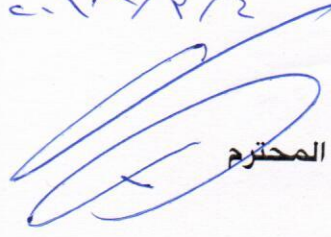


أ. فاضل أ. لبي

٢٠١٨/٢/٤



المهندس سامر العش المحترم

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين

دمشق - سوريا

تحويل: 1164
التاريخ: 2018/03/01

هاتف: 3352244/43
بريد إلكتروني: Atalla@atisyria.com

أزهار التلا
رئيس قسم المحاسبة

تحية طيبة وبعد،

البيانات المالية 2017 النهائية

01/O/FAD/CHA/18/07

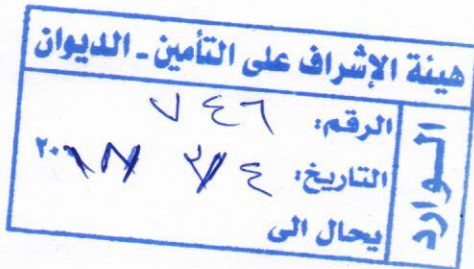
إشارة للموضوع أعلاه، تجدون بالمرفق البيانات النهائية لعام 2017.

مع الإحترام والتقدير

شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م

محمد الطحان

المدير المالي والإداري



مازن الصبيان
المدير العام

CC:

1 of 1

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

من جميع المحافظات
دمشق: 335 22 44/43 (11) (+963)
موبايل: 077077 (992) (+963)

دمشق - سوريا
ساحة النجمة
صندوق البريد: 6345

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

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

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

السادة / المساهمون المحترمون
شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة 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 نتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية و مناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه ، و لم نتمكن 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 للمطلوبات. نعتقد بان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفر أساسا لرأينا المتحفظ.



رقم الترخيص / 11/162

رقم ٤٥٩٠

الزميل محمد هادي الكسم

اسم

أمور هامة

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

- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥ / ١٠٠ / م . إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨ / ٤ / ١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠ %) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم .
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 ٢٠١٧ / ٠٢ / ٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠ / ٣٧٢ لعام ٢٠١٠ . والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠ % من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، بالتالي ، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها على المصارف بما لا يتجاوز ٤٠ % من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية .
- ٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٨٣ ٩٤٠ ٥٣٧ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧ / ١٢ / ٣١ ، وتمثل فقط ٧ % من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة ، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠ / ٣٧٢ م . إ بتاريخ ٢٠١٠ / ١٠ / ٢٤ ، والذي ينص على أن تبقى الشركة ما نسبته ٢٥ % من مجموع الاحتياطيات الفنية و الحسابية في حسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية . 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 لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد عن طريق التركيز المكتتبة ، و باعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية . التي تستوجب اهتماما خاصا في عملية التدقيق ، فقد قمنا بالإضافة لذلك ، قمنا باختبارات جوهرية لعينات من الأقساط باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماما خاصا 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 لقد قمنا باختبارات جوهرية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة وذلك تاريخ بيان الوضع المالي من خلال فحص عينة من المطالبات لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير قيد التسوية والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليه الإدارة في الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

فروقات أسعار صرف

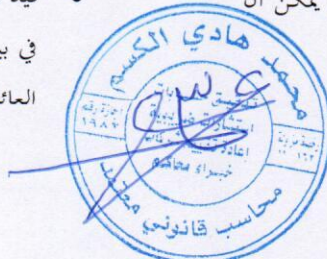
لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملية إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي بنهاية كل دورة مالية

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 لحسلة الوثائق و المساهمين



أمور أخرى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية ، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ، ولا نبدي رأياً حول ذلك .
- 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 مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات .

إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها . تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا، ان التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن ان عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائما 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 أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا 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 اذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا . ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة الى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة
- بتقييم العرض الإجمالي في بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .



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

افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

ان نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها .

محمد هادي الكسم

محاسب قانوني معتمد

دمشق في ٢٨/٠٢/٢٠١٨



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان المركز المالي كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
الموجودات		
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٦
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦	٧
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤	٨
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩	٩
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	١٠
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	١١
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	١٢
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	١٣
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٤
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠	١٥
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧
٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧	٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨	
المطلوبات		
١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠	١٨
٥٥ ٩٤١ ١٤٥	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١	١١
١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥	١٩
٧١ ٨٠٣ ١٠٨	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥	٢٠
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	٢١
٩ ١٦٥ ٧٦٥	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧	٢٢
١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧	



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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
حقوق حملة الوثائق		
(٣٧١٠٧ ١٨٢)	(١٠١٣ ٦٢٤)	٢٣
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٢٦
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩</u>	
حقوق المساهمين		
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٤
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢٥
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٢٦
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢</u>	
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨</u>	

مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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
مراجحة 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>٧٧٥ ٩٣٠ ٥٨٦</u>
المصاريف:		<u>٥٥٤ ٣٧٣ ٦٠١</u>
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)



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
(-)	(١ ٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢٣ ٣٥٨ ٣٣٧)	(-)	٢٧ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٩٤٥ ١٠٧)	(٦ ٢٩٥ ٥٧٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢)	(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)	٣١ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(٥٦٥ ٧٤٦ ٦٦٦)	(٦٣٣ ٠٦٧ ٣٠٠)	مجموع المصاريف
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	(١٤ ٧٢٠ ٩٢٤)	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
-	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(٨ ٣٧٦ ٢٩٥)	٢٢ ضريبة دخل حملة الوثائق
٢١٠ ١٨٣ ٩٢٠	(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

للسنة المالية المنتهية في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
الإيرادات		
٥٦ ٤٩٦ ٨١٤	٤٢ ٩٤٥ ٦١٥	٧
٢٩ ٢٦٨ ١٦٩	٤٥ ١٣٧ ٠٥٥	٣٤
-	١١١ ٩٦٠ ٩٤٩	
١١ ١٢٧ ١٢٠		
-	١٤ ٧٢٠ ٩٢٤	
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	-	٢٦
٣٣١ ٠٣٦	-	٣٣
٤٩١ ٣٦٥ ٠٩٦	٢١٤ ٧٦٤ ٥٤٣	
المصاريف:		
(٢٧ ٢٤٤ ٩٠٦)	(٣٠ ٥٠٩ ٢٦١)	٣١
(٦ ٧١٦ ٣٦٣)	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	
(٢ ٦٥٠ ٠٠٠)	(٢ ٦٩٣ ٥٨٩)	
(٣٦ ٦١١ ٢٦٩)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)	٣٠
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١	
(٤ ٩٨٥ ٧٦٥)	(٢٣ ٦١١ ٨٩٧)	٢٢
(٧ ٤٢٢ ٩٥٦)	-	
٣ ٩٦١ ٠٣٤	-	
٤٤٦ ٣٠٦ ١٤٠	١ ٨٣٣ ٥٥٤	
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	٨
٧٤٠ ٦٠٠ ٦٤٥	١ ٨٩٢ ٤٩٧ ٨٤٢	
٢٢,٣٢	٠٠٠٩	٣٥

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

المجموع	مكاسب غير محققة	الفاوض/ (العجز) المتراكم	
ليرة سورية	متراكمة ناتجة عن تغيرات	في حقوق حملة الوثائق	
	أسعار الصرف حملة	ليرة سورية	
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	ليرة سورية	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٣٦ ٠٩٣ ٥٥٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة
<u>٣١٩ ٦٦٠ ٨٧٩</u>	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	<u>(١٠١٣ ٦٢٤)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣		
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 مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة مترابطة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
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	
١ ٨٩٢ ٤٩٧ ٨٤٢	١٥٦ ٨٢٢ ٢٩٦	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢		(١ ٧١ ١٩٤ ٥٣٢)			الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
-	(١٨ ٠٤٣ ٤١٩)	-	-	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
٥ ٣٦٢ ٠٠٦ ٣٩٢	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٧٢١ ١٧٧ ٥٥٩	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٠٥٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٢٨ ٦١٢	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
-	(٦٠٦ ١٨٧)	-	-	٦ ٠٦ ١٨٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٩٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح للمساهمين
(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	(٤ ٧٧٢ ٨٠٠)	-	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

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		
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
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
(١٣ ٢١٠ ٨٩٨)	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
١٠١ ٧٥٩ ٥٨٦	(٥٠٢ ٠٥٥ ٨٨٦)	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
١٤٥ ٨٢٣ ٠٠٨	(٤١٣ ٩١٣ ٥٦١)	
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة
١٠٧ ١٠٦ ٠٥٠	(٤١٨ ٠٩٣ ٥٦١)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية

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

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

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

نبذة عن الشركة

- ١

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠٩.٠٢) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥١٨٥ بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٨ كشركة مساهمة مغفلة عامة. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٥١ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٠٨. غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين التكافلي الإسلامي في كافة فروع التأمين بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. المركز الرئيسي: دمشق - ساحة النجمة - جادة رشدي الشمعة - بناء (٤)

أسس الإعداد

- ٢

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 باليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- ٣

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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) وتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

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

يهدف إصدار المعيار الى توفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين بما في ذلك عقود إعادة التأمين بما يعود بالنفع على كل من المستثمرين وشركات التأمين، ويعزز من قابلية التقارير المالية للمقارنة فيما بين الشركات والأسواق المالية حول العالم وفقاً للمعيار 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 لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات المالية للشركة

٤- السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ المعلومات إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف 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 لأجال طويلة

٣-٤ التزامات عقود التأمين التكافلي :

التزامات عقود التأمين التكافلي تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بلغت للشركة ولازالت تحت التسوية بتاريخ بيان الوضع المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة 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 ٧٠ 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 الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

٧-٤ توزيع المصاريف الإدارية و المالية

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

٨-٤ الموجودات الثابتة المادية ومشاريع قيد الإنشاء

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

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

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 כאخفاض 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 الاطفاء. 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 التخلص 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 طريقه 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 لحملة الوثائق

يلتزم المساهمون بمنح حملة الوثائق قرض حسن لمقابلة العجز في صندوق حملة الوثائق، كما تقوم الشركة بتشكيل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها لمقابلة هذا القرض الحسن.

٥- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

١-٥ مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد البيانات المالية أساساً 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 والدخل 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 الحسائية للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات 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
٢٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١
٢٠١١ ٨٩٢	١ ١٤٢ ٦٩١	٨٦٩ ٢٠١

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٣ ٨١٣ ٢١٦	٧٠٥ ١٧٢	٣ ١٠٨ ٠٤٤
٨١ ٩٢٨ ٦٤٥	٣١ ٨٤٧ ٢٢٣	٥٠ ٠٨١ ٤٢٢
٨٥ ٧٤١ ٨٦١	٣٢ ٥٥٢ ٣٩٥	٥٣ ١٨٩ ٤٦٦
٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٣٣ ٦٩٥ ٠٨٦	٥٤ ٠٥٨ ٦٦٧

٢٠١٦/١٢/٣١

المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١

مساهمون

حسابات جارية لدى المصارف

حملة الوثائق

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

٩ ٥٠٢ ٠١٠	٨ ٤٨٨ ٢٠١	١ ٠١٣ ٨٠٩
٨٢ ٧٧٠ ٦٠٩	٣٥ ٥٢٧ ٧٩١	٤٧ ٢٤٢ ٨١٨
٩٢ ٢٧٢ ٦١٩	٤٤ ٠١٥ ٩٩٢	٤٨ ٢٥٦ ٦٢٧
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٤٥ ٤٠٦ ٣٧٨	٥٢ ٣٧٩ ٦٩٨

٧- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٧/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ١٨٣ ٨٠٦ ١٣٦	٨٩٨ ٧٣٧ ٢٦٤	٢٨٥ ٠٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
٩٨١ ٩٨٤ ٠٠٠	٤٧٦ ٩٨٤ ٠٠٠	٥٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦</u>	<u>١ ٣٧٥ ٧٢١ ٢٦٤</u>	<u>٧٩٠ ٠٦٨ ٨٧٢</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٣٠١ ٨٣٢ ٢٢١	١ ٠٥١ ٨٣٢ ٢٢١	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>١ ٥٨٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

المجموع	شركات غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٦
٦٤٣٩٠٥٢٩٧	٤٢٣٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٧١٨١٦٠٠	٥٨٨٦٤٣١٦	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	الرصيد في ١٢/٢٠١٦
٦٤٣٩٠٥٢٩٧	٤٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٧١٨١٦٠٠	٥٨٨٦٤٣١٦	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	١٥٥٥٥٩٣٨١	الإضافات خلال السنة
١٦٩٦٨٥٠٢١	-	-	-	٩٧٨٥٤١٦	١٥٩٨٩٩٦٠٥	١٥٩٨٩٩٦٠٥	١٥٩٨٩٩٦٠٥	١٥٩٨٩٩٦٠٥	الاستيعادات خلال السنة
(٢٩٣٣٦٠٥٩)	-	-	-	(١٧٧٥٢)	(٢٩٣١٨٣٠٧)	(٢٩٣١٨٣٠٧)	(٢٩٣١٨٣٠٧)	(٢٩٣١٨٣٠٧)	الرصيد في ١٢/٢٠١٧
٧٨٤٢٥٤٢٥٩	٤٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٧١٨١٦٠٠	٦٧٦٣١٩٧٠	٢٨٦١٤٠٦٧٩	٢٨٦١٤٠٦٧٩	٢٨٦١٤٠٦٧٩	٢٨٦١٤٠٦٧٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢١٤٩٩٨٣٦٨	٧٩٢٠٠٠٠٠	-	(١٤٨٧٢٦٤٠)	١٣١٨٠٤٢٤٧	١٨٨٦٦٧٦١	١٨٨٦٦٧٦١	١٨٨٦٦٧٦١	١٨٨٦٦٧٦١	الرصيد في ١/٠١/٢٠١٦
٣٤٦٢٢٨٨٣٠	٣١٢٧٥٠٠٠	-	-	١٣٢١٦٨١٣١	١٨٢٧٨٥٦٩٩	١٨٢٧٨٥٦٩٩	١٨٢٧٨٥٦٩٩	١٨٢٧٨٥٦٩٩	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٥٦١٢٢٧١٩٨	١١٠٤٧٥٠٠٠	-	(١٤٨٧٢٦٤٠)	٢٦٣٩٧٢٣٧٨	٢٠١٦٥٢٤٦٠	٢٠١٦٥٢٤٦٠	٢٠١٦٥٢٤٦٠	٢٠١٦٥٢٤٦٠	الرصيد في ١٢/٢٠١٦
٢٢٢٤٣١٠٩٢٧	١٨٦٥٢٥٠٠٠	-	١١١٥٤٤٨٠	١٤٠٠٠٠٨٠٩	١٨٨٦٦٣٠٦٣٨	١٨٨٦٦٣٠٦٣٨	١٨٨٦٦٣٠٦٣٨	١٨٨٦٦٣٠٦٣٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٧٨٥٥٣٨١٢٥	٢٩٧٠٠٠٠٠٠	-	(٣٧١٨١٦٠)	٤٠٣٩٧٣١٨٧	٢٠٨٨٢٨٣٠٩٨	٢٠٨٨٢٨٣٠٩٨	٢٠٨٨٢٨٣٠٩٨	٢٠٨٨٢٨٣٠٩٨	الرصيد في ١٢/٢٠١٧
٣٥٦٩٧٩٢٣٨٤	٣٣٩٣٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٣٤٦٣٤٤٠	٤٧٢٦٠٥١٦٧	٢٣٧٤٤٢٣٧٧٧	٢٣٧٤٤٢٣٧٧٧	٢٣٧٤٤٢٣٧٧٧	٢٣٧٤٤٢٣٧٧٧	صافي القيمة الدفترية
١٢٠٥١٣٢٤٩٥	١٥٢٧٧٥٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٣٠٨٩٦٢	٣٢٢٨٣٦٦٩٤	٣٥٧٢١١٨٤١	٣٥٧٢١١٨٤١	٣٥٧٢١١٨٤١	٣٥٧٢١١٨٤١	الرصيد في ١٢/٢٠١٧
									الرصيد في ١٢/٢٠١٦

إن كافة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع هي ملك للمساهمين، باستثناء استثمار في الشركة السياحية أنترادوس بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ ليرة سورية فإنه ملك لحملة الوثائق و استثمار في بنك البركة بما يعادل مبلغ / ٤٩٦ ١٥٩ / ليرة سورية تم شراؤه في عام ٢٠١٧. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٤ بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها في الشركة السياحية أنترادوس والبالغة ٣٥٠ مليون ليرة سورية، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه لا يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٧. وبما أن الشركة السياحية المذكورة أعلاه غير مدرجة في الأسواق المالية، ولا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، وبالتالي يتم الاعتراف بها في دفاتر الشركة وفق تكلفتها التاريخية

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

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول السنة/ السنة
-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	عكس الانخفاض لعام ٢٠١١ من الأرباح المحتجزة*
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٢ ١٩٦ ٥١٢ ٨٧٣	الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

* كما هو مبين في الإيضاح رقم (٤٠) تم عكس أثر الانخفاض على الاستثمارات المالية المتاحة بغرض البيع الذي تم في عام ٢٠١١ بسبب انخفاض قيمتها إلى مادون القيمة الاسمية في ذلك الحين حيث تم نقل أثر الانخفاض من بند الأرباح المحتجزة إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ضمن حقوق المساهمين.

- تم خلال عام ٢٠١٧ بيع بعض الأسهم المستثمرة في كل من البنك الدولي الإسلامي و بنك البركة و شركة AVOC كما يلي:

البيان	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)
<u>٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥</u>	<u>١ ٨٩٠ ٦٦٤ ٢٨٨</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٩- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩	٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤
(٢ ٣٠٩ ٤٤١)	(٤ ٩٩٦ ٩٤٥)
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٨</u>	<u>٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩</u>

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠ ١٤٠ ٤٦٧	٢ ٣٠٩ ٤٤١
٩٤٤ ٢٧٦	٢ ٦٨٧ ٥٠٤
(٨ ٧٧٥ ٣٠٢)	-
<u>٢ ٣٠٩ ٤٤١</u>	<u>٤ ٩٩٦ ٩٤٥</u>

الرصيد كما في أول السنة/ السنة
إضافات

استردادات

الرصيد كما في آخر السنة/ السنة

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٤٦ ٠٦٣ ٧١٦
٦ ٨٧١ ٨٤٠	٤ ٣٢٧ ٢١٨
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	١٢ ٩٢٦ ٠٧٩
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	-
١ ١٣٨ ٧١٤	٦ ٤٤٩ ٦٦٠
١ ٨٥٢ ٢٦٣	٥ ٨١٧ ٦٢١
<u>٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩</u>	<u>٧٥ ٥٨٤ ٢٩٤</u>

أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
أكبر من ٢٧٠ يوم

١٠ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٨٥ ٣٠٠	٥٩٩ ٧٧٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٨٦ ٢٠٣ ٨٣٠	٢٦٨ ٨٣٥ ٠١٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
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
٢ ٧٦٨ ٣٠٥	٢ ٧٦٨ ٣٠٥	شركة تابعة لكبار المساهمين	اليونان		
١٠ ٥٧٥	١ ٢٦٦	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية		
٥ ١٥١ ٠٩٣	٥ ١٥١ ٠٩٣	شركة تابعة لكبار المساهمين	سورية		
٢٠ ٠٨٧	-	كبار المساهمين	سورية		
١ ٥٧٢ ٥٣١	٨٧ ٧٤٢	شركة زميلة	سورية		
٤ ٦٧٢ ٦٤٤	٥ ٢١٣ ٦٦٣	عضو مجلس إدارة	سورية		
١ ١٠٤ ٥٠٤	٢٢٥ ٢٨٤	المدير العام	سورية		
٥٠ ٠٠٠	-	المدير المالي	سورية		
١٤٨ ٠٣٤	٢٢٧ ٤٧٢	هيئة الرقابة الشرعية	سورية		
١ ٨٥٣ ٥٧٦	١ ٦٢٧ ٦٦٥	الإدارة العليا	سورية		
١٧ ٣٥١ ٣٤٩	١٥ ٣٠٢ ٤٩٠				
(٦٠٣٢ ١٢٢)	(٨ ٧٥٢ ٤٢٧)				
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣				

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

شركة METKA للصناعات المعدنية

شركة الدروي وشريكه

مجموعة وحوود التجارية

محمد حسن عباس

بنك البركة - سورية

شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة

مازن الصبان

محمد الطحان

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

مدراء الأقسام والأفرع

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

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

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 ٠٧ ٣٥٢	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 ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٣ ٢١٤ ٥٤٥	-	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	٢ ٦٢ ٤٩٦	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 ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٣ ٩٤٨ ٨١٢	-	١ ٣٢٣ ٢١٦	٢ ٦٢٥ ٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦ ١٧٥ ٥٧٧	٨١٩ ٠٩٠	٢ ٦٢٦ ١٨٦	٢ ٧٣٠ ٣٠١	البحري
١ ٧٨٧ ٧٦٣	١٧٦ ٩٤٣	١ ١٧٩ ٦٢٠	٤٣١ ٢٠٠	شامل سيارات
٤٤ ٨١٥ ٨٢٩	٥ ٨٤٥ ٥٤٣	٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨ ٥٧٥ ٠٨٤	٢ ٣٧٢ ١٢٨	١٥ ٨١٤ ١٨٨	١٠ ٣٨٨ ٧٦٨	الحريق
٧ ٠٣٠ ٥١٣	٧٦٩ ١١٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١ ١٣٤ ٠٠٣	الهندسي
١ ٦٩٩ ٠٢٦	٣٨٣ ٠٣١	-	١ ٣١٥ ٩٩٥	السفر
٢٣٣ ٧٦٨ ٧٣١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٧١٢ ١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩ ٢٢٥	٦٢ ٩٩٣	١٢ ٢٩٠	٥٠٣ ٩٤٢	الحوادث الشخصية
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 بملك 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
٦٤٣ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	
(٢٥.٠٠٠.٠٠٠)	-	مخصص انخفاض قيمة استثمارات عقارية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	الرصيد كما في آخر السنة

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

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	١٧ ٩١٤ ٢٤٥
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦	٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٧ ٩١٤ ٢٤٥
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧	٧ ٤٤١ ٢٧٣	١٧ ٩١٤ ٢٤٥
الإطفاء المتراكم:		
الرصيد في ١/١/٢٠١٦	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)
الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٧	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)
القيمة الدفترية الصافية:		
في ٣١/١٢/٢٠١٦	-	-
في ٣١/١٢/٢٠١٧	-	-

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

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 وبمجهود 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
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٨)

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
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٣٣٣ ٦٤٦ ٦٣٩	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
		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)
(٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩)	١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦
(٩٧٤٥ ٢٤٨)	-
٩٤٥ ١٠٧	٦ ٢٩٥ ٥٧٦
(١٠٣ ٢١٥ ٠٤٠)	٥٠ ٧٦٥ ٤٢٩
%١٥	%١٥
-	٧ ٦١٤ ٨١٤
-	٧٦١ ٤٨١
-	٨ ٣٧٦ ٢٩٥

صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة كما وردت في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر العائد لحملة الوثائق

ينزل

مكاسب غير محققة لحملة الوثائق ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الأرباح (الخسائر) الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

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

أرباح السنة كما وردت في بيان الدخل

ينزل

مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف توزيعات أرباح أسهم نقدية

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ربح العقارات

يضاف

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اهتلاك المباني (الإيضاح ١٥)

الأرباح الضريبية

نسبة الضريبة

ضريبة الدخل

مساهمة وطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة)

ضريبة دخل المساهمين

تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة

استردادات ضريبية عن أعوام سابقة

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩ ٤٣٥ ٠٣٦	٩ ١٦٥ ٧٦٥	الرصيد كما في أول السنة / السنة
-	٨ ٣٧٦ ٢٩٥	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤ ٩٨٥ ٧٦٥	٢٣ ٦١١ ٨٩٧	ضريبة دخل المساهمين
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-	تكليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	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، ٢٠١١ و ٢٠١٢ 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 رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مخصص ومدفوع بالكامل.

٢٥- الاحتياطي القانوني

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

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

تم احتساب الاحتياطي القانوني للسنة / السنة كما يلي:

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

٢٦- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية 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
ليرة سورية	ليرة سورية
٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١
٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)
<u>٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١</u>	<u>٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩</u>

حقوق المساهمين

الرصيد كما في أول السنة

مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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	-
-	-
٩ ٦٩ ٩٤٦	-
<u>٩ ٧٤٥ ٢٤٨</u>	<u>-</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

أرباح مرايحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٩- مصاريف كشف وخبراء

للسنة المالية المنتهية في	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
١٨ ٨٨٩ ٦٢٥	٢٤ ٣٨٢ ٥٤١
١ ٣٣٣ ٩٠١	٤ ٣٨١ ٤٠٤
<u>٢٠ ٢٢٣ ٥٢٦</u>	<u>٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية

مصاريف أخرى لفروع التأمين

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
٢ ٠٣٠ ٤٥٩	١ ٢٠٩ ٣٣٤
١٣٢ ٥٠٠	٥٥ ٠٠٠
<u>٥ ٥٧٤ ٣٦٤</u>	<u>٤ ٦١٣ ٢١٧</u>

بدل إشراف هيئة الإشراف على التأمين
صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة الهيئة من أتعاب التدقيق*

- يمثل المبلغ حصة هيئة الإشراف من أتعاب التدقيق و هي مدرجة مناصفة 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
٣ ٨٠١ ٥٠٠	-
٣ ٤٨١ ١٦٩	٤ ٣٨٩ ٩٤١
١٨ ٦٤٥ ٦٥٨	١٧ ٥٨٤ ٢٠٧
١٩ ٦٤٩ ٨٢٦	٢٣ ٧٣٠ ٢٠٦
١١ ٩٩٩ ٥٥٩	١٣ ٦٠١ ٥٩٦
٢ ٧٢٣ ٥٣٨	١ ٥٠٤ ٣٩٠
٦ ٨٣٣ ١٧١	٧ ٠٢٥ ٢١٦
٢ ٠٢٢ ٣٤٦	١ ٧١٩ ٩٤١
١٥ ٤٣٩ ٤٧٦	١٦ ٧٤٦ ٩٩٧
١ ٣٩١ ٣٠٤	٩١٦ ٠٠٢
٣ ١١٩ ٥٢٧	٧ ٤٥٨ ٠٨٨
٣ ١٢٠ ٨٠٥	٣ ٦٣٢ ٢٢٥
-	٧ ١٥٤ ٥٧٧
٧ ٠٧٧ ٤٢٠	٥ ١٨٧ ٨٨٥
<u>٢٢٢ ٢١٥ ٤٣٨</u>	<u>٢٣٨ ١٣٥ ٤٩٣</u>
(١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢)	(٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢)
<u>٢٧ ٢٤٤ ٩٠٦</u>	<u>٣٠ ٥٠٩ ٢٦١</u>

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٢٠٧ ٦٢٦ ٢٣٢ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مقابل / ١٩٤ ٩٧٠ ٥٣٢ / ليرة سورية للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعيها 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 المكتتبه 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 / ١٨٠ ٥٠٧ ٦ / ليرة سورية، وقامت شركة الأهلية للزيوت النباتية المساهمة المغفلة بتوزيع أرباح على حملة الأسهم بقيمة ٢٥ ليرة سورية للسهم الواحد، بلغ نصيب شركة العقيلة للتأمين التكافلي من هذه الأرباح مبلغ / ١٦ ٥٧٩ ٨٧٥ / ليرة سورية وكذلك قامت شركة سيريتل تيليكوم بتوزيع أرباح على حملة الأسهم 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

المجموع	الحالات الشخصية	الحالات العامة	السفر	البندي	الحرق	الصحي	سيارات الزلي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الإدراي	٢٠١٧/١٢/٣١
٥٥٨١٤٧٣٤	٦٥٢٤٦١	٥٩٣٦٥٩	١٥٦٢٠٧٨	٧١٦٤٠٠	٤٨٥٣٧٢٩١	٢٦٧٦٠٧٣٣٠	١٢٢٠٦٩٠٢٨	٣٣٦٠٤١٠٤	٢٤٠٧١٠٧١	١٣٢٢٨١٨٣	١٦٠٥٧٠١٩	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتوب بما
(٨٤٨٧٦٢٧٩)	(٥٥٤٥٥٨)	(٤٢١٢٨٧٨)	(٨٢٩٥١١٩)	(٦٠٨٩٤٠)	(٤٥٤٠٦٠٦١)	-	-	(١٠٧٨٠٠٠)	(١٧٩٢١٥٢)	(٦٢٨٨٥٢٩)	-	صافي الأقساط المكتوب بها
٤٧٣٢٧٠٩٥	٩٧٨١٣	١٠٧٠٧٨١	٧٢٥٦٠٩	١٠٧٤٢٠	٢٦٧٦٠٧٣٣٠	٢٦٧٦٠٧٣٣٠	١٢٢٠٦٩٠٢٨	٣٣٥٦٦٠٤	٦١٢٨٨٧١	٦٥٤٩٦١٤	١٦٠٥٧٠١٩	إجمالي الأقساط غير مكتوبة نهاية السنة
(٣٤٣٤١٨١٠)	(٣٩١٤٥٣)	(٢٣٨٩٢٤)	(٤١١٧٢٢٢)	(٢٨٦٥٦٠)	(١٩٤١٤١٩٦)	(١٦٠٥٦٤٣٩)	(٥٢٨٢٢٧١١)	(١٣٤٢٤٢)	(١٠١٧٧١٨)	(٤٨٤٢٦٥٨)	(٧٩١٢٥٠١٧)	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة نهاية السنة
٢٩٣٧٥٦٣	٣٢٢٧٣٤	١٢٨٥١٥١	٢١٨٩٩٦٦	٢٤٣٥٧٦	١٨١٢٢٤٥	-	-	٤٢٦٢٠٠	٤٤٢٣٨	١٨٤٧٥٩٣	-	صافي الأقساط المكتوب بها
٣٢٨٢٧٨٠٠٠	٥٩٢٨٧٣	٢٦٦٧٠٩١	٢٣٢٢٠٢٩	١٣٣٤١١١	١١٨٣٥٤٩٤	١٣٢٨٩٨٢٧٣١	٨٦٤٤٣٣٠٣	١٢٧٧٨٥٧٣	٣٩٠٤٢٦٠	٦٢٣٩٨٦٠	٧٠٧١٧٦٠٣	إجمالي الأقساط غير مكتوبة بداية السنة
(٢٠٨٤١٩١)	(٥٠٣٩٤٢)	(١٧١٢١٨٧)	(١٢١٣٤٠٣)	(١١١٣٤٠٣)	(١٠٣٨٨٧٦٣)	-	-	(٤٣٦٢٠٠)	(٢٧٣٠٣٠١)	(٢٢٢٥٥٢١)	-	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة بداية السنة
٣٣٩٢٧٤٢	٣٠٢١٢	٢٥٠٥٩٢	(١١١٦٦٧)	١٥٧١٣٤	١٩٤٢٢٥	(٢١٥٧١٢٠٥)	٣٣٦٢٥٦٩٢	(٦٦٣٠٦٩)	(٣٦٠٧٨)	١٠١٩١٩٩	(٨٤٠٧٤٤)	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٤٧٦٦٣٧٧	١٢٨٠٧٥	٢٠١١٣٧٣	٦٢١٤٢٤٦	٦٤٢٤٢٤	٣٢٢٥٤٦٢	٢٤٦٠٢٥٧٢٥	١٦٥٧٢٤٧٢٠	١٣١٨١٣٨٠	٥٧٨١٤١٢	٧٥٦٨١١٣	٧٦٤٩٦٠٥	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
١٧٢٥٥٧١٩	١٦٦٦٣٧	١١٦٦٠٢٠	-	١٢٣١٢٩	٨٠١٢٠٠٠	-	-	١١٠٦٠٠	٥٣٧٨٦٤٦	-	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٤٩٣٩١٩٥٦	٢٩٤٤٤٢	٣١٧٢٢٩٣	٦٢١٤٢٤٦	٤٧٧٧٢٣	١٨٤٤٥٥	٢٤٦٠٢٥٧٢٥	١٦٥٧٢٤٧٢٠	٢٣٠٦٣٥	١١١٥٧٨٩٣	٧٥٦٨١١٣	٧٦٤٩٦٠٥	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٦٦٤٢٠٤٤٢)	(٦٥٠٠)	-	(٥٩٤٣١٥٥)	(٣٨٦٦٥٥)	(٤٠٠٠٠)	(١٩٤٩٩٤٣٩)	(٤٧٩٩٩٤٣٩)	(٦١٥٤٦٣٥)	(١٢٠٠٠)	(٥٢٢٨٧٥٠)	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٧٣٦٦٤٥	٥٥٥٥	-	(٥٩٤٣١٥٥)	٣٢٥٢٥٥٥	٣٦٦٦٦	-	-	٤١٣٠٠	١٠٢٠٠	٤٢٩٠٢٠٧	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٢٥٦٤٧٤٩٨)	(٩٥٥)	-	(٥٩٤٣١٥٥)	(٥٧٣٩٧٨)	(٣٣٣)	(١٩٤٩٩٤٣٩)	(٤٧٩٩٩٤٣٩)	(٦١١٣٣٧٥)	(١٨٠٠)	(٣٢٨٥٤٢)	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٧٩٩٦٨٠١٧)	(١٠٠٠٠)	(٢٠١٧٨٨٣٠٠)	-	(١٣٠٠٠٠)	(١٧٢٢٨٠٠٠)	(٤٢٠٩٠٢٠٧٥)	(٤٢٠٩٠٢٠٧٥)	(٣٣٢٣٣٠٥)	(٥٢٨٠٧٨)	(١٦٥٧١١٥)	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٢٧١٢٣٣٤٠٠	٩٠٠٠	٢٠١٧٨٨٣٠٠	-	١٢٠٩٠٠	١٥٩٨٧٥٧٣	-	-	٤١٣٠٠	١٠٢٠٠	٤٢٩٠٢٠٧	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٧٣١٤٨٤٢٠٧	١٣٦٥٥	٢٠١٧٨٨٣٠٠	-	٦٠٢٠٠٠	١٧٧٣١٧	٥٠٠٢٩٢٠٧	٤٠٢٤٦٧٣٣	٤٧٤٥٤٦٥٦	٤٣٦٥٣٨٥	١٣٦٦٤٥٢	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٢٦٦٨٤١٤٨)	(١٢٢٩٠)	(٢٠١٧٨٨٣٠٠)	-	(٥١٢٨٤٠٠)	(١٧٣١٧٥١)	-	-	(١١١١)	(٣٢٣٣٣٠٥)	(١٦٥٧١١٥)	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٦٢٨٥٩٤٢	٣٦٥	-	-	٨٣٥٠٠	(٥٥)	١٢٨٥١٢١	(١١٤٥٧٠١٢)	١٤٢٨٥٩٥	٨٣٦٨	(١٣٢٢٢١٦)	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(١١٧١٠٥٦٠)	(٤٨٩٣١)	(٣٠٢٦٨٢٤٥)	(١١٧١٠٥٥)	(٥٣٧٣٠)	(٣٦٤٠٢٩٩)	(٢٨٥١٢٢)	(١١٤٥٧٠١٢)	٧٥٥٨٥٨	(١٨٠٥٣٣٠)	(١٠٣٣٠٥٦)	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٤٢٨٨٨٣٠٣	٤١٥٩٢	٣٠٢٦٨٢٤٥	٦٢٩٦٣٤	٤٥٦٨١	٣٤٠٤٥٥	-	-	(٥٠٤٥٨٥)	(١٨٠٥٣٣٠)	-	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
١٥٥٦٥٣٧١٣	٧٤١٠٩	٣٠٢٦٨٢٤٥	٦٢٩٦٣٤	٩٠٣٠٠٠	٢٦١٧٢٠٠	١٩٦٢٢٥٦٦	٩١٤٤٧٠١	٦٦٢٤٩٦	١٣٤٤٩١٢	-	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٤٠٦٩٧٠٧)	(٦٢٩٩٣)	(٣٠٢٦٨٢٤٥)	(٣٨٣٠٣١)	(٧٢٩١١٠)	(٢٦١٧٢٠٠)	-	-	(١٦٦٩٣)	(١١٧١٢٧٨)	-	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٤٠٧٣٩٢٢٧	٣٧٧٦	-	(٢٢٥٦٥)	١٢٥٨٣١	١٠٢٣٠	(٩٥٨٦٦٤)	٤٨٢٢١١٣٣	٢١٥٧٩٣	(١٠٨٢٣٠)	-	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٢٧٢٤١٤٩)	-	(٥٢٣٨٠٥)	(٣١١١٢٦)	-	(٨٠٣٥٠٠)	(٧٩٥٤٤١٣)	(٦٧٧٥٨٥٠)	(١١٦٦١٥)	(٣٠١١٠١٢)	(٢٥٧٢٣١)	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٢٨٧٢٣٩٤٥)	(٣١١٩٠)	(١٩١٨١٨)	(١٥٢٨٤٧)	٧٨٨	(٢٦١٦٣٧)	(٢٤٢٨٢٥٤١)	(١٧٣١٧٨)	(٥٥٢٢٦٧)	(٢٥٤٧)	(٤٨٩٩٧)	-	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(١٠١٢٦٢٣٥)	(٣١١٩٠)	(٢٨٥٥٧٧)	-	(٣٤٢٤٧)	(٢٢٣٠٣٧)	-	-	(٦٣٠٤٥٠)	(١١٥٠٤٢)	-	-	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٤٥٥٨٢١٧)	(٣١٩٥)	(٣٥٨٢)	(٩٣٧٤)	(٤٢٩٨)	(٢٩١٢٢)	(١٠٦٠٦٤)	(٢٠١١٢٤)	(٢٠١١٢٤)	(١٤٤٤٢٦)	(٧٩٤٢٩)	(٩٦٢٤١)	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
(٢٨٠١٣٣٥١)	(٣٠٧٩٠)	(١٠٥٧٠٩٢)	(٩٥٦٦٧)	٣٩٧٥٥	(٥٧٨٤٤)	(٣٢٨١٢٧٩٣٥)	(٢٦٢٣١٢٤)	٧٩١٤٩١٩	(٤٢٤٠٧٧)	(٢٩١٢٠٤)	(٩٦٢٤١)	إجمالي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة
٢١٣٧٨٦٠٥٠	٢١٣٦٥٢	٢١١٥٣٠١	(٣٢٢٢٤٢)	٨٧٥٣١٧	٤٨٥٦٠٠٧	٧٨٦٧٨٠٠	١٣٣٩٣٣٢٢	٢٩٩١٣٥٤	٦٨١٣٧١٦	٧٢٧٧٥٠٩	٧٥٥٣٢١٣	صافي الأقساط المكتوب بما حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير مكتوبة

الحوادث	الحوادث	السيور	البيانات	الحرق	الصحة	سيارات الزامي	سيارات شامل	الحري	الحياة	الادعوي
٥٨٠ ٥٧٧ ٣٥٧	٩٨٨ ١١١	٩ ١٩٠ ٦١٧	٣ ٣٤٧ ١٤٥	٦٩ ٥٨٧ ٧٣٤	٢٣١ ٦٣٧ ٩٩٩	٢١٦ ٢٣٣ ٢٥٧	٣١ ٩٤٧ ٥١٥	١٥ ٦١٧ ٠٤١	١٤ ٦١٨ ٤٩٧	٩ ١٣٠ ٧١٣
(٥٩ ٣٣٠ ٣٥٧)	(٨٣٩ ٩٠٣)	(٥ ١٠٧ ٠٧٥)	(٢ ٨٤٥ ٠٧٣)	(٢٥ ٩٧١ ٩١٤)	-	-	(١ ٠٧٨ ٠٠٠)	(١٠ ٩٢١ ٢٠٤)	(٨ ٥٨٧ ٠١٥)	-
٥٠٨ ٩٦٦ ٧٠٠	١٤٨ ١١٨	٤ ٠٨٣ ٥٤٣	٥٠٢ ٠٧٢	٣ ٦٦٦ ٦٣٧	٢٣١ ٦٣٧ ٩٩٩	٢١٦ ٢٣٣ ٢٥٧	٣٠ ٨٦٣ ٥١٥	٤ ٦٤٥ ٨٣٧	٥ ٦٣١ ٤٧٩	٩ ١٣٠ ٧١٣
(٣٣٨ ٢٧٨ ٠٠٠)	(٥٩٢ ٨٣٧)	(٢ ٣٣٢ ٠٢١)	(١ ٣٣٤ ١٢١)	(١١ ٨٣٥ ٤٩٤)	(١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣)	(٨٦ ٤٩٣ ٢٠٢)	(١٢ ٧٧٨ ٥٧٣)	(٣ ٩٠٤ ٦٦٠)	(٦ ٦٣٩ ٨٦٠)	(٧٠ ٧١٧ ٦٠٢)
٢٠ ٨٤١ ٩٩١	٥٠٣ ٩٤٢	١ ٣١٥ ٩٩٥	١ ١٣٤ ٠٠٣	١٠ ٣٨٧ ٨٧٨	-	-	٤٣١ ٢٠٠	٢ ٣٣٠ ٣٠١	٢ ٦٢٥ ٥٩٦	-
٢٢٩ ٦٧٠ ١٣٠	٤٤٤ ٢٠٨	١ ٣١٦ ٠٥٥	١ ٤١٣ ١٣٩	١١ ٠١٧ ١٢٥	٦٨ ٦٦٠ ١٧٤	٨٤ ٠٠٧ ٥٠٧	١١ ٢٦٩ ٦٢٠	٨ ٢٧٠ ٨٩٣	٣ ٣٥٩ ٠٩٨	٣٦ ٩٢٢ ٤٦٨
(١٩ ٠٥٠ ٣٦٩)	(٣٧٧ ٦٦٢)	(٦٨٣ ٩٩٤)	(٥٣٦ ٤٦١)	(٩ ٩٠٢ ٧٦١)	-	-	-	(٥ ١٧٨ ٢٨٤)	(١ ١٧٤٣ ١٤٤)	-
(١١٠ ٦١٦ ٨١٧)	(٢٢ ٢٨٥)	(٦٨٣ ٣٥٣)	١٧٦ ٥٥٢	(٣٣٢ ٣٦٦)	(٧٠ ٣٢٢ ٦١٦)	(٢ ٤٨٥ ٧٩٥)	(١ ٠٧٧ ٧٥٣)	١ ٨٨٧ ٦٥٠	(٢ ٣٩٨ ٣١٠)	(٣٣ ٧٩٥ ١٣٥)
٤٠٢ ١١٩ ٨٥٣	١٢٥ ٩٣٣	٣ ٦٩٩ ٩٠٠	١ ١٧٨ ٦٢٤	٣ ٦٨٤ ٥٥٢	١١٦ ٣١٥ ٣٧٠	٢١٣ ٧٤٧ ٤٦٢	٦٩ ٧٩١ ٧٦٢	٦ ٥٩٤ ٤٨٧	٣ ٢٣٣ ٦٦٩	(٢٤ ٦٦٤ ٤٢٢)
١٢ ٤٠١ ٧٤٤	٢٥١ ٩٧١	-	٩٩٥ ٧٧٦	٦ ٣٣٥ ٧٧٨	-	-	١٦١ ٧٠٠	٣ ٢٦٩ ٦٧٤	٢٦٠ ٢٦٠	-
٤١٤ ٥٦٦ ٣٢٧	٣٧٧ ٩٠٤	٣ ٦٩٩ ٩٠٠	٢ ١٧٤ ٤٠٠	٩ ٢٢٠ ٢٢٣	١١٦ ٣١٥ ٣٧٠	٢١٣ ٧٤٧ ٤٦٢	٦٩ ٩٥٣ ٤٦٢	٩ ٨٥٣ ٤٦٢	٣ ٤٩٣ ٤٩٩	(٢٤ ٦٦٤ ٤٢٢)
(١٠٠ ٢٤٤ ٨٧٥)	(١٨٣ ٣٦٥)	-	(٦ ٠٠٠)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٣١ ٠٨٣ ٩٠٥)	(٤٩٠ ٦٥ ٤٢١)	(١٠ ٢٦٦ ٣٠٢)	(١ ٢٥٥ ٠٣٦)	(٦ ٧١٣ ١٢٠)	-
٣ ٣٦٣ ٤١٣	١٥٥ ٨٧٦	١ ١١٧ ٧٠٠	٥ ١٠٠	١٧ ٠٠٠	-	-	-	١ ٠٦٦ ٧٧٧	٨٥٤ ٠١٠	-
(١٣٦ ٨٨١ ٤٢١)	(٢٧ ٥٠٩)	-	(٩٠٠)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٤٩٠ ٦٥ ٤٢١)	(١٠ ٢٦٦ ٣٠٢)	(١٠ ٢٦٦ ٣٠٢)	(١٨٨ ٢٥٥)	(٥ ٨٥٩ ١١٠)	-
(٧٣١ ٤٨٤ ٢٠٧)	(١٣ ٦٥٥)	-	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧ ٤٤٨ ٠٠٠)	(٥٠ ٠٢٩ ٢٠٨)	(٤٠٢ ٤٦٦ ٦٧٣)	(٤٧ ٤٥٤ ٦٥٣)	(٣ ٦٦٦ ٢٨٠)	(٢ ٦٤٦ ٤٣٥)	-
٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦	١٢ ٢٩٠	-	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١٥ ٨١٤ ١٨٨	-	٣٨ ٩٧٠ ٧٨٦	١ ١٧٩ ٦٢٠	٢ ٦٦٦ ١٨٦	١ ٣٣٣ ٢١٦	-
٦٠٩ ٤١٨ ٤٧٠	٤١ ٤٦٥	-	١٣ ٠٠٠	١٨ ٧٦٦ ٠٣٦	٣٤ ٠١٧ ٦٩٩	٦٦٨ ٠٢٨ ٦٧٤	٧٦٠ ٠٤٦ ٢٠٤	٥ ٢٥٧ ٤٤٧	٧ ٦٤٢ ٤٢٥	-
(١٧٤ ٢١٤ ١٥١)	(٣٧ ٧٩٣)	-	(١٢٠ ٩٠٠)	(١٦ ٩٣٣ ٣٩٩)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣١ ٢١٦ ٩٣٣)	(٢ ٥٦٢ ١٠٠)	(٣ ٩١٨ ٠٨٠)	(١ ٢٣١ ٢١٨)	-
(١٢ ٧٠٥)	-	-	-	(١٢ ٧٠٥)	-	-	-	-	-	-
(١٨ ٨٥١ ١٠٧)	٢ ٣٠٧	-	(٨٨٣ ٥٠٠)	١٠ ٦ ١٢٠	(٣٤ ٠١١ ٥٠١)	٢٧ ٢٣٧ ٠٦٧	٢٧ ٢٣٧ ٠٦٧	٧٨١ ٠٤٥	٤ ٩٩٧ ٩٩٨	-
(١٥٥ ٦٥٣ ٧١٢)	(٧٤ ١٠٩)	(٦٨٩ ٢٦٦)	(٩٠٣ ٠٠٠)	(٢ ٦١٧ ٢٠٠)	(١٩ ٦٢٦ ٥٨٦)	(٩٣ ١٤٩ ٨٠١)	(٧ ١١٨ ١٩٨)	(١ ١٨١ ٢٧٨)	-	-
٤٠ ٦٧٧ ٠٨٣	٦٢ ٩٣٣	٢٧٣ ٠٣١	٧٦٩ ١١٠	٢ ٢٧٢ ١٢٨	-	٥ ٨٤٥ ٥٤٣	١٧٦ ٩٤٣	١٩٩ ٠٩١	-	-
١٩٨ ٣٨٧ ٣٨٠	٥٥ ٥٣٩	٣١٥ ٧٩٨	٦٢٥ ١٢٠	٢ ٨٠٨ ٩٠٥	٢٦ ٠٤٠ ٣٨٢	١٢٥ ٠١٨ ١٢٧	١١ ٤١١ ١٣١	٢ ٤٧٢ ٢١٨	-	-
(٣٩ ٤٨٠ ٨٣٢)	(٤٧ ٢٠٨)	(١٦٨ ٠٨٧)	(١٠٠ ٧٢١)	(٢ ٥٥٣ ٠٠٩)	(١ ٤٢٧)	(٤ ٦٨٢ ٥٤١)	(٣٨٤ ٣١٥)	(١ ٥٥٣ ٤٨٥)	-	-
(٤ ٩٠٦)	-	-	-	(٤ ٩٠٦)	-	-	-	-	-	-
٤٣ ٩٤٥ ٠١٢	(٢ ٧٨٥)	(١٥٨ ٥٥٤)	٣٠ ٥٠٩	٧ ١٥ ٩١٧	٦ ٣٧٦ ٣٢٩	٣٣ ٠٣١ ٤٣١	٤ ٨٥٥ ٥٦١	٥٦٦ ٥٥٥	-	-
(٢٥ ١٢٦ ٣٢٣)	(٦٠ ٢٠٦)	(١ ٥٥٤ ٩٧٥)	(١٩ ٣٠٠)	(٣ ٣٩ ٦٦٥)	(٥ ٤٢٧ ٦٧٨)	(١١ ٠٧٨ ٢٠٧)	(١ ٤١٨ ٧٥٧)	(١ ٤١٤ ٨٧٩)	(٦١٣ ٦٤١)	-
(٢٠ ٢٢٣ ٥٢٦)	(٤ ٧٩١)	(١٦٣ ٨٥٢)	(١ ٩٧٥)	(٦٢٣ ١٥٢)	(١٨ ٨٨٩ ٧١٢)	(٥٣ ٦٠٠)	(١٩٤ ٥٢٠)	(١٤٥ ١٥٨)	(١١٢ ٤٧١)	-
(١١ ٠١٠ ٨٧٠)	(٦٧ ١٩١)	(٤٥٣ ٣٦٦)	(٢٢٧ ٦٠١)	(٢ ٠١١ ٩٩٤)	-	(٦ ٤٢٩ ٨٧٥)	(٧١٨ ٨٧٥)	(١ ٠٦١ ٢٣٨)	-	-
(٥ ٥٧٤ ٦٦٤)	(٦ ١٥٩)	(٥٧ ٢٨٥)	(٢٠ ٨١٢)	(١٨٤ ٤٢٧)	(١ ٤٤٣ ٨١٠)	(٣ ٣٧٨ ٢٥٠)	(١٩٩ ١٣٠)	(٩٧٢٤١)	(٨٨ ٦٢٥)	(٥٦ ٩١٢)
(٢٤٣ ٨٢٢ ٣٩٠)	(١٦٦ ٣٢٣)	(١ ٩٣٤ ٦٦٦)	(١ ١١٣ ٣٢٠)	(٥ ٧٨٧ ٢٠٦)	(١٨٤ ٥٢٠ ٢٨٥)	١٨ ١٦٥ ٠٤٥	١٨ ١٦٥ ٠٤٥	(٢ ٠٥٤ ٤٤٢)	(١ ٦٧٥ ٨٤٢)	(٥٦ ٩١٢)
٧٠ ٦٨٨ ٤٤٧	٢١١ ٥٧٤	١ ٧٦٥ ٢٢٤	١ ٠٥٠ ٧٧٠	٣ ٣٣٣ ٠٢١	(٣٣ ٢٠٤ ٦١٥)	٥٠ ٠٥٧ ٩١٢	٤٨ ١١٨ ٥٠٧	٧ ٧٨٨ ٨١٩	١ ٨١٧ ٥٨٠	(٢٤ ٧٢١ ٣٢٤)

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 والاكتمال 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 ٢.٥٠٪، 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، لتقليص 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 ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصصة 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 والتنويع 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 بالتزامات 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	أقل من سنة	أكثر من سنة	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
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، وكلاء تأمين
٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	-	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦ ٥٥٠ ٠٦٣	-	٦ ٥٥٠ ٠٦٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	-	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	-	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	ودعية 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، وكلاء 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 التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على أرباح وحسائر الشركة :

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٧/١٢/٣١، 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	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
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>	<u>مجموع رأس المال المتوفر</u>
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
٤٩٢ ٩٩٤ ٣٥٩	٨٢٠ ٧٤٢ ٦٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢١٢ ٦٢٧ ٠٩٠	٢٠٤ ٥٦٤ ٧١٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٩ ٨٩٧ ٩٦٨	٤٨ ٧٩١ ٧٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>٣٦٤ ٥٨٩ ٨٠٥</u>	<u>١ ١٦٣ ١٤٦ ٨٧٨</u>	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ١٢٠ ١٠٩ ٢٢٢</u>	<u>٢ ٢٣٧ ٢٤٥ ٩٤٨</u>	<u>مجموع رأس المال المطلوب</u>
<u>%٣١٠</u>	<u>%٢٤٠</u>	<u>نسبة هامش الملاءة (%)</u>

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 بالبنود و الأرصدة التي تم تعديلها:

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

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