

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

وتقرير المراجعة لفتش الحسابات المستقل عليها

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

وتقرير المراجعة لمفتش الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيانات</u>
١	- تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣-٢	- بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥-٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧-٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٢٠ - ٩	- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

السادة / المساهمين المحترمين

شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠ وكذا بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (البيانات المالية المرحلية الموجزة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ، وتتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه البيانات المالية المرحلية بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة البيانات المالية المرحلية بمعرفة مفتش الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى . إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق ، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً .

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يتبين لنا وجود ما يدعونا إلى الاعتقاد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠ لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" .

دمشق في ٢٠٠٩/٧/٣٠

محمد زهدي مجني

مفتش الحسابات

محاسب قانوني معتمد (١٩٠)

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

رقم ٣١٩٦

رقم إجازته / ١٩٠ /

محمد زهدي مجني

اسم الزميل

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
(مدققة)	(غير مدققة)		
٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧	٣٣٦ ٤٣٨ ١١٠	(٤)	نقدية لدى البنوك وبالصندوق
٣ ١٥٢ ٤٤٢	٢٢ ٧٦٢ ١٠١		العملاء
١٩٦ ٤٠٦	-		شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣ ٥٧١ ٥٤٦	٣٥ ٢٢٤ ١٩٩	(٥)	المدينون والحسابات المدينة أخرى
-	١٩ ٢٢٩ ١٨٠	(١١)	المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
٣ ٨٦٦ ١٩٨	٣٧ ٤٠٤ ١٢٧	(٦)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	١ ٦٤٧ ٩٥٩ ٦٥٢	(٧)	ودائع لأجل
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٨)	وديعة قانونية
٦ ٠٦٩ ٩٠٢	٥ ٢٦٠ ٧٣٠	(٩)	الأصول الغير ملموسة (بالصافي)
٢٥ ٣٦٦ ٢٧٣	٢٥ ٦٩٦ ٨٧٣	(١٠)	الممتلكات الثابتة (بالصافي)
<u>٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤</u>	<u>٢ ١٥٤ ٩٧٤ ٩٧٢</u>		مجموع الموجودات
			الالتزامات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق المساهمين
٦ ٤٢٨ ٥٨٧	٨٨ ٠١١ ٦٣٥		احتياطي الأخطار السارية
١٦٢ ٠٨٩	١٤ ٨٦١ ٣٠٩		احتياطي التعويضات تحت التسوية
١ ٠٨١ ٣٤٤	١٤ ٣٢٣ ١٨٢		احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها
٤ ٦٠٢ ٣١٨	٣١ ٣٧٧ ٢١٧		شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١ ٦٠١ ٧٤٧	-	(١١)	المستحق للأطراف ذوي العلاقة
٤ ٧٢٣ ٥٩٤	١٣ ٦٩٤ ٣٢٥	(١٢)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣ ٩٩٥ ٧٤٨	٤ ٧٠٣ ٥٠٧	(١٣)	مخصص ضريبة الدخل
<u>٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧</u>	<u>١٦٦ ٩٧١ ١٧٥</u>		مجموع الالتزامات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغلقة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٤٦ ٢٨٥ ١٦٩)	(١٤)
٣٤ ٨١٠ ٨٨٦	٤٦ ٢٨٥ ١٦٩	
-	-	
٤٢ ٥٩٥ ٤٢٧	١٦٦ ٩٧١ ١٧٥	
		صندوق حاملي الوثائق
		العجز في صندوق حاملي الوثائق
		قرض حسن من المساهمين
		مجموع صندوق حاملي الوثائق
		مجموع الالتزامات و صندوق حاملي الوثائق
		حقوق المساهمين
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٥)
(٧ ٤١٦ ٥١٣)	(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	
(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	١٨ ١٨٠ ٢٨٠	
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	١ ٩٨٨ ٠٠٣ ٧٩٧	
٢ ٠١٢ ٤١٨ ٩٤٤	٢ ١٥٤ ٩٧٤ ٩٧٢	
		رأس المال المدفوع
		(الخسائر) المرحلة
		أرباح (خسائر) الفترة / العام
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية (مرفق).

رئيس قسم الخاسبة المدير العام رئيس مجلس الإدارة

محمد نخلة فراس العظم د. بديع الدروبي

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

فترة الستة أشهر المنتهية في	فترة الستة أشهر المنتهية في	إيضاح
٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٣٩ ٣١٦ ٤٥٣	صافي الفائض من عمليات التأمين (ماقبله)
-	٣١٠ ٧٦٢	يضاف إيرادات أخرى
-	(٥١ ١٠١ ٤٩٨)	يخصم: نصيب المشتركين من المصروفات الادارية والعمومية (١٦)
-	(١١ ٤٧٤ ٢٨٣)	صافي خسارة النشاط التأميني (العجز في صندوق حاملي الوثائق)
العائد للمساهمين		
١٦ ٧٨٥ ١٠٨	٣٤ ٦٦٥ ٢٥٨	أرباح حساب التوفير والاستثمار والودائع القانونية
٤ ٣٨٩ ٢٥٥	١ ١٢٤ ٦٥٣	إيرادات أخرى
(٢٧ ٧٨٧ ٧٨٧)	(١ ٤٣١ ٨٤١)	نصيب المساهمين من مصروفات إدارية وعمومية (١٦)
-	(١١ ٤٧٤ ٢٨٣)	مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	٢٢ ٨٨٣ ٧٨٧	صافي ربح (خسائر) الفترة قبل الضريبة
-	(٤ ٧٠٣ ٥٠٧)	ضريبة الدخل (١٧)
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	١٨ ١٨٠ ٢٨٠	صافي ربح (خسائر) الفترة بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	١٨ ١٨٠ ٢٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٦٥)	٤,٥٥	حصة السهم من صافي ربح (خسائر) الفترة (١٨)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية (مرفق) .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

رئيس قسم المحاسبة

د. بديع الدروبي

فراس العظم

محمود نخلة



محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

فترة الستة أشهر المنتهية في	فترة الستة أشهر المنتهية في	إيضاح	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠	رقم	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
ليرة سورية (غير مدققة) (٦ ٦١٣ ٤٢٤)	ليرة سورية (غير مدققة) ٢٢ ٨٨٣ ٧٨٧		صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	٨٠٩ ١٧٢	(٩)	تسويات لمطابقة صافي الخسارة مع صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٤ ٤٠٤ ٤٢٨	٤ ١٦٤ ٨١٠	(١٠)	أطفاء الأصول الغير ملموسة
(٢ ٢٠٨ ٩٩٦)	٢٧ ٨٥٧ ٧٦٩		إهلاك الممتلكات الثابتة
-	(٣ ٩٩٥ ٧٤٨)	(١٣)	أرباح التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
-	(١٩ ٦٠٩ ٦٥٩)		التغير في رأس المال العامل
-	١٩٦ ٤٠٦		ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣٣ ٥٣٧ ٩٢٩)		(الزيادة) في العملاء
١٤ ٥٤٢ ٠٦٢	(٢١ ٦٥٢ ٦٥٣)		النقص شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
-	(١٩ ٢٢٩ ١٨٠)		حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
-	١٠٩ ٥٢٤ ١٠٦		(الزيادة) النقص في المدينون والحسابات المدينة الأخرى
-	٢٦ ٧٧٤ ٨٩٩		(الزيادة) في المستحق على الأطراف ذوي العلاقة
(١١ ١٠٦ ٤٦٠)	٨ ٩٧٠ ٧٣١		الاحتياطيات الفنية
١ ٢٢٦ ٦٠٦	٧٥ ٢٩٨ ٧٤٢		شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
(١٣ ٦١٧ ٣٨٠)	(٤ ٤٩٥ ٤١٠)		الزيادة (النقص) في الدائون والحسابات الدائنة الأخرى
(٢٠٧٥ ٠٠٠)	-		صافي التدفقات النقدية المتاحة لأنشطة التشغيل
(٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧٠ ٢٩٦ ٠٣٢)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٠ ٦٩٢ ٣٨٠)	(١٧٤ ٧٩١ ٤٤٢)		مدفوعات لشراء ممتلكات ثابتة
			مدفوعات لشراء الأصول الغير ملموسة
			الزيادة في الودائع لأجل
			وديعة هيئة الإشراف على التأمين
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

تابع - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩

فترة الستة أشهر المنتهية في	فترة الستة أشهر المنتهية في	ايضاح
٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	

التدفقات من أنشطة التمويل

(النقص) في المستحق للأطراف ذوي العلاقة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية

رصيد النقدية بداية الفترة

رصيد النقدية نهاية الفترة

(٢٩ ٦٤٧ ٦٩٣)	(٢١ ٦٠١ ٧٤٧)
(٢٩ ٦٤٧ ٦٩٣)	(٢١ ٦٠١ ٧٤٧)
(٦٩ ١١٣ ٤٦٧)	(١٢١ ٠٩٤ ٤٤٧)
٢٠٢٥ ٥٢٥ ٥٠٥	٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧
١ ٩٥٦ ٤١٢ ٠٣٨	٣٣٦ ٤٣٨ ١١٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية (مرفق).

رئيس مجلس الإدارة المدير العام رئيس قسم المحاسبة
د. بديع الدروي فراس العظم محمود نخلة

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الإجمالي	صافي (خسائر)	رأس المال المدفوع	الرصيد في ٢٠٠٨/١/١
ليرة سورية	الفترة	ليرة سورية	أقفال خسائر المدة المنتهية في
مرحلة (خسائر)	ليرة سورية	ليرة سورية	٢٠٠٧/١٢/٣١
١ ٩٩٢ ٥٨٣ ٤٨٧	-	(٧ ٤١٦ ٥١٣)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٧ ٤١٦ ٥١٣)	٧ ٤١٦ ٥١٣	-
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	-	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	-
١ ٩٨٥ ٩٧٠ ٠٦٣	(٧ ٤١٦ ٥١٣)	(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٩٦٩ ٨٢٣ ٥١٧	(٧ ٤١٦ ٥١٣)	(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
-	(٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠)	٢٢ ٧٥٩ ٩٧٠	-
١٨ ١٨٠ ٢٨٠	-	١٨ ١٨٠ ٢٨٠	-
-	-	-	-
١ ٩٨٨ ٠٠٣ ٧٩٧	(٣٠ ١٧٦ ٤٨٣)	١٨ ١٨٠ ٢٨٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢١) متممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها .

تقرير مفتش الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية (مرفق) .

رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
رئيس قسم المحاسبة
محمود نخلة

د. بديع الدروي
فراس العظم

محمد زهدي مجني
مفتش الحسابات

محمد زهدي مجني
محاسب قانوني معتمد
ترخيص رقم (١٩٠)



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

(شركة مساهمة مغفلة)

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠

١- نبذة عن الشركة

١-١ شركة العقيلة للتأمين التكافلي هي شركة مساهمة مغفلة تأسست بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / و.م) بتاريخ ٢٨ / ١٢ / ٢٠٠٦ ، والمعدل بالقرار رقم (٢/م.و) والصادر بتاريخ ٢٠٠٧/١/١٤ وذلك بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم (٦٨) لعام ٢٠٠٤ والمرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وللأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين .

٢-١ سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم (١٥١٨٥) بتاريخ ٢١ / ١ / ٢٠٠٨ وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الإشراف على التأمين بموجب قرار رقم (١٥١ / ١٠٠ / م.إ) بتاريخ ٢٧ / ٣ / ٢٠٠٨ وتزاول الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق .

٣-١ غاية الشركة ممارسة نشاط التأمين التكافلي / الاسلامي / وفق الأنواع المرخص لها بممارستها بأساليب ووسائل لا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية .

٢- بيان التوافق

تم اعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

إن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة التي اعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و يجب قراءتها جنباً الى جنب مع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ . كما أن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٠٩/٦/٣٠ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٢٠٠٩/١٢/٣١ .

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة بمعرفة مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٣٠ . تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفة للشركة.

٣- أهم السياسات المحاسبية

باستثناء ما ورد أدناه . إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

التغيرات في السياسات المحاسبية

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - معدل " عرض البيانات المالية أن هذا المعيار المعدل ، الذي تم تطبيقه للمرة الأولى عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، أدخل عدداً من التغيرات على المصطلحات (تضم عناوين معدلة للبيانات المالية الموجزة) وأدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح . ومع ذلك فإن المعيار الجديد لم يكن له أي أثر على المركز أو الأداء المالي للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٨) - " القطاعات التشغيلية " .

يتطلب هذا الإفصاح عن المعلومات حول القطاعات التشغيلية للشركة ويستبدل المتطلبات لتحديد قطاعات إعداد التقارير الأساسية (الأعمال) والثانوية (الجغرافية) لدى الشركة . إن إتباع هذا المعيار لم يكن له أي أثر على المركز أو الأداء المالي للشركة . قررت الشركة أن القطاعات التشغيلية كانت نفس الأعمال المحددة سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ - " القطاعات التشغيلية " .

٣-١ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات ذات أثر في تطبيق السياسات وكذا أرصدة الأصول والالتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات ، وتستند تلك التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة للشركة وعوامل أخرى عديدة تعتبرها الشركة معقولة في ظل الظروف السائدة والتي تشكل نتائجها الأساس عند اتخاذ القرار بشأن قيم الأصول والالتزامات ، لذلك قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات للمراجعة بصورة مستمرة ، كما يتم إثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية .

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة ، كانت التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات المستقبلية للأمور غير المؤكدة المطبقة في إعداد السياسات المحاسبية للشركة مماثلة للتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة التي أتبع في إعداد البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

إن سياسات و أهداف إدارة المخاطر المالية للشركة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(مدققة)	(غير مدققة)

٤- نقدية لدى البنوك وبالصندوق

٢٥٧ ٢٠٥ ٠٨٩	١٠٦ ٩٣٥ ٠٤٢	حسابات جارية وتوفير
		ودائع استثمارية بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر -
٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	عملة محلية
		ودائع استثمارية بفترة استحقاق أقل من ثلاثة أشهر -
-	٧٩ ١٧١ ٦٧٤	عمله أجنبية
٣٢٧ ٤٦٨	٣٣١ ٣٩٤	نقدية بالصندوق
<u>٤٥٧ ٥٣٢ ٥٥٧</u>	<u>٣٣٦ ٤٣٨ ١١٠</u>	

٥- المدينون والحسابات المدينة الأخرى

٨ ٣٤٧ ٠٥٩	١٦ ٣١٧ ٥٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
		مصاريف مدفوعة مقدماً لإنشاء تجمعات
-	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	التأمين الإلزامي**
٣ ٩٤٩ ٢٠١	٣ ٩٤٩ ٢٠١	بنك سوريا الدولي الاسلامي - ضرائب مخصومة من المنبع*
١ ٢٤٨ ٨٩٥	٣ ١٧٠ ٦٠٣	ارباح ودائع مستحقة
٢٦ ٣٩١	١ ٣١٣ ٨٦٣	أرصدة موظفين
<u>١٣ ٥٧١ ٥٤٦</u>	<u>٣٥ ٢٢٤ ١٩٩</u>	

* تمثل قيمة الضرائب المخصومة من المنبع في قيمة الضرائب المخصومة من المنبع كضريبة على ريع رؤوس الأموال المنقولة على أرباح الودائع لدى مصرف سورية الإسلامي وجاري مطالبة البنك برد تلك المبالغ نظراً لعدم خضوع أرباح الودائع لشركات التأمين لتلك الضريبة .

مصاريف مدفوعة مقدماً لإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي في مديريات النقل بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٠ اتفقت الشركة مع مجموعة من شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية على إحداث وإنشاء تجمعات للتأمين الإلزامي في مديريات النقل للمركبات والآليات السورية التي تحمل اللوحة المحلية ، وذلك تحت إدارة الاتحاد السوري لشركات التأمين .
وحتى تاريخ المركز المالي كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠ بلغت حصة الشركة من رسوم الانتساب المدفوعة لهذه الاتفاقية مبلغ / ٩٧٢ ٩٧٢ ١٠ / ليرة سورية . وسيتم تحميلها على مصروفات العام ضمن بيان الدخل الشامل فور صدور أول بوليصة لصالح الشركة .

٦- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

		٢٠٠٩/٦/٣٠ (غير مدققة)				
٢٠٠٨/١٢/٣١	المجموع	احتياطي الحوادث	احتياطي التعويضات	إحتياطي		
ليرة سورية	ليرة سورية	غير المبلغ عنها	تحت التسوية	الأخطار السارية		
(مدققة)	(غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	البيان	
٧٧٩ ٩٠٤	٢٢ ٥٢٣ ٢٦٣	٢ ١٤٥ ٢٩٨	٨ ٩٣٦ ٣٧٦	١١ ٤٤١ ٥٨٩	الحريق	
٩٣٦ ٢٣٦	١ ٥٥٢ ١٦٩	٢٣٦ ٣٥٧	٢٣ ٩٤٧	١ ٢٩١ ٨٦٥	الحوادث العامة	
٨٨٥ ٧٠٠	١ ٩٧١ ١٥١	٢٣٥ ٠٦١	-	١ ٧٣٦ ٠٩٠	الهندسي	
٣٤٦ ٦٧٣	٥ ٨٣٦ ٢٧٤	١ ٢٨٤ ١٣٧	٢٧١ ٦٧٧	٤ ٢٨٠ ٤٦٠	النقل	
-	٧٤٩ ٣٧٥	٣٩ ٣٧٥	٥٠٠ ٠٠٠	٢١٠ ٠٠٠	سيارات أضرار ذاتية	
٩١٧ ٦٨٥	٤ ٦٥٢ ٣٧٥	٦٤٠ ٧٧٠	٥٩١ ١٦٤	٣ ٤٢٠ ٤٤١	الصحي	
-	١١٩ ٥٢٠	٢١ ٩٥٣	-	٩٧ ٥٦٧	حياة	
<u>٣ ٨٦٦ ١٩٨</u>	<u>٣٧ ٤٠٤ ١٢٧</u>	<u>٤ ٦٠٢ ٩٥١</u>	<u>١٠ ٣٢٣ ١٦٤</u>	<u>٢٢ ٤٧٨ ٠١٢</u>		

٧- ودائع لأجل

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع عملة محلية
٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠	٢ ٩٥٩ ٦٥٢	ودائع عملة أجنبية
<u>١ ٤٧٧ ٦٦٣ ٦٢٠</u>	<u>١ ٦٤٧ ٩٥٩ ٦٥٢</u>	

٨- ودیعة قانونیة

يتمثل هذا البند في ودیعة لدى بنك سوريا الإسلامي الدولي بقيمة / ٢٥ / مليون ليرة سورية محتفظ بها كضمان طويل الأجل على أنواع التأمين الذي تزاوله الشركة ، وذلك بموجب المرسوم التشريعي رقم (٤٣) لعام ٢٠٠٥ وقرارات هيئة الاشراف على التأمين في سورية ولا يمكن استخدام هذه الودیعة إلا بإذن مسبق من الهيئة .

٩- الأصول الغير ملموسة (بالصافي)

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦ ٤٧٣ ٣٨٠	٦ ٠٦٩ ٩٠٢	برنامج الحاسب الآلي
(٤٠٣ ٤٧٨)	(٨٠٩ ١٧٢)	التكلفة في بداية الفترة / العام
<u>٦ ٠٦٩ ٩٠٢</u>	<u>٥ ٢٦٠ ٧٣٠</u>	مصرفات إطفاء عن الفترة / العام
		صافي الرصيد

١٠ - الممتلكات الثابتة (بالصافي)

التكلفة	السيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	ومعدات مكتبية وكهربائية	ديكورات مقامة على مباني الغير	الاجمالي (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
التكلفة في ٢٠٠٩/١/١	٨٧٣٤٠٠٠	٤٩٢٦٢٩٥	٥٨٤٤٤٠٠	٢٤٥٠٦١٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٢٩١١٨٢٠
إضافات الفترة	-	٦٦٥٨٦٠	٣٤١١٤٠٠	٤١٨١٥٠	-	٤٤٩٥٤١٠
التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٧٣٤٠٠٠	٥٥٩٢١٥٥	٩٢٥٥٨٠٠	٢٨٦٨٧٦٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٧٤٠٧٢٣٠
مجمع الاهلاك						
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٩/١/١	١٠٢٦٠٨٧	١٧١٦٤٩١	٧٥١٨٨٥	٢٣٣٤٥٨	٣٨١٧٦٢٦	٧٥٤٥٥٤٧
إهلاك الفترة	٨٧٣٤٠٠	٦٥٨٨١١	٩٣٨٢٩٨	٣٢٤٧٣٧	١٣٦٩٥٦٤	٤١٦٤٨١٠
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٩/٦/٣٠	١٨٩٩٤٨٧	٢٣٧٥٣٠٢	١٦٩٠١٨٣	٥٥٨١٩٥	٥١٨٧١٩٠	١١٧١٠٣٥٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٩/٦/٣٠	٦٨٣٤٥١٣	٣٢١٦٨٥٣	٧٥٦٥٦١٧	٢٣١٠٥٦٥	٥٧٦٩٣٢٥	٢٥٦٩٦٨٧٣
التكلفة						
التكلفة في ٢٠٠٨/١/١	-	١٥٠٦٤٥٠	٨٢٨٨٥٠	٢١٩٠٦٠٠	١٠٩٥٦٥١٥	١٥٤٨٢٤١٥
إضافات العام	١٠٤٣٤٠٠٠	٣٤١٩٨٤٥	٥٠١٥٥٥٠	٢٦٠٠١٠	-	١٩١٢٩٤٠٥
الاستيعادات خلال العام	(١٧٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧٠٠٠٠٠)
التكلفة في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٨٧٣٤٠٠٠	٤٩٢٦٢٩٥	٥٨٤٤٤٠٠	٢٤٥٠٦١٠	١٠٩٥٦٥١٥	٣٢٩١١٨٢٠
مجمع الاهلاك						
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/١/١	-	-	-	-	-	-
إهلاك العام	١٢٣٨٥٨٧	١٧١٦٤٩١	٧٥١٨٨٥	٢٣٣٤٥٨	٣٨١٧٦٢٦	٧٧٥٨٠٤٧
مجمع إهلاك الإستيعادات	(٢١٢٥٠٠)	-	-	-	-	(٢١٢٥٠٠)
مجمع الاهلاك في ٢٠٠٨/١٢/٣١	١٠٢٦٠٨٧	١٧١٦٤٩١	٧٥١٨٨٥	٢٣٣٤٥٨	٣٨١٧٦٢٦	٧٥٤٥٥٤٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٠٨/١٢/٣١	٧٧٠٧٩١٣	٣٢٠٩٨٠٤	٥٠٩٢٥١٥	٢٢١٧١٥٢	٧١٣٨٨٨٩	٢٥٣٦٦٢٧٣

١١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها .
 ويتم التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس والشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

١-١١ المستحق على الأطراف ذوي العلاقة

وفيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال الفترة :

الرصيد في ٢٠٠٩/٦/٣٠	قيمة التعامل خلال الفترة		الرصيد في ٢٠٠٩/١/١	طبيعة العلاقة		
	المدين	الدائن		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
١٥ ١٧٦ ٨٢١	-	١٥ ١٧٦ ٨٢١	-	حاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سيرينتل موبايل تليكوم المساهمة المغلقة
٢ ٩٢٩ ٦٤٦	٨٢ ٥٧٨	٣ ٠١٢ ٢٢٤	-	حاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة السويدى للكابلات
٩٣٢ ٩٨٣	٢ ٤١٠ ٠٤٤	٣ ٣٤٣ ٠٢٧	-	حاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة راماك للأموال الحرة
١٨٩ ٧٣٠	-	١٨٩ ٧٣٠	-	حاري	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة سويدي الكتريك
١٩ ٢٢٩ ١٨٠	٢ ٤٩٢ ٦٢٢	٢١ ٧٢١ ٨٠٢	-			

٢-١١ المستحق للأطراف ذوي العلاقة

يتمثل المبلغ المستحق للأطراف ذوي العلاقة في قيمة المستحق لشركة العقيلة للتطوير مقابل قيمة المبالغ التي تم تسديدها من قبلهم خلال فترة تأسيس الشركة .
 وفيما يلي بيان بالمعاملات وطبيعتها وحجمها خلال الفترة :

الرصيد في ٢٠٠٩/٦/٣٠	قيمة التعامل خلال الفترة		الرصيد في ٢٠٠٩/١/١	طبيعة العلاقة		
	المدين	الدائن		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
ليرة سورية (غير مدققة)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
-	-	٢١ ٦٠١ ٧٤٧	٢١ ٦٠١ ٧٤٧	تمويل نقدي	مساهم	شركة العقيلة للتطوير المحدودة

٣-١١ تعويضات الإدارة التنفيذية

التعويضات المستحقة خلال العام للإدارة التنفيذية تتمثل في الرواتب والمنافع والحوافز المستحقة خلال الفترة للمدراء وقد بلغت المرتبات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠٠٩/٦/٣٠ مبلغ / ٦ ٠٩٢ ٠٥٢ / ليرة سورية (مقابل / ٢٢٤ ٠٠٠ / ليرة سورية خلال الفترة من تاريخ ٢٠٠٨/١/١ وحتى ٢٠٠٨/٦/٣٠) . وقد تم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية والعمومية ، ولا توجد منافع وحوافز مدفوعة خلال هذا العام .

٢٠٠٨/١٢/٣١	٢٠٠٩/٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(مدققة)	(غير مدققة)

-	٣ ٢٨٦ ٠٣٩
١ ٨٠٤ ٢٥٩	٤ ٣٢١ ٨٩٥
١ ٤١٦ ٦٤٠	٤٣٥ ٠١٦
٩٨٩ ٠٩٩	٥٣٩ ٧٠٠
٥١٣ ٥٩٦	٥ ١١١ ٦٧٥
<u>٤ ٧٢٣ ٥٩٤</u>	<u>١٣ ٦٩٤ ٣٢٥</u>

١٢- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

عمولات مستحقة لمندوبين المبيعات
 مديرية مالية دمشق وإدارة محلية
 مؤسسة التأمينات الاجتماعية
 مصروفات مستحقة
 أخرى

١٣- مخصص ضريبة الدخل

الرصيد في بداية الفترة / العام
 المكون خلال الفترة / العام
 المدفوع خلال الفترة / العام

٢ ٩٢٨ ٤١٨	٣ ٩٩٥ ٧٤٨
١ ٠٦٧ ٣٣٠	٤ ٧٠٣ ٥٠٧
-	(٣ ٩٩٥ ٧٤٨)
<u>٣ ٩٩٥ ٧٤٨</u>	<u>٤ ٧٠٣ ٥٠٧</u>

١٤- صندوق حاملي الوثائق

الرصيد في أول الفترة / العام
 العجز في صندوق حملة الوثائق للفترة
 الرصيد في نهاية الفترة

٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)	(٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)
-	(١١ ٤٧٤ ٢٨٣)
<u>٣٤ ٨١٠ ٨٨٦)</u>	<u>(٤٦ ٢٨٥ ١٦٩)</u>

قام المساهمين بتمويل عجز صندوق حملة الوثائق طبقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن تحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة تلك القروض .

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في ٢٠٠٩/٦/٣٠ / ٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية موزع على
 / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم نقدي قيمة السهم الاسمية / ٥٠٠ / ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل وهو
 نفس رأس المال كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ .

٢٠٠٨/٦/٣٠ ٢٠٠٩/٦/٣٠
 ليرة سورية ليرة سورية
 (غير مدققة) (غير مدققة)

٦٠٠٠١٠٠	-
٤٥٠٣٣٩٦	٢٢٩٦٩١٠١
-	٤٩٥٠٣٢
-	٢١١٥١٣٢
٥٤٣٠٤٢	٥٩٥٣٥٤٠
٤٤٠٤٤٢٨	٤١٦٤٨١٠
٣٠١٧٨٨	٥٣٠٣٠٨٠
٢٣٦٢٧٦٥	١٩٧٦٧٥٠
١٥٦٨٤٩٧	-
١٢٥٠١٠٠	-
٤٩٣٤١٠	٢٣٦٥٥٩٦
٣٦٠٩٧٥	١٤٩٩٢٨٢
٩٥٥٢٤٩	٤٤١٧٣
-	١٥٠٠٠٠
-	٥٢١٢٢٥
٤٤٨٢٥٠	٣٣٠٦١٦
-	٨٠٩١٧٢
-	٥٥٤٤٩٩
٨٣٦٠٧٥	٢٩٤٥٩٣
٤٤٠٠٠٠	-
-	١٧٨٩٢٧٢
٦١٩٧١٢	١١٩٧٤٦٥
٢٧٧٨٧٧٨٧	٥٢٥٣٣٣٣٨
-	(٥١١٠١٤٩٧)
٢٧٧٨٧٧٨٧	١٤٣١٨٤١

١٦- مصروفات إدارية وعمومية

رسوم التسجيل في هيئة سوق الأوراق المالية
الرواتب والأجور ومافي حكمها
مصروفات بدلات ترخيص وتسجيل
مصروفات الدعم التقني
دعاية وإعلان
إهلاك أصول ثابتة
مصروف إيجارات
أتعاب قانونية واستشارات
مكافآت وتعويضات مختلفة
رسوم الاشتراك في الاتحاد اسوري لشركات التأمين
قرطاسية ومطبوعات
كهرباء وماء وبريد وهاتف
مصروفات بنكية
أتعاب مهنية (تدقيق الحسابات)
صيانة وأصلاح
سفر واجتماعات
أطفاء الاصول الغير ملموسة
مصاريف ورسوم مالية
نظافة وضيافة
بدلات هيئة الاشراف على التأمين
رسوم هيئة الاشراف على التأمين
أخرى
الاجمالي

يخصم : نصيب حملة الوثائق

- تم تحميل حملة الوثائق ووفقاً للسياسات المحاسبية بكافة المصروفات الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية من المصروفات الادارية والعمومية وذلك عن الفترة من ٢٠٠٩/١/١ وحتى ٢٠٠٩/٦/٣٠ وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الادارة العاشر بتاريخ ٢٠٠٩/١/٢١ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم (١٦) .
- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية دعم في مع الشركة الأولى للتأمين التكافلي بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٦ ولمدة سنة وبلغت قيمة العقد / ٥٠٠٠٠٠٠ / ليرة سورية وتم تحميل المصروفات الإدارية والعمومية بمبلغ / ١٢٥٠٠٠٠ / ليرة سورية و / ٣٧٥٠٠٠٠ / تم تحميلها على المصروفات المدفوعة مقدماً.

٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	٢٢ ٨٨٣ ٧٨٧
-	١١ ٤٧٤ ٢٨٣
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	٣٤ ٣٥٨ ٠٧٠
(٣ ٠٠١ ٣٦٠)	(٣ ٠٠١ ٣٦٠)
(٩ ٦١٤ ٧٨٤)	٣١ ٣٥٦ ٧١٠
-	٤ ٧٠٣ ٥٠٧

١٧ - ضريبة الدخل

صافي ربح (خسارة) الفترة
 يضاف إليه :
 مخصص مقابل قرض لصندوق حاملي الوثائق
 الإجمالي
 يخصم منه :
 إطفاء مصروفات التأسيس (٢٠%)
 صافي الربح (الخسارة) الضريبية
 ضريبة الدخل (١٥%)

١٨ - حصة السهم من صافي الربح (خسارة) الفترة

٢٠٠٨/٦/٣٠	٢٠٠٩/٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٦ ٦١٣ ٤٢٤)	١٨ ١٨٠ ٢٧٩
(١,٦٥)	٤,٥٥

صافي ربح (خسارة) الفترة طبقاً لقائمة الدخل يقسم على
 عدد الأسهم / ٤ ٠٠٠ ٠٠٠ / سهم
 نصيب السهم من صافي خسائر العام / المدة (ليرة سورية)

١٩ - المعلومات حسب القطاع
١ - ١ - قطاع الأعمال - حملة الوثائق كما في ٣٠/٩/٢٠٠٩ (غير ملققة)

الجموع	حياة	صحي	مسؤولية مدنية	سيارات	أضرار ذاتية	نقل	هداسي	الحوادث العامة	حريق
ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية	ليبر سورية
١٧٦.٥٥٧.٨٢٩	٣٢٥.٢٢٥	٨.٣٧١.٤٦٣	٧٢.٩٩٢.٥٤٢	٤٥.٨٧٠.٨٠٢	١٧.٣١٣.٧٩٤	٢.٣١٦.٢٠٧	١.٥٧٥.٦٥٩	٢٧.٧٩٢.١٣٧	
٥٣.٨١٧.٥٦٣	١٦٢.٦١٣	٦.٦٩٧.١٧٠	-	٥٢٥.٠٠٠	١٦.٠٥٥.١٤٩	٢.٢٨٥.١٦٠	١.١٨٠.٤٠٠	٢٦.٩٦٢.٠٧١	
١٢٢.٦٩٠.٢٦٦	١٦٢.٦١٢	١.٦٧٤.٢٩٣	٧٢.٩٩٢.٥٤٢	٤٥.٣٤٥.٨٠٢	١.٢٥٨.٦٤٥	٣١.٠٤٧	٣٤٥.٢٥٩	٨٣٠.٠٦٦	
٨١.٥٨٣.٠٤٨	١٩٥.١٣٦	٣.٣٤٨.٥٨٥	٣٢.٨٤٦.٦٤٤	٧٨.١٤٨.٨٥٧	٤.٣٢٨.٤٤٩	٩٢٦.٤٨٣	٦٧٢.٠٣٩	١١.١١٦.٨٥٥	
١٩٢.٠٥٥.٥٧٢	٩٧.٥٦٨	٢.٦٨١.٨٦٩	-	٢١٠.٠٠٠	٤.٠١٣.٧٨٧	٩١٤.٠٦٤	٥٠٣.٤٥٦	١٠.٧٨٤.٨٢٨	
٦٢.٢٧٧.٤٧٦	٩٧.٥٦٨	٦٦٦.٧١٦	-	٢٧.٩٣٨.٨٥٧	٣١٤.٦١٢	١٢.٤١٩	١٦٨.٥٨٣	٣٣٢.٠٢٧	
١٥١.٤٢٨.٠٨٨	-	٢.٠٥٠.٨٦٠	-	٩٥.٤٧٥	٥.٣٨٨.٩٤٧	٣٥٣.٢٩٤	٤٠.٦١٨٢	٦.٨٤٧.٥٠٠	
٣.١٥٧.٢٢٥	-	١.٣٥٨.٨٢٩	٣٩٢.٩٠٥	٢.٦١٤.٩١٦	-	-	١٣.٤٩١	٨٤	
١٤.٦٩٩.٢٢٠	-	٦.٨٨١.٦٦٦	-	٤.٦٤٩.٧١٠	٢٩٢.١٢٦	-	٢٥.٦١٨	٩.٠٤٤.٠٠٠	
١٠.٢٨٢.٥٣٣	-	٥٥٠.٥٣٣	-	٥٠٠.٠٠٠	٢٧١.٦٧٧	-	٢٣.٩٤٧	٨.٩٣٦.٣٧٦	
٤.٤١٦.٦٨٧	-	١.٣٧.٦٣٣	-	٤.١٤٩.٧١٠	٢٠.٤٤٩	-	١.٢٧١	١.٠٧.٦٢٤	
١٣.٢٥١.٥٩٤	٣٤.١٤٨	٦.٢٧.٨٦٠	٥.٤٧٤.٤٤١	٣.٤٤٠.٣١٠	١.٢٩٨.٥٣٥	١.٧٣٧.٧١٦	١.١٨١.١٧٤	٢.٠٨٤.٤١٠	
٤.٠٤٩.٨٢٤	٢١.٩٥٣	٥.٢.٢٨٨	-	٣٩.٣٧٥	١.٢٠٤.١٣٦	١.٧١.٣٨٧	٨٨.٥٣٠	٢.٠٢٢.١٥٥	
٩.٢٠١.٧٧٠	١٢.١٩٥	١.٢٥٥.٥٧٢	٥.٤٧٤.٤٤١	٣.٤٠٠.٩٣٥	٩٤.٣٩٩	٢.٣٢٩	٢٩.٦٤٤	٦.٢.٢٥٥	
١٣.٣١٩.٨٨٩	٣٢.٥١٣	٣٣٣.٥١٥	٤.٦١٩.٧٠٠	٤.٩٣٨.٤٧٨	١.٨٨.٣٣٠	٣.٧١٤	١.٥٥.٦٦٤	١.٣٥٦.٣٧٥	
١.٣٧٠.٤٤٨	٣.٠٠.٠٠٠	٨٠.٢.٩٩٨	-	١.٤٢.٤٠٠	-	-	-	١.٢٦.٠٠٠	
٤.٦٧٣.٠٧٦	-	-	٨٤.٩١٩	٥.٢٨.٤٦٠	-	٢.٤١.٥١١	١.٦٤.٢٩٤	٢.٨٩٧.٨٩٢	
٣٩.٣١٦.٤٥٣	(٢٧٩.٦٦٤)	١.٥٢٣.٧٩٠	٢٨.٧٦٧.٩٣٣	١.٧٧٧.٥٧١	٤.٣٣٨.٧٥٢	١.٢٤.٣٦٨	٣.١٨.٨٩٤	٢.٧٩٤.٨٥٩	
٣١٠.٧٦٢	٥٧٢	١٤.٧٣٥	١.٢٨.٤٧٥	٨٠.٧٣٩	٣.٠٤٣.٧٤٤	٤.٠٧٦	٢.٧٧٣	٤.٨.٩١٨	
٥١١.١٠١.٤٩٨	٩٤.١٣١	٢.٤٢٢.٩٧٠	٢١.١٢٦.٣٨٢	١٣.٢٧٦.٤٨٢	٥.٠١١.١٦٧	٦٧٠.٣٨٥	٤٥٦.٠٤٦	٨.٠٤٣.٩٣٥	
(١١.٤٧٤.٢٨٣)	(٣٧٣.٢٢٣)	(٨٨٤.٤٤٥)	٧.٧٧٠.٠٢٦	(١١.٤٦٨.٢٢٢)	(٦٤١.٩٤١)	(٥٤١.٩٤١)	(١٣٤.٣٧٩)	(٥.٢٠٠.١٥٨)	

إيرادات أقساط التأمين
يخصم: أقساط إعادة التأمين
صافي الأقساط المحتفظ بها
احتياطي الاحتظار السارية
يخصم: حصة معهد التأمين من احتياطي الاحتظار السارية
صافي احتياطي الاحتظار السارية
المعاملات المدفوعة
المطالبات المدفوعة
احتياطي التعويضات تحت التسمية
يخصم: حصة معهد التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسمية
صافي احتياطي التعويضات تحت التسمية
احتياطي التعويضات لحوادث مقترضة وغير المبلغ عنها
يخصم: حصة المعهد من احتياطي التعويضات لحوادث مقترضة وغير المبلغ عنها
صافي احتياطي التعويضات لحوادث مقترضة وغير المبلغ عنها
عمولات مدفوعة
مصرفات كسف وجرءاء
مصرفات اتفاقية تجارز المصارف
صافي القاطن (العصر) من عمليات التأمين
مزايا التقاعد الإدارية و العمومية
صافي خسائر النشاط التأميني (العصر) في صندوق حملة الوثائق

