

ميلادي 2017
هجري 1439

النَّفْتَرُ السَّنَوِيُّ

لشركة العقيلة للتأمين التكافلي

النَّفْتَرُ السَّنَوِيُّ لشركة العقيلة للتأمين التكافلي لعام 2017 م / 1439 هـ



نَطْمَحُ لِأَنْ يَكُونَ عُنْوَانُكُمْ الْأَوَّلُ لِمَجْمُوعِ إِحْتِيَاجَاتِكُمْ التَّأْمِينِيَّةِ

رأس مال الشركة مليار لييرة سورية مدفوعة بالكامل
سجل تجاري 15185
سجل هيئة الإشراف على التأمين 11



التقرير السنوي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي م.م لعام 2017

المحتويات

كلمة رئيس مجلس الادارة	
أعضاء مجلس الإدارة	
كبار المساهمين	
الإدارة التنفيذية	
هيئة الرقابة الشرعية	
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	
لمحة عن شركة العقيلة للتأمين التكافلي	
الانتشار الجغرافي	
الهيكل التنظيمي للشركة	
الموارد البشرية	
الخدمات التكافلية التي تقدمها الشركة	
تطورات سوق التأمين السوري	
القرارات الدولية المؤثرة على عمل الشركة	
معايير الجودة الدولية	
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	
التدقيق والرقابة الداخلية	
كبار المتعاملين مع الشركة	
ملخص عن النتائج المالية للشركة	
سياسة إدارة رأس المال	
إقرارات مجلس الإدارة	
خطة عمل الشركة لعام 2018	
البيانات المالية	

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وباسم الزملاء أعضاء مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة يسرنا ان نقدم لكم التحية والتقدير وأن نعرض عليكم التقرير السنوي لأعمال الشركة لعام 2017 مرفقاً به تقرير هيئة الرقابة الشرعية وتقرير مدقق الحسابات ومرفقاً به أيضاً البيانات المالية للشركة موقوفة بتاريخ 2017/12/31 والتي تم الموافقة على نشرها من قبل هيئة الإشراف على التأمين و من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والتي تم نشرها اصولاً مع تحليل دقيق لأعمال العام 2017 وأهم المحطات فيه ونقاط القوة والضعف في عمل الشركة وأهم الفرص والتحديات الخارجية المؤثرة عليها.

وهنا لايسعني إلا أن أعبر عن سعادتنا باعتبار أن عرض هذا التقرير يتم في ظل التحسن العام للأوضاع في وطننا العزيز وعودة الوضع بخطوات متسارعة نحو الأمان والاستقرار والذي سوف يؤثر إيجابياً على عمل شركتنا وعلى معظم المرافق الاقتصادية وعلى سعر صرف الليرة السورية مقابل بقية العملات.

السادة المساهمين

لقد عملت الشركة في سنتها العاشرة بأعلى قدر ممكن من الفاعلية لتحقيق رؤيتها وأهدافها لعام 2017 حيث ثابر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كما في السنوات السابقة على تطبيق سياسة عمل مرنة ومتوازنة وذلك بهدف ترسيخ مكانة الشركة كجهة تأمينية ريادية في السوق السوري واطعة نصب أعينها خلاصة السنوات السابقة وعليه فقد كانت النتيجة تحقيق الشركة مبلغ إنتاج إجمالي مقداره /558,147,234/ ل.س. حتى نهاية عام 2017 مقارنة مع مبلغاً وقدره /568,567,357/ ل.س. عن نفس الفترة من العام 2016 حيث انخفضت الاشتراكات بنسبة 2% وذلك بالرغم من التحديات الكبيرة ومنها تراجع حصة الشركة من التأمين الإلزامي بمقدار كبير هو /84,164,229/ ل.س. مقارنة بحصتها عام 2016 وذلك نتيجة قيام هيئة الإشراف على التأمين بتغيير نسب توزيع عقود التأمين الإلزامي بين الشركة السورية للتأمين وبين الشركات الخاصة العاملة بالسوق السوري ، لكن ونتيجة مثابرة الشركة على عملها الجاد والدؤوب فقد حافظت الشركة على حجم الأقساط فضلاً على أنها كثفت جهودها في المجال الاستثماري وذلك ضمن حدود النظام الأساسي للشركة و ضمن ضوابط القانونية والإدارية ، وكل ماسبق كان عبر اتباع العديد من الخطوات الجادة أهمها :

- تقديم الخدمات التأمينية المميزة والمنافسة وتطويرها وتلبية متطلبات سوق التأمين
- تطوير خدمة الزبائن وفريق التسويق وكوادر العمل باعتبارها ركن أساسي في نجاح الشركة .
- زيادة عمليات التدقيق عند تسديد أي مطالبة تعويض .
- خفض المصاريف الإدارية وضغط النفقات مع الحفاظ على مستوى جودة الخدمة.

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

- البحث عن أفضل الفرص الاستثمارية مع المحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل.
- المشاركة وإبداء الرأي في أي نشاط أو دراسة تساهم بتطوير واقع التأمين والتأمين التكافلي وفي كل ما يساهم بزيادة الوعي التأميني.

بالمقابل واجهت الشركة في العام 2017 العديد من الاشكاليات والتحديات أهمها ،

الأمر الأول ، تراجع نسبة الربح المتأنية من الأقساط التأمينية نتيجة شدة المنافسة في السوق السوري من جهة ونتيجة ارتفاع التكاليف والتعويضات من جهة ثانية بشكل سريع بسبب التضخم .

الأمر الثاني ، بطء الحركة الاقتصادية بشكل عام وبطء عمليات الإنتاج والاستيراد والتصدير وكذلك ضعف الاستثمارات الخارجية الواردة إلى القطر مما يؤدي إلى تراجع كبير بالخدمات المساندة وفي مقدمتها خدمات القطاع التأميني .

الأمر الثالث ، إحجام معظم معيدي التأمين ذوي التصنيفات العالية عن عقد اتفاقيات إعادة التأمين وذلك بسبب العقوبات الدولية الجائرة المفروضة من جهات خارجية عديدة مما أدى إلى توجه شركتنا إلى شركات إعادة تأمين جديدة بشروط أصعب من السابق.

السادة المساهمين الكرام ،

وفقا لما سبق فقد كانت النتيجة بفضل الله هي تحقق أرباح محتجزة مقدارها /356,759,655/ ل.س وذلك بعد خصم الاحتياطات القانونية الواجبة، وهذا الرقم يؤكد سعي مجلس الإدارة للحفاظ على أداء الشركة المتميز .

ختاماً، نرجو من الله تعالى أن نكون قد وفقنا في تقديم هذا التقرير والإيضاحات المتعلقة به وبتطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية و قواعد الحوكمة وفق الأنظمة والقوانين السارية .

ونعنتم هذه الفرصة لنوجه بالشكر والتقدير للجهات الإدارية و الإشرافية لما تقدمه من دعم لتطوير قطاع التأمين، وأيضا كل الشكر والتقدير للسادة المساهمين والمشاركين والسادة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمدقق الخارجي والإدارة التنفيذية وطاقم العمل في الشركة ونرجو من الله أن يكون النجاح حليفنا وخاصة في مرحلة إعادة الإعمار وأن يكون العام 2018 عام استقرار وأمان بإذن الله .

وتفضلوا بقبول فائق التقدير

رئيس مجلس الإدارة

د. بديع برهان الدروبي.



أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي من السادة الأعضاء المنتخبين ضمن اجتماع الهيئة العامة العادية للشركة المنعقد في 2016/9/6 وهم:

الاسم	الصفة	الممثل
الدكتور بديع برهان الدروبي	رئيس مجلس الإدارة	-
شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق-عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الآنسة شهد عبد الحميد الدشتي
شركة بنك سوريا الدولي الإسلامي المساهمة المغفلة العامة	عضو مجلس الإدارة	السيدة مرفت أحمد أديب رجب
خزانة تقاعد نقابة المهندسين	عضو مجلس الإدارة	الدكتور المهندس عبد الرحمن النعسان
السيد عمار مدحت شريف	عضو مجلس الإدارة	-
شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو مجلس الإدارة	السيدة هالا عبد المجيد قوطرش
شركة كركور للتجارة	عضو مجلس الإدارة	المهندس محمد معتز طبّاخ

بيدة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارةالدكتور بديع برهان الدروبي

- إجازة في طب الأسنان .
- ماجستير إدارة أعمال .
- عضو مجلس الشعب .
- مؤسس وشريك في تأسيس عدد من الشركات والمجموعات الاقتصادية العامة منها شركة الدروبي للتجارة وشركة الدروبي وشريكه وشركة البناؤون المتحدون وشركة دمشق للاستثمارات السياحية والشركة الأولى للاستثمارات المالية وجامعة المنارة الخاصة .
- رئيس مجلس إدارة مجموعة الدروبي الاقتصادية وشركة العقارية للتأمين التكافلي.

الأنسة شهد عبد الحميد دشتي

- ماجستير في الحقوق من جامعة الحقوق بلندن .
- بكالوريوس بالاقتصاد العالمي من جامعة رويال هالواي بلندن .
- شهادة في التحكيم الدولي من جنيف .
- شريك في عدة شركات (بوشي للتجارة والاستثمار - مركز التجارة العالمي - مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية - شركة الشهد للتجارة والاستثمار) .

السيدة مرفت أحمد أديب رجب

- إجازة في الاقتصاد / قسم المحاسبة جامعة دمشق .
- دبلوم محاسبة منشآت مالية .
- محاسب قانوني معتمد .
- المدير التنفيذي لقطاع الشؤون الإدارية في بنك سوريا الدولي الإسلامي .
- شغلت عدد من المناصب المالية الهامة في القطاعين العام والخاص منها منصب نائب الأمين العام - المدير المالي - المدير التنفيذي في الاتحاد السوري لشركات التأمين .

الدكتور المهندس عبد الرحمن نعتسان

- مهندس واستشاري معماري .
- دراسات عليا في مجال التصميم المعماري وترميم المباني الأثرية .
- أستاذ محاضر في كلية الهندسة المعمارية بجامعة دمشق وفي عدد من الجامعات الخاصة.
- أمين سر نقابة المهندسين المركزية.
- مؤسس ورئيس جمعية المعمارين السوريين.
- حائز على الميدالية الذهبية للمهندس العربي لعام 2005 من جامعة الدول العربية.

السيد عمار مدحت الشريف

- إجازة في الاقتصاد.
- ممثل شركة ميدترايد لعضوية مجلس إدارة شركة صندوق المشرق للاستثمار القابضة.
- عضو مجلس إدارة شركة بروميديا المساهمة المغفلة.
- مدير شركة المها المحدودة المسؤولة.
- أحد مديري شركة الضيافة بلا حدود المحدودة المسؤولة.

السيدة هالة عبد المجيد فوطرش

- دبلوم في علوم الكمبيوتر .
- رئيس مجلس إدارة شركة يوشي للتجارة والاستثمار .
- نائب رئيس مجلس إدارة مركز التجارة العالمي - دمشق.
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية .

المهندس محمد معتز طياخ

- إجازة بالهندسة الالكترونية من بريطانيا .
- المدير العام لشركة كركور للتجارة وكلاء العديد من شركات السيارات منها أودي، فولكسفاغن، بورش وغيرها.
- المدير العام السابق لشركة IBM سوريا .

كبار مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي بتاريخ 2017/12/31

يضم الجدول التالي أسماء كبار المساهمين في شركة العقيلة للتأمين التكافلي وعدد الأسهم العائدة لهم بتاريخ 2017/12/31 مقارنة مع كبار المالكين والأسهم العائدة لهم بتاريخ 2016/12/31

علما أن القيمة الإسمية للسهم الواحد هي /100/ ل.س مائة ليرة سورية ،

اسم المساهم	عدد الأسهم 2017/12/31	النسبة	عدد الأسهم 2016/12/31	النسبة
بنك سوريا الدولي الإسلامي	1,030,025	5.15%	1,030,025	5.15%
احمد محمد بشير البي	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
صبري عبد السلام الداغستاني	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
حنان مصطفى سالم	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
صائب عبد السلام الداغستاني	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
إيمان عبد السلام الداغستاني	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
خزانه تفاعد المهندسين	1,000,000	5.00%	1,000,000	5.00%
قسوره وليد عثمان	999,775	5.00%	999,775	5.00%
نداء وليد عثمان	984,780	4.92%	984,780	4.92%

اسم المساهم	عدد الأسهم 2017/12/31	النسبة	عدد الأسهم 2016/12/31	النسبة
رزان وليد عثمان	984,780	4.92%	984,780	4.92%
شركة البشائر المحدودة المسؤولية	984,780	4.92%	984,780	4.92%
محمد حسن عباس	984,780	4.92%	984,780	4.92%
عمار مذحت شريف	806,780	4.03%	806,780	4.03%
عبد السلام محمد صبري الداغستاني	801,500	4.01%	801,500	4.01%
راما محمد بشير البنّي	600,000	3.00%	600,000	3.00%
بديع برهان الدروبي	443,715	2.22%	443,715	2.22%
هالا عبد المجيد قوطرش	401,000	2.01%	401,000	2.01%
احسان وليد الخيّمى	266,725	1.33%	266,725	1.33%
مازن هاني مرتضى	201,880	1.01%	201,880	1.01%
أولغا بسام ابو ردينه	201,010	1.01%	201,010	1.01%

اسم المساهم	عدد الأسهم 2017/12/31	النسبة	عدد الأسهم 2016/12/31	النسبة
محمد علي وعود	200,000	1.00%	200,000	1.00%
شركة كركور للتجارة	200,000	1.00%	200,000	1.00%
شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه	200,000	1.00%	200,000	1.00%
شركة مجموعة أولاد دشتي الاستثمارية	200,000	1.00%	200,000	1.00%
محمد محمد خير ركابي	197,080	0.99%	197,080	0.99%
شيرين محمد راهد حسني باشا	197,080	0.99%	197,080	0.99%
لؤي عبد الحلیم الاعسر	143,000	0.72%	143,000	0.72%

الإدارة التنفيذية

الاسم الثلاثي	المنصب	الإجازة العلمية	الخبرة العملية
مازن محمد خير الصبان	المدير العام	إجازة في الاقتصاد/محاسبة دبلوم في إدارة المخاطر	19 سنة
محمد عثمان محمد عادل الخاني	رئيس قسم المطالبات	إجازة في الحقوق	26 سنة
محمد أحمد الطحان	المدير المالي	إجازة في الاقتصاد/محاسبة محاسب قانوني معتمد SCPA محاسب إسلامي معتمد CIPA	18 سنة
هاني مصطفى الدفاق	مدير المبيعات و الفروع	إجازة في الاقتصاد دبلوم مصارف وخدمات مالية	18 سنة
نسيم محمد الجرد	مدير أكتئاب قسم البحري والحريق والحوادث العامه	معهد متوسط	16 سنة
محمد ياسر عبد الله قضماني	مدير الموارد البشرية	إجازة في الاقتصاد/إدارة أعمال دبلوم موارد بشرية	15 سنة
أحمد معاذ محمد عيد قصار	رئيس قسم الشؤون القانونية	إجازة في الحقوق	14 سنة
أزهار محي الدين التلا	رئيس قسم المحاسبة	إجازة في الاقتصاد/محاسبة محاسب قانوني معتمد SCPA محاسب إسلامي معتمد CIPA	12 سنوات
ديما أحمد رضا الديك	مدير قسم التأمين الصحي و السفر/كبير موظفي قسم تأمين الحياة	إجازة في الاقتصاد ماجستير علوم مالية ومصرفية	12 سنوات
ديالا محمد حسام العجة	مساعد مدير أكتئاب المركبات	دراسة في علوم الاقتصاد / مصارف وتأمين	12 سنوات
محمد نصير الفرا	رئيس قسم المعلوماتية	إجازة في الهندسة المعلوماتية	11 سنوات

هيئة الرقابة الشرعية

في شركة العقيلة للتأمين التكافلي

تتألف هيئة الرقابة الشرعية في شركة العقيلة للتأمين التكافلي من السادة العلماء الأفاضل والذين ساهموا بالتعاون مع الشركة منذ انطلاقتها والذين تم تجديد الارتباط معهم ضمن اجتماع الهيئة العامة السنوية المنعقد بتاريخ 2017/7/10 وهم السادة ،

الدكتور مصطفى البغا	رئيس الهيئة
السيد عبد الله نظام	أمين السر
الدكتور علاء الدين زعتري	العضو التنفيذي

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بأعمال الرقابة والتدقيق على شرعية سياسات الشركة وممارسات الإدارة و كما تقوم بتدقيق الوثائق التأمينية بأخذ عينات منها لمطابقتها مع النماذج المعتمدة من الهيئة الشرعية وللتحقق من عدم تقديم التغطية التأمينية لأي نشاط أو منشأة مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية.

من جهة أخرى تقوم الهيئة بالرد على كافة الاستيضاحات والاستفسارات الشرعية المتعلقة بمجال التأمين التكافلي الموجهة من الإدارة التنفيذية وأيضاً الاستفسارات الموجهة من السادة المساهمين والسادة المشتركين .

وعليه وبعد اطلاع الهيئة على أعمال الشركة للعام 2017 فقد أصدرت التقرير التالي:

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي

للعام ٢٠١٧

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

السادة أعضاء الهيئة العامة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المعفلة العامة.
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته و بعد،

فإن هيئة الرقابة الشرعية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي قد قامت خلال عام ٢٠١٧ بمهامها من تدقيق العقود ومطابقتها مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك الاطلاع على أعمال الشركة والتدقيق فيها، والتحقق مما يلي:

١. اعتماد عقد الوكالة في إدارة حساب المستثمرين، وذلك في الأعين الناهية والاستثمارية، وفي توزيع الأرباح على المشتركين والمساهمين.
٢. دراسة وتدقيق الوثائق التأمينية الجديدة المقدمة من الشركة واجتماعها بعد إدخال التعديلات والإيضاحات اللازمة عليها.
٣. الرد على الاستفسارات والاستيضاحات الموجهة من قبل الإدارة التنفيذية.
٤. أطلعت اللجنة على نماذج انتقائية من العمليات التأمينية والوثائق الخاصة بها، كما راجعت الإجراءات المتبعة في هذه النماذج.

وبالنتيجة فقد خلصت الهيئة إلى ما يلي:

١. إن الأسس المعتمدة في كافة الوثائق التأمينية وأساليب العمل في شركة العقيلة للتأمين التكافلي موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
٢. إن عمليات الاستثمار التي يمارسها الشركة خلال العام موافقة لأحكام الشريعة الإسلامية.
٣. إن النظام الأساسي للشركة قائم على مبادئ التكافل الموافق لأحكام الشريعة الإسلامية وبإشراف هيئة الإشراف على التأمين والجهات المعنية.



٤. بخصوص الزكاة:

تؤكد الهيئة ما تم اعتماده سابقاً في موضوع الزكاة حيث يتولى المساهمون بأنفسهم إخراج زكاة أموالهم عن حصصهم في رأس مال الشركة. بينما تتولى الشركة بوصفها شخصية اعتبارية مدبرة بالوكالة لتبرعات المشتركين في التأمين التكافلي إخراج الزكاة الواجبة عن الفائض التأميني لحساب المشتركين.

وفي الختام نتقدم هيئة الرقابة الشرعية بالشكر إلى مجلس إدارة الشركة ومديرها التنفيذي وأعضاء هيئتها الإدارية على حسن تعاونهم، ونسأل الله عز وجل أن يوفق الجميع للعمل برضا الله تعالى وخدمة وطننا العزيز، وندعو لهم بالتوفيق والنجاح.

والله ولي التوفيق

الأربعاء في ١٨ رجب ١٤٣٩ الموافق ٤ نيسان ٢٠١٨

هيئة الرقابة الشرعية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي :

الدكتور مصطفى ديب البغا
أستاذ في جامعة دمشق
كلمة في الشريعة والمحقق
خطيب ومدرس في مساجد دمشق



رئيس الهيئة، الدكتور مصطفى ديب البغا.

أمين السر، السيد عيد الله نظام.



العضو التنفيذي، الدكتور علاء الدين محمود زعتري.

لمحة عن شركة العقيلة للتأمين التكافلي

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة وبشرت أعمالها استناداً لقرار التأسيس رقم /86/م.و الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء بتاريخ 2006/12/28 المعدل بالقرار رقم 2/م.و بتاريخ 2007/01/14 .

كما حصلت الشركة على ترخيص مزاولة المهنة رقم 100/151/م.أ بتاريخ 2008/03/27 وسجلت بسجل شركات التأمين لدى هيئة الاشراف على التأمين رقم /11/ .

ونفتخر شركة العقيلة للتأمين التكافلي بأنها أكبر شركة تأمين خاصة في سوريا من حيث الرأسمال التأسيسي البالغ ملياري ليرة سورية مدفوعة بالكامل وموزعة على /200000000/ عشرين مليون سهم بقيمة اسمية قدرها مائة ليرة سورية للسهم الواحد .

ونسعى الشركة بشكل أساسي لتأمين باقية من الخدمات التأمينية المميزة وفق الصيغ التكافلية التي لاتخالف أحكام الشريعة الإسلامية وذلك عن طريق تقديم الغطاء التأميني المناسب للفعاليات الاقتصادية والاجتماعية للأشخاص والجهات المكتتبة لدى الشركة وذلك من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التأمينية أهمها:

- التأمين الصحي .
- تأمين الحياة.
- تأمين السفر .
- التأمين الشخصي.
- تأمين المركبات / المسؤولية المدنية (الإلزامي) .
- تأمين المركبات / التكميلي (الشامل) .
- تأمين النقل.
- التأمين الهندسي
- تأمين الحريق .
- الحوادث العامة.
- المسؤوليات.
- الطيران .

إضافة إلى الخيارات المتعددة ضمن كل فرع من فروع التأمين وذلك بما يتوافق مع احتياجات ورغبات المشتركين فضلاً عن السعي الدائم للشركة لإيجاد حلول تأمينية جديدة تلبي كافة الاحتياجات للوصول لأفضل مستوى من الخدمات في القطاع التأميني.

وتتميز شركة العقيلة للتأمين التكافلي عن غيرها بأنها أول شركة تعمل في مجال التأمين التكافلي في سوريا، وتقدم خدماتها وفق مبادئ التأمين التكافلي (التعاوني) الذي لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية والذي يعتمد أسلوب الحسابين المستقلين،

1. حساب المساهمين (أصحاب الأسهم المكونة لرأس مال الشركة).

2. حساب المشتركين (حملة الوثائق التأمينية).

حيث يكون لكل حساب استقلاليته عن الآخر، فتقوم الشركة بإدارة أعمال حساب المساهمين بالأصالة وإدارة أعمال صندوق المشتركين بالوكالة وذلك وفق القوانين والأنظمة المرعية واتباع الطرق الفنية والمهنية المتعارف عليها سعياً لتأدية دور الشركة المتمثل في تغطية الأخطار المؤمنة وتسديد التعويض العادل من جهة وتأمين أكبر فائض ممكن للحسابين المذكورين من جهة أخرى وذلك تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية للشركة .

كما تساهم الشركة بوصفها مؤسسة مالية في الدخول في مختلف الأنشطة الاستثمارية المتاحة والمرخص بها حيث تقوم باستثمار جزء من أموال المساهمين والمشاركين في مرابحات ودائع مصرفية واستثمارات في السوق المالي وغيرها وكل ذلك وفق الأصول القانونية والإدارية وبالشكل الذي يعود بالنفع على الحسابين المذكورين.

الانتشار الجغرافي

تقوم الشركة بتقديم خدماتها التأمينية المتنوعة عبر المراكز التالية،

- ❖ المركز الرئيسي: دمشق – ساحة النجمة .
- ❖ فرع مدينة حلب : حي السبيل .
- ❖ فرع مدينة حماه: ساحة العاصي – مقابل المصرف التجاري السوري رقم 1 – بناء عبد الباقي.
- ❖ فرع مدينة اللاذقية : شارع الجزائري – مقابل مديرية جمارك اللاذقية – بناء بنك عودة .

فروع قيد التأسيس:

- ❖ ريف دمشق – منطقة يعفور – مجمع البوابة الثامنة – بناء الرؤيا/1 .
 - ❖ اللاذقية : منطقة الصليبة – جانب المستشفى الوطني –مقابل مديرية مرفأ اللاذقية .
 - ❖ حلب : منطقة قصر المحافظ – جانب السفارة الروسية .
- بالإضافة إلى تأمين خدمات الشركة عبر شبكة مسؤولي المبيعات في الشركة وكذلك عبر وكلاء التأمين المعتمدين المرخص لهم أصولاً من قبل هيئة الاشراف على التأمين .

الموارد البشرية

تتميز شركة العقيلة للتأمين التكافلي بين شركات التأمين العاملة في القطر باعتبارها تضم نخبة من الكوادر البشرية ذات الكفاءة العالية والخبرات المميزة .

حيث يسعى قسم الموارد البشرية إلى تطوير وتعزيز إمكانيات الموارد البشرية بشركة العقيلة للتأمين التكافلي وتعزيز مكانة الشركة كجهة العمل التأميني الأولى المنشودة بين شركات التأمين السورية ، وذلك عن طريق التركيز على استقطاب وتوظيف الكوادر السورية المؤهلة للعمل وتوفير بيئة عمل متميزة تسعى لتحقيق عدالة الرواتب بين الموظفين ، بالإضافة إلى توفير فرص منازرة للتدريب والتطوير وتنمية مهاراتهم وصقل خبراتهم لاستلام مراكز قيادية داخل الشركة مستقبلاً.

كما تسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة للمشاركة في معارض توظيف الكفاءات الشابة والخريجين الجامعيين الجدد كما أنها تستقبل عدد من الطلاب الموقدين من قبل الجامعات ومنحهم برامج تدريبية وذلك كخطوة دعم للكفاءات السورية الشابة المؤهلة علمياً .

وفي نهاية العام 2017 بلغ عدد الموظفين /70/ موظف أي بانخفاض وقدره ثمانية موظفين عن نهاية العام 2016 .

وفيما يلي جدول يبين أعداد الموظفين وتوزيعهم حسب فروع الشركة وذلك بتاريخ 2017/12/31 وأيضا الهيكل التنظيمي للشركة ،

اللائقية	حماة	حلب	دمشق	العدد	القسم
0	0	0	3	3	الإدارة العامة (مكتب المدير العام ، المدقق الداخلي)
3	4	1	10	18	قسم المبيعات والفروع وخدمة الزبائن
1	1	1	7	10	قسم الشؤون الإدارية
0	0	0	4	4	قسم الشؤون القانونية
0	0	0	1	1	وحدة التسويق والعلاقات العامة
1	0	0	9	10	قسم المالية
0	0	0	2	2	قسم الموارد البشرية
2	0	2	16	20	قسم الشؤون الفنية (مطالبات، مركبات، حياة، صحي، بحري، وحريق وحوادث عامة)
0	0	0	2	2	قسم المعلوماتية
7	5	4	54	70	المجموع

دراسات عليا	شهادات جامعية	شهادات ثانوية	إعدادي ومادون
4	46	9	11

الخدمات التكافلية التي تقدمها الشركة

تفخر شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة بتقديمها باقة من الخدمات التأمينية التكافلية المتميزة سواء التأمينات الشخصية (الصحي ، الحياة ، السفر...) أو التأمينات غير الشخصية (المركبات ، الممتلكات ، نقل البضائع...) وفيما يلي أهم الخدمات :

أولاً : التأمينات الشخصية :

1. التأمين التكافلي الصحي:

ويشمل هذا التأمين (وحسب الاتفاق) تكاليف العلاج الطبي والمعاينات والأدوية والتحاليل الطبية وكل ما يتعلق بذلك سواء للأفراد أو للمجموعات ، ومن الممكن أن تمتد هذه الخدمات لتشمل التغطية في لبنان والأردن .

2. التأمين التكافلي المتعلق بالسفر

يغطي هذا التأمين (وحسب الاتفاق) جميع المصاريف الطبية والإسعافية الطارئة التي من الممكن أن يتكبدها المؤمن له خلال فترة سفره خارج بلد الإقامة المتفق عليه وتمتد هذه الخدمة التأمينية لتشمل المساعدة في حال فقدان جواز السفر وغيرها من حالات الطوارئ الواردة في عقد التأمين التكافلي المتعلق بالسفر .

3. تأمينات الحياة التكافلية:

تتنوع تأمينات الحياة التكافلية وتشمل خيارات متعددة أهمها،

❖ التأمينات المؤقتة (غير الادخارية):

1. تأمين الحياة المؤقت.
2. تأمين الحياة المتزايد القيمة.
3. تأمين الراتب التقاعدي للأسرة.
4. تأمين الحياة الجماعي.
5. تأمين الحياة لمديني البنوك.
6. تأمين الحياة للتعليم والتأسيس.
7. تأمينات الحياة الصغيرة.
8. تأمينات الحياة الصغيرة (مع أخطار الحرب والشغب) الفردي والجماعي .
9. تأمينات الحياة الإضافية.

❖ تأمينات الحياة الادخارية والاستثمارية:

1. تأمين التعليم ونفقات ما بعد التعليم.
2. عقد الماسة الذي يقدم للمؤمن له خيارات واسعة أهمها الراتب التقاعدي.

ثانياً، التأمينات غير الشخصية على الأموال والممتلكات:

1. التأمين التكافلي على المركبات:

يشمل التأمين التكافلي على المركبات عقد التأمين ضد الفقد والتلف والهلاك وعقد التأمين لتغطية المسؤولية المدنية تجاه الغير (عقد التأمين الإلزامي).

حيث يغطي عقد التأمين التكافلي ضد الفقد والتلف والهلاك (وحسب الاتفاق) الأضرار اللاحقة بسيارة المشترك سواء الفقد أو التلف أو الهلاك

وأهم الوثائق في هذا المجال : تأمين المركبات ضد أخطار السرقة والحريق والهلاك الكلي والهلاك الجزئي.

بالمقابل يغطي عقد التأمين التكافلي للغير المسؤولية المدنية والأضرار اللاحقة بالغير الناجمة عن سير المركبة

أهم الوثائق في هذا المجال التأمين الإلزامي للغير وفق القرار /1915/ حيث يتم إصدار هذه العقود من المراكز الموحدة للاتحاد السوري لشركات التأمين باعتبار أن إصدار هذا النوع من العقود محصور بالاتحاد السوري لشركات التأمين باستثناء السيارة التي يتم تغطيتها من قبل الشركة بعقد تأمين ضد الفقد والتلف والهلاك حيث من الممكن أن يتم إصدار العقود في هذه الحالة من قبل الشركة مباشرة .

ومن الممكن أن تكون التغطية داخل سورية أو داخل وخارج سورية.

2. التأمين التكافلي على الممتلكات:

يغطي هذا التأمين (وحسب الاتفاق) الأضرار التي تلحق بالممتلكات والأبنية (السكني والتجاري) المؤمن عليها وتؤدي إلى فقدان أو تلف جزئي أو كلي نتيجة الحريق والصواعق والانفجارات والسرقة وانفجار أنابيب المياه والخوارث الطبيعية والعواصف والزلازل وأعمال الشغب والحروب وكل ما يلحق بالممتلكات من أضرار.

وأهم الوثائق التأمينية في هذا المجال:

- التأمين ضد أخطار الحريق والأخطار الملحقة.
- التأمين للخسارة التبعية.
- تأمين جميع أخطار الممتلكات.

3. التأمين التكافلي الهندسي:

يغطي هذا التأمين (وحسب الاتفاق) الأضرار التي تلحق بالمقاولين وأصحاب المشاريع والاستشاريين وأصحاب المعدات والتجهيزات الإنشائية والصناعية من أخطار عملهم وأخطار تشغيل هذه التجهيزات .

وأهم الوثائق التأمينية في هذا المجال:

- تأمين جميع أخطار المقاولين.
- تأمين جميع أخطار التركيب.
- تأمين عطب الآلات ومعدات المقاولين .
- تأمين الأجهزة الالكترونية .

4. التأمين التكافلي على نقل البضائع:

يغطي هذا التأمين (وحسب الاتفاق) البضائع المنقولة (براً وبحراً وجواً).

5. التأمين التكافلي ضد الحوادث العامة:

يهدف التأمين ضد الحوادث العامة إلى حماية المشترك من الخسائر المادية الناتجة عن الحوادث المفاجئة مثل:

- 1- الحوادث الشخصية فردي أو مجموعة.
- 2- خيانة الأمانة
- 3- تأمين أموال وتشمل سرقة النقود و الأموال داخل الخزائن وأثناء نقلها.
- 4- التأمين ضد أخطار المسؤولية المدنية العامة.

تطورات سوق التأمين و الشركات العاملة في سوريا

تحتوي السوق السورية حالياً (13) شركة تأمين سورية منها شركتين تأمين تكافلي خاصتين وشركة تأمين تقليدي عامة واحدة و(10) شركات تأمين تقليدي خاصة بالإضافة إلى شركة واحدة مختصة بإعادة التأمين.

جدول بأسماء الشركات العاملة في مجال التأمين في سوريا مرتبة حسب تاريخ التأسيس:

سنة التأسيس	الشركة
1952	المؤسسة العامة السورية للتأمين
2006	الشركة الوطنية للتأمين
2006	شركة الثقة السورية للتأمين
2006	الشركة المتحدة للتأمين
2006	شركة التأمين العربية - سورية
2005	الشركة السورية العربية للتأمين
2006	الشركة السورية الكويتية للتأمين
2006	شركة المشرق العربي للتأمين
2006	الشركة السورية الدولية للتأمين - آروب سورية
2008	شركة العقيلة للتأمين التكافلي
2008	شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
2008	شركة أدونيس للتأمين - أدير
2008	الشركة الإسلامية السورية للتأمين

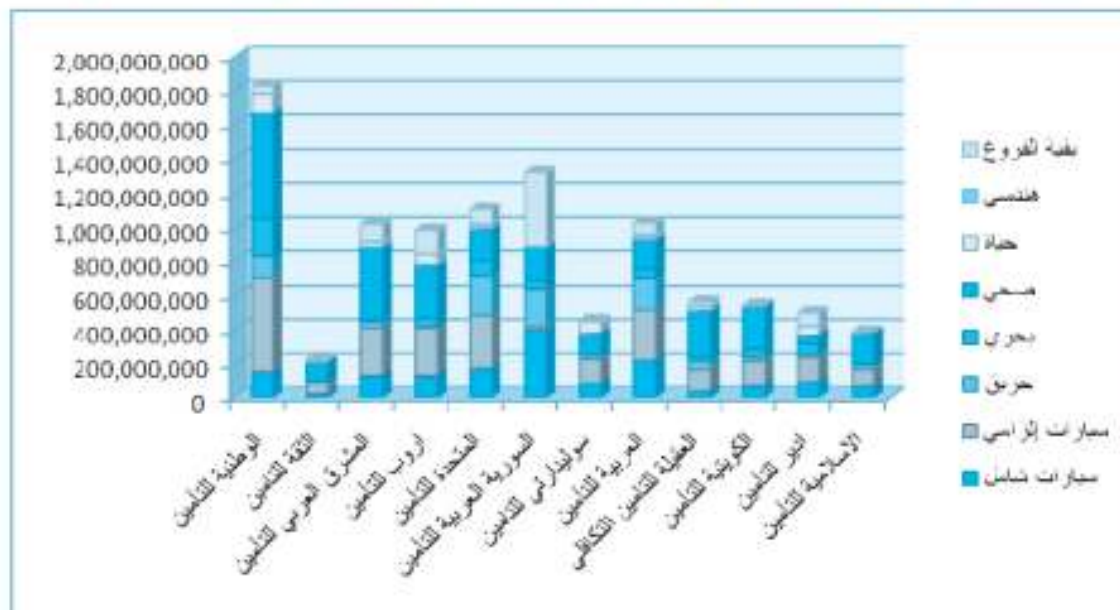
جدول بأسماء شركات إعادة التأمين العاملة في سوريا:

سنة التأسيس	الشركة
1974	شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين

وتسعى إدارة الشركة جاهدة لشغل مركز مميز بين شركات التأمين السورية انطلاقاً من إيمانها الكامل بأن المنافسة تعتبر أفضل دافع للتميز وذلك مع الأخذ بعين الاعتبار المحافظة على الجودة وكانت نتيجة ذلك أن احتلت الشركة حصة سوقية جيدة وفق الجدول التالي ،

الوطنية للتأمين	سجلات شامل	سجلات الزامي	حريق	بحري	صحي	حيطة	مغتني	بنية الفروع	المجموع
153,384,635	550,821,851	123,203,816	219,266,757	620,522,518	111,248,615	151,310	48,369,945	1,826,969,447	
19,418,078	67,720,972	2,226,885	3,877,845	110,240,862	17,713,307	711,730	5,589,996	227,499,675	
126,483,278	283,455,613	36,736,606	10,066,059	430,713,479	26,854,182	1,550,393	101,915,036	1,017,774,646	
125,923,497	282,343,506	8,685,761	48,065,090	313,146,194	58,836,546	0	144,292,542	981,293,136	
169,684,422	314,115,169	231,782,018	63,924,532	181,147,980	12,355,858	26,070,956	83,917,970	1,102,998,925	
400,112,773	16,010,747	223,154,873	48,103,241	192,455,746	7,120,858	0	431,654,630	1,318,612,868	
81,673,045	142,186,879	25,250,857	464,750	123,859,390	72,510,755	0	4,587,804	450,533,280	
216,668,433	295,297,116	190,026,500	52,338,095	172,371,782	17,226,346	12,498,835	66,354,679	1,022,781,786	
33,604,104	132,069,028	48,537,291	24,071,071	267,607,330	29,295,201	716,400	22,246,808	558,147,233	
65,204,835	149,210,277	22,020,024	44,832,773	252,287,188	3,294,107	154,220	2,792,728	539,796,152	
90,704,645	146,372,278	15,617,787	61,476,060	50,846,640	51,824,613	0	79,787,379	496,629,402	
63,183,943	103,138,024	26,048,865	7,007,960	176,713,111	8,040,393	240,000	1,189,532	385,561,828	

مخطط بياني يوضح الحصة السوقية للشركات في كل قطاع من القطاعات التأمينية



القرارات الدولية المؤثرة على عمل الشركة

تواجه سوريا حالياً ومنذ العام 2011 جملة من الظروف الاستثنائية والطارئة أدت إلى العديد من الضغوطات السياسية والاقتصادية أهمها العقوبات المفروضة على عدد من القطاعات الاقتصادية والشخصيات العامة والاقتصادية السورية وذلك من أكثر من جهة كالائحاد الأوروبي والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وغيرها بهدف إقصاء سوريا عن دورها الفعال في المنطقة .

وقد أثر ذلك على شريحة واسعة من القطاعات الاقتصادية السورية ومن ضمنها قطاع التأمين السوري ، حيث أثرت العقوبات بشكل مباشر على إتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين العالمية ، حيث أصرت بعض الشركات الأوروبية وغيرها على وضع شروط تعاقدية صعبة تحميها من الآثار السلبية التي قد نصيبها من جراء تنفيذ العقوبات المذكورة أعلاه أو انسحبت بالكامل من التعامل مع سوق التأمين السورية وأدى ذلك إلى توجه الشركة إلى أسواق إعادة تأمين جديدة ذات تصنيفات تأمينية مميزة وبما يضمن سير أعمال الشركة بالشكل الأمثل .

معايير الجودة الدولية

تلتزم الشركة بمتابعة العمل والسعي في مجال تطبيق معايير الجودة الدولية في مختلف نشاطاتها وأعمالها بالشكل الذي يضمن أفضل أداء ويقدم التنافسية للشركة ويضمن لها التميز عن المنافسين في سوق التأمين السوري.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تسعى إدارة الشركة للعمل على تطبيق قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقد قدمت مشروع دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقد خصصت موظف بصفة مسؤول رقابة واتصال وتنسيق مع هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كما وذلك انسجاماً مع التشريعات السورية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخاصة القرار رقم 15/ لعام 2015 الصادر عن هيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمهورية العربية السورية .

التدقيق والرقابة الداخلية

يعمل قسم التدقيق الداخلي لدى شركة العقيلة وفقاً لقواعد قانون حوكمة الشركات المساهمة - المادة 15/ وما بعدها ويتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاليته عن قسم العمليات وعن الإدارة العامة و يستند صلاحياته و مسؤولياته من ميثاق التدقيق المعتمد لدى الشركة ويقوم بإعداد وتطبيق خطة التدقيق السنوية باستخدام منهجية مناسبة على أساس المخاطر وتغطي جميع عمليات الشركة و فروعها و يتم تسليم لجنة التدقيق ورئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدراء المعنيين نسخاً من تقارير التدقيق.

مع الأخذ بعين الاعتبار توافق معايير أداء التدقيق الداخلي معايير الممارسة المهنية الدولية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد التدقيق الداخلي IIA.

خيار المتعاملين مع الشركة

تتعامل الشركة مع العملاء التالية أسماؤهم والذين بلغت نسبة التعامل مع كل منهم أكثر من 10% في الفرع المشترك به تأمينياً .

اسم العميل	فرع التأمين
شركة محمد خير ونذير سريول - الخير للتجارة والمقاولات	هندسي
الجامعة السورية الخاصة	حريق
المحدودة المسؤولة ORIENT GATE شركة	
الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية	
الشركة السورية اللبنانية للمنتجات الغذائية / سادرو 2	
شركة سالم ووزان برنجكجي	حوادث عامة
بنك الشام الإسلامي	
شركة الموارد الحديثة المحدودة المسؤولة	بحري
شركة مجموعة الشواف للصناعة و التجارة المحدودة المسؤولة	
شركة البيرقدار للتجارة والتوزيع	
شركة Orient Gate المحدودة المسؤولة	
محمد مسلم الدروبي بن برهان	سيارات
شركة الدروبي و شريكه	
الجامعة السورية الدولية الخاصة للعلوم والتكنولوجيا	حوادث شخصية
شركة زين اخوان و شركاهم	
شركة زين اخوان و شركاهم	صحي
بنك البركة - سوريا	حياة
مؤسسة تدريب للاستشارات التدريب الإداري	
الاتحاد العربي لإعادة التأمين	

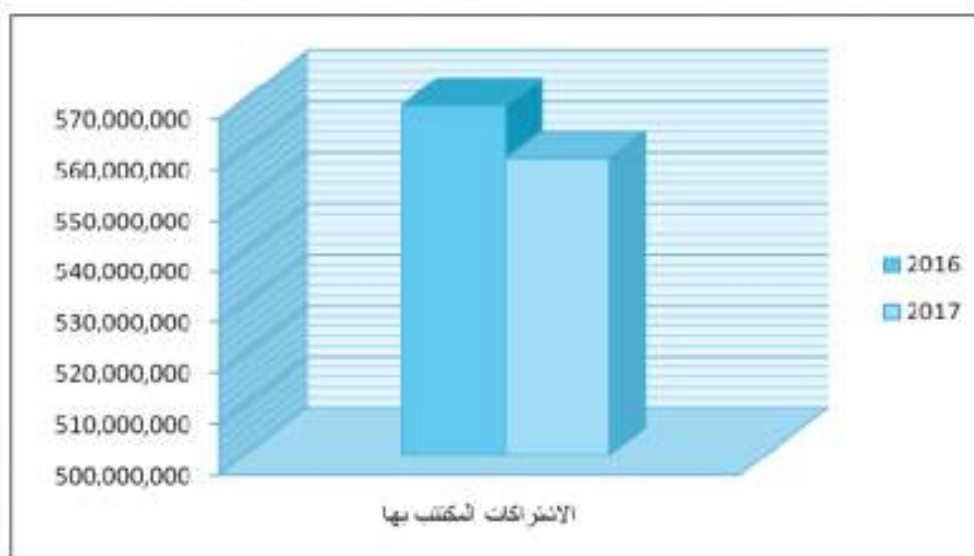
كما أن الشركة تتعامل مع الموردين التالية أسمائهم والذين بلغت نسبة التعامل مع كل منهم أكثر من 10 % من إجمالي توريدات الشركة.

مجال العمل	المورد
دعاية وإعلان	المجموعة المتحدة UG
دعاية وإعلان	مكتب شهد للدعاية والإعلان
محابر طابعات	PRINT SAFE
مواد ضيافة ومنظفات	مؤسسة حريا الغذائية
طباعة إدارة التأمينات الصحية إدارة التأمينات الصحية	Just For you production غلوب مد سورية الخدمات المميزة

ملخص عن النتائج المالية التي حققتها شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م.
خلال الفترة من 2017/01/01 حتى 2017/12/31.

حساب المشتركين

شكل مجموع الاشتراكات المكتتبة حتى نهاية العام 2017 مبلغاً وقدره 558,147,234 ليرة سورية حيث انخفضت الاشتراكات بنسبة 2% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق



وقد بلغ صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق (78,693,699) ل.س بعد أن تم حسم أو إضافة البنود التالية:

- صافي اشتراكات إعادة التكافل (84,876,279) ل.س.
- عمولات مقبوضة من معيدي التأمين 17,255,769 ل.س.
- صافي احتياطي الاشتراكات 3,392,842 ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة (256,468,498) ل.س.
- صافي احتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات الحاصلة وغير المبلغ عنها 47,025,269 ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة ومصاريف كشف وخبراء وعمولات مدفوعة ومصاريف أخرى (70,690,287) ل.س.

وبعد تحميل حساب المشتركين للمصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحفظة التأمينية عن الفترة المالية المنتهية في 2017/12/31 والبالغة (207,626,232) ل.س وإضافة الإيرادات الناتجة عن استثمار اشتراكات التأمين البالغة 56,895,613 ل.س وإضافة أرباح فروقات أسعار صرف محققة 3,558,422 ل.س وبعد خصم مخصص ديون مشكوك فيها البالغ (6,295,576) ل.س وخصم الأتعاب المهنية (1,127,500) وخصم خسائر فروقات أسعار صرف غير محققة

ل.س وبعد إققطاع نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق بمبلغ (137,884,476) ل.س وضرية دخل حملة الوثائق (8,376,295) ل.س يصبح صافي فائض حقوق حملة الوثائق عن العام 2017 مبلغاً وقدره (101,790,918) ل.س.

الاحتياطيات الفنية

يتم احتجاز الاحتياطيات الفنية أصولاً لحماية الشركة من احتمال الخسارة الناجمة عن تحقق حوادث ومطالبات في الفترات اللاحقة، هذا وقد بلغت الاحتياطيات المحتجزة في العام 2017 مبلغاً قدره 1,190,204,595 ل.س بعد أن كانت 1,225,415,920 ل.س في نهاية السنة المالية 2016، ويبين الجدول التالي تفاصيل التغير في احتياطيات الشركة،

البيان	حتى نهاية عام 2017	حتى نهاية عام 2016	نسبة الاختلاف
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	343,418,810	338,278,000	2%
احتياطي التعويضات تحت التسوية	729,680,179	731,484,207	0%
احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها	117,105,606	155,653,713	-25%
مجموع الاحتياطيات	1,190,204,595	1,225,415,920	-3%



المركز المالي ونتائج أعمال فروع التأمين التكافلي:

• فرع التأمين الصحي:

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 267,607,330 ل.س وقد تحقق بنتيجة أعمال هذا الفرع فائضاً بمقدار 7,886,790 ل.س بعد أن تم حسم أو إضافة البنود التالية،

- صافي احتياطي الاشتراكات (21,581,605) ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصلة وغير مبلغ عنها (203,196,337) ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (34,942,598) ل.س.

• فرع تأمين السيارات (الأضرار الذاتية والمسؤولية المدنية):

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 165,673,132 ل.س، وقد تحقق بنتيجة أعمال هذا الفرع فائضاً قدره 179,366,926 ل.س بعد أن تم حسم أو إضافة البنود التالية،

- صافي العمولات المقبوضة 215,600 ل.س
- صافي اشتراكات إعادة التكافل والبالغة (1,078,000) ل.س.
- صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ 33,002,623 ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي التعويضات تحت التسوية والتعويضات الحاصلة وغير المبلغ عنها والبالغ (666,046) ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (6,304,500) ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (11,475,883) ل.س.

• فرع تأمين الحريق:

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 48,537,291 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي فائضاً بمقدار 4,856,007 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية،

- صافي العمولات المقبوضة 10,120,007 ل.س
- صافي اشتراكات إعادة التكافل والبالغة (45,406,062) ل.س.

- صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ 194,235 ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصلة وغير مبلغ عنها والبالغ 281 ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (2,320,377) ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (6,269,368) ل.س.

• فرع تأمين الحوادث العامة

- بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 5,973,659 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي فائض بمقدار 2,115,301 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية،
- عمولات مقبوضة 1,161,020 ل.س
 - صافي اشتراكات إعادة التكاقل والبالغة (4,212,878) ل.س.
 - صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ 250,592 ل.س.
 - صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصلة وغير مبلغ عنها والبالغ 0 ل.س.
 - مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (285,577) ل.س.
 - مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (771,515) ل.س.

• فرع تأمين النقل البحري

- بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 24,071,071 ل.س وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي فائض بمقدار 6,813,716 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية،
- عمولات مقبوضة 5,379,646 ل.س
 - صافي اشتراكات إعادة التكاقل والبالغة (17,932,153) ل.س.
 - صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ (360,771) ل.س.
 - صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصلة وغير مبلغ عنها والبالغ (35,348) ل.س.
 - مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (1,150,743) ل.س.
 - مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (3,157,986) ل.س.

• فرع التأمين الهندسي:

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتية 716,400 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي فائض بمقدار 875,318 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية:

- العمولات المقبوضة 213,129 ل.س
- صافي اشتراكات إعادة التكافل والبالغة (608,940) ل.س.
- صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ 157,134 ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصله وغير مبلغ عنها والبالغ 435,353 ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (34,248) ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (3,510) ل.س.

• فرع تأمين الحياة:

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتية 29,295,202 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي عجزاً بمقدار 14,830,772 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية:

- صافي اشتراكات إعادة التكافل والبالغة (6,688,569) ل.س.
- صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ (7,388,215) ل.س.
- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصله وغير مبلغ عنها والبالغ 194,513 ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (582,159) ل.س.

• فرع تأمين الحوادث الشخصية:

بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتية 652,421 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي فائض بمقدار 263,652 ل.س بعد حسم أو إضافة البنود التالية:

- صافي اشتراكات إعادة التكافل والبالغة (554,558) ل.س.
- العمولات المقبوضة 166,367 ل.س
- صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ 30,212 ل.س.

- صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصله وغير مبلغ عنها والبالغ 3,166 ل.س.
- مصروفات اتفاقية تجاوز الخسارة (31,190) ل.س.
- مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (2,766) ل.س.

• فرع تأمين السفر

- بلغ إجمالي الاشتراكات المكتتبة 15,620,728 ل.س، وقد كانت نتيجة أعمال هذا الفرع هي عجزاً بمقدار (3,222,432) ل.س بعد حسم أو اضافة البنود التالية:
- صافي اشتراكات إعادة التخافل والبالغة (8,395,119) ل.س.
 - صافي احتياطي الاشتراكات والبالغ (911,363) ل.س.
 - صافي التعويضات المدفوعة واحتياطي تعويضات تحت التسوية واحتياطي تعويضات حاصله وغير مبلغ عنها والبالغ (6,178,811) ل.س.
 - مصروف خبراء وعمولات مدفوعة ومصروفات أخرى (3,357,867) ل.س.

الاستثمارات الخاصة بالشركة

أولاً: الاستثمارات الخاصة بحساب المشتركين:

بلغ مجموع استثمارات المشتركين حتى 2017/12/31 مبلغ: 1,319,440,732 ليرة سورية وكانت هذه الاستثمارات موزعة على الشكل التالي:

- حسابات ادخارية وودائع قصيرة الأجل 85,741,861 ل.س.
- وودائع لأجل 981,984,000 ل.س.
- استثمارات في شركة أنترادوس 50,000,000 ل.س.
- استثمارات عقارية في مشروع المزة 66 مبلغ 201,714,871 ل.س.

وقد بلغت أرباح الودائع والحسابات الادخارية مبلغ 56,895,613 ليرة سورية وبلغت أرباح فروقات أسعار الصرف الخاصة بالمشاركين المحققة 3,558,422 ليرة سورية وبلغت خسائر فروقات الصرف غير المحققة الخاصة بالمشاركين (137,884,476) ليرة سورية.

ثانياً: الاستثمارات الخاصة بحساب المساهمين:

أدى رأسمال الشركة المرتفع نسبياً إلى وجود حاجة ملحة للدخول في استثمارات استراتيجية تساعد على الاحتياط تجاه مخاطر سعر صرف العملة فعمدت الشركة منذ تأسيسها إلى تنويع توزيع المحفظة الاستثمارية للشركة فاستثمرت شركة العقيلة للتأمين التكافلي ووفق الأصول القانونية في شركات سياحية وصناعية وخدمية ومالية وقد بلغ مجموع استثمارات الشركة في نهاية عام 2017 مبلغ 2,577,222,595 ليرة سورية موزعة على الشكل التالي:

- مقرات خاصة بالشركة، 240,677,744 ل.س.
 - حسابات ادخارية وودائع قصيرة الأجل بقيمة 2,011,892 ل.س.
 - وودائع استثمارية طويلة الأجل بقيمة 1,183,806,136 ل.س.
 - استثمارات في البنوك بقيمة 286,140,679 ل.س.
 - استثمارات في الشركات الصناعية بقيمة 105,813,580 ل.س.
 - استثمارات في شركة أنترادوس للتطوير السياحي 300,000,000 ل.س.
 - استثمارات في شركة سيريانيل موبائل تيلكوم 42,300,000 ل.س.
 - استثمارات عقارية بقيمة 416,472,564 ل.س.
 - بلغ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع 1,890,664,288 ل.س.
 - بلغت الأرباح الناتجة عن الاستثمارات المذكورة 214,764,543 ل.س مفصلة كما يلي:
 - 1. مرابحات الودائع المصرفية وبيع الاستثمارات المالية 154,906,564 ل.س.
 - 2. توزيعات أرباح الأسهم النقدية 45,137,055 ل.س.
 - 3. نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق بمبلغ 14,720,924 ل.س
- وبعد حسم المصاريف الإدارية والعمومية الخاصة بحساب المساهمين بقيمة (30,509,261) ل.س وفروق الصرف غير المحققة والبالغة (154,988,742) ل.س وبعد حسم مخصص الديون المشكوك فيها البالغ (2,693,589) ل.س يصبح صافي ربح الشركة 25,445,451 ل.س الخاضع لضريبة دخل بقيمة (23,611,897) ل.س يصبح صافي أرباح السنة 1,833,554 ل.س.

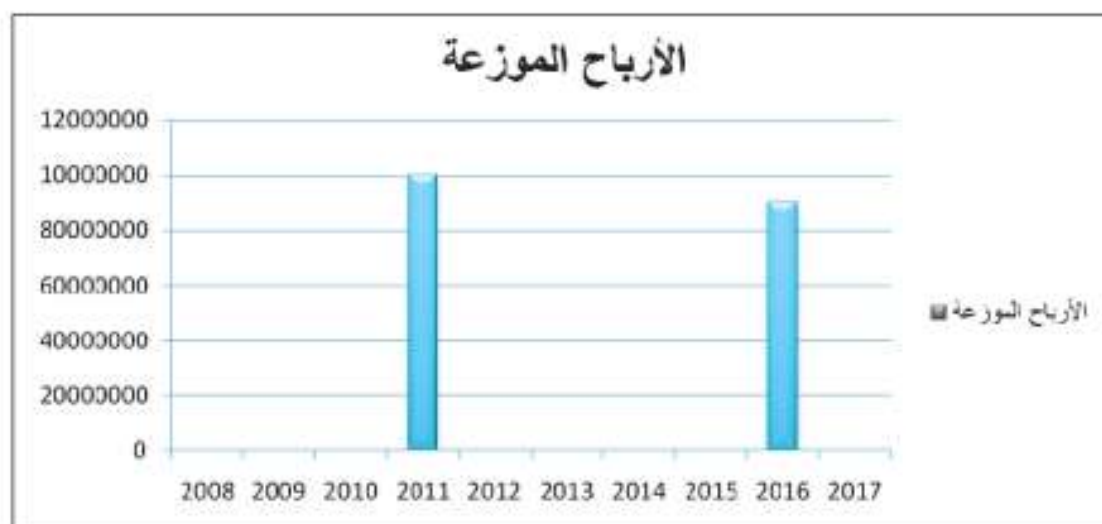
السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة منذ تأسيس الشركة:
أولا الأرباح والخسائر

(7,416,513)	2007	الأرباح والخسائر
(22,759,970)	2008	
18,000,062	2009	
140,825,151	2010	
(142,822,713)	2011	
37,327,104	2012	
160,131,710	2013	
189,705,111	2014	
417,644,887	2015	
446,306,140	2016	
1,833,554	2017	



ثانياً، الأرباح الموزعة:

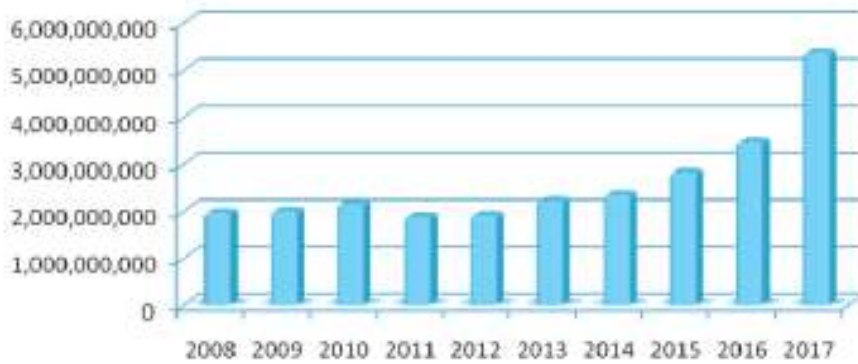
-	2008	الأرباح الموزعة
-	2009	
-	2010	
100,000,000	2011 عن عام 2010	
-	2012	
-	2013	
-	2014	
90,000,000.00	2015	
-	2016	



ثالثاً : صافي حقوق المساهمين :

1,969,823,517	2008	صافي حقوق المساهمين
1,998,883,858	2009	
2,158,143,848	2010	
1,881,194,664	2011	
1,907,853,041	2012	
2,219,510,653	2013	
2,347,666,016	2014	
2,823,593,734	2015	
3,469,508,550	2016	
5,362,006,392	2017	

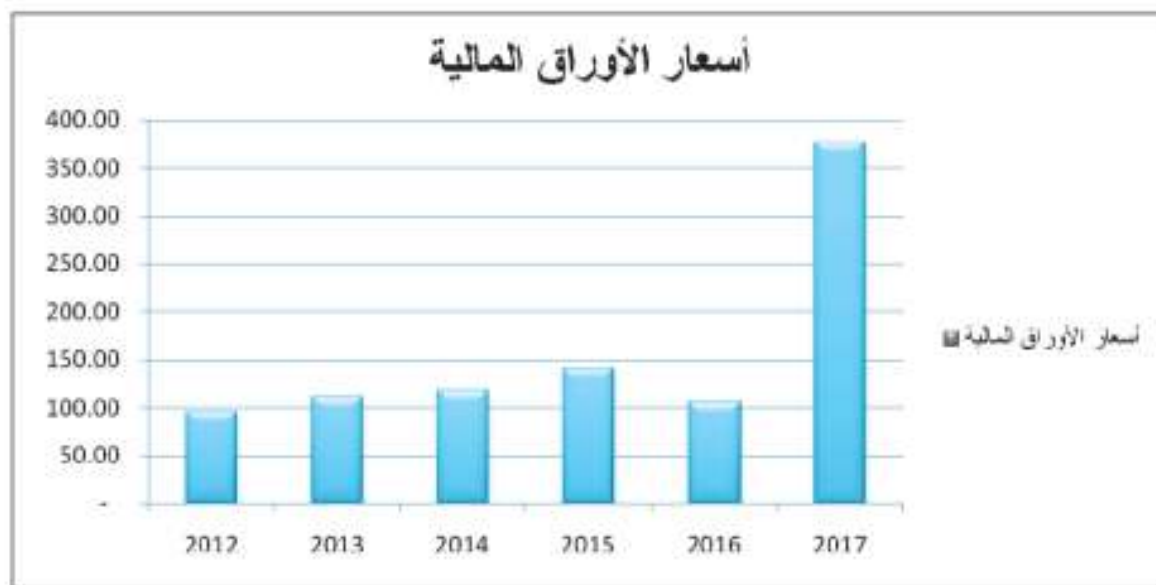
صافي حقوق المساهمين



صافي حقوق المساهمين

رابعاً: أسعار الأوراق المالية المصدرة (القيمة السوقية):

62,25	2012	أسعار الأوراق المالية المصدرة (القيمة السوقية)
92.25	2013	
87,50	2014	
81.50	2015	
105.50	2016	
376.73	2017	



أنعاب التدقيق:

اعتمدت شركة العقيلة للتأمين التكافلي المحاسب القانوني السيد محمد هادي الخسّم كجهة تدقيق خارجي مستقلة وذلك بعد إقرارها من قبل الهيئة العامة العادية لشركة العقيلة ضمن الاجتماع المنعقد بتاريخ 2017/7/10.

وقد بلغت أنعاب تدقيق الحسابات للمدقق الخارجي /2,200,000/ ليرة سورية.

مكافآت ورواتب الإدارة التنفيذية:

بلغت تعويضات ومكافآت الإدارة التنفيذية حتى تاريخ 2017/12/31 مبلغاً إجماليّاً قدره /28,454,398/ ل.س مقتطعة من حساب المساهمين والمشاركين كما يلي:

حساب المساهمين 7,908,558 ليرة سورية

حساب المشاركين 20,545,840 ليرة سورية.

تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

سيتم مناقشة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن أعمال العام 2017 في اجتماع الهيئة العامة السنوية المقرر لمناقشة نتيجة أعمال العام 2017 وذلك وفق ما هو مقرر في قانون الشركات السوري أصولاً.

ملخص السياسات المحاسبية المطبقة في الشركة:

التقيد بالمعايير:

جرى إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة ، وتظهر البيانات المالية باليرة السورية كعملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضا العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية .

ولقد جرى تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة .

سياسة إدارة رأس المال:

إن سياسة إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية لتأكيد ثقة المستثمر والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

كما تسعى إدارة الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الافتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأني من مركز قوي لرأس المال. ولا يوجد تغييرات في سياسة الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة. ولا تخضع الشركة حاليا لأي متطلبات خارجية لزيادة رأس المال.

إدارة مخاطر التأمين

تضمنت البيانات المالية وضمن تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31 شرح تفصيلي لمخاطر التأمين والتي وردت بشكل مفصل في قسم إدارة مخاطر التأمين في قسم البيانات المالية ضمن قسم البيانات المالية الوارد في هذا التقرير.

الشركات التابعة

لا يوجد حاليا أية شركة تابعة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي .

الحماية والامتيازات القانونية

لا يوجد حاليا اية حماية أو امتيازات قانونية استثنائية تتمتع بها شركة العقيلة للتأمين التكافلي .

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة والمشاريع والارتباطات يعقود مع مجلس الإدارة .

لم يتم خلال عام 2017 حدوث أي نشاطات مالية غير اعتيادية و غير متكررة أو خارجة عن نشاط الشركة وأهدافها الأساسية .

من جهة ثانية لم يتم القيام بأي ارتباط أو مشروع مع مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية

الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة

لم يتم خلال عام 2017 إصدار أية أوراق مالية جديدة.



الدكتور غابriel قطيعة المحترم
هيئة الأوراق والأسواق المالية
دمشق - سوريا

المرجع: 01/O/LGL/SN/18/60
الرقم: 3352264/43
التاريخ: 2018/05/08
الجهة: سورية
البريد الإلكتروني: info@al-aeelah.com.sy

تحية طيبة وبعد،

إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية 2017
01/O/LGL/SN/18/60

بالإشارة للموضوع أعلاه، واستنداً لما جاء في القرار رقم /3943/ لعام 2006 الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين 'التكايفي' وفي معرض نشر البيانات المالية للعام 2017 يقر بمسؤولياته عن إعداد البيانات المالية وإتباعها بتغيير نظام رة فعال في الدارة.

يرجى أخذ العلم.

مع فائق الاحترام والتقدير.

شركة العقيلة للتأمين التكايفي ش.م.م



هاتف: +963 (0) 232 32 40
www.al-aeelah.com.sy
info@al-aeelah.com

البريد الإلكتروني: info@al-aeelah.com
هاتف: +963 (0) 232 32 40
هاتف: +963 (0) 232 32 40

البريد الإلكتروني: info@al-aeelah.com
هاتف: +963 (0) 232 32 40
هاتف: +963 (0) 232 32 40

جميع الحقوق محفوظة. كل الحقوق محفوظة. كل الحقوق محفوظة.



المكتور: عابدة شعلية المصترح
هيئة الأوراق والأسواق المالية
دمشق - سوريا

1183	255224493	01/O/LGL/SN/18/59	01/O/LGL/SN/18/59
201803226	valabab@al-aqel.com	01/O/LGL/SN/18/59	01/O/LGL/SN/18/59

تحية طيبة وبعد،

اقرار بعدم وجود امور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة
01/O/LGL/SN/18/59

بالإشارة للموضوع أعلاه، واستناداً لما جاء في القرار رقم 3943/حام 2006 الصادر عن هيئة الأوراق
والأسواق المالية السورية فإن مجلس إدارة شركة العقيلة للتأمين التكافلي وفي معرض نشر البيانات المالية
للعام 2017 يقرر بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2018.

يرجى أخذ العلم،

مع فائق الاحترام والتقدير،

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م



Youssef Al-Darwish

خطة عمل الشركة للعام 2018

استنادا لما وصلت اليه الشركة من نتائج في العام 2017 ووفقا للدراسة المتأنية لواقع الوضع الاقتصادي لشكل عام والتأميني بشكل خاص ووفقا للنهضة النسبية في واقع سوق التأمين السوري خلال العام المنصرم فقد رأت الشركة الشركة وفي ما يخص العام 2018 السير بمنهجيتها السابقة وتعزيزها وتعديلها حيث يلزم التصحيح والتعديل آخذة بعين الاعتبار بيئة العمل الداخلية في الشركة وأيضا الظروف المحيطة سواء نقاط القوة أو الضعف وأهم الفرص والتحديات العملية الخارجية محافظة على قدر جيد من المرونة المدروسة المتوازنة وقد تم اعتماد الخطوات التالية في هذا المجال وهي :

- دراسة السوق التأميني ودراسة تكاليف الاشتراك بالنسبة للاشتراكات في الشركات المنافسة .
- إيجاد خدمات تأمينية جديدة تلبي متطلبات سوق التأمين السوري .
- اتباع سياسة عمل مرنة للتكيف مع مستجدات الأوضاع الحالية.
- تطوير الكادر البشري الخاص بالشركة واستقطاب الكفاءات المميزة .
- العمل على دعم وتطوير فريق التسويق و المبيعات .
- خفض المصاريف الإدارية وضغط النفقات مع الحفاظ على مستوى جودة الخدمة.
- السعي للمحافظة على الاستثمارات الاستراتيجية طويلة الأجل.
- البحث عن أفضل القرص الاستثمارية.
- البحث عن أفضل المراتبات للودائع في المصارف الإسلامية .
- تعزيز وترسيخ الوعي التأميني بشكل عام .
- المراجعة المرحلية لما تم انجازه وإعادة تقويم مسار العمل وفق ذلك.

الـعـقـلـيـة
AL - AQEELAH
TAKAFUL | للتأمين
INSURANCE | التكافلي



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

البيانات المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧

فهرس المحتويات

البيان	رقم الصفحة
- تقرير مدقق الحسابات المستقل	49 - 54
- بيان المركز المالي	55 - 56
- بيان الدخل الشامل لحملة الوثائق	57 - 58
- بيان الدخل الشامل للمساهمين	59
- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق	60
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين	61
- بيان التدفقات النقدية	62 - 63
- الإيضاحات للمتممة للبيانات المالية	64 - 108

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

Association of Syrian
Certified Accountantsجمعية 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 ٣١/١٢/٢٠١٧، وكل من بيانات الدخل الشامل العائد لحلة 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 ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وبإستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١/١٢/٢٠١٧ وأدائها 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 ألترا دوس، و المسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١/١٢/٢٠١٧، والتي 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 لمتوفرة للبيع كما في ٣١/١٢/٢٠١٧ 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 وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، و قد التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق التوتية التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفر أساسا لرأينا المتحفظ.



أمور هامة

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

- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م.إ.م) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣/٤/٢٠٠٨ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم. وبلغت قيمة التجاوز في الرصيد مبلغ / ٥٨٥ ٠٦٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.
- ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٦٧٣ ٧٣٠ ٢٤٩ ٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، وتوزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٣٥٩ ١٢٨ ٩٩٥ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، 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.
- ٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٨٣ ٩٤٠ ٥٣٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، وتقتل فقط ٧% من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ.م بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقى 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. وبالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / ٢٩٧ ٥٥١ ١٥٠ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.
- ٤- قمنا بمراجعة التعديلات المشار إليها في الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية و المخصصة لإعادة عرض البيانات المالية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ و تغيير السياسات المحاسبية وقد وجدنا أن هذه التعديلات مناسبة و قد تم تطبيقها بشكل ملائم.



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 تبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد عن طريق التركيز المكتبة ، و باعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية . التي تستوجب اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق، فقد قمنا بالإضافة لذلك ، قمنا باختبارات جوهرية لعينات من الأقساط باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً المكتبة لكل فرع من فروع التأمين و التأكد من أن المبالغ في عملية التدقيق. المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود لقد قمنا باختبارات جوهرية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة وذلك تاريخ بيان الوضع المالي من خلال فحص عينة من المطالبات لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير قيد التسوية والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليه الإدارة في الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه تقديرها لقيمة هذه المطالبات. المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار صرف

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

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

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 أعداد البيانات المالية
 - قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي و بيانات الدخل الشامل المعادة 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 نبدى رأياً حول ذلك .
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر ، والذي أصدر رأياً منحفظاً بتاريخ ٢١ / ٥ / ٢٠١٧ ، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية الترداوس، والمسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع ، للتأكد من عدم وجود ضرورة لتعديل قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسئولة 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 نبدى 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 جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد للمعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد نشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية للمتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الخذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية للمتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا . ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمشاة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة
- بتقييم العرض الإجمالي في بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .



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

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

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أهمية هذه الأمور في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق الا اذا حال القانون أو الأنظمة دون الانصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، أن يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة .

المصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

ان نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها .

محمد هادي الكسم

محاسب قانوني معتمد

دمشق في ٢٨/٠٢/٢٠١٨



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الموجودات
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٦	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	٧	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	٩	عملاء مدينون، وسطاء، وكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	١٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	١٢	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٤	استثمارات عقارية
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	١٥	للموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧	وديعة بمعدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧	٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥ ٩٤١ ١٤٥	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧١ ٨٠٣ ١٠٨	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٢١	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧		مجموع المطلوبات



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

٢٠١٦/١٢/٣١ ٢٠١٧/١٢/٣١ إيضاح
ليرة سورية ليرة سورية رقم

حقوق حملة الوثائق

(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(١٠١٣ ٦٢٤)	٢٣	(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩</u>		مجموع حقوق حملة الوثائق

حقوق المساهمين

٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٤	رأس المال
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢٥	احتياطي قانوني
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢٦	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥		أرباح محتجزة
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨</u>		مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروني

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
الإيرادات			
٥٦٨ ٥٦٧ ٣٥٧	٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤	٣٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٥٩ ٦٣٠ ٦٥٧)	(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)	٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٥٠٨ ٩٣٦ ٧٠٠</u>	<u>٤٧٣ ٢٧٠ ٩٥٥</u>		صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠٦ ٨١٦ ٨٤٧)	٣ ٣٩٢ ٨٤٢	٣٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٤٠٢ ١١٩ ٨٥٣</u>	<u>٤٧٦ ٦٦٣ ٧٩٧</u>		صافي أقساط التأمين
١٢ ٤٠١ ٧٨٤	١٧ ٢٥٥ ٧٦٩	٣٦	عمولات مقبوضة
٤٧ ٠٦٤ ٨٨٢	٥٦ ٨٩٥ ٦١٣	٧	مراجعة الودائع المصرفية
٩ ٧٤٥ ٢٤٨	-	٢٨	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لحملة
٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	-	٢٦	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	٣ ٥٥٨ ٤٢٢	٢٧	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>٧٧٥ ٩٣٠ ٥٨٦</u>	<u>٥٥٤ ٣٧٣ ٦٠١</u>		مجموع الإيرادات
المصاريف:			
(٢٠٠ ٢٤٤ ٨٧٥)	(٢٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)	٣٦	إجمالي للمطالبات المدفوعة
٣ ٣٦٣ ٤٧٣	٧ ٧٣٦ ٤٤٥	٣٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(١٩٦ ٨٨١ ٤٠٢)</u>	<u>(٢٥٦ ٤٦٨ ٤٩٨)</u>		صافي المطالبات المدفوعة
(٨٥ ٠٠٦ ٠٩٥)	٤٧ ٠٢٥ ٢٦٩		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٢٨١ ٨٨٧ ٤٩٧)</u>	<u>(٢٠٩ ٤٤٣ ٢٢٩)</u>		صافي المطالبات
(٢٥ ١٢٦ ٤٣٣)	(٢٧ ٢٤١ ٤٩٠)	٣٦	عمولات مدفوعة
(٢٠ ٢٢٣ ٥٢٦)	(٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥)	٣٦، ٢٩	مصاريف كشف وبحراء
(١١ ٠١٠ ٨٧٠)	(١٠ ١٢٦ ٦٣٥)	٣٦	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

تابع بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
(٥ ٥٧٤ ٣٦٤)	(٤ ٥٥٨ ٢١٧)	٣٦،٣٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢ ٦٥٠ ٠٠٠)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)	٣٠	أتعاب مهنية حملة
(-)	(١ ٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)		فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢٣ ٣٥٨ ٣٣٧)	(-)	٢٧	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٩٤٥ ١٠٧)	(٦ ٢٩٥ ٥٧٦)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢)	(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)	٣١	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٥٦٥ ٧٤٦ ٦٦٦)	(٦٣٣ ٠٦٧ ٣٠٠)		مجموع المصاريف
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)		صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(١٤ ٧٢٠ ٩٢٤)		نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)		صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٨ ٣٧٦ ٢٩٥)	٢٢	ضريبة دخل حملة الوثائق
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)		صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبيان

محمد الطحان



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
الإيرادات		
٥٦ ٤٩٦ ٨١٤	٤٢ ٩٤٥ ٦١٥	٧
٢٩ ٢٦٨ ١٦٩	٤٥ ١٣٧ ٠٥٥	٣٤
-	١١١ ٩٦٠ ٩٤٩	
١١ ١٢٧ ١٢٠		
-	١٤ ٧٢٠ ٩٢٤	
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	-	٢٦
٣٣١ ٠٣٦	-	٣٣
٤٩١ ٣٦٥ ٠٩٦	٢١٤ ٧٦٤ ٥٤٣	
مجموع الإيرادات		
المصاريف:		
(٢٧ ٢٤٤ ٩٠٦)	(٣٠ ٥٠٩ ٢٦١)	٣١
	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	
(٦ ٧١٦ ٣٦٣)	(٢ ٦٩٣ ٥٨٩)	
(٢ ٦٥٠ ٠٠٠)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)	٣٠
(٣٦ ٦١١ ٢٦٩)	(١٨٩ ٣١٩ ٠٩٢)	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	
(٤ ٩٨٥ ٧٦٥)	(٢٣ ٦١١ ٨٩٧)	٢٢
(٧ ٤٢٢ ٩٥٦)	-	
٣ ٩٦١ ٠٣٤	-	
٤٤٦ ٣٠٦ ١٤٠	١ ٨٣٣ ٥٥٤	
صافي أرباح السنة		
الدخل الشامل الآخر:		
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	٨
٧٤٠ ٦٠٠ ٦٤٥	١ ٨٩٢ ٤٩٧ ٨٤٢	
٢٢,٣٢	٠,٠٩	٣٥

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بدیع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق

مكاسب غير محققة			
المجموع	مراكمة ناتجة عن تغيرات	الفائض/(العجز) المتراكم	
ليرة سورية	أسعار الصرف حملة	في حقوق حملة الوثائق	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	٣٦ ٠٩٣ ٥٥٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
<u>٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩</u>	<u>٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣</u>	<u>(١ ٠١٣ ٦٢٤)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢١١ ٢٦٧ ٨٧٧	١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٥٧ ٣٠٧ ٧١٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	(٩٤ ٤١٤ ٨٩٩)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩</u>	<u>(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محصورة	مكاسب غير محفلة مشاركة ناتجة من تغيرات أسعار الصرف مساهم	إجمالي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	إجمالي 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
١ ٨٩٢ ٤٩٧ ٨٤٢	١٥٦ ٨٢٢ ٢٩٦	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢	-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	-	-	تسوية الانخفاض بالاستثمارات المتاحة للبيع
-	(١٨ ٠٤٣ ٤١٩)	-	-	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	-	تخصيص إجمالي قانوني
٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٥٠٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٧٤٠ ٦٠٠ ٦٤٥	٥٢ ١٦٤ ١٨٣	٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦ ٠٦١ ١٨٧)	-	-	٦ ٠٦١ ١٨٧	-	تخصيص إجمالي قانوني
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين
(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

الإيصالات المرفقة من الصفحة (١٦٦) إلى الصفحة (١٦٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	
١٨ ٦٤٥ ٦٥٨	١٧ ٥٨٤ ٢٠٧	
١٠٦ ٨١٦ ٨٤٧	(٣ ٣٩٢ ٨٤٢)	
١٢٨ ٩٥١ ١٠٧	(٦ ٢٨٥ ٩٤٢)	
(٤٣ ٩٤٥ ٠١٢)	(٤٠ ٧٣٩ ٣٢٧)	
-	(١١١ ٩٦٠ ٩٤٩)	
(١٣ ٢١٠ ٨٩٨)	٣ ٥٨١ ٣٥٧	
(١٢ ٧٠٥)	-	
(٤ ٩٠٦)	-	
(٦١٣ ٤٢٦ ٢٦٩)	(٢٢٥ ٧١٧ ٢٩٣)	
(١٤٦ ٩٩١ ٩٨٣)	(٦٧ ١٥٥ ٩٢٥)	
<u>١٠١ ٧٥٩ ٥٨٦</u>	<u>(٥٠٢ ٠٥٥ ٨٨٦)</u>	
٧ ٩٨٥ ٥٨١	(٢ ٤٩٣ ٥٢٠)	
(٢٦ ٥٦٩ ١٩٨)	(٥٩ ٢٧١ ٤٤١)	
٤ ٤٢٥ ٤٠٥	٤ ٧٦٩ ١٦٤	
٢٢ ٦٧٢ ٣٩١	٧ ٥١٢ ٥٣٤	
٢ ٧١٣ ٨٠٨	١٤١ ٢٢٤ ٠٦٤	
٥٠ ٧٨٨ ٥٤٠	(٨ ٣٥٥ ٥٢٤)	
(١٧ ٩٥٣ ١٠٥)	٤ ٧٥٧ ٠٤٨	
<u>١٤٥ ٨٢٣ ٠٠٨</u>	<u>(٤١٣ ٩١٣ ٥٦١)</u>	
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	
<u>١٠٧ ١٠٦ ٠٥٠</u>	<u>(٤١٨ ٠٩٣ ٥٦١)</u>	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل ضريبة الدخل
صافي (عمر) 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
فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
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 مريحة 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			
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
٣٩٨ ٠٥٣ ٥٥٦	٣٩٧ ٨٧٥ ٦٤٣		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
-	١٤١ ٢٩٧ ٠٠٨		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	(١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١)		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠ ٢٩٤ ٢٠٠)	(٥ ٨٨٨ ١٢٥)		شراء موجودات ثابتة مادية
(٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥)	-		شراء استثمارات عقارية
(١٠٥ ٤٢٨ ٠٧٩)	٣٦٣ ٥٩٩ ٥٠٥		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-		توزيعات أرباح للمساهمين
(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٩٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢٥ ٨٠٧ ٩٥٥	٤٤ ٤٦١ ٧٣٣		فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
(٦٧ ٢٨٦ ٨٧٤)	(١٠ ٠٣٢ ٣٢٣)		صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
١٦٥ ٠٧٢ ٩٥٠	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٦٠) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

١- نبذة عن الشركة

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

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

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 ٢٠١٨/٠٢/٢٨

٢-٢ أسس القياس

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية المشفورة 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 لفترات المالية التي تبدأ من ٢٠١٧/١/١، 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 والتزيمات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٢).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التحسينات السنوية على للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات المجرأة بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المجرأة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : الاستثمارات العقارية حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام.

يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو عند توقف توافيق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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) والناجمة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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 نسخة 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 وحلت 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 اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

١ كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع الزبائن. صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويرتكز لمبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع للمنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) وتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

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 المؤرخين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة 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 المحدد مستم 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.

توقع 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 توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ حسب التعميم الصادر عن هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم (١٣) تاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥، و المعيار 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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

عقود التأمين التكافلي

٢-٤

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% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير أكتواري 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:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقى فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لأجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

٣-٤

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف 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 المكتسب 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 ١٠٩٩/١٠٠٠/٢٥ تاريخ 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 المتوقعة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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، تكلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن: الأنعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرصدة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن احتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباستخدام 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 التغطية 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 وجود، 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 كحردة في نهاية الحياة العملية للمقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المسددة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المسددة. 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 كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل القيمة للمقدرة المسددة 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 للموجودات الثابتة غير المادية :

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدهن 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 للمطلوبات أو الموجودات الضريبة الموجلة.

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادية بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدهن في القيمة إن وجدت. عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. في حال كانت الاستثمارات متاحة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل وفق طريقته معدل الفائدة الفعلي. 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 وذكمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للتقيم غير القابلة للتحويل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذكمم 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 اقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

١٥-٤ ضريبة الدخل

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

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

١٦-٤ إيرادات المراجعة

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.

٥- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

١-٥ مبدأ الاستمرارية:

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

٢-٥ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، 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 المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

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

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

٤-٥ استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

٥-٥ إطفاء الموجودات الثابتة غير للمادية:

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

٦-٥ تدني قيمة الموجودات وتكوين الموقوفات اللازمة:

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

٦- النقد وما يوازي النقد

٢٠١٧/١٢/٣١			مساهمون
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٢٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
٢٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	
٢٠١٦/١٢/٣١			مساهمون
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤	التقدي في الصندوق
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢	
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦	٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧	
٢٠١٦/١٢/٣١			مساهمون
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١	حسابات جارية لدى المصارف
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١	
٢٠١٥/١٢/٣١			مساهمون
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
٩ ٥٠٢ ٠١٠	٨ ٤٨٨ ٢٠١	١ ٠١٣ ٨٠٩	التقدي في الصندوق
٨٢ ٧٧٠ ٦٠٩	٣٥ ٥٢٧ ٧٩١	٤٧ ٢٤٢ ٨١٨	
٩٢ ٢٧٢ ٦١٩	٤٤ ٠١٥ ٩٩٢	٤٨ ٢٥٦ ٦٢٧	حسابات جارية لدى المصارف
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٤٥ ٤٠٦ ٣٧٨	٥٢ ٣٧٩ ٦٩٨	

٧- ودائع لأجل لدى المصارف

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>	
٢٠١٦/١٢/٣١			
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>	

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				الكلفة التاريخية
	شركات الصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١				الرصيد في ١/١/٢٠١٦
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١				الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
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	٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩				الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
٢١٤ ٩٩٨ ٣٦٨	٧٩ ٢٠٠ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	١٣١ ٨٠٤ ٢٤٧	١٨ ٨٦٦ ٧٦١				التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٣١ ٢٧٥ ٠٠٠	-	-	١٣٢ ١٦٨ ١٣١	١٨٢ ٧٨٥ ٦٩٩				الرصيد في ١/١/٢٠١٦
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠				التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	-	١١ ١٥٤ ٤٨٠	١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩	١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨				الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨				التغير في القيمة العادلة خلال السنة
									الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣٣٩ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠	٤٧٢ ٦٠٥ ١٦٧	٢ ٣٧٤ ٤٢٣ ٧٧٧				صافي القيمة الدفترية
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	١٥٢ ٧٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٢	٣٢٢ ٨٣٦ ٦٩٤	٣٥٧ ٢١١ ٨٤١				الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٢ ٤٩٦ ١٥٩ / ليرة سورية تم شراؤه في عام ٢٠١٧. 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 / 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	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة*
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

* كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤٠) 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 عام ٢٠١٧ بيع بعض الأسهم المستثمرة في كل من البنك الدولي الإسلامي و بنك البركة و شركة AVOC كما يلي:

الربح الناتج	التكلفة المتوسطة المتحركة	المتحصل من البيع	عدد الأسهم المباعة	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	سهم	
٨٤ ٢٢٣ ٢٦٢	٢٢ ١٣٥ ٧٦٤	١٠٦ ٣٥٩ ٠٢٦	٢٤٤ ٣٨٥	بنك سوريا الدولي الاسلامي
٢٧ ٦٦٠ ٠٩١	٧ ١٨٢ ٥٤٤	٣٤ ٨٤٢ ٦٣٥	٦٤ ١٥٧	بنك البركة
٧٧ ٥٩٥	١٧ ٧٥٢	٩٥ ٣٤٧	٢٠٠	شركة AVOC

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢١)
(٥١ ٩٣٤ ٣٢٥)	(٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩)	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢١)
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩	٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢ ٣٠٩ ٤٤١)	(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٨</u>	<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	

تلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠ ١٤٠ ٤٦٧	٢ ٣٠٩ ٤٤١	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
٩٤٤ ٢٧٦	٢ ٦٨٧ ٥٠٤	إضافات
(٨ ٧٧٥ ٣٠٢)	-	استردادات
<u>٢ ٣٠٩ ٤٤١</u>	<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>	الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

توزع أعمار ذمم عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء التأمين كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٦ ٨٧١ ٨٤٠	٤ ٣٢٧ ٢١٨	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	-	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١ ١٣٨ ٧١٤	٦ ٤٤٩ ٦٦٠	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
١ ٨٥٢ ٢٦٣	٥ ٨١٧ ٦٢١	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩</u>	<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>	

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٠٨٥ ٣٠٠	٥٩٩ ٧٧٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٨٦ ٢٠٣ ٨٣٠	٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	
٢٨٧ ٢٨٩ ١٣٠	٢٦٩ ٤٣٤ ٧٨٥	
(١ ٢٨١ ٢٤٦)	(١ ٢٨١ ٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	

١١ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	طبيعة العلاقة	الجنسية	ليرة سورية	ليرة سورية	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	شركة تابعة لكبار المساهمين	اليونان	١٠ ٥٧٥	١ ٢٦٦	شركة METKA للصناعات المعدنية
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٢٠ ٠٨٧	-	شركة الدروي وشريكه
١ ٠٥٧٢ ٥٣١	٨٧ ٧٤٢	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٤ ٦٧٢ ٦٤٤	٥ ٢١٣ ٦٦٣	مجموعة وحمود التجارية
١ ١٠٤ ٥٠٤	٢٢٥ ٢٨٤	كبار المساهمين	سورية	٥٠ ٠٠٠	-	محمد حسن عيسى
١٤٨ ٠٣٤	٢٢٧ ٤٧٢	شركة زميلة	سورية	١٨٥٣ ٥٧٦	١ ٦٢٧ ٦٦٥	بنك البركة - سورية
١٧ ٣٥١ ٣٤٩	١٥ ٣٠٢ ٤٩٠	عضو مجلس إدارة	سورية	(٦ ٠٣٢ ١٢٢)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	شركة كركور للتجارة المساهمة للمغلقة
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	المدير العام	سورية			مازن الصبان
		المدير المالي	سورية			محمد الطحان
		هيئة الرقابة الشرعية	سورية			أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
		الإدارة العليا	سورية			مدراء الأقسام والأفرع
						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	دعم دائمة - أطراف ذات علاقة
ليرة سورية	ليرة سورية	سورية	مساهمون	دائما توزيعات أرباح
٥٣ ٩٢٣ ٩١١	٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
٢ ٠١٧ ٢٣٤	١ ٨٨٢ ٠٨٨			
<u>٥٥ ٩٤١ ١٤٥</u>	<u>٤٧ ٥٨٦ ٧٦١</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	بيان الدخل الشامل
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي إيرادات أقساط تأمين
٤٩ ٤٥٥ ٩٤١	٤٧ ١٧٤ ٢٠٦	مطالبات مدفوعة
(٢٢ ١٧٢ ٤٠٢)	١٩ ٦٥٢ ٦٨٠	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٤٤ ٨١٥ ٥٣١)	(٤٩ ٨١٣ ١٨٤)	

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

تتلخص حركة محصل ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	إضافات
١٠ ٤٤٢ ٨٧٩	٦ ٠٣٢ ١٢٢	استرداد
٦ ٧١٦ ٣٦٣	٢ ٧٢٠ ٣٠٥	
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	-	
<u>٦ ٠٣٢ ١٢٢</u>	<u>٨ ٧٥٢ ٤٢٧</u>	الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

١٢ - أرباح مريحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧ ٤٠٧ ٥٩٨	٢٨ ٣٢٣ ٩٧٩	أرباح مريحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٠ ٦٠٦ ٤٧٩	٢٢ ٩٧٦ ٨٦٣	أرباح مريحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥ ٤٤٧ ١٩٩	٣٣ ٤٤٥ ٧٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣ ٨٧٨ ٩٨٤	٢٧٠٢ ٩٦٤	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٢٢ ٢٢٩ ١٩٩	١٤ ١٦٢ ٦٥٨	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٤ ١٠١ ٢٩١	٥ ٠٥٥ ٨١٤	دفعات مقدمة للموردين
٤ ٠٧١ ٤٧٦	٣ ٤٦٨ ٠٩٩	دفعات مقدمة للموظفين
٤٤٧ ٧٧٣	-	عمولات مدفوعة مقدماً
١ ١٣١ ٨١٧	٨ ١٤٦	شركة وساطة مالية
٣٤٢ ٢٩٨	٢ ٠٠٧ ٣٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١١٧ ١٦٦ ٩٨٠	
-	(٣ ٥٨١ ٣٥٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٩ ١١٥	-	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
٨٣١	٣ ٥٨١ ٣٥٧	إضافات
(٩٦٩ ٩٤٦)	-	استردادات
-	٣ ٥٨١ ٣٥٧	الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٧/١٢/٣١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٢١٤ ٥٤٥	-	١ ٣٦٦ ٩٥٢	١ ٨٤٧ ٥٩٣	الحياة (احتياطي حسابي)
١٠ ١٩٣ ٣٣٥	١ ٣٤٤ ٩١٢	٤ ٣٦٥ ٣٨٥	٤ ٤٨٣ ٠٣٨	البحري
٥٢ ٨٢٥ ٦١٥	٦ ٨٩٠ ٢٩٨	٤٥ ٩٣٥ ٣١٧	-	شامل سيارات
٢ ٤٤٣ ٦٦٩	٢٦٢ ٤٩٦	١ ٧٤٩ ٩٧٣	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٣٧ ٥٥٥ ٤٥٣	٣ ٤٠٥ ٤٥٥	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	١٨ ١٦٢ ٤٢٥	الحريق
٤١٠ ١٤٧	٤٥ ٦٧١	١٢٠ ٩٠٠	٢٤٣ ٥٧٦	الهندسي
٢ ٨١٩ ٥٦٠	٦٢٩ ٦٣٤	-	٢ ١٨٩ ٩٢٦	السفر
٢٣٣ ٧٤١ ٦٩٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٦٨٥ ١٥١	الحوادث العامة
٣٨٣ ٣٢٦	٤١ ٥٩٢	٩ ٠٠٠	٣٣٢ ٧٣٤	الحوادث الشخصية
<u>٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦</u>	<u>٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣</u>	<u>٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠</u>	<u>٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١				
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٩٤٨ ٨١٢	-	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>	

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. تلخص حركة الاستثمارات العقارية كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥	-	إضافات
٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	
(٢٥ .٠٠٠ .٠٠٠)	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في آخر 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 ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧.

١٥ - الموجودات الدائبة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم مطبوعية	أثاث ومفروشات	سيارات	مباني	ليرة سورية
٤٦٣.٨٢.٤٢٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٥٥.٥١٧.٦٨٢	١٠.٢٤٣.٢٧٦	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٤.٨٣٩.٠١٨	٨.٩٤٢.٢٠٠	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	٢٠١٦ / ٠١ / ١
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 ٢٠١٦/١٢/٣١
٥.٨٨٨.١٢٥	-	-	٥.٨٣١.١٢٥	-	-	٥٧.٠٠٠	-	إضافات السنة
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 ٢٠١٧/١٢/٣١
(١٠.٣.٢٤٥.٢٢٢)	-	(٤١.١٣٦.٨٧٦)	(٧.٤١٦.٥٦٩)	(٢١.٠٩٥.٦١٠)	(١٢.٤٤٢.٢٣٦)	(٨.٩٤٢.٢٠٠)	(١١.٨١١.٧٣١)	الاستهلاك المتراكم
(١٨.٦٤٥.٦٥٨)	-	(٨.٢٥١.١٦٣)	(١.٣٣١.٧٠٢)	(١.٤٠٦.٧٩١)	(١.١٥٤.٦٢١)	(١.٢٢٦.٤٧١)	(٥.٢٧٤.٩١٠)	الرصيد في ٢٠١٦ / ١ / ١
(١٢١.٨٩٠.٨٨٠)	-	(٤٩.٣٨٨.٠٣٩)	(٨.٧٤٨.٢٧١)	(٢٢.٥٠٢.٤٠١)	(١٣.٩٩٦.٨٥٧)	(١٠.١٦٨.٦٨١)	(١٧.٠٨٦.٦٤١)	استهلاكات العام
(١٧.٥٨٤.٢٠٧)	-	(٦.١٦٣.٤٠٠)	(٢.٣٨١.٢٦٤)	(١.٠٧٣.٧٢٧)	(٨٥٧.٩٩٧)	(١.٨٤٧.٦٨١)	(٥.٢٦٠.٤٩٨)	الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١
(١٣٩.٤٧٥.٠٨٧)	-	(٥٥.٥٥١.٠٧٩)	(١١.١٢٩.٥٣٥)	(٢٣.٥٧٦.١٢٨)	(١٤.٨٥٤.٨٥٤)	(١٢.٠١٦.٣٥٢)	(٢٢.٣٤٧.١٣٦)	استهلاكات السنة
٣٥١.٤٨٥.٧٤٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٦.٢٤١.٦٤٣	٢.٤٦٣.٨٠٥	١.٥٨٧.٨٦٧	٨٨٢.١٦١	٧.٩٤٦.٩٢٩	٢٤٥.٩٣٨.٢٤٢	الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١
٣٣٩.٧٨٩.٦٦٠	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٧٨.٦٠٣	٥.٩١٣.٦٦٦	٥١٤.١٤٠	٢٤.١٦٤	٦.١٥٦.٢٤٨	٢٤٠.٦٧٧.٧٤٤	إجمالي التدفيري

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

المجموع	المشارك في مجمع التأمين الإلزامي	برامج معلوماتية	القيمة التاريخية:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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 ٣١/١٢/٢٠١٧
الإطفاء المتراكم:			
(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 ٣١/١٢/٢٠١٧
القيمة الدفترية الصافية:			
			في ٣١/١٢/٢٠١٦
			في ٣١/١٢/٢٠١٧

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلزم 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 الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:

- 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	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١ ٤٦٥ ٥٢٣	١٨ ٨٣٨ ٢٨٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٨ ٤٦٩ ٦٣٩	١٣٠ ٠٤٥ ٧٧٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢</u>	<u>١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠</u>	

١٩ - الاحياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٧/١٢/٣١				
المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتوبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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
٥٢ ١٣٦ ٥٥١	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>	

٢٠١٦/١٢/٣١

المجموع ليرة سورية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مكتوبة 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>	

٢٠ - دعم دائرة ودائون مختلفون

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٥ ٤١٨ ٦٧٧	٢٥ ١٥٤ ٦٧٣	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٢١٤ ٧٥٧	٦ ٦٧٠ ٥٥٨	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٢٨ ٨٣٢	١ ٢٤٤ ٩٨٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤ ٠٧٨ ٣٠٧	٢ ٨١١ ٣٤٤	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١ ٩٢٢ ٧٤٦	٢ ٦٢٢ ٧٩١	مصاريف مستحقة
٣ ٥٤٣ ٩٠٥	٣ ٤٠٣ ٨٨٣	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦٥٤ ٤١٢	٣٥٧ ١٣٥	اشتراكات مستحقة في صندوق متطوري حوادث السر
٣ ٧٢٥ ٠٠٠	٤ ٤٦٥ ٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
٤ ٤٠٩ ٨٥١	١ ٧٠٢ ٤٤١	مطالبات مستحقة
٥ ٤٨٨ ١٠٧	١٥ ٧٣٨ ٢٧٧	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٥ ١١٨ ٥١٤</u>	<u>٢١ ٤٥٨ ٨٤٠</u>	دائون مختلفون
<u>٧١ ٨٠٣ ١٠٨</u>	<u>٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥</u>	

٢١ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢ ٢٤٩ ٧٥٥	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
		المطلوبات الضريبية للمؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)
<u>٨٤ ١٨٤ ٠٨٠</u>	<u>٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩</u>	

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)
<u>%١٥</u>	<u>%١٥</u>	معدل ضريبة الدخل
		المطلوبات الضريبية للمؤجلة الناتجة عن التغير
<u>٥١ ٩٣٤ ٣٢٥</u>	<u>٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩</u>	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

يتم تشكيل مخصص ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمائة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بدون أية إضافات أخرى. يتم إخصاء نتيجة أعمال الدورة المالية لتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاحتلاك 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	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)
(٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩)	١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦
(٩ ٧٤٥ ٢٤٨)	-
٩٤٥ ١٠٧	٦ ٢٩٥ ٥٧٦
(١٠٣ ٢١٥ ٠٤٠)	٥٠ ٧٦٥ ٤٢٩
%١٥	%١٥
-	٧ ٦١٤ ٨١٤
-	٧٦١ ٤٨١
-	٨ ٣٧٦ ٢٩٥

صافي (المعز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
يتوزل
مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
استرداد محصن ديون مشكوك في تحصيلها
يضاف
محصن ديون مشكوك في تحصيلها
الأرباح (الخسائر) الضريبة
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
ضريبة دخل حملة الوثائق

٢-٢٢ ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المالية المنتهية في	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١
(٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧)	١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢
(٢٩ ٢٦٨ ١٦٩)	(٤٥ ١٣٧ ٠٥٥)
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	-
(٥٥٢ ٢٠٠)	(١٤٨ ٨٢٠)
٦ ٧١٦ ٣٦٣	٢ ٦٩٣ ٥٨٩
٥ ٢٧٤ ٩١٠	٥ ٢٦٠ ٤٩٨
٣١ ٦٥٥ ٦٥٤	١٤٣ ١٠٢ ٤٠٥
%١٥	%١٥
٤ ٧٤٨ ٣٤٨	٢١ ٤٦٥ ٣٦١
٢٣٧ ٤١٧	٢ ١٤٦ ٥٣٦
٤ ٩٨٥ ٧٦٦	٢٣ ٦١١ ٨٩٧
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-
٨ ٤٤٧ ٦٨٨	٢٣ ٦١١ ٨٩٧

أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
يتوزل
مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
توزيعات أرباح أسهم نقدية
استرداد محصن ديون مشكوك في تحصيلها
ربح العقارات
يضاف
محصن ديون مشكوك في تحصيلها
احتلاك لمباني (الإيضاح ١٥)
الأرباح الضريبة
نسبة الضريبة
ضريبة الدخل
مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
ضريبة دخل المساهمين
تكاليفات ضريبة إضافية عن أعوام سابقة
استرداد ضريبة عن أعوام سابقة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩.٤٣٥.٠٣٦	٩.١٦٥.٧٦٥	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
-	٨.٣٧٦.٢٩٥	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤.٩٨٥.٧٦٥	٢٣.٦١١.٨٩٧	ضريبة دخل المساهمين
٧.٤٢٢.٩٥٦	-	تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣.٩٦١.٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٣٨.٧١٦.٩٥٨)	(٤.١٨٠.٠٠٠)	للمدفوع خلال السنة / السنة
٩.١٦٥.٧٦٥	٣٦.٩٧٣.٩٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة/ السنة

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

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكليفات 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 / ٤.١٨٠.٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

٢٣- (العجز) / الفالض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

يمثل الفالض 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.

٢٤- رأس المال

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

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 الجمعية العامة للشركة الاستثمار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأسمال الشركة. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	الرصيد كما في أول السنة / السنة
٦ ٠٦١ ١٨٧	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	الاحتياطي القانوني للسنة / للسنة
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة / السنة كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	أرباح السنة / السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧)	١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٦)
٦٠ ٦١١ ٨٧٠	١٨٠ ٤٣٤ ١٩٣	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
٦٠ ٦١ ١٨٧	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	الاحتياطي القانوني للسنة / السنة

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 بالعملة الأجنبية بحد 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	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	حقوق حملة الوثائق
٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	الرصيد كما في أول السنة
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	حقوق المساهمين
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في أول السنة
٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	الرصيد كما في آخر السنة
<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	

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 بالعملة 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	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٨ ٧٧٥ ٣٠٢	-	-	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
-	-	-	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٩٦٩ ٩٤٦	-	-	
<u>٩ ٧٤٥ ٢٤٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢٩- مصاريف كشف وخبراء

للسنة المالية المنتهية في	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الأنعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
١٨ ٨٨٩ ٦٢٥	٢٤ ٣٨٢ ٥٤١	٤ ٣٨١ ٤٠٤	مصاريف أخرى لقروض التأمين
١ ٣٣٣ ٩٠١	٤ ٣٨١ ٤٠٤	٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥	
<u>٢٠ ٢٢٣ ٥٢٦</u>	<u>٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥</u>	<u>٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥</u>	

٣٠- رسوم هيئة الإشراف على التأمين

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤١١ ٤٠٠	٣ ٣٤٨ ٨٨٣	بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
٢ ٠٣٠ ٤٥٩	١ ٢٠٩ ٣٣٤	صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
١٣٢ ٥٠٠	-	حصة الهيئة من أتعاب التدقيق*
<u>٥ ٥٧٤ ٣٦٤</u>	<u>٤ ٥٥٨ ٢١٧</u>	

- * تم ادراج حصة هيئة الإشراف من أتعاب التدقيق ضمن بند أتعاب مهنية في بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق والمساهمين.

٣١- المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٢٢ ٩١٠ ١٣٩	١٢٧ ٤٨٤ ٢٢٢	رواتب وأجور
٣ ٨٠١ ٥٠٠	-	مصاريف بدلات ترخيص وتسجيل
٣ ٤٨١ ١٦٩	٤ ٣٨٩ ٩٤١	دعاية وإعلان
١٨ ٦٤٥ ٦٥٨	١٧ ٥٨٤ ٢٠٧	استهلاك موجودات ثابتة مادية
١٩ ٦٤٩ ٨٢٦	٢٣ ٧٣٠ ٢٠٦	مصاريف إيجار
١١ ٩٩٩ ٥٥٩	١٣ ٦٠١ ٥٩٦	أتعاب مهنية وقانونية
٢ ٧٢٣ ٥٣٨	١ ٥٠٤ ٣٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٦ ٨٣٣ ١٧١	٧ ٠٢٥ ٢١٦	كهرباء ومياه وبريد وهاتف
٢ ٠٢٢ ٣٤٦	١ ٧١٩ ٩٤١	عمولات بنكية
١٥ ٤٣٩ ٤٧٦	١٦ ٧٤٦ ٩٩٧	صيانة وإصلاح
١ ٣٩١ ٣٠٤	٩١٦ ٠٠٢	سفر واجتماعات
٣ ١١٩ ٥٢٧	٧ ٤٥٨ ٠٨٨	مصاريف رسوم مالية
٣ ١٢٠ ٨٠٥	٣ ٦٣٢ ٢٢٥	نظافة وضيافة
-	٧ ١٥٤ ٥٧٧	غرامات مالية
٧ ٠٧٧ ٤٢٠	٥ ١٨٧ ٨٨٥	مصاريف أخرى
<u>٢٢٢ ٢١٥ ٤٣٨</u>	<u>٢٣٨ ١٣٥ ٤٩٣</u>	
(١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢)	(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>٢٧ ٢٤٤ ٩٠٦</u>	<u>٣٠ ٥٠٩ ٢٦١</u>	

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مقابل / ١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ 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.

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 للمشاركة في هذا الفائض.

تقاضي 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		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	العجز المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)	صافي الفائض التأميني لحملة الوثائق
(٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩)	١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٩٤ ٤١٤ ٨٩٩)	٢٢ ٠٨٣ ٥٩٥	
%٦٦.٦٦	%٦٦.٦٦	نسبة أتعاب الإدارة
-	١٤ ٧٢٠ ٩٢٤	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق

٣٣- فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٣٣١.٠٣٦	-	أخرى
<u>٣٣١.٠٣٦</u>	<u>-</u>	

٣٤- توزيعات أرباح أسهم نقدية

خلال عام ٢٠١٧ 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 سيرتل تيليكوم بتوزيع أرباح على حملة الأسهم لمرتين الأولى بقيمة ٢٣٠ ليرة سورية للسهم الواحد والثانية بقيمة ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ٢٢ ٠٥٠ ٠٠٠ / ليرة سورية.

٣٥- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٤٦ ٣٠٦ ١٤٠	١ ٨٢٣ ٥٥٤	صافي ربح السنة
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٢٢.٣٢</u>	<u>٠.٠٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

[illegible]

[illegible]

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

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٩٧ ٧٣٥ ٤٣٩	١٠٩ ٥٠٠ ٤٨٢	إلزامي داخلي
٥ ٣١٠ ٤١٧	١١ ٤٣٢ ٧٩٤	إلزامي حدودي
١٣ ١٨٧ ٤٠١	١١ ١٣٥ ٧٥٢	بطاقة برتقالية
٢١٦ ٢٣٣ ٢٥٧	١٣٢ ٠٦٩ ٠٢٨	

٣٧- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعة 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.

٣٨- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٨-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للموقوفة 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 موازنة لقيمتها العادلة:

٢٠١٧/١٢/٣١		القيمة العادلة		صافي		إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
الفرق	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الاسمية		
(زيادة/انخفاض)							
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤		٧٢٢ ٧٦٣ ٤٤٠	٢ ٨٤٧ ٠٢٨ ٩٤٤	٧٨٤ ٢٥٤ ٢٨٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٠١٦/١٢/٣١		القيمة العادلة		صافي		إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
الفرق	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الاسمية		
(زيادة/انخفاض)							
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	٠	٥٢٥ ٠٨٣ ٩٦٠	٦٨١ ٠٤٨ ٥٣٥	٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في المعلومات المالية (مستوى أول

ومستوى ثاني) وللمعلومات غير المتوفرة الهامة المستخدمة .

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير متوفرة هامة	علاقة المعطيات غير المتوفرة	حساسية المعطيات غير المتوفرة على
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٧/١٢/٣١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر	لا ينطبق	مع القيمة العادلة	القيمة العادلة
		للقيم من مصدر الأسهم		لا ينطبق	لا ينطبق

٣٨-٢ إدارة مخاطر التأمين :

مخاطر التأمين التكافلي

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية 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٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ١.٦١٪، فرع الحياة ٢.٥٠٪، البحري ٢.٧٥٪، سيارات إلزامي ٣٨.٠٣٪، سيارات شامل ٥.٦٢٪، الصحي ٤٠.٧٤٪، الحريق ٥.٢٥٪، هندسي ٠.٥٩٪، السفر ١.٦٠٪، الحوادث العامة ١.١٧٪، الحوادث الشخصية ٠.١٧٪.

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 وبتمحور 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 كمرس للال 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 بالخصم للمعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات .

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية 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 للمقرضين والتوزيع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

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	علاء مدينون، وسطاء، وكلاء 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 مراعاة 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 بمحكمة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦ ٦٥٠ ٨٠٠ ١٩٣	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٦٢٥ ٨٠٠ ١٩٣	مجموع للموجودات
			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 ودائنون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	-	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	لمطلوبات الضريبة المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	-	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	-	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	مجموع للمطلوبات
٤ ٧٢٣ ٦٩٠ ١٧٦	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٦٩٨ ٦٩٠ ١٧٦	فائض السيولة

٢٠١٦/١٢/٣١			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات			
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	-	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	-	٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	-	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	استثمارات مالية متوقفة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	-	٦١ ٤٧٨ ١٠٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	-	٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	-	١١ ٣١٩ ٢٢٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	-	١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	-	٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة بمحكمة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤ ٤٧٧ ٧٣٢ ٣٥٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٥٢ ٧٣٢ ٣٥٠	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 ودائون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	-	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	المطلوبات الضريبة المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	-	٩ ١٦٥ ٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	-	١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	مجموع للمطلوبات
٢ ٩٢١ ٢٨٧ ١٧٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٩٦ ٢٨٧ ١٧٠	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية

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

تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٧٣٣ ٩٤٢ ٥١٢ / ليرة سورية و / ٥٣ ٦٩٨ ٩٠٠ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٩٦٥ ٠٢٧ ٣٥٧ / ليرة سورية و / ٢٥ ٩٢٠ ٦٤٣ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرضة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٩ ٨٩١	٣ ١٨٠ ٧٠١	٥٩٩ ٩٩٥	٣ ٢٦١ ٣٤٢	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٣٥ ٦٦٢)	(١٢ ٧٩٦)	(٩٠ ٨٦٨)	(١٤ ٧٤٠)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٥٤ ٢٢٩</u>	<u>٣ ١٦٧ ٩٠٥</u>	<u>٥٠٩ ١٢٧</u>	<u>٣ ٢٤٦ ٦٠٢</u>	حظر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة :

٢٠١٦		٢٠١٧		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	
٤٦١.٦٣	٥١٧.٤٣	٤٨٠	٤٣٦	دولار أمريكي
٥١١.٢٠	٥٤١.١٨	٥٣٠	٥٢٠.٢٣	ليرة

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 ٢٠١٧/١٢/٣١، 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 .

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٦٢ ٨٣٤ ٠١٧ ±	%١٠ ±	١٤٢ ٨٣٧ ١٧٥ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٢٩ ٩٩٣ ٧٧٦ ±	%١٠ ±	٣٥ ٩٤٠ ٧٦٦ ±	%١٠ ±	ليرة
<u>١٩٢ ٨٢٧ ٧٩٣ ±</u>		<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		

٣٩ - هامش الملاءة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال
٤٧٧.٠٤٣.١١٧	٢.١٩٦.٥١٢.٨٧٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٦.٧٨٦.٢٤٦	٣٥٦.٧٥٩.٦٥٥	أرباح مدورة
٨٧٦.٨٧٠.٣٠١	٧٢١.٨٨١.٥٥٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٨.٨٠٨.٨٨٦	٨٦.٨٥٢.٣٠٥	الاحتياطي القانوني
<u>٣.٤٦٩.٥٠٨.٥٥٠</u>	<u>٥.٣٦٤.٠٠٦.٣٩٢</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٤٩٢.٩٩٤.٣٥٩	٨٢٠.٧٤٢.٦٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢١٢.٦٢٧.٠٩٠	٢٠٤.٥٦٤.٧١٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٩.٨٩٧.٩٦٨	٤٨.٧٩١.٧٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>٣٦٤.٥٨٩.٨٠٥</u>	<u>١.١٦٣.١٤٦.٨٧٨</u>	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١.١٢٠.١٠٩.٢٢٢</u>	<u>٢.٢٣٧.٢٤٥.٩٤٨</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٠	%٢٤٠	نسبة هامش الملاءة (%)

٤٠ - 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 للمقارنة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

وتماشياً 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 والخسائر فلا يوجد أثر على كل من الأرباح المحتجزة و ربحية السهم و بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين و بيان التغيرات في حقوق المساهمين وكذلك على (العجز) الفائض التأميني لحملة الوثائق لكل الفترات المعروضة.

وفيما يلي بيان بالبنود و الأرصدة التي تم تعديلها:

٢٠١٦/١٢/٣١			
الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	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 دائمة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٩.٨٥٤.٧٦٨)	٨.٠٥١.٦٦٠	٧١.٨٠٣.١٠٨	ذمم دائمة ودائون مغلوقون
			بند حقوق حملة الوثائق
(٦٩٧.٢٣٢.٣٩٠)	٢٣٨.٦٧٣.٤١١	٤٥٨.٥٥٨.٩٧٩	مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف

كما تم خلال عام 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 مادلون 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 بالبند و الأرصدة التي تم تعديلها:

٢٠١٧/١٢/٣١			بند حقوق المساهمين
الرصيد بعد التعديل	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	٢ ٣٦٧ ٧٠٧ ٤٠٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢	١٨٥ ٥٦٥ ١٢٣	أرباح محتجزة

ميلادي 2017
هجري 1439

الملف التنفيذي

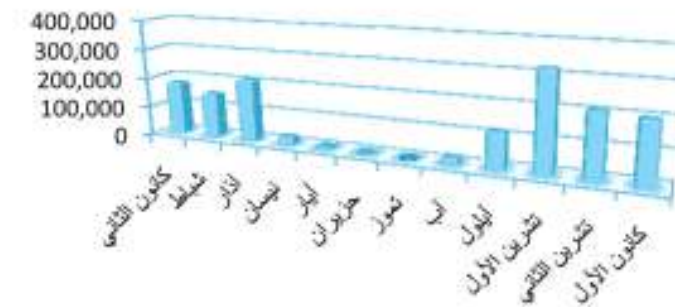
لشركة العقيلة للتأمين التكافلي



سادساً: تداول أسهم شركة العقيلة للتأمين التكافلي في السوق المالية:
بلغ حجم التداول على أسهم الشركة حتى نهاية عام 2017، /1,476,479/ سهماً بقيمة إجمالية بلغت /437,775,920.57/ ليرة سورية وبعده صفقات إجمالي بلغ /1,876/ صفقة وكان سعر الإغلاق في تاريخ 2017/12/31 هو /376.73/ ليرة سورية، ويبين الجدول التالي توزيع التداول على أسهم الشركة حتى نهاية عام 2017،

#	الشهر	حجم التداول	قيمة التداول	عدد الصفقات
1	كانون الثاني	181,893	23,989,296.25	150
2	شباط	155,083	33,224,672.75	170
3	آذار	212,725	64,376,932.09	230
4	نيسان	29,221	11,195,320.00	35
5	أيار	8,013	2,785,114.50	19
6	حزيران	772	251,936.00	7
7	تموز	510	162,690.00	3
8	آب	25,982	7,157,053.25	31
9	أيلول	122,535	32,775,818.75	191
10	تشرين الأول	324,373	108,340,815.00	411
11	تشرين الثاني	212,796	78,721,694.48	323
12	كانون الأول	202,576	74,794,577.50	306
	المجموع حتى نهاية عام 2017:	1,476,479.00	437,775,920.57	1,876.00

حجم التداول



أ النسبة المئوية، تمثل ما تكبدته شركة التأمين من مطالبات وكافة التكاليف الإدارية الأخرى بالنسبة لما حققته من أرباح تأمينية مكنسية "محفقة" خلال نفس الفترة

ب المصدر: موقع سوق دمشق للأوراق المالية، <http://www.dse.sy>

ملاحظة هامة: هذا التقرير تم إعداده لإظهار موجز مختصر لبعض معايير أداء الشركة كما كانت عند انتهاء الفترة المالية المنصرمة الخاصة بهذا التقرير.

وغرضه - أي التقرير - ليس الاستشارة المالية أو النصيحة أو التأثير بأي شكل كان على قرار القارئ لشراء أو بيع أسهم شركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة



فاكس: 332 85 46 (11) (+963)
www.al-aeelahtakaful.com
info@atisyria.com

من جميع المحافظات 08010807
دمشق: 335 22 44 / 43 (+963)
موبايل: 077077 (992) (+963)

دمشق، سورية، ساحة النجمة
شارع رشدي الشمعة، بناء (4)
صندوق البريد: 6345

رأس مال الشركة مليار ليرة سورية مدفوعة بالكامل، سجل تجاري 15185، سجل هيئة الإشراف على التأمين 11



ثالثاً: النسبة المركبة:

بلغت النسبة المركبة للشركة حتى نهاية عام 2017 نسبة 107.21 %.

رابعاً: حقوق المساهمين:

تحسنت قيمة حقوق المساهمين في عام 2017 عما كانت عليه بما يقارب 55 % وبلغت بتاريخ 2017/12/31 مبلغ : 5,362,006,392 ليرة سورية و بلغت القيمة الدفترية لسهم العقيلة 268.10 ل.س للسهم الواحد .

خامساً: الأرباح (الخسائر) المتحققة:

حققت الشركة صافي أرباح حتى نهاية عام 2017 مبلغ وقدره 25,445,451 ليرة سورية. وقد بلغ مجموع الدخل الشامل في العام 2017 مبلغ وقدره 1,892,497,842 ليرة سورية. ويبين الجدول التالي تفاصيل عوائد المساهمين المتحققة حتى نهاية العام 2017:

في نهاية العام 2016	في نهاية العام 2017	
ل.س	ل.س	
56,496,814	42,945,615	مربحة الودائع البنكية
29,268,169	45,137,055	توزيعات أرباح الأسهم النقدية
-	111,960,949	أرباح بيع إستثمارات مالية متاحة للبيع
11,127,120	-	استرداد مخصص ديون مشكوك فيها
394,141,957	-154,988,742	أرباح وخسائر غير محققة لفروقات أسعار الصرف
-27,244,906	-30,509,261	نصيب المساهمين من مصاريف إدارية
-6,716,363	-2,693,589	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	14,720,924	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
331,036	-	فروقات أسعار صرف محققة وأيرادات أخرى
-2,650,000	-1,127,500	أنعاب مهنية
454,753,827	25,445,451	صافي ربح السنة قبل الضريبة
-4,985,765	-23,611,897	ضريبة الدخل
-3,461,922	-	فروقات ضريبة الدخل عن أعوام سابقة
446,306,140	1,833,554	صافي ربح السنة
294,294,505	1,890,664,288	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
740,600,645	1,892,497,842	الدخل الشامل للسنة
22.32	0.09	نصيب السهم من صافي ربح الفترة

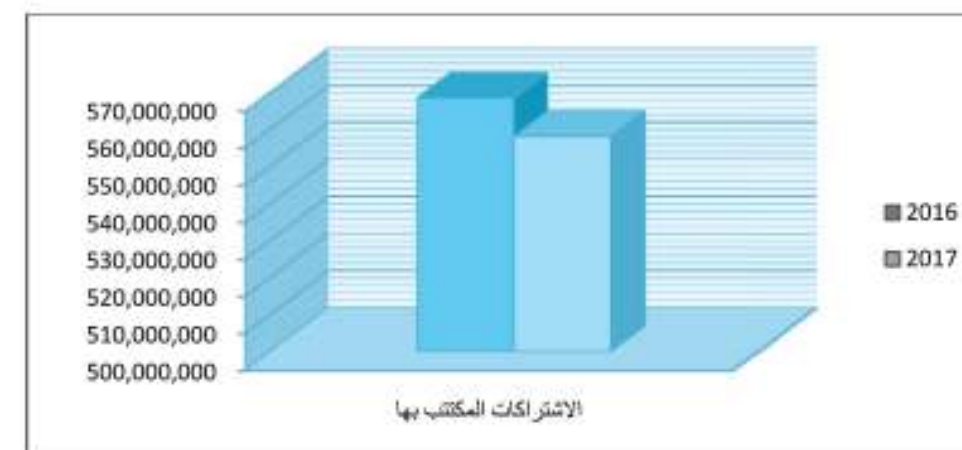
ملخص عن النتائج التي حققتها شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. خلال الفترة من 2017/01/1 حتى 2017/12/31

السادة مساهمي شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م:

نقدم لكم ملخصاً عن النتائج التي حققتها شركة العقيلة للتأمين التكافلي للعام 2017.

أولاً: تطور الاشتراكات المكتسبة:

شكل مجموع الاشتراكات المكتسبة حتى نهاية العام 2017 مبلغاً وقدره 558,147,234 ليرة سورية حيث انخفضت الاشتراكات بنسبة 2% مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق



ثانياً: الاحتياطيات الفنية:

يتم احتجاز الاحتياطيات الفنية أصولاً لحماية الشركة من احتمال الخسارة الناتجة عن تحقق حوادث ومطالبات في الفترات اللاحقة، هذا وقد بلغت الاحتياطيات المحتجزة في العام 2017 مبلغاً قدره 1,190,204,593 ل.س بعد أن كانت 1,225,415,920 ل.س في نهاية السنة المالية 2016، ويبين الجدول التالي تفاصيل التغير في احتياطيات الشركة:

البيان	حتى نهاية عام 2017	حتى نهاية عام 2016	نسبة الاختلاف
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	343,418,810	338,278,000	2%
احتياطي التعويضات تحت التسوية	729,680,179	731,484,207	0%
احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها	117,105,606	155,653,713	-25%
مجموع الاحتياطيات	1,190,204,595	1,225,415,920	-3%