع الدخل الشامل للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) 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



محمد الطحان

أزهار التلا

## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغلقة عامة

#### بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		<b>الإيرادات</b>
٣٢ ٢٢٢ ٨٠٢	٣٤ ٦٤٧ ٢٦٥	٦
		مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٣٣ ٤٣٧ ٠٥٥	٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠	٣١
		توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧٧ ٧٧٣ ٩٤٥	٩٢ ٩٧١ ٩٧٣	
		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤٨٠ ٤٣٨	٢٥
		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
<u>١٤٣ ٤٣٣ ٨٠٢</u>	<u>١٥٨ ٣٤٨ ٩٢٦</u>	
		<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>المصاريف:</b>
( ١٨ ٨٩٥ ٣٥٧)	( ٢٩ ٤٥٧ ٢٨٠)	٣٠
		نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	( ٢٥٩ ٦١٠)	
		فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
( ٢ ٦٩٣ ٥٩٠)	-	١٠
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
( ٩٣٧ ٥٠٠)	( ١ ٣٣٧ ٥٠٠)	
		أتعاب مهنية
<u>( ٢٢ ٥٢٦ ٤٤٧)</u>	<u>( ٣١ ٠٥٤ ٣٩٠)</u>	
		<b>مجموع المصاريف</b>
١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥	١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦	
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ١٤ ٧٣٣ ٥٣٥)	( ١٦ ٥٠١ ٣٧٠)	٢١
		ضريبة دخل المساهمين
<u>١٠٦ ١٧٣ ٨٢٠</u>	<u>١١٠ ٧٩٣ ١٦٦</u>	
		صافي أرباح الفترة
		<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤	( ٢٠٧ ٦٦٦ ٧٧٧)	٧
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٥٧ ٤٣٨ ٦١٤</u>	<u>( ٩٦ ٨٧٣ ٦١١)</u>	
		<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>
٤٠٥٢	٤٠٧٢	٣٢
		ربحية السهم الأساسية و المحفظة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متضمنة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

بصع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغفلة عامة

#### بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		<b>الإيرادات</b>
٧ ٩٨٦ ٨٨٠	١٣ ٣٠٨ ٩٧٩	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٣٣ ٣٦٢ ٣٣٩	-	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٥٤ ٦٨٦ ٨٩٠	٩٢ ٩٧١ ٩٧٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٤٨٠ ٤٣٨	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
<u>٩٦ ٠٣٦ ١٠٩</u>	<u>١٠٦ ٧٦١ ٣٩٠</u>	<b>مجموع الإيرادات</b>
		<b>المصاريف:</b>
( ٦ ٧٤٨ ٩٠٦ )	( ١٣ ٩٤٩ ٨٢٢ )	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	١ ١٢٩ ١٧٢	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	( ٢٥٩ ٦١٠ )	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
( ٢ ٦٩٣ ٥٩٠ )	( ٤٠ ٩٠٠ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	( ٤٦٢ ٥٠٠ )	أتعاب مهنية
<u>( ٩ ٤٤٢ ٤٩٦ )</u>	<u>( ١٣ ٥٨٣ ٦٦٠ )</u>	<b>مجموع المصاريف</b>
<u>٨٦ ٥٩٣ ٦١٣</u>	<u>٩٣ ١٧٧ ٧٣٠</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
( ١٢ ٦٥٣ ٢١٢ )	( ١٥ ٣٣٤ ٢٦٨ )	ضريبة دخل المساهمين
<u>٧٣ ٩٤٠ ٤٠١</u>	<u>٧٧ ٨٤٣ ٤٦٢</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
١١٠ ٨٣٥ ٤٠٥	١٩٦ ٠٧٣ ٥١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٨٤ ٧٧٥ ٨٠٦</u>	<u>٢٧٣ ٩١٦ ٩٧٥</u>	<b>مجموع الدخل الشامل للفترة</b>
٣.١٥	٣.٣١	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار الطلا





شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢١ ٣١٥ ١٩٢	١ ٦٥٤ ٣١٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	( ١ ٠١٣ ٦٢٤)	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
( ١ ٤٢٨ ٢٩٥)		( ١ ٤٢٨ ٢٩٥)		الدخل الشامل للفترة
( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	( ٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥)	-	( ٣٦٩ ٩٩٨ ٠٣٠)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
( ١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	( ١ ٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة
<u>( ٧٧ ٩٦٦ ٩٦٩)</u>	<u>٢٩٤ ٣٢٣ ٨٩٨</u>	<u>٢٢٦ ٠١٨</u>	<u>( ٣٧٢ ٥١٦ ٨٨٥)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	-	( ٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)	١٩ ٨٥٣ ٣٦٤	-	( ٥٨ ٤٢٥ ٥٤٤)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٣٨٢ ٨٧٩ ٦١٧</u>	<u>٤٧٨ ٤١٢ ٣٤٣</u>	<u>-</u>	<u>( ٩٥ ٥٣٢ ٧٢٦)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروبي



مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان 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	
٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
( ٩٦ ٨٧٣ ٦١١ )	١١٠ ٣١٢ ٧٢٨	٤٨٠ ٤٣٨	( ٢٠٧ ٦٦٦ ٧٧٧ )	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	( ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	-	-	-	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
-	( ١٢ ٦٨١ ٤١٠ )	-	-	١٢ ٦٨١ ٤١٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
( ٦ ٧٥٩ ٦٥٥ )	( ٦ ٧٥٩ ٦٥٥ )	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥ ٢٥٦ ٧١٨ ٨١٣</u>	<u>٩٧ ٦٣١ ٣١٨</u>	<u>٧٢٢ ٣٦١ ٩٩٧</u>	<u>١ ٩٨٧ ١٩١ ٧٨٣</u>	<u>٩٩ ٥٣٣ ٧١٥</u>	<u>٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠٩/٣٠
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٤٥٧ ٤٣٨ ٦١٤	١٠٦ ١٧٣ ٨٢٠	-	٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣١	-	( ١٧١ ١٩٤ ٥٣١ )	-	-	تسوية الانخفاض بالاستثمارات المتاحة للبيع
-	( ١٢ ٠٩٠ ٧٣٦ )	-	-	١٢ ٠٩٠ ٧٣٦	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٣ ٩٢٦ ٩٤٧ ١٦٤</u>	<u>٣١٢ ٠٦٣ ٨٦١</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠</u>	<u>٨٠ ٨٩٩ ٦٢٢</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

د. بدیع الدروفي

مدير العام

مازن الصبيح

المدير المالي الرئيسي

محمد الطحان

المدير المالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥	١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)	( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥)	٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٤ ٩٥٣ ٠٠٩	٧ ٢١١ ٩٩٤	١٤	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٠ ٤٩١ ١٧٧	٣٩٨ ٩٢٩ ٣٣٣	٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات
١٩ ٦٩٤ ٣٤٦	١٢٢ ٥٠٩ ٠٧٤	٣٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
( ٤٠ ٤٧٠ ١٩٤)	٢ ٠٤٢ ١٠٠	٣٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
( ٧٧ ٧٧٣ ٩٤٥)	( ٩٢ ٩٧١ ٩٧٣)		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٣ ٦٢٢ ٢٥٠	( ٦٩٦ ٨٨١)		أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٩ ٨٥٣ ٣٦٤	( ٥ ٤٤٥ ٨٦٦)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٤٢ ٧٠٥ ١٨٢</u>	<u>١٦٢ ٥٢٣ ٦٨٢</u>		فروقات أسعار صرف أخرى
( ١٣ ٩٧٢ ٤٠٥)	( ٧٧ ٣٣٩ ٥٦٧)		التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
( ٣٤ ٠٦٢ ٦١٨)	٤٩ ٦٥٦ ١٨٣		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
( ٢ ١٩٣ ٢٨٤)	( ٦ ٠٠٨ ١٨٧)		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
( ٤٥ ١٧١ ٥٤٠)	( ١٦ ١٨٥ ٩٩٤)		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٨ ١٢٥ ٢٢٠	٤٦ ٢٢٥ ٩٤٦		التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
( ٨ ٥٩٩ ٩٢٠)	( ٢٠ ٦٠٤ ٩٩٣)		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٢ ١٦٦ ١٩١	٢٢٧ ٣٣٢ ٩٣٥		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
<u>( ٣١ ٠٠٣ ١٧٤)</u>	<u>٣٦٥ ٦٠٠ ٠٠٥</u>		التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
( ٤ ١٨٠ ٠٠٠)	( ٢٠ ١١٤ ٣٤٠)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>( ٣٥ ١٨٣ ١٧٤)</u>	<u>٣٤٥ ٤٨٥ ٦٦٥</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٥٩ ٦٠٦ ٥١٢	١٨٤ ٥٥٤ ٩٠٠	
٩٨ ٧٩٥ ٦٠٩	١١٦ ٥١٠ ٩٩٨	
( ٣١ ٦٠٤ ٨٥٢)	( ١٨٢ ٤٣٨ ٤٥٢)	
( ٥ ٨٨٨ ١٢٥)	( ٤٥٨ ٨٣٠ ٣٠٠)	١٤
<u>١٢٠ ٩٠٩ ١٤٤</u>	<u>( ٣٤٠ ٢٠٢ ٨٥٤)</u>	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
التغير في ودائع لأجل لدى المصارف		
متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع		
شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع		
شراء موجودات ثابتة مادية		
<b>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</b>		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		
<b>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</b>		
-	( ١ ٥٠٥ ٢٣١)	
-	( ٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	
<u>-</u>	<u>( ٨ ٢٦٤ ٨٨٦)</u>	
٢ ٣٢٣ ٨٦٢	١٠٦ ٩٩٣	
٨٨ ٠٤٩ ٨٣٢	( ٢ ٨٧٥ ٠٨٢)	
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	
<u>١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨</u>	<u>٨٤ ٨٧٨ ٦٧١</u>	٥
<b>فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد</b>		
صافي التغير في النقد وما يوازي النقد		
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة		
<b>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</b>		

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٢) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروري

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



محمد الطحان

أزهار التلا

## شركة العقيلة للتأمين التكافلي

### شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٨ (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 محافظة 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 / ١١ / 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 للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

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

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

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٢-٣ عقود التأمين التكافلي

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

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام 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:

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لأجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

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 ١/١٠٩٩/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 السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

#### ٧-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

#### ٨-٣ النقد وما يوازي النقد

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

### ٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

#### ١-٤ مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.



٢-٤ انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٣-٤ تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 لكفائتها 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

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
		<u>مساهمون</u>
		حسابات جارية لدى المصارف
١١ ٥٣٢ ٢٥١	٣ ٤٨٥ ٣٤٠	٨ ٠٤٦ ٩١١
<u>١١ ٥٣٢ ٢٥١</u>	<u>٣ ٤٨٥ ٣٤٠</u>	<u>٨ ٠٤٦ ٩١١</u>
		<u>حملة الوثائق</u>
		النقد في الصندوق
٦ ١٩٩ ٣٠٣	٣ ٤٧١ ٩٨٨	٢ ٧٢٧ ٣١٥
٦٧ ١٤٧ ١١٧	٦ ٠٤٥ ٨٢٦	٦١ ١٠١ ٢٩١
٧٣ ٣٤٦ ٤٢٠	٩ ٥١٧ ٨١٤	٦٣ ٨٢٨ ٦٠٦
<u>٨٤ ٨٧٨ ٦٧١</u>	<u>١٣ ٠٠٣ ١٥٤</u>	<u>٧١ ٨٧٥ ٥١٧</u>

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
		<u>مساهمون</u>
		حسابات جارية لدى المصارف
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١
<u>٢ ٠١١ ٨٩٢</u>	<u>١ ١٤٢ ٦٩١</u>	<u>٨٦٩ ٢٠١</u>
		<u>حملة الوثائق</u>
		النقد في الصندوق
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦
<u>٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣</u>	<u>٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦</u>	<u>٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧</u>

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)		
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
١ ٠٤٦ ٩٥١ ٢٣٦	٨١٥ ٤٥١ ٢٣٦	٢٣١ ٥٠٠ ٠٠٠
٩٣٤ ٢٨٤ ٠٠٠	٣٣٥ ٢٨٤ ٠٠٠	٥٩٩ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>١ ٩٨١ ٢٣٥ ٢٣٦</u>	<u>١ ١٥٠ ٧٣٥ ٢٣٦</u>	<u>٨٣٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u>
		ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
		ودائع تستحق خلال سنة- حملة

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

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)
١٨٢ ٤٣٨ ٤٥٢	-	-	-	-	١٨٢ ٤٣٨ ٤٥٢	الإضافات خلال الفترة
( ٢٣ ٥٣٩ ٠٢٥)	-	-	-	-	( ٢٣ ٥٣٩ ٠٢٥)	الاستبعادات خلال الفترة
<u>٩٤٣ ١٥٣ ٦٨٦</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٤٤٥ ٠٤٠ ١٠٦</u>	الرصيد في ٣٠/٠٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	( ١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧</u>	<u>١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠</u>	-	<u>١١ ١٥٤ ٤٨٠</u>	<u>١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩</u>	<u>١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨</u>	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	( ٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	التغير في القيمة العادلة خلال العام
( ٢٤٥ ٩٩٤ ٢٠٢)	١٥٣ ٢٢٥ ٠٠٠	-	( ١١ ١٥٤ ٤٨٠)	( ٥٥ ٤٦٠ ٥٠٦)	( ٣٣٢ ٦٠٤ ٢١٦)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
<u>٢ ٥٣٩ ٥٤٣ ٩٢٣</u>	<u>٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠</u>	-	<u>( ١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)</u>	<u>٣٤٨ ٥١٢ ٦٨١</u>	<u>١ ٧٥٥ ٦٧٨ ٨٨٢</u>	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٣ ٤٨٢ ٦٩٧ ٦٠٩	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤١٧ ١٤٤ ٦٦١	٢ ٢٠٠ ٧١٨ ٩٨٨	صافي القيمة الدفترية
<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 ٣٠/٠٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
						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 / ٣٦ ٩٦١ ٦٢٤ / ليرة سورية و استثمار في البنك الدولي الإسلامي بما يعادل مبلغ / ٢٤ ٤٣٠ ٧٨٣ / 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 ٣٠ / ٠٩ / 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 و حقوق حملة الوثائق، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية الموجلة. تم خلال الفترة بيع بعض الأسهم المستثمرة في بنك البركة كما يلي:

البيان	عدد الأسهم المباعة	المتحصل من البيع	التكلفة المتوسطة المتحركة	الربح الناتج
بنك البركة	٨٩ ١٥٥	١١٦ ٥١٠ ٩٩٨	٢٣ ٥٣٩ ٠٢٥	٩٢ ٩٧١ ٩٧٣

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

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	الرصيد كما في أول الفترة
( ٢٠٩ ٠٩٥ ٠٧٢ )	( ١ ٤٢٨ ٢٩٥ )	( ٢٠٧ ٦٦٦ ٧٧٧ )	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١ ٩٨٧ ٤١٧ ٨٠١</u>	<u>٢٢٦ ٠١٨</u>	<u>١ ٩٨٧ ١٩١ ٧٨٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	-	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول السنة
( ١٧١ ١٩٤ ٥٣٢ )	-	( ١٧١ ١٩٤ ٥٣٢ )	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة
<u>١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)		
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
( ٢٤٥ ٩٩٤ ٢٠٢ )	( ١ ٦٨٠ ٣٤٧ )	( ٢٤٤ ٣١٣ ٨٥٥ )
<u>٣٦ ٨٩٩ ١٣٠</u>	<u>٢٥٢ ٠٥٢</u>	<u>٣٦ ٦٤٧ ٠٧٨</u>
<u>( ٢٠٩ ٠٩٥ ٠٧٢ )</u>	<u>( ١ ٤٢٨ ٢٩٥ )</u>	<u>( ٢٠٧ ٦٦٦ ٧٧٧ )</u>

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)  
المطلوبات الضريبية للمؤجلة (الإيضاح ٢٠)  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢٠١٧/٩/٣٠ (غير مدققة)		
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩	-	٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩
<u>( ٦١ ٩٨٧ ٩٠٥ )</u>	<u>-</u>	<u>( ٦١ ٩٨٧ ٩٠٥ )</u>
<u>٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤</u>

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)  
المطلوبات الضريبية للمؤجلة (الإيضاح ٢٠)  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

#### ٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	١٥٢ ٩٥٤ ٣٥٢
<u>( ٤ ٩٩٦ ٩٤٥ )</u>	<u>( ١ ٨٨٦ ٠٧٩ )</u>
<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	<u>١٥١ ٠٦٨ ٢٧٣</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ٣٠٩ ٤٤١	٤ ٩٩٦ ٩٤٥
٢ ٦٨٧ ٥٠٤	٦٥ ٢٣٢
<u>-</u>	<u>( ٣ ١٧٦ ٠٩٨ )</u>
<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	<u>١ ٨٨٦ ٠٧٩</u>

الرصيد كما في أول الفترة/ السنة  
إضافات  
استردادات  
الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦٠٦٣٧١٦	٥٠٨٩١٩٩٥	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤٣٢٧٢١٨	١٧٣١٢٦٦٥	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٢٩٢٦٠٧٩	٣٠٢٧٣٨٢٥	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
-	١٥١٧٥٠١٣	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٦٤٤٩٦٦٠	٣٥٢٣٠٠٤٠	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٥٨١٧٦٢١	٤٠٧٠٨١٤	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٧٥٥٨٤٢٩٤</u>	<u>١٥٢٩٥٤٣٥٢</u>	

#### ٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٩٩٧٧٥	١٠٤٩٤٦٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٦٨٨٣٥٠١٠	٢٢٦٧٦٤٠٨٧	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٦٩٤٣٤٧٨٥</u>	<u>٢٢٧٨١٣٥٥٤</u>	
( ١٢٨١٢٤٦ )	( ١٢٨١٢٤٦ )	مخصص ديون مشكوك فيها
<u>٢٦٨١٥٣٥٣٩</u>	<u>٢٢٦٥٣٢٣٠٨</u>	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١ ٢٦٦	٧ ٤٣٧ ٥٣٠	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٨٧ ٧٤٢	٦٠٥ ١٣٩	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٥ ٢١٣ ٦٦٣	١ ١٥١ ٥٠٢	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة للمساهمة المغفلة
٢٢٥ ٢٨٤	١ ٣٦١ ٥٧١	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٢٢٧ ٤٧٢	١٧٩ ٩١٠	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٦٢٧ ٦٦٥	٢ ٦٥٥ ٦٢٧	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>١٥ ٣٠٢ ٤٩٠</u>	<u>٢١ ٣١٠ ٦٧٧</u>			
<u>( ٨ ٧٥٢ ٤٢٧ )</u>	<u>( ٨ ٧٥٢ ٤٢٧ )</u>			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦ ٥٥٠ ٠٦٣</u>	<u>١٢ ٥٥٨ ٢٥٠</u>			

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	٢٥ ٢٤١ ٣٤٠	سورية	مساهمون	دائنا توزيعات أرباح
١ ٨٨٢ ٠٨٨	١ ٧٤٠ ٤٢٨	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٤٧ ٥٨٦ ٧٦١</u>	<u>٢٦ ٩٨١ ٧٦٨</u>			



فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١ ٩٢٦ ٣٨٤	٤١ ٨٨١ ٤٨٩	بيان الدخل الشامل
( ٢٥ ٥١٨ ١٩٨ )	١٨ ٤٢٨ ٠٤٦	صافي إيرادات أقساط تأمين
( ٣٧ ٨١٤ ٨٨٩ )	٤٣ ٦٠٣ ٨٦٥	مطالبات مدفوعة
-	٦ ٧٥٩ ٦٥٥	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
		مكافآت مجلس الإدارة

تعكس مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة المبالغ المدفوعة للإدارة العليا خلال الفترة، والتي تتألف من المدير العام ومدراء الأقسام ومدراء الأفرع. وكذلك تمت الموافقة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٤ / ٥ / ٢٠١٨ موافقة السادة المساهمين على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة تم اقتطاعها من الأرباح المحتجزة. تلخص 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
-	-	استردادات
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مراهجة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	٢٤ ٨٢٦ ١٩٩	أرباح مراهجة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	١١ ٤٥٩ ٨٨٢	أرباح مراهجة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	٣٠ ٢٤٠ ٠٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢ ٧٠٢ ٩٦٤	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١٤ ١٦٢ ٦٥٨	٤٣ ١١٥ ٣١٢	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ٠٥٥ ٨١٤	٥ ٣٥٢ ٣١٩	دفعات مقدمة للموردين
٣ ٤٦٨ ٠٩٩	٣ ٤١٠ ٦٤١	دفعات مقدمة للموظفين
٨ ١٤٦	٨ ٩٧٩ ٤٠٧	شركة وساطة مالية
٢ ٠٠٧ ٣٥٢	٧١٣ ١٩٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١١٧ ١٦٦ ٩٨٠</u>	<u>١٣٣ ١١٢ ٣٩٧</u>	
( ٣ ٥٨١ ٣٥٧)	( ٥ ٨١٩ ٢٣٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣</u>	<u>١٢٧ ٢٩٣ ١٥٨</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.

تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٢ ٤٧٩ ٢١٧	إضافات
-	( ٢٤١ ٣٣٥)	استردادات
<u>٣ ٥٨١ ٣٥٧</u>	<u>٥ ٨١٩ ٢٣٩</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٢ ٧٣٩ ٤٥١	-	٢٠١ ٧١٨	٢ ٥٣٧ ٧٣٣	الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢ ٣١٦ ٦٦٩	٤ ٤٦٣ ٧٥٢	٢ ٩٧٣ ٧٤٦	١٤ ٨٧٩ ١٧١	البحري
٥٣ ٢٠٨ ٤٩٦	٦ ٩٤٠ ٢٣٩	٤٦ ٢٦٨ ٢٥٧	-	شامل سيارات
٢ ٣٤٧ ٦٠٢	٢٦٨ ٧٧٤	١ ٧٩١ ٨٢٨	٢٨٧ ٠٠٠	إلزامي سيارات
٤٠ ٩٥٠ ٧٢٥	٣ ٩٣٤ ٢٩٥	١٦ ٠٣٣ ٥٢٣	٢٠ ٩٨٢ ٩٠٧	الحريق
٢٩٤ ٩٤٧	٣٨ ٤٧٢	٢٥٦ ٤٧٥	-	الهندسي
٢ ٦٢٢ ٢٢٤	١٨٢ ٩٤٦	-	٢ ٤٣٩ ٢٧٨	السفر
٢٣٣ ٧٩٠ ١٥٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٧٣٣ ٦٠٩	الحوادث العامة
٣٢٤ ٣٢٠	٣٥ ٠٣٦	٩ ٠٠٠	٢٨٠ ٢٨٤	الحوادث الشخصية
<u>٣٥٨ ٥٩٤ ٥٨٨</u>	<u>٤٦ ١٣١ ٧٥٩</u>	<u>٢٦٩ ٣٢٢ ٨٤٧</u>	<u>٤٣ ١٣٩ ٩٨٢</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
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 تلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

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

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ / ٠٩ / 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
٥ ٨٨٨ ١٣٥	-	-	٥ ٨٣١ ١٣٥	-	-	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)
٤٥٨ ٨٣٠ ٣٠٠	٤٥٧ ٨٣٦ ٩٥٠	٨٥ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	٣٩٥ ٣٥٠	٢١٣ ٠٠٠	-	-	إضافات الفترة
٩٣٨ ٠٩٥ ٠٤٧	٥٤٤ ٢٦٢ ٠٤٥	٥٥ ٧١٤ ٦٨٢	١٧ ٣٤٣ ٢٠١	٢٤ ٤٨٥ ٦١٨	١٥ ٠٩٢ ٠١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
								الاستهلاك المتراكم
( ١٢١ ٨٩٠ ٨٨٠)	-	( ٤٩ ٣٨٨ ٠٣٩)	( ٨ ٧٤٨ ٢٧١)	( ٢٢ ٥٠٢ ٤٠١)	( ١٣ ٩٩٦ ٨٥٧)	( ١٠ ١٦٨ ٦٧١)	( ١٧ ٠٨٦ ٦٤١)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
( ١٧ ٥٨٤ ٢٠٧)	-	( ٦ ١٦٣ ٠٤٠)	( ٢ ٣٨١ ٢٦٤)	( ١ ٠٧٣ ٧٢٧)	( ٨٥٧ ٩٩٧)	( ١ ٨٤٧ ٦٨١)	( ٥ ٢٦٠ ٤٩٨)	استهلاكات العام
( ١٣٩ ٤٧٥ ٠٨٧)	-	( ٥٥ ٥٥١ ٠٧٩)	( ١١ ١٢٩ ٥٣٥)	( ٢٣ ٥٧٦ ١٢٨)	( ١٤ ٨٥٤ ٨٥٤)	( ١٢ ٠١٦ ٣٥٢)	( ٢٢ ٣٤٧ ١٣٩)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
( ٧ ٢١١ ٩٩٤)	-	( ٢٧ ٢٠٦)	( ١ ٥٧٩ ٠٦٩)	( ٢٧٦ ٧٥٧)	( ١٦ ٢٣٢)	( ١ ٣٧٨ ١٦٦)	( ٣ ٩٣٤ ٥٦٤)	استهلاكات الفترة
( ١٤٦ ٦٨٧ ٠٨١)	-	( ٥٥ ٥٧٨ ٢٨٥)	( ١٢ ٧٠٨ ٦٠٤)	( ٢٣ ٨٥٢ ٨٨٥)	( ١٤ ٨٧١ ٠٨٦)	( ١٣ ٣٩٤ ٥١٨)	( ٢٦ ٢٨١ ٧٠٣)	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
								الرصيد الدفترى
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٧٨ ٦٠٣	٥ ٩١٣ ٦٦٦	٥١٤ ١٤٠	٢٤ ١٦٤	٦ ١٥٦ ٢٤٨	٢٤٠ ٦٧٧ ٧٤٤	في ٣١/١٢/٢٠١٧ (مدقق)
٧٩١ ٤٠٧ ٩٦٦	٥٤٤ ٢٦٢ ٠٤٥	١٣٦ ٣٩٧	٤ ٦٣٤ ٥٩٧	٦٣٢ ٧٣٣	٢٢٠ ٩٣٢	٤ ٧٧٨ ٠٨٢	٢٣٦ ٧٤٣ ١٨٠	في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)

قامت الشركة خلال الفترة بعقد اتفاق لشراء عقار ليكون مقر للشركة و قد سددت الشركة دفعة من ثمن العقار مبلغ / ٣٧٦ ٨٦٤ ٠٠٠ / مليون ليرة سورية على أن يتم تسديد باقي ثمن العقار عند الانتهاء من إجراءات نقل الملكية للشركة و قد تم إدراج العقار في بند مشروعات قيد التنفيذ حين الانتهاء من إجراءات نقل الملكية و أعمال الإكساء.

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

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
( ١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	( ١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	( ٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٧
( ١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	( ١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	( ٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
( ١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	( ١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	( ٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	في ٣١/١٢/٢٠١٧
-	-	-	في ٣٠/٩/٢٠١٨ (غير مدقق)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

مستحقات شركات إعادة التأمين .

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

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

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

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	٢٢ ٢٥٥ ١٩٧
١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	١٧٣ ٥٧٤ ٤٩٠
<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	<u>١٩٥ ٨٢٩ ٦٨٧</u>

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية

شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

## ١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٨/٠٩/٣٠ (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	
٩٤ ٦٦١ ١١١	-	-	٩٤ ٦٦١ ١١١	حياة ادخار
٧ ٨٣٩ ٦٩٧	-	٤٠٣ ٤٣٥	٧ ٤٣٦ ٢٦٢	حياة
٢٨ ١٦٦ ٥٧٧	٥ ٦٤٥ ٩٤٥	٣ ٧٠٠ ٨١٥	١٨ ٨١٩ ٨١٧	البحري
٤٧ ٠٣٥ ٧٤٤	٤ ٥٤٩ ٧٩٦	٣٠ ٣٣١ ٩٧٦	١٢ ١٥٣ ٩٧٢	مركبات / اضرار ذاتية
٥٢٣ ٢٠٤ ٦٨١	٤ ٤٢٣ ٩٤٩	٤١٦ ١٠٧ ١٨١	١٠٢ ٦٧٣ ٥٥١	مركبات / مسؤولية مدنية
٧٤٢ ١٨٦ ٨٣٩	٧٢ ٧٤٠ ٩١٤	١٧٩ ٨٧٩ ٤٩٣	٤٨٩ ٥٦٦ ٤٣٢	صحي
٤٤ ٩٨٦ ٨٤٤	٤ ٣١١ ٩٢٣	١٧ ٦٧٨ ٠٠٠	٢٢ ٩٩٦ ٩٢١	حريق
٣٣٢ ٩٢٥	٤٣ ٤٢٥	٢٨٩ ٥٠٠	-	هندسي
٥ ٢٣٢ ٨٦١	٣٦٥ ٠٨٣	-	٤ ٨٦٧ ٧٧٨	تأمين السفر
٢٣٤ ٦٥٨ ١٢٨	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٦٠١ ٥٨٣	الحوادث العامة
٣٨٦ ٩٣٧	٤١ ٨٨٢	١٠ ٠٠٠	٣٣٥ ٠٥٥	الحوادث الشخصية
<u>١ ٧٢٨ ٦٩٢ ٣٤٤</u>	<u>١٢٢ ٣٩١ ١٦٢</u>	<u>٨٥٠ ١٨٨ ٧٠٠</u>	<u>٧٥٦ ١١٢ ٤٨٢</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	٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	٣٧ ٧٩٨ ٧٩٤	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٦٧٠ ٥٥٨	٤ ١٠٠ ٣٥٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٤٤ ٩٨٣	١ ٣١٠ ٨٧٠	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١١ ٣٤٤	٢ ٤٣٦ ٥٧٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٢ ٦٢٢ ٧٩١	١٩ ٨٠٦ ٣٨٩	مصاريف مستحقة
٣ ٤٠٣ ٨٨٣	٦ ٣٢٨ ٤٧٥	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٣٥٧ ١٣٥	٧١٩ ٤٣٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٤٦٥ ٠٠٠	٤ ٥٣٧ ٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	١٣٤ ٨٨٩ ٠٦٩	شركة إدارة نفقات طبية
<u>٢١ ٤٥٨ ٨٤٠</u>	<u>١٠١ ٢٧٥ ٣٧٥</u>	دائنون مختلفون
<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	<u>٣١٤ ٩٠٥ ٢٧٥</u>	



٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٢٩١ ٩٣٨	٤١٧ ٥٣٨ ٧٨١	الرصيد كما في أول الفترة
( ٣٦ ٨٩٩ ١٣٠ )	( ٢٥٢ ٠٥٢ )	( ٣٦ ٦٤٧ ٠٧٨ )	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>٣٨٠ ٩٣١ ٥٨٩</u>	<u>٣٩ ٨٨٦</u>	<u>٣٨٠ ٨٩١ ٧٠٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	-	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	الرصيد كما في أول الفترة
٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	٢٩١ ٩٣٨	٣٣٣ ٣٥٤ ٧٠١	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩</u>	<u>٢٩١ ٩٣٨</u>	<u>٤١٧ ٥٣٨ ٧٨١</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

٢٠١٨/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٢٤٥ ٩٩٤ ٢٠٢ )	( ١ ٦٨٠ ٣٤٧ )	( ٢٤٤ ٣١٣ ٨٥٥ )	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
<u>( ٣٦ ٨٩٩ ١٣٠ )</u>	<u>( ٢٥٢ ٠٥٢ )</u>	<u>( ٣٦ ٦٤٧ ٠٧٨ )</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

٢٠١٧/٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩	-	٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
<u>٦١ ٩٨٧ ٩٠٥</u>	<u>-</u>	<u>٦١ ٩٨٧ ٩٠٥</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير

٢١- مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

٢١-١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣٨ ٥٧٢ ١٨٠ )	( ٣٩٦ ٣٤٨ ٦٣٥ )	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
( ١٩ ٨٥٣ ٣٦٤ )	-	ينزل
-	( ٢٢٦ ٤٧٠ )	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	( ٣ ٤١٧ ٤٣٣ )	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥	يضاف
٥ ٥٠٣ ٥٣٠	٢ ٥٤٤ ٤٤٩	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
( ٥٢ ٩٢٢ ٠١٤ )	( ٣٧١ ٠٩٧ ٤٨٤ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٥%	١٥%	الأرباح (الخسائر) الضريبية
-	-	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
-	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥	١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦
	( ٤٨٠ ٤٣٨ )
( ٣٣ ٤٣٧ ٠٥٥ )	( ٣٠ ٢٤٩ ٢٥٠ )
-	-
( ٥٥٢ ٢٠٠ )	( ٤٩١ ١١٢ )
٢ ٦٩٣ ٥٩٠	-
٣ ٩٣٤ ٥٦٤	٣ ٩٣٤ ٥٦٤
٩٣ ٥٤٦ ٢٥٤	١٠٠ ٠٠٨ ٣٠٠
%١٥	%١٥
١٤ ٠٣١ ٩٣٨	١٥ ٠٠١ ٢٤٥
٧٠١ ٥٩٧	١ ٥٠٠ ١٢٥
١٤ ٧٣٣ ٥٣٥	١٦ ٥٠١ ٣٧٠

أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل

ينزل

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

توزيعات أرباح أسهم نقدية

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ربح العقارات

يضاف

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

امتلاك المباني (الإيضاح ١٤)

الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧
٨ ٣٧٦ ٢٩٥	-
٢٣ ٦١١ ٨٩٧	١٦ ٥٠١ ٣٧٠
( ٤ ١٨٠ ٠٠٠ )	( ٢٠ ١١٤ ٣٤٠ )
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	٣٣ ٣٦٠ ٩٨٧

الرصيد كما في أول الفترة/ السنة

ضريبة دخل حملة الوثائق

ضريبة دخل المساهمين

المدفوع خلال الفترة / السنة

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 التكليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليفات النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣.٢٤٢.٩٥٦ ليرة سورية

كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩.٤٣٥.٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة ٣.٩٦١.٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨. خلال النصف الأول لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤ ١٨٠ ٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية. خلال فترة التسعة أشهر من عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٢٠ ١١٤ ٣٤٠ / 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

بناء على موافقة هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم (١٢٢/م) تاريخ ٢٠١٨/١٠/١٥ و قرار وزارة التجارة الداخلية رقم (٢٢٦٨) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢٦ و الذي نص على التصديق على قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٤ بزيادة رأس مال الشركة البالغ ملياري ليرة سورية بمقدار ٣٥٠ مليون ليرة سورية من خلال ضم الأرباح المحققة المتراكمة والمحتجزة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣٧) المتمم لبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر ليصبح رأس مال الشركة الجديد مليارين و ثلاثمائة و خمسون مليون ليرة سورية وتوزيع أسهم زيادة رأس المال كأسهم منحة مجانية على المساهمين كل وفق مساهمته في رأس مال الشركة ليصبح عدد الأسهم ٢٣ مليون و خمسمائة ألف سهم . وقد تم توزيع الزيادة بالأسهم بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١

#### 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 رأس مال الشركة. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
١٨ ٠٤٣ ٤١٩	١٢ ٦٨١ ٤١٠	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>٩٩ ٥٣٣ ٧١٥</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	١٢٧ ٢٩٤ ٥٣٦	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	( ٤٨٠ ٤٣٨ )	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
١٨٠ ٤٣٤ ١٩٣	١٢٦ ٨١٤ ٠٩٨	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
١٨ ٠٤٣ ٤١٩	١٢ ٦٨١ ٤١٠	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

#### ٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بئد 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	حقوق حملة الوثائق
( ١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦ )	( ٢٦ ٣٥٠ ٦٠٥ )	الرصيد كما في أول الفترة
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٩٤ ٣٢٣ ٨٩٨	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	حقوق المساهمين
( ١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢ )	٤٨٠ ٤٣٨	الرصيد كما في أول الفترة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦١ ٩٩٧	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٦- فروقات أسعار صرف محققة

يمثل هذا البند الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف كون الشركة تظهر البيانات المالية بالليرة السورية العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد، بينما بعض الموجودات والمطلوبات المالية تسجل بالعملة الأجنبية. يضاف إلى ذلك، الانخفاض الحاد لليرة السورية مقابل العملات الأخرى مقارنة مع السنوات السابقة.

٢٧- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
-	٣ ١٧٦ ٠٩٨
-	-
-	٢٤١ ٣٣٥
-	٣ ٤١٧ ٤٣٣

عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين  
 ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة  
 أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١٣ ٧٣٠ ٩٦٧	٨٦ ٨٢٨ ٧٢٥
٤٥١ ٧٦٨	٤٤ ٩٩٣ ٢١٣
١٤ ١٨٢ ٧٣٥	١٣١ ٨٢١ ٩٣٨

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية  
 مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٩- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١ ٩٥٦ ٢٥٣	٦ ٣٢٨ ٤٧٥
٨٥٢ ١٩٨	٢ ١٠٢ ٦٦٣
٢ ٨٠٨ ٤٥١	٨ ٤٣١ ١٣٨

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٣ ٥٧٥ ١٨٠	١٠٢ ٤١٦ ٥٢٣	رواتب وأجور
٣ ١٧٨ ٦٩١	٣ ٢٤٣ ٠٧٠	دعاية وإعلان
١٤ ٩٥٣ ٠٠٩	٧ ٢١١ ٩٩٤	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٧ ٧٢٠ ١٦٣	٢٦ ٧٣٦ ٨٢٥	مصاريف إيجار
١٠ ٧٥٢ ٨٧٧	٩ ٨٨٤ ٦١٢	أتعاب مهنية وقانونية
١ ٠٥٨ ٣٤٠	١ ١٧٠ ٩٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٥ ٢٦٣ ٩٩٠	٩ ٠١٦ ٤٥٦	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١ ٢١٤ ٤٥٦	١ ١٣٣ ١٩٤	عمولات بنكية
١٢ ٢٥٠ ٤٣٠	٦ ٩٧٠ ١٧٣	صيانة وإصلاح
٤٠٠ ٩٧٤	١ ٥٥٨ ٠٨٨	سفر و اجتماعات
٨٣٨ ٨٤٩	٣٦ ٥٨٤ ٠٨٧	مصاريف رسوم مالية
٢ ٨٢٨ ٣٢٥	٣ ١٦٩ ٢٥٢	نظافة وضيافة
-	٤٩١ ١١٢	ضريبة عقارات
٧ ٠٤٢ ٠٥٧	-	غرامات مالية
٨ ٣٣٦ ١٣٥	٢١ ٥٤٩ ٤٥٩	مصاريف أخرى
<u>١٧٩ ٤١٣ ٤٧٦</u>	<u>٢٣١ ١٣٥ ٧٤٥</u>	
( ١٦٠ ٥١٨ ١١٩ )	( ٢٠١ ٦٧٨ ٤٦٥ )	
<u>١٨ ٨٩٥ ٣٥٧</u>	<u>٢٩ ٤٥٧ ٢٨٠</u>	

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٢٠١ ٦٧٨ ٤٦٥ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مقابل  
/ ١٦٠ ٥١٨ ١١٩ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية  
والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون  
الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- توزيعات أرباح أسهم نقدية

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

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠٦ ١٧٣ ٨٢٠	١١٠ ٧٩٣ ١٦٦
٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٤٠٥٢	٤٠٧٢

صافي ربح الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم  
ربحية السهم الأساسية والمخفضة



٣٣ - التحليل القطاعي

٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدقق)	الإداري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السير	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١٢ ٦٧٩ ٧١١	١٢ ٢٣٧ ٢٢٤	٦٢ ٥٧٩ ٥٢٠	٢٢ ٠٠١ ٨١٩	٢١٨ ٧٠٢ ٩٦٢	٦٧٠ ٤٩٢ ٠٦٩	٢٢ ٥٤٧ ٦٣٥	-	١٢ ٥١٧ ٩١٥	٥ ٧٢٥ ٢٢٢	١٥٠ ٤٠٠	١ ٠٥٤ ٧٤٥ ٦٩٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	-	( ٦ ٦١٢ ١٢٩)	( ٥٠ ٨٢٦ ٦٢٢)	( ٧١٧ ٥٠٠)	-	-	( ٢٩ ٢٠٢ ٢٢٤)	-	( ٦ ٨٨١ ٤٨٠)	( ٢ ٨٧٢ ٧٢٥)	( ١٢٠ ٢٢٠)	( ٩٧ ٩٤٤ ٠٢٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	١٢ ٦٧٩ ٧١١	٥ ٦٢٥ ٠٩٥	١٢ ٧٥٦ ١٩٨	٢٢ ٧١٨ ٣١٩	٢١٨ ٧٠٢ ٩٦٢	٦٧٠ ٤٩٢ ٠٦٩	٤ ٢٤٤ ٤٠١	-	٦ ٧١٦ ٤٣٥	١ ٨٥٢ ٤٩٧	٢٠ ١٨٠	٩٥٦ ٨٠١ ٦٦٧
احتياطي أقساط غير مكسبة نهاية الفترة	( ٩٤ ٦٦٦ ١١٦)	( ٧ ٤٣٦ ٦٦٢)	( ١٨ ٨١٩ ٨١٧)	( ١٩ ١٥٢ ٩٧٢)	( ١٠٢ ٦٧٢ ٥٥١)	( ١٨٩ ٥٦٦ ٤٢٢)	( ٢٢ ٩٩٦ ٩٢١)	-	( ٤ ٨٦٧ ٧٧٨)	( ٢ ٦٠١ ٥٨٢)	( ٢٣٥ ٠٥٥)	( ٧٥٦ ١١٢ ٤٨٢)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي أقساط غير مكسبة بداية الفترة	٧٩ ١٢٥ ٠١٧	٤ ٤٤٢ ٦٥٨	٦ ٠١٧ ٧٦٨	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	٦٦٠ ٥٦٤ ٢٩٨	١٩ ٤٤٤ ٩١٦	٢٨٦ ٥٦٠	٤ ١١٧ ٢٢٢	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	٢٩١ ٤٥٢	٢٤٢ ٤١٨ ٨١٠
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة بداية الفترة	-	( ١ ٨٤٧ ٥٩٢)	( ٤ ٤٨٢ ٠٢٨)	( ٤٣٦ ٢٠٠)	-	-	( ١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	( ٢٤٢ ٥٧٦)	( ٢ ١٨٩ ٩٦٦)	( ١ ٦٨٥ ١٥١)	( ٢٢٢ ٧٢٤)	( ٢٩ ٢٧٥ ٦٤٢)
صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكسبة	( ١٥ ٥٢٦ ٠٩٤)	( ١ ٩٠٢ ٤٦٤)	( ٢ ٤٠٥ ٩١٦)	١ ٥٦٦ ٣٤٧	( ٤٩ ٨٤٥ ٩٤٠)	( ٢٢٩ ٠٠٢ ٠٣٤)	( ٧٦١ ٥٢٢)	٤٢ ٩٨٤	( ٥٠١ ١٠٢)	( ١٦٢ ٦٦٦)	٢ ٩٤٨	( ٢٩٨ ٩٢٩ ٢٢٢)
صافي الأقساط التأمين	( ٢ ٨٥٦ ٣٨٢)	٥ ١٥١ ٢٢١	١٠ ٢٢٦ ٩٧٢	٢٢ ٤٢٧ ٧٨٩	١٦٨ ٨٥٧ ٠٢٢	٢٤١ ٤٩١ ٠٢٥	٢ ٤٨٢ ٨٧٨	٤٢ ٩٨٤	٦ ٢١٥ ٢٢٢	١ ٦٨٨ ٩٤٦	٢٤ ٠٢٨	٥٥٧ ٨٧٢ ٢٢٤
العمولات المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	( ٢ ٨٥٦ ٣٨٢)	٥ ١٥١ ٢٢١	١٠ ٢٢٦ ٩٧٢	٢٢ ٤٢٧ ٧٨٩	١٦٨ ٨٥٧ ٠٢٢	٢٤١ ٤٩١ ٠٢٥	٢ ٤٨٢ ٨٧٨	٤٢ ٩٨٤	٦ ٢١٥ ٢٢٢	١ ٦٨٨ ٩٤٦	٢٤ ٠٢٨	٥٥٧ ٨٧٢ ٢٢٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	( ٢ ٠٨٦ ٢٨٠)	( ١ ٤٠٤ ٦٥٠)	( ١١ ١١٩ ٨٦٠)	( ٤٤ ٠٥٠ ٦٩٧)	( ٤٤٨ ٤٧٤ ٨٦٢)	( ٢٠ ٥٧٩ ٩٠٠)	( ٢٠ ٠٠٠)	-	-	-	( ٤٨٩ ٢١٤ ٥٧٩)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١ ٥٧٧ ١٨٩	١ ١٨٢ ٧٩٢	-	-	-	١ ٩٨٠ ٧٢٩	١٧ ٠٠٠	-	-	-	٤ ٧٥٧ ٧١١
صافي المطالبات المدفوعة	-	( ٥٠٩ ٠٩١)	( ٢٢٢ ٨٥٨)	( ١١ ١١٩ ٨٦٠)	( ٤٤ ٠٥٠ ٦٩٧)	( ٤٤٨ ٤٧٤ ٨٦٢)	( ١٧ ٧٧١ ١٧١)	( ٣ ٠٠٠)	-	-	-	( ٤٨٤ ٥٥٦ ٨٦٨)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	( ٤٠٢ ٤٢٥)	( ٢ ٧٠٠ ٨١٥)	( ٣ ٢٢١ ٩٧٦)	( ٤١٦ ١٠٧ ١٨١)	( ١٧٩ ٨٧٩ ٤٣٢)	( ١٧ ٦٧٨ ٠٠٠)	( ٢٨٩ ٥٠٠)	-	( ٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠)	( ١٠ ٠٠٠)	( ٨٥٠ ١٨٨ ٧٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	٢٠١ ٧١٨	٢ ٩٧٢ ٧٤٦	١ ٧٩١ ٨٢٨	٤٦ ٦٦٨ ٢٥٧	-	١٦ ٠٢٢ ٥٢٢	٢٥٦ ٤٧٥	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	٩ ٠٠٠	٦٦٩ ٢٢٢ ٨٤٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	١ ٦٥٧ ١١٥	٥ ٢٨٠ ٧١٧	٢٢ ٦٣٩ ٠٥١	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	-	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٣٠ ٠٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	١٠ ٠٠٠	٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩
صافي التغيير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	( ١ ٢٦٦ ٩٥٢)	( ٤ ٢٦٥ ٢٨٥)	( ١ ٤٢٩ ١٤٨)	( ٤٠ ٩٢٥ ٣١٧)	-	( ٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦)	( ١٢٠ ٥٠٠)	-	( ٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠)	( ٩ ٠٠٠)	( ٢٧١ ٢٢٢ ٤٠٠)
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	( ٥ ٦٤٥ ٦٤٥)	( ٤ ٥١٩ ٧٦٦)	( ٤ ٤٢٢ ١٤٩)	( ٧٢ ٧٤٠ ٩١٤)	( ٤ ٢١١ ٩٢٢)	( ٤٢ ٤٢٥)	( ٢ ٦٥ ٠٨٢)	( ٢ ٦٦٥ ٢٤٥)	( ٤١ ٨٨٢)	( ١٢٢ ٢٩١ ١٦٦)
حصة التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
العمولات المدفوعة	-	( ٢٧٨ ٦١٦)	( ٩ ٤٠٠ ٠٢٤)	( ٩٠١ ٢٧٢)	( ٨٥١ ٢٧٢)	( ٩ ٠٢٨ ٦٦٦)	( ٢ ٨٢٦ ٠٨٢)	-	( ٢ ٥٩٥ ١٠٩)	( ٥٦١ ٤٦٥)	( ٢٢ ٤٦٨)	( ٢٧ ٩٠٠ ٠٠٤)
مصاريف كشف وخبراء	-	( ٢ ٥٢٥)	( ٤٠ ١١٦)	( ١٣ ٢٢٦ ٧٩٠)	( ٤٠ ١١٦)	( ١٠٢ ٢٢٦ ٨٣٥)	( ١ ٢٢٠ ٤٣٩)	( ٨٨ ٥٧١)	( ٢٠ ٤٣١)	( ٢٠٩ ٤٨٢)	-	( ١٣١ ٨٢١ ٢٣٨)
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( ٧ ٥٤٢ ٢٢٨)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	( ٧٦ ٠٧٨)	( ٧٩ ٦٠٤)	( ٢٨١ ٤٧٧)	( ١٢٨ ٠١١)	( ٣ ٤١٤ ٨٨٢)	( ٤ ٠٢٢ ٩٥٩)	( ٢٠١ ٢٨٦)	-	( ٨١ ٥٨٧)	( ٢٤ ٢٥٢)	( ٩٠٢)	( ٤ ٤٣١ ١٣٨)
صافي المصاريف	( ٢ ١٢٢ ٤٦٦)	( ٨٨٢ ٢١٢)	( ١٢ ٧٤٦ ٦٣٦)	( ٢١ ٦٦٢ ٤٣٧)	( ٢٠ ٥٩٨ ٩١٦)	( ٧١٨ ٤٨٠ ٠٦٦)	( ٥ ٥٠٥ ٤٥٢)	( ١١٢ ٢٩٠)	( ٢ ٢٤٧ ٢٤٢)	( ٩٦١ ٦٣٦)	( ٢٨ ٠٦٢)	( ٧٩٤ ٧٠٤ ٤٥٠)
	( ٢ ١٢٢ ٤٦٦)	( ٤ ٢٦٩ ٢٣٨)	( ١٢ ٧٤٦ ٦٣٨)	( ١٥ ٥٢٧ ١٠٢)	( ١٢٨ ٢٥٨ ١٠٦)	( ٢٧٦ ٩٨٩ ٠٢٢)	( ٤ ٩٧٩ ١٠٩)	( ٦٩ ٤٠٦)	( ٢ ٨٦٧ ٩٨٩)	( ١ ٧٩٨ ٦٩٢)	( ٤٢ ٠٦٢)	( ٤ ٤١٤ ٦٦٥ ٧٤٦)

الإجمالي	الإجمالي	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزماني	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
١٦.٦٦١.٨٢١	١٦.٦٦١.٨٢١	١٦.٦٦١.٨٧٧	١٦.٦٧١.٣٢٢	٢٦.٢٢٠.٩٥٤	٩٤.٠٨٨.١١٣	١٢٢.١٥٦.٤٤٦	٢٤.٠٥٢.٦٣٥	٧١٦.٤٠٠	١١.٠٥٣.٤٠٥	٥.١٤٥.٠٢٤	٢٤٤.٣٩٦	٢٢٦.٠٤٢.٣٣٢
-	-	( ٦.٣٧٤.٦٥٨)	( ٩.٢٥٢.٠٩٤)	( ١.٠٧٨.٠٠٠)	-	-	( ٢٢.٢٥٢.٠٢٨)	( ٦.٠٨.٩٤٠)	( ٦.٢٠٥.١٩٣)	( ٣.٧٥١.٥٨٠)	( ٢٠.٧.٧٢٧)	( ٤٩.٧٣.٢٣٥)
١٦.٦٦١.٨٢١	١٦.٦٦١.٨٢١	١٠.٨٨٧.٢١٩	٣.١١٩.٢٢٢	٢٥.١٤٢.٩٥٤	٩٤.٠٨٨.١١٣	١٢٢.١٥٦.٤٤٦	٢.٢٤٠.٥٩٧	١٠.٧.٤٦٠	٥.٢٩٨.٢١٢	١.٤٤٣.٤٥٤	٢٦.٦٥٩	٢٧٦.٣١٢.٠٩٨
( ٩٢.٧٥٠.٢٤٨)	( ٩٢.٧٥٠.٢٤٨)	( ٧.٢٣٤.٤٧٤)	( ٤.٥٥٤.٦١٤)	( ١.٥.٢١٣.٦٧٢)	( ٦٥.٩٦٥.١٤٩)	( ١٥٤.٠٩٨.٥٧٢)	( ١٢.٨١٧.٦٣٤)	( ١.٥٩٩.٨٢٧)	( ٤.١٨٣.٠٢٢)	( ٤.٢٧٩.٩٦٧)	( ٣.٧٥٠.٤١٨)	( ٣.٦٢.١٨٢.٢٠٨)
-	-	٢.٩٢٢.٨٢٤	٢.١٥٩.٢٥٧	-	-	-	١٢.٢٩٧.٧٩٤	١.٣٥٩.٨٥٢	٢.٢٢٢.٥٧٦	٢.٤٣٥.٧٩٩	٢.٤٣٥.٧٩٩	٢٤.٣٥٥.٠٢٢
٧٠.٧١٧.٦٠٣	٧٠.٧١٧.٦٠٣	٦.٣٣٩.٨٦٠	٣.٩٠٤.٤٦٠	١٢.٧٧٨.٥٧٢	٨٦.٤٩٣.٣٠٢	١٢٨.٩٨٢.٧٣٢	١١.٨٣٥.٤٩٤	١.٣٢٤.١٢١	٢.٢٢٢.٠٢٩	٢.٦٦٧.٠٩١	٥٩٢.٨٧٢	٢٣٨.٢٧٨.٠٠٠
-	-	( ٢.٦٦٥.٥٦٦)	( ٢.٧٣٠.٣٠١)	( ٤.٤٣١.٢٠٠)	-	-	( ١.١٣٤.٠٠٢)	( ١.٣١٥.٩٦٦)	( ١.٣١٥.٩٦٦)	( ١.٧١٢.١٨٦)	( ٥٠٣.٩٤٢)	( ٢.٠.٨٤١.٩٩١)
( ٢٢.٠٣٢.٦٤٥)	( ٢٢.٠٣٢.٦٤٥)	( ٢.٥٧٣.٣٨٦)	٧٩.٠٠٢	( ٤.٤٦٦.٢٩٤)	( ١.٥.١١٥.٧٧٤)	( ١.٥.١١٥.٧٧٤)	( ١.١٣٢.١١٤)	( ٣.٩.٨٥٦)	( ٤.٢٤٤.٤٢٢)	١.٩١٠.٧٣٧	( ١.٦٧٩.٥٦٨)	( ٢.٠.٤٩١.١٧٧)
( ٢٤.٠.٨٢٤)	( ٢٤.٠.٨٢٤)	٥.٦٢٩.٨٢٢	٣.١٩٨.٢٢٥	٢٢.٢٧٦.٦٥٥	١١٤.٦٥٦.٢٦٧	١١٤.٦٥٦.٢٦٧	١.٧.٤٠.٥٦٧	١.٧.٤٠.٥٦٧	٤.٢٢٣.٧٨٩	٢.٣٥٤.١٩١	( ١.٦٤٢.٩٠٩)	٢٥٥.٨٢٠.٩٢١
-	-	-	-	٢١٥.٦٠٠	-	-	٥.٢.٢.٥٠.٧	٤١٣.١٢٩	-	١.٠.٢٢.٢٦١	٦٢.٣٢١	٩.٥٩١.٥١٨
( ٥.٢٤٠.٨٢٤)	( ٥.٢٤٠.٨٢٤)	٥.٦٢٩.٨٢٢	٥.٦٢٩.٨٢٢	٢٢.٤٩٢.٢٩٥	١١٤.٦٥٦.٢٦٧	١١٤.٦٥٦.٢٦٧	١.٧.٤٠.٥٦٧	٢٨.٧٣٢	٤.٢٣٢.٧٨٩	٤.٢٣٢.٧٨٩	( ١.٥٨٠.٥٨٥)	٢٦٥.٤١٢.٤٢٩
-	-	( ٤.٨٩٢.٩١٣)	( ١٢.٠٠٠)	( ٣.٤٩٨.٥٦٦)	( ٢٥.٩٥٤.١٥٦)	( ١٢٨.٥٢٠.٣٠١)	( ٤.٠.٠٠٠)	( ٣.٨٦٦.٥٢٥)	( ٣.٥٥٢.٠٧٢)	-	-	( ١٨.٣٠٧.٦١٤)
-	-	٤.٢٣٤.٠٠١	١٠.٢٠٠	-	-	-	٣.٦.٦٦٦	٣.٢٥٢.٥٤٧	-	-	-	٧.٥٢٢.٤١٤
-	-	( ٦.٥٨.٩٩٢)	( ١.٨.٠)	( ٣.٤٩٨.٥٦٦)	( ٢.٥.٩٥٤.١٥٦)	( ١٢٨.٥٢٠.٣٠١)	( ٣.٣٢٤)	( ٥.٧٣.٩٧٨)	( ٣.٥٥٢.٠٧٢)	-	-	( ١.٧٢.٧٧٤.٢٠٠)
-	-	( ٤.٣١.٤٣٥)	( ٥.٢٨.٧٩٧)	( ٣.٧.٤٤١.٩٦٠)	( ٤.٣.٢٧١.٨٦٥)	( ٤.٨.٨٨٥.٥٢١)	( ١.٧.٦٢٨.٠٠٠)	( ١.٢.٠٠٠)	-	( ٢.٠.١.٧٨٨.٣٠٠)	-	( ٧٥٠.٨٨٧.٨٧٨)
-	-	١٨٣.٢١٨	٤.٠٤١.٠٢٥	١.١٧٩.٦٢٠	٤٣.٢٣٥.٢٢٥	-	١٥.٩٨٧.٥٧٢	١٢.٠.٩٠٠	-	٢.١.٧٨٨.٣٠٠	١٤.٩٥٠	٢٦٦.٥٥٠.٨١١
-	-	٢.٦٤٦.٤٣٥	٣.٦٦٦.٤٨٠	٤.٧.٤٥٤.٦٥٦	٤٠.٢.٤٦٧.٦٧٢	٥٠.٠.٢.٩.٠.٨	١.٧.٤٤٨.٠٠٠	٦.٠.٢٠.٠٠٠	-	٢.١.٧٨٨.٣٠٠	١٣.٦٥٥	٧٢١.٤٤٤.٢٠٧
-	-	( ١.٣٢٣.٤١٦)	( ٤.٦.٢٢٣.١٨٦)	( ١.١.١.٧.٦٢٠)	( ٣.٨.٩.٧٠.٢٨٦)	-	( ١.٥.٨١٤.١٨٨)	( ٥.١.٢.٧.٤٠٠)	-	( ٢.٠.١.٧٨٨.٣٠٠)	( ١.٢.٢.٢.٠)	( ٢.٦.٦.٤٤١.٤٨٦)
-	-	١.٠.٧.٥.٠.٠.٢	( ٢.٤.٩.٦.٧.٨)	٩.٩٩٩.٦٩٦	( ٢.٤.٥.٢.٩.٢.٥.٢)	١.١٤٢.٦٨٧	( ٦.٦.٦.٥)	٨٨٣.٥٠٠	-	-	( ٦.٨٥٥)	( ١.٩.٦.٦.٤.٤.٦)
-	-	-	( ١.٣.٦.٦.٦.٤.٤.٦)	( ٥.٦.١.٨.٤.٤.٤.٤)	( ٤.٨.٥.٨١.١.٢.٠)	( ٤.٥.٨.٥٠.٥.٩.٧)	( ٤.٦.٦.٤.٤.٤.٠.٠)	( ٢.٩.٢.٩.١.١)	( ١.٠.٢.٧.٦.٥.٨)	( ٢.٠.٢.٦.٨.٤.٤.٥)	( ٤.٦.٩.٦.٧)	( ١.١.١.٠.٢.٥.٦.٤.٦)
-	-	-	١.٠.٢.٧.٧.٧.٧	١.٧.٦.٩.٤.٢	٦.٤.٨.٥.٢.٨.٤	-	٢.٣.٩.٦.١.٣.٦	٢.٤.٦.٧.٤.٨	٥.٦.٤.٠.٨.٩	٢.٠.٢.٦.٨.٤.٤.٥	٢.٩.٦.٨.٨.٨	٤.٦.٢.١.٧.١.٠
-	-	١.١.٧.٦.٧.٨	-	٧.١.١.٨.١.٩.٨	٩.٢.١.٤.٤.٨.٠.١	١.٩.٦.٦.٦.٥.٨.٦	٢.٦.٦.٧.٢.٠.٠	٩.٠.٣.٠.٠.٠	٦.٨.٩.٦.٦.٦	٢.٠.٢.٦.٨.٤.٤.٥	٧.٤.١.٠.٩	١.٥٥.٦.٥.٢.٧.١.٣
-	-	-	( ٨١.٩.٠)	( ١.٧.٦.٩.٤.٢)	( ٥.٨.٤.٥.٥.٤.٢)	-	( ٤.٢.٣.٧.٢.١.٨)	( ٧.٦.٩.١.١.٠)	( ٣.٨.٢.٠.٢.١)	( ٢.٠.٢.٦.٨.٤.٤.٥)	( ٦.٢.٩.٩.٢)	( ٤.٠.٦.٦.٧.٠.٨.٢)
-	-	-	٢.٢.٧.٠.١	١.٤.٤.٩.٩.٥.٤	٤.٥.٢.٨.٤.٤.٢	( ٦.٦.٨.٨.٠.١.١)	( ٩.٩.٢)	١.٠.٣.٤.٧	( ١.٦.٧.٢.٠.٤)	-	-	٤.٠.٤.٧.٠.١.٤
-	-	( ٣.٤.٨.٨.٩.١)	( ١.٥.٥.٩.٨.٤.٧)	( ٨.٧.١.٢.٦.٤)	( ٤.٧.١.٨.٦.٤.١)	( ٤.٧.١.٨.٦.٤.١)	( ٤.٤.٤.٤.٤.٤.٤.٤)	-	( ٢.٢.٢.٢.١.١.٠)	( ٤.٧.٩.٨.٩.٥)	( ٤.٧.٩.٨.٩.٥)	( ١.٩.٠.٩.١.٢.٨)
-	-	( ١.٥.٦.٤.٠)	٦.٦.٦.٥	( ١.٠.٩.٧.٩)	( ١.٥.٦.٥.٠)	( ١.٥.٦.٥.٠)	( ٣.٤.٦.٣.٤.٥.٠)	٧.٨.٨	( ٩.٢.٧.٧.٢)	٤.٥.٦.٦	١.١.٤.٩	( ١.١.١.٨.٢.٧.٣.٥)
-	-	-	( ٨.٢.٤.٤.٢)	( ٤.٧.٢.٨.٣.٨)	( ٤.٢.٥.٥.٥.٣.٨)	-	( ١.٦.٢.٤.٩.١.٠)	( ٤.٧.٢.٦.٦)	-	( ٤.٤.٥.٢.٦.٤)	( ١.٦.٤.١.٧)	( ٧.٥.٩.١.٦.٥)
( ١.٠.١.٥.٦)	( ١.٠.١.٥.٦)	( ٧.٣.٥.٧.١)	( ٧.٤.٢.٢.٨)	( ١.٥.٧.٣.٢.٦)	( ١.٤.١.٦.٧.٢.٧)	( ٧.٣.٢.٦.٨)	( ١.٤.١.٦.٧.٢.٧)	( ٤.٤.٢.٢.٨)	( ٤.١.٢.٠.٢)	( ٤.٢.١.٧.٠)	( ١.٤.٦.٦)	( ٢.٨.٠.٨.٤.٥.١)
( ١.٠.١.٥.٦)	( ١.٠.١.٥.٦)	( ٢.٦.٦.٨.١.٢.٩)	( ٢.٦.٦.٨.١.٢.٩)	٦.٤.٨.٨.٧.٧	( ٢.٢.٧.٧.١.٥.٢)	( ٢.٢.٧.٧.١.٥.٢)	( ٤.٤.٥.٢.٦.٨.٦)	٣.٤.٨.٧.٣.٢	( ٦.١.٤.٢.٧.٩)	( ٨.٥.٣.١.١.٢)	( ١.٢.١.٧.٢)	( ١.٤.٠.٦.٧.٤.٢.١)
( ٥.٤.٤.٠.٩.٣.٥)	( ٥.٤.٤.٠.٩.٣.٥)	٥.٦.٧.٤.١	٣.٢.٤.٥.٧.٦.٦	١.٠.٨.٨.٤.٧.٤	( ٥.٧.٣.٨.٦.٠.٤)	( ٥.٧.٣.٨.٦.٠.٤)	٢.٩.٧.٥.٠.٤	٦.٢.٩.٤.٦	( ١.٧.٤.٠.٤.١.٠)	٣.٥.٢.٢.٩.٠.٩	( ١.٥.٢.٢.٧.٤.٠)	٦.٦.٧.٣.٦.٠.٨

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدقق)

إجمالي الأقساط المكتسب بما

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسب بما

صافي الأقساط المكتسب بها

احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة

احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

حصة معيدات التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة

صافي الأقساط المكتسب غير مكتسبة

صافي الأقساط المكتسب

المطلوبات المدفوعة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي مطالبات قيد النسبة نهاية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد النسبة نهاية الفترة

احتياطي مطالبات قيد النسبة بداية الفترة

حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد النسبة بداية الفترة

صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد النسبة

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة

حصة لمعدي من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية

الفترة

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة

حصة لمعدي من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية

الفترة

التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

المطلوبات المدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨ ١٨٣ ٩٠٨	٢٠٢ ٥٣٣ ١٩١	إلزامي داخلي
٧ ٠٣٥ ٩٢٣	٨ ٤٣٦ ٧٣٢	إلزامي حدودي
<u>٨ ٨٦٨ ٢٨٢</u>	<u>٧ ٧٣٣ ٠٣٩</u>	بطاقة برتقالية
٩٤ ٠٨٨ ١١٣	٢١٨ ٧٠٢ ٩٦٢	

### ٣٤ - الالتزامات الطارئة

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

### ٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

#### 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:

الفرق	٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)				صافي	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
زيادة/(انخفاض)					القيمة العادلة	
٢ ٥٣٩ ٥٤٣ ٩٢٣	٣ ٤٨٢ ٦٩٧ ٦٠٩	٠	٨٦٤ ٨٣٣ ٩٦٠	٢ ٦١٧ ٨٦٣ ٦٤٩	٩٤٣ ١٥٣ ٦٨٦	٧

الفرق	٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)				صافي	إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
زيادة/(انخفاض)					القيمة العادلة	
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤		٧٢٢ ٧٦٣ ٤٤٠	٢ ٨٤٧ ٠٢٨ ٩٤٤	٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	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 .

حساسية المعطيات غير المنظورة	علاقة المعطيات غير المنظورة مع القيمة العادلة	معطيات غير منظورة هامة	أسس التقييم	تاريخ التقييم	الموجودات المالية
المنظورة على القيمة العادلة لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	٢٠١٨/٠٩/٣٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع

**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 والاكتمال 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 ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١.٢٠%، فرع الحياة ١.٢٦%، البحري ٦.٠٣%، سيارات إلزامي ٢٠.٧٤%، سيارات شامل ٢.١٨%، الصحي ٦٣.٥٧%، الحريق ٣.١٨%، هندسي ٠.٠٠%، السفر ١.٢٩%، الحوادث العامة ٠.٥٤%، الحوادث الشخصية ٠.٠١%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٥.١٢%، فرع الحياة ٣.٧٦%، البحري ٣.٧٩%، سيارات إلزامي ٢٨.٨٦%، سيارات شامل ٨.٠٤%، الصحي ٣٧.٤٧%، الحريق ٧.٥٤%، هندسي ٠.٢٢%، السفر ٣.٥٣%، الحوادث العامة ١.٥٩%، الحوادث الشخصية ٠.٠٧%.

**مخاطر إعادة التأمين**

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس 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 بالحصص 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 المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

#### مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر 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.

٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٤ ٨٧٨ ٦٧١	-	٨٤ ٨٧٨ ٦٧١	النقد وما يوازي النقد
١ ٩٨١ ٢٣٥ ٢٣٦	-	١ ٩٨١ ٢٣٥ ٢٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٤٨٢ ٦٩٧ ٦٠٩	-	٣ ٤٨٢ ٦٩٧ ٦٠٩	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٥١ ٠٦٨ ٢٧٣	-	١٥١ ٠٦٨ ٢٧٣	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٢٦ ٥٣٢ ٣٠٨	-	٢٢٦ ٥٣٢ ٣٠٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٢ ٥٥٨ ٢٥٠	-	١٢ ٥٥٨ ٢٥٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٧ ٢٩٣ ١٥٨	-	١٢٧ ٢٩٣ ١٥٨	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٥٨ ٥٩٤ ٥٨٨	-	٣٥٨ ٥٩٤ ٥٨٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦ ٤٤٩ ٨٥٨ ٠٩٣	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٤٢٤ ٨٥٨ ٠٩٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٥ ٨٢٩ ٦٨٧	-	١٩٥ ٨٢٩ ٦٨٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٦ ٩٨١ ٧٦٨	-	٢٦ ٩٨١ ٧٦٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٧٢٨ ٦٩٢ ٣٤٤	-	١ ٧٢٨ ٦٩٢ ٣٤٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣١٤ ٩٠٥ ٢٧٥	-	٣١٤ ٩٠٥ ٢٧٥	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٣٨٠ ٩٣١ ٥٨٩	-	٣٨٠ ٩٣١ ٥٨٩	المطلوبات الضريبية للموجلة
٣٣ ٣٦٠ ٩٨٧	-	٣٣ ٣٦٠ ٩٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢ ٦٨٠ ٧٠١ ٦٥٠	-	٢ ٦٨٠ ٧٠١ ٦٥٠	مجموع المطلوبات
٣ ٧٦٩ ١٥٦ ٤٤٣	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٤٤ ١٥٦ ٤٤٣	فائض السيولة

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)

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

## مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات 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 ٢٠١٨/٠٩/٣٠ مبلغ /١٤٩٩ ٩١٨ ٧٩٦ ليرة سورية و /١٢١ ٢٥٥ ٠٧٣ ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ /١٧٣٣ ٩٤٢ ٥١٢ ليرة سورية و /٥٣ ٦٩٨ ٩٠٠ ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٥٧٦ ٥٦٦	٢ ٧٧١ ١٦٦	الأصول ذات الطبيعة النقدية
( ٩٠ ٨٦٨ )	( ١٤ ٧٤٠ )	( ٨٤ ٢٩١ )	( ١٨٠ ٣٠١ )	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٤٩٢ ٢٧٤</u>	<u>٢ ٥٩٠ ٨٦٥</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٧		٢٠١٨		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٨٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٣٠	٥٢٠.٢٣	٥١٢.١٦	٥٠٥.٩١	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٨/٠٩/٣٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل . بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٧/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٨/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٤٢ ٨٣٧ ١٧٥ ±	%١٠ ±	١٢٨ ٦٨٣ ٩٦٧ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٥ ٩٤٠ ٧٦٦ ±	%١٠ ±	٣٣ ٤٣٣ ٤٢٠ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		<u>١٦٢ ١١٧ ٣٨٧ ±</u>		



٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>رأس المال المتوفر:</b>
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	١ ٩٨٧ ١٩١ ٧٨٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٩٧ ٦٣١ ٣١٨	أرباح مدورة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦١ ٩٩٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٩٩ ٥٣٣ ٧١٥	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩</u>	<u>٥ ٢٥٦ ٧١٨ ٨١٣</u>	<b>مجموع رأس المال المتوفر</b>
		<b>رأس المال المطلوب:</b>
٨٢٠ ٧٤٢ ٦٢٩	٨٣٢ ٣٦٧ ٦٨٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ٥٦٤ ٧١٥	٢٤٣ ٣٥٨ ٥٤٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨ ٧٩١ ٧٢٦	١ ٤٦٩ ٨٥٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨	٥ ١٣٢ ٠٤٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٢ ٢٣٧ ٢٤٥ ٩٤٨</u>	<u>١ ٠٨٢ ٣٢٨ ١١٨</u>	<b>مجموع رأس المال المطلوب</b>
%٢٤٠	%٤٨٦	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٧- إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية

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

أرباح محتجزة	رأس المال	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	
( ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	التغيرات كما ظهرت في بنود المركز المالي
<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>( ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ )</u>	ضم الأرباح المحققة المتراكمة والمحتجزة
<u>-</u>	<u>-</u>	التغيرات كما تظهر في بيان التدفقات النقدية

٣٨- أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ وذلك لتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٨/٩/٣٠ ولا يوجد أثر جوهري على كل من بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لكل من المساهمين و حملة الوثائق وكذلك على حقوق الملكية لكل من المساهمين و حملة الوثائق.