

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للربع الثالث للسنة المالية: 2017

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : شركة العقيلة للتأمين التكاful ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1200

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22%
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03%
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	مرفت احمد اديب رجب	شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة	عضو	5.15%





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	196.35 ل.س	282.75 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة	
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر		
10%	5,447,405,527		5,986,431,601		مجموع الموجودات	
13%	3,469,508,550		3,926,947,164		حقوق المساهمين	
-	بيانات ربعية		بيانات ربعية			
-4.9%	-9.2%	290,371,843.00	106,455,436.00	276,312,098.00	96,577,281.00	صافي الإيرادات
-72%	-20%	432,155,187.00	107,932,160.00	120,907,355	86,593,613	صافي الربح قبل الضريبة
134%	255%	(6,287,378.00)	(3,561,157.00)	(14,733,535)	(12,653,212)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
		-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-75%	-29%	425,867,809.00	104,371,005.00	106,173,820	73,940,401	صافي الدخل
-75%	-29%	21.29	5.22	5.31	3.70	ربح السهم





خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 326,042,333 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ 180,307,614 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 276,312,098 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية مساوية 1,228,873,632 ليرة سورية.

تاريخ 2017/11/19



توقيع المدير العام

مازن الصبيان
المدير العام

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٧

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٧

(غير مدققة)

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣- ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥-٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧-٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة تسعة أشهر
٩-٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ثلاثة أشهر
١٠	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة تسعة أشهر
١١	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر
١٢	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٣	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٥- ١٤	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٥١- ١٦	- الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة (الشركة) كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

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



11/162

رقم الترخيص /

الزميل محمد هادي الكسم

اسم

رقم ٤٥٨٩

أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، و هو مساوي لسعر الكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق في نفس التاريخ. وبالتالي لم نتمكن من التأكد من صحة تقييم أرصدة تلك الأصول ، كما لم نتمكن من القيام بأي إجراءات بديلة تؤكد صحة تقييم الرصيد في ذلك التاريخ، وفيما لو تمكنا من إكمال المراجعة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا وجود تعديلات فيما يتعلق ببند الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع و الأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة على بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و العائد للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا ، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ لم يتم إعدادها - من جميع النواحي الجوهرية - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

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

- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م . إ .) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم . و بلغت قيمة التجاوز في الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ /٢٠٠٤٥٥٨٥ / ليرة سورية.
- ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٢٤٥٩٠٣٢٩٥٨ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ ، و توزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٥١٩٩٢٠٢٨٨ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة



إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف بما لا يتجاوز ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ١٨٠ ٦٩٠ ٩٨٤ / ليرة سورية كما في ٣٠/٠٩/٢٠١٧، وتمثل فقط ٧% من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠.م.إ بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقي الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / ٣٠٧ ٢١٨ ٤٠٨ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٣٠/٠٩/٢٠١٧.

٤- قمنا بمراجعة التعديلات المشار إليها في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية و المخصصة لإعادة عرض البيانات المالية كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ وقد وجدنا أن هذه التعديلات مناسبة و قد تم تطبيقها بشكل ملائم.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ دقت من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ٢١/٠٥/٢٠١٧ وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص لانخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس، والمسجلة ضمن بند الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع للتأكد من عدم ضرورة وجود تعديل على البند كما في ٣١/١٢/٢٠١٦.
- إن نطاق عملنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة و تعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

محمد هادي الكسم

محاسب قانوني معتمد

دمشق في ١١/١٢/٢٠١٧



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح	رقم	الموجودات
مدقق	(غير مدقق)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨		٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	٢ ٢٧٨ ٣٤١ ٩٧٤		٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	١ ٦٢٨ ٩٦٨ ٣٨٢		٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	٧٦ ٤٧٦ ١٩٣		٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	٣١٩ ٣٣٦ ٥٩٣		٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	١٣ ٥١٢ ٥١١		١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١٦٦ ٢٢٨ ٨٠٤		١١	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	٣٣٢ ١٢٢ ٩٤٣		١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥		١٣	استثمارات عقارية
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٣٤٢ ٤٢٠ ٨٥٨		١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠		١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٥ ٩٨٦ ٤٣١ ٦٠١</u>			مجموع الموجودات
				المطلوبات
١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	١٤٧ ٢٥١ ٧٥٠		١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥ ٩٤١ ١٤٥	٤٧ ٣٤١ ٢٢٥		١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	١ ٢٢٨ ٨٧٣ ٦٣٢		١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧١ ٨٠٣ ١٠٨	٨٧ ٢٤٦ ٩٢٨		١٩	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	١٤٦ ١٧١ ٩٨٥		٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	١٩ ٧١٩ ٣٠٠		٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠</u>	<u>١ ٦٧٦ ٦٠٤ ٨٢٠</u>			مجموع المطلوبات

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
<u>حقوق حملة الوثائق</u>		
(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(٩٥ ٥٣٢ ٧٢٦)	٢٢ (العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٤٧٨ ٤١٢ ٣٤٣	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٣٨٢ ٨٧٩ ٦١٧</u>	مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>		
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ رأس المال
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٠ ٨٩٩ ٦٢٢	٢٤ احتياطي قانوني
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٣١٢ ٠٦٣ ٨٦١	أرباح محتجزة
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٩٢٦ ٩٤٧ ١٦٤</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٥ ٩٨٦ ٤٣١ ٦٠١</u>	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٣٣٠.٨٤٦.٣٣٦	٣٢٦.٠٤٢.٣٣٣	٣٤	<u>الإيرادات</u>
(٤٠.٤٧٤.٤٩٣)	(٤٩.٧٣٠.٢٣٥)	٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٩٠.٣٧١.٨٤٣	٢٧٦.٣١٢.٠٩٨		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٧.٣٥٨.٨٢٣)	(٢٠.٤٩١.١٧٧)	٣٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٣٣.٠١٣.٠٢٠	٢٥٥.٨٢٠.٩٢١		صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧.٨٤٩.٠٤٦	٩.٥٩١.٥١٨	٣٤	صافي أقساط التأمين
٣٢.١٥٧.١٥٠	٣٩.٥٠٠.٥٧٤	٦	عمولات مقبوضة
٤.٤٦٤.٩٨٣	-	٢٧	مراجعة الودائع المصرفية
٥٨٧.١١٧.١٥٥	١٩.٨٥٣.٣٦٤	٢٥	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
-	-	٢٦	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
٨٦٤.٦٠١.٣٥٤	٣٢٤.٧٦٦.٣٧٧		فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
			مجموع الإيرادات
			<u>المصاريف:</u>
(١٢٦.٢٢٧.٤١٧)	(١٨٠.٣٠٧.٦١٤)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢.٩٨١.٦٠٧	٧.٥٣٣.٤١٤	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٣.٢٤٥.٨١٠)	(١٧٢.٧٧٤.٢٠٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(١١١.١٢١.٣٦٩)	٢٠.٧٧٥.٨٤٨		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٢٣٤.٣٦٧.١٧٩)	(١٥١.٩٩٨.٣٥٢)		صافي المطالبات
(١٦.٧٩٢.١٤٧)	(١٩.٠٩١.٩٢٨)	٣٤	عمولات مدفوعة
(١٠.٩٤٧.٤٧٢)	(١٤.١٨٢.٧٣٥)	٢٨،٣٤	مصاريف كشف وخبراء
(٨.٢٥٨.١٥٣)	(٧.٥٩٤.٩٦٥)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠		
(غير مدقق)	(غير مدقق)	رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
(٣ ٣٦١ ١٢٥)	(٢ ٨٠٨ ٤٥١)	٢٩،٣٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(-)	(٩٣٧ ٥٠٠)		أتعاب مهنية حملة
(٢٧ ٣٦٢ ٤٣٢)	(٧٠٢ ٩٧٧)	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٢ ٨٤٧ ٢٤٢)	(٥ ٥٠٣ ٥٣٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(١٤٢ ٩١٥ ٥٩٢)	(١٦٠ ٥١٨ ١١٩)	٣٠	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٤٤٦ ٨٥١ ٣٤٢)	(٣٦٣ ٣٣٨ ٥٥٧)		مجموع المصاريف
٤١٧ ٧٥٠ ٠١٢	(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-		نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
	(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	٢١	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤١٧ ٧٥٠ ٠١٢	(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

رقم	ليرة سورية	ليرة سورية	إيضاح
	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
	١٢٢ ٥٧٨ ٨٣٢	١١٨ ٥٠٠ ٤٨٧	
	(١٦ ١٢٣ ٣٩٦)	(٢١ ٩٢٣ ٢٠٦)	
	<u>١٠٦ ٤٥٥ ٤٣٦</u>	<u>٩٦ ٥٧٧ ٢٨١</u>	
	(١٧ ٠٧٠ ٩٩٧)	(٨ ٣٤١ ٥٧٢)	
	<u>٨٩ ٣٨٤ ٤٣٩</u>	<u>٨٨ ٢٣٥ ٧٠٩</u>	
	٢ ٥٤٧ ٤٠٠	٣ ٥٧٥ ٩٨٢	
	١٢ ٤٧٨ ٩٠٥	١٢ ٩٧٩ ١١٩	
	٢٧٦ ٢٦٧	-	
	١٣٦ ٠٩٩ ٨١٠	١٤ ٤٤٢ ٠٧١	
	-	(٩ ٨٣٣ ٦٤٧)	
	<u>٢٤٠ ٧٨٦ ٨٢١</u>	<u>١٠٩ ٣٩٩ ٢٣٤</u>	
	١٩ ١٣٠ ٦٤٤	(٦٥ ٤٨٩ ٠٦٠)	
	٥٦٥ ٩٦٠	٣ ٢٥٦ ٦٧٣	
	<u>١٩ ٦٩٦ ٦٠٤</u>	<u>(٦٢ ٢٣٢ ٣٨٧)</u>	
	(١٠ ٤٣٠ ٢٩٢)	(١٤ ٤٤٨ ٨١٠)	
	<u>٩ ٢٦٦ ٣١٢</u>	<u>(٧٦ ٦٨١ ١٩٧)</u>	
	(٥ ٨٥٩ ٠٥٦)	(٦ ٤٢٧ ٦٨٤)	
	(٥ ٢٨٧ ٨٣٢)	(٣ ٠٥٤ ٤٨٢)	
	(٢ ٧٥٢ ٧١٨)	(٢ ٥٣١ ٦٥٥)	

الإيرادات

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

المصاريف:

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

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١ ١٨٩ ٧١٤)	(١ ٠١٩ ٣٠٤)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٢ ٢٠٩ ٤٣٨)	(٧٠٢ ٩٧٧)	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	-	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٨٣٢)	(٢ ٨٧٥ ١٦٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٥٠ ٠٩٤ ٨١٢)	(٥١ ٨٥٠ ٠٤١)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٧٨ ١٢٨ ٠٩٠)	(١٤٥ ١٤٢ ٥٠٢)	مجموع المصاريف
<u>١٦٢ ٦٥٨ ٧٣١</u>	<u>(٣٥ ٧٤٣ ٢٦٨)</u>	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
<u>١٦٢ ٦٥٨ ٧٣١</u>	<u>(٣٥ ٧٤٣ ٢٦٨)</u>	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>١٦٢ ٦٥٨ ٧٣١</u>	<u>(٣٥ ٧٤٣ ٢٦٨)</u>	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان






شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإيرادات
١٠ ٤٢٠ ٤٣٨	٧ ٩٨٦ ٨٨٠	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٧ ٤٢٥ ٠٠٠	٣٣ ٣٦٢ ٣٣٩	توزيعات أرباح أسهم نقدية
	٥٤ ٦٨٦ ٨٩٠	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٧ ٦٩٢ ١٦١	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	-	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
<u>١١٥ ٥٣٧ ٥٩٩</u>	<u>٩٦ ٠٣٦ ١٠٩</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٧ ٢٣١ ٠٨٦)	(٦ ٧٤٨ ٩٠٦)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٣٧٤ ٣٥١)	(٢ ٦٩٣ ٥٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(٧ ٦٠٥ ٤٣٧)</u>	<u>(٩ ٤٤٢ ٤٩٦)</u>	مجموع المصاريف
<u>١٠٧ ٩٣٢ ١٦٢</u>	<u>٨٦ ٥٩٣ ٦١٣</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧١١ ١٥٧)	(١٢ ٦٥٣ ٢١٢)	ضريبة دخل المساهمين
(٢ ٨٥٠ ٠٠٠)	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
-	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
<u>١٠٤ ٣٧١ ٠٠٥</u>	<u>٧٣ ٩٤٠ ٤٠١</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
٦٩ ٥٤٩ ٨٦٩	١١٠ ٨٣٥ ٤٠٥	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٧٣ ٩٢٠ ٨٧٤</u>	<u>١٨٤ ٧٧٥ ٨٠٦</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٥.٢٢	٣.٧٠	ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

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

المجموع	مكاسب غير محققة	الفائض/ (العجز) المتراكم	
ليرة سورية	متراكمة ناتجة عن تغيرات	في حقوق حملة الوثائق	
	أسعار الصرف حملة	ليرة سورية	
	ليرة سورية		
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)	١٩ ٨٥٣ ٣٦٤	(٥٨ ٤٢٥ ٥٤٤)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٣٨٢ ٨٧٩ ٦١٧</u>	<u>٤٧٨ ٤١٢ ٣٤٣</u>	<u>(٩٥ ٥٣٢ ٧٢٦)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠
٢١١ ٢٦٧ ٨٧٧	١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٥٧ ٣٠٧ ٧١٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٤١٧ ٧٥٠ ٠١٢	٥٨٧ ١١٧ ١٥٥	(١٦٩ ٣٦٧ ١٤٣)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٦٢٩ ٠١٧ ٨٨٩</u>	<u>٧٤١ ٠٧٧ ٣١٥</u>	<u>(١١٢ ٠٥٩ ٤٢٦)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٤٥٧ ٤٣٨ ٦١٤	١٠٦ ١٧٣ ٨٢٠	-	٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣١	-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣١)	-	-	تسوية الانخفاض بالاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١٢ ٠٩٠ ٧٣٦)	-	-	١٢ ٠٩٠ ٧٣٦	-	تخصيص احتياطي قانوني
<u>٣ ٩٢٦ ٩٤٧ ١٦٤</u>	<u>٣١٢ ٠٦٣ ٨٦١</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠</u>	<u>٨٠ ٨٩٩ ٦٢٢</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٠٥٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٦٩٣ ٦١٧ ٨٠١	٢٨ ٨٢٤ ٩١٧	٣٩٧ ٠٤٢ ٨٩٢	٢٦٧ ٧٤٩ ٩٩٢	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣ ٥١١ ٢٣٠)	-	-	٣ ٥١١ ٢٣٠	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	(٩٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-	-	-	-	
<u>٣ ٤٢٢ ٥٢٥ ٧٠٦</u>	<u>٢٥ ٩٩٦ ٩٣٧</u>	<u>٨٧٩ ٧٧١ ٢٣٦</u>	<u>٤٥٠ ٤٩٨ ٦٠٤</u>	<u>٦٦ ٢٥٨ ٩٢٩</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٩/٣٠

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٤٣٢ ١٥٥ ١٨٧	١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٤١٧ ٧٥٠ ٠١٢	(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)	٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٣ ٨٠١ ٦٠٠	١٤ ٩٥٣ ٠٠٩	١٤	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٥٧ ٣٥٨ ٨٢٣	٢٠ ٤٩١ ١٧٧	٣٤	الاستهلاكات والإطفاءات
١٤٩ ٤٢٠ ٦١٦	١٩ ٦٩٤ ٣٤٦	٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣٨ ٢٩٩ ٢٤٧)	(٤٠ ٤٧٠ ١٩٤)	٣٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
	(٧٧ ٧٧٣ ٩٤٥)		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤ ٦٢٣ ٠٠٦	٣ ٦٢٢ ٢٥٠		أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
١١ ٩٥٧	-	٣٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١ ٢٠٧)	-	٣٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٥٣٥ ٨٩٠ ٤٣١)	-	٣٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٩٨ ٢٣٦ ٤٢٠)	١٩ ٨٥٣ ٣٦٤		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
<u>٣٠٢ ٦٩٣ ٨٩٦</u>	<u>٤٢ ٧٠٥ ١٨٢</u>		فروقات أسعار صرف أخرى
٥ ٥٧٢ ٦٦٦	(١٣ ٩٧٢ ٤٠٥)		<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(٢٦٤ ٦١٢ ٣٣٢)	(٣٤ ٠٦٢ ٦١٨)		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(١٤ ٠٧٠ ٢٤٤)	(٢ ١٩٣ ٢٨٤)		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٣ ٩٢٥ ٦٩٦	(٤٥ ١٧١ ٥٤٠)		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣ ٣٧٥ ٧٥٧	١٨ ١٢٥ ٢٢٠		التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٣ ٣٤٤ ٣٧٩	(٨ ٥٩٩ ٩٢٠)		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٤ ٨٢١ ٧٨٦)	١٢ ١٦٦ ١٩١		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
<u>٨٥ ٤٠٨ ٠٣٢</u>	<u>(٣١ ٠٠٣ ١٧٤)</u>		التغير في ذمم دائنة ودائون مختلفون
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>٤٦ ٦٩١ ٠٧٤</u>	<u>(٣٥ ١٨٣ ١٧٤)</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٣٧ ٤٥٦ ٨٩٨	٥٩ ٦٠٦ ٥١٢		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
	٩٨ ٧٩٥ ٦٠٩		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
	(٣١ ٦٠٤ ٨٥٢)		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠ ٢٩٤ ٢٠٠)	(٥ ٨٨٨ ١٢٥)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥)	-	١٣	شراء استثمارات عقارية
<u>٣٣ ٩٧٥ ٢٦٣</u>	<u>١٢٠ ٩٠٩ ١٤٤</u>		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
٥٤ ٥٩٠ ٠٠٨	٢ ٣٢٣ ٨٦٢		صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
١٣٥ ٢٥٦ ٣٤٥	٨٨ ٠٤٩ ٨٣٢		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٦٥ ٠٧٢ ٩٥٠	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
<u>٣٠٠ ٣٢٩ ٢٩٥</u>	<u>١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨</u>	٥	

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥١) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.٥.٠) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغلقة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

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

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعايير الدولي رقم (٣٤) "إعدادات المعلومات المالية المرحلية".

- تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ
٢٠١٧/١٢/١١

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

٤-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

في الفترة الحالية تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعدادات المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧، .
باعتماد الإدارة، إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه لن يكون لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للشركة خلال التطبيق المبدئي.

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

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر.

٢-٣ عقود التأمين التكافلي

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) 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 للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

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 الفترة. التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس الفترة.

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

٦-٣ المطالبات المدفوعة

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الاستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

٧-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

٨-٣ النقد وما يوازي النقد

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

١-٤ مبدأ الاستمرارية:

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

٢-٤ انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحملة وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال 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 الحسابة 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 أُبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٤ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

٥-٤ إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٤ تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٢٠١٧/٩/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٢٦ ٧٢٧ ٤٩١	٨ ٦٨٩ ٥٩٠	١٨ ٠٣٧ ٩٠١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢٦ ٧٢٧ ٤٩١</u>	<u>٨ ٦٨٩ ٥٩٠</u>	<u>١٨ ٠٣٧ ٩٠١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٥ ١٤٤ ٩٢٤	٢ ٧٣٥ ١٠٠	٢ ٤٠٩ ٨٢٤	النقد في الصندوق
١٥٣ ٩٦٣ ٤٩٣	٤٤ ١٣٧ ٦٧٣	١٠٩ ٨٢٥ ٨٢٠	حسابات جارية لدى المصارف
<u>١٥٩ ١٠٨ ٤١٧</u>	<u>٤٦ ٨٧٢ ٧٧٣</u>	<u>١١٢ ٢٣٥ ٦٤٤</u>	
<u>١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨</u>	<u>٥٥ ٥٦٢ ٣٦٣</u>	<u>١٣٠ ٢٧٣ ٥٤٥</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥ ٥١٣ ٤٥٧</u>	<u>١ ٣٩٠ ٣٨٦</u>	<u>٤ ١٢٣ ٠٧١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٩ ٥٠٢ ٠١٠	٨ ٤٨٨ ٢٠١	١ ٠١٣ ٨٠٩	النقد في الصندوق
٨٢ ٧٧٠ ٦٠٩	٣٥ ٥٢٧ ٧٩١	٤٧ ٢٤٢ ٨١٨	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٩٢ ٢٧٢ ٦١٩</u>	<u>٤٤ ٠١٥ ٩٩٢</u>	<u>٤٨ ٢٥٦ ٦٢٧</u>	
<u>٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦</u>	<u>٤٥ ٤٠٦ ٣٧٨</u>	<u>٥٢ ٣٧٩ ٦٩٨</u>	

-٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٧/٩/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٢٦٥ ٠٣٥ ٠٠٤	١ ٠٥٥ ٤٦٦ ١٣٢	٢٠٩ ٥٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠١٣ ٣٠٦ ٩٧٠	٥٥٨ ٣٠٦ ٩٧٠	٤٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ٢٧٨ ٣٤١ ٩٧٤</u>	<u>١ ٦١٣ ٧٧٣ ١٠٢</u>	<u>٦٦٤ ٥٦٨ ٨٧٢</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٣٠١ ٨٣٢ ٢٢١	١ ٠٥١ ٨٣٢ ٢٢١	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>١ ٥٨٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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 ٢٠١٦ / ٠١ / ١
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١	الرصيد في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)
٣١ ٦٠٤ ٨٥٢	-	-	-	-	٣١ ٦٠٤ ٨٥٢	الإضافات خلال الفترة
(٢١ ٠٢١ ٦٦٤)	-	-	-	-	(٢١ ٠٢١ ٦٦٤)	الاستبعادات خلال الفترة
٦٥٤ ٤٨٨ ٤٨٥	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٦٦ ١٤٢ ٥٦٩	الرصيد في ٢٠١٧ / ٠٩ / ٣٠ (غير مدقق)
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢١٤ ٩٩٨ ٣٦٨	٧٩ ٢٠٠ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	١٣١ ٨٠٤ ٢٤٧	١٨ ٨٦٦ ٧٦١	الرصيد في ٢٠١٦ / ٠١ / ١
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٣١ ٢٧٥ ٠٠٠	-	-	١٣٢ ١٦٨ ١٣١	١٨٢ ٧٨٥ ٦٩٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	الرصيد في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)
٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩	١٩ ٣٥٠ ٠٠٠	-	-	(١١ ٥٤٦ ٢٢٥)	٤٠٥ ٤٤٨ ٩٢٤	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٩٧٤ ٤٧٩ ٨٩٧	١٢٩ ٨٢٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٥٢ ٤٢٦ ١٥٣	٦٠٧ ١٠١ ٣٨٤	الرصيد في ٢٠١٧ / ٠٩ / ٣٠ (غير مدقق)
						صافي القيمة الدفترية
١ ٦٢٨ ٩٦٨ ٣٨٢	١٧٢ ١٢٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٣١١ ٢٩٠ ٤٦٩	٧٧٣ ٢٤٣ ٩٥٣	الرصيد في ٢٠١٧ / ٠٩ / ٣٠ (غير مدقق)
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	١٥٢ ٧٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٣٢٢ ٨٣٦ ٦٩٤	٣٥٧ ٢١١ ٨٤١	الرصيد في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٧. 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. تتلخص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما يلي :

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣١)	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة*
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧</u>	<u>٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

* كما هو مبين في الإيضاح رقم (٣٨) تم عكس أثر الانخفاض على الاستثمارات المالية المتاحة بغرض البيع الذي تم في عام ٢٠١١ بسبب انخفاض قيمتها إلى مادون القيمة الاسمية في ذلك الحين حيث تم نقل أثر الانخفاض من بند الأرباح المحتجزة إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ضمن حقوق المساهمين.

- تم خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٧ 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	١٦٦ ٠٢٥	٦٧ ٢٣٠ ٧٢٠	١٤ ٣٧٨ ٤٢٨	٥٢ ٨٥٢ ٢٩٢
بنك البركة	٦٠ ٠٠٠	٣١ ٥٦٤ ٨٨٩	٦ ٦٤٣ ٢٣٦	٢٤ ٩٢١ ٦٥٣

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣١٤ ٩٩٩ ٩٩١	٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(٤٧ ٢٤٩ ٩٩٩)	(٦١ ٩٨٧ ٩٠٥)		المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
<u>٢٦٧ ٧٤٩ ٩٩٢</u>	<u>٣٥١ ٢٦٤ ٧٩٤</u>		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٨	٨٠ ٦٦٦ ٩١٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢ ٣٠٩ ٤٤١)	(٤ ١٩٠ ٧٢١)	
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٧</u>	<u>٧٦ ٤٧٦ ١٩٣</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
١٠ ١٤٠ ٤٦٧	٢ ٣٠٩ ٤٤١	إضافات
٩٤٤ ٢٧٦	١ ٨٨١ ٢٨٠	استردادات
(٨ ٧٧٥ ٣٠٢)	-	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة
<u>٢ ٣٠٩ ٤٤١</u>	<u>٤ ١٩٠ ٧٢١</u>	

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٤٥ ٩٠٨ ٦٤٣	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٦ ٨٧١ ٨٤٠	١٥ ٢٢٦ ٩٥٧	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	٩ ٧٣٣ ٧٦٧	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	٩٤٧ ٤٨٦	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
١ ١٣٨ ٧١٤	٤ ٨١٨ ٥٨٢	أكبر من ٢٧٠ يوم
١ ٨٥٢ ٢٦٣	٤ ٠٣١ ٤٧٩	
<u>٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩</u>	<u>٨٠ ٦٦٦ ٩١٤</u>	

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٨٥٣٠٠	٢٧٨٩٧٠١	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٨٦٢٠٣٨٣٠	٣١٧٨٢٨١٣٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٨٧٢٨٩١٣٠	٣٢٠٦١٧٨٣٩	
(١٢٨١٢٤٦)	(١٢٨١٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٨٦٠٠٧٨٨٤	٣١٩٣٣٦٥٩٣	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢٧٦٨٣٠٥	٢٧٦٨٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١٠٥٧٥	٩٩٠٩٦٣٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥١٥١٠٩٣	٥١٥١٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٢٠٠٨٧	-	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
١٥٧٢٥٣١	٤٧٦٥٣٢	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٤٦٧٢٦٤٤	١١١٧٧١٣	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
١١٠٤٥٠٤	١١٨٥٩٥٥	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٥٠٠٠٠	-	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
١٤٨٠٣٤	١٢٢٣٥٨	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٨٥٣٥٧٦	١٥٠٦٦٣٢	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٧٣٥١٣٤٩	٢٢٢٣٨٢٢٣			
(٦٠٣٢١٢٢)	(٨٧٢٥٧١٢)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٣١٩٢٢٧	١٣٥١٢٥١١			

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٥٣ ٩٢٣ ٩١١	٤٥ ٨٤٩ ٨٢٣	سورية	مساهمون	دائنوا توزيعات أرباح
٢ ٠١٧ ٢٣٤	١ ٤٩١ ٤٠٢	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٥٥ ٩٤١ ١٤٥</u>	<u>٤٧ ٣٤١ ٢٢٥</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٩ ٨٤٤ ٥٢٧	٢١ ٩٢٦ ٣٨٤	بيان الدخل الشامل
(١٢ ٣٠٩ ٠٤٦)	(٢٥ ٥١٨ ١٩٨)	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٤ ٣٢١ ٢٤١)	(٣٧ ٨١٤ ٨٨٩)	مطالبات مدفوعة
		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠ ٤٤٢ ٨٧٩	٦ ٠٣٢ ١٢٢	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٦ ٧١٦ ٣٦٣	٢ ٦٩٣ ٥٩٠	إضافات
(١٢ ٣٠٩ ٠٤٦)	-	استردادات
<u>٦ ٠٣٢ ١٢٢</u>	<u>٨ ٧٢٥ ٧١٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧ ٤٠٧ ٥٩٨	١٩ ١٧٦ ٥٤٠	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٠ ٦٠٦ ٤٧٩	١٠ ١٤٧ ٧٥٠	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥ ٤٤٧ ١٩٩	٢٩ ٤٨٠ ٩١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣ ٨٧٨ ٩٨٤	-	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٢٢ ٢٢٩ ١٩٩	٢٧ ٥٦٧ ٨١٩	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٤ ١٠١ ٢٩١	٤ ٧٣٤ ٠٢٦	دفعات مقدمة للموردين
٤ ٠٧١ ٤٧٦	٢ ٧٤٦ ٧٩٧	دفعات مقدمة للموظفين
٤٤٧ ٧٧٣	-	عمولات مدفوعة مقدماً
١ ١٣١ ٨١٧	٧٠ ٥٩٠ ٧٥٧	شركة وساطة مالية
٣٤٢ ٢٩٨	٣٩١ ٠٥٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١٦٩ ٨٥١ ٠٥٤</u>	
-	(٣ ٦٢٢ ٢٥٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١٦٦ ٢٢٨ ٨٠٤</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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٩ ١١٥	-	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨٣١	٣ ٦٢٢ ٢٥٠	إضافات
(٩٦٩ ٩٤٦)	-	استردادات
<u>-</u>	<u>٣ ٦٢٢ ٢٥٠</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٣ ١٤٦ ٠٤٢	-	١٨٣ ٢١٨	٢ ٩٦٢ ٨٢٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٨ ٥٣٨ ٠٥٩	١ ٠٣٧ ٧٧٧	٤ ٠٤١ ٠٢٥	٣ ٤٥٩ ٢٥٧	البحري
٤٩ ٧٢٠ ٥٠٩	٦ ٤٨٥ ٢٨٤	٤٣ ٢٣٥ ٢٢٥	-	شامل سيارات
١ ٣٥٦ ٥٦٣	١٧٦ ٩٤٣	١ ١٧٩ ٦٢٠	-	إلزامي سيارات
٣٠ ٦٨٣ ٥٠٣	٢ ٣٩٨ ١٣٦	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	١٢ ٢٩٧ ٧٩٤	الحريق
١ ٧٢٧ ٥٠١	٢٤٦ ٧٤٨	١٢٠ ٩٠٠	١ ٣٥٩ ٨٥٣	الهندسي
٢ ٧٩٦ ٦٦٥	٥٦٤ ٠٨٩	-	٢ ٢٣٢ ٥٧٦	السفر
٢٣٥ ٤٩٢ ٣٤٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٣ ٤٣٥ ٧٩٩	الحوادث العامة
(١ ٣٣٨ ٢٤٣)	٣٩ ٨٨٨	١٤ ٩٥٠	(١ ٣٩٣ ٠٨١)	الحوادث الشخصية
<u>٣٣٢ ١٢٢ ٩٤٣</u>	<u>٤١ ٢١٧ ١١٠</u>	<u>٢٦٦ ٥٥٠ ٨١١</u>	<u>٢٤ ٣٥٥ ٠٢٢</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٣ ٩٤٨ ٨١٢	-	١ ٣٢٣ ٢١٦	٢ ٦٢٥ ٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦ ١٧٥ ٥٧٧	٨١٩ ٠٩٠	٢ ٦٢٦ ١٨٦	٢ ٧٣٠ ٣٠١	البحري
١ ٧٨٧ ٧٦٣	١٧٦ ٩٤٣	١ ١٧٩ ٦٢٠	٤٣١ ٢٠٠	شامل سيارات
٤٤ ٨١٥ ٨٢٩	٥ ٨٤٥ ٥٤٣	٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨ ٥٧٥ ٠٨٤	٢ ٣٧٢ ١٢٨	١٥ ٨١٤ ١٨٨	١٠ ٣٨٨ ٧٦٨	الحريق
٧ ٠٣٠ ٥١٣	٧٦٩ ١١٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١ ١٣٤ ٠٠٣	الهندسي
١ ٦٩٩ ٠٢٦	٣٨٣ ٠٣١	-	١ ٣١٥ ٩٩٥	السفر
٢٣٣ ٧٦٨ ٧٣١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٧١٢ ١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩ ٢٢٥	٦٢ ٩٩٣	١٢ ٢٩٠	٥٠٣ ٩٤٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠</u>	<u>٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣</u>	<u>٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٨٤١ ٩٩١</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥	-	إضافات
<u>٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	
(٢٥.٠٠٠.٠٠٠)	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثمارات العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ / ٠٩ / ٢٠١٧.

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦٣ ٠٨٢ ٤٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٥١٧ ٦٨٢	١٠ ٢٤٣ ٢٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٣٩ ٠١٨	٨ ٩٤٢ ٢٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٦
١٠ ٢٩٤ ٢٠٠	-	١١٢ ٠٠٠	٩٦٨ ٨٠٠	-	٤٠ ٠٠٠	٩ ١٧٣ ٤٠٠	-	إضافات العام
٤٧٣ ٣٧٦ ٦٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١١ ٢١٢ ٠٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١١٥ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ (مدقق)
٥ ٨٨٨ ١٢٥	-	-	٥ ٨٣١ ١٢٥	-	-	٥٧ ٠٠٠	-	إضافات الفترة
٤٧٩ ٢٦٤ ٧٤٧	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١٧ ٠٤٣ ٢٠١	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١٧٢ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٧ (غير مدقق)
								الاستهلاك المتراكم
(١٠٣ ٢٤٥ ٢٢٢)	-	(٤١ ١٣٦ ٨٧٦)	(٧ ٤١٦ ٥٦٩)	(٢١ ٠٩٥ ٦١٠)	(١٢ ٨٤٢ ٢٣٦)	(٨ ٩٤٢ ٢٠٠)	(١١ ٨١١ ٧٣١)	الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١٦
(١٨ ٦٤٥ ٦٥٨)	-	(٨ ٢٥١ ١٦٣)	(١ ٣٣١ ٧٠٢)	(١ ٤٠٦ ٧٩١)	(١ ١٥٤ ٦٢١)	(١ ٢٢٦ ٤٧١)	(٥ ٢٧٤ ٩١٠)	استهلاكات العام
(١٢١ ٨٩٠ ٨٨٠)	-	(٤٩ ٣٨٨ ٠٣٩)	(٨ ٧٤٨ ٢٧١)	(٢٢ ٥٠٢ ٤٠١)	(١٣ ٩٩٦ ٨٥٧)	(١٠ ١٦٨ ٦٧١)	(١٧ ٠٨٦ ٦٤١)	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ (مدقق)
(١٤ ٩٥٣ ٠٠٩)	-	(٦ ١٣٧ ٣٩٣)	(١ ٦٧٣ ٨٨٨)	(٩٧٠ ٠٣٩)	(٨٥٥ ٤٧٦)	(١ ٣٨١ ٦٤٩)	(٣ ٩٣٤ ٥٦٤)	استهلاكات الفترة
(١٣٦ ٨٤٣ ٨٨٩)	-	(٥٥ ٥٢٥ ٤٣٢)	(١٠ ٤٢٢ ١٥٩)	(٢٣ ٤٧٢ ٤٤٠)	(١٤ ٨٥٢ ٣٣٣)	(١١ ٥٥٠ ٣٢٠)	(٢١ ٠٢١ ٢٠٥)	الرصيد في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٧ (غير مدقق)
								الرصيد الدفترى
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٦ ٢٤١ ٦٤٣	٢ ٤٦٣ ٨٠٥	١ ٥٨٧ ٨٦٧	٨٨٢ ١٦١	٧ ٩٤٦ ٩٢٩	٢٤٥ ٩٣٨ ٢٤٢	في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ (مدقق)
٣٤٢ ٤٢٠ ٨٥٨	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	١٠٤ ٢٥٠	٦ ٦٢١ ٠٤٢	٦١٧ ٨٢٨	٢٦ ٦٨٥	٦ ٦٢٢ ٢٨٠	٢٤٢ ٠٠٣ ٦٧٨	في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣٠/٩/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	في ٣١/١٢/٢٠١٦
-	-	-	في ٣٠/٩/٢٠١٧ (غير مدقق)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من 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:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١ ٤٦٥ ٥٢٣	٢٣ ١١٥ ٩٥٤	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٨ ٤٦٩ ٦٣٩	١٢٤ ١٣٥ ٧٩٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢</u>	<u>١٤٧ ٢٥١ ٧٥٠</u>	

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي	احتياطي	احتياطي	فرع التأمين:
ليرة سورية	مطالبات لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٢ ٧٥٠ ٢٤٨	-	-	٩٢ ٧٥٠ ٢٤٨	حياة ادخار
٧ ٦٦٥ ٩٠٩	-	٤٣١ ٤٣٥	٧ ٢٣٤ ٤٧٤	حياة
١١ ٢٠١ ٢٧٥	١ ٣٦٦ ٢٦٤	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	٤ ٥٥٤ ٢١٤	البحري
٥٨ ٢٨٦ ٨٧٦	٥ ٦١٨ ٢٤٤	٣٧ ٤٥٤ ٩٦٠	١٥ ٢١٣ ٦٧٢	مركبات / اضرار ذاتية
٥٥٣ ٧٧٨ ١٣٤	٤٨ ٥٨١ ١٢٠	٤٣٩ ٢٧١ ٨٦٥	٦٥ ٩٢٥ ١٤٩	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٢٨ ٨٣٤ ٦٩٠	٢٥ ٨٥٠ ٥٩٧	٤٨ ٨٨٥ ٥٢١	١٥٤ ٠٩٨ ٥٧٢	صحي
٣٤ ١٣٩ ٨٣٤	٢ ٦٤٤ ٢٠٠	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٣ ٨٦٧ ٦٣٤	حريق
٢ ٠٢٠ ١١٨	٢٩٠ ٢٩١	١٣٠ ٠٠٠	١ ٥٩٩ ٨٢٧	هندسي
٥ ٢٢٠ ٦٩١	١ ٠٣٧ ٦٥٨	-	٤ ١٨٣ ٠٣٣	تأمين السفر
٢٣٤ ٥٣٦ ٥١٢	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٤٧٩ ٩٦٧	الحوادث العامة
٤٣٩ ٣٤٥	٤٦ ٩٢٧	١٧ ٠٠٠	٣٧٥ ٤١٨	الحوادث الشخصية
<u>١ ٢٢٨ ٨٧٣ ٦٣٢</u>	<u>١١٥ ٧٠٣ ٥٤٦</u>	<u>٧٥٠ ٨٨٧ ٨٧٨</u>	<u>٣٦٢ ٢٨٢ ٢٠٨</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع ليرة سورية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	-	-	٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	حياة ادخار
٩ ٢٨٦ ٢٩٥	-	٢ ٦٤٦ ٤٣٥	٦ ٦٣٩ ٨٦٠	حياة
٨ ٦٩١ ٨١٨	١ ١٧١ ٢٧٨	٣ ٦١٦ ٢٨٠	٣ ٩٠٤ ٢٦٠	البحري
٦٧ ٣٥١ ٤٢٧	٧ ١١٨ ١٩٨	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	مركبات / اضرار ذاتية
٥٨٢ ١١٠ ٧٧٧	٩٣ ١٤٩ ٨٠١	٤٠٢ ٤٦٧ ٦٧٣	٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٠٨ ٦٧٤ ٥٨٧	١٩ ٦٦٢ ٥٨٦	٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	صحي
٣١ ٩٠٠ ٦٩٤	٢ ٦١٧ ٢٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	حريق
٨ ٢٥٧ ١٢١	٩٠٣ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	١ ٣٣٤ ١٢١	هندسي
٣ ٠٢١ ٣٢٥	٦٨٩ ٢٩٦	-	٢ ٣٣٢ ٠٢٩	تأمين السفر
٢٣٤ ٧٢٣ ٦٣٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٦٦٧ ٠٩١	الحوادث العامة
٦٨٠ ٦٣٧	٧٤ ١٠٩	١٣ ٦٥٥	٥٩٢ ٨٧٣	الحوادث الشخصية
<u>١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠</u>	<u>١٥٥ ٦٥٣ ٧١٣</u>	<u>٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧</u>	<u>٣٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠</u>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ٤١٨ ٦٧٧	٢٦ ١٦٢ ٨٥٠	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٢١٤ ٧٥٧	٣ ٢٣٦ ٨٦٦	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٢٨ ٨٣٢	١ ٢١٩ ٣٨٨	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤ ٠٧٨ ٣٠٧	١ ٩١٢ ٤٨٨	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١ ٩٢٢ ٧٤٦	٢ ٢٥٦ ٤٣١	مصاريف مستحقة
٣ ٥٤٣ ٩٠٥	١ ٩٥٦ ٢٥٣	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦٥٤ ٤١٢	٣٠٨ ٣٠٢	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣ ٧٢٥ ٠٠٠	٤ ٦٠٢ ٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
٤ ٤٠٩ ٨٥١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
٥ ٤٨٨ ١٠٧	٢٠ ٤٥٢ ٧٤٣	شركة إدارة نفقات طبية
١٥ ١١٨ ٥١٤	٢٣ ٤٣٦ ٦٦٦	دائنون مختلفون
<u>٧١ ٨٠٣ ١٠٨</u>	<u>٨٧ ٢٤٦ ٩٢٨</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢ ٢٤٩ ٧٥٥	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
		المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٦١ ٩٨٧ ٩٠٥	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>٨٤ ١٨٤ ٠٨٠</u>	<u>١٤٦ ١٧١ ٩٨٥</u>	

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٣١٤ ٩٩٩ ٩٩١)	٤١٣ ٢٥٢ ٦٩٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>١٥%</u>	<u>١٥%</u>	معدل ضريبة الدخل
		المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
<u>(٤٧ ٢٤٩ ٩٩٩)</u>	<u>٦١ ٩٨٧ ٩٠٥</u>	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٤١٧٧٥٠٠١٢	(٣٨ ٥٧٢ ١٨٠)
(٥٨٧ ١١٧ ١٥٥)	(١٩ ٨٥٣ ٣٦٤)
(٤ ٤٦٤ ٩٨٣)	-
<u>٢ ٨٤٧ ٢٤٢</u>	<u>٥ ٥٠٣ ٥٣٠</u>
<u>(١٧٠ ٩٨٤ ٨٨٤)</u>	<u>(٥٢ ٩٢٢ ٠١٤)</u>
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>
-	-
-	-
-	-

صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
ينزل
مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
يضاف
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
الأرباح (الخسائر) الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
ضريبة دخل حملة الوثائق

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٣٢ ١٥٥ ١٨٧	١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥
(٣٩٧ ٠٤٢ ٨٩٢)	-
(١٨ ٩١٨ ١٦٩)	(٣٣ ٤٣٧ ٠٥٥)
-	-
-	(٥٥٢ ٢٠٠)
<u>٦ ٢٤٠ ٧٤٧</u>	<u>٢ ٦٩٣ ٥٩٠</u>
<u>٣ ٩٤٨ ٩٧٦</u>	<u>٣ ٩٣٤ ٥٦٤</u>
<u>٢٦ ٣٨٣ ٨٤٩</u>	<u>٩٣ ٥٤٦ ٢٥٤</u>
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>
<u>٣ ٩٥٧ ٥٧٧</u>	<u>١٤ ٠٣١ ٩٣٨</u>
<u>١٩٧ ٨٧٩</u>	<u>٧٠١ ٥٩٧</u>
<u>٤ ١٥٥ ٤٥٦</u>	<u>١٤ ٧٣٣ ٥٣٥</u>
<u>٦ ٠٩٢ ٩٥٦</u>	<u>-</u>
<u>(٣ ٩٦١ ٠٣٤)</u>	<u>-</u>
<u>٦ ٢٨٧ ٣٧٨</u>	<u>-</u>

أرباح الفترة كما وردت في بيان الدخل
ينزل
مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
توزيعات أرباح أسهم نقدية
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ربح العقارات
يضاف
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
اهتلاك المباني (الإيضاح ١٤)
الأرباح الضريبية
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (٥% من الضريبة)
ضريبة دخل المساهمين
تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩ ٤٣٥ ٠٣٦	٩ ١٦٥ ٧٦٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤ ٩٨٥ ٧٦٥	١٤ ٧٣٣ ٥٣٥	ضريبة دخل المساهمين
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٩ ١٦٥ ٧٦٥</u>	<u>١٩ ٧١٩ ٣٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف 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 فترة التسعة أشهر لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤ ١٨٠ ٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

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

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

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مخصص ومدفوع بالكامل.

٢٤- الاحتياطي القانوني

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٦ ٠٦١ ١٨٧	١٢ ٠٩٠ ٧٣٦	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦</u>	<u>٨٠ ٨٩٩ ٦٢٢</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧)	-	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
<u>٦٠ ٦١١ ٨٧٠</u>	<u>١٢٠ ٩٠٧ ٣٥٥</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٦ ٠٦١ ١٨٧</u>	<u>١٢ ٠٩٠ ٧٣٦</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	الرصيد كما في أول الفترة
٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	١٩ ٨٥٣ ٣٦٤	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩</u>	<u>٤٧٨ ٤١٢ ٣٤٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	حقوق المساهمين
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	-	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٦- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٧- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤٩٥ ٠٣٧	-	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
-	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
<u>٩٦٩ ٩٤٦</u>	<u>-</u>	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
<u>٤ ٤٦٤ ٩٨٣</u>	<u>-</u>	

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧ ٦١٩ ٤٦٣	١٣ ٧٣٠ ٩٦٧	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
<u>٣ ٣٢٨ ٠٠٩</u>	<u>٤٥١ ٧٦٨</u>	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<u>١٠ ٩٤٧ ٤٧٢</u>	<u>١٤ ١٨٢ ٧٣٥</u>	

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١ ٩٨٥ ٠٧٨	١ ٩٥٦ ٢٥٣
١ ٣٧٦ ٠٤٧	٨٥٢ ١٩٨
<u>٣ ٣٦١ ١٢٥</u>	<u>٢ ٨٠٨ ٤٥١</u>

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

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٩٠ ٠٦٧ ٢٠٢	٩٣ ٥٧٥ ١٨٠
٢ ٨٥٠ ٠٠٠	-
٢ ٥٥٠ ٣٨٧	٣ ١٧٨ ٦٩١
١٣ ٨٠١ ٦٠٠	١٤ ٩٥٣ ٠٠٩
١٤ ١١٥ ٤٩٠	١٧ ٧٢٠ ١٦٣
١٢ ١٥٩ ٨٤٣	١٠ ٧٥٢ ٨٧٧
٢ ٥٧٠ ٧٤٠	١ ٠٥٨ ٣٤٠
٥ ١٦٨ ٤٢٤	٥ ٢٦٣ ٩٩٠
١ ٢٢٦ ٧٤٦	١ ٢١٤ ٤٥٦
١٠ ٢٢٨ ٤٦٧	١٢ ٢٥٠ ٤٣٠
٥٣١ ٣٧٤	٤٠٠ ٩٧٤
٢ ٧٨٨ ٥٨٠	٨٣٨ ٨٤٩
٢ ٤٢٣ ١٣٠	٢ ٨٢٨ ٣٢٥
-	٧ ٠٤٢ ٠٥٧
<u>٤ ٣٣٣ ٨٤٥</u>	<u>٨ ٣٣٦ ١٣٥</u>
<u>١٦٤ ٨١٥ ٨٢٨</u>	<u>١٧٩ ٤١٣ ٤٧٦</u>
(١٤٢ ٩١٥ ٥٩٢)	(١٦٠ ٥١٨ ١١٩)
<u>٢١ ٩٠٠ ٢٣٦</u>	<u>١٨ ٨٩٥ ٣٥٧</u>

رواتب وأجور
مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
دعاية وإعلان
استهلاك موجودات ثابتة مادية
مصاريف إيجار
أتعاب مهنية وقانونية
قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه وبريد وهاتف
عمولات بنكية
صيانة وإصلاح
سفر و اجتماعات
مصاريف رسوم مالية
نظافة وضيافة
غرامات مالية
مصاريف أخرى

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ١٦٠ ٥١٨ ١١٩ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مقابل
 / ١٤٢ ٩١٥ ٥٩٢ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية
 والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون
 الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١- فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٧٨	-
٣ ٣٠٠	-
<u>٣ ٣٧٨</u>	<u>-</u>

فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
 أخرى

٣٢- توزيعات أرباح أسهم نقدية

قام بنك البركة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ١٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة
 العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٦ ٥٠٧ ١٨٠ / ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية
 للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ
 نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٦ ٥٧٩ ٨٧٥ / ليرة سورية وكذلك
 قامت شركة سيريتل تيليكوم بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ
 نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٠ ٣٥٠ ٠٠٠ / ليرة سورية.

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٢٥ ٨٦٧ ٨٠٩	١٠٦ ١٧٣ ٨٢٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٢١.٢٩</u>	<u>٥.٣١</u>

صافي ربح الفترة
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم
 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

- ٣٤ - التحليل القطاعي

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدقق)

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري	
٣٢٦.٠٤٢ ٣٣٣	٢٤٤ ٣٩٦	٥ ١٩٥ ٠٣٤	١١ ٥٠٣ ٤٠٥	٧١٦ ٤٠٠	٢٤ ٥٩٢ ٦٢٥	١٢٢ ١٥٦ ٣٤٦	٩٤ ٠٨٨ ١١٣	٢٦ ٢٢٠ ٩٦٤	١٢ ٣٧١ ٣٢٢	١٢ ٢٦١ ٨٧٧	١٦ ٦٩١ ٨٢١	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٩ ٧٣٠ ٢٣٥)	(٢٠٧ ٧٣٧)	(٣ ٧٥١ ٥٨٠)	(٦ ٢٠٥ ١٩٣)	(٦٠٨ ٩٤٠)	(٢٢ ٢٥٢ ٠٢٨)	-	-	(١ ٠٧٨ ٠٠٠)	(٩ ٢٥٢ ٠٩٩)	(٦ ٣٧٤ ٦٥٨)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٧٦ ٣١٢ ٠٩٨	٣٦ ٦٥٩	١ ٤٤٣ ٤٥٤	٥ ٢٩٨ ٢١٢	١٠٧ ٤٦٠	٢ ٣٤٠ ٥٩٧	١٢٢ ١٥٦ ٣٤٦	٩٤ ٠٨٨ ١١٣	٢٥ ١٤٢ ٩٩٤	٣ ١١٩ ٢٢٣	٥ ٨٨٧ ٢١٩	١٦ ٦٩١ ٨٢١	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٦٢ ٢٨٢ ٢٠٨)	(٣٧٥ ٤١٨)	(٢ ٤٧٩ ٩٦٧)	(٤ ١٨٣ ٠٣٣)	(١ ٥٩٩ ٨٢٧)	(١٣ ٨٦٧ ٦٣٤)	(١٥٤ ٠٩٨ ٥٧٢)	(٦٥ ٩٢٥ ١٤٩)	(١٥ ٢١٣ ٦٧٢)	(٤ ٥٥٤ ٢١٤)	(٧ ٢٣٤ ٤٧٤)	(٩٢ ٧٥٠ ٢٤٨)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٢٤ ٣٥٥ ٠٢٢	(١ ٣٩٣ ٠٨١)	٣ ٤٣٥ ٧٩٩	٢ ٢٣٢ ٥٧٦	١ ٣٥٩ ٨٥٣	١٢ ٢٩٧ ٧٩٤	-	-	-	٣ ٤٥٩ ٢٥٧	٢ ٩٦٢ ٨٢٤	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٢٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠	٥٩٢ ٨٧٣	٢ ٦٦٧ ٠٩١	٢ ٣٣٢ ٠٢٩	١ ٣٣٤ ١٢١	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	٣ ٩٠٤ ٢٦٠	٦ ٦٣٩ ٨٦٠	٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٢٠ ٨٤١ ٩٩١)	(٥٠٣ ٩٤٢)	(١ ٧١٢ ١٨٦)	(١ ٣١٥ ٩٩٥)	(١ ١٣٤ ٠٠٣)	(١٠ ٣٨٨ ٧٦٨)	-	-	(٤٣١ ٢٠٠)	(٢ ٧٣٠ ٣٠١)	(٢ ٦٢٥ ٥٩٦)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٢٠ ٤٩١ ١٧٧)	(١ ٦٧٩ ٥٦٨)	١ ٩١٠ ٧٣٧	(٩٣٤ ٤٢٣)	(٣٩ ٨٥٦)	(١٢٣ ١١٤)	(١٥ ١١٥ ٧٧٩)	٢٠ ٥٦٨ ١٥٤	(٢ ٨٦٦ ٢٩٩)	٧٩ ٠٠٢	(٢٥٧ ٣٨٦)	(٢٢ ٠٣٢ ٦٤٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٥٥ ٨٢٠ ٩٢١	(١ ٦٤٢ ٩٠٩)	٣ ٣٥٤ ١٩١	٤ ٣٦٢ ٧٨٩	٦٧ ٦٠٤	٢ ٢١٧ ٤٨٣	١٠٧ ٠٤٠ ٥٦٧	١١٤ ٦٥٦ ٢٦٧	٢٢ ٢٧٦ ٦٣٥	٣ ١٩٨ ٢٢٥	٥ ٦٢٩ ٨٣٣	(٥ ٣٤٠ ٨٢٤)	صافي أقساط التأمين
٩ ٥٩١ ٥١٨	٦٢ ٣٢١	١ ٠٢٢ ٦٣١	-	٢١٣ ١٢٩	٥ ٣٠٢ ٢٠٧	-	-	٢١٥ ٦٠٠	٢ ٧٧٥ ٦٣٠	-	-	العمولات المتقوضه
٢٦٥ ٤١٢ ٤٣٩	(١ ٥٨٠ ٥٨٨)	٤ ٣٧٦ ٨٢٢	٤ ٣٦٢ ٧٨٩	٢٨٠ ٧٣٣	٧ ٥١٩ ٦٩٠	١٠٧ ٠٤٠ ٥٦٧	١١٤ ٦٥٦ ٢٦٧	٢٢ ٤٩٢ ٢٩٥	٥ ٩٧٣ ٨٥٥	٥ ٦٢٩ ٨٣٣	(٥ ٣٤٠ ٨٢٤)	صافي الإيرادات
(١٨٠ ٣٠٧ ٦١٤)	-	-	(٣ ٥٥٣ ٠٧٣)	(٣ ٨٦٦ ٥٢٥)	(٤٠ ٠٠٠)	(١٣٨ ٥٣٠ ٣٠١)	(٢٥ ٩٥٤ ١٥٦)	(٣ ٤٩٨ ٥٦٦)	(١٢ ٠٠٠)	(٤ ٨٩٢ ٩٩٣)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧ ٥٣٢ ٤١٤	-	-	-	٣ ٢٥٢ ٥٤٧	٣٦ ٦٦٦	-	-	-	١٠ ٢٠٠	٤ ٢٣٤ ٠٠١	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٢ ٧٧٤ ٢٠٠)	-	-	(٣ ٥٥٣ ٠٧٣)	(٥٧٣ ٩٧٨)	(٢ ٣٣٤)	(١٣٨ ٥٣٠ ٣٠١)	(٢٥ ٩٥٤ ١٥٦)	(٣ ٤٩٨ ٥٦٦)	(١ ٨٠٠)	(٦٥٨ ٩٩٢)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥٠ ٨٨٧ ٨٧٨)	(١٧ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(١٣٠ ٠٠٠)	(١٧ ٦٢٨ ٠٠٠)	(٤٨ ٨٨٥ ٥٢١)	(٤٣٩ ٢٧١ ٨٦٥)	(٣٧ ٤٥٤ ٩٦٠)	(٥ ٢٨٠ ٧٩٧)	(٤٣١ ٤٣٥)	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٢٦٦ ٥٥٠ ٨١١	١٤ ٩٥٠	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	١٢٠ ٩٠٠	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	-	٤٣ ٢٣٥ ٢٢٥	١ ١٧٩ ٦٢٠	٤ ٠٤١ ٠٢٥	١٨٣ ٢١٨	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧	١٣ ٦٥٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	٦٠٢ ٠٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨	٤٠٢ ٤٦٧ ٦٧٣	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦	٣ ٦١٦ ٢٨٠	٢ ٦٤٦ ٤٣٥	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦)	(١٢ ٢٩٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	(١٥ ٨١٤ ١٨٨)	-	(٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦)	(١ ١٧٩ ٦٢٠)	(٢ ٦٢٦ ١٨٦)	(١ ٣٢٣ ٢١٦)	-	حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(١٩ ٦٩٤ ٣٤٦)	(٦٨٥)	-	-	٨٨٣ ٥٠٠	(٦ ٦١٥)	١ ١٤٣ ٦٨٧	(٢٢ ٥٣٩ ٢٥٣)	٩ ٩٩٩ ٦٩٦	(٢٤٩ ٦٧٨)	١ ٠٧٥ ٠٠٢	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١١٥ ٧٠٣ ٥٤٦)	(٤٦ ٩٢٧)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١ ٠٣٧ ٦٥٨)	(٢٩٠ ٢٩١)	(٢ ٦٤٤ ٢٠٠)	(٢٥ ٨٥٠ ٥٩٧)	(٤٨ ٥٨١ ١٢٠)	(٥ ٦١٨ ٢٤٤)	(١ ٣٦٦ ٢٦٤)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٢١٧ ١١٠	٣٩ ٨٨٨	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٦٤ ٠٨٩	٢٤٦ ٧٤٨	٢ ٣٩٨ ١٣٦	-	٦ ٤٨٥ ٢٨٤	١٧٦ ٩٤٣	١ ٠٣٧ ٧٧٧	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥٥ ٦٥٣ ٧١٣	٧٤ ١٠٩	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٦٨٩ ٢٩٦	٩٠٣ ٠٠٠	٢ ٦١٧ ٢٠٠	١٩ ٦٦٢ ٥٨٦	٩٣ ١٤٩ ٨٠١	٧ ١١٨ ١٩٨	١ ١٧١ ٢٧٨	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣)	(٦٢ ٩٩٣)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٣٨٣ ٠٣١)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٧٢ ١٢٨)	-	(٥ ٨٤٥ ٥٤٣)	(١٧٦ ٩٤٣)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
٤٠ ٤٧٠ ١٩٤	٤ ٠٧٧	-	(١٦٧ ٣٠٤)	٩٠ ٣٤٧	(٩٩٢)	(٦ ١٨٨ ٠١١)	٤٥ ٢٠٨ ٤٢٢	١ ٤٩٩ ٩٥٤	٢٣ ٧٠١	-	-	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٩ ٠٩١ ٩٢٨)	-	(٤٧٩ ٨٩٥)	(٢ ٢٢١ ١١٠)	-	(٢ ٤٢٤ ٠٣٤)	(٦ ٣٨٨ ٢٤٦)	(٤ ٧٩٨ ٦٤١)	(٨٧١ ٢٦٤)	(١ ٥٥٩ ٨٤٧)	(٣٤٨ ٨٩١)	-	العمولات المدفوعة
(١٤ ١٨٢ ٧٣٥)	١ ١٤٩	٢ ٥١٦	(٩٣ ٧٧٢)	٧٨٨	(٢٢٦ ٣٤٥)	(١٣ ٧٣٠ ٩٦٧)	(١٥ ٦٥٠)	(١٠ ٩٧٩)	٦ ١٦٥	(١٥ ٦٤٠)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٧ ٥٩٤ ٩٦٥)	(١٦ ٢٤٧)	(٣٤٥ ٣٦٤)	-	(٤٧ ٦٣٦)	(١ ٦٣٤ ٩١٠)	-	(٤ ٣٥٥ ٥٣٨)	(٤٧٢ ٨٣٨)	(٨٢٢ ٤٤٢)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢ ٨٠٨ ٤٥١)	(١ ٤٦٦)	(٣١ ١٧٠)	(٦٩ ٠٢٠)	(٤ ٢٩٨)	(١٤٧ ٥٥٦)	(٧٣٢ ٩٣٨)	(١ ٤١٦ ٧٢٧)	(١٥٧ ٣٢٦)	(٧٤ ٢٢٨)	(٧٣ ٥٧١)	(١٠٠ ١٥١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١٩٥ ٦٧٦ ٤٣١)	(١٣ ١٧٢)	(٨٥٣ ٩١٣)	(٦ ١٠٤ ٢٧٩)	٣٤٨ ٧٣٣	(٤ ٥٤٣ ٧٨٦)	(١٦٤ ٤٢٦ ٧٧٦)	(٢٣ ٧٧١ ٥٤٣)	٦ ٤٨٨ ٦٧٧	(٢ ٦٧٨ ١٢٩)	(٢٢ ٠٩٢)	(١٠٠ ١٥١)	صافي المصاريف
٦٩ ٧٣٦ ٠٠٨	(١٠٩٣ ٧٦٠)	٣ ٥٢٢ ٩٠٩	(١ ٧٤٠ ٤٩٠)	٦٢٩ ٤٦٦	٢ ٩٧٥ ٩٠٤	(٥٧ ٣٨٦ ٢٠٩)	٩٠ ٨٨٤ ٧٤٤	٢٨ ٩٨٠ ٩٧٢	٣ ٢٩٥ ٧٢٦	٥ ٦٠٧ ٧٤١	(٥ ٤٤٠ ٩٧٥)	

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	الهندسي	الحريق	الصحي	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الادخاري	٢٠١٦/٩/٣٠ (غير مدقق)
٣٣٠ ٨٤٦ ٣٣٦	٦٠٦ ٨٢١	٥ ٦٦٢ ٨٤٥	٦ ٨٥٨ ٥٨٨	١٩٢ ٩٩٥	١٩ ٥١٢ ٢٧٤	٩٦ ٩٦٣ ٣٨٢	١٤٥ ٥٠٨ ٤٩٧	٢٥ ٠٤٤ ٨٨٠	٩ ٧٧١ ٥٠٧	١١ ٦٣٢ ٦٥٧	٩ ٠٩١ ٨٩٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٠ ٤٧٤ ٤٩٣)	(٥١٥ ٧٩٨)	(٣ ٧٢٣ ٠١١)	(٣ ٧٩١ ٠٨٠)	(١٦٤ ٠٤٦)	(١٧ ٤٧٩ ٤٦١)	-	-	(١ ٠٧٨ ٠٠٠)	(٦ ٣٢٦ ٢٧٤)	(٧ ٣٨٦ ٨٢٣)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢٩٠ ٣٧١ ٨٤٣	٩١ ٠٢٣	١ ٩٣٩ ٨٣٤	٣ ٠٦٧ ٥٠٨	٢٨ ٩٤٩	٢ ٠٢٢ ٨١٣	٩٦ ٩٦٣ ٣٨٢	١٤٥ ٥٠٨ ٤٩٧	٢٣ ٩٦٦ ٨٨٠	٣ ٤٣٥ ٢٣٣	٤ ٢٤٥ ٨٣٤	٩ ٠٩١ ٨٩٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٨٧ ٥٠٩ ٤٩٢)	(٦٥٢ ٧٠٣)	(٢ ٤٨١ ٥٣٦)	(٣ ٠٩١ ٦٣٤)	(١٠٤ ٩٨١)	(٩ ٩٧٣ ٣٣٥)	(٨٩ ٨٢٤ ٤١٩)	(٨٣ ٦٧٥ ٩٣٨)	(١٣ ٩٣٩ ٨١١)	(٤ ٤٣٩ ١٣٣)	(٧ ٥٩٦ ٦٤١)	(٧١ ٧٢٩ ٣٦١)	احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
١٩ ٥٣١ ٥٠٧	٥٥٤ ٧٩٨	١ ٦٣٣ ٧٢١	١ ٧٣٩ ٣٥٢	٨٩ ٢٣٣	٩ ٥٥٦ ٦١٤	-	-	٤٣١ ٢٠٠	٢ ٩٧٥ ٣٢٤	٣ ٠٥٢ ٢٦٥	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية الفترة
٣٣٩ ٦٧٠ ١٣٠	٤٤٤ ٣٠٨	٣ ٠١٩ ٧٥٢	١ ٣٦٦ ٠٤٥	١ ٤١٣ ١٣٩	١١ ٠١٧ ١٢٥	٦٨ ٦٦٠ ١٧٤	٨٤ ٠٠٧ ٥٠٨	١١ ٢٦٩ ٦٢٠	٨ ٢٤٠ ٨٩٣	٣ ٣٥٩ ٠٩٨	٣٦ ٩٢٢ ٤٦٨	احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(١٩ ٠٥٠ ٩٦٨)	(٣٧٧ ٦٦٢)	(٦٢٨ ٩٩٤)	(٦٨٣ ٦٥٣)	(٥٣٦ ٤٦٩)	(٩ ٩٠٢ ٧٦٢)	-	-	-	(٥ ١٧٨ ٢٨٤)	(١ ٧٤٣ ١٤٤)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية الفترة
(٥٧ ٣٥٨ ٨٢٣)	(٣١ ٢٥٩)	١ ٥٤٢ ٩٤٣	(٧١٩ ٨٩٠)	٨٦٠ ٩٢٢	١٩٦ ٦٤٢	(٢١ ١٦٤ ٢٤٥)	٣٣١ ٥٧٠	(٢ ٢٣٨ ٩٩١)	١ ٥٩٨ ٨٠٠	(٢ ٩٢٨ ٤٢٢)	(٣٤ ٨٠٦ ٨٩٣)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٣٣ ٠١٣ ٠٢٠	٥٩ ٧٦٤	٣ ٤٨٢ ٧٧٧	٢ ٣٤٧ ٦١٨	٨٨٩ ٨٧١	٢ ٢٢٩ ٤٥٥	٧٥ ٧٩٩ ١٣٧	١٤٥ ٨٤٠ ٠٦٧	٢١ ٧٢٧ ٨٨٩	٥ ٠٣٤ ٠٣٣	١ ٣١٧ ٤١٢	(٢٥ ٧١٥ ٠٠٢)	صافي أقساط التأمين
٧ ٨٤٩ ٠٤٦	١٥٤ ٧٣٩	٩٧٣ ٣١٣	-	٥٧ ٤١٦	٤ ٣٤٧ ٨٢٣	-	-	١٦١ ٧٠٠	١ ٨٩٣ ٧٩٥	٢٦٠ ٢٦٠	-	المعاملات المقبوضة
٢٤٠ ٨٦٢ ٠٦٦	٢١٤ ٥٠٣	٤ ٤٥٦ ٠٩٠	٢ ٣٤٧ ٦١٨	٩٤٧ ٢٨٧	٦ ٥٧٧ ٢٧٨	٧٥ ٧٩٩ ١٣٧	١٤٥ ٨٤٠ ٠٦٧	٢١ ٨٨٩ ٥٨٩	٦ ٩٢٧ ٨٢٨	١ ٥٧٧ ٦٧٢	(٢٥ ٧١٥ ٠٠٢)	صافي الإيرادات
(١٢٦ ٢٢٧ ٤١٧)	(١٢١ ٥٦٥)	(١ ٠١١ ٧٠٠)	-	(٦ ٠٠٠)	(٣٠٠ ٠٠٠)	(٩٧ ٢٧٦ ٨٩٣)	(١٤ ٣٢٨ ٦٩١)	(٥ ٨٧٥ ٦٨٦)	(١ ٢٥٥ ٠٣٢)	(٦ ٠٥١ ٨٥٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢ ٩٨١ ٦٠٧	١٠٣ ٣٣٠	١ ٠١١ ٧٠٠	-	٥ ١٠٠	٢٧٠ ٠٠٠	-	-	-	١ ٠٦٦ ٧٧٧	٥٢٤ ٧٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٣ ٢٤٥ ٨١٠)	(١٨ ٢٣٥)	-	-	(٩٠٠)	(٣٠ ٠٠٠)	(٩٧ ٢٧٦ ٨٩٣)	(١٤ ٣٢٨ ٦٩١)	(٥ ٨٧٥ ٦٨٦)	(١ ٨٨ ٢٥٥)	(٥ ٥٢٧ ١٥٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥٢ ٨١٧ ٨٩٣)	(٤١ ٤٦٥)	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	-	(٦ ٠٢٠ ٠٠٠)	(١٨ ٣٧٠ ٥٩٣)	(٣٤ ٠٠٧ ١١٥)	(٤١٢ ٦٠٠ ٩٨٠)	(٧٣ ٣٥٢ ٠٥٨)	(٣ ٩٨٢ ٩٤٧)	(٢ ٦٥٤ ٤٣٥)	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٢٦٧ ٦٨١ ٠٠١	٣٧ ٧٩٣	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	-	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١٦ ٦٥٣ ٤٩٩	.	٣٧ ٥٨١ ٦٣٣	٢ ٢٦٧ ١٠٠	٢ ٨٩٨ ٠٥٨	١ ٣٢٧ ٢١٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية الفترة
٦٠٩ ٩١٨ ٤٧٠	٤١ ٤٦٥	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	١٣٠ ٠٠٠	١٨ ٧٢٦ ٠٣٦	٣٤ ٠١٧ ٦٩٩	٢٦٨ ٠٣٨ ٦٨٤	٧٦ ٠٧٤ ٢٠٤	٥ ٢٥٧ ٩٤٧	٧ ٦٤٢ ٤٣٥	-	احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
(٢٧٤ ٢١٤ ١٥١)	(٣٧ ٧٩٣)	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٦ ٩٧٣ ٣٩٩)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣١ ٢١٦ ٩٣٢)	(٢ ٥٦٢ ١٠٠)	(٣ ٩٨١ ٨٠٨)	(١ ٣٢١ ٢١٨)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية الفترة
١١ ٩٥٧	-	-	-	-	١١ ٩٥٧	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار صرف
(١٤٩ ٤٢٠ ٦١٦)	-	-	-	(٨٨٣ ٥٠٠)	٤٧ ٥٠٠	(١٧ ٩٨٩ ٤١٦)	(١٣٨ ٢٠٧ ٥٩٦)	٢ ٤٢٧ ١٤٦	١٩١ ٢٥٠	٤ ٩٦٤ ٠٠٠	-	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٦١ ٤١٦ ٣٣٦)	(٨١ ٥٨٨)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٦١٣ ٠٩٧)	(٩٠٣ ٠٠٠)	(٢ ٧٥٥ ٥٨٩)	(١٨ ٠٨٦ ٢٠٥)	(٩٦ ٣٧٤ ٠٦٣)	(١١ ٠٠٢ ٨٠٩)	(١ ٣٣١ ٧٤٠)	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤٠ ٨١٠ ٢٤٢	٦٩ ٣٥٠	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٣٣٥ ٦٠٥	٧٦٩ ١١٠	٢ ٤٩٨ ٠٢٥	-	٥ ٦٣٧ ٢٤٥	٣٤٠ ٠٦٥	٨٩٢ ٥٩٧	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٩٨ ٣٨٧ ٣٨٠	٥٥ ٥٣٩	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١٥ ٧٩٨	٢٦٥ ١٢٠	٢ ٨٠٨ ٩٠٥	٢٦ ٠٤٠ ٣٨٢	١٢٥ ٠١٨ ٢٣٧	١١ ٤١١ ١٣١	٢ ٤٧٢ ٢٦٨	-	-	احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(٣٩ ٤٨٠ ٨٣٢)	(٤٧ ٢٠٨)	(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٦٨ ٠٨٧)	(١٠٠ ٧٢١)	(٢ ٥٤٣ ٠٠٩)	(١ ٤٦٧)	(٤ ٦٨٢ ٥٤٠)	(٣ ٨٤ ٣١٥)	(١ ٥٥٣ ٤٨٥)	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١ ٢٠٧)	-	-	-	-	(١ ٢٠٧)	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف
٣٨ ٢٩٩ ٢٤٧	(٣ ٩٠٧)	-	(١٢٩ ٧٨١)	٣٠ ٥٠٩	٧ ١٢٥	٧ ٩٥٢ ٧١٠	٢٩ ٥٩٨ ٨٧٩	٣٦٤ ٠٧٢	٤٧٩ ٦٤٠	-	-	التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦ ٧٩٢ ١٤٧)	(٦٠ ٢٠٢)	(٤٠١ ٦٨٩)	(١ ١٦٩ ٩١٤)	(١٩ ٣٠٠)	(٢ ٠٠٢ ١٨٣)	(٣ ٥٧٨ ٧٢٥)	(٧ ٤٣٣ ٢٥٢)	(٩١٩ ٧٢٩)	(٨٧٨ ٧٩٦)	(٣ ٢٨ ٣٥٧)	-	المعاملات المدفوعة
(١٠ ٩٤٧ ٤٧٢)	(٨٨٣)	(٦٠ ٤٦)	(١٢٢ ٢٧٨)	(١ ١٨٧)	(٤٥٩ ٠٢٥)	(١٠ ٠٦٠ ٦٢٣)	(٣٣ ١٠٠)	(١٠٧ ٣١٦)	(٥٧ ٥٦٥)	(٩٩ ٤٤٩)	-	مصاريف كشف وخبراء
(٨ ٢٥٨ ١٥٣)	(٤٨ ٦٦٢)	(٤٥٤ ١١٧)	-	(١٥ ٤٧٧)	(١ ٥٦٤ ٧٣٤)	-	(٤ ٨٥٢ ٤٠٧)	(٥٣٩ ١٥٦)	(٧٨٣ ٦٠٠)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣ ٣٦١ ١٢٥)	(٣ ٦٤١)	(٣٣ ٩٧٧)	(٤١ ١٥٢)	(١ ١٥٨)	(١١٧ ٠٧٤)	(٥٨١ ٧٨٠)	(٢ ٤٤٩ ٠٩٨)	(١٥٠ ٢٦٩)	(٥٨ ٦٢٩)	(٦٩ ٧٩٦)	(٥٤ ٥٥١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٧٣ ٧٢٦ ٠٧٦)	(١٣٥ ٥٣٠)	(٨٩٥ ٨٢٩)	(١ ٤٦٣ ١٢٥)	(٨٩١ ٠١٣)	(٤ ١١٨ ٣٩١)	(١٢١ ٥٣٤ ٧٢٧)	(١٣٧ ٥٠٥ ٢٦٥)	(٤ ٨٠٠ ٩٣٨)	(١ ٢٩٥ ٩٥٥)	(١ ٠٣٠ ٧٥٢)	(٥٤ ٥٥١)	صافي المصاريف
(٣٢ ٨٦٤ ٠١٠)	٧٨ ٩٧٣	٣ ٥٦٠ ٢٦١	٨٨٤ ٤٩٣	٥٦ ٢٧٤	٢ ٤٥٨ ٨٨٧	(٤٥ ٧٣٥ ٥٩٠)	٨ ٣٣٤ ٨٠٢	١٧ ٠٨٨ ٦٥١	٥ ٦٣١ ٨٧٢	٥٤٦ ٩٢٠	(٢٥ ٧٦٩ ٥٥٤)	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣٤ ٠٠٤ ٦١٠	٧٨ ١٨٣ ٩٠٨	إلزامي داخلي
٣ ٦٠٠ ٠٧٤	٧ ٠٣٥ ٩٢٣	إلزامي حدودي
٧ ٩٠٣ ٨١٣	٨ ٨٦٨ ٢٨٢	بطاقة برتقالية
١٤٥ ٥٠٨ ٤٩٧	٩٤ ٠٨٨ ١١٣	

٣٥- 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.

٣٦- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٦-١ 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:

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

الفرق	القيمة العادلة	صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
زيادة/(انخفاض)	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٩٧٤ ٤٧٩ ٨٩٧	١ ٦٢٨ ٩٦٨ ٣٨٢	١ ٠٨٤ ٥٣٤ ٤٢٢	٥٤٤ ٤٣٣ ٩٦٠	٧

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

الفرق	القيمة العادلة	صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
زيادة/(انخفاض)	المجموع	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	٦٨٠ ٠٤٨ ٥٣٥	٥٢٥ ٠٨٣ ٩٦٠	٧

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات غير المنظورة	حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٧/٠٩/٣٠	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	معلومات غير منظورة هامة لا ينطبق	علاقة المعطيات غير المنظورة مع القيمة العادلة لا ينطبق	حساسية المعطيات غير المنظورة على 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 الاكنتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٩/٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٢.٧٥%، فرع الحياة ٣.٥٢%، البحري ٢.٩٥%، سيارات إلزامي ٤٣.٩٨%، سيارات شامل ٧.٥٧%، الصحي ٢٩.٣١%، الحريق ٥.٩٠%، هندسي ٠.٠٦%، السفر ٢.٠٧%، الحوادث العامة ١.٧١%، الحوادث الشخصية ٠.١٨%.

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 الناتجة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناتجة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنويع 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.

٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨	-	١٨٥ ٨٣٥ ٩٠٨	النقد وما يوازي النقد
٢ ٢٧٨ ٣٤١ ٩٧٤	-	٢ ٢٧٨ ٣٤١ ٩٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٦٢٨ ٩٦٨ ٣٨٢	-	١ ٦٢٨ ٩٦٨ ٣٨٢	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٦ ٤٧٦ ١٩٣	-	٧٦ ٤٧٦ ١٩٣	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣١٩ ٣٣٦ ٥٩٣	-	٣١٩ ٣٣٦ ٥٩٣	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٣ ٥١٢ ٥١١	-	١٣ ٥١٢ ٥١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٦٦ ٢٢٨ ٨٠٤	-	١٦٦ ٢٢٨ ٨٠٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣٢ ١٢٢ ٩٤٣	-	٣٣٢ ١٢٢ ٩٤٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٠٢٥ ٨٢٣ ٣٠٨</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٥ ٠٠٠ ٨٢٣ ٣٠٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٧ ٢٥١ ٧٥٠	-	١٤٧ ٢٥١ ٧٥٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٣٤١ ٢٢٥	-	٤٧ ٣٤١ ٢٢٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٢٨ ٨٧٣ ٦٣٢	-	١ ٢٢٨ ٨٧٣ ٦٣٢	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٧ ٢٤٦ ٩٢٨	-	٨٧ ٢٤٦ ٩٢٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٤٦ ١٧١ ٩٨٥	-	١٤٦ ١٧١ ٩٨٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٩ ٧١٩ ٣٠٠	-	١٩ ٧١٩ ٣٠٠	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٦٧٦ ٦٠٤ ٨٢٠</u>	<u>-</u>	<u>١ ٦٧٦ ٦٠٤ ٨٢٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ٣٤٩ ٢١٨ ٤٨٨</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٣٢٤ ٢١٨ ٤٨٨</u>	فائض السيولة

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	-	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	الموجودات
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	-	٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	النقد وما يوازي النقد
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	-	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	ودائع لأجل لدى المصارف
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	-	٦١ ٤٧٨ ١٠٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	-	٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	-	١١ ٣١٩ ٢٢٧	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	-	١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	-	٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤ ٤٧٧ ٧٣٢ ٣٥٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٥٢ ٧٣٢ ٣٥٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	-	١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥ ٩٤١ ١٤٥	-	٥٥ ٩٤١ ١٤٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	-	١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧١ ٨٠٣ ١٠٨	-	٧١ ٨٠٣ ١٠٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	-	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	-	٩ ١٦٥ ٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	-	١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	مجموع المطلوبات
٢ ٩٢١ ٢٨٧ ١٧٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٩٦ ٢٨٧ ١٧٠	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 ٢٠١٧/٠٩/٣٠ مبلغ / ٢ ٠٧٤ ٢٨١ ٨٥٩ / ليرة سورية و / ٧٤ ٤٤٦ ٦١٦ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٩٠٩ ٩٥٥ ٤٦٩ / ليرة سورية و / ١٨ ٣٢٢ ٤٧٠ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٢٨ ٠٢٧	٣ ١٣٨ ٩٧١	٦٢١ ٥٨٢	٣ ٢٧٩ ٥٥١	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٢٦٢٠٢)	(٨٠٠٦)	(٩٩ ٤٠٣)	(٢٧ ٢٥٤)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠١ ٨٢٥</u>	<u>٣ ١٣٠ ٩٦٥</u>	<u>٥٢٢ ١٧٩</u>	<u>٣ ٢٥٢ ٢٩٧</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٦		٢٠١٧		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٦١.٦٣	٥١٧.٤٣	٥٠٠.٠٥	٥١٧.٤٣	دولار أمريكي
٥١١.٢٠	٥٤١.١٨	٥٩٦.٧١	٦٠٧.٠٧	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٧/٠٩/٣٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٦٢ ٨٣٤ ٠١٧ ±	%١٠ ±	١٧١ ١٠٤ ٠١١ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٢٩ ٩٩٣ ٧٧٦ ±	%١٠ ±	٤٣ ٧٦٨ ٨٣٦ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٩٢ ٨٢٧ ٧٩٣ ±</u>		<u>٢١٤ ٨٧٢ ٨٤٧ ±</u>		

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٧/٠٩/٣٠ (غير مدققة) ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٣١٢ ٠٦٣ ٨٦١	أرباح مدورة
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٠ ٨٩٩ ٦٢٢	الاحتياطي القانوني
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٩٢٦ ٩٤٧ ١٦٤</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٤٩٢ ٩٩٤ ٣٥٩	٥٤٢ ٩٥٢ ٠٨٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢١٢ ٦٢٧ ٠٩٠	٢٠٠ ٩٥٠ ١٣٦	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٩ ٨٩٧ ٩٦٨	٥٣ ١١٢ ٢٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٦٤ ٥٨٩ ٨٠٥	٢٦٤ ٨٠٢ ٦٩٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ١٢٠ ١٠٩ ٢٢٢</u>	<u>١ ٠٦١ ٨١٧ ١٩٣</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٠	%٣٧٠	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٨ - تصحيح أخطاء سنوات سابقة و تغيير سياسات محاسبية

خلال عام ٢٠١٧ اكتشفت الشركة وجود خطأ بمضاعفة احتساب تغيرات أسعار الصرف الغير محققة لبعض الحسابات ذات الطبيعة النقدية تعود إلى عام ٢٠١٦ مما أثر على أرقام المقارنة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .
وتماشيا مع تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ الخامس عشر من شباط ٢٠١٥ الذي يفصل أثر تغيرات أسعار الصرف الغير محققة من صافي الأرباح و الخسائر فلا يوجد أثر على كل من الأرباح المحتجزة و ربحية السهم و بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين و بيان التغيرات في حقوق المساهمين و كذلك على (العجز) الفائض التأميني لحملة الوثائق لكل الفترات المعروضة.
وفيما يلي بيان بالبنود و الأرصدة التي تم تعديلها:

٢٠١٦/١٢/٣١	الرصيد قبل التعديل ليرة سورية	التعديل ليرة سورية	الرصيد بعد التعديل ليرة سورية	
				بند الموجودات
	٥٥٢ ٧١١ ٧٦٥	(٢٦٦ ٧٠٣ ٨٨١)	٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
				بند المطلوبات
	(١٢٩ ٩١٣ ٩٧٢)	١٩ ٩٧٨ ٨١٠	١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
	(٧٩ ٨٥٤ ٧٦٨)	٨ ٠٥١ ٦٦٠	٧١ ٨٠٣ ١٠٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
	(٦٩٧ ٢٣٢ ٣٩٠)	٢٣٨ ٦٧٣ ٤١١	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	بند حقوق حملة الوثائق مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف

كما تم خلال الربع الثالث لعام ٢٠١٧ استبعاد أثر خسائر الانخفاض على الأرباح المحتجزة و الذي تم الاعتراف به في عام ٢٠١١ بسبب انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في ذلك الحين إلى مادون القيمة الاسمية و تم الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع في بند حقوق المساهمين، وذلك بعد ارتفاع قيمتها بشكل جوهري. وفيما يلي بيان بالبنود و الأرصدة التي تم تعديلها:

٢٠١٧/٠٩/٣٠			
الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٥٧ ١١٣ ٣٨٠	(١٧١ ١٩٤ ٥٣١)	٨٢٨ ٣٠٧ ٩١١	<u>بند حقوق المساهمين</u>
٣١٢ ٥٨١ ٣٠٩	١٧١ ١٩٤ ٥٣١	١٤١ ٣٨٦ ٧٧٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
			أرباح محتجزة