

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٦- ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨-٧	- بيان المركز المالي
١٠-٩	- بيان الدخل الشامل لحملة الوثائق
١٢- ١١	- بيان الدخل الشامل للمساهمين
١٣	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق
١٥- ١٤	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٧- ١٦	- بيان التدفقات النقدية
٧٢- ١٨	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة" و التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ ، و كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق ، الدخل الشامل العائد للمساهمين ، التغيرات في حقوق حملة الوثائق ، التغيرات في حقوق المساهمين ، و التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و معلومات تفسيرية أخرى. في رأينا ، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة العقيلة لتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ و أدائها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفق للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أساس الرأي المتحفظ

قامت الشركة في نهاية العام ببيع استثماراتها المالية في الشركة السياحية أتترادوس حيث تظهر دفاتر الشركة الربح المسجل من عملية البيع ومبلغ وقدره / ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ / ليرة سورية في بيان الدخل العائد لحملة الوثائق ، ومبلغ وقدره / ١٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ / ليرة سورية في بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين وقد افادت ادارة الشركة إن إجراءات تسجيل عملية البيع تحت التنفيذ حسب الأصول لدى الدوائر الرسمية، لم تتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية و مناسبة تثبت اعتماد الجهات الرسمية لعملية نقل الملكية لغاية تاريخ التقرير.

إن ذلك قد يؤثر على صافي فائض حقوق حملة الوثائق وصافي أرباح المساهمين خلال السنة ، وبيان حقوق حملة الوثائق وبيان حقوق المساهمين، وحساب ضريبة الدخل كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩.



لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمور هامة

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا أعلاه، فإننا نلفت الانتباه إلى ما يلي:

١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م.١) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣/٤/٢٠٠٨ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم. وبلغت قيمة التجاوز في الرصيد مبلغ / ٧ ٧٩٧ ٩٦٨ ليرة سورية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩.

٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٩١٣ ١٦٣ ٣٧٠١ ليرة سورية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩، وتوزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في اثنين من المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٤٦٩ ٩٦٠ ١٦٩٦ ليرة سورية كما في ٣١/١٢/٢٠١٩، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢/٠٢/٢٠١٧ 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، ولتنطبق 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 التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا تبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



الإيراد من الأقساط المكتتية

لدى الشركة عدد كبير من عقود التامين المبرمة خلال السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتية ، و باعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة التي تستوجب اهتماما خاصا في عملية التدقيق ، فقد قمنا باعتبار هذا البند أمرا هاما يتطلب أن نوليه اهتماما خاصا في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية .

بالإضافة لذلك ، قمنا باختبارات جوهرية لعينات من الأقساط المكتتية لكل فرع من فروع التأمين و التأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التامين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقا مقابل هذه المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات جوهرية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ بيان الوضع المالي من خلال فحص عينة من المطالبات قيد التسوية والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليه الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقا مقابل هذه المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار صرف

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها :

-التأكد من أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي

-القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المعنونة بالعملات الأجنبية والتأكد على أساس العينة من:

- اعتماد أسعار الصرف المناسبة،
- دقة عملية التحويل لعملة اعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي و بيانات الدخل الشامل العائدة لحملة الوثائق و المساهمين

لدى الشركة أصول و التزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية و عملية إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي بنهاية كل دورة مالية

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية ، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات النقدية ، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية .



أمور أخرى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية ، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ، ولا نبدي رأياً حول ذلك .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات .

إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه للمعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها . تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية ، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها ، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك .

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية .



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بما المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا . ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة الى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة

- بتقييم العرض الإجمالي في بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا خلال تدقيقنا .

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة ، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أهمية هذه الأمور في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق الا اذا حال القانون أو

الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة .



افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

ان نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها .

محمد هادي الكسم

محاسب قانوني معتمد



دمشق في ٢٠٢٠/٠٦/٠٢

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي كما في

إيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١ (معدلة)	٢٠١٨/٠١/٠١ (معدلة)
رقم	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات			
٦	٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	٥ ٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣
٧	١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	١ ٧٧٥ ٢٩٨ ٩٠٥	٢ ١٤٧ ٢٧٢ ٦٣١
٨	٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤
٩	٢٠٧ ٢١٤ ٠١٤	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩
١٠	٢٠٢ ٥٧٩ ٢٩١	٢٠٣ ١٩٦ ٦٧٢	٢٣٧ ٩٩٧ ١٩٦
١١	١٤ ٤١٣ ٧٩٠	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣
١٢	٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣
١٣	٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦
١٤	٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥
١٥	٧٩٤ ٣٢١ ٠٢٧	٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠
١٧	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
	٨ ٧٩٦ ٣٨٠ ٩٣٤	٧ ٦٧٢ ٨٤٩ ٠٤٤	٧ ٥٦٠ ١٠٣ ٤٤٠
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
١٨	٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠
١١	٢٥ ٤١٧ ٠٨٣	١٩ ٦٢٩ ٧١٩	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١
١٩	١ ٣٠٦ ٥٤٤ ٩٢٦	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥
٢٠	٣٠٩ ٠١٢ ٣٣٤	٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥
٢١	-	-	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩
٢٢	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧
	١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦	٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧
مجموع المطلوبات			

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

إيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١ (معدلة)	٢٠١٨/٠١/٠١ (معدلة)
رقم	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
حقوق حملة الوثائق			
٢٣	(٨٥ ٦٣٩ ٠٦٤)	(٤١٠ ٩٠٨ ٦٥١)	(٣٩ ٥٦٥ ٩٣٠)
(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق			
٨	١ ٩٨٩ ٥٩٩	١ ٩٤٣ ٩٠٦	١ ٦٥٤ ٣١٣
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
٢٦	٢٧٧ ٩٠٩ ١٢٤	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣
مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف			
٢٣	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-
إخراج زكاة			
٢٣	-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-
قرض حسن لحملة الوثائق			
	<u>١٩٤ ٢٥٩ ٦٥٩</u>	<u>(٣٦ ٩٩٠ ١٩١)</u>	<u>٢٨٢ ٧٦٢ ٨٨٦</u>
مجموع حقوق حملة الوثائق			
حقوق المساهمين			
٢٤	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
رأس المال			
٢٥	٣٣٥ ٧٨٢ ٩٤١	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥
احتياطي قانوني			
٨	١ ١٤٣ ٩٤٩ ٧٤٨	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر			
٢٦	٧٠٧ ٧٦٢ ٠٠٤	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩
مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف			
	١ ٥٥٨ ٧٤٩ ٨١٦	٦٧٤ ٥٥٥ ١٤٥	٣٤٦ ٦٣٨ ١١٣
أرباح محتجزة			
	<u>٦ ٧٤٦ ٢٤٤ ٥٠٩</u>	<u>٥ ٤٢٣ ٤٩٠ ٢٧٧</u>	<u>٥ ٣٥٠ ٢٣٠ ٥٣٧</u>
مجموع حقوق المساهمين			
	<u>٨ ٧٩٦ ٣٨٠ ٩٣٤</u>	<u>٧ ٦٧٢ ٨٤٩ ٠٤٤</u>	<u>٧ ٥٦٠ ١٠٣ ٤٤٠</u>
مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين			

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

نبيل كيالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المالية المنتهية في			
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			<u>الإيرادات</u>
١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥	٧٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨	٣٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٣٢ ٤٩٧ ٥٦٤)	(١٠٠ ٣٨٨ ٢٠٦)	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>١ ١١٣ ٦٤٤ ١٥١</u>	<u>٦٢٩ ٢١١ ٥٢٢</u>		صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠)	٢٩١ ٤١٨ ٢٢٢	٣٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٧٢٤ ١٠٠ ٣٧١</u>	<u>٩٢٠ ٦٢٩ ٧٤٤</u>		صافي أقساط التأمين
٢٧ ٢٢٧ ٠٩٥	١٧ ٨٧٤ ٢٣٨	٣٥	عمولات مقبوضة
<u>٧٥١ ٣٢٧ ٤٦٦</u>	<u>٩٣٨ ٥٠٣ ٩٨٢</u>		إجمالي إيرادات التأمين
			<u>المصاريف:</u>
(٧١١ ٠١٩ ٩٩٠)	(٥٣٦ ١١٨ ١٥٥)	٣٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦ ٥٨٧ ١٨٦	٧ ١٠٢ ١٧٣	٣٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(٧٠٤ ٤٣٢ ٨٠٤)</u>	<u>(٥٢٩ ٠١٥ ٩٨٢)</u>		صافي المطالبات المدفوعة
٢ ٦٣٧ ٧٢٢	٨ ٩٨٢ ٤٤٥		استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
(٣٨ ٨٣٣ ٩٩٦)	٢٠ ٠٣٩ ٨١٩		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٧٤٠ ٦٢٩ ٠٧٨)</u>	<u>(٤٩٩ ٩٩٣ ٧١٨)</u>		صافي المطالبات
(٤٦ ٥٦٣ ٢٧٤)	(٤١ ٨٩٨ ٩٧١)	٣٥	عمولات مدفوعة
(٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦)	(٧٣ ٠٧٩ ٩٣٦)	٢٩،٣٥	مصاريف تأمينية أخرى
(٩ ٧٤٩ ٣٦٣)	(٤ ٥١٨ ٥٢٢)	٣٠،٣٥	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
<u>(٨٨٥ ٢٨٩ ٧٠١)</u>	<u>(٦١٩ ٤٩١ ١٤٧)</u>		إجمالي مصاريف التأمين
<u>(١٣٣ ٩٦٢ ٢٣٥)</u>	<u>٣١٩ ٠١٢ ٨٣٥</u>		الربح (الخسارة) التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
٥٧ ٦٧٠ ١٢٠	٢٨ ٤٠٦ ١٣٦	٧
٢٢٦ ٤٧٠	١ ٩٦٣ ٨٩٠	٢٣
-	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	
١ ٢٧٠ ٥٣٠	١ ٨٢١ ١٨٤	
-	١٧ ٤٤٤ ٧١٠	
٣ ٦١٩ ٥٥٥	٥٣٩ ٠٩٨	٢٨
١ ٦٧٨ ٥٤٦	-	٢٧
(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	-	٣٠
-	(٧٢ ٩٧٠)	
(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(١١ ٨١١ ٢١٥)	٢٦
-	(١ ١٨٧ ١٣٥)	
(٢ ٩٩٧ ٠٥٦)	-	
(٣٩٧ ٤٦٤ ٩٠١)	-	٣١
(٢٦٨ ٣٣٤ ٦٥٠)	٢٨٧ ١٠٣ ٦٩٨	
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	٦٠٦ ١١٦ ٥٣٣	
-	(٢٧٥ ٩٢١ ١٧٧)	
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	٣٣٠ ١٩٥ ٣٥٦	
-	(١٤ ٤٧٩ ٦٣٦)	٢٢
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	٣١٥ ٧١٥ ٧٢٠	
٢٨٩ ٥٩٣	٤٥ ٦٩٣	٨
(٤٠٢ ٠٠٧ ٢٩٢)	٣١٥ ٧٦١ ٤١٣	

مراجعة الودائع المصرفية

توزيعات أرباح أسهم نقدية - حملة

أرباح بيع استثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

(مصروف) / استرداد مخصص خسائر التمانية متوقعة - حملة

إيرادات أخرى

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة

فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق

أنعاب مهنية حملة

خسائر بيع استثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

صافي فائض (عجز) النشاط التأميني لحملة الوثائق

أجرة المساهمين في إدارة الاستثمارات وعمليات التأمين التكافلي

صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة

ضريبة دخل حملة الوثائق

صافي فائض (عجز) حقوق حملة الوثائق للسنة

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان

الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

نبيل كيالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

للسنة المالية المنتهية في			
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الإيرادات
٤٣ ٥٩٥ ٠٢٨	٢٩ ٧١٨ ٣٥٠	٧	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٤٢ ٨٤٩ ٢٥٠	٥٨ ٣٠٦ ٨٦٥	٣٣	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣	١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٩٨٦		أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	١ ١١٠ ٠٠٠	١٤	عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦		استرداد مخصص قرض حسن للحملة
-	١ ٩٥٢ ٤٢٥		فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
-	٢٧٥ ٩٢١ ١٧٧		حصة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي-
١ ٩٣٧ ٢٧٢	٧٨٩ ٣٧٠		واستثمارات حملة الوثائق مساهم
٤٨٠ ٤٤٥	-	٢٦	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مساهم
<u>١ ٠٦٦ ١٧٠ ٠٧٨</u>	<u>١ ٩٥١ ٥٥٨ ٦١٩</u>		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
			مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٣٣ ٨٩٧ ٠٤٢)	(٣٨٧ ٢٧٠ ٥٧٠)	٣١	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
-	(١٤ ٦٠٠ ٠٠٠)		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	(٨٥ ٤٥٩)		خسائر رأسمالية
(٢٥٩ ٦١٧)	(١٥ ٦٥٨ ٧٤٢)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦)	-	٢٣	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	(٣ ٦٩٠ ٠٠٠)	٣٠	أتعاب مهنية
<u>(١١٩ ٢٩٩ ٨٥٥)</u>	<u>(٤٢١ ٣٠٤ ٧٧١)</u>		مجموع المصاريف
٩٤٦ ٨٧٠ ٢٢٣	١ ٥٣٠ ٢٥٣ ٨٤٨		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٦٣ ٣٦١ ٧١٥)	-	٢٢	ضريبة دخل المساهمين
-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢٢	استردادت ضريبة عن أعوام سابقة
<u>٧٨٣ ٥٠٨ ٥٠٨</u>	<u>١ ٧١٠ ٤٧٥ ١٨١</u>		صافي أرباح السنة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
تابع بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

للسنة المالية المنتهية في		
إيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)
رقم	ليرة سورية	ليرة سورية

الدخل الشامل الآخر:

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان

الدخل الشامل الآخر

٨
(٦٩٩ ٥٨٢ ٩٨٨) (٣٥١ ٣٢٥ ٨٢٤)

٨٣ ٩٢٥ ٥٢٠ ١ ٣٥٩ ١٤٩ ٣٥٧

٢٦,١٢

٥٧,٠٢

٣٤

مجموع الدخل الشامل للسنة

ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

نبيل كيبالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة منفصلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

الجموع	احتياطي قرض حسن خدمة الوثائق	مكاسب غير محققة بزيادة تغطية عن تغيرات أسعار الصرف حملة الوثائق	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات من خلال بيان الدخل الشامل الأخرى	الناقص (أو العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٦.٩٩٠.١٩١)	٨٣.٧٥٩.٤٤٦	٢٨٩.٧٢٠.٣٣٩	١.٩٤٣.٩٠٦	(٤١٣.٤١٣.٨٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
٤٥.٦٩٣	-	-	٤٥.٦٩٣	-	الدخل الشامل للسنة
٣١٥.٧١٥.٧٢٠	-	(١١.٨١١.٢١٥)	-	٣٣٧.٥٢٦.٩٣٥	صافي العجز حقوق حملة الوثائق للسنة
(٧٥٢.١١٧)	-	-	-	(٧٥٢.١١٧)	الناقص التامضي الموزع لحملة الوثائق
(٨٣.٧٥٩.٤٤٦)	(٨٣.٧٥٩.٤٤٦)	-	-	-	قرض حسن لحملة الوثائق
١٩٤.٢٥٩.٦٥٩	-	٢٧٧.٩٠٩.١٢٤	١.٩٨٩.٥٩٩	(٨٥.٦٣٩.٠٦٤)	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٣٣١.٣١٥.١٩٢	-	٢٢٠.٦٧٤.٥٠٣	١.٦٥٤.٣١٣	(١.٠١٣.٦٣٤)	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
٢٨٩.٥٩٣	-	-	٢٨٩.٥٩٣	-	الدخل الشامل للسنة
(٤٠.٢٢٩.٦.٨٨٥)	-	(٣٠.٩٥٤.١٦٤)	-	(٣٧١.٣٤٢.٧٢١)	صافي العجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٨٣.٧٥٩.٤٤٦	٨٣.٧٥٩.٤٤٦	-	-	-	قرض حسن لحملة الوثائق
(١.٥٠٥.٢٣١)	-	-	-	(١.٥٠٥.٢٣١)	إخراج وكالة
(٣٨.٥٥٢.٣٠٦)	-	-	-	(٣٨.٥٥٢.٣٠٦)	أثر تطبيق المعيار ٩
(٣٦.٩٩٠.١٩١)	٨٣.٧٥٩.٤٤٦	٢٨٩.٧٢٠.٣٣٩	١.٩٤٣.٩٠٦	(٤١٣.٤١٣.٨٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) مضمنة للبيانات المالية وقفاً عليها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بنديع الدروبي

نبيل كحالي

أزهار التلا



١٣

أزهار التلا

شركة العقيلة للتأمين الكافلي
شركة مساهمة مفقولة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

الجموع	أرباح مختصرة	مكاسب غير محققة مشاركة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٤٢٣٤٩٠٢٧٧	٦٧٤٥٥٥١٤٥	٧٢٢٣٦٢٠٠٤	١٤٩٥٢٧٥٥٧٢	١٨١٢٩٧٥٥٦	٢٣٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٠١/١
١٣٥٩١٤٩٣٥٧	١٧٢٥٠٧٥١٨١	(١٤٦٠٠٠٠٠٠)	(٣٥١٣٢٥٨٢٤)	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	٦٥٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
(٦٣٩٥١٢٥)	(٦٣٩٥١٢٥)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (الإيضاح ٣٩)
-	(١٥٤٤٨٥٣٨٥)	-	-	١٥٤٤٨٥٣٨٥	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٦٧٤٦٢٤٤٥٠٩</u>	<u>١٥٥٨٧٤٩٨١٦</u>	<u>٧٠٧٧٦٢٠٠٤</u>	<u>١١٤٣٩٤٩٧٤٨</u>	<u>٣٣٥٧٨٢٩٤١</u>	<u>٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مختمجة	مكاسب غير محققة مشاركة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
٥٣٦٠٣٥٢٠٧٩	٣٥٦٧٥٩٦٥٥	٧٢١٨٨١٥٥٩	٢١٩٤٨٥٨٥٦٠	٨٦٨٥٢٣٠٥	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٨/٠١/١
٨٢٩٢٥٥٢٠	٧٨٢٠٢٨٠٦٣	٤٨٠٤٤٥	(٦٩٩٥٨٢٩٨٨)	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣٩٠٦١٢٥)	(٣٩٠٦١٢٥)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	(٩٤٤٤٥٢٥١)	-	-	٩٤٤٤٥٢٥١	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٦٧٥٩٦٥٥)	(٦٧٥٩٦٥٥)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٠١٢١٥٤٢)	(١٠١٢١٥٤٢)	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار ٩
<u>٥٤٢٣٤٩٠٢٧٧</u>	<u>٦٧٤٥٥٥١٤٥</u>	<u>٧٢٢٣٦٢٠٠٤</u>	<u>١٤٩٥٢٧٥٥٧٢</u>	<u>١٨١٢٩٧٥٥٦</u>	<u>٢٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	<u>الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١</u>

الإيصاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) تبينة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بنديع اللودي

نبيل كياتي

أزهار التلا



(Signature)

(Signature)

(Signature)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٦ ٨٧٠ ٢٢٣	١ ٥٣٠ ٢٥٣ ٨٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	٣٣٠ ١٩٥ ٣٥٦	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٩ ٦١٣ ٢٥٦	١٠ ٦٩٣ ٧١٨	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠	(٢٩١ ٤١٨ ٢٢٢)	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٨ ٥٩٢ ٣٩١)	١٦ ٣٩٢ ٤٤٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٧ ٤٢٦ ٣٨٧	(٣٦ ٤٣٢ ٢٦٥)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣)	(١ ٧٤٩ ٩٢٨ ٠١٦)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	٨٥ ٤٥٩	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢ ٩٩٧ ٠٥٦	١٦ ١٩٧ ٨٣٩	خسائر رأسمالية
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	(٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠)	(١ ١١٠ ٠٠٠)	(استرداد) / المصروف - مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(٣ ٢٠٧ ٨٠٢)	(٢ ٦١٠ ٥٥٤)	عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
(٣٨ ٣٨٤ ٩٢٧)	٢٦ ٤١١ ٢١٥	(استرداد) مخصص خسائر التمنية متوقعة - ودائع
٥٠ ٤٢٠ ٠٦٠	(٢٣٥ ٠٢٨ ٦٢٤)	فروقات أسعار صرف أخرى
(٧٩ ٢٧٤ ٥٢٣)	(٩٦ ٤٢٦ ٢٨٤)	التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٦٦ ٥٩٠ ٨٥٠	(٣ ٣٦١ ١٢١)	التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٣ ٦٣٧ ٩٢٤)	(٤ ٢٢٥ ٨٠٣)	التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٢١ ٠٥٨ ٢١٥)	١٧٤ ٧٦٢ ٠٤٢	التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٤٣ ٤٠٣ ٥٤٦	٣ ١٧٠ ٣١٥	التغير في أرباح مرابحة مستحقة وموجودات أخرى
(٢٧ ٩٥٧ ٠٤١)	٥ ٧٨٧ ٣٦٤	التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩٧ ٠١٦ ٧١٧	٣٢ ٩٨٨ ٣٦٩	التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٢٥ ٥٠٣ ٤٧٠	(١٢٢ ٣٣٣ ٧٤٢)	التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
١٠٥ ٣٨٩ ١٣١	(١٢٢ ٣٣٣ ٧٤٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في

إيضاح	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)
رقم	ليرة سورية	ليرة سورية
	٣٠٥ ٣٢٨ ٠٠٠	٣٧٥ ١٨١ ٥٢٨
	٢ ١١٤ ٠٦٧ ٠٣٦	١ ٣٧٤ ٤٥٨ ٧٦٥
	(٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦)	(٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨)
	(١٥ ٢٨٤ ٩٠٠)	(٤٥٩ ٦٣٨ ٩٠٠)
	<u>١ ٨٢٠ ٤٦٥ ٠٧٠</u>	<u>٣٧٨ ٩٦٢ ٣٤٥</u>
	-	(١٥٠٥ ٢٣١)
	(٧٥٢ ١١٧)	-
٣٩	(٦٣٩٥ ١٢٥)	(٣٩٠٦ ١٢٥)
	(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦٧٥٩ ٦٥٥)
	<u>(٣٧ ١٤٧ ٢٤٢)</u>	<u>(١٢ ١٧١ ٠١١)</u>
	١٠٣ ٦٥١	٣٠٦٨ ٢٥٩
	١ ٦٦١ ٠٨٧ ٧٣٧	٤٧٥ ٢٤٨ ٧٢٤
٦	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣
٦	<u>٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤</u>	<u>٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التغير في ودائع لأجل لدى المصارف

متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية من خلال بيان

الدخل الشامل الآخر

شراء استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

شراء موجودات ثابتة مادية

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تسديد ركاة بالنيابة عن حملة الوثائق

الفائض التأميني الموزع لحملة الوثائق

مصاريف زيادة رأس المال

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد من الأنشطة التمويلية

فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد

صافي التغير في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية السنة

النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٨) إلى الصفحة (٧٢) متمة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

نبيل كيالي

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩

١- نبذة عن الشركة

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

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

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد البيانات المالية و أنظمة التأمين المتبعة في الجمهورية العربية السورية.

- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٦/٠٢

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة..

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ٢٠١٩/١/١، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

في الفترة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد التقارير المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. باعتبار الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي.

- 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 أفساط التأمين تعالج وفق معايير الشريعة الإسلامية و معايير التأمين التكافلي.

٢-٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد.

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢١

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين"، صدر في عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الصادر عن المجلس في عام ٢٠٠٤. يساعد هذا المعيار الجديد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي البيانات المالية على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين وأثرها على ربحية هذه الشركات ومركزها المالي.

يهدف إصدار المعيار الى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلا من التكلفة التاريخية، كما يشترط ان يتم تحديث هذه القيم بانتظام مما سيوفر معلومات أكثر فائدة لمستخدمي البيانات المالية

يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تكون الشركة مطبقة للمعيار الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع الزبائن

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو

الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد، إضافة لتغيير تعريف الأهمية النسبية.

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: (السياسات المحاسبية،

التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

يتعلق بتعريف المعلومات المادية، وتعريف الأهمية النسبية.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، علماً بأنه قد يكون له أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة و عقود التأمين وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة

٣-٣ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " الأدوات المالية"

اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. اعتمدت الشركة التعديلات المرتبطة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية "الإفصاحات" والتي تم تطبيقها على الإفصاحات للعام ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة بخصوص:

- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية .
- تدني قيمة الموجودات المالية
- سياسة التحوط
- الانتقال

- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والذي على أساسه تم إعادة بتقييم أسس تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية القائمة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

جميع الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناء على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لارجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

- تدني قيمة الموجودات المالية :

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، أي أنه لم يعد من الضروري انتظار حدث من أجل الاعتراف بالخسائر الائتمانية. ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

المرحلة الأولى: خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر

الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي.

المرحلة الثانية: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية

بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على

تدني القيمة

المرحلة الثالثة: خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة

موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل المالي .

- سياسة التحوط العامة :

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قواعد محاسبية جديدة للتحوط والتي توازن سياسة التحوط مع سياسة إدارة المخاطر. لا يغطي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سياسة التحوط الكلي، حيث أن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بصدد العمل على مشروع مستقل بهذا الخصوص. يمنح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الشركات الحق بتأجيل تطبيق متطلبات سياسة التحوط حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والاستمرار بالعمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩

قررت الشركة العمل بمتطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ ولم يكن لتطبيق هذه المتطلبات الجديدة أي أثر على البيانات المالية للسنة المنتهية .

- الانتقال :

- تم تطبيق التغييرات بالسياسات المحاسبية الناتجة عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء المذكورة أدناه :
- تم قيد الفروقات في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .
- اعتمدت الشركة على وقائع معروفة بتاريخ التطبيق الأساسي، للقيام بالتقديرات التالية :

- تحديد نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالأصل المالي
- بتاريخ التطبيق الأولي، وفي حال كان لأداة الدين خطر ائتماني متدني، اعتبرت الشركة أن المخاطر الائتمانية للأصل المالي، لم تزداد بشكل كبير من تاريخ الاعتراف الأولي بالأصل

أثر التغيرات بالتصنيف والقياس

باستثناء بنود البيانات المالية المذكورة أدناه، لم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أثر على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ .

التصنيف حسب		القياس			التصنيف حسب		الموجودات
المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	المجموع	الخسائر	إعادة التصنيف	المعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
القيمة	التصنيف		الاتمائية المتوقعة		القيمة	التصنيف	
٢ ١٤٧ ٢٧٢ ٦٣١	التكلفة المطفأة	(١٨ ٥١٧ ٥٠٥)	(١٨ ٥١٧ ٥٠٥)	التكلفة المطفأة	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	التكلفة المطفأة	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	التكلفة المطفأة	-	-	التكلفة المطفأة	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	التكلفة المطفأة	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٣٧ ٩٩٧ ١٩٦	التكلفة المطفأة	(٣٠ ١٥٦ ٣٤٣)	(٣٠ ١٥٦ ٣٤٣)	التكلفة المطفأة	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	التكلفة المطفأة	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٣٩ ٥٦٥ ٩٣٠)		(٣٨ ٥٥٢ ٣٠٦)	(٣٨ ٥٥٢ ٣٠٦)		(١٠١٣ ٦٢٤)		حقوق حملة الوثائق (العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٣٤٦ ٦٣٨ ١١٣		(١٠ ١٢١ ٥٤٢)	(١٠ ١٢١ ٥٤٢)		٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥		حقوق المساهمين أرباح محتجزة

إن الأثر على محصل التدني في القيمة المحتسب وفق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مقارنة مع متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم ٣٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو ٤٨ ٦٧٣ ٨٤٨ ليرة سورية موزعة كما يلي:

<u>ليرة سورية</u>	
١٨ ٥١٧ ٥٠٥	ودائع لأجل لدى المصارف
-	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٣٠ ١٥٦ ٣٤٣</u>	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>٤٨ ٦٧٣ ٨٤٨</u>	

إن الأثر على بيان الوضع المالي المنشور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	<u>الموجودات</u>
١ ٧٧٥ ٢٩٨ ٩٠٥	(١٥ ٣٠٩ ٧٠٣)	١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٤٧ ٦١٤ ٢١٨	-	١ ٤٧ ٦١٤ ٢١٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٠٣ ١٩٦ ٦٧٢	(٣٠ ١٥٦ ٣٤٣)	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(٤١٠ ٩٠٨ ٦٥١)	(٣٧ ٢٨١ ٧٧٦)	(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>			
٦٧٤ ٥٥٥ ١٤٥	(٨ ١٨٤ ٢٧٠)	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	أرباح محتجزة

إن الأثر على بيان الدخل المنشور للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هو كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١			
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	١ ٢٧٠ ٥٣٠	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	الدخل الشامل للفترة - حملة
٧٨٣ ٥٠٨ ٥٠٨	١ ٩٣٧ ٢٧٢	٧٨١ ٥٧١ ٢٣٦	الدخل الشامل للفترة - مساهمين

١-٤ 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.

٢-٤ عقود التأمين التكافلي

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

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للسنة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦,٦٦٪ 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:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه

٤-٤ عمليات إعادة التأمين التكافلي

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

٥-٤ حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الاسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي. يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي 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 السنة. 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 السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

٦-٤ 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.

٧-٤ أجرة المساهمين مقابل ادارة عملية التأمين التكافلي - واستثمارات حملة الوثائق

بخصوص إدارة المحافظ التامينية: يتم العمل بأسلوب الوكالة بأجر مسبق، وبالمقابل يتحمل حساب المساهمين كافة المصاريف الإدارية والعمومية لهذه المحافظ . بخصوص أعمال استثمار أموال حساب الحملة: يتم العمل بأسلوب المضاربة حيث يتقاضى حساب المساهمين نسبة محددة من الأرباح المتحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بحساب الحملة. وفقاً لقرار هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١١٤ بتاريخ ١٦ آذار ٢٠١٩.

٨-٤ الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسلة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية .

٢٪	مباني
٢٠٪	سيارات
٢٥٪	أثاث و مفروشات
٢٥٪	لوازم معلوماتية كمبيوتر وملحقاتها
٢٥٪	تجهيزات ومعدات
٢٥٪	ديكورات وتحسينات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

٩-٤ التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

في تاريخ كل بيان وضع مالي تقوم الشركة بمراجعة القيم الحالية للموجودات المادية وغير المادية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة الموجودات. إن وجد، يتم تقدير القيمة المستردة للموجودات لكي يتم تحديد مدى الخسارة. تتم مراجعة الموجودات غير الملموسة ذات الحياة الإنتاجية غير المحددة بتاريخ بيان الوضع المالي لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تدني قيمتها إن القيمة المستردة هي القيمة الأعلى مما يلي:

- القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق بتاريخ بيان الوضع المالي مطروحاً منها تكلفة البيع حيث ينطبق، لتحديد القيمة العادلة للموجودات.

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق. إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الانخفاض في القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

١٠-٤ الموجودات الثابتة غير المادية :

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدني في القيمة إن وجدت
يجري استهلاك الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة:

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. 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.

١١-٤ استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

تصنف استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التبدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

١٢-٤ الموجودات والمطلوبات المالية

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

جميع الموجودات المالية يتم قياسها بشكل لاحق إما بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة، بناء على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية بحيث أنه:

- تقاس بالقيمة المطفأة أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تقاس بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة،

- تم قياس كافة أدوات الدين وحقوق الملكية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويمكن للشركة أن تقوم باختيارات لا رجوع عنها، عند الإثبات / الاعتراف الأولي لأصل مالي
- يمكن للشركة أن تختار، بشكل لا رجوع عنه أن يعرض ضمن الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة
- تقوم الشركة بتخصيص مؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة مالية من أجل إظهار أثر التغيرات في الأخطار الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأساسي للموجودات المالية، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على جميع الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة. كما ينطبق هذا النموذج على بعض التزامات الدين وعقود الضمان المالي. تعتمد الشركة لقياس تدني قيمة الموجودات المالية على تصنيفها ضمن إحدى المراحل الثلاث كما يلي:

خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢. تتضمن الأدوات المالية التي لم تشهد زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي

خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي شهدت زيادة جوهرية بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، لكن دون وجود دلائل موضوعية تدل على تدني القيمة

خسارة ائتمانية متوقعة على مدى الحياة. تتضمن الأدوات المالية التي تحتوي على دلالة موضوعية على تدني قيمتها بنهاية الفترة المالية.

١٣-٤ التأمينات الاجتماعية

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه التسديدات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

١٤-٤ المؤونات

يتم تكوين مؤونات الالتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة والتي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد إقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

١٥-٤ ضريبة الدخل

تحتسب الشركة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠٪ من أسهمها للاكتتاب. خلال عام ٢٠١٣ تم إصدار تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات ضريبة إعادة إعمار بنسبة ١٠ بالمائة من ضريبة الدخل، وتسدد مع تسديد الضريبة.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

١٦-٤ إيرادات المراجعة

تفيد إيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وتتضمن الأرباح المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الربح المطبقة.

١٧-٤ 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).

١٨-٤ الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

١٩-٤ قرض حسن لحملة الوثائق

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

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.

١-٥ 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 البيانات المالية أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٥ 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.

٣-٥ تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٥ 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.

٥-٥ إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٥ 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

٧-٥ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة و نموذج الأعمال:

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال.

تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات

مراقبة الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم يتم استبعادها قبل وكيفية إدارتها وتعد المراقبة أداة تقييم دائم حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي اعتماد التغييرات لتصنيف تلك الموجودات

٢٠١٩/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٨١٣ ٣١٨ ٨٩٢	١ ٢٨٤ ٦٢١	١ ٨١٢ ٠٣٤ ٢٧١	<u>مساهمون</u>
١ ٨١٣ ٣١٨ ٨٩٢	١ ٢٨٤ ٦٢١	١ ٨١٢ ٠٣٤ ٢٧١	حسابات جارية لدى المصارف
			<u>حملة الوثائق</u>
٨ ٢٠٦ ٩٠٩	-	٨ ٢٠٦ ٩٠٩	النقد في الصندوق
٤٠٢ ٥٦٤ ٤١٣	١٠ ٣١٤ ٠٩١	٣٩٢ ٢٥٠ ٣٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٤١٠ ٧٧١ ٣٢٢	١٠ ٣١٤ ٠٩١	٤٠٠ ٤٥٧ ٢٣١	
٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	١١ ٥٩٨ ٧١٢	٢ ٢١٢ ٤٩١ ٥٠٢	
٢٠١٨/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٥٠٢ ٠٣٤ ٨٢٩	٨ ٠١٣ ٠٣٩	٤٩٤ ٠٢١ ٧٩٠	<u>مساهمون</u>
٥٠٢ ٠٣٤ ٨٢٩	٨ ٠١٣ ٠٣٩	٤٩٤ ٠٢١ ٧٩٠	حسابات جارية لدى المصارف
			<u>حملة الوثائق</u>
٥ ٠٥٦ ٧٦٥	١ ٤١٧ ٩٦٠	٣ ٦٣٨ ٨٠٥	النقد في الصندوق
٥٥ ٩١٠ ٨٨٣	١٦ ٣٧٥ ١٣٩	٣٩ ٥٣٥ ٧٤٤	حسابات جارية لدى المصارف
٦٠ ٩٦٧ ٦٤٨	١٧ ٧٩٣ ٠٩٩	٤٣ ١٧٤ ٥٤٩	
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٢٥ ٨٠٦ ١٣٨	٥٣٧ ١٩٦ ٣٣٩	

٢٠١٨/٠١/١ (المعدلة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢ ٠١١ ٨٩٢</u>	<u>١ ١٤٢ ٦٩١</u>	<u>٨٦٩ ٢٠١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤	النقد في الصندوق
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦	
<u>٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣</u>	<u>٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦</u>	<u>٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧</u>	

-٧- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٩/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٨٦٤ ٩٠٠ ٦٠٨	٦٩١ ٩٠٠ ٦٠٨	١٧٣ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٦٢٠ ٣٨٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٦٨٤ ٠٠٠	٢١٩ ٦٩٦ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
(١٢ ٦٩٩ ١٤٩)	(٩ ٣٤١ ٥٩٨)	(٣ ٣٥٧ ٥٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩</u>	<u>١ ٠٨٣ ٢٤٣ ٠١٠</u>	<u>٣٨٩ ٣٣٨ ٤٤٩</u>	

(المعدلة) ٢٠١٨/١٢/٣١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩٥٧ ٢٢٤ ٦٠٨	٨١٥ ٧٢٤ ٦٠٨	١٤١ ٥٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٨٣٣ ٣٨٤ ٠٠٠	٣٢٤ ٣٨٤ ٠٠٠	٥٠٩ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
(١٥ ٣٠٩ ٧٠٣)	(٩ ٧٤٧ ٩٢٩)	(٥ ٥٦١ ٧٧٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١ ٧٧٥ ٢٩٨ ٩٠٥</u>	<u>١ ١٣٠ ٣٦٠ ٦٧٩</u>	<u>٦٤٤ ٩٣٨ ٢٢٦</u>	

(المعدلة) ٢٠١٨/٠١/١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ١٨٣ ٨٠٦ ١٣٦	٨٩٨ ٧٣٧ ٢٦٤	٢٨٥ ٠٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٩٨١ ٩٨٤ ٠٠٠	٤٧٦ ٩٨٤ ٠٠٠	٥٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
(١٨ ٥١٧ ٥٠٦)	(١١ ٧٦٢ ٤١٧)	(٦ ٧٥٥ ٠٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢ ١٤٧ ٢٧٢ ٦٣٠</u>	<u>١ ٣٦٣ ٩٥٨ ٨٤٧</u>	<u>٧٨٣ ٣١٣ ٧٨٣</u>	

- بلغت قيمة مراجعة الودائع المصرفية كما هو مبين في حسابات الدخل للمساهمين وحملة الوثائق مبلغ / ٢٩ ٧١٨ ٣٥٠ / ، / ٢٨ ٤٠٦ ١٣٦ / ليرة سورية على التوالي. للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

- بلغت قيمة مراجعة الودائع المصرفية كما هو مبين في حسابات الدخل للمساهمين وحملة الوثائق مبلغ / ٤٣ ٥٩٥ ٠٢٨ / ، / ٥٧ ٦٧٠ ١٢٠ / ليرة سورية على التوالي. للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

٢٠١٩/١٢/٣١			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣٠٩٧٠٤	٧١٢٥٤٣٣	٨١٨٤٢٧٠	الرصيد كما في أول السنة
-	-	-	إضافات
(٢٦١٠٥٥٤)	(١٨٢١١٨٤)	(٧٨٩٣٧٠)	استردادات
<u>١٢٦٩٩١٤٩</u>	<u>٥٣٠٤٢٤٩</u>	<u>٧٣٩٤٩٠٠</u>	الرصيد كما في آخر السنة
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٥١٧٥٠٦	٨٣٩٥٩٦٣	١٠١٢١٥٤٢	الرصيد كما في أول السنة
-	-	-	إضافات
(٣٢٠٧٨٠٢)	(١٢٧٠٥٣٠)	(١٩٣٧٢٧٢)	استردادات
<u>١٥٣٠٩٧٠٤</u>	<u>٧١٢٥٤٣٣</u>	<u>٨١٨٤٢٧٠</u>	الرصيد كما في آخر السنة
٢٠١٨/٠١/١ (المعدلة)			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	الرصيد كما في أول السنة
١٨٥١٧٥٠٦	٨٣٩٥٩٦٣	١٠١٢١٥٤٢	إضافات
-	-	-	استردادات
<u>١٨٥١٧٥٠٦</u>	<u>٨٣٩٥٩٦٣</u>	<u>١٠١٢١٥٤٢</u>	الرصيد كما في آخر السنة

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٨
٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	الإضافات خلال السنة
(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	الاستبعادات خلال السنة
<u>١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥</u>	<u>٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>٧٧٦ ١٣٩ ٠٤٥</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
٥٨٣ ٦٤٥ ٠٦٦	١٠١ ٦٩٠ ٢٢٣	-	-	-	٤٨١ ٩٥٤ ٨٤٣	الإضافات خلال السنة
(٣٦٤ ١٣٩ ٠٢٠)	-	(٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	(١٤ ١٣٩ ٠٢٠)	الاستبعادات خلال السنة
<u>١ ٤٩٣ ٧٥٨ ٦٧١</u>	<u>١٤٣ ٩٩٠ ٢٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٧ ١٨١ ٦٠٠</u>	<u>٦٨ ٦٣١ ٩٨٠</u>	<u>١ ٢٤٣ ٩٥٤ ٨٦٨</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩
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 السنة
<u>١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١</u>	<u>٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)</u>	<u>٣٣٢ ٢٢٨ ٣٨٨</u>	<u>٩٠٠ ٨٣٣ ٢٦٣</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨
(٣٥١ ٢٨٠ ١٣١)	(١٨١ ٠٢١ ٩٤٥)	-	٤٠٥ ٢٧٩ ٤٤٠	(١٥١ ٨٨٦ ٩٣٠)	(٤٢٣ ٦٥٠ ٦٩٦)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
<u>١ ٣١٧ ١٣٣ ٨٨٠</u>	<u>٢٦٩ ٢٠٣ ٠٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٠ ٤٠٦ ٨٠٠</u>	<u>١٨٠ ٣٤١ ٤٥٨</u>	<u>٤٧٧ ١٨٢ ٥٦٧</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٠٠ ٨٦٠ ٣٦٨	١ ٦٧٦ ٩٧٢ ٣٠٨	صافي القيمة الدفترية
<u>٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١</u>	<u>٤١٣ ١٩٣ ٢٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٧ ٥٨٨ ٤٠٠</u>	<u>٢٤٨ ٩٧٣ ٤٣٨</u>	<u>١ ٧٢١ ١٣٧ ٤٣٥</u>	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ (المعدلة)
						الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩

إن كافة الاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي ملك للمساهمين، استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٩٣ ٥٤٠ ٩٩٠ / ليرة سورية و في بنك سوريا الدولي الاسلامي بما يعادل مبلغ / ٦ ٧٦٧ ٦٤٠ / ليرة سورية واستثمار في شركة سيرياتيل للاتصالات بما يعادل مبلغ / ١٦ ٨٢٧ ٥٢٨ / فإنه ملك لحملة الوثائق.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ ببيع استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ / ٢ ١٠٠ / مليون ليرة سورية. 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 عام ٢٠١٩ بيع بعض الأسهم المستثمرة في كل من البنك الدولي الإسلامي و بنك البركة كما يلي:

اليــــــــان	عدد الأسهم المباعة	المتحصل من البيع	التكلفة المتوسطة المتحركة	الربح (الخسارة) الناتج
	سهم	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الشركة السياحية أنترادوس	٤١٢ ٠٠٠	٢ ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنك سوريا الدولي الاسلامي	١٦ ٢٨٨	١٤٠ ٦٦٠ ٤٩	١٤ ١٣٩ ٠٢٠	(٧٢ ٩٧١)

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

٢٠١٩/١٢/٣١

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨	١ ٩٤٣ ٩٠٦	١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	الرصيد كما في أول السنة
(٣٥١ ٢٨٠ ١٣١)	٤٥ ٦٩٣	(٣٥١ ٣٢٥ ٨٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
<u>١ ١٤٥ ٩٣٩ ٣٤٧</u>	<u>١ ٩٨٩ ٥٩٩</u>	<u>١ ١٤٣ ٩٤٩ ٧٤٨</u>	الرصيد كما في آخر السنة

(المعدلة) ٢٠١٨/١٢/٣١

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	الرصيد كما في أول السنة
(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>٢٩١ ٥٨٥</u>	<u>٢٤٩ ٩٧٠ ٥١٧</u>	عكس المطلوبات الضريبية المؤجلة
<u>١ ٤٩٧ ٢١٩ ٤٧٨</u>	<u>١ ٩٤٣ ٩٠٦</u>	<u>١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٨/٠١/٠١ (المعدلة)	٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	١٥١ ٦١٥ ٤٧٤	٢٢٧ ٤١٣ ١٠٩	
(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)	(٤ ٠٠١ ٢٥٦)	(٢٠ ١٩٩ ٠٩٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	<u>١٤٧ ٦١٤ ٢١٨</u>	<u>٢٠٧ ٢١٤ ٠١٤</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول السنة
٢ ٣٠٩ ٤٤١	٤ ٩٩٦ ٩٤٥	٤ ٠٠١ ٢٥٦	
٢ ٦٨٧ ٥٠٤	٢ ٢٠٧ ٦٩٠	١٦ ١٩٧ ٨٣٩	إضافات
-	(٣ ٢٠٣ ٣٧٩)	-	استردادات
<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	<u>٤ ٠٠١ ٢٥٦</u>	<u>٢٠ ١٩٩ ٠٩٥</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	٥٧ ٠٤٠ ٦٧١	٥٧ ٨٧٥ ٠٥٩	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٤ ٣٢٧ ٢١٨	٤ ٩٥٩ ٣٣١	١٠٨ ٤٤٣ ٧٩١	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	٢٢ ٤٤٣ ٨٥٣	٢٥ ٦٧١ ٧٥٤	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
-	١٤ ٥٦٦ ٠١٧	١٠ ٠٩٨ ٢٣٤	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
٦ ٤٤٩ ٦٦٠	٢٧ ٤٧٣ ٦٧٧	١١ ٩٧٢ ٤٣٨	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٥ ٨١٧ ٦٢١</u>	<u>٢٥ ١٣١ ٩٢٥</u>	<u>١٣ ٣٥١ ٨٣٣</u>	
<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>	<u>١٥١ ٦١٥ ٤٧٤</u>	<u>٢٢٧ ٤١٣ ١٠٩</u>	

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٨/٠١/٠١ (المعدلة)	٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٥٩٩ ٧٧٥	٨٣٢ ٩٣٧	٣ ٠٣٢ ٣٦٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	٢٣٣ ٨٠١ ٣٢٤	٢٣٠ ٩٨٤ ٥١٥	
٢٦٩ ٤٣٤ ٧٨٥	٢٣٤ ٦٣٤ ٢٦١	٢٣٤ ٠١٦ ٨٨٠	
(٣١ ٤٣٧ ٥٨٩)	(٣١ ٤٣٧ ٥٨٩)	(٣١ ٤٣٧ ٥٨٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٧ ٩٩٧ ١٩٦	٢٠٣ ١٩٦ ٦٧٢	٢٠٢ ٥٧٩ ٢٩١	

تتلخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كالتالي:

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول السنة
١ ٢٨١ ٢٤٦	٣١ ٤٣٧ ٥٨٩	٣١ ٤٣٧ ٥٨٩	إضافات
٣٠ ١٥٦ ٣٤٣	-	-	استردادات
-	-	-	الرصيد كما في آخر السنة
٣١ ٤٣٧ ٥٨٩	٣١ ٤٣٧ ٥٨٩	٣١ ٤٣٧ ٥٨٩	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١ ٢٦٦	-	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروبي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود تجارية
٨٧ ٧٤٢	١ ٥٥٢ ٤٤١	١٢٩ ٨١٥	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٥ ٢١٣ ٦٦٣	٦ ٩٣٨ ٨٢٠	١١ ٧٢٧ ٨٩٧	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
-	-	-	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٢٢٧ ٤٧٢	٢٧٤ ٤١٠	٤٥١ ٥٦٧	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٨٥٢ ٩٤٩	٢ ٢٥٥ ٣٤٥	٢ ٩٣٧ ٥٤٠	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
<u>١٥ ٣٠٢ ٤٩٠</u>	<u>١٨ ٩٤٠ ٤١٤</u>	<u>٢٣ ١٦٦ ٢١٧</u>			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦ ٥٥٠ ٠٦٣</u>	<u>١٠ ١٨٧ ٩٨٧</u>	<u>١٤ ٤١٣ ٧٩٠</u>			

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	١٩ ٤٠٦ ٩٥٦	٢٢ ٥٩٧ ٧٦٧	سورية	مساهمون	دائنتوا توزيعات أرباح
١ ٨٨٢ ٠٨٨	٢٢٢ ٧٦٣	٢ ٨١٩ ٣١٦	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٤٧ ٥٨٦ ٧٦١</u>	<u>١٩ ٦٢٩ ٧١٩</u>	<u>٢٥ ٤١٧ ٠٨٣</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧ ١٧٤ ٢٠٦	٦٩ ٣٥١ ٤٧٥	٨٠ ٥٦٣ ٥٥٢	بيان الدخل الشامل
١٩ ٦٥٢ ٦٨٠	٤١ ٦٦٤ ٤٦٧	(٤ ٣٢٥ ٩٣٤)	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٤٩ ٨١٣ ١٨٤)	(٦٠ ٨٢٧ ٩٦٧)	٧٩ ٤٦٢ ٦٢٥	مطالبات مدفوعة
-	٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
			مكافآت مجلس الإدارة

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

تتلخص حركة محصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٠٣٢ ١٢٢	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	الرصيد كما في أول السنة
٢ ٧٢٠ ٣٠٥	-	-	إضافات
-	-	-	استردادات
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١٢ - أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	٢٥ ٢٤٦ ٠٤٧	٤ ١٥٨ ٠٥٥	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	١٩ ٧٥٣ ٦٦١	٢٦ ٣٢٥ ٠٩١	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	٣٧ ٦٦٩ ٧٤٣	٢٥ ٣٦٢ ٣٤٩	مصارييف مدفوعة مقدماً
٢ ٧٠٢ ٩٦٤	-	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١٤ ١٦٢ ٦٥٨	١ ٦٧١ ٣٣٥	٢ ٩٧٦ ٨٧٩	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	٩٣ ٧٤٥	مصارييف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ٠٥٥ ٨١٤	٥ ١٦٣ ١٤٤	٢ ٠٦٠ ٨٦٨	دفعات مقدمة للموردين
٣ ٤٦٨ ٠٩٩	٥ ٣٤٠ ٣٥١	-	دفعات مقدمة للموظفين
٨ ١٤٦	١٣٦ ٦١٣ ٧٠٧	-	شركة وساطة مالية
٢ ٠٠٧ ٣٥٢	١ ٣٣٦ ٤١٠	١ ٥٣١ ٦٧١	أرصدة مدينة أخرى
<u>١١٧ ١٦٦ ٩٨٠</u>	<u>٢٣٧ ٨٠٩ ٧٩٨</u>	<u>٦٢ ٥٠٨ ٦٥٨</u>	
(٣ ٥٨١ ٣٥٧)	(٣ ٩٥٤ ٥٤٧)	(٣ ٤١٥ ٤٤٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣</u>	<u>٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١</u>	<u>٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩</u>	

يمثل بند مصارييف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً قيمة ١٠٧ ليرات ذهبية إنكليزية تم شراؤها بمحفف 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:

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	٣ ٩٥٤ ٥٤٧	الرصيد كما في أول السنة
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٧٨٩ ٣٦٦	-	إضافات
-	(٤١٦ ١٧٦)	(٥٣٩ ٠٩٨)	استردادات
<u>٣ ٥٨١ ٣٥٧</u>	<u>٣ ٩٥٤ ٥٤٧</u>	<u>٣ ٤١٥ ٤٤٩</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/١٢/٣١				فرع التأمين:
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٠٣٣ ٣٧٥	-	٢٣٢ ٢١٨	١ ٨٠١ ١٥٧	الحياة (احتياطي حسابي)
١٣ ١٠٢ ٧٠٧	٢ ١٧٠ ٤١٩	٣ ٦٩٧ ٥٦١	٧ ٢٣٤ ٧٢٧	البحري
٤٦ ١٠٥ ٥٢٤	٦ ٠١٣ ٧٦٤	٤٠ ٠٩١ ٧٦٠	-	شامل سيارات
١ ٣٩٤ ٥٥٥	١٦١ ٩٤٠	١ ٠٧٩ ٦٠٠	١٥٣ ٠١٥	إلزامي سيارات
٤٠ ٧٣٨ ٥٧٨	٤ ٠٧٩ ٧٢١	٢٧ ١٩٨ ١٣٩	٩ ٤٦٠ ٧١٨	الحريق
٢ ٩٨٥ ٥٧٥	٤٥٠ ٠٠٠	١٣٥ ٥٧٥	٢ ٤٠٠ ٠٠٠	الهندسي
٢ ٥٨٤ ٩٩٣	١ ٠٨٦ ٩٤٨	-	١ ٤٩٨ ٠٤٥	السفر
-	-	-	-	مسؤوليات
٢٣٣ ٩٢٩ ٣١١	٣٠ ٣٧٠ ٨٤٥	٢٠٢ ٤٧٢ ٣٠٠	١ ٠٨٦ ١٦٦	الحوادث العامة
١٣٣ ٣٢٦	١٤ ٨١٤	-	١١٨ ٥١٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤</u>	<u>٤٤ ٣٤٨ ٤٥١</u>	<u>٢٧٤ ٩٠٧ ١٥٣</u>	<u>٢٣ ٧٥٢ ٣٤٠</u>	

(المعدلة) ٢٠١٨/١٢/٣١

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

٢٠١٨/٠١/٠١ (المعدلة)

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

١٤ - استثمارات عقارية

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

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول السنة
-	-	-	إضافات
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	
-	٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	١ ١١٠ ٠٠٠	عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتقييم قيمة استثماراتها العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد أنه يوجد ارتفاع في قيمة استثمار منطقة المعضمية، وبالتالي قامت الشركة بعكس الانخفاض في قيمة استثمار منطقة المعضمية بما يعادل فرق التقييم بين عام الإنخفاض و العام الحالي بمبلغ / ١ ١١٠ ٠٠٠ / ليرة سورية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩.

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 فرق التقييم بين عام الإنخفاض و العام الحالي بمبلغ / ٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠ / ليرة سورية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨.

١٥ - 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	ليرة سورية
الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٨	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٧ ٠٤٣ ٢٠١	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٤٧٩ ٢٦٤ ٧٤٧
الحول من مشروعات تحت التنفيذ	٦٥ ٨٥٩ ٣٩٠	-	٣٣ ٥٠٠	١٥ ٠٢٠	-	-	(٦٥ ٩٠٧ ٩١٠)	-
إضافات السنة	-	-	٢١٣ ٠٠٠	١ ٠٧٧ ٢٥٠	٣٤٥ ٥٠٠	٨٥ ٠٠٠	٤٥٨ ٠٣٣ ١٥٠	٤٥٩ ٧٥٣ ٩٠٠
استبعادات السنة	-	-	-	-	-	-	(١١٥ ٠٠٠)	(١١٥ ٠٠٠)
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣٢٨ ٨٨٤ ٢٧٣	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	١٥ ١٢٥ ٥١٨	٢٥ ١٨٢ ٥٣٨	١٧ ٣٨٨ ٧٠١	٥٥ ٧١٤ ٦٨٢	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	٩٣٨ ٩٠٣ ٦٤٧
إضافات السنة	-	-	١ ٧٠٠ ٠٠٠	٨ ٨٧٧ ٨٠٠	١ ٥٠٧ ٠٠٠	٢ ٨٥٠ ١٠٠	٣٥٠ ٠٠٠	١٥ ٢٨٤ ٩٠٠
استبعادات السنة	-	-	(٣ ٨٣٩ ٩٨٥)	(٩٠٢ ٧٠٠)	-	(١٩ ٣٨٦ ١٤٥)	-	(٢٤ ١٢٨ ٨٣٠)
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٢٨ ٨٨٤ ٢٧٣	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	١٢ ٩٨٥ ٥٣٣	٣٣ ١٥٧ ٦٣٨	١٨ ٨٩٥ ٧٠١	٣٩ ١٧٨ ٦٣٧	٤٧٨ ٧٨٥ ٣٣٥	٩٣٠ ٠٥٩ ٧١٧
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 العام	(٥ ٢٦٠ ٤٩٧)	(١ ٨٤٣ ٤٨٠)	(٣٢ ١٧٥)	(٣٧٨ ٩٤٢)	(٢ ٠٦٣ ٨٩٩)	(٣٤ ٢٦٣)	-	(٩ ٦١٣ ٢٥٦)
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	(٢٧ ٦٠٧ ٦٣٦)	(١٣ ٨٥٩ ٨٣٢)	(١٤ ٨٨٧ ٠٢٩)	(٢٣ ٩٥٥ ٠٧٠)	(١٣ ١٩٣ ٤٣٤)	(٥٥ ٥٨٥ ٣٤٢)	-	(١٤٩ ٠٨٨ ٣٤٣)
استهلاكات السنة	(٦ ٥٧٤ ٠٧٧)	(١ ٨٤٦ ٠٨٠)	(٧١ ٦٠٢)	(٥٩ ٦٤١)	(٢ ٠٣٩ ٨٧٣)	(١٠٢ ٤٤٥)	-	(١٠ ٦٩٣ ٧١٨)
استبعادات السنة	-	-	٣ ٨٣٩ ٩٨٥	٩٠٢ ٧٠٠	-	١٩ ٣٠٠ ٦٨٦	-	٢٤ ٠٤٣ ٣٧١
الرصيد في ٢٠١٩/١٢/٣١	(٣٤ ١٨١ ٧١٣)	(١٥ ٧٠٥ ٩١٢)	(١١ ١١٨ ٦٤٦)	(٢٣ ١١٢ ٠١١)	(١٥ ٢٣٣ ٣٠٧)	(٣٦ ٣٨٧ ١٠١)	-	(١٣٥ ٧٣٨ ٦٩٠)
الرصيد الدفترى								
في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١	٣٠١ ٢٧٦ ٦٣٧	٤ ٣١٢ ٧٦٨	٢٣٨ ٤٨٩	١ ٢٢٧ ٤٦٨	٤ ١٩٥ ٢٦٧	١٢٩ ٣٤٠	٤٧٨ ٤٣٥ ٣٣٥	٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤
في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١	٢٩٤ ٧٠٢ ٥٦٠	٢ ٤٦٦ ٦٨٨	١ ٨٦٦ ٨٨٧	١٠ ٠٤٥ ٦٢٧	٣ ٦٦٢ ٣٩٤	٢ ٧٩١ ٥٣٦	٤٧٨ ٧٨٥ ٣٣٥	٧٩٤ ٣٢١ ٠٢٧

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ 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 لحين الانتهاء من إجراءات نقل الملكية و أعمال الإكساء.

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

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الالزامي		برامج معلوماتية	الكلفة التاريخية:
	ليرة سورية	ليرة سورية		
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	٢٠١٨ / ١ / ١	الرصيد في
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في
				الاطفاء المتراكم:
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	٢٠١٨ / ١ / ١	الرصيد في
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	٢٠١٨/١٢/٣١	الرصيد في
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد في
				القيمة الدفترية الصافية:
-	-	-	٢٠١٨/١٢/٣١	في
-	-	-	٢٠١٩/١٢/٣١	في

١٧- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٨- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

تنوع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٩/١٢/٣١ (المعدلة) ٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة) ٢٠١٨/٠١/٠١ (المعدلة)

ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	٢٠ ٠٠٥ ٣٦٩	١٩ ٤٧٨ ٦٦٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	١٧٧ ٢٤٧ ١٠٣	١٨٠ ٩٤٤ ١١٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	<u>١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢</u>	<u>٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧</u>	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٩/١٢/٣١				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٦ ٤٤٧ ١١٨	-	-	٢٦ ٤٤٧ ١١٨	حياة ادخار
٤ ٨٣٨ ٨٥٢	-	٤٦٤ ٤٣٥	٤ ٣٧٤ ٤١٧	حياة
٢٠ ٦٨٧ ٣٣٣	٣ ٧٥٦ ٥٦٣	٤ ٤٠٨ ٨٩٥	١٢ ٥٢١ ٨٧٥	البحري
٤٢ ١٤١ ١٩٧	٣ ٤٦٨ ٦٠٤	٢٣ ١٢٤ ٠٢٩	١٥ ٥٤٨ ٥٦٤	مركبات / اضرار ذاتية
٤٣٢ ٤٧٢ ٧٢٤	٣٤ ٩٠٤ ٤٥٥	٣٩٠ ٩١٤ ٩٥٣	٦ ٦٥٣ ٣١٦	مركبات / مسؤولية مدنية
٤٠٢ ٣٦٦ ٤٢٥	٦٤ ١٢٣ ٥٤٢	٦٧ ٥٣٢ ٩٩٧	٢٧٠ ٧٠٩ ٨٨٦	صحي داخلي
٨٨ ٠٨١ ٠٧٢	٥ ٦٦١ ٠٣٩	٣ ١٤٧ ٣٨١	٧٩ ٢٧٢ ٦٥٢	صحي خارجي
٤٣ ٨٨٢ ٩٢٦	٤ ٣٠٠ ٢٧٥	٢٨ ٦٦٨ ٥٠٠	١٠ ٩١٤ ١٥١	حريق
٣ ٧٢٢ ٠٠٠	٥٦٢ ٥٠٠	١٥٩ ٥٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	هندسي
٦ ٦٣٣ ٦٢٨	٢ ٢٥٥ ٣٣٢	-	٤ ٣٧٨ ٢٩٦	تأمين السفر
٧١٢ ٨٣٤	١١٢ ٥٥٣	-	٦٠٠ ٢٨١	مسؤوليات
٢٣٤ ٣٩٢ ١٥٩	٣٠ ٣٩٦ ٤٩٥	٢٠٢ ٦٤٣ ٣٠٠	١ ٣٥٢ ٣٦٤	الحوادث العامة
<u>١٦٦ ٦٥٨</u>	<u>١٨ ٥١٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤٨ ١٤٠</u>	الحوادث الشخصية
<u>١ ٣٠٦ ٥٤٤ ٩٢٦</u>	<u>١٤٩ ٥٥٩ ٨٧٦</u>	<u>٧٢١ ٠٦٣ ٩٩٠</u>	<u>٤٣٥ ٩٢١ ٠٦٠</u>	

٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ (المعدلة)

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	-	-	٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢
٥ ٩٤٤ ٧٠٤	٤٦٣ ٤٣٥	-	٦ ٤٠٨ ١٣٩
١٨ ١٦٨ ٦٩٤	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	٢٩ ٠٢٨ ١٩٧
١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	٢٨ ١٤٨ ٩٣٤	٤ ٢٢٢ ٣٤٠	٤٦ ٣٣٧ ٦٦٢
٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٤٨٧ ١٢٧ ١٣٣
٤٣٢ ٠٢٢ ٤٨٠	٨٣ ٥٥٤ ٨٤٨	٧١ ٩٨٠ ٢٩٠	٥٨٧ ٥٥٧ ٦١٨
٥٣ ٨٦١ ٠٦٧	١٥ ٧٨٩ ٤٢٦	٢١ ٧١٨ ٢٠٠	٩١ ٣٦٨ ٦٩٣
١٧ ٨١٢ ٥٥٠	٨ ٠٧٨ ٠٠٠	٣ ٣٣٩ ٨٥٣	٢٩ ٢٣٠ ٤٠٣
-	١٥٩ ٥٠٠	٢٣ ٩٢٥	١٨٣ ٤٢٥
٥ ٩٧٦ ٧٣٩	-	١ ٤٦٨ ٠٩٩	٧ ٤٤٤ ٨٣٨
٢ ٤٣٥ ١٢٨	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٣٤ ٤٩١ ٦٧٣
٣٩٩ ٢٥٢	-	٤٩ ٩٠٧	٤٤٩ ١٥٩
٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩	٦٨٧ ٠٣٠ ٥٩٨	١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤

٢٠١٨ / ٠١ / ٠١ (المعدلة)

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٧٩ ١٢٥ ٠١٧	-	-	٧٩ ١٢٥ ٠١٧
٤ ٨٤٢ ٦٥٨	١ ٦٥٧ ١١٥	-	٦ ٤٩٩ ٧٧٣
٦ ٠١٧ ٧٦٨	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	١ ٨٠٥ ٣٣٠	١٣ ١٠٣ ٨٩٥
١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	٥٢ ١٢٦ ٥٥١
٥٢ ٨٢٧ ٦١١	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٥١٩ ٥٥٢ ٨٩٤
١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٢٣٨ ٤٥٧ ٦٩٠
١٩ ٤١٤ ٩١٦	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	٤٠ ٦٨٣ ٢١٣
٢٨٦ ٥٦٠	١٣٠ ٠٠٠	٥٣ ٧٣٠	٤٧٠ ٢٩٠
٤ ١١٧ ٣٢٣	-	١ ١٧١ ٥٥٥	٥ ٢٨٨ ٨٧٨

المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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>	

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	٢٦ ٩٨٤ ٨٧٨	٤٩ ٤٢٢ ٧٢٠	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٦٧٠ ٥٥٨	٨ ٢٣٣ ٩٩٦	١١ ٠٧٥ ٤٨٢	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٤٤ ٩٨٣	١ ٣٠٣ ١٨٧	١ ٨٠٧ ٤١٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١١ ٣٤٤	٢ ٨١٩ ٣٢٨	٣ ٤٦٨ ٣٩٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٢ ٦٢٢ ٧٩١	٣٠ ٣٤٥ ٥٠٩	١١٠ ٦٠٨ ٨٨١	مصاريف مستحقة
٣ ٤٠٣ ٨٨٣	٧ ٥٤٤ ٣٥٢	٤ ٤٦٧ ٦٠٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٣٥٧ ١٣٥	١٦٩ ٨٤٧	١٧ ٩١٠	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٤٦٥ ٠٠٠	٤ ٦٥٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	٨٥ ٤٩٢ ٧٩٦	٣٦ ٨١٩ ٣٨٨	شركة إدارة نفقات طبية
٢١ ٤٥٨ ٨٤٠	١٠٤ ٨٦٩ ٩١٦	٨٤ ٣٧٢ ١٠٥	دائون مختلفون
<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	<u>٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠</u>	<u>٣٠٩ ٠١٢ ٣٣٤</u>	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

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 المؤجلة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ، و كذلك تم إعادة تبويب رصيد المطلوبات الضريبية للأعوام السابقة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة .

٢٢- 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 للاهلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢٢ ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		صافي فائض (العجز) حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل
(٤٠٢ ٢٩٦ ٨٨٥)	٣٣٠ ١٩٥ ٣٥٦	والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
		ينزل
-	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٢٦ ٤٧٠)	(١ ٩٦٣ ٨٩٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	(٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
(١ ٢٧٠ ٥٣٠)	(١ ٨٢١ ١٨٤)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣ ٦١٩ ٥٥٥)	(٥٣٩ ٠٩٨)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		يضاف
٣٠ ٩٥٤ ١٦٤	١١ ٨١١ ٢١٥	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٧٢ ٩٧٠	خسائر بيع أسهم
٢ ٩٩٧ ٠٥٦	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧٣ ٤٦٢ ٢٢٠)	٨٧ ٧٥٥ ٣٦٩	الأرباح (الخسائر) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	١٣ ١٦٣ ٣٠٥	ضريبة الدخل
-	١ ٣١٦ ٣٣١	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
-	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	ضريبة دخل حملة الوثائق

٢٠٢٢ - ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٦ ٨٧٠ ٢٢٣	١ ٥٣٠ ٢٥٣ ٨٤٨	أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
(٤٨٠ ٤٤٥)	-	ينزل مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦)	استرداد مخصص قرض حسن للحملة
-	(١ ٥٠٠ ٠٠٠ ٩٨٦)	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال بيان الدخل والدخل الشامل الأخر
(١ ٩٣٧ ٢٧٢)	(٧٨٩ ٣٧٠)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٢ ٨٤٩ ٢٥٠)	(٥٨ ٣٠٦ ٨٦٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(٥٥٢ ٢٠٠)	(٥٥٢ ٢٠٠)	ربع العقارات
-	١٤ ٦٠٠ ٠٠٠	يضاف مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٥ ٦٥٨ ٧٤٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
٥ ٢٦٠ ٤٩٧	٦ ٥٧٤ ٠٧٧	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٥)
٩٩٠ ٠٧٠ ٩٩٩	(٧٦ ٣٢٢ ٢٠٠)	(الخسائر) الأرباح الضريبية
١٥%	١٥%	نسبة الضريبة
١٤٨ ٥١٠ ٦٥٠	-	ضريبة الدخل
١٤ ٨٥١ ٠٦٥	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠٪ من الضريبة)
١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	-	ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	ضريبة دخل حملة الوثائق
١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	-	ضريبة دخل المساهمين
-	(١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣)	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	-	المدفوع خلال السنة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	الرصيد كما في نهاية 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، و٢٠١٦، و٢٠١٧، و٢٠١٨. حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢. خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٣٤٠ ١١٤ ٢٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية. تم تشكيل مخصص ضريبة دخل عام ٢٠١٨ بمبلغ / ١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية، وبناءً على رأي المستشار الضريبي الصادر بتاريخ ٢٠١٩/٠٥/٢٨ بما يخص المادة /٢١/ من المرسوم رقم ١٠ لعام ٢٠١٥ التي تنص على اعفاء أرباح مبيعات الأسهم المستثمرة في الشركات المساهمة من ضريبة الدخل تم رد مخصص ضريبة الدخل المحتسب لعدم الحاجة له بموجب القانون المذكور اعلاه.

٢٣- (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.

كما في	كما في	كما في	
٢٠١٨/٠١/٠١	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
(المعدلة)	(المعدلة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
(٣٩ ٥٦٥ ٩٣٠)	(٤١٠ ٩٠٨ ٦٥١)	(٨٥ ٦٣٩ ٠٦٤)	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٢٧٧ ٩٠٩ ١٢٤	الصرف حملة
١ ٦٥٤ ٣١٣	١ ٩٤٣ ٩٠٦	١ ٩٨٩ ٥٩٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حملة
-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	إخراج زكاة
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-	قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٢٨٢ ٧٦٢ ٨٨٦</u>	<u>(٣٦ ٩٩٠ ١٩١)</u>	<u>١٩٤ ٢٥٩ ٦٥٩</u>	

تتلخص حركة مخصص قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي :

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

٢٤- رأس المال

بناء على موافقة هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم (١٥٨/م) تاريخ ٢٠١٩/١٠/٠٨ و قرار وزارة التجارة الداخلية رقم (٢٤٠٢) بتاريخ ٢٠١٩/٨/٢٧ و الذي نص على التصديق على قرار الهيئة العامة غير العادية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٦ بزيادة رأس مال الشركة البالغ مليارين و ثلاثمائة وخمسون مليون ليرة سورية بمقدار ٦٥٠ مليون ليرة سورية من خلال ضم الأرباح المحققة المتراكمة والمحتجزة كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣٧) المتمم لبيان التدفقات النقدية ليصبح رأس مال الشركة الجديد ثلاث مليارات ليرة سورية وتوزيع أسهم زيادة رأس المال كأسهم منحة مجانية على المساهمين كل وفق مساهمته في رأس مال الشركة ليصبح عدد الأسهم ٣٠ مليون سهم . كما و قد تم معالجة مصاريف زيادة رأس المال مباشرة في بند حقوق الملكية و قد بلغت تلك المصاريف مبلغ / ١٢٥ ٣٩٥ ٦ / ليرة سورية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٩).

٢٥- الاحتياطي القانوني

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	الرصيد كما في أول السنة
٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	١٥٤ ٤٨٥ ٣٨٥	الاحتياطي القانوني للسنة
<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>٣٣٥ ٧٨٢ ٩٤١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	١ ٥٣٠ ٢٥٣ ٨٤٨	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٨٠ ٤٤٥)	١٤ ٦٠٠ ٠٠٠	خسائر (مكاسب) غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٦)
<u>٩٤٤ ٤٥٢ ٥٠٦</u>	<u>١ ٥٤٤ ٨٥٣ ٨٤٨</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
<u>٪١٠</u>	<u>٪١٠</u>	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٩٤ ٤٤٥ ٢٥١</u>	<u>١٥٤ ٤٨٥ ٣٨٥</u>	الاحتياطي القانوني للسنة

٢٦- 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	
ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق حملة الوثائق
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	الرصيد كما في أول السنة
(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(١١ ٨١١ ٢١٥)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	<u>٢٧٧ ٩٠٩ ١٢٤</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ليرة سورية	ليرة سورية	حقوق المساهمين
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	الرصيد كما في أول السنة
٤٨٠ ٤٤٥	(١٤ ٦٠٠ ٠٠٠)	خسائر (مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤</u>	<u>٧٠٧ ٧٦٢ ٠٠٤</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٢٧- 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.

٢٨- استرداد محصص ديون مشكوك في تحصيلها

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣ ٢٠٣ ٣٧٩	-	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
<u>٤١٦ ١٧٦</u>	<u>٥٣٩ ٠٩٨</u>	
<u>٣ ٦١٩ ٥٥٥</u>	<u>٥٣٩ ٠٩٨</u>	

٢٩- مصاريف تأمينية أخرى

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥١ ٩٤٥ ٧٤١	٥١ ٠٠٧ ١٩٧	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
-	٧٠٥ ٧٠٨	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
٣٦ ٤٠٢ ٢٤٥	٢١ ٣٦٧ ٠٣١	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<u>٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦</u>	<u>٧٣ ٠٧٩ ٩٣٦</u>	

تضمنت المصاريف الأخرى لفروع التأمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ تعديلات على أقساط فائض الخسارة للعام ٢٠١٨ لفروع التأمين كالتالي: حريق / ٣١٧٠ ٢٣٨ / بحري / ٥ ١١٩ ٣٧١ / سيارات شامل / ١ ٥٠٤ ٥١١ / حوادث عامة / ٤٥٠ ٥٨٢ / حوادث شخصية / ٤٨ ٨٦٦ / ليرة سورية هندسي / ١٦ ٠٥١ /

٣٠- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧ ٤٧٦ ٨٥٢	٤ ٣٧٧ ٦٠٠	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٢ ٢٧٢ ٥١١	١٤٠ ٩٢٢	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
<u>٩ ٧٤٩ ٣٦٣</u>	<u>٤ ٥١٨ ٥٢٢</u>	

* تم ادراج حصة هيئة الإشراف من أتعاب التدقيق بمبلغ / ٩٠ ٠٠٠ / ليرة سورية ضمن بند أتعاب مهنية في بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق والمساهمين (مبلغ / ٦٧ ٥٠٠ / ليرة سورية عن عام ٢٠١٨).

٣١ - المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
(المعدلة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٩ ٧٨٤ ٢٤٨	١٩٦ ١٦٨ ٩٩٧	رواتب وأجور
-	٧ ٧٦٠ ٠٠٠	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٥٨ ٠٠٠	٥١ ٨١٢ ١٣١	تبرعات *
٣ ٣٤٧ ١٣٥	١١ ٠٨٧ ٤١٢	دعاية وإعلان
٩ ٦١٣ ٢٥٦	١٠ ٦٩٣ ٧١٨	استهلاك موجودات ثابتة مادية
٣٤ ٧٩٥ ٠٨٦	٣٢ ١٨٨ ١٤٤	مصاريف إيجار
١٤ ٠١٤ ٥٩٧	١٦ ٢٠٣ ٢٧٣	أتعاب مهنية وقانونية
٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	استشارات عقارية
١ ٤٣٦ ٤٥٥	١ ٦١٨ ٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١١ ٩٦٨ ١٨٣	١٢ ٣١٣ ٤١٤	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
١ ٣١٣ ٧٣٠	٢ ٤٧٧ ٧٦٦	عمولات بنكية
٨ ٨٢٠ ٤٤١	١٨ ٤٠٨ ٣٢٥	صيانة وإصلاح
٢ ٦٠١ ٣٤٨	٣ ٩٧٨ ٤٦٤	سفر واجتماعات
٢٩ ٣٢٦ ١٨١	٤ ٧٨٧ ٨٣٧	مصاريف رسوم مالية
٤ ٢٣٧ ٤٥٤	٥ ٤٨٨ ١٩١	نظافة وضيافة
٤٩١ ١١٢	٤٣٣ ٩٧٦	ضريبة عقارات
٢٩ ٥٥٤ ٧١٧	١١ ٨٥٠ ٩٢٤	مصاريف أخرى *
<u>٣٣١ ٣٦١ ٩٤٣</u>	<u>٣٨٧ ٢٧٠ ٥٧٢</u>	
(٢٩٧ ٤٦٤ ٩٠١)	-	
<u>٣٣ ٨٩٧ ٠٤٢</u>	<u>٣٨٧ ٢٧٠ ٥٧٢</u>	

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

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

* بناءً على موافقة قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٥ / ٤ / ٢٠٢٠، قامت الشركة باحتجاز مبلغ ٥٠ مليون ليرة سورية و ذلك بغرض المساهمة في مواجهة خطر انتشار فيروس كورونا في سوريا، وتداعيته على المجتمع السوري.

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

بلغت أجرة المساهمين من إدارة أعمال التأمين التكافلي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ وقدره / ٤٨٩ ٠٢١ ١٤٦ / ليرة سورية، بينما بلغت حصة المساهمين من الأرباح المحققة عن عملية الاستثمار المتعلقة بجملة الوثائق. خلال الفترة مبلغ وقدره / ٦٨٨ ٨٩٩ ١٢٩ / ليرة سورية.

٣٣- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ قام بنك البركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٦١٥ ٦١٥ ٥٧٩ / ليرة سورية وبلغ نصيب المساهمين من هذه الأرباح / ٢ ٢٩٦ ٩٢٥ / ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق / ٢٨٢ ٦٩٠ / ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٣ ٦٠٩ ٩٤٠ / ليرة سورية وقامت شركة سيريتل تيليكوم بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٥ بقيمة ٢٨٠ ليرة سورية للسهم الواحد وكذلك قامت بتوزيع أرباح على المساهمين بتاريخ ١٢ / ٦ / ٢٠١٩ بقيمة ٣٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٢٠ ٠٠٠ ٥٠٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب المساهمين من هذه الأرباح / ١٩ ٣٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية وبلغ نصيب حملة الوثائق / ٧٠٠ ٥٠٠ / ليرة سورية.

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
(المعدلة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨٣ ٥٠٨ ٥٠٨	١ ٧١٠ ٤٧٥ ١٨١	صافي ربح السنة
٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٦,١٢	٥٧,٠٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٥ - التحليل القطاعي

٢٠١٩/١٢/٣١	الادخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	الحريق	الهندسي	السفر	مسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
الأقساط المكتتب بها	٣ ٣٨٩ ١٦٠	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	٤٩ ٧٩٣ ٣٦٩	٣٨ ٩٨٨ ٤٣٠	١٦ ٧٩٧ ٥٧٢	٤٥١ ٥٤٧ ٨١١	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٤ ٤٤٣ ٤٨٣	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣ ٣٨٠ ٩١٠	٢٤٦ ٩٠٠	٧٨٥ ٣٦٥ ٣٥٥
إلغاءات الأقساط (من الوثائق الملغاة)	(٥١ ٠٤١ ٤٠٦)	-	(١٦٩ ٣٦٨)	(١١٧ ٠١٩)	(١٦٤ ٢٨٢)	(٣٦٤ ٦٦٧)	-	-	-	(٤ ٣٧٢ ٣٨٥)	-	-	-	(٥٦ ٢٦٩ ١٢٧)
المسومات الممنوحة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة التأمين الواردة محلياً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٣ ٥٠٠
صافي الأقساط المكتتب بها	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	٥٠ ٠٨٧ ٥٠١	٣٨ ٨٧١ ٤١١	١٦ ٦٣٣ ٢٩٠	٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٧١ ٠٩٨	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣ ٣٨٠ ٩١٠	٢٤٦ ٩٠٠	٧٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨
حصة المعبدن من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية	-	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	(٢٧ ٥٩٠ ٨٧٤)	-	-	-	-	(١٢ ١٤٨ ١٦٦)	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	-	(٢ ٦٦١ ٩٧٨)	(١٩٧ ٥٢٠)	(٧٢ ٥٣٤ ٩٦٨)
حصة المعبدن من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية	-	-	(١ ٣٤٨ ٠٢٤)	(٣٨٢ ٥٢٨)	-	-	-	(١١ ٥٠٣ ٦٢٨)	-	-	-	(٥٣ ٤٣٨)	-	(١٣ ٢٨٧ ٦٣٨)
حصة المعبدن من الأقساط (فائض حسارة) في الفترة الحالية	-	-	(٥ ١٠٠ ٨٣٢)	(٥٤٠ ٠٠٠)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	-	-	(٢ ٧٧٨ ٧٠٠)	(٧ ٦٢٣ ٧٨٨)	-	(١٥٢ ٨٢٩)	(٣ ٤٤٣ ٣٠٧)	(٢٥ ١٤٤)	(١٤ ٥٦٥ ٦٠٠)
حصة معبدن التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	-	(٣٤ ٠٣٩ ٧٤٠)	(٩٢٢ ٥٣٨)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	-	-	(٢٦ ٤٣٠ ٤٩٤)	(٦ ٧٦٣ ٧٨٨)	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	(١٥٢ ٨٢٩)	(٣ ٠٥٩ ٧٢٣)	(٢٢٢ ٦٦٤)	(١٠٠ ٣٨٨ ٢٠٦)
صافي الأقساط المكتتب بها	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	١٦ ٠٤٧ ٧٦١	٣٧ ٩٤٨ ٨٧٣	١١ ٧٧٣ ٢٩٠	٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٨٥٤ ٨٨٥	٧ ٣٦٦ ٢١٢	١٥ ٥٧٨ ٤٦٢	١ ٣٤٧ ٨٧٣	٣ ٣٨٠ ٩١٠	٢٤٦ ٩٠٠	٦٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨
الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)	٦٩٢ ٧٥٧	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٢٢٨ ٧٧٢ ٣١٠	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	-	-	١٩ ٥٧٤ ٦٥٤	١ ٤٣٠ ٤٩٩	٤ ٦٥٧ ٣٢١	٦٦٥ ٤٢٠	١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥
الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفائت	(٦٩٢ ٧٥٧)	(١٨ ٤٢٠ ٧٢١)	(٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦)	(٣٤ ٩١٥ ٩٦٩)	(٢٢٨ ٧٧٢ ٣١٠)	(٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦)	(٤٤ ٥٣١ ٣٧٤)	-	-	(١٩ ٥٧٤ ٦٥٤)	(١ ٤٣٠ ٤٩٩)	(٤ ٦٥٧ ٣٢١)	(٦٦٥ ٤٢٠)	(١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥)
مجموع الأقساط ل ١٢ شهراً	(٤٧ ٦٥٢ ٢٤٦)	١٨ ٣٧٠ ٥٥٣	٥٠ ٠٨٧ ٥٠١	٣٨ ٨٧١ ٤١١	١٦ ٦٣٣ ٢٩٠	٤٥١ ١٨٣ ١٤٤	١٣٢ ١٢١ ٠٨٦	٢٧ ٢٨٥ ٣٧٩	٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٧١ ٠٩٨	١ ٥٠٠ ٧٠٢	٣ ٣٨٠ ٩١٠	٢٤٦ ٩٠٠	٧٢٩ ٥٩٩ ٧٢٨
إجمالي حصة المعبدن من الأقساط عن العام الميلادي الفائت (٣١/١٢)	-	٩ ٦٠٥ ٦٤٨	٥٧ ٨٧٤ ٢٥٩	١ ١٤٢ ٥٤٢	-	-	-	٣٩ ٥٠١ ٤٩٦	-	٩ ٨٩٢ ٧٨٨	-	٣ ٨٩٠ ٧٢٥	-	١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤
إجمالي حصة المعبدن من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفائت	-	(٩ ٦٠٥ ٦٤٨)	(٥٧ ٨٧٤ ٢٥٩)	(١ ١٤٢ ٥٤٢)	-	-	-	(٣٩ ٥٠١ ٤٩٦)	-	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(٣ ٨٩٠ ٧٢٥)	-	(١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤)
إجمالي حصة المعبدن عن سنة فائتة (١٢ شهر)	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	(٩ ٤٤٣ ٧٩٤)	(٣٤ ٠٣٩ ٧٤٠)	(٩٢٢ ٥٣٨)	(٤ ٨٦٠ ٠٠٠)	(٢٦ ٤٣٠ ٤٩٤)	(٦ ٧٦٣ ٧٨٨)	(٢٦ ٤٣٠ ٤٩٤)	(٦ ٧٦٣ ٧٨٨)	(١٤ ٤٩٢ ٦٣٦)	(١٥٢ ٨٢٩)	(٣ ٠٥٩ ٧٢٣)	-	(١٠٠ ٣٨٨ ٢٠٦)
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة	(٢٦ ٤٤٧ ١١٨)	(٤ ٣٧٤ ٤١٧)	(١٢ ٥٢١ ٨٧٥)	(١٥ ٥٤٨ ٥٦٤)	(٦ ٦٥٣ ٣١٦)	(٢٠٠ ٧٠٩ ٨٨٦)	(٧٩ ٢٧٢ ٦٥٢)	(١٠ ٩١٤ ١٥١)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤ ٣٧٨ ٢٩٦)	(٦٠٠ ٢٨١)	(١ ٣٥٢ ٣٦٤)	(١٤٨ ١٤٠)	(٤٣٥ ٩٢١ ٠٦٠)
حصة معبدن التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة	-	١ ٨٠١ ١٥٧	٧ ٢٣٤ ٧٢٧	١٥٣ ٠١٥	-	-	-	٩ ٤٦٠ ٧١٨	٢ ٤٠٠ ٠٠٠	١ ٤٩٨ ٠٤٥	-	١ ٠٨٦ ١٦٦	١١٨ ٥١٢	٢٣ ٧٥٢ ٣٠٠
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة	٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢	٥ ٩٤٤ ٧٠٤	١٨ ١٦٨ ٦٩٤	١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	٤٣٢ ٠٢٢ ٤٨١	٥٢ ٨٦١ ٠٦٧	١٧ ٨١٢ ٥٤٩	-	٥ ٩٧٦ ٣٧٩	-	٢ ٤٣٥ ١٣٠	٣٩٩ ٣٥١	٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩
حصة معبدن التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة	-	(٢ ٣٩٨ ٠٤٤)	(١٤ ٤٦٨ ٥٦٤)	(٤٥٧ ٠١٧)	-	-	-	(١٥ ٨٠٠ ٦٠٠)	-	(٣ ٠١١ ٣١٠)	-	(١ ٥٥٦ ٢٩٥)	(٣١٩ ٤٠٢)	(٣٨ ٠١١ ٢٢٧)
اجمالي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٦٩ ٠٥٥ ١٢٤	١ ٥٧٠ ٢٨٧	٥ ٦٤٦ ٨١٩	(١ ٥٨٢ ١٧٦)	٨٨ ٨٥٥ ٦٠٨	١٦١ ٣١٢ ٥٩٥	(٢٥ ٤١١ ٥٨٥)	٦ ٨٩٨ ٣٩٨	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	١ ٥٩٨ ٤٤٣	(٦٠٠ ٢٨١)	١ ٠٨٢ ٧٦٦	٢٥١ ١١١	٣٠٥ ٣٧٧ ١٠٩
صافي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٦٩ ٠٥٥ ١٢٤	٩٧٣ ٤٠٠	١ ٥٨٧ ٠١٨	(١ ٨٨٦ ١٧٨)	٨٨ ٨٥٥ ٦٠٨	١٦١ ٣١٢ ٥٩٥	(٢٥ ٤١١ ٥٨٥)	٥٥٨ ٥١٦	(٦٠٠ ٠٠٠)	٨٥ ١٧٨	(٦٠٠ ٢٨١)	٦١٢ ٦٤٢	٥٠ ٢٢١	٢٩١ ٤١٨ ٢٢٢
صافي أقساط التأمين	٢١ ٤٠٢ ٨٧٨	٩ ٩٠٠ ١٥٩	١٤ ٤٦٠ ٧٤٣	٣٦ ٦٢٢ ٦٩٥	١٠٠ ٦٢٨ ٨٩٨	٦١٢ ٤٩٥ ٧٣٩	١٠٦ ٧٠٩ ٥٠١	١ ٤١٣ ٤٠١	١٣٦ ٢١٢	١٥ ٦٦٣ ٦٤٠	٧٤٧ ٥٩٢	٩٣٣ ٨٢٩	٧٤ ٤٥٧	٩٢٠ ٦٢٩ ٧٤٤
المعوقات المقبوضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧ ٨٧٤ ٢٣٨
صافي الإيرادات	٢١ ٤٠٢ ٨٧٨	٩ ٩٠٠ ١٥٩	١٤ ٤٦٠ ٧٤٣	٣٦ ٦٢٢ ٦٩٥	١٠٠ ٦٢٨ ٨٩٨	٦١٢ ٤٩٥ ٧٣٩	١٠٦ ٧٠٩ ٥٠١	٧ ٦٦٩ ٢٨٠	٢ ٢٣٦ ٢١٢	١٥ ٦٦٣ ٦٤٠	٧٤٧ ٥٩٢	١ ٧٤٣ ١١٠	١٣٣ ٧١٣	٩٣٨ ٥٠٣ ٩٨٢

٢٠١٩/١٢/٣١	الادخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	الحريق	الهندسي	السفر	مسؤوليات	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(١ ٢٤٣ ٥٩٤)	(٥ ٩٤٣ ٥٩٣)	(٧ ٢٨٦ ٨٢٤)	(٥ ٢٣٠ ٦٦٦)	(٤٢٧ ٤٩٠ ٢٧٨)	(٣٧ ٧٤٠ ٢٦٠)	(٤ ٤٩٥ ٠٠٠)	-	-	(٢ ٧٥٥ ٩٠٠)	١ ٢٥٠ ٠٠٠	(١٨٢ ٠٤٠)	(٥٣٦ ١١٨ ١٥٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)	-	٦١٩ ٤٧٠	٢ ٧٢٣ ٣٧٨	-	-	-	-	٣ ٤٨٣ ١٠٠	-	-	-	-	١٣٥ ١٠٠	٦ ٩٦١ ٠٤٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (اختياري)	-	-	-	-	-	-	-	١٤١ ١٢٥	-	-	-	-	-	١٤١ ١٢٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (فائض خسارة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٦١٩ ٤٧٠	٢ ٧٢٣ ٣٧٨	-	-	-	-	٣ ٦٢٤ ٢٢٥	-	-	-	-	١٣٥ ١٠٠	٧ ١٠٢ ١٧٣
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٦٢٤ ١٢٤)	(٣ ٢٢٠ ٢١٥)	(٧ ٢٨٦ ٨٢٤)	(٥ ٢٣٠ ٦٦٦)	(٤٢٧ ٤٩٠ ٢٧٨)	(٣٧ ٧٤٠ ٢٦٠)	(٨٧٠ ٧٧٥)	-	-	(٢ ٧٥٥ ٩٠٠)	١ ٢٥٠ ٠٠٠	(٤٦ ٩٤٠)	(٥٢٩ ٠١٥ ٩٨٢)
								(٢٨ ٦٦٨)						
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	(٤٦٤ ٤٣٥)	(٤ ٤٠٨ ٨٩٥)	(٢٣ ١٢٤ ٠٢٩)	(٣٩٠ ٩١٤ ٩٥٣)	(٦٧ ٥٣٢ ٩٩٧)	(٣ ١٤٧ ٣٨١)	٥٠٠	(١٥٩ ٥٠٠)	-	-	(٢٠٢ ٦٤٣ ٣٠٠)	-	(٧٢١ ٠٦٣ ٩٩٠)
حصة معيديالتأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة	-	٢٢٢ ٢١٨	٣ ٦٩٧ ٥٦١	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٤٠ ٠٩١ ٧٦٠	-	-	٢٧ ١٩٨ ١٣٩	١٣٥ ٥٧٥	-	-	٢٠٢ ٤٧٢ ٣٠٠	-	٢٧٤ ٩٠٧ ١٥٣
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	٤٦٣ ٤٣٥	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	٢٨ ١٤٨ ٣٢٤	٣٤٣ ٦٩٩ ٢٦٠	٨٣ ٥٥٤ ٨٤٨	١٥ ٧٨٩ ٤٢٦	٨٠٧٨ ٠٠٠	١٥٩ ٥٠٠	-	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	٦٨٧ ٠٣٠ ٥٩٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة	-	(٢٣١ ٧١٨)	(٤ ٤٩٧ ٥٦١)	(١ ٠٧٩ ٦٠٠)	(٤٢ ١٤٠ ٩١٨)	-	-	(٧ ٣٩٢ ٥٣٣)	(١٣٥ ٥٧٥)	-	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(٢٥٧ ٢٦٦ ٢٠٥)
إجمالي التعفر في احتياطي المطالبات قيد التسوية	-	(١ ٠٠٠)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٢٤ ٩٠٥	(٤٧ ٢٧٥ ٦٩٣)	١٦ ٠٢١ ٨٥١	١٢ ٦٤٢ ٠٤٥	(٢٠ ٥٩٠ ٥٠٠)	-	-	-	(٨٥٥ ٠٠٠)	-	(٣٤ ٠٣٣ ٣٩٢)
صافي التعفر في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	(٥٠٠)	٢٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٢٤ ٩٠٥	(٤٩ ٣٢٤ ٨٥١)	١٦ ٠٢١ ٨٥١	١٢ ٦٤٢ ٠٤٥	(٧٨٤ ٨٩٤)	-	-	-	(١٧١ ٠٠٠)	-	(١٦ ٣٩٢ ٤٤٤)
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	(٣ ٧٥٦ ٥٦٢)	(٣ ٤٦٨ ٦١٤)	(٣٤ ٩٠٤ ٤٥٥)	(٦٤ ١٢٣ ٥٤٢)	(٥ ٦٦١ ٠٣٩)	(٤ ٣٠٠ ٢٧٥)	(٥٦٢ ٥٠٠)	(٢ ٢٥٥ ٣٣٢)	(١١٢ ٥٥٣)	(٣٠ ٢٦٨ ٤٩٥)	(١٨ ٥١٨)	(١٤٩ ٥٥٩ ٨٧١)
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة	-	-	٢ ١٧٠ ٤١٩	١٦١ ٩٤٠	٦ ٠١٣ ٧٦٤	-	-	٤ ٠٧٩ ٢٢١	٤٥٠ ٠٠٠	١ ٠٨٦ ٩٤٨	-	٣٠ ٢٧٠ ٨٤٥	١٤ ٨١٤	٤٤ ٣٤٨ ٥٥١
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	٤ ٢٢٢ ٢٤٠	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٧١ ٩٨٠ ٢٩١	٢١ ٧١٨ ٢٠٠	٣ ٣٣٩ ٨٥٣	٢٣ ٩٢٥	١ ٤٦٨ ٠٩٩	-	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٤٩ ٩٠٧	١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧
حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة	-	-	(٤ ٣٤٥ ٥٧٠)	(١ ٦٦١ ٩٤٠)	(٦ ٣٢١ ١٣٩)	-	-	(٢ ٩٦٢ ٦١٢)	(٢٠ ٣٣٧)	(٧٤١ ٩٥٩)	-	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٣٩ ٩٢٥)	(٤ ٨٥٦ ٧٢٧)
إجمالي التعفر في احتياطي حوادث متفرضة لم يبلغ عنها	-	-	١ ٦٩٤ ٠٤٥	٧٥٣ ٧٢٦	١٣ ٠٧٤ ٤٩٤	٧ ٨٥٦ ٧٤٩	١٦ ٥٥٧ ١٦٦	(٩٦٠ ٤٢٢)	(٥٣٨ ٥٧٥)	(٧٨٧ ٢٣٣)	(١١٢ ٥٥٣)	(١٢٨ ٢٥٠)	٣١ ٣٨٩	٣٦ ٩٤٠ ٥٤١
صافي التعفر في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	(٤٧٦ ١٠٦)	٧٥٣ ٧٢٦	١٢ ٧٦٧ ١١٩	٧ ٨٥٦ ٧٤٩	١٦ ٥٥٧ ١٦٦	١٥٦ ٦٨٧	(١٠٨ ٩١٢)	(٤٤٢ ٢٤٤)	(١١٢ ٥٥٣)	(٢٥ ٦٥٠)	٦ ٢٧٨	٣٦ ٤٣٢ ٢٦٥
استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة	-	-	١ ٠٥٨ ٧٩٨	٧ ٨٦٠ ٤٨٢	-	-	-	-	-	-	٥٠ ٠٠٠	-	١٣ ٦٦٥	٨ ٩٨٢ ٤٤٥
استردادات من مطالبات مدفوعة بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التعفر في استردادات من المطالبات المدفوعة	-	-	١ ٠٥٨ ٧٩٨	٧ ٨٦٠ ٤٨٢	-	-	-	-	-	-	٥٠ ٠٠٠	-	١٣ ٦٦٥	٨ ٩٨٢ ٤٤٥
العولوات المدفوعة للكولاة	-	(٥٩ ٠٣٢)	(٥ ٥٤٦ ٧٨٥)	(١ ٣٦٩ ٢١١)	-	(١٢ ١٩٤ ٣٤١)	(١ ٦٦٨ ٥٣٢)	(٢ ٤٢٦ ١١٧)	(١ ١٢٥ ٠٠٠)	(٧ ٥٠٢ ٨٨٢)	(١ ٦٦ ٨٩١)	(٤٥٦ ١٢٧)	(٢٧ ٠٠٠)	(٣٢ ٥٣٦ ٩١٨)
العولوات المدفوعة لشركاء المبيعات	-	(١٠ ٨١٠)	(١ ٨٧١ ٤٨١)	(١ ٧٨ ٦٣٦)	-	(٥ ٤٥٣ ١٥٣)	(٢٠ ٧٣٧)	(٥١٤ ٦٦٧)	-	(٣٢١ ٠٥٠)	(٣٤ ٩٩٥)	-	-	(٨ ٤٠٥ ٥٢٩)
عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته بجمع الإزامي	-	-	-	-	(٩٥٦ ٥٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥٦ ٥٢٤)
مصاريف أخرى لفروع التأمين	-	(٨٠ ٩٨٠)	(٥ ١٢٩ ٦٤٠)	(١ ٧٤٣ ٤٣٨)	(٢ ٤٩٠ ٣٨٢)	(٧ ٨٨٨ ٠٣٢)	-	(٣ ٢٩٥ ٧٦٩)	(١٦ ٠٥٢)	(٢١٩ ٤٦٩)	-	(٤٥٠ ٥٨٢)	(٥٢ ٦٨٧)	(٢١ ٣٦٧ ٠٣١)
الأتعاب الإدارية لشركات إدارة الشفقات الطبية	-	-	-	-	-	(٩ ١٥٣ ٢٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٥١ ٠٠٧ ١٩٧)
بدلات الهيئة	٢٨٥ ٩١٤	(١١٠ ٢٢٤)	(٣٠٠ ٥٢٦)	(٢٢٣ ٢٢٩)	(٩٩ ٨٠٠)	(٢ ٧٠٧ ٠٩٩)	(٧٩٢ ٧٢٧)	(١ ٦٣ ٧١٣)	(٤٥ ٠٠٠)	(١٨٠ ٤٢٧)	(٩٠ ٠٥)	(٢٠ ٢٨٥)	(١ ٤٨٠)	(٤ ٣٧٧ ٦٠١)
حصة صندوق تعويض متطوري حوادث السير مجهولة المسبب	-	-	-	-	(١٤٠ ٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤٠ ٩٢٢)
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية	-	-	-	-	(٧٠٥ ٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٥ ٧٠٨)
صافي المصاريف	٢٨٥ ٩١٤	(٨٨٥ ٦٧٠)	(١٥ ٢٨٥ ٩٥٥)	٢ ٨٢٧ ٧٨٥	(٩١ ١٨١ ٧٣٤)	(٤٧٣ ٧٠٨ ١٣٨)	(٢٠ ٦٧٦ ٤١٢)	(٧ ٨٩٩ ٦٤٨)	(١ ٢٩٤ ٩٦٤)	(٨ ٦٦٦ ٠٧٢)	(٣ ٠٢٤ ٣٤٤)	١٢٦ ٣٥٥	(١٠٨ ٦٦٦)	(٦١٩ ٤٩١ ١٤٧)
الربح (الخسارة) التشغيلية	٢١ ٦٨٨ ٧٩٢	٩ ٠١٤ ٤٨٩	٧ ٧٤٨ ١٠٢	٣٨ ٩٦٦ ٩٨٨	٩ ٤٤٧ ١٦٤	١٣٨ ٧٨٧ ٦٠١	٨٦ ٠٣٣ ٨٩	(٢٢٩ ٩٦٨)	٩٤١ ٢٤٨	٦ ٩٩٧ ٥٦٨	(٢ ٢٧٦ ٧٥٢)	١ ٨٦٩ ٤٦٥	٢٥ ٠٤٧	٣١٩ ٠١٢ ٨٣٥
صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة	(١٥ ٦٨٨ ٦٢٥)	٦ ٣٠٣ ١٧٨	١٤ ٥٩٥ ٦٦٦	٨ ٧٨٦ ٤٥٦	١٦٩ ٩٣٣ ٨٠٢	(٢٢٦ ٩٧٢ ٨٧٥)	(٣ ٥٨٤ ٠٥٢)	٧ ١٥٧ ٥٧٠	(٥٩ ٨٤١)	٣ ٢٧٩ ٤٤٤	٦٦٩ ٤٧٢	١ ٤٠٦ ٣٠٦	٢١١ ٢٦٧	(١٣٣ ٩٦٢ ٢٣٢)

٢٠١٨/١٢/٣١													
الاجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	مسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري
١ ٢٥٢ ١٤٩ ٦٧٧	٦٦٥ ٤٢٠	٤ ٦٣٨ ٤١٥	١ ٤٣٠ ٥٠٠	٢٢ ٨٠٨ ٦٨٥	-	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٧٢٠ ٧٣٩ ٧٣٥	٢٤٠ ٩٧٥ ٦٦٢	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٧٢ ٥٦٦ ٩٩٢	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	٦٩٢ ٧٥٧
(٦ ٧١٥ ١٦٦)	-	-	-	(٣ ٢٣٤ ٠٦١)	-	-	-	(٧٠٢ ٢٦٧)	(٢ ٢٠٣ ٣٥٢)	-	(٥٧٥ ٥١٦)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٧ ٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨ ٣٠٠	-	-
١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٦	٦٦٥ ٤٢٠	٤ ٦٥٧ ٢٢١	١ ٤٣٠ ٥٠٠	١٩ ٥٧٤ ٦٥٤	-	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٧٢٠ ٠٣٧ ٤٦٨	٢٢٨ ٧٧٢ ٣١٠	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	٦٩٢ ٧٥٧
(٨٨ ٠٢٥ ٨٩٧)	(٥٢٢ ٣٣٦)	(٣ ٠٠٣ ٥٧٢)	-	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(١٧ ٢٢٢ ٢٩٨)	-	-	-	-	(٤٨ ٦٥٩ ٥١٩)	(٨ ٦١٥ ٣٨٤)	-
(٣٤ ٤١٣ ٨٩٧)	-	(٨٨٧ ١٥٣)	-	-	-	(٢٢ ١٧٩ ١٩٨)	-	-	-	(١ ١٤٢ ٥٤٢)	(٩ ٢١٤ ٧٤٠)	(٩٩٠ ٦٦٤)	-
(١٠ ٠٥٧ ٧٧٠)	(٢٠ ٥١٧)	(١٨٧ ٧١٠)	-	-	-	(١ ٣٧٣ ٠٦٥)	-	-	(٥ ٦١٢ ٠٨٥)	(٦٢٣ ٥٦٥)	(٢ ٢٤٠ ٨٢٨)	-	-
(١٣٢ ٤٩٧ ٥٦٣)	(٥٥٢ ٨٥٣)	(٤ ٠٧٨ ٤٣٥)	-	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(٤٠ ٨٧٤ ٥٦٥)	-	-	(٥ ٦١٢ ٠٨٥)	(١ ٧٦٦ ١٠٧)	(٦٠ ١١٥ ٠٨٧)	(٩ ٩٠٥ ٦٤٨)	-
١ ١١٣ ٦٤٤ ١٥٣	١١٢ ٥٦٧	٥٧٨ ٨٨٦	١ ٤٣٠ ٥٠٠	٩ ٦٨١ ٨٦٦	-	٣ ٦٥٦ ٨١٤	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٧٢٠ ٠٣٧ ٤٦٨	٢٣٣ ١٦٠ ٢٢٥	٣٣ ١٤٩ ٨٦٢	١٢ ٥٥٩ ٦٨٩	٨ ٨١٥ ٠٧٣	٦٩٢ ٧٥٧
٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤	٦٥٢ ٤٢١	٤ ٨٢١ ٦٥٩	١ ١٥٢ ٠٠٠	١٥ ٦٢٠ ٧٢٨	٧١٦ ٤٠٠	٤٨ ٥٣٧ ٢٩١	١٠٠ ٠٤٧ ٣٣٠	١٦٧ ٥٦٠ ٠٠٠	١٢٢ ٠٦٩ ٠٢٨	٣٣ ٦٠٤ ١٠٤	٢٤ ٠٧١ ٠٧١	١٣ ٢٢٨ ١٨٣	١٦ ٠٥٧ ٠١٩
(٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤)	(٦٥٢ ٤٢١)	(٤ ٨٢١ ٦٥٩)	(١ ١٥٢ ٠٠٠)	(١٥ ٦٢٠ ٧٢٨)	(٧١٦ ٤٠٠)	(٤٨ ٥٣٧ ٢٩١)	(١٠٠ ٠٤٧ ٣٣٠)	(١٦٧ ٥٦٠ ٠٠٠)	(١٢٢ ٠٦٩ ٠٢٨)	(٣٣ ٦٠٤ ١٠٤)	(٢٤ ٠٧١ ٠٧١)	(١٣ ٢٢٨ ١٨٣)	(١٦ ٠٥٧ ٠١٩)
١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٦	٦٦٥ ٤٢٠	٤ ٦٥٧ ٢٢١	١ ٤٣٠ ٥٠٠	١٩ ٥٧٤ ٦٥٤	-	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	٨٩ ٧٦٨ ٤٤٦	٧٢٠ ٠٣٧ ٤٦٨	٢٢٨ ٧٧٢ ٣١٠	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٧٢ ٦٧٤ ٧٧٦	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	٦٩٢ ٧٥٧
٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩	٥٥٤ ٥٥٨	٤ ٢١٢ ٨٧٧	-	٨ ٣٩٥ ١١٩	٦٠٨ ٩٤٠	٤٥ ٤٠٦ ٠٦٢	-	-	-	١ ١٤٢ ٥٤٢	١٧ ٩٣٢ ١٥٣	٦ ٦٨٨ ٥٦٩	-
(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)	(٥٥٤ ٥٥٨)	(٤ ٢١٢ ٨٧٧)	-	(٨ ٣٩٥ ١١٩)	(٦٠٨ ٩٤٠)	(٤٥ ٤٠٦ ٠٦٢)	-	-	-	(١ ١٤٢ ٥٤٢)	(١٧ ٩٣٢ ١٥٣)	(٦ ٦٨٨ ٥٦٩)	-
(١٣٢ ٤٩٧ ٥٦٣)	(٥٥٢ ٨٥٣)	(٤ ٠٧٨ ٤٣٥)	-	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(٤٠ ٨٧٤ ٥٦٠)	-	-	(٥ ٦١٢ ٠٨٥)	(١ ٧٦٦ ١٠٧)	(٦٠ ١١٥ ٠٨٧)	(٩ ٩٠٥ ٦٤٨)	-
(٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩)	(٣٩٩ ٢٥٢)	(١ ٨٦٢ ٩٢٨)	(٥٧٢ ٢٠٠)	(٥ ٩٧٩ ٧٣٩)	-	(١٧ ٨١٢ ٥٥٠)	(٥٣ ٨٦١ ٠٦٨)	(٤٣٢ ٠٢٢ ٤٨١)	(٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤)	(١٣ ٩٦٦ ٣٨٨)	(١٨ ١٦٨ ٦٩٤)	(٥ ٥٤٤ ٧٠٤)	(٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢)
٣٨ ٠١١ ٢٢٢	٣١٩ ٤٠٠	١ ٥٥٦ ٢٩٠	-	٣ ٠١١ ٣١٠	-	١٥ ٨٠٠ ٦٠٠	-	-	-	٥٥٧ ٠١٧	١٤ ٤٦٨ ٥٦٤	٢ ٣٩٨ ٠٤٤	-
٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠	٣٩١ ٤٥٣	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	-	٤ ١١٧ ٢٢٢	٢٨٦ ٥٦٠	١٩ ٤١٤ ٩١٦	٦٠ ٠٢٨ ٣٩٨	١٠٠ ٥٣٦ ٠٠٠	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	٦ ٠١٧ ٧٦٨	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	٧٩ ١٢٥ ٠١٧
(٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣)	(٣٢٢ ٧٣٤)	(١ ٦٨٥ ١٥١)	-	(٢ ١٨٩ ٩٢٦)	(٢٤٣ ٥٧٦)	(١٨ ١٦٢ ٤٢٥)	-	-	-	(٤٣١ ٢٠٠)	(٤ ٤٨٣ ٠٢٨)	(١ ٨٤٧ ٥٩٣)	-
(٢٩٨ ١٧٩ ٣٥٩)	(٧٧٩٩)	٥٢٦ ٥٣٦	(٥٧٢ ٢٠٠)	(١ ٨٥٩ ٤١٦)	٢٨٦ ٥٦٠	١ ٦٠٢ ٣٦٦	٦ ١٦٧ ٣٣٠	(٣٣١ ٤٨٦ ٤٨١)	(٤٢ ٦٨١ ٣١٣)	(٥٢٤ ٧٤٦)	(١٢ ١٥٠ ٩٢٦)	(١ ١٠٢ ٠٤٦)	(١٦ ٣٧٧ ٢٢٥)
(٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠)	(٢١ ١٣٣)	٣٩٧ ٦٧٥	(٥٧٢ ٢٠٠)	(١ ٠٣٨ ٠٣٤)	٤٢ ٩٨٤	(٧٥٩ ٤٦١)	٦ ١٦٧ ٣٣٠	(٣٣١ ٤٨٦ ٤٨١)	(٤٢ ٦٨١ ٣١٣)	(٤٩٨ ٩٢٩)	(٢ ١٦٥ ٤٠٠)	(٥٥١ ٥٩٥)	(١٦ ٣٧٧ ٢٢٥)
٧٢٤ ١٠٠ ٣٧٣	٩١ ٤٣٤	٩٧٦ ٥٦١	٨٥٨ ٣٠٠	٨ ٦٤٣ ٨٣٢	٤٢ ٩٨٤	٢ ٨٩٧ ٣٥٤	٩٥ ٩٣٥ ٧٧٦	٣٨٨ ٥٥٠ ٩٨٧	١٩٠ ٤٧٨ ٩١٢	٣٢ ٦٥٠ ٩٣٣	١٠ ٣٩٤ ٢٨٩	٨ ٢٦٣ ٤٧٨	(١٥ ٦٨٤ ٤٦٨)
٢٧ ٢٢٧ ٠٩٤	١٥٩ ٧٠٠	١ ٠٧٩ ٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦ ٧٥٨	١٦ ٥٤٦ ١٢٦	-	-
٧٥٢ ٣٢٧ ٤٦٦	٢٥١ ١٣٤	٢ ٠٥٦ ٣٤٥	٨٥٨ ٣٠٠	٨ ٦٤٣ ٨٣٢	٤٢ ٩٨٤	١٢ ١٨٢ ٠٧٠	٩٥ ٩٣٥ ٧٧٦	٣٨٨ ٥٥٠ ٩٨٧	١٩٠ ٤٧٨ ٩١٢	٣٢ ٨٠٧ ٦٩١	٢٦ ٩٤٠ ٤٢٥	٨ ٢٦٣ ٤٧٨	(١٥ ٦٨٤ ٤٦٨)
إقساط المكتب بما													
إعفاءات الأقساط (من الوثائق الملتفة)													
المسبوبات الممنوحة													
إعادة التأمين الواردة محلياً													
صافي الأقساط المكتتب بها													
حصة المعدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية													
حصة المعدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية													
حصة المعدين من الأقساط (ناقص خسار) في الفترة الحالية													
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها													
صافي الأقساط المكتتب بها													
الأقساط المكتتب بها عن العام الميلادي الفالت (٣١/١٢)													
الأقساط المكتتب بها عن الربع المقابل من العام الفالت													
مجموع الأقساط لـ ١٢ شهراً													
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن العام الميلادي الفالت (٣١/١٢)													
إجمالي حصة المعدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفالت													
إجمالي حصة المعدين عن سنة فالت (١٢ شهر)													
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة													
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة													
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة													
حصة معيدالتأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة													
اجمالي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة													
صافي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة													
صافي أقساط التأمين													
المعاملات المقبوضة													
صافي الإيرادات													

٢٠١٨/١٢/٣١													
الإجمالي	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	مسؤوليات	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	سيارات الزمامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري
(٧١١ ١٩٩ ٩٩٠)	-	-	-	-	(٢٦ ٠٠٠)	(٢ ٠٥٧ ٩٠٠)	(٤٩ ٩٧٢ ٥٢٩)	(٥٧٤ ٦٨٤ ٠٧٨)	(٦٠ ٨٠٦ ١٢٩)	(١٧ ٠٢٠ ٨٩٤)	(١ ٩٧٤ ٤٩٩)	(٤ ٤٧٧ ٩٦١)	-
٦ ٥٨٧ ١٨٦	-	-	-	-	٢٢ ١٠٠	١ ٩٨٠ ٧٢٩	-	-	-	-	١ ٦٢٣ ٩٠٨	٢ ٩٦٠ ٤٤٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦ ٥٨٧ ١٨٦	-	-	-	-	٢٢ ١٠٠	١ ٩٨٠ ٧٢٩	-	-	-	-	١ ٦٢٣ ٩٠٨	٢ ٩٦٠ ٤٤٩	-
(٧٠٤ ٤٣٢ ٨٠٤)	-	-	-	-	(٣٩ ٠٠٠)	(٧٧ ١٧١)	(٤٩ ٩٧٢ ٥٢٩)	(٥٧٤ ٦٨٤ ٠٧٨)	(٦٠ ٨٠٦ ١٢٩)	(١٧ ٠٢٠ ٨٩٤)	(٣٥٠ ٥٩١)	(١ ٥١٧ ٥١٢)	-
(٦٨٧ ٠٣٠ ٥٩٨)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	-	(١٥٩ ٥٠٠)	(٨٠ ٧٨٠ ٠٠٠)	(١٥ ٧٨٩ ٤٢٦)	(٨٣ ٥٥٤ ٨٤٨)	(٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠)	(٢٨ ١٤٨ ٩٣٤)	(٥ ٤٠٨ ٨٩٥)	(٤٦٣ ٤٣٥)	-
٢٥٧ ٢٦٦ ٢١٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	-	١٣٥ ٥٧٥	٧ ٣٢٩ ٥٢٣	-	-	٤٢ ١٤٠ ٩٢٣	١٠ ٧٦٩ ٦٠٠	٤ ٤٩٧ ٥٦١	٢٣١ ٧١٨	-
٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩	١٠ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	-	١٣٠ ٠٠٠	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	-	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٤٢٠ ٩٠٢	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	١ ٦٥٧ ١١٥	-
(٢٧١ ٢٢٣ ٤٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٥ ٩٨٧ ٥٢٣)	-	-	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	(١ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤ ٣٦٥ ٣٨٥)	(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	-
٤٢ ٦٤٩ ٥٨١	١٠ ٠٠٠	-	-	-	(٢٩ ٥٠٠)	٩ ٥٥٠ ٠٠٠	(١٥ ٧٨٩ ٤٢٦)	(٣٤ ٩١٠ ٧٨٢)	٧٧ ٦٢٣ ٥٩٠	٥ ٤٩٠ ١١٧	(١٢٨ ٠٩٨)	١ ١٩٣ ٦٨٠	-
٢٨ ٥٩٢ ٣٩١	٩ ٠٠٠	-	-	-	(١٤ ٨٢٥)	٩٥٤ ٩٦٠	(١٥ ٧٨٩ ٤٢٦)	(٣٤ ٩١٠ ٧٨٢)	٧٣ ٤٦٩ ١٩٦	٤ ٨١٩ ٧٤٤	٤ ٠٧٨	٥٨ ٤٤٦	-
(١٨٦ ٥٠٠ ٤١٨)	(٤٩ ٩٠٧)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	-	(١ ٤٦٨ ٩٤٩)	(٢٢ ٩٢٥)	(٣ ٣٣٩ ٨٥٣)	(٢١ ٧١٨ ٢٠١)	(٧١ ٩٨٠ ٢٩٠)	(٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩)	(٤ ٢٢٢ ٣٤٠)	(٥ ٤٥٠ ٦٠٨)	-	-
٤٤ ٨٥٦ ٧٢٨	٣٩ ٩٢٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	-	٧٤١ ٩٥٩	٢٠ ٣٣٧	٢ ٩٦٢ ٦١٢	-	-	٦ ٣٢١ ١٣٩	١٦١ ٩٤٠	٤ ٣٤٠ ٥٧٠	-	-
١١٧ ١٠٥ ٦٠٦	٤٨ ٩٢٢	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	-	١ ١٧١ ٥٥٥	٥٣ ٧٣٠	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	-	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	١ ٨٠٥ ٣٣٠	-	-
(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)	(٤١ ٥٩٢)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	-	(٦٢٩ ٦٢٤)	(٤٥ ٦٧١)	(٣ ٤٥٥ ٤٥٥)	-	-	(٦ ٨٩٠ ٢٩٨)	(٢٦٢ ٤٩٦)	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	-	-
(٦٩ ٣٩٤ ٨١١)	(٩٧٥)	-	-	(٢٩٦ ٥٤٤)	٢٩ ٨٠٥	٣٠٠ ٤٤٤	(٢١ ٧١٨ ٢٠١)	(٤٢ ٧٣١ ٠٦٤)	(٢ ١٥٦ ٥١٦)	٨٢٣ ٥١٨	(٢ ٦٤٥ ٢٧٨)	-	-
(٦٧ ٤٢٦ ٣٨٧)	(٢ ٦٤٢)	-	-	(١٨٤ ٢١٩)	٤ ٤٧١	(١٤٢ ٣٩٩)	(٢١ ٧١٨ ٢٠١)	(٤٢ ٧٣١ ٠٦٤)	(٢ ٧٧٥ ٦٧٥)	٧٢٢ ٩٦٢	(٦٤٩ ٦٢٠)	-	-
٢ ٦٣٧ ٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٦٩ ٥٦٧	١٨ ١٥٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢ ٦٣٧ ٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠ ٠٠٠	٢ ٢٦٩ ٥٦٧	١٨ ١٥٥	-	-
(٦٥ ٤٣٠ ٢٠٣)	(٢٨ ٦٨٥)	(٤٠٩ ٥٣٢)	(١٥٤ ٩٢٠)	(٤ ٧٩٢ ١٩٩)	-	(٣ ٣٣٦ ٨٠٩)	(١٠١٣ ٧٣٢)	(٦٠٧٩ ٦٣٨)	-	(٩٠٥ ٢٣٦)	(٨ ٢٩٥ ٧٤٨)	(٣٧٣ ٧٠٤)	-
(٨ ٧١٦ ٠١٨)	(٣ ٩٦٨)	-	(٢٥ ٣٢٥)	(٢٢٩ ٣٠٠)	-	(٢٩١ ٠٢٩)	(١٠٣ ١٧٧)	(٥ ٤٩٢ ٤٨٩)	-	(٣٧٤ ٠٥٥)	(٢ ١٨٣ ٢٤٨)	(١٣ ٤١٧)	-
(١٢ ٤١٧ ٠٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢ ٤١٧ ٠٥١)	-	-	-
(٢٠ ٧٩٥ ٤٣٩)	(١ ٥٨٠)	(٢١٢ ٥٦٢)	-	(٤١ ٢٢١)	(٨٨ ٥٧١)	(١ ٨٢٤ ٨٥٣)	-	-	(٤ ٨٤٧ ٥٠٠)	(١٣ ٣٢٣ ٨٢٧)	(٤٥١ ٧٣٧)	(٣ ٥٨٨)	-
(٥٧ ٦٨٩ ٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٣٨٤ ١٥٣)	(٤٧ ٣٠٥ ٥٨٥)	-	-	-	-	-
(٧ ٤٧٦ ٨٥٤)	(٣ ٩٩٣)	(٢٧ ٩٤٤)	(٨ ٥٨٣)	(١١٧ ٤٤٨)	-	(٢٦٧ ١٨٩)	(٥٣٨ ٦١١)	(٤ ٣٢٠ ٢٢٥)	(١ ٤٢٢ ٦٣٤)	(٢٠٩ ٩٦٦)	(٤٣٦ ٠٤٩)	(١١٠ ٥٢٥)	(٤ ١٥٧)
(٢ ٢٧٢ ٥٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢ ٢٧٢ ٥٠٩)	-	-	-	-
(٩ ٨٦٢ ٨٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩ ٨٦٢ ٨٠٩)	-	-	-	-
(٨٨٥ ٢٨٩ ٦٩٩)	(٣٩ ٨٦٧)	(٦٥٠ ٠٣٩)	(١٨٨ ٨٢٨)	(٥ ٣٦٤ ٣٨٨)	(١٠٢ ٨٢٥)	(٥٠٢٤ ٥٠٠)	(٩ ٥١٩ ٨٢٩)	(٧١٥ ٥٢٣ ٨٦٢)	(٢٠ ٥٥٥ ١١٠)	(٢٤ ٠٢١ ٢٣٥)	(١٢ ٣٤٤ ٧٥٩)	(١ ٩٦٠ ٣٠٠)	(٤ ١٥٧)
(١٣٣ ٩٦٢ ٢٣٣)	٢١١ ٢٦٧	١ ٤٠٦ ٣٠٦	٦٦٩ ٤٧٢	٣ ٢٧٩ ٤٤٤	(٥٩ ٨٤١)	٧ ١٥٧ ٥٧٠	(٣ ٥٨٤ ٠٥٣)	(٣٢٦ ٩٧٢ ٨٧٥)	١٦٩ ٩٣٣ ٨٠٢	٨ ٧٨٦ ٤٥٦	١٤ ٥٩٥ ٦٦٦	٦ ٣٠٣ ١٧٨	(١٥ ٦٨٨ ٦٢٥)
٢١٣ ٧٨٦ ٠٥١	٢٦٣ ٦٥٥	٢ ١١٥ ٣٠١	٥٧٢ ٢٠٠	٢ ١٤٨ ٥٢٣	٨٧٥ ٣١٧	٤ ٨٥٦ ٠٠٨	٣ ٥٩٠ ٧٣٨	٤ ٢٩٦ ٠٥٣	١٢٣ ٤٣٨ ٢٦٦	٣٩ ٩٨٥ ٥٥٦	٦ ٨١٣ ٧١٥	٧ ٢٧٧ ٥٠٦	٧ ٥٥٢ ٢٦٣
صافي المصاريف													
الربح (الخسارة) التشغيلية													
صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة													

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

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٣ ٧٠٢ ٧٤٥	١٠ ٣٩٠ ٢٩٧	إلزامي داخلي
١٣ ٥٤٨ ١٩١	٣ ٧٠١ ٠٠٥	إلزامي حدودي
١١ ٥٢١ ٣٧٤	٢ ٥٤١ ٩٨٨	بطاقة برتقالية
<u>٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠</u>	<u>١٦ ٦٣٣ ٢٩٠</u>	

٣٦- 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.

٣٧- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٧-١ 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	المجموع	٢٠١٩/١٢/٣١			إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
		القيمة العادلة	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة/(انخفاض)						استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
	٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	-	٨٤٠ ٧٨١ ٦٧٨	١ ٩٧٠ ١١٠ ٨٧٣	١ ٤٩٣ ٧٥٨ ٦٧١	٨
الفرق	المجموع	٢٠١٨/١٢/٣١			إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
		القيمة العادلة	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
زيادة/(انخفاض)						استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٨٦٤ ٨٣٣ ٩٦٠	٢ ٠٧٧ ٨٣٢ ٦٧٦	١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٨

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	القيمة العادلة	حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة
استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٢٠١٩/١٢/٣١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري (٦,٥٣٪)، فرع الحياة ٢,٥٢٪، البحري ٦,٨٧٪، سيارات إلزامي ٢,٢٨٪، سيارات شامل ٥,٣٣٪، الصحي داخلي ٦١,٨٤٪، الصحي خارجي ١٨,١٠٪، الحريق ٣,٧٤٪، هندسي ١,٠٣٪، السفر ٤,١٢٪، المسؤولين ٠,٢١٪، الحوادث العامة ٠,٤٦٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٣٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠,٠٦٪، فرع الحياة ١,٤٨٪، البحري ٥,٨٤٪، سيارات إلزامي ١٩,١٧٪، سيارات شامل ٢,٨٠٪، الصحي ٦٥,٠٢٪، الحريق ٣,٥٨٪، هندسي ٠,٠٠٪، السفر ١,٥٧٪، الحوادث العامة ٠,٤٩٪، الحوادث الشخصية ٠,٠٥٪.

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 ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو 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 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.

٢٠١٩/١٢/٣١			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
			الموجودات
٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	-	٢ ٢٢٤ ٠٩٠ ٢١٤	النقد وما يوازي النقد
١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	-	١ ٤٧٢ ٥٨١ ٤٥٩	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	-	٢ ٨١٠ ٨٩٢ ٥٥١	استثمارات مالية من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٢٠٧ ٢١٤ ٠١٤	-	٢٠٧ ٢١٤ ٠١٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٠٢ ٥٧٩ ٢٩١	-	٢٠٢ ٥٧٩ ٢٩١	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤ ٤١٣ ٧٩٠	-	١٤ ٤١٣ ٧٩٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	-	٥٩ ٠٩٣ ٢٠٩	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	-	٣٤٣ ٠٠٧ ٩٤٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٧ ٣٥٨ ٨٧٢ ٤٧٢</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٧ ٣٣٣ ٨٧٢ ٤٧٢</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	-	٢٠٠ ٤٢٢ ٧٨٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥ ٤١٧ ٠٨٣	-	٢٥ ٤١٧ ٠٨٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٣٠٦ ٥٤٤ ٩٢٦	-	١ ٣٠٦ ٥٤٤ ٩٢٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٠٩ ٠١٢ ٣٣٤	-	٣٠٩ ٠١٢ ٣٣٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	-	١٤ ٤٧٩ ٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦</u>	<u>-</u>	<u>١ ٨٥٥ ٨٧٦ ٧٦٦</u>	مجموع المطلوبات
<u>٥ ٥٠٢ ٩٩٥ ٧٠٦</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٥ ٤٧٧ ٩٩٥ ٧٠٦</u>	فائض السيولة

٢٠١٨/١٢/٣١ (المعدلة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	-	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	النقد وما يوازي النقد
١ ٧٧٥ ٢٩٨ ٩٠٥	-	١ ٧٧٥ ٢٩٨ ٩٠٥	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، وكلاء تأمين
٢٠٣ ١٩٦ ٦٧٢	-	٢٠٣ ١٩٦ ٦٧٢	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 مريحة 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>٦ ٢٤٠ ٩٥٦ ٣٠٥</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٢١٥ ٩٥٦ ٣٠٥</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
-	-	-	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٢٨٦ ٣٤٨ ٩٥٨</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ٩٥٤ ٦٠٧ ٣٤٧</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٩٢٩ ٦٠٧ ٣٤٧</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 ٢٠١٩/١٢/٣١ مبلغ ١٧٣ ١٧٧ ٠٩٧ ٤٢١ / ليرة سورية و / ٥٤٣ ١٠٧ ١٥٥ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ ١١٨ ٦٩٣ ٩٠٨ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٧٦ ٥٦٦	٢ ٧٤٩ ٩٥١	٦٠٨ ٦٣٧	٢ ٥٧٧ ٢٩١	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٨٤ ٢٩١)	(١٧٥ ٩١٠)	(٦٣ ٣٥٨)	(٥٥ ٣٨٧)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٤٩٢ ٢٧٥</u>	<u>٢ ٥٧٤ ٠٤١</u>	<u>٥٤٥ ٢٧٩</u>	<u>٢ ٥٢١ ٩٠٤</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

٢٠١٨		٢٠١٩		
وسطي سعر الصرف خلال العام	سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية	وسطي سعر الصرف خلال العام	سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية	
٤٣٥,٢٠	٤٣٦	٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥١٣,٢٤	٤٩٨,٢٤	٥١٣,٢٤	٤٨٨,٦٣	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 ٢٠١٩/١٢/٣١، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. و تعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٢٧ ٥٦٧ ٥٤٠±	%١٠ ±	١١٤ ٧٨٤ ٧٨٠±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٢ ٩٢٦ ٥٣٩±	%١٠ ±	٣٢ ٨٣٥ ٦٩٢±	%١٠ ±	يورو
<u>١٦٠ ٤٩٤ ٠٧٩±</u>		<u>١٤٧ ٦٢٠ ٤٧٢±</u>		

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال بيان الدخل
١ ٤٩٥ ٢٧٥ ٥٧٢	١ ١٤٣ ٩٤٩ ٧٤٨	الشامل الآخر
٦٧٤ ٥٥٥ ١٤٥	١ ٥٥٨ ٧٤٩ ٨١٦	أرباح مدورة
٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٠٧ ٧٦٢ ٠٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٣٣٥ ٧٨٢ ٩٤١	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٤٢٣ ٤٩٠ ٢٧٧</u>	<u>٦ ٧٤٦ ٢٤٤ ٥٠٩</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
٦٦٩ ٥٨٧ ٢٠٣	٦٤٥ ٦٤٤ ٠٥٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ١٠٢ ٥١٧	١٢٧ ٩٩٥ ٣٣٩	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٠٢ ٤٨٨ ٣١٦	٦٢ ٥٣٨ ٧٠٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٦ ٠٧٥ ١٠٦	٤ ٠٨٤ ٢٤٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ٠٨٢ ٢٥٣ ١٤٢</u>	<u>٨٤٠ ٢٦٢ ٣٤٨</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٥٠١	%٨٠٣	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٩ - مصاريف زيادة رأس المال

تشكل البنود التالي ذكرها مصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال الشركة خلال عام ٢٠١٩:

المبلغ	البيان
١ ٠٠٠ ٠٠٠	بدل تقديم طلب زيادة رأس المال-هيئة الأسواق والأوراق
١ ٩٥٠ ٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال -هيئة الأسواق والأوراق
٤٥٥ ٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال-سوق دمشق للأوراق المالية
٢ ٩٩٠ ١٢٥	رسم الطابع النسبي
<u>٦ ٣٩٥ ١٢٥</u>	

٤٠ - أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ذلك لتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ و لا يوجد أثر جوهري على كل من بيان الدخل الشامل لكل من المساهمين و حملة الوثائق وكذلك على حقوق الملكية لكل من المساهمين و حملة الوثائق.

٤١ - الأحداث اللاحقة

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠ وتفشيته في العديد من البلدان حول العالم ومنها الجمهورية العربية السورية، مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال مما انعكس سلباً على النشاط الاقتصادي لمعظم المنشآت والشركات. تعتقد الشركة أن هذا الحدث يعتبر حدثاً لاحقاً لتاريخ البيانات المالية في ٢٠١٩/١٢/٣١ حيث لا يستوجب التعديل وإنما الإفصاح وذلك بموجب متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٠) "الأحداث اللاحقة". في هذه المرحلة فإنه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للآثار المحتملة على كل من المركز المالي للشركة، أو نتائج العمليات أو التدفقات النقدية المستقبلية، وفي حال حدوث أي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم إفصاحات إضافية أو إقرار التعديلات في القوائم المالية للشركة للفترة اللاحقة خلال العام ٢٠٢٠.