

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية

وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
١ - ٥	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦ - ٧	- بيان المركز المالي
٨ - ٩	- بيان الدخل الشامل لحملة الوثائق
١٠	- بيان الدخل الشامل للمساهمين
١١	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق
١٢	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٣ - ١٤	- بيان التدفقات النقدية
١٥ - ٥٩	- 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" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ ، 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 / ٢٠١٨ 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

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أترادوس ، و المسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ ، و التي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. لم تتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية و مناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه ، و لم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ و الأثر المالي الذي ينتج عن فحص انخفاض القيمة و أثره على بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا 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 الدولي للمحاسبين و قواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا ، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفر أساسا لرأينا المتحفظ.



٥١٠٢

11/162

رقم الترخيص /

الزميل محمد هادي الكسم

اسم

أمور هامة

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

١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى للسماح به وفقاً للقرار رقم (١٠٠/١٥٥/م . ١٠) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم.

وبلغت قيمة التجاوز في الرصيد مبلغ / ١٢ ٢٦٧ ٠٠٥ ليرة سورية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ .

٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٢ ٣٤٨ ٥٥٤ ٤٢٠ ليرة سورية كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ ، 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 / ٣٥٢ ٣٤٦ ٨٦١ ليرة سورية كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، وبالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف بما لا يتجاوز ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

أمور 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 ، و في تكوين رأينا حولها ، و لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة ، و باعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة التي تستوجب اهتماما خاصا في عملية التدقيق ، فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي 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 المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين و التأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.



المطالبات قيد التسوية

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 لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نوليهِ اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار صرف

لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعمليات إعداد البيانات للمالية) 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.

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

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 المعلومات 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 ، مالم 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

ان 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 جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو تجتمع 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 أيضا :

- 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 جوهرية 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 اجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 اذا 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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا خلال تدقيقنا . كما نقوم باطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالثنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول واجراءات الحماية ذات الصلة ، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أهمية هذه الأمور في تدقيق البيانات المالية للفقرة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق الا اذا حال القانون أو الأنظمة دون الانصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للانصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها للمصلحة 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

محمد هادي الكسم
محاسب قانوني معتمد

دمشق في ٢٠١٩/٠٥/٠٨



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي كما في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
		الموجودات
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٦ النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	٧ ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٨ استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	٩ عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	١٠ حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	١١ ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	١٢ أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	١٣ حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	١٤ استثمارات عقارية
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	١٥ الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨	٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٨ حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	١٩ ٦٢٩ ٧١٩	١١ ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١٩ الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	٢٠ ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢	٢١ المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٢٢ مخصص ضريبة الدخل
١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	٢ ٥٣٦ ٦١١ ٠٦٠	مجموع المطلوبات



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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			حقوق حملة الوثائق
(١٠١٣٦٢٤)	(٣٧٣٦٢٦٨٧٥)	٢٣	(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق
١٦٥٤٣١٣	١٦٥٢٣٢١	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٢٠٦٧٤٥٠٣	٢٨٩٧٢٠٣٣٩	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
-	(١٥٠٥٢٣١)	٢٣	إخراج زكاة
-	٨٣٧٥٩٤٤٦	٢٣	قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٣٢١٣١٥١٩٢</u>	<u>-</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق
			حقوق المساهمين
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٤	رأس المال
٨٦٨٥٢٣٠٥	١٨١٢٩٧٥٥٦	٢٥	احتياطي قانوني
٢١٩٤٨٥٨٥٦٠	١٢٤٥٣٠٥٠٥٥	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧٢١٨٨١٥٥٩	٧٢٢٣٦٢٠٠٤	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٣٥٦٧٥٩٦٥٥	٦٨٢٧٣٩٤١٥		أرباح منجزة
<u>٥٣٦٠٣٥٢٠٧٩</u>	<u>٥١٨١٧٠٤٠٣٠</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٧٦٠٨٧٧٧٢٨٨</u>	<u>٧٧١٨٣١٥٠٩٠</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصنان

محمد الطحان

أزهار التلا



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

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية		
٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤	١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥		٣٥
(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)	(١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤)		٣٥
<u>٤٧٣ ٢٧٠ ٩٥٥</u>	<u>١ ١٢٣ ٧٠١ ٩٢١</u>		
٣ ٣٩٢ ٨٤٢	(٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠)		٣٥
<u>٤٧٦ ٦٦٣ ٧٩٧</u>	<u>٧٣٤ ١٥٨ ١٤١</u>		
١٧ ٢٥٥ ٧٦٩	٢٧ ٢٢٧ ٠٩٥		٣٥
٥٦ ٨٩٥ ٦١٣	٥٧ ٦٧٠ ١٢٠		٧
-	٢٢٦ ٤٧٠		٣٣
-	٣ ٦١٩ ٥٥٥		٢٨
٣ ٥٥٨ ٤٢٢	١ ٦٧٨ ٥٤٦		٢٧
<u>٥٥٤ ٣٧٣ ٦٠١</u>	<u>٨٢٤ ٥٧٩ ٩٢٧</u>		
(٢٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)	(٧٠٨ ٣٨٢ ٢٦٨)		٣٥
٧ ٧٣٦ ٤٤٥	٦ ٥٨٧ ١٨٦		٣٥
<u>(٢٥٦ ٤٦٨ ٤٩٨)</u>	<u>(٧٠١ ٧٩٥ ٠٨٢)</u>		
٤٧ ٠٢٥ ٢٦٩	(٣٨ ٨٣٣ ٩٩٦)		
<u>(٢٠٩ ٤٤٣ ٢٢٩)</u>	<u>(٧٤٠ ٦٢٩ ٠٧٨)</u>		
(٢٧ ٢٤١ ٤٩٠)	(٤٦ ٥٦٣ ٢٧٤)		٣٥
(٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥)	(٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦)		٣٥
(١٠ ١٢٦ ٦٣٥)	(١٠ ٠٥٧ ٧٧٠)		٣٥

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

مراجعة الودائع المصرفية

توزيعات أرباح أسهم نقدية - حملة

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة

فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق

مجموع الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة



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

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
(٤ ٥٥٨ ٢١٧)	(٩ ٧٤٩ ٣٦٣)	٣٠،٣٥	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١ ١٢٧ ٥٠٠)	(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	٣٠	أتعاب مهنية حملة
(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	٢٦	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٦ ٢٩٥ ٥٧٦)	(٢ ٩٩٧ ٠٥٦)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
<u>(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)</u>	<u>(٢٩٧ ٤٦٤ ٩٠١)</u>	٣١	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٦٣٣ ٠٦٧ ٣٠٠)</u>	<u>(١ ٢٢٨ ١٤٧ ٣٤٢)</u>		مجموع المصاريف
(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)		صافي عجز النشاط التأميني لحملة الوثائق
(١٤ ٧٢٠ ٩٢٤)	-		نصيب المساهمين من العجز التأميني لحملة الوثائق
(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)		صافي عجز حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
(٨ ٣٧٦ ٢٩٥)	-	٢٢	ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)</u>	<u>(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)</u>		صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٩٩٢)	٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>(١٠٠ ١٣٦ ٦٠٥)</u>	<u>(٤٠٣ ٥٦٩ ٤٠٧)</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

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

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	إيضاح رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٤٢ ٩٤٥ ٦١٥	٤٣ ٥٩٥ ٠٢٨	٧	الإيرادات مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٤٥ ١٣٧ ٠٥٥	٤٢ ٨٤٩ ٢٥٠	٣٣	توزيعات أرباح أسهم نقدية
١١١ ٩٦٠ ٩٤٩	٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	١٤	عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
١٤ ٧٢٠ ٩٢٤	-		نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
-	٤٨٠ ٤٤٥	٢٦	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
<u>٢١٤ ٧٦٤ ٥٤٣</u>	<u>١ ٠٦٤ ٢٣٢ ٨٠٦</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٣٠ ٥٠٩ ٢٦١)	(٣٣ ٨٩٧ ٠٤٢)	٣١	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	-		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٢ ٦٩٣ ٥٨٩)	(٢٥٩ ٦١٧)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦)	٢٣	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
(١ ١٢٧ ٥٠٠)	(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	٣٠	أتعاب مهنية
<u>(١٨٩ ٣١٩ ٠٩٢)</u>	<u>(١١٩ ٢٩٩ ٨٥٥)</u>		مجموع المصاريف
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٣ ٦١١ ٨٩٧)	(١٦٣ ٣٦١ ٧١٥)	٢٢	ضريبة دخل المساهمين
<u>١ ٨٣٣ ٥٥٤</u>	<u>٧٨١ ٥٧١ ٢٣٦</u>		صافي أرباح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١ ٨٩٠ ٨٤٣ ٥٢٩</u>	<u>(١٦٧ ٩٨٢ ٢٦٩)</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة
٠,٠٨	٣٣,٢٦	٣٤	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢١ ٣١٥ ١٩٢	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	١ ٦٥٤ ٣١٣	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ٠١ / ١
(١ ٩٩٢)	-	(١ ٩٩٢)	-	الدخل الشامل للسنة
(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	-	(٣٧٢ ٦١٣ ٢٥١)	صافي العجز حقوق حملة الوثائق للسنة
٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-	-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	فرض حسن لحملة الوثائق
(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة
<u>-</u>	<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	<u>١ ٦٥٢ ٣٢١</u>	<u>(٢٩١ ٣٧٢ ٦٦٠)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ١٢ / ٣١
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	-	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ٠١ / ١
١ ٦٥٤ ٣١٣	-	١ ٦٥٤ ٣١٣	-	الدخل الشامل للسنة
(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	-	٣٦ ٠٩٣ ٥٥٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
<u>٣٢١ ٣١٥ ١٩٢</u>	<u>٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>(١ ٠١٣ ٦٢٤)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١
(١٦٧ ٩٨٢ ٢٦٩)	٧٨١ ٠٩٠ ٧٩١	٤٨٠ ٤٤٥	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
(٣٩٠ ٦ ١٢٥)	(٣٩٠ ٦ ١٢٥)	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (الإيضاح ٣٩)
-	(٩٤ ٤٤٥ ٢٥١)	-	-	٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥ ١٨١ ٧٠٤ ٠٣٠</u>	<u>٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥</u>	<u>٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤</u>	<u>١ ٢٤٥ ٣٠٥ ٠٥٥</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	<u>٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
١ ٨٩٠ ٨٤٣ ٥٢٩	١٥٦ ٨٢٢ ٢٩٦	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢	-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	-	-	تسوية الانخفاض بالاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١٨ ٠٤٣ ٤١٩)	-	-	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩</u>	<u>٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥</u>	<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	<u>٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠</u>	<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بدیع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١
(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)
١٧ ٥٨٤ ٢٠٧	٩ ٦١٣ ٢٥٦
(٣ ٣٩٢ ٨٤٢)	٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠
(٦ ٢٨٥ ٩٤٢)	(٢٨ ٥٩٢ ٣٩١)
(٤٠ ٧٣٩ ٣٢٧)	٦٧ ٤٢٦ ٣٨٧
(١١١ ٩٦٠ ٩٤٩)	(٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣)
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٢ ٩٩٧ ٠٥٦
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦
-	(٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠)
(٢٢٥ ٧١٧ ٢٩٣)	-
(٦٧ ١٥٥ ٩٢٥)	(٣٨ ٣٨٤ ٩٢٧)
<u>(٥٠٢ ٠٥٥ ٨٨٦)</u>	<u>٥٠ ٤٢٠ ٠٦٠</u>
(٢ ٤٩٣ ٥٢٠)	(٧٩ ٢٧٤ ٥٢٣)
(٥٩ ٢٧١ ٤٤١)	٦٦ ٥٩٠ ٨٥٠
٤ ٧٦٩ ١٦٤	(٣ ٦٣٧ ٩٢٤)
٧ ٥١٢ ٥٣٤	(١٢١ ٠٥٨ ٢١٥)
١٤١ ٢٢٤ ٠٦٤	٤٣ ٤٠٣ ٥٤٦
(٨ ٣٥٥ ٥٢٤)	(٢٧ ٩٥٧ ٠٤١)
٤ ٧٥٧ ٠٤٨	١٩٧ ٠١٦ ٧١٧
<u>(٤١٣ ٩١٣ ٥٦١)</u>	<u>١٢٥ ٥٠٣ ٤٧٠</u>
(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)
<u>(٤١٨ ٠٩٣ ٥٦١)</u>	<u>١٠٥ ٣٨٩ ١٣١</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل ضريبة الدخل
صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
الاستهلاكات والإطفاءات
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
فروقات أسعار صرف أخرى
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩٧ ٨٧٥ ٦٤٣	٣٧٥ ١٨١ ٥٢٨	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
١٤١ ٢٩٧ ٠٠٨	١ ٣٧٤ ٤٥٨ ٧٦٥	التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
(١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١)	(٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨)	متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥ ٨٨٨ ١٢٥)	(٤٥٩ ٦٣٨ ٩٠٠)	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	-	شراء موجودات ثابتة مادية
-	-	شراء استثمارات عقارية
<u>٣٦٣ ٥٩٩ ٥٠٥</u>	<u>٣٧٨ ٩٦٢ ٣٤٥</u>	<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٣ ٩٠٦ ١٢٥)	تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق
-	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	مصاريف زيادة رأس المال
-	(١٢ ١٧١ ٠١١)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	-	<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>
٤٤ ٤٦١ ٧٣٣	٣ ٠٦٨ ٢٥٩	فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
(١٠ ٠٣٢ ٣٢٣)	٤٧٥ ٢٤٨ ٧٢٤	صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<u>٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣</u>	<u>٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧</u>	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي الرئيسي

المدير المالي

د. بديع الدروني



مازن الصبان

محمد الطحان

أزهار التلا

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.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 مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

- تم إعداد 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 ٢٠١٩/٠٥/٠٨

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ 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 للفترات المالية التي تبدأ من ٢٠١٨/١/١، 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 ٢٠١٨ .
باعتقاد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على القوائم المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي فيما عدا ما سيتم إيضاحه أدناه:

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

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 والمجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد.

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلّت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠٢١

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة ومعيير 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 المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، علماً بأنه قد يكون لها 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 لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة

السياسات المحاسبية الهامة

-٤

١-٤ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
%	%	
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

٣-٤ التزامات عقود التأمين التكافلي :

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم ١/١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

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 توزيع المصاريف الإدارية و المالية

تقوم الإدارة بتوزيع المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية بين حملة الوثائق والمساهمين، وذلك بناءً على نسب محددة وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ واجتماعها رقم ٨٧ بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

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 والمبني استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسمة 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 .

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

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 التدني 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 متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع 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 المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث يتم تسجيل أرباح أو خسائر تغير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع ضمن حقوق المساهمين، وذلك بعد احتساب المطلوبات أو الموجودات الضريبية المؤجلة.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني 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 المتوفرة للبيع 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.

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

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، وتسد 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
تقيد 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.

١-٤ مبدأ الاستمرارية:

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

٢-٤ انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات 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 لكفائيتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٤ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

٥-٤ إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٤ تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٢٠١٨/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٥٠٢٠٣٤٨٢٩	٨٠١٣٠٣٩	٤٩٤٠٢١٧٩٠	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥٠٢٠٣٤٨٢٩</u>	<u>٨٠١٣٠٣٩</u>	<u>٤٩٤٠٢١٧٩٠</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٥٠٥٦٧٦٥	١٤١٧٩٦٠	٣٦٣٨٨٠٥	النقد في الصندوق
٥٥٩١٠٨٨٣	١٦٣٧٥١٣٩	٣٩٥٣٥٧٤٤	حسابات جارية لدى المصارف
٦٠٩٦٧٦٤٨	١٧٧٩٣٠٩٩	٤٣١٧٤٥٤٩	
<u>٥٦٣٠٠٢٤٧٧</u>	<u>٢٥٨٠٦١٣٨</u>	<u>٥٣٧١٩٦٣٣٩</u>	
٢٠١٧/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢٠١١٨٩٢	١١٤٢٦٩١	٨٦٩٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢٠١١٨٩٢</u>	<u>١١٤٢٦٩١</u>	<u>٨٦٩٢٠١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٣٨١٣٢١٦	٧٠٥١٧٢	٣١٠٨٠٤٤	النقد في الصندوق
٨١٩٢٨٦٤٥	٣١٨٤٧٢٢٣	٥٠٠٨١٤٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٥٧٤١٨٦١	٣٢٥٥٢٣٩٥	٥٣١٨٩٤٦٦	
<u>٨٧٧٥٣٧٥٣</u>	<u>٣٣٦٩٥٠٨٦</u>	<u>٥٤٠٥٨٦٦٧</u>	

-٧- ودائع لأجل لدى المصارف

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
<u>١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨</u>	<u>١ ١٤٠ ١٠٨ ٦٠٨</u>	<u>٦٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	

٢٠١٧/١٢/٣١			
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
<u>٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦</u>	<u>١ ٣٧٥ ٧٢١ ٢٦٤</u>	<u>٧٩٠ ٠٦٨ ٨٧٢</u>	

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

- بلغت قيمة مراجعة الودائع المصرفية كما هو مبين في حسابات الدخل للمساهمين وحملة الوثائق مبلغ / ٤٢ ٩٤٥ ٦١٥ / ، / ٥٦ ٨٩٥ ٦١٣ / ليرة سورية على التوالي. للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية			شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية		الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٧
١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١	-	-	-	٩ ٧٨٥ ٤١٦	١٥٩ ٨٩٩ ٦٠٥	الإضافات خلال السنة
(٢٩ ٣٣٦ ٠٥٩)	-	-	-	(١٧ ٧٥٢)	(٢٩ ٣١٨ ٣٠٧)	الاستبعادات خلال السنة
٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨	الإضافات خلال السنة
(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	-	-	-	-	(٤٢١ ٠٤٠ ٦٨٢)	الاستبعادات خلال السنة
١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٧٧٦ ١٣٩ ٠٤٥	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٧
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	-	١١ ١٥٤ ٤٨٠	١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩	١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)	١٥٣ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١١ ١٥٤ ٤٨٠)	(٧١ ٧٤٤ ٧٩٩)	(١ ١٨٧ ٤٤٩ ٨٣٥)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١ ٦٦٨ ٤١٤ ٠١١	٤٥٠ ٢٢٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٣٣٢ ٢٢٨ ٣٨٨	٩٠٠ ٨٣٣ ٢٦٣	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣٣٩ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠	٤٧٢ ٦٠٥ ١٦٧	٢ ٣٧٤ ٤٢٣ ٧٧٧	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٤٩٢ ٥٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٤٠٠ ٨٦٠ ٣٦٨	١ ٦٧٦ ٩٧٢ ٣٠٨	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٢٥٠ ٠٦٧ ٥٠ / ليرة سورية و في بنك سوريا الدولي الاسلامي بما يعادل مبلغ / ٢٤ ٤٣٠ ٧٨٣ / ليرة سورية

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية

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

- تم خلال عام ٢٠١٨ بيع بعض الأسهم المستثمرة في كل من البنك الدولي الإسلامي و بنك البركة كما يلي:

البيان	عدد الأسهم المباعة	المتحصل من البيع	التكلفة المتوسطة المتحركة	الربح الناتج
	سهم	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنك سوريا الدولي الاسلامي	١ ١٩٩ ٤٠٤	١ ٠٤٦ ٤٣٦ ٣٩٢	٣٥٤ ٩٦١ ٩١٠	٦٩١ ٤٧٤ ٤٨٢
بنك البركة	٢٥٠ ٢٧٦	٣٢٨ ٠٢٢ ٣٧٣	٦٦ ٠٧٨ ٧٧٢	٢٦١ ٩٤٣ ٦٠١

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

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 المتوفرة للبيع
<u>١ ٢٤٦ ٩٥٧ ٣٧٦</u>	<u>١ ٦٥٢ ٣٢١</u>	<u>١ ٢٤٥ ٣٠٥ ٠٥٥</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٢٠١٧/١٢/٣١			
المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	-	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول السنة
(١ ٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	-	(١ ٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة
<u>١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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

٢٠١٨/١٢/٣١

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)	(٢ ٣٤٣)	(١ ١١٧ ١٢١ ٧٧١)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢١)
<u>١ ٦٧ ٥٦٨ ٦١٧</u>	<u>٣٥١</u>	<u>١ ٦٧ ٥٦٨ ٢٦٦</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢١)
<u>(٩٤٩ ٥٥٥ ٤٩٧)</u>	<u>(١ ٩٩٢)</u>	<u>(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢٠١٧/١٢/٣١

المجموع	حملة الوثائق	مساهمين	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١ ٩٤٦ ٢٥١	٢ ٢٢٢ ٣٦٤ ٦٧٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢١)
<u>(٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩)</u>	<u>(٢٩١ ٩٣٨)</u>	<u>(٣٣٣ ٣٥٤ ٧٠١)</u>	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢١)
<u>١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨</u>	<u>١ ٦٥٤ ٣١٣</u>	<u>١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	١٥١ ٦١٥ ٤٧٤
<u>(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)</u>	<u>(٤ ٠٠١ ٢٥٦)</u>
<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	<u>١٤٧ ٦١٤ ٢١٨</u>

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ٣٠٩ ٤٤١	٤ ٩٩٦ ٩٤٥	الرصيد كما في أول السنة
٢ ٦٨٧ ٥٠٤	٢ ٢٠٧ ٦٩٠	إضافات
-	(٣ ٢٠٣ ٣٧٩)	استردادات
<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	<u>٤ ٠٠١ ٢٥٦</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	٥٧ ٠٤٠ ٦٧١	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٤ ٣٢٧ ٢١٨	٤ ٩٥٩ ٣٣١	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	٢٢ ٤٤٣ ٨٥٣	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
-	١٤ ٥٦٦ ٠١٧	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٦ ٤٤٩ ٦٦٠	٢٧ ٤٧٣ ٦٧٧	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
<u>٥ ٨١٧ ٦٢١</u>	<u>٢٥ ١٣١ ٩٢٥</u>	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>	<u>١٥١ ٦١٥ ٤٧٤</u>	

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٥٩٩ ٧٧٥	٨٣٢ ٩٣٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	٢٣٣ ٨٠١ ٣٢٤	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٢٦٩ ٤٣٤ ٧٨٥</u>	<u>٢٣٤ ٦٣٤ ٢٦١</u>	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
<u>٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩</u>	<u>٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥</u>	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١ ٢٦٦	-	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروري وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٨٧ ٧٤٢	١ ٥٥٢ ٤٤١	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٥ ٢١٣ ٦٦٣	٦ ٩٣٨ ٨٢٠	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
٢٢٥ ٢٨٤	-	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٢٢٧ ٤٧٢	٢٧٤ ٤١٠	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٦٢٧ ٦٦٥	٢ ٢٥٥ ٣٤٥	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٥ ٣٠٢ ٤٩٠	١٨ ٩٤٠ ٤١٤			
(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١٠ ١٨٧ ٩٨٧			
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	١٩ ٤٠٦ ٩٥٦	سورية	مساهمون	دائنتوا توزيعات أرباح
١ ٨٨٢ ٠٨٨	٢٢٢ ٧٦٣	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	١٩ ٦٢٩ ٧١٩			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بيان الدخل الشامل
٤٧ ١٧٤ ٢٠٦	٦٩ ٣٥١ ٤٧٥	صافي إيرادات أقساط تأمين
١٩ ٦٥٢ ٦٨٠	٤١ ٦٦٤ ٤٦٧	مطالبات مدفوعة
(٤٩ ٨١٣ ١٨٤)	(٦٠ ٨٢٧ ٩٦٧)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
-	٦ ٧٥٩ ٦٥٥	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 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦ ٠٣٢ ١٢٢	٨ ٧٥٢ ٤٢٧	الرصيد كما في أول السنة
٢ ٧٢٠ ٣٠٥	-	إضافات
-	-	استردادات
<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١٢ - أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	٢٥ ٢٤٦ ٠٤٧	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	١٩ ٧٥٣ ٦٦١	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - مساهمين
٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	٣٧ ٦٦٩ ٧٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢ ٧٠٢ ٩٦٤	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
١٤ ١٦٢ ٦٥٨	١ ٦٧١ ٣٣٥	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٥ ٠٥٥ ٨١٤	٥ ١٦٣ ١٤٤	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	أرصدة مدينة أخرى
<u>١١٧ ١٦٦ ٩٨٠</u>	<u>٢٣٧ ٨٠٩ ٧٩٨</u>	
(٣ ٥٨١ ٣٥٧)	(٣ ٩٥٤ ٥٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣</u>	<u>٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١</u>	

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	الرصيد كما في أول السنة
٣ ٥٨١ ٣٥٧	٧٨٩ ٣٦٦	إضافات
-	(٤١٦ ١٧٦)	استردادات
<u>٣ ٥٨١ ٣٥٧</u>	<u>٣ ٩٥٤ ٥٤٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٨/١٢/٣١				فرع التأمين:
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	
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>	

٢٠١٧/١٢/٣١				فرع التأمين:
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	
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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول السنة
-	-	إضافات
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	
-	٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر السنة

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	الجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	١٨.١١٥.٦٠٠	١٤.٨٧٩.٠١٨	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١١.٢١٢.٠٧٦	٥٥.٦٢٩.٦٨٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٤٧٣.٣٧٦.٦٢٢
إضافات العام	-	٥٧.٠٠٠	-	-	٥.٨٣١.١٢٥	-	-	٥.٨٨٨.١٢٥
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٤.٨٧٩.٠١٨	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٧.٠٤٣.٢٠١	٥٥.٦٢٩.٦٨٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٤٧٩.٢٦٤.٧٤٧
المحول من مشروعات تحت التنفيذ	٦٥.٨٥٩.٣٩٠	-	٣٣.٥٠٠	١٥.٠٢٠	-	-	(٩١٠.٩٠٧.٦٥٠)	-
إضافات السنة	-	-	٢١٣.٠٠٠	١.٠٧٧.٢٥٠	٣٤٥.٥٠٠	٨٥.٠٠٠	٤٥٨.٠٣٣.١٥٠	٤٥٩.٧٥٣.٩٠٠
استبعادات السنة	-	-	-	-	-	-	(١١٥.٠٠٠)	(١١٥.٠٠٠)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨	٣٢٨.٨٨٤.٢٧٣	١٨.١٧٢.٦٠٠	١٥.١٢٥.٥١٨	٢٥.١٨٢.٥٣٨	١٧.٣٨٨.٧٠١	٥٥.٧١٤.٦٨٢	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٩٣٨.٩٠٣.٦٤٧
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في ١/٠١/٢٠١٧	(١٧.٠٨٦.٦٤١)	(١٠.١٦٨.٦٧١)	(١٣.٩٩٦.٨٥٧)	(٢٢.٥٠٢.٤٠١)	(٨.٧٤٨.٢٧١)	(٤٩.٣٨٨.٠٣٩)	-	(١٢١.٨٩٠.٨٨٠)
استهلاكات العام	(٥.٢٦٠.٤٩٨)	(١.٨٤٧.٦٨١)	(٨٥٧.٩٩٧)	(١.٠٧٣.٧٢٧)	(٢.٣٨١.٢٦٤)	(٦.١٦٣.٠٤٠)	-	(١٧.٥٨٤.٢٠٧)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧	(٢٢.٣٤٧.١٣٩)	(١٢.٠١٦.٣٥٢)	(١٤.٨٥٤.٨٥٤)	(٢٣.٥٧٦.١٢٨)	(١١.١٢٩.٥٣٥)	(٥٥.٥٥١.٠٧٩)	-	(١٣٩.٤٧٥.٠٨٧)
استهلاكات السنة	(٥.٢٦٠.٤٩٧)	(١.٨٤٣.٤٨٠)	(٣٢.١٧٥)	(٣٧٨.٩٤٢)	(٢.٠٦٣.٨٩٩)	(٣٤.٢٦٣)	-	(٩.٦١٣.٢٥٦)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٨	(٢٧.٦٠٧.٦٣٦)	(١٣.٨٥٩.٨٣٢)	(١٤.٨٨٧.٠٢٩)	(٢٣.٩٥٥.٠٧٠)	(١٣.١٩٣.٤٣٤)	(٥٥.٥٨٥.٣٤٢)	-	(١٤٩.٠٨٨.٣٤٣)
الرصيد الدفترى								
في ٣١/١٢/٢٠١٧	٢٤٠.٦٧٧.٧٤٤	٦.١٥٦.٢٤٨	٢٤.١٦٤	٥١٤.١٤٠	٥.٩١٣.٦٦٦	٧٨.٦٠٣	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٣٣٩.٧٨٩.٦٦٠
في ٣١/١٢/٢٠١٨	٣٠١.٢٧٦.٦٣٧	٤.٣١٢.٧٦٨	٢٣٨.٤٨٩	١.٢٢٧.٤٦٨	٤.١٩٥.٢٦٧	١٢٩.٣٤٠	٤٧٨.٤٣٥.٣٣٥	٧٨٩.٨١٥.٣٠٤

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

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

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

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 بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

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).

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	٢٠ ٠٠٥ ٣٦٩	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	١٧٧ ٢٤٧ ١٠٣	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	<u>١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢</u>	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٨/١٢/٣١				
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	فرع التأمين:
٥ ٩٤٤ ٧٠٤	٤٦٣ ٤٣٥	-	٦ ٤٠٨ ١٣٩	حياة ادخار
١٨ ١٦٨ ٦٩٤	٥ ٤٠٨ ٨٩٥	٥ ٤٥٠ ٦٠٨	٢٩ ٠٢٨ ١٩٧	حياة
١٣ ٩٦٦ ٣٨٨	٢٨ ١٤٨ ٩٣٤	٤ ٢٢٢ ٣٤٠	٤٦ ٣٣٧ ٦٦٢	البحري
٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤	٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠	٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩	٤٨٧ ١٢٧ ١٣٣	مركبات / اضرار ذاتية
٤٨٥ ٨٨٣ ٥٤٨	٩٩ ٣٤٤ ٢٧٤	٩٣ ٦٩٨ ٤٩١	٦٧٨ ٩٢٦ ٣١٣	مركبات / مسؤولية مدنية
١٧ ٨١٢ ٥٥٠	٨ ٠٧٨ ٠٠٠	٣ ٣٣٩ ٨٥٣	٢٩ ٢٣٠ ٤٠٣	صحي
-	١٥٩ ٥٠٠	٢٣ ٩٢٥	١٨٣ ٤٢٥	حريق
٥ ٩٧٦ ٧٣٩	-	١ ٤٦٨ ٠٩٩	٧ ٤٤٤ ٨٣٨	هندسي
٢ ٤٣٥ ١٢٨	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٣٤ ٤٩١ ٦٧٣	تأمين السفر
٣٩٩ ٢٥٢	-	٤٩ ٩٠٧	٤٤٩ ١٥٩	الحوادث العامة
<u>٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩</u>	<u>٦٨٧ ٠٣٠ ٥٩٨</u>	<u>١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧</u>	<u>١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤</u>	الحوادث الشخصية

٢٠١٧/١٢/٣١

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	٢٦ ٩٨٤ ٨٧٨	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٦٧٠ ٥٥٨	٨ ٢٣٣ ٩٩٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٤٤ ٩٨٣	١ ٣٠٣ ١٨٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢ ٨١١ ٣٤٤	٢ ٨١٩ ٣٢٨	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
٢ ٦٢٢ ٧٩١	٣٠ ٣٤٥ ٥٠٩	مصاريف مستحقة
٣ ٤٠٣ ٨٨٣	٧ ٥٤٤ ٣٥٢	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٣٥٧ ١٣٥	١٦٩ ٨٤٧	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٤ ٤٦٥ ٠٠٠	٤ ٦٥٠ ٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
١ ٧٠٢ ٤٤١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	٨٥ ٤٩٢ ٧٩٦	شركة إدارة نفقات طبية
٢١ ٤٥٨ ٨٤٠	١٠٤ ٨٦٩ ٩١٦	دائنون مختلفون
<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	<u>٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠</u>	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٨/١٢/٣١

مساهمين	حملة وثائق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٤١٧ ٥٣٨ ٧٨١	٢٩١ ٩٣٨	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩
الرصيد كما في بداية السنة		
المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة		
العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)		
(١٦٧ ٥٦٨ ٢٦٦)	(٣٥١)	(١٦٧ ٥٦٨ ٦١٧)
<u>٢٤٩ ٩٧٠ ٥١٥</u>	<u>٢٩١ ٥٨٧</u>	<u>٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢</u>

٢٠١٧/١٢/٣١

مساهمين	حملة وثائق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	-	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠
الرصيد كما في بداية السنة		
المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة		
العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)		
٣٣٣ ٣٥٤ ٧٠١	٢٩١ ٩٣٨	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩
<u>٤١٧ ٥٣٨ ٧٨١</u>	<u>٢٩١ ٩٣٨</u>	<u>٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩</u>

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

مساهمين	حملة الوثائق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(١ ١١٧ ١٢١ ٧٧١)	(٢ ٣٤٣)	(١ ١١٧ ١٢٤ ١١٤)
%١٥	%١٥	%١٥
<u>(١٦٧ ٥٦٨ ٢٦٦)</u>	<u>(٣٥١)</u>	<u>(١٦٧ ٥٦٨ ٦١٧)</u>
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)		
معدل ضريبة الدخل		
المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير		

للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

مساهمين	حملة الوثائق	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
٢ ٢٢٢ ٣٦٤ ٦٧٦	١ ٩٤٦ ٢٥١	٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧
%١٥	%١٥	%١٥
<u>٣٣٣ ٣٥٤ ٧٠١</u>	<u>٢٩١ ٩٣٨</u>	<u>٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩</u>
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)		
معدل ضريبة الدخل		
المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير		

٢٢- محصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل محصص 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		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
		ينزل
١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦	-	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	(٢٢٦ ٤٧٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
-	(٣ ٦١٩ ٥٥٥)	استرداد محصص ديون مشكوك في تحصيلها
		يضاف
-	٣٠ ٩٥٤ ١٦٤	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦ ٢٩٥ ٥٧٦	٢ ٩٩٧ ٠٥٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٥٠ ٧٦٥ ٤٢٩</u>	<u>(٣٧٣ ٤٦٢ ٢٢٠)</u>	الأرباح (الخسائر) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٧ ٦١٤ ٨١٤	-	ضريبة الدخل
٧٦١ ٤٨١	-	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
<u>٨ ٣٧٦ ٢٩٥</u>	<u>-</u>	ضريبة دخل حملة الوثائق

٢-٢٢ ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	ينزل
١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	(٤٨٠ ٤٤٥)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٤٥ ١٣٧ ٠٥٥)	(٤٢ ٨٤٩ ٢٥٠)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(١٤٨ ٨٢٠)	(٥٥٢ ٢٠٠)	ربح العقارات
٢ ٦٩٣ ٥٨٩	-	يضاف
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥ ٢٦٠ ٤٩٨	٥ ٢٦٠ ٤٩٧	مخصص قرض حسن لحملة الوثائق
١٤٣ ١٠٢ ٤٠٥	٩٩٠ ٠٧٠ ٩٩٩	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٥)
%١٥	%١٥	الأرباح الضريبية
٢١ ٤٦٥ ٣٦١	١٤٨ ٥١٠ ٦٥٠	نسبة الضريبة
٢ ١٤٦ ٥٣٦	١٤ ٨٥١ ٠٦٥	ضريبة الدخل
٢٣ ٦١١ ٨٩٧	١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
		ضريبة دخل المساهمين

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	ضريبة دخل حملة الوثائق
٨ ٣٧٦ ٢٩٥	-	ضريبة دخل المساهمين
٢٣ ٦١١ ٨٩٧	١٦٣ ٣٦١ ٧١٥	تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
-	-	المدفوع خلال السنة
(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	

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

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليفات النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣,٢٤٢,٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩,٤٣٥,٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة ٣,٩٦١,٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨.

خلال عام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ١٨٠.٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.
خلال عام ٢٠١٨ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٢٠.١١٤.٣٤٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

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 محصل ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(١٠١٣ ٦٢٤)	(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق (الإيضاح ٣٢)
٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة
١ ٦٥٤ ٣١٣	١ ٦٥٢ ٣٢١	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع حملة
-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	قرض حسن لحملة الوثائق
<u>٣٢١ ٣١٥ ١٩٢</u>	<u>-</u>	

تتلخص حركة محصل قرض حسن لحملة الوثائق كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	اضافات
-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٤- رأس المال

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

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:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	الرصيد كما في أول السنة
١٨ ٠٤٣ ٤١٩	٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	الاحتياطي القانوني للسنة
<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة كما يلي:

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	(٤٨٠ ٤٤٥)	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٦)
<u>١٨٠ ٤٣٤ ١٩٣</u>	<u>٩٤٤ ٤٥٢ ٥٠٦</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
١٠%	١٠%	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>١٨ ٠٤٣ ٤١٩</u>	<u>٩٤ ٤٤٥ ٢٥١</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 بنند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل ، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية. تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		حقوق حملة الوثائق
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	الرصيد كما في أول السنة
(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣</u>	<u>٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩</u>	الرصيد كما في آخر السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		حقوق المساهمين
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	الرصيد كما في أول السنة
(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	٤٨٠ ٤٤٥	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	<u>٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤</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 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	٣ ٢٠٣ ٣٧٩	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
-	٤١٦ ١٧٦	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
<u>-</u>	<u>٣ ٦١٩ ٥٥٥</u>	

٢٩- مصاريف كشف وخبراء

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٢٤ ٣٨٢ ٥٤١	٥١ ٩٤٥ ٧٤١	مصاريف أخرى لفروع التأمين
٤ ٣٨١ ٤٠٤	٣٦ ٤٠٢ ٢٤٥	
<u>٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥</u>	<u>٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦</u>	

٣٠- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٣ ٣٤٨ ٨٨٣	٧ ٤٧٦ ٨٥٢	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
١ ٢٠٩ ٣٣٤	٢ ٢٧٢ ٥١١	
<u>٤ ٥٥٨ ٢١٧</u>	<u>٩ ٧٤٩ ٣٦٣</u>	

* تم ادراج حصة هيئة الإشراف من أتعاب التدقيق بمبلغ / ٦٧ ٥٠٠ / ليرة سورية ضمن بند أتعاب مهنية في بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق والمساهمين (مبلغ / ٥٥ ٠٠٠ / ليرة سورية عن عام ٢٠١٧).

٣١- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	رواتب وأجور
١٢٧ ٤٨٤ ٢٢٢	١٣٩ ٧٨٤ ٢٤٨	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
-	-	دعاية وإعلان
٤ ٣٨٩ ٩٤١	٣ ٣٤٧ ١٣٥	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٧ ٥٨٤ ٢٠٧	٩ ٦١٣ ٢٥٦	مصاريف إيجار
٢٣ ٧٣٠ ٢٠٦	٣٤ ٧٩٥ ٠٨٦	أتعاب مهنية وقانونية
١٣ ٦٠١ ٥٩٦	١٤ ٠١٤ ٥٩٧	استشارات عقارية
-	٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١ ٥٠٤ ٣٩٠	١ ٤٣٦ ٤٥٥	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٧ ٠٢٥ ٢١٦	١١ ٩٦٨ ١٨٣	عمولات بنكية
١ ٧١٩ ٩٤١	١ ٣١٣ ٧٣٠	

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٦ ٧٤٦ ٩٩٧	٨ ٨٢٠ ٤٤١	صيانة وإصلاح
٩١٦ ٠٠٢	٢ ٦٠١ ٣٤٨	سفر و اجتماعات
٧ ٤٥٨ ٠٨٨	٢٩ ٣٨٤ ١٨١	مصاريف رسوم مالية
٣ ٦٣٢ ٢٢٥	٤ ٢٣٧ ٤٥٤	نظافة وضيافة
٧ ١٥٤ ٥٧٧	٤٩١ ١١٢	غرامات مالية
٥ ١٨٧ ٨٨٥	٢٩ ٥٥٤ ٧١٧	مصاريف أخرى*
<u>٢٣٨ ١٣٥ ٤٩٣</u>	<u>٣٣١ ٣٦١ ٩٤٣</u>	
(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)	(٢٩٧ ٤٦٤ ٩٠١)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٣٠ ٥٠٩ ٢٦١</u>	<u>٣٣ ٨٩٧ ٠٤٢</u>	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٢٩٧ ٤٦٤ ٩٠١ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مقابل ٢٠١٧/١٢/٣١ / ٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢ .
* تتضمن المصاريف أخرى مصاريف سنوات سابقة بمبلغ / ١٨ ٠٠٠ ٠٠٠ / ليرة سورية تم تحميلها ضمن ميزانية السنة.

٣٢- نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

الفائض التأميني هو ما تبقى من مجموع أقساط التأمين المكتتبة من قبل حملة الوثائق وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم المطالبات المدفوعة لحملة الوثائق وصافي التغير في المخصصات والاحتياطيات الفنية والحسابية، ونصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية، ونصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار، وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق. تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة. يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً، ولا يجوز للمساهمين المشاركة في هذا الفائض.
تتقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة ٦٦,٦٦% من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

تم احتساب نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق كما يلي :

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)	(٤٠٢ ٠٦٢ ١٨٤)	صافي العجز التأميني لحملة الوثائق
-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	إخراج زكاة عن حملة الوثائق
١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦	٣٠ ٩٥٤ ١٦٤	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
<u>٢٢ ٠٨٣ ٥٩٥</u>	<u>(٣٧٣ ٦٢٦ ٨٧٥)</u>	
%٦٦,٦٦	%٦٦,٦٦	نسبة أتعاب الإدارة
<u>١٤ ٧٢٠ ٩٢٤</u>	<u>-</u>	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

٣٣- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال عام ٢٠١٨ قام بنك البركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٤ ٧١٥ ٧٨٠ / ليرة سورية، 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 وكذلك قامت شركة سيريتل تيليكوم بتوزيع أرباح على حملة الأسهم لمرتين الأولى بقيمة ٢٧٠ ليرة سورية للسهم الواحد والثانية بقيمة ٢٨٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٢٤ ٧٥٠ ٠٠٠ / ليرة سورية.

٣٤- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١ ٨٣٣ ٥٥٤	٧٨١ ٥٧١ ٢٣٦	صافي ربح السنة
<u>٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢٣ ٥٠٠ ٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٨	٣٣,٢٦	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٥ - التحليل القطاعي

٢٠١٨/١٢/٣١

الأقساط المكتتب بها

إعادة التأمين الواردة محلياً

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة

احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة

حصة معيدالتأمين من أقساط غيرمكتسبة بداية السنة

صافي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

الصمولات المقبوضة

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة

احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة

حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة

صافي التعير في احتياطي مطالبات قيد التسوية

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة

احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة

حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة

التعير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

الصمولات المدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

صافي المصاريف

الاجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري
١ ٢٤٥ ٤٣٤ ٥١٠	٦٦٥ ٤٢٠	٦٠٦٨ ٩١٥	١٩ ٥٧٤ ٦٥٤	-	٤٤ ٥٣١ ٣٧٤	٨٠٩٨٠٥ ٩١٤	٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠	٣٤ ٩١٥ ٩٦٩	٧١ ٩٨٦ ٤٧٦	١٨ ٤٢٠ ٧٢١	٦٩٢ ٧٥٧
٧٠٧ ٢٠٥	-	١٨ ٩٠٥	-	-	-	-	-	-	٦٨٨ ٣٠٠	-	-
(١ ١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤)	(٥٢٢ ٣٣٦)	(٣٨٩٠ ٧٢٥)	(٩ ٨٩٢ ٧٨٨)	-	(٣٩ ٥٠١ ٤٩٦)	-	-	(١ ١٤٢ ٥٤٢)	(٥٧ ٨٧٤ ٢٥٩)	(٩ ٦٠٥ ٦٤٨)	-
١ ١٢٣ ٧٠١ ٩٢١	١٣٣ ٠٨٤	٢ ١٩٧ ٠٩٥	٩ ٦٨١ ٨٦٦	-	٥ ٠٢٩ ٨٧٨	٨٠٩٨٠٥ ٩١٤	٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠	٣٣ ٧٧٣ ٤١٧	١٤ ٨٠٠ ٥١٧	٨ ٨١٥ ٠٧٣	٦٩٢ ٧٥٧
(٧٤١ ٥٩٨ ١٦٩)	(٣٩٩ ٢٥٢)	(٢ ٤٣٥ ١٢٨)	(٥ ٩٧٦ ٧٣٩)	-	(١٧ ٨١٢ ٥٥٠)	(٤٨٥ ٨٨٣ ٥٤٨)	(٩٥ ٥٠٨ ٩٢٤)	(١٣ ٩٦٦ ٣٨٨)	(١٨ ١٦٨ ٦٩٤)	(٥ ٩٤٤ ٧٠٤)	(٩٥ ٥٠٢ ٢٤٢)
٣٨ ٠١١ ٢٢٢	٣١٩ ٤٠١	١ ٥٥٦ ٢٩٠	٣ ٠١١ ٣٠٨	-	١٥ ٨٠٠ ٥٩٨	-	-	٤٥٧ ٠١٧	١٤ ٤٦٨ ٥٦٤	٣ ٣٩٨ ٠٤٤	-
٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠	٣٩١ ٤٥٣	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	٤ ١١٧ ٣٢٣	٢٨٦ ٥٦٠	١٩ ٤١٤ ٩١٦	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	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)	(٤ ٤٨٣ ٠٣٨)	(١ ٨٤٧ ٥٩٣)	-
(٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠)	(٢١ ١٣٢)	(١٧٤ ٥٢٥)	(١٠٣٨ ٠٣٤)	٤٢ ٩٨٤	(٧٥٩ ٤٦١)	(٣٢٥ ٣١٩ ١٥٠)	(٤٢ ٦٨١ ٣١٣)	(٤٩٨ ٩٢٩)	(٢ ١٦٥ ٤٠٠)	(٥٥١ ٥٩٥)	(١٦ ٣٧٧ ٢٢٥)
٧٣٤ ١٥٨ ١٤١	١١١ ٩٥٢	٢ ٠٢٢ ٥٧٠	٨ ٦٤٣ ٨٢٢	٤٢ ٩٨٤	٤ ٢٧٠ ٤١٧	٤٨٤ ٤٨٦ ٧٦٤	١٦٦ ٠٩٠ ٩٩٧	٣٣ ٢٧٤ ٤٩٨	١٢ ٦٣٥ ١١٧	٨ ٢٣٣ ٤٧٨	(١٥ ٦٨٤ ٤٦٨)
٢٧ ٢٢٧ ٠٩٥	١٥٩ ٧٠١	١ ٠٧٩ ٧٨٣	-	-	٩ ٢٨٤ ٧١٦	-	-	١٥٦ ٧٥٨	١٦ ٥٤٦ ١٣٧	-	-
٧٦١ ٣٨٥ ٢٣٦	٢٧١ ٦٥٣	٣ ١٠٢ ٣٥٣	٨ ٦٤٣ ٨٢٢	٤٢ ٩٨٤	١٣ ٥٥٥ ١٢٣	٤٨٤ ٤٨٦ ٧٦٤	١٩٦ ٠٩٠ ٩٩٧	٣٣ ٤٣١ ٢٥٦	٢٩ ١٨١ ٢٥٤	٨ ٢٦٣ ٤٧٨	(١٥ ٦٨٤ ٤٦٨)
(٧٠٨ ٣٨٢ ٢٦٨)	-	-	-	(٢٦ ٠٠٠)	(٢ ٠٥٧ ٩٠٠)	(٦٢٤ ٦٥٦ ٦٠٧)	(٦٠ ٤٥٦ ١٢٩)	(١٤ ٧٥١ ٣٢٧)	(١ ٩٥٦ ٣٤٤)	(٤ ٤٧٧ ٩٦١)	-
٦ ٥٨٧ ١٨٦	-	-	-	٢٢ ١٠٠	١ ٩٨٠ ٧٢٩	-	-	-	١ ٦٢٣ ٩٠٨	٢ ٩٦٠ ٤٤٩	-
(٧٠١ ٧٩٥ ٠٨٢)	-	-	-	(٣ ٩٠٠)	(٧٧ ١٧١)	(٦٢٤ ٦٥٦ ٦٠٧)	(٦٠ ٤٥٦ ١٢٩)	(١٤ ٧٥١ ٣٢٧)	(٣٣٢ ٤٦٦)	(١ ٥١٧ ٥١٢)	-
(٦٨٧ ٠٢٠ ٥٩٨)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٥٩ ٥٠٠)	(٨ ٠٧٨ ٠٠٠)	(٩٩ ٣٤٤ ٢٧٤)	(٣٤٣ ٦٣٩ ٢٦٠)	(٢٨ ١٤٨ ٩٣٤)	(٥ ٤٠٨ ٨٩٥)	(٤ ٦٣ ٤٣٥)	-
٢٥٧ ٢٦٦ ٢١٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٢٥ ٥٧٥	٧ ٣٩٢ ٥٢٣	-	٤٢ ١٤٠ ٩٢٣	١ ٠٧٩ ٦٠٠	٤ ٤٩٧ ٥٦١	٢٢١ ٧١٨	-
٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩	١٠ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٢٠ ٠٠٠	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	١ ٦٥٧ ١١٥	-
(٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠)	(٩ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٥ ٩٨٧ ٥٧٣)	-	(٤٥ ٩٣٥ ٣١٧)	(١ ٧٤٩ ٩٧٣)	(٤ ٣٦٥ ٣٨٥)	(١ ٣٦٦ ٩٥٢)	-
٢٨ ٥٩٢ ٢٩١	١ ٠٠٠	-	-	(١٤ ٨٢٥)	٩٥٤ ٩٦٠	(٥٠ ٧٠٠ ٢٠٨)	٧٣ ٤٦٩ ١٩٦	٤ ٨١٩ ٧٤٤	٤ ٠٧٨	٥٨ ٤٤٦	-
(١٨٦ ٥٠٠ ٤١٧)	(٤٩ ٩٠٧)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١ ٤٦٨ ٠٩٩)	(٢٣ ٩٢٥)	(٣ ٣٣٩ ٨٥٣)	(٩٢ ٦٩٨ ٤٩١)	(٤٧ ٩٧٨ ٩٤٩)	(٤ ٢٢٢ ٣٤٠)	(٥ ٤٥٠ ٦٠٨)	-	-
٤٤ ٨٥٦ ٧٢٧	٣٩ ٩٢٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٧٤١ ٩٥٩	٢٠ ٣٣٧	٢ ٩٦٢ ٦١٢	-	٦ ٣٢١ ١٣٩	١٦١ ٩٤٠	٤ ٣٤٠ ٥٧٠	-	-
١١٧ ١٠٥ ٦٠٦	٤٨ ٩٣٢	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	١ ١٧١ ٥٥٥	٥٣ ٧٣٠	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	١ ٨٠٥ ٣٣٠	-	-
(٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣)	(٤١ ٥٩٢)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٦٢٩ ٦٣٤)	(٤٥ ٦٧١)	(٣ ٤٠٥ ٤٥٥)	-	(٦ ٨٩٠ ٢٩٨)	(٢ ٦٢٢ ٤٩٦)	(١ ٣٤٤ ٩١٢)	-	-
(٦٧ ٤٢٦ ٣٨٧)	(٢ ٦٤٢)	-	(١٨٤ ٢١٩)	٤ ٤٧١	(١٤٢ ٣٩٩)	(٦٤ ٤٤٩ ٦٦٥)	(٢ ٧٢٥ ٦٧٥)	٧٢٢ ٩٦٢	(٦٤٩ ٦٢٠)	-	-
(٤٦ ٥٦٣ ٢٧٤)	(٣٢ ٦٥٣)	(٥٨٩ ٧٧٨)	(٥ ٠٢١ ٤٩٩)	.	(٣ ٦٦٧ ٨٤٨)	(١٢ ٦٨٩ ٠٣٨)	(١٢ ٤١٧ ٠٥٢)	(١ ٢٧٩ ٢٩١)	(١٠ ٤٧٨ ٩٩٦)	(٣٨٧ ١١٩)	-
(٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦)	(١ ٥٨٠)	(٢١٢ ٥٦٢)	(٤١ ٢٢١)	(٨٨ ٥٧١)	(١ ٨٢٤ ٨٥٣)	(٥٧ ٦٨٩ ٧٣٨)	(١٤ ٧١٠ ٣٠٩)	(١٣ ٣٢٣ ٨٢٧)	(٤٥١ ٧٣٧)	(٣ ٥٨٨)	-
(١٠ ٠٥٧ ٧٧٠)	(٢٠ ٥١٧)	(١٨٧ ٧١٠)	-	-	(١ ٣٧٣ ٠٦٥)	-	(٥ ٦١٢ ٠٨٥)	(٦٢٣ ٥٦٥)	(٢ ٢٤٠ ٨٣٨)	-	-
(٩ ٧٤٩ ٣٦٦)	(٣ ٩٩٣)	(٣٦ ٥٢٧)	(١١٧ ٤٤٨)	-	(٢ ٦٢٧ ١٨٨)	(٤ ٨٥٨ ٨٣٦)	(٣ ٧٠٥ ١٤٥)	(٢٠٩ ٤٩٦)	(٤٣٦ ٠٤٩)	(١١٠ ٥٢٤)	(٤ ١٥٧)
(٨٩٤ ٣٤٧ ٤٧١)	(٦٠ ٣٨٥)	(١ ٠٢٦ ٥٧٧)	(٥ ٣٤٤ ٣٨٧)	(١٠٢ ٨٢٥)	(٦ ٣٩٧ ٥٦٤)	(٨١٥ ٠٤٣ ٦٩٢)	(٢٦ ١٥٧ ١٩٩)	(٢٤ ٦٤٤ ٨٠٠)	(١٤ ٥٨٥ ٥٨٨)	(١ ٩٦٠ ٢٩٧)	(٤ ١٥٧)
(١٢٣ ٩٦٢ ٢٣٥)	٢١١ ٢٦٨	٢ ٠٧٥ ٧٧٦	٣ ٢٧٩ ٤٤٥	(٥٩ ٨٤١)	٧ ١٥٧ ٥٦٩	(٢٣٠ ٥٥٦ ٩٢٨)	١٦٩ ٩٣٣ ٧٩٨	٨ ٧٨٦ ٤٥٦	١٤ ٥٩٥ ٦٦٦	٦٠٣ ٣٨١	(١٥ ٦٨٨ ٦٢٥)

٢٠١٧/١٢/٣١	الادخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١٦.٥٧.٠١٩	١٣.٢٢٨.١٨٣	٢٤.٠٧١.٠٧١	٣٣.٦٠٤.١٠٤	١٣٢.٠٦٩.٠٢٨	٢٦٧.٦٠٧.٣٣٠	٤٨.٥٣٧.٢٩١	٧١٦.٤٠٠	١٥.٦٢٠.٧٢٨	٥.٩٧٣.٦٥٩	٦٥٢.٤٢١	٥٥٨.١٤٧.٢٣٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	-	(٦.٦٨٨.٥٦٩)	(١٧.٩٣٢.١٥٣)	(١.٠٧٨.٠٠٠)	-	-	(٤٥.٤٠٦.٦٢٢)	(٦٠.٨٩٤٠)	(٨.٣٩٥.١١٩)	(٤.٢١٢.٨٧٨)	(٥٥٤.٥٥٨)	(٨٤.٨٧٦.٢٧٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	١٦.٥٧.٠١٩	٦.٥٤٩.٦١٤	٦.١٣٨.٩١٨	٣٢.٥٢٦.١٠٤	١٣٢.٠٦٩.٠٢٨	٢٦٧.٦٠٧.٣٣٠	٣.١٣١.٢٢٩	١٠٧.٤٦٠	٧.٢٢٥.٦٠٩	١.٧٦٠.٧٨١	٩٧.٨٦٣	٤٧٣.٢٧٠.٩٥٥
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	(٧٩.١٢٥.٠١٧)	(٤.٨٤٢.٦٥٨)	(٦.٠١٧.٧٦٨)	(١٣.٤٤١.٦٤٢)	(٥٢.٨٢٧.٦١١)	(١٦٠.٥٦٤.٢٩٨)	(١٩.٤١٤.٩١٦)	(٢٨٦.٥٦٠)	(٤.١١٧.٣٢٢)	(٢.٣٨٩.٤٦٤)	(٣٩١.٤٥٣)	(٣٤٣.٤١٨.٨١٠)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	-	١.٨٤٧.٥٩٣	٤.٤٨٣.٠٣٨	٤٣١.٢٠٠	-	-	١٨.١٦٢.٤٢٥	٢٤٣.٥٧٦	٢.١٨٩.٩٢٦	١.٦٨٥.١٥١	٣٣٢.٧٣٤	٢٩.٢٧٥.٦٤٣
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة	٧٠.٧١٧.٦٠٣	٦.٦٣٩.٨٦٠	٣.٩٠٤.٢٦٠	١٢.٧٧٨.٥٧٣	٨٦.٤٩٣.٣٠٣	١٣٨.٩٨٢.٧٩٣	١١.٨٣٥.٤٩٤	١٣٣.٤١٢١	٢.٣٣٢.٠٢٩	٢.٦٦٧.٠٩١	٥٩٢.٨٧٣	٢٣٨.٢٧٨.٠٠٠
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية السنة	-	(٢.٦٢٥.٥٩٦)	(٢.٧٣٠.٣٠١)	(٤٣١.٢٠٠)	-	-	(١.١٣٤.٠٠٣)	(١.٣٨٨.٧٦٨)	(١.٣١٥.٩٩٥)	(١.٧١٢.١٨٦)	(٥٠٣.٩٤٢)	(٢٠.٨٤١.٩٩١)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٨.٤٠٧.٤١٤)	١.٠١٩.١٩٩	(٣٦.٧٧١)	(٦٦٣.٠٦٣)	٣٣.٦٦٥.٦٩٢	(٢١.٥٨١.٦٠٥)	١٩٤.٢٢٥	١٥٧.١٣٤	(٩١١.٣٦٣)	٢٥.٥٩٢	٣٠.٢١٢	٣.٣٩٢.٨٤٢
صافي أقساط التأمين	٧.٦٤٩.٦٠٥	٧.٥٦٨.٨١٣	٥.٧٧٨.١٤٧	٣١.٨٦٣.٣٥٥	١٦٥.٧٣٤.٧٢٠	٢٤٦.٠٢٥.٧٢٥	٣.٣٣٥.٤٦٤	٢٦٤.٥٩٤	٦.٣١٤.٢٤٦	٢.٠١١.٣٣٣	١٢٨.٠٧٥	٤٧٦.٦٦٣.٩٩٧
العمولات المقبوضة	-	-	٥.٣٧٩.٦٤٦	٢١٥.٦٠٠	-	-	١٠.١٢٠.٠٠٧	٢١٣.١٢٩	-	١.١٦١.٠٢٠	١.٦٦٣.٦٦٧	١٧.٢٥٥.٧٦٩
صافي الإيرادات	٧.٦٤٩.٦٠٥	٧.٥٦٨.٨١٣	١١.١٥٧.٧٩٣	٢٢.٠٧٨.٦٣٥	١٦٥.٧٣٤.٧٢٠	٢٤٦.٠٢٥.٧٢٥	١٣.٤٤٥.٤٧١	٤٧٧.٧٣٣	٦.٣١٤.٢٤٦	٣.١٧٢.٣٣٣	٢٩٤.٤٤٢	٤٩٣.٩١٩.٥٦٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٥.٢٢٨.٧٥٠)	(١٢.٠٠٠)	(٦.١٥٤.٦٧٥)	(٤٧.٩٩٨.٤٩٩)	(١٩٤.٩٩٤.٨٣٩)	(٤٠.٠٠٠)	(٣.٨٢٦.٥٢٥)	(٥.٩٤٣.١٥٥)	-	(٦.٥٠٠)	(٢٦٤.٢٠٤.٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٤.٣٩٠.٢٠٧	١٠.٢٠٠	٤١.٣٠٠	-	-	٣.٦٦٦	٣.٢٥٢.٤٥٧	-	-	٥.٥٢٥	٧.٧٣٦.٤٤٥
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٨٣٨.٥٤٣)	(١.٨٠٠)	(٦.١١٣.٣٧٥)	(٤٧.٩٩٨.٤٩٩)	(١٩٤.٩٩٤.٨٣٩)	(٣.٣٣٤)	(٥٧٣.٩٧٨)	(٥.٩٤٣.١٥٥)	-	(٩٧٥)	(٢٥٦.٤٦٨.٤٩٨)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	(١.٦٥٧.١١٥)	(٥.٢٨٠.٧٩٧)	(٣٣.٦٣٩.٠٥١)	(٤٢٠.٩٠٢.٨٥٠)	(٤٨.٦٤٤.٠٦٦)	(١٧.٦٢٨.٠٠٠)	(١٣.٠٠٠)	-	(٢٠.١٧٨٨.٣٠٠)	(١٠.٠٠٠)	(٧٢٩.٦٨٠.١٧٩)
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	١.٣٦٦.٩٥٢	٤.٣٦٥.٣٨٥	١.٧٤٩.٩٧٣	٤٥.٩٣٥.٣١٧	-	١٥.٩٨٧.٥٧٣	١٢٠.٩٠٠	-	٢٠.١٧٨٨.٣٠٠	٩.٠٠٠	٢٧١.٣٣٣.٤٠٠
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	٢.٦٤٦.٤٣٥	٣.٦١٦.٢٨٠	٤٧.٤٥٤.٦٥٦	٤٠٢.٤٦٧.٦٧٣	٥٠.٠٢٩.٢٠٨	١٧.٤٤٨.٠٠٠	٦٠.٢٠٠.٠٠٠	-	٢٠.١٧٨٨.٣٠٠	١٣.٦٥٥	٧٣١.٤٨٤.٢٠٧
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	(١.٣٢٣.٢١٦)	(٢.٦٢٦.١٨٦)	(١.١٧٩.٦٢٠)	(٣٨.٩٧٠.٢٨٦)	-	(١٥.٨١٤.١٨٨)	(٥.١٢٧.٤٠٠)	-	(٢٠.١٧٨٨.٣٠٠)	(١٢.٢٩٠)	(٢٦٦.٨٤١.٤٨٦)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	١.٠٢٣.٠٥٦	٧٤.٦٨٢	١٤.٣٨٥.٩٥٨	(١١.٤٧٠.١٤٦)	١.٣٨٥.١٤٢	(٦.٦١٥)	٨٨٣.٥٠٠	-	-	٣٦٥	٦.٢٨٥.٩٤٢
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٢٦٨.٢٤٥)	(٤٨.٩٣٢)	(١١٧.١٠٥.٦٠٦)
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠.٢٦٨.٢٤٥	٤١.٥٩٢	٤٢.٨٨٨.٣٠٣
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠.٢٦٨.٢٤٥	٧٤.١٠٩	١٥٥.٦٥٣.٧١٣
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠.٢٦٨.٢٤٥)	(٦٢.٩٩٣)	(٤٠.٦٩٧.٠٨٣)
التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	(١٠.٨٢٣٠)	(٢.١٥٧.٨٩٣)	(٩.٥٨٦.٦٤٠)	٤٨.٣٧٢.١٢٣	١٠.٢٢٠	١٢٥.٨٣١	(٢٢٥.٦٥٦)	-	٣.٧٧٦	٤٠.٧٣٩.٣٣٧
العمولات المدفوعة	-	(٣٥٧.٣٩١)	(٣.٠١١.٠١٣)	(١.١٣١.٢١٥)	(٦.٧٧٥.٨٥٠)	(٨.٩٥٤.٤١٣)	(٣.٣٥٦.٥٠٧)	-	(٣.١١١.٢٩٦)	(٥٤٣.٨٠٥)	-	(٢٧.٢٤١.٤٩٠)
مصاريف كشف وخبراء	-	(٤٨.٩٩٧)	(٢.٥٤٧)	(٥٥٢.٢٦٧)	(٨١٣.١٧٨)	(٢٤.٣٨٢.٥٤١)	(٢.٦١٧.٦٣٧)	٧٨٨	(١٥٢.٨٤٧)	(١.٩١.٨٦٨)	١.٤٤٩	(٢٨.٧٦٣.٩٤٥)
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة	-	.	(١.١٥٠.٧٤٣)	(٦٣.٤٥٠)	(٥.٦٧٤.٠٥٠)	-	(٢.٣٢٠.٣٧٧)	(٣٤.٢٤٨)	-	(٢٨٥.٥٧٧)	(٣١.١٩٠)	(١٠.١٢٦.٦٣٥)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٩٦.٣٤٢)	(٧٩.٤٢٩)	(١٤٤.٤٢٦)	(٢٠.١٦٣٥)	(٢.٠٠١.٧٤٨)	(١.٦٠٥.٦٤٤)	(٢٩١.٢٢٤)	(٤.٢٩٨)	(٩٣.٧٢٤)	(٣٥.٨٤٢)	(٣.٩١٥)	(٤.٥٥٨.٢١٧)
صافي المصاريف	(٩٦.٣٤٢)	(٢٩١.٣٠٤)	(٤.٣٤٤.٠٧٧)	(٢٦.٣٦١.٣٤٨)	(٢٣٨.١٣٨.٩٣٥)	(٨.٥٨٩.٤٦٤)	(٢٩٧.٥٩٥)	(١.٠٥٧.٠٩٢)	(٩.٥٣٦.٦٧٨)	(١.٠٥٧.٠٩٢)	(٣٠.٧٩٠)	(٢٨.١٣٣.٥١٦)
	٧.٥٥٣.٢٦٣	٧.٢٧٧.٥٠٩	٦.٨١٣.٧١٦	٣٩.٩٩٣.٥٥٤	١٣٩.٣٧٣.٣٧٢	٧.٨٨٦.٧٩٠	٤.٨٥٦.٠٠٧	٨٧٥.٣١٨	(٣.٢٢٢.٤٣٢)	٢.١١٥.٣٠١	٢.٦٣.٦٥٢	٢١٣.٧٨٦.٠٥٠

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

للسنة المالية المنتهية في	
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠٩ ٥٠٠ ٤٨٢	٢١٣ ٧٠٢ ٧٤٥
١١ ٤٣٢ ٧٩٤	١٣ ٥٤٨ ١٩١
١١ ١٣٥ ٧٥٢	١١ ٥٢١ ٣٧٤
<u>١٣٢ ٠٦٩ ٠٢٨</u>	<u>٢٣٨ ٧٧٢ ٣١٠</u>

إلزامي داخلي

إلزامي حدودي

بطاقة برتقالية

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	٢٠١٨/١٢/٣١			صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
		القيمة العادلة	المستوى الثاني	المستوى الثالث			
زيادة/(انخفاض)							استثمارات مالية متوفرة للبيع
	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٨٦٤ ٨٣٣ ٩٦٠	٢ ٠٧٧ ٨٣٢ ٦٧٦	١ ٢٧٤ ٢٥٢ ٦٢٥	٨	
الفرق	المجموع	٢٠١٧/١٢/٣١			صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
		القيمة العادلة	المستوى الثاني	المستوى الثالث			
زيادة/(انخفاض)							استثمارات مالية متوفرة للبيع
	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤		٧٢٢ ٧٦٣ ٤٤٠	٢ ٨٤٧ ٠٢٨ ٩٤٤	٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩	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	معطيات غير منظورة هامة	القيمة العادلة	علاقة المعطيات غير المنظورة مع حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٨/١٢/٣١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	القيمة العادلة	لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند 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 الاكتتاب بعقود التأمين لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فعة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٢,٨٨%، فرع الحياة ٢,٣٧%، البحري ٤,٣١%، سيارات إلزامي ٢٣,٦٦%، سيارات شامل ٦,٠٢%، الصحي ٤٧,٩٥%، الحريق ٨,٧٠%، هندسي ٠,١٣%، السفر ٢,٨٠%، الحوادث العامة ١,٠٧%، الحوادث الشخصية ٠,١٢%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا 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 قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

٢٠١٨/١٢/٣١			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	-	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	النقد وما يوازي النقد
١٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	-	١٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	-	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	-	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	-	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٠ ١٨٧ ٩٨٧	-	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	-	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	أرباح 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>٦ ٢٨٦ ٤٢٢ ٣٥١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٢٦١ ٤٢٢ ٣٥١</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	-	١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٩ ٦٢٩ ٧١٩	-	١٩ ٦٢٩ ٧١٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	-	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	-	٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢	-	٢٥٠ ٢٦٢ ١٠٢	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	-	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢ ٥٣٦ ٦١١ ٠٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٥٣٦ ٦١١ ٠٦٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ٧٤٩ ٨١١ ٢٩١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٧٢٤ ٨١١ ٢٩١</u>	فائض السيولة

٢٠١٧/١٢/٣١			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	-	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	النقد وما يوازي النقد
٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	-	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	-	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	-	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	عملاء مدنيون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	-	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	-	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	-	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	أرباح مراوحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	-	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦ ٦٥٠ ٨٠٠ ١٩٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٦ ٦٢٥ ٨٠٠ ١٩٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	-	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	-	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	-	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	-	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	-	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	-	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤ ٧٢٣ ٦٩٠ ١٧٦</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٦٩٨ ٦٩٠ ١٧٦</u>	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية

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

تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغ / ٤٨٦ ٢٤٦ ٨٨٠ / ليرة سورية و / ١١٨ ٦٩٣ ٩٠٨ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ / ٥١٢ ٥١٢ ٩٤٢ ٧٣٣ / ليرة سورية و / ٥٣ ٦٩٨ ٩٠٠ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	٥٧٦ ٥٦٦	٢ ٧٤٩ ٩٥١	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	(٨٤ ٢٩١)	(١٧٥ ٩١٠)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	<u>٤٩٢ ٢٧٥</u>	<u>٢ ٥٧٤ ٠٤١</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

٢٠١٧		٢٠١٨		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	
٤٨٠	٤٣٦	٤٣٥,٢٠	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٣٠	٥٢٠,٢٣	٥١٣,٢٤	٤٩٨,٢٤	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٨/١٢/٣١، 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. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

٢٠١٧/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٤٢ ٨٣٧ ١٧٥ ±	%١٠ ±	١٢٧ ٥٦٧ ٥٤٠ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٣٥ ٩٤٠ ٧٦٦ ±	%١٠ ±	٣٢ ٩٢٦ ٥٣٩ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		<u>١٦٠ ٤٩٤ ٠٧٩ ±</u>		

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	١ ٢٤٥ ٣٠٥ ٠٥٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	أرباح مدورة
٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	الاحتياطي القانوني
<u>٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩</u>	<u>٥ ١٨١ ٧٠٤ ٠٣٠</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٨٢٠ ٧٤٢ ٦٢٩	٦٦٩ ٥٨٧ ٢٠٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٤ ٥٦٤ ٧١٥	٢٠٤ ١٠٢ ٥١٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٨ ٧٩١ ٧٢٦	٢٠٢ ٤٨٨ ٣١٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨</u>	<u>٦٠٧٥ ١٠٦</u>	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٢ ٢٣٧ ٢٤٥ ٩٤٨</u>	<u>١ ٠٨٢ ٢٥٣ ١٤٢</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٤٠	%٤٧٩	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٩ - مصاريف زيادة رأس المال

تشكل البنود التالي ذكرها مصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال الشركة خلال عام ٢٠١٨:

المبلغ	البيان
١ ٠٠٠ ٠٠٠	بدل تقديم طلب زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق
١ ٠٥٠ ٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال - هيئة الأسواق والأوراق
٢٤٥ ٠٠٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال - سوق دمشق للأوراق المالية
<u>١ ٦١١ ١٢٥</u>	رسم الطابع النسبي
<u>٣ ٩٠٦ ١٢٥</u>	

٤٠ - أرقام المقارنة

تم تعديل عرض بعض أرقام المقارنة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ و ذلك لتناسب مع عرض الأرقام كما في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ 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.