

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

<u>البيان</u>	<u>رقم الصفحة</u>
- تقرير مدقق الحسابات المستقل	٦-١
- بيان المركز المالي	٨-٧
- بيان الدخل الشامل لحملة الوثائق	١٠-٩
- بيان الدخل الشامل للمساهمين	١١
- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق	١٢
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين	١٣
- بيان التدفقات النقدية	١٥-١٤
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية	٦٠-١٦

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة / المساهمون المحترمون

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة

دمشق - الجمهورية العربية السورية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة "الشركة" و التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ ، و كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق ، الدخل الشامل العائد للمساهمين ، التغيرات في حقوق حملة الوثائق ، التغيرات في حقوق المساهمين ، و التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و معلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا ، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة العقيلة لتأمين التكافلي ش.م.م. عامة كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ و أدائها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفق للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أنترادوس ، و المسجلة في دفاتر الشركة تحت بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧ ، و التي تم الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. لم تتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية و مناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه ، و لم تتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١ / ١٢ / 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 الدولية للمحاسبين و قواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا ، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفر أساسا لرأينا المتحفظ.



11/162

رقم الترخيص /

الزميل محمد هادي الكسم

رقم ٤٥٩٠

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 .) 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 / ١٠ ٥٨٥ ٠٦٩ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١.

٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٦٧٣ ٧٣٠ ٢٢٤٩ / 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 ٢٢ / ٢ / ٢٠١٧ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠ / ٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠ % من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، بالتالي ، 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 ، وتمثل فقط ٧ % من الاحتياطيات الفنية و الحسائية للشركة ، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠ / ٣٧٢ م . إ . بتاريخ ٢٤ / ١٠ / ٢٠١٠ ، والذي ينص على أن تبقي الشركة ما نسبته ٢٥ % من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسائية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية. بالتالي ، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور أعلاه يجب على الشركة الاحتفاظ بما لا يقل عن / 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 نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد عن طريق التركيز المكتتبة ، 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 المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين و التأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في عملية التدقيق. في القيود.

المطالبات قيد التسوية

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

فروقات أسعار صرف

لدى الشركة أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى 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 اعداد البيانات المالية
- قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي و بيانات الدخل الشامل العائدة لحملة الوثائق و المساهمين



أُمُور أُخْرَى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية ، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ، ولا نبدي رأياً حول ذلك .
- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر ، والذي أصدر رأياً متحفظاً بتاريخ ٢١ / ٥ / ٢٠١٧ ، وكان أساس الرأي المتحفظ عدم قيام الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية انترداوس، 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 نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من اجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة .
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة 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 بالمنشأة الى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة
- بتقييم العرض الإجمالي في بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .



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

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

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

إفصاح 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 .

دمشق في ٢٨/٠٢/٢٠١٨

محمد هادي الكسم

محاسب قانوني معتمد



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	
			<u>الموجودات</u>
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، ووكلاء 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	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧	وديعة بمجدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
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
<u>١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠</u>	<u>١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧</u>		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	
			<u>حقوق حملة الوثائق</u>
(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	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>		<u>مجموع حقوق حملة الوثائق</u>
			<u>حقوق المساهمين</u>
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>		<u>مجموع حقوق المساهمين</u>
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨</u>		<u>مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين</u>

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

للسنة المالية المنتهية في

إيضاح	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
رقم	ليرة سورية	ليرة سورية
الإيرادات		
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٦	٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٦	(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)
صافي الأقساط المكتتب بها		<u>٤٧٣ ٢٧٠ ٩٥٥</u>
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٣٦	٣ ٣٩٢ ٨٤٢
صافي أقساط التأمين		<u>٤٧٦ ٦٦٣ ٧٩٧</u>
عمولات مقبوضة	٣٦	١٧ ٢٥٥ ٧٦٩
مراجعة الودائع المصرفية	٧	٥٦ ٨٩٥ ٦١٣
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة	٢٨	-
فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق	٢٦	-
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	٢٧	٣ ٥٥٨ ٤٢٢
مجموع الإيرادات		<u>٥٥٤ ٣٧٣ ٦٠١</u>
المصاريف:		
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٦	(٢٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٦	٧ ٧٣٦ ٤٤٥
صافي المطالبات المدفوعة		<u>(٢٥٦ ٤٦٨ ٤٩٨)</u>
صافي التغير في التزامات عقود التأمين		٤٧ ٠٢٥ ٢٦٩
صافي المطالبات		<u>(٢٠٩ ٤٤٣ ٢٢٩)</u>
عمولات مدفوعة	٣٦	(٢٧ ٢٤١ ٤٩٠)
مصاريف كشف وخبراء	٣٦،٢٩	(٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	٣٦	(١٠ ١٢٦ ٦٣٥)
		<u>(١١ ٠١٠ ٨٧٠)</u>



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة 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
(-)	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	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 الدروي

مازن الصبان

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 رقم	
ليرة سورية	ليرة سورية		
٥٦ ٤٩٦ ٨١٤	٤٢ ٩٤٥ ٦١٥	٧	الإيرادات
٢٩ ٢٦٨ ١٦٩	٤٥ ١٣٧ ٠٥٥	٣٤	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
-	١١١ ٩٦٠ ٩٤٩		توزيعات أرباح أسهم نقدية
١١ ١٢٧ ١٢٠			أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٤ ٧٢٠ ٩٢٤		استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	-	٢٦	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
٣٣١ ٠٣٦	-	٣٣	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٤٩١ ٣٦٥ ٠٩٦	٢١٤ ٧٦٤ ٥٤٣		فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
			مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٢٧ ٢٤٤ ٩٠٦)	(٣٠ ٥٠٩ ٢٦١)	٣١	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)		فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
(٦ ٧١٦ ٣٦٣)	(٢ ٦٩٣ ٥٨٩)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢ ٦٥٠ ٠٠٠)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)	٣٠	أتعاب مهنية
(٣٦ ٦١١ ٢٦٩)	(١٨٩ ٣١٩ ٠٩٢)		مجموع المصاريف
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤ ٩٨٥ ٧٦٥)	(٢٣ ٦١١ ٨٩٧)	٢٢	ضريبة دخل المساهمين
(٧ ٤٢٢ ٩٥٦)	-		تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
٣ ٩٦١ ٠٣٤	-		استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
٤٤٦ ٣٠٦ ١٤٠	١ ٨٣٣ ٥٥٤		صافي أرباح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٧٤٠ ٦٠٠ ٦٤٥	١ ٨٩٢ ٤٩٧ ٨٤٢		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٢,٣٢	٠٠٠٩	٣٥	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان



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

مكاسب غير محققة			
المجموع	متراكمة 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 محتجزة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
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 احتياطي قانوني
<u>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</u>	<u>٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥</u>	<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>	<u>٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣</u>	<u>٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٠٥٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٧٤٠ ٦٠٠ ٦٤٥	٥٢ ١٦٤ ١٨٣	٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٠٦١ ١٨٧)	-	-	٦٠٦١ ١٨٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين
(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦</u>	<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧</u>	<u>٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦</u>	<u>٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في			إيضاح رقم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	ليرة سورية		
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)			صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
١٨ ٦٤٥ ٦٥٨	١٧ ٥٨٤ ٢٠٧			الاستهلاكات والإطفاءات
١٠٦ ٨١٦ ٨٤٧	(٣ ٣٩٢ ٨٤٢)			صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢٨ ٩٥١ ١٠٧	(٦ ٢٨٥ ٩٤٢)			صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤٣ ٩٤٥ ٠١٢)	(٤٠ ٧٣٩ ٣٢٧)			صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
-	(١١١ ٩٦٠ ٩٤٩)			أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٣ ٢٦٠ ٨٩٨)	٣ ٥٨١ ٣٥٧			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٢ ٧٠٥)	-			فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٤ ٩٠٦)	-			فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦١٣ ٤٢٦ ٢٦٩)	(٢٢٥ ٧١٧ ٢٩٣)			فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(١٤٦ ٩٩١ ٩٨٣)	(٦٧ ١٥٥ ٩٢٥)			فروقات أسعار صرف أخرى
<u>١٠١ ٧٥٩ ٥٨٦</u>	<u>(٥٠٢ ٠٥٥ ٨٨٦)</u>			التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٧ ٩٨٥ ٥٨١	(٢ ٤٩٣ ٥٢٠)			التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٦ ٥٦٩ ١٩٨)	(٥٩ ٢٧١ ٤٤١)			التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤ ٤٢٥ ٤٠٥	٤ ٧٦٩ ١٦٤			التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٢ ٦٧٢ ٣٩١	٧ ٥١٢ ٥٣٤			التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
٢ ٧١٣ ٨٠٨	١٤١ ٢٢٤ ٠٦٤			التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٠ ٧٨٨ ٥٤٠	(٨ ٣٥٥ ٥٢٤)			التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(١٧ ٩٥٣ ١٠٥)	٤ ٧٥٧ ٠٤٨			التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>١٤٥ ٨٢٣ ٠٠٨</u>	<u>(٤١٣ ٩١٣ ٥٦١)</u>			
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)			ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
<u>١٠٧ ١٠٦ ٠٥٠</u>	<u>(٤١٨ ٠٩٣ ٥٦١)</u>			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١		
ليرة سورية	ليرة سورية		
٣٩٨ ٠٥٣ ٥٥٦	٣٩٧ ٨٧٥ ٦٤٣		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	١٤١ ٢٩٧ ٠٠٨		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
-	(١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١)		متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(١٠ ٢٩٤ ٢٠٠)	(٥ ٨٨٨ ١٢٥)		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥)	-		شراء موجودات ثابتة مادية
(١٠٥ ٤٢٨ ٠٧٩)	٣٦٣ ٥٩٩ ٥٠٥		شراء استثمارات عقارية
			<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-		توزيعات أرباح للمساهمين
(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٩٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-		<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>
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	<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة</u>

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 لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨.

غاية الشركة مزاولة 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 ٢٨/٠٢/٢٠١٨

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية

تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعيار 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 باضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

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

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات الجارة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.
يتناول التفسير العمليات الجارة بالعملات 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): الدفع على أساس السهم والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): عقود التأمين والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار 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 توافق 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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار 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 نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية 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 إتباع 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 المعيار 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 المبدأ 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 المنشأة 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) ولتوفير 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 المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠٢١

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

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ حسب التعميم الصادر عن هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية رقم (١٣) تاريخ ٢٥/٢/٢٠١٨، 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 حين 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 بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

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

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

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة 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 المكتتب بها.

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

٤-٤ عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

٥-٤ حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الاسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي. يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧.٥ بالمئة من قيمة أقساط إعادة التأمين لنفس السنة.

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

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

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

٦-٤ المطالبات المدفوعة

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

٧-٤ توزيع المصاريف الإدارية و المالية

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

٨-٤ الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقراض المرسلة للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة للإستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وباعتماد النسب السنوية التالية .

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

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

٩-٤ التدني في قيمة الموجودات الثابتة المادية وغير المادية

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

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

- القيمة المستخدمة التي تعادل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمتوقعة من الاستمرار في استعمال الأصل ومن القيمة كخردة في نهاية الحياة العملية المقدرة للأصل وذلك فيما يتعلق بوحدة توليد النقد حيث ينطبق.

إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم خفض القيمة الدفترية للأصل إلى أن تصل إلى قيمته المستردة. إن خسارة انخفاض القيمة تسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كانخفاض في إعادة التقييم.

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

١٠-٤ الموجودات الثابتة غير المادية :

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

برامج المعلوماتية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

١١-٤ استثمارات مالية متوفرة للبيع:

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

الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل. في حال كانت الاستثمارات منتجة 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 وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

١٣-٤ التأمينات الاجتماعية

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

١٤-٤ المؤونات

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

١٥-٤ ضريبة الدخل

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

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

١٦-٤ إيرادات المراجعة

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 حملة 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 التكافلي المدينة:

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

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

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية 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 الاعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

٥-٥ إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٥ تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٦- النقد وما يوازي النقد

٢٠١٧/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
<u>مساهمون</u>			
٢ ٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٢ ٠١١ ٨٩٢</u>	<u>١ ١٤٢ ٦٩١</u>	<u>٨٦٩ ٢٠١</u>	
<u>حملة الوثائق</u>			
٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤	النقد في الصندوق
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢	حسابات جارية لدى المصارف
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦	
<u>٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣</u>	<u>٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦</u>	<u>٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
<u>مساهمون</u>			
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥ ٥١٣ ٤٥٧</u>	<u>١ ٣٩٠ ٣٨٦</u>	<u>٤ ١٢٣ ٠٧١</u>	
<u>حملة الوثائق</u>			
٩ ٥٠٢ ٠١٠	٨ ٤٨٨ ٢٠١	١ ٠١٣ ٨٠٩	النقد في الصندوق
٨٢ ٧٧٠ ٦٠٩	٣٥ ٥٢٧ ٧٩١	٤٧ ٢٤٢ ٨١٨	حسابات جارية لدى المصارف
٩٢ ٢٧٢ ٦١٩	٤٤ ٠١٥ ٩٩٢	٤٨ ٢٥٦ ٦٢٧	
<u>٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦</u>	<u>٤٥ ٤٠٦ ٣٧٨</u>	<u>٥٢ ٣٧٩ ٦٩٨</u>	

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 اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٦
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	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	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٦٨ ٦٣١ ٩٨٠	٢٨٦ ١٤٠ ٦٧٩	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
						التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢١٤ ٩٩٨ ٣٦٨	٧٩ ٢٠٠ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	١٣١ ٨٠٤ ٢٤٧	١٨ ٨٦٦ ٧٦١	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٦
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٣١ ٢٧٥ ٠٠٠	-	-	١٣٢ ١٦٨ ١٣١	١٨٢ ٧٨٥ ٦٩٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
٢ ٢٢٤ ٣١٠ ٩٢٧	١٨٦ ٥٢٥ ٠٠٠	-	١١ ١٥٤ ٤٨٠	١٤٠ ٠٠٠ ٨٠٩	١ ٨٨٦ ٦٣٠ ٦٣٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٢٩٧ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٣ ٧١٨ ١٦٠)	٤٠٣ ٩٧٣ ١٨٧	٢ ٠٨٨ ٢٨٣ ٠٩٨	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية
٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٣٣٩ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٣ ٤٦٣ ٤٤٠	٤٧٢ ٦٠٥ ١٦٧	٢ ٣٧٤ ٤٢٣ ٧٧٧	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
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 ٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ١٥٩ ٤٩٦ ٢ / 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:

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

يتم حساب صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع 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 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	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩	٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢ ٣٠٩ ٤٤١)	(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)	
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٨</u>	<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٤٦ ٠٦٣ ٧١٦	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
٦ ٨٧١ ٨٤٠	٤ ٣٢٧ ٢١٨	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	١٢ ٩٢٦ ٠٧٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	-	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
١ ١٣٨ ٧١٤	٦ ٤٤٩ ٦٦٠	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>١ ٨٥٢ ٢٦٣</u>	<u>٥ ٨١٧ ٦٢١</u>	
<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
١ ٠٨٥ ٣٠٠	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
١٠ ٥٧٥	١ ٢٦٦	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	شركة الدروي وشريكه
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية	٢٠ ٠٨٧	-	مجموعة وحوود التجارية
٢٠ ٠٨٧	-	كبار المساهمين	سورية	١ ٥٧٢ ٥٣١	٨٧ ٧٤٢	محمد حسن عباس
١ ٥٧٢ ٥٣١	٨٧ ٧٤٢	شركة زميلة	سورية	٤ ٦٧٢ ٦٤٤	٥ ٢١٣ ٦٦٣	بنك البركة - سورية
٤ ٦٧٢ ٦٤٤	٥ ٢١٣ ٦٦٣	عضو مجلس إدارة	سورية	١ ١٠٤ ٥٠٤	٢٢٥ ٢٨٤	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
١ ١٠٤ ٥٠٤	٢٢٥ ٢٨٤	المدير العام	سورية	٥٠ ٠٠٠	-	مازن الصبان
٥٠ ٠٠٠	-	المدير المالي	سورية	١٤٨ ٠٣٤	٢٢٧ ٤٧٢	محمد الطحان
١٤٨ ٠٣٤	٢٢٧ ٤٧٢	هيئة الرقابة الشرعية	سورية	١ ٨٥٣ ٥٧٦	١ ٦٢٧ ٦٦٥	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١ ٨٥٣ ٥٧٦	١ ٦٢٧ ٦٦٥	الإدارة العليا	سورية	١٧ ٣٥١ ٣٤٩	١٥ ٣٠٢ ٤٩٠	مدراء الأقسام والأفرع
١٧ ٣٥١ ٣٤٩	١٥ ٣٠٢ ٤٩٠			(٦ ٠٣٢ ١٢٢)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)	
(٦ ٠٣٢ ١٢٢)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)			١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣					

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
ليرة سورية	ليرة سورية			
٥٣ ٩٢٣ ٩١١	٤٥ ٧٠٤ ٦٧٣	سورية	مساهمون	دائنوا توزيعات أرباح
٢ ٠١٧ ٢٣٤	١ ٨٨٢ ٠٨٨	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<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	
٤٩ ٤٥٥ ٩٤١	٤٧ ١٧٤ ٢٠٦	صافي إيرادات أقساط تأمين
(٢٢ ١٧٢ ٤٠٢)	١٩ ٦٥٢ ٦٨٠	مطالبات مدفوعة
(٤٤ ٨١٥ ٥٣١)	(٤٩ ٨١٣ ١٨٤)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠ ٤٤٢ ٨٧٩	٦ ٠٣٢ ١٢٢	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
٦ ٧١٦ ٣٦٣	٢ ٧٢٠ ٣٠٥	إضافات
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	-	استردادات
<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	٢ ٧٠٢ ٩٦٤	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 المندوبين.

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 الاحتياطيات 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
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣	٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠	٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣	

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
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣	٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦	٢٠ ٨٤١ ٩٩١	

١٤ - استثمارات عقارية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥	-	إضافات
<u>٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	
(٢٥ .٠٠٠ .٠٠٠)	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	<u>٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥</u>	الرصيد كما في آخر 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 الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلوماتية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٦٣ ٠٨٢ ٤٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٥١٧ ٦٨٢	١٠ ٢٤٣ ٢٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٣٩ ٠١٨	٨ ٩٤٢ ٢٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٦
١٠ ٢٩٤ ٢٠٠	-	١١٢ ٠٠٠	٩٦٨ ٨٠٠	-	٤٠ ٠٠٠	٩ ١٧٣ ٤٠٠	-	إضافات العام
٤٧٣ ٣٧٦ ٦٢٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٥٥ ٦٢٩ ٦٨٢	١١ ٢١٢ ٠٧٦	٢٤ ٠٩٠ ٢٦٨	١٤ ٨٧٩ ٠١٨	١٨ ١١٥ ٦٠٠	٢٦٣ ٠٢٤ ٨٨٣	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
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 ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
الاستهلاك المتراكم								
(١٠٣ ٢٤٥ ٢٢٢)	-	(٤١ ١٣٦ ٨٧٦)	(٧ ٤١٦ ٥٦٩)	(٢١ ٠٩٥ ٦١٠)	(١٢ ٨٤٢ ٢٣٦)	(٨ ٩٤٢ ٢٠٠)	(١١ ٨١١ ٧٣١)	الرصيد في ١ / ٠١ / ٢٠١٦
(١٨ ٦٤٥ ٦٥٨)	-	(٨ ٢٥١ ١٦٣)	(١ ٣٣١ ٧٠٢)	(١ ٤٠٦ ٧٩١)	(١ ١٥٤ ٦٢١)	(١ ٢٢٦ ٤٧١)	(٥ ٢٧٤ ٩١٠)	استهلاكات العام
(١٢١ ٨٩٠ ٨٨٠)	-	(٤٩ ٣٨٨ ٠٣٩)	(٨ ٧٤٨ ٢٧١)	(٢٢ ٥٠٢ ٤٠١)	(١٣ ٩٩٦ ٨٥٧)	(١٠ ١٦٨ ٦٧١)	(١٧ ٠٨٦ ٦٤١)	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
(١٧ ٥٨٤ ٢٠٧)	-	(٦ ١٦٣ ٠٤٠)	(٢ ٣٨١ ٢٦٤)	(١ ٠٧٣ ٧٢٧)	(٨٥٧ ٩٩٧)	(١ ٨٤٧ ٦٨١)	(٥ ٢٦٠ ٤٩٨)	استهلاكات السنة
(١٣٩ ٤٧٥ ٠٨٧)	-	(٥٥ ٥٥١ ٠٧٩)	(١١ ١٢٩ ٥٣٥)	(٢٣ ٥٧٦ ١٢٨)	(١٤ ٨٥٤ ٨٥٤)	(١٢ ٠١٦ ٣٥٢)	(٢٢ ٣٤٧ ١٣٩)	الرصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧
الرصيد الدفري								
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٦ ٢٤١ ٦٤٣	٢ ٤٦٣ ٨٠٥	١ ٥٨٧ ٨٦٧	٨٨٢ ١٦١	٧ ٩٤٦ ٩٢٩	٢٤٥ ٩٣٨ ٢٤٢	في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦
٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	٨٦ ٤٢٥ ٠٩٥	٧٨ ٦٠٣	٥ ٩١٣ ٦٦٦	٥١٤ ١٤٠	٢٤ ١٦٤	٦ ١٥٦ ٢٤٨	٢٤٠ ٦٧٧ ٧٤٤	في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧

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

برامج معلوماتية	اشترك في مجمع التأمين الإلزامي	(المجموع)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الكلفة التاريخية:		
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١٦	٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢
الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢
الإطفاء المتراكم:		
الرصيد في ١ / ١ / ٢٠١٦	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)
الرصيد في ٢٠١٦/١٢/٣١	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)
الرصيد في ٢٠١٧/١٢/٣١	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)
القيمة الدفترية الصافية:		
في ٢٠١٦/١٢/٣١	-	-
في ٢٠١٧/١٢/٣١	-	-

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم هيئة الإشراف على التأمين لدى إحدى المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من أفرع التأمين التي ترغب بمزاولة، 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 - الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٧/١٢/٣١				
المجموع	احتياطي	احتياطي	احتياطي	فرع التأمين:
ليرة سورية	مطالبات لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٩ ١٢٥ ٠١٧	-	-	٧٩ ١٢٥ ٠١٧	حياة ادخار
٦ ٤٩٩ ٧٧٣	-	١ ٦٥٧ ١١٥	٤ ٨٤٢ ٦٥٨	حياة
١٣ ١٠٣ ٨٩٥	١ ٨٠٥ ٣٣٠	٥ ٢٨٠ ٧٩٧	٦ ٠١٧ ٧٦٨	البحري
٥٢ ١٢٦ ٥٥١	٥ ٠٤٥ ٨٥٨	٣٣ ٦٣٩ ٠٥١	١٣ ٤٤١ ٦٤٢	مركبات / اضرار ذاتية
٥١٩ ٥٥٢ ٨٩٤	٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣	٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠	٥٢ ٨٢٧ ٦١١	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٣٨ ٤٥٧ ٦٩٠	٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦	٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦	١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨	صحي
٤٠ ٦٨٣ ٢١٣	٣ ٦٤٠ ٢٩٧	١٧ ٦٢٨ ٠٠٠	١٩ ٤١٤ ٩١٦	حريق
٤٧٠ ٢٩٠	٥٣ ٧٣٠	١٣٠ ٠٠٠	٢٨٦ ٥٦٠	هندسي
٥ ٢٨٨ ٨٧٨	١ ١٧١ ٥٥٥	-	٤ ١١٧ ٣٢٣	تأمين السفر
٢٣٤ ٤٤٦ ٠٠٩	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٣٨٩ ٤٦٤	الحوادث العامة
٤٥٠ ٣٨٥	٤٨ ٩٣٢	١٠ ٠٠٠	٣٩١ ٤٥٣	الحوادث الشخصية
<u>١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥</u>	<u>١١٧ ١٠٥ ٦٠٦</u>	<u>٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩</u>	<u>٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١

المجموع ليرة سورية	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	احتياطي مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	-	-	٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	حياة ادخار
٩ ٢٨٦ ٢٩٥	-	٢ ٦٤٦ ٤٣٥	٦ ٦٣٩ ٨٦٠	حياة
٨ ٦٩١ ٨١٨	١ ١٧١ ٢٧٨	٣ ٦١٦ ٢٨٠	٣ ٩٠٤ ٢٦٠	البحري
٦٧ ٣٥١ ٤٢٧	٧ ١١٨ ١٩٨	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	مركبات / اضرار ذاتية
٥٨٢ ١١٠ ٧٧٧	٩٣ ١٤٩ ٨٠١	٤٠٢ ٤٦٧ ٦٧٣	٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣	مركبات / مسؤولية مدنية
٢٠٨ ٦٧٤ ٥٨٧	١٩ ٦٦٢ ٥٨٦	٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	صحي
٣١ ٩٠٠ ٦٩٤	٢ ٦١٧ ٢٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	حريق
٨ ٢٥٧ ١٢١	٩٠٣ ٠٠٠	٦ ٠٢٠ ٠٠٠	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 - ذمم دائنة ودائنون 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 متضرري حوادث السير
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
١٥ ١١٨ ٥١٤	٢١ ٤٥٨ ٨٤٠	دائنون 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 المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	

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)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
		المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	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 إخضاع نتيجة أعمال الدورة المالية للتعديلات للوصول إلى الدخل الخاضع للضريبة وذلك بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية وخاصة بالنسبة لاهتلاك المباني وفروقات أسعار الصرف غير المحققة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

٢٢-١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق
		ينزل
(٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩)	١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦	مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٩ ٧٤٥ ٢٤٨)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		يضاف
٩٤٥ ١٠٧	٦ ٢٩٥ ٥٧٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٣ ٢١٥ ٠٤٠)	٥٠ ٧٦٥ ٤٢٩	الأرباح (الخسائر) الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	٧ ٦١٤ ٨١٤	ضريبة الدخل
-	٧٦١ ٤٨١	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
-	٨ ٣٧٦ ٢٩٥	ضريبة دخل حملة الوثائق

٢٢-٢ ضريبة دخل المساهمين:

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل
		ينزل
(٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧)	١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٢٩ ٢٦٨ ١٦٩)	(٤٥ ١٣٧ ٠٥٥)	توزيعات أرباح أسهم نقدية
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	-	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥٢ ٢٠٠)	(١٤٨ ٨٢٠)	ربح العقارات
		يضاف
٦ ٧١٦ ٣٦٣	٢ ٦٩٣ ٥٨٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥ ٢٧٤ ٩١٠	٥ ٢٦٠ ٤٩٨	اهتلاك المباني (الإيضاح ١٥)
٣١ ٦٥٥ ٦٥٤	١٤٣ ١٠٢ ٤٠٥	الأرباح الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
٤ ٧٤٨ ٣٤٨	٢١ ٤٦٥ ٣٦١	ضريبة الدخل
٢٣٧ ٤١٧	٢ ١٤٦ ٥٣٦	مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)
٤ ٩٨٥ ٧٦٦	٢٣ ٦١١ ٨٩٧	ضريبة دخل المساهمين
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-	تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
٨ ٤٤٧ ٦٨٨	٢٣ ٦١١ ٨٩٧	

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)	المدفوع 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، و ٢٠١٥. حتى تاريخ إصدار هذه المعلومات المالية لم تصدر السلطات الضريبية التكاليف النهائي عن العام ٢٠١٢.

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و ٢٠١١ 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) / الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق

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

٢٤- رأس المال

يتكون رأس مال 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 الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأس مال 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
٦ ٠٦١ ١٨٧	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 بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل ، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

تتلخص حركة المكاسب غير المحققة المتراكمة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي:

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

٢٧- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٨- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٢٩- مصاريف كشف وخبراء

للسنة المالية المنتهية في		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨ ٨٨٩ ٦٢٥	٢٤ ٣٨٢ ٥٤١	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
١ ٣٣٣ ٩٠١	٤ ٣٨١ ٤٠٤	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<u>٢٠ ٢٢٣ ٥٢٦</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	
٣ ٤١١ ٤٠٥	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 / ٢٣٢ ٦٢٦ ٢٠٧ / 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 المشاركة في هذا الفائض.

تتقاضى الشركة أتعاب إدارة من حملة الوثائق وفق نظام الأجر بالوكالة بنسبة ٦٦.٦٦% من الفائض التأميني، بعد تغطية العجز المتراكم في صندوق حملة الوثائق، وذلك لقاء إدارة كل من عمليات التأمين التكافلي (إدارة المحفظة التأمينية) وأنشطة الاستثمار.

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

للسنة المالية المنتهية في		
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 سيريتل تيليكونم 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	١ ٨٣٣ ٥٥٤	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

٣٦- التحليل القطاعي

٢٠١٧/١٢/٣١	الإدخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١٦.٠٥٧.٠١٩	١٣ ٢٣٨ ١٨٣	٢٤.٠٧١.٠٧١	٣٣ ٦٠٤ ١٠٤	١٣٢.٠٦٩.٠٢٨	٢٦٧ ٦.٧ ٣٣٠	٤٨ ٥٣٧ ٢٩١	٧١٦ ٤٠٠	١٥ ٦٢٠ ٧٢٨	٥ ٩٧٣ ٦٥٩	٦٥٢ ٤٢١	٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	-	(٦ ٦٨٨ ٥٦٩)	(١٧ ٩٣٢ ١٥٣)	(١٠ ٧٨ ٠٠٠)	-	-	(٤٥ ٤٠٦ ٠٦٢)	(٦٠٨ ٩٤٠)	(٨ ٣٦٥ ١١٩)	(٤ ٢١٢ ٨٧٨)	(٥٥٤ ٥٥٨)	(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)
صافي الأقساط المكتتب بها	١٦.٠٥٧.٠١٩	٦ ٥٤٩ ٦١٤	٦ ١٣٨ ٩١٨	٣٢ ٥٢٦ ١٠٤	١٣٢.٠٦٩.٠٢٨	٢٦٧ ٦.٧ ٣٣٠	٣ ١٣١ ٢٢٩	١٠٧ ٤٦٠	٧ ٢٢٥ ٦٠٩	١ ٧٦٠ ٧٨١	٩٧ ٨٦٣	٤٧٣ ٢٧٠ ٩٥٥
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	(٧٩ ١٢٥ ٠١٧)	(٤ ٨٤٢ ٦٥٨)	(٦ ٠١٧ ٧٦٨)	(١٣ ٤٤١ ٦٤٢)	(٥٢ ٨٢٧ ٦١١)	(١٦٠ ٥٦٤ ٣٩٨)	(١٩ ٤١٤ ٩١٦)	(٢٨٦ ٥٦٠)	(٤ ١١٧ ٣٢٣)	(٢ ٣٨٩ ٤٦٤)	(٣٩١ ٤٥٣)	(٣٤٣ ٤١٨ ٨١٠)
حصة معيد التأمين من أقساط غيرمكتسبة نهاية السنة	-	١ ٨٤٧ ٥٩٣	٤ ٤٨٣ ٠٣٨	٤٣١ ٢٠٠	-	-	١٨ ١٦٢ ٤٢٥	٢٤٣ ٥٧٦	٢ ١٨٩ ٩٢٦	١ ٦٨٥ ١٥١	٣٣٢ ٧٣٤	٢٩ ٣٧٥ ٦٤٣
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة	٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	٦ ٦٣٩ ٨٦٠	٣ ٩٠٤ ٢٦٠	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	١ ٣٣٤ ١٢١	٢ ٣٣٢ ٠٢٩	٢ ٦٦٧ ٠٩١	٥٩٢ ٨٧٣	٣٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠
حصة معيدالتأمين من أقساط غيرمكتسبة بداية السنة	-	(٢ ٦٢٥ ٥٩٦)	(٢ ٧٣٠ ٣٠١)	(٤٣١ ٢٠٠)	-	-	(١٠ ٣٨٨ ٧٦٨)	(١ ١٣٤ ٠٠٣)	(١ ٣١٥ ٩٩٥)	(١ ٧١٢ ١٨٦)	(٥٠٣ ٩٤٢)	(٢٠ ٨٤١ ٩٩١)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٨ ٤٠٧ ٤١٤)	١٠ ١٩ ١٩٩	(٣٦٠ ٧٧١)	(٦٦٣ ٠٦٩)	٣٣ ٦٦٥ ٦٩٢	(٢١ ٥٨١ ٦٠٥)	١٩٤ ٢٣٥	١٥٧ ١٣٤	(٩١١ ٣٦٣)	٢٥٠ ٥٩٢	٣٠ ٢١٢	٣ ٣٩٢ ٨٤٢
صافي أقساط التأمين	٧ ٦٤٩ ٦٠٥	٧ ٥٦٨ ٨١٣	٥ ٧٧٨ ١٤٧	٣١ ٨٦٣ ٠٢٥	١٦٥ ٧٣٤ ٧٢٠	٢٤٦ ٠٢٥ ٧٢٥	٣ ٣٢٥ ٤٦٤	٢٦٤ ٥٩٤	٦ ٣١٤ ٢٤٦	٢٠ ١١ ٣٧٣	١٢٨ ٠٧٥	٤٧٦ ٦٦٣ ٧٩٧
العمولات المقبوضة	-	-	٥ ٣٧٩ ٦٤٦	٢١٥ ٦٠٠	-	-	١٠ ١٢٠ ٠٠٧	٢١٣ ١٢٩	-	١ ١٦١ ٠٢٠	١٦٦ ٣٦٧	١٧ ٢٥٥ ٧٦٩
صافي الإيرادات	٧ ٦٤٩ ٦٠٥	٧ ٥٦٨ ٨١٣	١١ ١٥٧ ٧٩٣	٣٢ ٠٧٨ ٦٣٥	١٦٥ ٧٣٤ ٧٢٠	٢٤٦ ٠٢٥ ٧٢٥	٤٧٧ ٧٢٣	٤٧٧ ٧٢٣	٦ ٣١٤ ٢٤٦	٣ ١٧٢ ٣٩٣	٢٩٤ ٤٤٢	٤٩٣ ٩١٩ ٥٦٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٥ ٢٢٨ ٧٥٠)	(١٢ ٠٠٠)	(٦ ١٥٤ ٦٧٥)	(٤٧ ٩٩٨ ٤٩٩)	(١٩٤ ٩٩٤ ٨٣٩)	(٣ ٨٢٦ ٥٢٥)	(٥ ٩٤٣ ١٥٥)	-	(٦ ٥٠٠)	(٢٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)	(٧٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٤ ٣٩٠ ٢٠٧	١٠ ٢٠٠	٤١ ٣٠٠	-	-	٣ ٦٦٦	٣ ٢٥٢ ٥٤٧	-	-	٥ ٥٢٥	٧ ٧٣٦ ٤٤٥
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٨٣٨ ٥٤٣)	(١ ٨٠٠)	(٦ ١١٣ ٣٧٥)	(٤٧ ٩٩٨ ٤٩٩)	(١٩٤ ٩٩٤ ٨٣٩)	(٣ ٣٣٤)	(٥٧٣ ٩٧٨)	(٥ ٩٤٣ ١٥٥)	-	(٩٧٥)	(٢٥٦ ٤٦٨ ٤٩٨)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	(١ ٦٥٧ ١١٥)	(٥ ٢٨٠ ٧٩٧)	(٣٢ ٦٣٩ ٠٥١)	(٤٢٠ ٩٠٢ ٨٥٠)	(٤٨ ٦٤٤ ٠٦٦)	(١٧ ٦٢٨ ٠٠٠)	(١٣٠ ٠٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(٧٢٩ ٦٨٠ ١٧٩)
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	١ ٣٦٦ ٩٥٢	٤ ٣٦٥ ٣٨٥	١ ٧٤٩ ٩٧٣	٤٥ ٩٣٥ ٣١٧	-	١٥ ٩٨٧ ٥٧٣	١٢٠ ٩٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٩ ٠٠٠	٢٧١ ٣٢٣ ٤٠٠
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	٢ ٦٤٦ ٤٣٥	٣ ٦١٦ ٢٨٠	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦	٤٠٢ ٤٦٧ ٦٧٣	٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	-	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١٣ ٦٥٥	٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	(١ ٣٢٣ ٢١٦)	(٢ ٦٢٦ ١٨٦)	(١ ١٧٩ ٦٢٠)	(٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦)	-	(١٥ ٨١٤ ١٨٨)	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	-	(٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٢ ٢٩٠)	(٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	١٠ ٢٣ ٠٥٦	٧٤ ٦٨٢	١٤ ٣٨٥ ٩٥٨	(١١ ٤٧٠ ١٤٦)	١ ٣٨٥ ١٤٢	(٦ ٦١٥)	٨٨٣ ٥٠٠	-	-	٣٦٥	٦ ٢٨٥ ٦٤٢
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	(١ ٨٠٥ ٣٣٠)	(٥ ٠٤٥ ٨٥٨)	(٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣)	(٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦)	(٣ ٦٤٠ ٢٩٧)	(٥٣ ٧٣٠)	(١ ١٧١ ٥٥٥)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٤٨ ٩٣٢)	(١١٧ ١٠٥ ٦٠٦)
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	١ ٣٤٤ ٩١٢	١ ٣٤٤ ٩١٢	٢٦٢ ٤٩٦	٦ ٨٩٠ ٢٩٨	-	٣ ٤٠٥ ٤٥٥	٤٥ ٦٧١	٦٢٩ ٦٣٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٤١ ٥٩٢	٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	١ ١٧١ ٢٧٨	١ ١١٨ ١٩٨	٧ ١١٨ ١٩٨	٩٣ ١٤٩ ٨٠١	١٩ ٦٦٢ ٥٨٦	٢ ٦١٧ ٢٠٠	٩٠٣ ٠٠٠	٦٨٩ ٢٩٦	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٧٤ ١٠٩	١٥٥ ٦٥٣ ٧١٣
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	(٨١٩ ٠٩٠)	(١٧٦ ٩٤٣)	(٥ ٨٤٥ ٥٤٣)	-	(٢ ٣٧٢ ١٢٨)	(٧٦٩ ١١٠)	(٣٨٣ ٠٣١)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٦٢ ٩٩٣)	(٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	١٠ ٢٣ ٠٥٦	٧٤ ٦٨٢	١٤ ٣٨٥ ٩٥٨	(١١ ٤٧٠ ١٤٦)	١ ٣٨٥ ١٤٢	(٦ ٦١٥)	٨٨٣ ٥٠٠	-	-	٣٦٥	٦ ٢٨٥ ٦٤٢
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	(١ ٨٠٥ ٣٣٠)	(٥ ٠٤٥ ٨٥٨)	(٤٥ ٨٢٢ ٤٣٣)	(٢٩ ٢٤٩ ٢٢٦)	(٣ ٦٤٠ ٢٩٧)	(٥٣ ٧٣٠)	(١ ١٧١ ٥٥٥)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٤٨ ٩٣٢)	(١١٧ ١٠٥ ٦٠٦)
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	١ ٣٤٤ ٩١٢	١ ٣٤٤ ٩١٢	٢٦٢ ٤٩٦	٦ ٨٩٠ ٢٩٨	-	٣ ٤٠٥ ٤٥٥	٤٥ ٦٧١	٦٢٩ ٦٣٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٤١ ٥٩٢	٤٢ ٨٨٨ ٣٠٣
التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	(١٠٨ ٢٣٠)	٢ ١٥٧ ٨٩٣	٤٨ ٣٧٢ ١٢٣	(٩ ٥٨٦ ٦٤٠)	١٠ ٢٣٠	١٢٥ ٨٣١	(٢٣٥ ٦٥٦)	-	٣ ٧٧٦	٤٠ ٧٣٩ ٣٢٧
العمولات المدفوعة	-	(٣٥٧ ٣٩١)	(٣ ٠١١ ٠١٣)	(١ ١٣١ ٢١٥)	(٦ ٧٧٥ ٨٥٠)	(٨ ٩٥٤ ٤١٣)	(٣ ٣٥٦ ٥٠٧)	-	(٣ ١١١ ٢٩٦)	(٥٤٣ ٨٠٥)	-	(٢٧ ٢٤١ ٤٩٠)
مصاريف كشف وخبراء	-	(٤٨ ٩٩٧)	(٢ ٥٤٧)	(٥٥٢ ٢٦٧)	(٨١٣ ١٧٨)	(٢٤ ٣٨٢ ٥٤١)	(٢ ٦٢١ ٦٣٧)	٧٨٨	(١٥٢ ٨٤٧)	(١٩١ ٨٦٨)	١ ١٤٩	(٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	.	(١ ١٥٠ ٧٤٣)	(٦٣٠ ٤٥٠)	(٥ ٦٧٤ ٠٥٠)	-	(٢ ٣٢٠ ٣٧٧)	(٣٤ ٢٤٨)	-	(٢٨٥ ٥٧٧)	(٣١ ١٩٠)	(١٠ ١٢٦ ٦٣٥)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٩٦ ٣٤٢)	(٧٩ ٤٢٩)	(١٤٤ ٤٢٦)	(٢٠١ ٦٢٥)	(٢ ٠٠١ ٧٤٨)	(١ ٦٠٥ ٦٤٤)	(٢٩١ ٢٤٤)	(٤ ٢٩٨)	(٩٣ ٧٢٤)	(٣٥ ٨٤٢)	(٣ ٩١٥)	(٤ ٥٥٨ ٢١٧)
صافي المصاريف	(٩٦ ٣٤٢)	(٢٩١ ٣٠٤)	(٤ ٣٤٤ ٠٧٧)	٧ ٩١٤ ٩١٩	(٢٦ ٣٦ ٣٤٨)	(٢٣٨ ١٣٨ ٩٣٥)	(٨ ٥٨٩ ٤٦٤)	٣٩٧ ٥٩٥	(٩ ٥٣٦ ٦٧٨)	(١٠ ٥٧ ٠٩٢)	(٣٠ ٧٩٠)	(٢٨٠ ١٣٣ ٥١٦)
	٧ ٥٥٣ ٢٦٣	٧ ٢٧٧ ٥٠٩	٦ ٨١٣ ٧١٦	٣٩ ٩٩٣ ٥٥٤	١٣٩ ٣٧٣ ٣٧٢	٧ ٨٨٦ ٧٩٠	٤ ٨٥٦ ٠٠٧	٨٧٥ ٣١٨	(٣ ٢٢٢ ٤٣٢)	٢ ١١٥ ٣٠١	٢٦٣ ٦٥٢	٢١٣ ٧٨٦ ٠٥٠

٢٠١٦/١٢/٣١	الادخاري	الحياة	البحري	سيارات شامل	سيارات الزامي	الصحي	الحريق	الهندسي	السفر	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	المجموع
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٩ ١٣٠ ٧١٣	١٤ ٢١٨ ٤٩٧	١٥ ٦١٧ ٠٤١	٣١ ٩٤٧ ٥١٥	٢١٦ ٢٣٣ ٢٥٧	٢٣١ ٦٣٧ ٩٨٩	٢٩ ٥٨٨ ٧٣٤	٣ ٣٤٧ ١٤٥	٩ ١٩٠ ٦١٧	٦ ٦٦٧ ٧٢٨	٩٨٨ ١٢١	٥٦٨ ٥٦٧ ٣٥٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	-	(٨ ٥٨٧ ٠١٨)	(١٠ ٩٢١ ٢٠٤)	(١ ٠٧٨ ٠٠٠)	-	-	(٢٥ ٩٧١ ٩١٩)	(٢ ٨٤٥ ٠٧٣)	(٥ ١٠٧ ٠٧٥)	(٤ ٢٨٠ ٤٦٥)	(٨٣٩ ٩٠٣)	(٥٩ ٦٣٠ ٦٥٧)
صافي الأقساط المكتتب بها	٩ ١٣٠ ٧١٣	٥ ٦٣١ ٤٧٩	٤ ٦٩٥ ٨٣٧	٣٠ ٨٦٩ ٥١٥	٢١٦ ٢٣٣ ٢٥٧	٢٣١ ٦٣٧ ٩٨٩	٣ ٦٦٦ ٨١٥	٥٠٢ ٠٧٢	٤ ٠٨٣ ٥٤٢	٢ ٣٨٧ ٢٦٣	١٤٨ ٢١٨	٥٠٨ ٩٣٦ ٧٠٠
احتياطي أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	(٧٠ ٧١٧ ٦٠٣)	(٦ ٦٣٩ ٨٦٠)	(٣ ٩٠٤ ٢٦٠)	(١٢ ٧٧٨ ٥٧٣)	(٨٦ ٤٩٣ ٣٠٣)	(١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣)	(١١ ٨٣٥ ٤٩٤)	(١ ٣٣٤ ١٢١)	(٢ ٣٣٢ ٠٢٩)	(٢ ٦٦٧ ٠٩١)	(٥٩٢ ٨٧٣)	(٣٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة نهاية السنة	-	٢ ٦٢٥ ٥٩٦	٢ ٧٣٠ ٣٠١	٤٣١ ٢٠٠	-	-	١٠ ٣٨٨ ٧٦٨	١ ١٣٤ ٠٠٣	١ ٣١٥ ٩٩٥	١ ٧١٢ ١٨٦	٥٠٣ ٩٤٢	٢٠ ٨٤١ ٩٩١
احتياطي أقساط غير مكتسبة بداية السنة	٣٦ ٩٢٢ ٤٦٨	٣ ٣٥٩ ٠٩٨	٨ ٢٤٠ ٨٩٣	١١ ٢٦٩ ٦٢٠	٨٤ ٠٠٧ ٥٠٨	٦٨ ٦٦٠ ١٧٤	١١ ٠١٧ ١٢٥	١ ٤١٣ ١٣٩	١ ٣١٦ ٠٤٥	٣ ٠١٩ ٧٥٢	٤٤٤ ٣٠٨	٢٢٩ ٦٧٠ ١٣٠
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة بداية السنة	-	(١ ٧٤٣ ١٤٤)	(٥ ١٧٨ ٢٨٤)	-	-	-	(٩ ٩٠٢ ٧٦٢)	(٥٣٦ ٤٦٩)	(٦٨٣ ٦٥٣)	(٦٢٨ ٩٩٤)	(٣٧٧ ٦٦٢)	(١٩ ٠٥٠ ٩٦٨)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٣٣ ٧٩٥ ١٣٥)	(٢ ٣٩٨ ٣١٠)	١ ٨٨٨ ٦٥٠	(١ ٠٧٧ ٧٥٣)	(٢ ٤٨٥ ٧٩٥)	(٧٠ ٣٢٢ ٦١٩)	(٣٣٢ ٣٦٣)	٦٧٦ ٥٥٢	(٣٨٣ ٦٤٢)	١ ٤٣٥ ٨٥٣	(٢٢ ٢٨٥)	(١٠ ٦٨١ ٦٤٧)
صافي أقساط التأمين	(٢٤ ٦٦٤ ٤٢٢)	٣ ٢٣٣ ١٦٩	٦ ٥٨٤ ٤٨٧	٢٩ ٧٩١ ٧٦٢	٢١٣ ٧٤٧ ٤٦٢	١٦١ ٣١٥ ٣٧٠	٣ ٢٨٤ ٤٥٢	١ ١٧٨ ٦٢٤	٢ ٦٩٩ ٩٠٠	٣ ٨٢٣ ١١٦	١٢٥ ٩٣٣	٤٠٢ ١١٩ ٨٥٣
العمولات المقبوضة	-	٢٦٠ ٢٦٠	٣ ٢٦٩ ٢٧٤	١٦١ ٧٠٠	-	-	٦ ٣٣٥ ٧٧١	٩٩٥ ٧٧٦	-	١ ١٢٧ ٠٣٢	٢٥١ ٩٧١	١٢ ٤٠١ ٧٨٤
صافي الإيرادات	(٢٤ ٦٦٤ ٤٢٢)	٣ ٤٩٣ ٤٢٩	٩ ٨٥٣ ٧٦١	٢٩ ٩٥٣ ٤٦٢	٢١٣ ٧٤٧ ٤٦٢	١٦١ ٣١٥ ٣٧٠	٩ ٦٢٠ ٢٢٣	٢ ١٧٤ ٤٠٠	٣ ٦٩٩ ٩٠٠	٤ ٩٥٠ ١٤٨	٣٧٧ ٩٠٤	٤١٤ ٥٢١ ٦٣٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٦ ٧١٣ ١٢٠)	(١ ٢٥٥ ٠٣٢)	(١٠ ٦٦٦ ٣٠٢)	(٤٩ ٠٦٥ ٤٢١)	(١٣١ ٠٨٣ ٩٠٥)	(٣٠٠ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠)	-	(١٠ ١١ ٧٠٠)	(١٨٣ ٣٦٥)	(٢٠٠ ٢٤٤ ٨٧٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٨٥٤ ٠١٠	١٠ ٦٦ ٧٧٧	-	-	-	٢٧٠ ٠٠٠	٥١٠٠	-	١٠ ١١ ٧٠٠	١٥٥ ٨٨٦	٣ ٣٦٣ ٤٧٣
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٥ ٨٥٩ ١١٠)	(١ ٨٨ ٢٥٥)	(١٠ ٦٦٦ ٣٠٢)	(٤٩ ٠٦٥ ٤٢١)	(١٣١ ٠٨٣ ٩٠٥)	(٣٠ ٠٠٠)	(٦٠٠)	-	-	(٢٧ ٥٠٩)	(١٩٦ ٨٨١ ٤٠٢)
احتياطي مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	(٢ ٦٤٦ ٤٣٥)	(٣ ٦١٦ ٢٨٠)	(٤٧ ٤٥٤ ٦٥٦)	(٤٠٢ ٤٦٧ ٦٧٣)	(٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨)	(١٧ ٤٤٨ ٠٠٠)	(٦ ٠٢٠ ٠٠٠)	-	(٢٠ ١ ٧٨٨ ٣٠٠)	(١٣ ٦٥٥)	(٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧)
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية نهاية السنة	-	١ ٣٢٣ ٢١٦	٢ ٦٢٦ ١٨٦	١ ١٧٩ ٦٢٠	٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦	-	١٥ ٨١٤ ١٨٨	٥ ١٢٧ ٤٠٠	-	٢٠ ١ ٧٨٨ ٣٠٠	١٢ ٢٩٠	٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦
احتياطي مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	٧ ٦٤٢ ٤٣٥	٥ ٢٥٧ ٩٤٧	٧٦ ٠٧٤ ٢٠٤	٢٦٨ ٠٢٨ ٦٨٤	٣٤ ٠١٧ ٦٩٩	١٨ ٧٢٦ ٠٣٦	١٣٠ ٠٠٠	-	٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤١ ٤٦٥	٦٠٩ ٩١٨ ٤٧٠
حصة معيد التأمين من مطالبات قيد التسوية بداية السنة	-	(١ ٣٢١ ٢١٨)	(٣ ٩٨١ ٨٠٨)	(٢ ٥٦٢ ١٠٠)	(٣١ ٢١٦ ٩٣٢)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٦ ٩٧٣ ٣٩٩)	(١٢٠ ٩٠٠)	-	(٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٧ ٧٩٣)	(٢٧٤ ٢١٤ ١٥١)
فروقات أسعار صرف	-	-	-	-	-	-	(١٢ ٧٠٥)	-	-	-	-	(١٢ ٧٠٥)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	-	٤ ٩٩٧ ٩٩٨	٢ ٨٦ ٠٤٥	٢٧ ٢٣٧ ٠٦٨	(١٢٦ ٦٨٥ ٦٣٦)	(٣٤ ٠١١ ٥٠٩)	١٠ ٦١٢٠	(٨٨٣ ٥٠٠)	-	-	٢ ٣٠٧	(١٢٨ ٩٥١ ١٠٧)
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	(١ ١٧١ ٢٧٨)	(٧ ١١٨ ١٩٨)	(٩٣ ١٤٩ ٨٠١)	(١٩ ٦٦٢ ٥٨٦)	(٩٠٣ ٠٠٠)	(٦٨٩ ٢٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(٧٤ ١٠٩)	(١٥٥ ٦٥٣ ٧١٣)	٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	٨١٩ ٠٩٠	١٧٦ ٩٤٣	٥ ٨٤٥ ٥٤٣	-	٢ ٣٧٢ ١٢٨	٧٦٩ ١١٠	٣٨٣ ٠٣١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٦٢ ٩٩٣	٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣
احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	٢ ٤٧٢ ٢٦٨	١١ ٤١١ ١٣١	١٢٥ ٠١٨ ٢٣٧	٢٦ ٠٤٠ ٣٨٢	٢ ٨٠٨ ٩٠٥	٢٦٥ ١٢٠	٣١٥ ٧٩٨	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٥ ٥٣٩	١٩٨ ٢٨٧ ٣٨٠
حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	(١ ٥٥٣ ٤٨٥)	(٣ ٨٤٣ ٣١٥)	(٣ ٨٤٣ ٣١٥)	(٤ ٦٨٢ ٥٤٠)	(١ ٤٦٧)	(٢ ٥٤٣ ٠٠٩)	(١٠٠ ٧٢١)	(١٦٨ ٠٨٧)	(٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٧ ٢٠٨)	(٣٩ ٤٨٠ ٨٣٢)
فروقات أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	(٤ ٩٠٦)	-	-	-	-	(٤ ٩٠٦)
التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	-	٥٦٦ ٥٩٥	٤ ٠٨٥ ٥٦١	٣٣ ٠٣١ ٤٣٩	٦ ٣٧٦ ٣٢٩	١٥ ٩١٨	٣٠ ٥٠٩	(١٥٨ ٥٥٤)	-	(٢ ٧٨٥)	٤٣ ٩٤٥ ٠١٢
العمولات المدفوعة	-	(٦١٣ ٦٤١)	(١ ٤١٤ ٨٨٩)	(١ ٤١٨ ٧٥٧)	(١١ ٠٦٨ ٢٠٧)	(٥ ٤٦٧ ٦٧٨)	(٣ ٠٣٩ ٦٦٥)	(١٩ ٣٠٠)	(١ ٥٥٤ ٩٧٥)	(٤٦٩ ١١٩)	(٦٠ ٢٠٢)	(٢٥ ١٢٦ ٤٣٣)
مصاريف كشف وخبراء	-	(١١٢ ٤٧١)	(١٤٥ ١٥٨)	(١٩٤ ٥٢٠)	(٥٣ ٦٠٠)	(١٨ ٨٨٩ ٧١٢)	(٦٤٣ ١٥٣)	(١٩٧٥)	(١٦٣ ٨٥٢)	(١٤ ٢٩٤)	(٤ ٧٩١)	(٢٠ ٢٣٣ ٥٢٦)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	(١ ٠٦١ ٩٣٨)	(٧١٨ ٨٧٥)	(٦ ٤٦٩ ٨٧٥)	-	(٢ ٠١١ ٩٩٤)	(٢٢٧ ٦٠١)	-	(٤٥٣ ٣٩٦)	(٦٧ ١٩١)	(١١ ٠١٠ ٨٧٠)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٥٦ ٩١٢)	(٨٨ ٦٢٥)	(٩٧ ٣٤٢)	(١٩٩ ١٣٠)	(٣ ٣٧٨ ٢٥٠)	(١ ٤٤٣ ٨١٠)	(١٨٤ ٤٢٨)	(٢٠ ٨٦٣)	(٥٧ ٢٨٥)	(٤١ ٥٦٠)	(٦ ١٥٩)	(٥ ٥٧٤ ٣٦٤)
صافي المصاريف	(٥٦ ٩١٢)	(١ ٦٧٥ ٨٤٩)	(٢ ٠٥٤ ٩٤٢)	١٨ ١٦٥ ٠٤٥	(١٦٣ ٦٨٩ ٥٥٠)	(١٨٤ ٥٢٠ ٢٨٥)	(٥ ٧٨٧ ٢٠٢)	(١ ١٢٣ ٦٣٠)	(١ ٩٣٤ ٦٦٦)	(٩٧٨ ٣٦٩)	(١٦٦ ٣٣٠)	(٣٤٣ ٨٢٢ ٦٩٠)
	(٢٤ ٧٢١ ٣٣٤)	١ ٨١٧ ٥٨٠	٧ ٧٩٨ ٨١٩	٤٨ ١١٨ ٥٠٧	٥٠ ٠٥٧ ٩١٢	(٢٣ ٢٠٤ ٩١٥)	٣ ٨٣٣ ٠٢١	١ ٠٥٠ ٧٧٠	١ ٧٦٥ ٢٣٤	٣ ٩٧١ ٧٧٩	٢١١ ٥٧٤	٧٠ ٦٩٨ ٩٤٧

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 الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٨- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٨-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين . يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في المعلومات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة:

٢٠١٧/١٢/٣١		القيمة العادلة		صافي		إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
الفرق	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الاسمية		
زيادة/(انخفاض)						٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢ ٧٨٥ ٥٣٨ ١٢٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤		٧٢٢ ٧٦٣ ٤٤٠	٢ ٨٤٧ ٠٢٨ ٩٤٤	٧٨٤ ٢٥٤ ٢٥٩		

٢٠١٦/١٢/٣١		القيمة العادلة		صافي		إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
الفرق	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الاسمية		
زيادة/(انخفاض)						٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	٠	٥٢٥ ٠٨٣ ٩٦٠	٦٨٠ ٠٤٨ ٥٣٥	٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧		

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

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

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

مخاطر التأمين التكافلي

إن مخاطر التأمين التكافلي هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. يمكن لإدارة مخاطر التأمين التكافلي من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين تكافلي احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين التكافلي، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين 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 ٢.٥٪، البحري ٢.٧٥٪، سيارات إلزامي ٣٨.٠٣٪، سيارات شامل ٥.٦٢٪، الصحي ٤٠.٧٤٪، الحريق ٥.٢٥٪، هندسي ٠.٥٩٪، السفر ١.٦٪، 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 ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع 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 إستحقاق 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	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	-	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	-	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	-	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	-	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٦ ٦٥٠ ٨٠٠ ١٩٣	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٦٢٥ ٨٠٠ ١٩٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	-	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	-	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	-	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	-	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	-	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	-	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	-	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	مجموع المطلوبات
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 متوفرة 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 مرابحة 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 مجمدة 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 ودائنون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	-	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	-	٩ ١٦٥ ٧٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	-	١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	مجموع المطلوبات
٢ ٩٢١ ٢٨٧ ١٧٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٩٦ ٢٨٧ ١٧٠	فائض السيولة

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن 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 أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٦/١٢/٣١		٢٠١٧/١٢/٣١		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	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>	خطر 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	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات 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 ±	يورو
<u>١٩٢ ٨٢٧ ٧٩٣ ±</u>		<u>١٧٨ ٧٧٧ ٩٤١ ±</u>		

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>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</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
٣٦٤ ٥٨٩ ٨٠٥	١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨	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 المقارنة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ .

وتماشيا مع تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ الخامس عشر من شباط ٢٠١٥ الذي يفصل أثر تغيرات أسعار الصرف الغير محققة من صافي الأرباح 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 بالبند 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 دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧٩ ٨٥٤ ٧٦٨)	٨ ٠٥١ ٦٦٠	٧١ ٨٠٣ ١٠٨	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
			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 مادون القيمة الاسمية و تم الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع في بند حقوق المساهمين، وذلك بعد ارتفاع قيمتها بشكل جوهري. وفيما يلي بيان بالبند و الأرصدة التي تم تعديلها:

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