



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم(2)

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

أولاً : معلومات عامة عن الشركة :

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

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة :

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
2.000.000.000	2.000.000.000	20.000.000	1180

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

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





هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

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

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	190.78 ل.س	397.83 ل.س

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

** القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	
7%	5,447,405,527		5,841,114,588		مجموع الموجودات
9%	3,469,508,550		3,815,600,089		حقوق المساهمين
	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	صافي الإيرادات
(15)%	97,809,149	-	83,288,878	-	صافي الربح قبل الضريبة
(99)%	243,252,295	-	3,236,269	-	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
(66)%	(1,857,136)	-	(627,036)	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-	-	-	-	-	صافي الدخل
(99)%	241,395,159	-	2,609,233	-	ربح السهم
(99)%	12.07	-	0.13	-	



خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 101,168,333 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
44,223,659 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبه مبلغ 88,064,961 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية
مساوية 1,201,975,577 ليرة سورية.

توقيع المدير العام

تاريخ 2017/7/24



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٧

(غير مدققة)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٧

(غير مدققة)

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣ - ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥ - ٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧ - ٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق
٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين
٩	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٠	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٢ - ١١	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٤٧ - ١٣	- الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغلقة (الشركة) كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ (المعلومات المالية المرحلية المختصرة) . الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية " وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية ، وتمثل مسؤوليتنا في الوصول إلى إستنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

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



أساس الاستنتاج المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والخاصة بالشركة السياحية (انترادوس) ، حيث بلغ رصيد شركة أنترادوس في دفاتر الشركة كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ /٣٥٠/ مليون ليرة سورية ، و هو مساوي لسعر الكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق في نفس التاريخ. وبالتالي لم تتمكن من التأكد من صحة تقييم أرصدة تلك الأصول ، كما لم تتمكن من القيام بأي إجراءات بديلة تؤكد صحة تقييم الرصيد في ذلك التاريخ، وفيما لو تمكنا من إكمال المراجعة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كان من الممكن أن يصل إلى علمنا وجود تعديلات فيما يتعلق ببند الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع و الأثر المالي الذي قد ينتج عن فحص انخفاض القيمة على بيانات الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق و العائد للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

الاستنتاج المتحفظ

بناءً على مراجعتنا ، وباستثناء ما ورد في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ لم يتم إعدادها - من جميع النواحي الجوهرية - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

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

- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/م . إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم . و بلغت قيمة التجاوز في الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ /١٥ ٢٣٣ ٠١٠/ ليرة سورية.
- ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٤٣٠ ٣٢٨ ٤٢٦ ٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ ، و توزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٦٣٥ ٦٢٥ ٥٢١ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، وبالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة



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

٣- بلغت الحسابات تحت الطلب والودائع قصيرة الأجل / ٢٣٩ ١٨٩ ٦٦ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١، وتمثل فقط ٦% من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ١٠٠/٣٧٢ م.إ بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٠، والذي ينص على أن تبقي الشركة ما نسبته ٢٥% من مجموع الاحتياطيات الفنية و 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 / ٣٠٠ ٤٩٣ ٨٩٤ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١.

٤- قمنا بمراجعة التعديلات المشار إليها في الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية و المخصصة لإعادة عرض البيانات المالية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ وقد وجدنا أن هذه التعديلات مناسبة و قد تم تطبيقها بشكل ملائم.

أمور أخرى

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

محمد هادي الكسم

دمشق في ١٠/٠٩/٢٠١٧

محاسب قانوني معتمد



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح	
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٧١ ٧٧٩ ٠٤٥	٥	<u>الموجودات</u> النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	٢ ٣٦٠ ١٣٩ ١٩١	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	١ ٦٠٩ ٢٢٩ ٣٢٦	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	٧٥ ٤٩٥ ٥٤٧	٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	٢٨٩ ٠٧٣ ١٠٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	٩ ٤٤٩ ٢٤٠	١٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	١٠٧ ٦٦٤ ٩٦٨	١١	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	٣٢٨ ١٧٣ ٩١٥	١٢	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥	١٣	استثمارات عقارية
٣٥١ ٤٨٥ ٧٤٢	٣٤٦ ٩٢٢ ٨١٩	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٥ ٨٤١ ١١٤ ٥٨٨</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات</u>
١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢	١٢٩ ٤٤٩ ١٨٤	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٥ ٩٤١ ١٤٥	٥٤ ٤١٣ ٨٣٦	١٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٢٥ ٤١٥ ٩٢٠	١ ٢٠١ ٩٧٥ ٥٧٧	١٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧١ ٨٠٣ ١٠٨	٦٠ ٠٤٣ ٠٠٣	١٩	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	١٤٤ ٧٩٨ ٦٠٥	٢٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٩ ١٦٥ ٧٦٥	١٠ ١٣٩ ٦٠٨	٢١	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠</u>	<u>١ ٦٠٠ ٨١٩ ٨١٣</u>		<u>مجموع المطلوبات</u>



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح	رقم
مدقق	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(٣٠ ٠٤١ ٦٠٤)		٢٢
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٤٥٤ ٧٣٦ ٢٩٠		٢٥
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٤٢٤ ٦٩٤ ٦٨٦</u>		
<u>حقوق حملة الوثائق</u>			
(العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق			
مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف			
<u>مجموع حقوق حملة الوثائق</u>			
<u>حقوق المساهمين</u>			
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠		٢٣
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٦٩ ١٣٢ ٥١٣		٢٤
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٨٢٠ ٥٢٥ ٤٢٣		٧
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١		٢٥
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٤٩ ٠٧١ ٨٥٢		
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٨١٥ ٦٠٠ ٠٨٩</u>		
<u>مجموع حقوق المساهمين</u>			
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٥ ٨٤١ ١١٤ ٥٨٨</u>		
<u>مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين</u>			

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

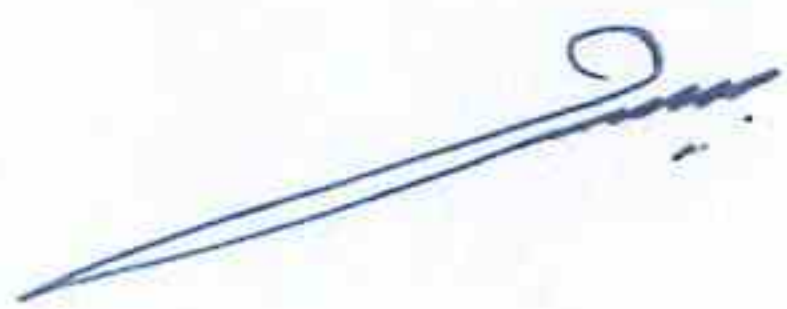
المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان









شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
١١٥ ٦٥٧ ٧٦٣	١٠١ ١٦٨ ٣٣٣	٣٣
(١٧ ٨٤٨ ٦١٤)	(١٧ ٨٧٩ ٤٥٥)	٣٣
٩٧ ٨٠٩ ١٤٩	٨٣ ٢٨٨ ٨٧٨	
(٢٧ ٧٣٣ ٥٩٥)	٤ ٧٧٦ ٠٨٣	٣٣
٧٠ ٠٧٥ ٥٥٤	٨٨ ٠٦٤ ٩٦١	
٣ ٨٤٥ ١٣٠	٤ ٠٢٤ ٦٤٧	٣٣
١٠ ٤٧١ ٣٨٧	١٣ ٢٣٦ ٠٥٧	
٤ ١٨٨ ٧١٦	٨٠١ ٥٣٠	٢٧
٣٩٨ ٢٥٧ ٥٧٥	-	٢٥
-	٦ ٥٩٦ ١٢٧	٢٦
<u>٤٨٦ ٨٣٨ ٣٦٢</u>	<u>١١٢ ٧٢٣ ٣٢٢</u>	
(٤٩ ٢٢٩ ٨٩٣)	(٤٤ ٢٢٣ ٦٥٩)	٣٣
٢ ٠٨٨ ١٢٧	١ ٠٥٨ ٣٣٨	٣٣
(٤٧ ١٤١ ٧٦٦)	(٤٣ ١٦٥ ٣٢١)	
(٧٠ ٨٥٢ ١١٠)	١٨ ٤٥٧ ٦١٥	
(١١٧ ٩٩٣ ٨٧٦)	(٢٤ ٧٠٧ ٧٠٦)	
(٥ ٤٨٢ ٤٩٦)	(٦ ٠٧٢ ٦٤٥)	٣٣
(٣ ٧٣٠ ٧٤١)	(٧ ٠٨٠ ٥١٣)	٢٨٠٣٣
(٢ ٧٥٢ ٧١٨)	(٣ ٧٩٧ ٤٨٤)	٣٣

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

مراجعة الودائع المصرفية

استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق

فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق

مجموع الإيرادات

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في التزامات عقود التأمين

صافي المطالبات

عمولات مدفوعة

مصاريف كشف وخبراء

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١ ١٢١ ٧٦٥)	(٨٤٠ ٢١٦)	٢٩،٣٣ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٢٦ ٠٧٥)	(٩٣٧ ٥٠٠)	أتعاب مهنية حملة
	(٣ ٨٢٢ ٦٨٩)	٢٥ فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٩ ٧٧٣ ٩٢٦)	-	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
-	(٣ ٣٩٣ ٤٤٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٣ ٠٩١ ٥٠٦)	(٥٧ ٠٢٢ ٨٣٠)	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(١٨٤ ٣٧٣ ١٠٣)</u>	<u>(١٠٧ ٦٧٥ ٠٢٦)</u>	مجموع المصاريف
٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩	٥ ٠٤٨ ٢٩٦	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
<u>٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩</u>	<u>٥ ٠٤٨ ٢٩٦</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(١ ٨٠٥ ٤٠٧)	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩</u>	<u>٣ ٢٤٢ ٨٨٩</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان









شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
١٧ ١٨٣ ١١٥	١٠ ١٥١ ٨٩٧		<u>الإيرادات</u>
٢٣٩ ٠٨٧ ٧٧٣	-	٢٥	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
٣٣٠٠	-	٣١	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
<u>٢٥٦ ٢٧٤ ١٨٨</u>	<u>١٠ ١٥١ ٨٩٧</u>		فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
			<u>مجموع الإيرادات</u>
			<u>المصاريف:</u>
(٦ ٢٨٠ ٥٢٤)	(٥ ٩٧٨ ١٢٨)	٣٠	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٦ ٣١٥ ٢٩٤)	-	١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٢٦ ٠٧٥)	(٩٣٧ ٥٠٠)		أتعاب مهنية
<u>(١٣ ٠٢١ ٨٩٣)</u>	<u>(٦ ٩١٥ ٦٢٨)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
٢٤٣ ٢٥٢ ٢٩٥	٣ ٢٣٦ ٢٦٩		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١ ٨٥٧ ١٣٦)	(٦٢٧ ٠٣٦)	٢١	ضريبة دخل المساهمين
<u>٢٤١ ٣٩٥ ١٥٩</u>	<u>٢ ٦٠٩ ٢٣٣</u>		<u>صافي أرباح الفترة</u>
			<u>الدخل الشامل الآخر:</u>
١١١ ٣٦٨ ٢٤٣	٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦	٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٣٥٢ ٧٦٣ ٤٠٢</u>	<u>٣٤٦ ٠٩١ ٥٣٩</u>		<u>مجموع الدخل الشامل للفترة</u>
١٢٠٠٧	٠٠١٣	٣٢	ربحية السهم الأساسية وخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروي

مازن الصبان

محمد الطحان



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

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

المجموع	مكاسب غير محققة	الفائض/(العجز) المتراكم	
ليرة سورية	مترابمة ناتجة عن تغيرات	في حقوق حملة الوثائق	
	أسعار الصرف حملة	ليرة سورية	
	ليرة سورية		
٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٣ ٢٤٢ ٨٨٩	(٣ ٨٢٢ ٦٨٩)	٧ ٠٦٥ ٥٧٨	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٤٢٤ ٦٩٤ ٦٨٦</u>	<u>٤٥٤ ٧٣٦ ٢٩٠</u>	<u>(٣٠ ٠٤١ ٦٠٤)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١
٢١١ ٢٦٧ ٨٧٧	١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٥٧ ٣٠٧ ٧١٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩	٣٩٨ ٢٥٧ ٥٧٥	(٩٥ ٧٩٢ ٣١٦)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٥١٣ ٧٣٣ ١٣٦</u>	<u>٥٥٢ ٢١٧ ٧٣٥</u>	<u>(٣٨ ٤٨٤ ٥٩٩)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر (غير مدقق)

المجموع	أرباح محتجزة	مكاسب غير محققة	احتياطي القيمة العادية	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٣٤٦ ٠٩١ ٥٣٩	٢ ٦٠٩ ٢٣٣	-	٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣٢٣ ٦٢٧)	-	-	٣٢٣ ٦٢٧	-	تخصيص احتياطي قانوني
٣ ٨١٥ ٦٠٠ ٠٨٩	٤٩ ٠٧١ ٨٥٢	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٢٠ ٥٢٥ ٤٢٣	٦٩ ١٣٢ ٥١٣	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٣/٣١
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٠٥٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٣٥٢ ٧٦٣ ٤٠٢	٢ ٣٠٧ ٣٨٦	٢٣٩ ٠٨٧ ٧٧٣	١١١ ٣٦٨ ٢٤٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٤١٦ ٤٥٢)	-	-	٤١٦ ٤٥٢	-	تخصيص احتياطي قانوني
٣ ١٧٦ ٤٤٤ ١٠٧	٩٧ ٣٤٦ ٩٨٤	٧٢١ ٨١٦ ١١٧	٢٩٤ ١١٦ ٨٥٥	٦٣ ١٦٤ ١٥١	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٣/٣١

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
٢٤٣ ٢٥٢ ٢٩٥	٣ ٢٣٦ ٢٦٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩	٥ ٠٤٨ ٢٩٦	٢٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٤ ٣٥٦ ٥٤٥	٤ ٧٣٢ ٨٢٣	١٤	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٢٧ ٧٣٣ ٥٩٥	(٤ ٧٧٦ ٠٨٣)	٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات
١٠٢ ٣٢٤ ٠٣٣	١٤ ٣٧٣ ٩٢٣	٣٣	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٣١ ٤٧١ ٩٢٣)	(٣٢ ٨٣١ ٥٣٨)	٣٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢ ١٢٦ ٥٧٨	٢ ٥٩١ ٩١٣		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧ ٢٧٥	-	٣٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١ ٠٩٢	-	٣٣	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٣٢٣ ٦٠٦ ٨١١)	-		فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٨٠ ٩١٥ ٥٨٧)	٣ ٨٢٢ ٦٨٩		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
<u>٢٤٦ ٢٧٢ ٣٥١</u>	<u>(٣ ٨٠١ ٧٠٨)</u>		فروقات أسعار صرف أخرى
٢ ٧٢١ ٨٩٧	(١٣ ١٦٢ ٩٥٧)		التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٠٣ ٧٧٦ ٧٩٩)	(٢٥ ٢٦٨ ١٠٨)		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٩٠٠ ٤٤٨)	١ ٨٦٩ ٩٨٧		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١١ ٨٧٦ ٠٥٥)	١٣ ٦٢١ ١٠٣		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨ ٣١٣ ٢٤٢	٣٣ ٢٢٢ ٠٨٧		التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
١ ٥٤٠ ١٨٠	(١ ٥٢٧ ٣٠٩)		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢ ٤٣٠ ٨٦٤)	(٦ ٥١٧ ٤٦٨)		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
<u>٣٩ ٨٦٣ ٥٠٤</u>	<u>(١ ٥٦٤ ٣٧٣)</u>		التغير في ذمم دائنة ودائون مختلفون
-	(١ ٤٥٨ ٦٠٠)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>٣٩ ٨٦٣ ٥٠٤</u>	<u>(٣ ٠٢٢ ٩٧٣)</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم	
٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٧/٣/٣١			
(غير مدقق)	(غير مدقق)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٣٩٧ ٦٨٤ ٤٥٠	(٢٢ ١٩٠ ٧٠٥)			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٤٣ ٠٠٠)	(١٦٩ ٩٠٠)	١٤		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
(٤٩٣ ٠٩٧ ٤٣٥)	-	١٣		شراء موجودات ثابتة مادية
<u>(٩٥ ٤٥٥ ٩٨٥)</u>	<u>(٢٢ ٣٦٠ ٦٠٥)</u>			شراء استثمارات عقارية
				<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
١٥ ٦٩٣ ٩٤٠	(٦٢٣ ٤٥٣)			فروقات أسعار صرف النقد وما يوازي النقد
(٣٩ ٨٩٨ ٥٤١)	(٢٦ ٠٠٧ ٠٣١)			صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
١٦٥ ٠٧٢ ٩٥٠	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٥		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>١٢٥ ١٧٤ ٤٠٩</u>	<u>٧١ ٧٧٩ ٠٤٥</u>	٥		<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u>

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٣) إلى الصفحة (٤٧) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١٧ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

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

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

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

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

- تمت الموافقة لإصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ / ٩ / ٢٠١٧

٢-٢ أسس القياس

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

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

٤-٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

١-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

٢-٣ عقود التأمين التكافلي

إن عقد التأمين التكافلي هو كناية عن عقد بين الفريق الأول (شركة التأمين) وبين المشترك (المؤمن له) بهدف المساهمة الفعلية في حساب المشتركين التكافلي وذلك بهدف الحصول على منفعة التكافل الرئيسية أو منافع التكافل الإضافية وفق أحكام وشروط العقد. تعتبر الأقساط على عقود التأمين التكافلي إيرادات عند إصدار العقود.

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما تتبع الشركة نظام التكافل بالوكالة لإدارة العمليات التأمينية (إدارة محفظة التأمين) ونتيجة لذلك فإن (العجز) / الفائض للفترة يعود إلى حملة الوثائق بموجب شروط وأحكام عقود التأمين، تحصل الشركة على عمولة لقاء القيام بإدارة أعمال التأمين بنسبة ٦٦% من فائض التأمين بعد تغطية العجز في صندوق حملة الوثائق.

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

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

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

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

عمليات إعادة التأمين التكافلي

٤-٣

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

٥-٣

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

التأمين الصحي: ١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.
 التأمين الإلزامي: ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة التغير في حصة المعيد من احتياطي مطالبات قيد التسوية (إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي مطالبات قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس الفترة.
 يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة فقط.

٦-٣ المطالبات المدفوعة

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

٧-٣ الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

٨-٣ النقد وما يوازي النقد

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

١-٤ مبدأ الاستمرارية:

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

٢-٤

انخفاض قيمة ذمم التأمين التكافلي المدينة:

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

٣-٤

تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين التكافلي:

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

٤-٤

استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

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

٥-٤

إطفاء الموجودات الثابتة غير المادية:

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

٦-٤

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

٢٠١٧/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
١٩ ٤٤١ ٤٢٩	٤ ٩٦٨ ٣٥٨	١٤ ٤٧٣ ٠٧١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>١٩ ٤٤١ ٤٢٩</u>	<u>٤ ٩٦٨ ٣٥٨</u>	<u>١٤ ٤٧٣ ٠٧١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٥ ٥٨٩ ٨٠٦	٣ ٦٣٢ ٥٢٧	١ ٩٥٧ ٢٧٩	النقد في الصندوق
<u>٤٦ ٧٤٧ ٨١٠</u>	<u>٣٣ ٢٨٦ ٥١٠</u>	<u>١٣ ٤٦١ ٣٠٠</u>	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥٢ ٣٣٧ ٦١٦</u>	<u>٣٦ ٩١٩ ٠٣٧</u>	<u>١٥ ٤١٨ ٥٧٩</u>	
<u>٧١ ٧٧٩ ٠٤٥</u>	<u>٤١ ٨٨٧ ٣٩٥</u>	<u>٢٩ ٨٩١ ٦٥٠</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
			<u>مساهمون</u>
٥ ٥١٣ ٤٥٧	١ ٣٩٠ ٣٨٦	٤ ١٢٣ ٠٧١	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٥ ٥١٣ ٤٥٧</u>	<u>١ ٣٩٠ ٣٨٦</u>	<u>٤ ١٢٣ ٠٧١</u>	
			<u>حملة الوثائق</u>
٩ ٥٠٢ ٠١٠	٨ ٤٨٨ ٢٠١	١ ٠١٣ ٨٠٩	النقد في الصندوق
<u>٨٢ ٧٧٠ ٦٠٩</u>	<u>٣٥ ٥٢٧ ٧٩١</u>	<u>٤٧ ٢٤٢ ٨١٨</u>	حسابات جارية لدى المصارف
<u>٩٢ ٢٧٢ ٦١٩</u>	<u>٤٤ ٠١٥ ٩٩٢</u>	<u>٤٨ ٢٥٦ ٦٢٧</u>	
<u>٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦</u>	<u>٤٥ ٤٠٦ ٣٧٨</u>	<u>٥٢ ٣٧٩ ٦٩٨</u>	

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٧/٣/٣١ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١٣٠١٨٣٢٢٢١	١٠٥١٨٣٢٢٢١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١٠٥٨٣٠٦٩٧٠	٥٥٨٣٠٦٩٧٠	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢٣٦٠١٣٩١٩١</u>	<u>١٦١٠١٣٩١٩١</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١٣٠١٨٣٢٢٢١	١٠٥١٨٣٢٢٢١	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١٠٣٦١١٦٢٦٥	٥٣٦١١٦٢٦٥	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢٣٣٧٩٤٨٤٨٦</u>	<u>١٥٨٧٩٤٨٤٨٦</u>	<u>٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠</u>	

المجموع	شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية				الكلفة التاريخية
	شركات اتصالات	شركات سياحية	شركات صناعية	بنوك	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٤٢ ٣٠٠ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧ ١٨١ ٦٠٠	٥٨ ٨٦٤ ٣١٦	١٥٥ ٥٥٩ ٣٨١
٢١٤ ٩٩٨ ٣٦٨	٧٩ ٢٠٠ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	١٣١ ٨٠٤ ٢٤٧	١٨ ٨٦٦ ٧٦١
٣٤٦ ٢٢٨ ٨٣٠	٣١ ٢٧٥ ٠٠٠	-	-	١٣٢ ١٦٨ ١٣١	١٨٢ ٧٨٥ ٦٩٩
٥٦١ ٢٢٧ ١٩٨	١١٠ ٤٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٦٣ ٩٧٢ ٣٧٨	٢٠١ ٦٥٢ ٤٦٠
٤٠٤ ٠٩٦ ٨٣١	(٤٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	(٦ ٣٤٦ ٧٧٦)	٤١٤ ٩٤٣ ٦٠٧
٩٦٥ ٣٢٤ ٠٢٩	١٠٥ ٩٧٥ ٠٠٠	-	(١٤ ٨٧٢ ٦٤٠)	٢٥٧ ٦٢٥ ٦٠٢	٦١٦ ٥٩٦ ٠٦٧
١ ٦٠٩ ٢٢٩ ٣٢٦	١٤٨ ٢٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٣١٦ ٤٨٩ ٩١٨	٧٧٢ ١٥٥ ٤٤٨
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	١٥٢ ٧٧٥ ٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٣٠٨ ٩٦٠	٣٢٢ ٨٣٦ ٦٩٤	٣٥٧ ٢١١ ٨٤١

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

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 / ٠٣ / 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	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧</u>	<u>٨٢٠ ٥٢٥ ٤٢٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٣١ ٠٢١ ٤٦٣	٤٠٤ ٠٩٦ ٨٣١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(١٩ ٦٥٣ ٢٢٠)	(٦٠ ٦١٤ ٥٢٥)	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
<u>١١١ ٣٦٨ ٢٤٣</u>	<u>٣٤٣ ٤٨٢ ٣٠٦</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٨	٧٧ ٠٠٣ ٤٥٨
(٢٣٠٩ ٤٤١)	(١٥٠٧ ٩١١)
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٧</u>	<u>٧٥ ٤٩٥ ٥٤٧</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
١٠ ١٤٠ ٤٦٧	٢ ٣٠٩ ٤٤١
٩٤٤ ٢٧٦	
(٨ ٧٧٥ ٣٠٢)	(٨٠١ ٥٣٠)
<u>٢ ٣٠٩ ٤٤١</u>	<u>١ ٥٠٧ ٩١١</u>

الرصيد كما في أول الفترة/ السنة

إضافات

استردادات

الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
(مدققة)	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٥٦ ٥١٩ ٠٢٠
٦ ٨٧١ ٨٤٠	٩ ٥٤٢ ٨٨٧
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	١ ٠٨٤ ٨٩٥
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	٥ ٥٩٤ ٩٩٢
١ ١٣٨ ٧١٤	٢ ٠١٥ ٣٨٢
١ ٨٥٢ ٢٦٣	٢ ٢٤٦ ٢٨٢
<u>٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩</u>	<u>٧٧ ٠٠٣ ٤٥٨</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

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٨٥٣٠٠	١١٢٩٨٠٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٨٦٢٠٣٨٣٠	٢٨٩٢٢٤٥٤٨	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٨٧٢٨٩١٣٠	٢٩٠٣٥٤٣٤٨	
(١٢٨١٢٤٦)	(١٢٨١٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٨٦٠٠٧٨٨٤	٢٨٩٠٧٣١٠٢	

١٠ - أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢٧٦٨٣٠٥	٢٧٦٨٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١٠٥٧٥	١٢٠٥٢٣٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥١٥١٠٩٣	٥١٥١٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحوود التجارية
٢٠٠٨٧	-	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
١٥٧٢٥٣١	١٢٦٢٤	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٤٦٧٢٦٤٤	٣١١٣٢٨٣	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
١١٠٤٥٠٤	١٠١٩٨٠٥	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٥٠٠٠٠	-	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
١٤٨٠٣٤	٢٦٥٧٠٥	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٨٥٣٥٧٦	١٩٤٥٣١٢	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع
١٧٣٥١٣٤٩	١٥٤٨١٣٦٢			
(٦٠٣٢١٢٢)	(٦٠٣٢١٢٢)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٣١٩٢٢٧	٩٤٤٩٢٤٠			

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٥٣ ٩٢٣ ٩١١	٥٣ ٠٠٨ ٧٧٣	سورية	مساهمون	دائنوا توزيعات أرباح
٢ ٠١٧ ٢٣٤	١ ٤٠٥ ٠٦٣	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٥٥ ٩٤١ ١٤٥</u>	<u>٥٤ ٤١٣ ٨٣٦</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	بيان الدخل الشامل
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي إيرادات أقساط تأمين
١ ٣٩٥ ٤٥٩	٢ ٤٨٣ ٥١٧	مطالبات مدفوعة
(٨٠١ ٦١٣)	(٧ ٩٧٨ ١٦٩)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(٦ ٤٧٥ ٣٥٥)	(١٠ ٦٧٧ ٧٨٢)	

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠ ٤٤٢ ٨٧٩	٦ ٠٣٢ ١٢٢	إضافات
٦ ٧١٦ ٣٦٣	-	استردادات
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	-	
<u>٦ ٠٣٢ ١٢٢</u>	<u>٦ ٠٣٢ ١٢٢</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧ ٤٠٧ ٥٩٨	٢٥ ٠٩٧ ٠٠٧	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٠ ٦٠٦ ٤٧٩	١٦ ٦٦٥ ٧٨٦	أرباح مراجعة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥ ٤٤٧ ١٩٩	٢٣ ٠٩٦ ٥٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣ ٨٧٨ ٩٨٤	١ ٥٨٨ ٤٠٥	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٢٢ ٢٢٩ ١٩٩	٢٥ ١٧٤ ١٩٣	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٤ ١٠١ ٢٩١	٨ ٠٩٧ ٠٠٦	دفعات مقدمة للموردين
٤ ٠٧١ ٤٧٦	٤ ٢٩٦ ٥٢٥	دفعات مقدمة للموظفين
٤٤٧ ٧٧٣	١٥٠ ٠٠٠	عمولات مدفوعة مقدماً
١ ١٣١ ٨١٧	١ ١٣١ ٨١٧	شركة وساطة مالية
-	٣٦٤ ٦٥٩	شركة إدارة نفقات التأمين الصحي
٣٤٢ ٢٩٨	٣٨١ ٠٦٨	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١١١ ٠٥٨ ٤١١</u>	
-	(٣ ٣٩٣ ٤٤٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١٠٧ ٦٦٤ ٩٦٨</u>	

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

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٦٩ ١١٥	-	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٨٣١	٣ ٣٩٣ ٤٤٣	إضافات
(٩٦٩ ٩٤٦)	-	استردادات
<u>-</u>	<u>٣ ٣٩٣ ٤٤٣</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
١ ٧٣٤ ٩١٧	-	٢٠٥ ٧١٨	١ ٥٢٩ ١٩٩	الحياة (احتياطي حسابي)
٧٠٣٧ ٣٥٣	٩١٦ ٣٥٤	٣٠٦٦ ٤٨٦	٣٠٥٤ ٥١٣	البحري
٤٥ ٤٨٤ ٢٥٤	٥ ٩٣٢ ٧٢٩	٣٩ ٥٥١ ٥٢٥	-	شامل سيارات
١ ٧٨٧ ٧٦٣	١٧٦ ٩٤٣	١ ١٧٩ ٦٢٠	٤٣١ ٢٠٠	إلزامي سيارات
٢٨ ٩٦١ ١٧٦	٢ ٣٧٢ ١٢٨	١٥ ٨١٤ ١٨٨	١٠ ٧٧٤ ٨٦٠	الحريق
٧٠١٢ ٧٨٧	٧٦٩ ١١٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١ ١١٦ ٢٧٧	الهندسي
٢ ٢٢٦ ٢٠٢	٤٤٥ ٤٨٠	-	١ ٧٨٠ ٧٢٢	السفر
٢٣٣ ٥٤٨ ٦١٨	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٤٩٢ ٠٧٣	الحوادث العامة
٣٨٠ ٨٤٥	٤١ ٣١٦	٩ ٠٠٠	٣٣٠ ٥٢٩	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨ ١٧٣ ٩١٥</u>	<u>٤٠ ٩٢٢ ٣٠٥</u>	<u>٢٦٦ ٧٤٢ ٢٣٧</u>	<u>٢٠ ٥٠٩ ٣٧٣</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ليرة سورية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة ليرة سورية	فرع التأمين:
٣ ٩٤٨ ٨١٢	-	١ ٣٢٣ ٢١٦	٢ ٦٢٥ ٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦ ١٧٥ ٥٧٧	٨١٩ ٠٩٠	٢ ٦٢٦ ١٨٦	٢ ٧٣٠ ٣٠١	البحري
١ ٧٨٧ ٧٦٣	١٧٦ ٩٤٣	١ ١٧٩ ٦٢٠	٤٣١ ٢٠٠	شامل سيارات
٤٤ ٨١٥ ٨٢٩	٥ ٨٤٥ ٥٤٣	٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨ ٥٧٥ ٠٨٤	٢ ٣٧٢ ١٢٨	١٥ ٨١٤ ١٨٨	١٠ ٣٨٨ ٧٦٨	الحريق
٧٠٣٠ ٥١٣	٧٦٩ ١١٠	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١ ١٣٤ ٠٠٣	الهندسي
١ ٦٩٩ ٠٢٦	٣٨٣ ٠٣١	-	١ ٣١٥ ٩٩٥	السفر
٢٣٣ ٧٦٨ ٧٣١	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	١ ٧١٢ ١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩ ٢٢٥	٦٢ ٩٩٣	١٢ ٢٩٠	٥٠٣ ٩٤٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠</u>	<u>٤٠ ٦٩٧ ٠٨٣</u>	<u>٢٦٦ ٨٤١ ٤٨٦</u>	<u>٢٠ ٨٤١ ٩٩١</u>	

١٣ - استثمارات عقارية

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

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

قامت الشركة بإعداد دراسة حول انخفاض قيمة استثماراتها 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 / ٠٣ / ٢٠١٧.

١٤ - الموجودات القابلة للمادة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشروعات قيد التنفيذ	ديكورات وتحسينات	تجهيزات ومعدات	لوازم معلومية	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	التكلفة	
								ليرة سورية	ليرة سورية
٤٦٣.٠٨٢.٤٢٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٥٥.٥١٧.٦٨٢	١٠.٢٤٣.٢٧٦	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٤.٨٣٩.٠١٨	٨.٩٤٢.٢٠٠	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	٢٠١٦ / ٠١ / ١	الرصيد في ٢٠١٦ / ٠١ / ١
١٠.٢٩٤.٢٠٠	-	٩٠٢.١١١	٩٦٨.٨٠٠	-	٤٠.٠٠٠	٩.١٧٣.٤٠٠	-	-	إضافات العام
٤٧٣.٣٧٦.٦٢٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٥٥.٥٢٩.٦٧٢	١١.٢١٢.١١١	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٤.٨٧٩.٠١٨	٨.٩٤٢.٢٠٠	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)
١٠.٢٦٩.٩٠٠	-	-	٩٠٢.١١١	-	-	٥٧.٠٠٠	-	-	إضافات الفترة
٤٨٣.٥٤٦.٥٢٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٥٥.٥٢٩.٦٨٢	١١.٢١٢.١١١	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٤.٨٧٩.٠١٨	٨.٩٤٢.٢٠٠	٢٦٣.٠٢٤.٨٨٣	٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)
(٢٠١٦ / ١ / ١)	-	(١٣١.١٥١.٧)	(٦٤٥.٦١٣.٨)	(١٠٦.٥٥٠.١٢)	(٦٣٢.١٣٧.٢١)	(٢٠٢.٣٣٦.٧)	(١٨٧.٧٦١.١)	(٢٠١٦ / ١ / ١)	الرصيد في ٢٠١٦ / ١ / ١
(٧٥٤.٤٦٦.٧١)	-	(١١٦.١٥١.٧)	(١.٠٨١.٣٣١)	(١.٦٧٦.٤٠١)	(١.١٦٤.٣٥١.١)	(١٨٤.٦٦١.١)	(٥.٢٧٤.٩٠٠)	(٢٠١٦ / ١ / ١)	الاستهلاك المتراكم
(٠٠٧٧.٨٧٧.١١١)	-	(٦٣٠.٧٧٢.٦٣)	(١.٨١٧.٧٣٨.٧)	(١.٠٣٤.١٠٢.١١)	(٨٥٧.٦٦١.٠١)	(١٧٦.٧٦١.٠١)	(١٣٦.٦٧٠.٧١)	(٢٠١٦ / ١ / ١)	الرصيد في ٢٠١٦ / ١ / ١ (مدقق)
(٤.٧٣٢.٧٢٣)	-	(١.١٣٣.١٠٢)	(٣.٥٩٣.٠٦٦)	(٣.١٦٢.١١٨)	(٢.٤٠٢.٤٠٢)	(١.٠٤٤.٠٤٠)	(٢.٩٧٧.١٠٩)	(٢٠١٦ / ١ / ١)	الاستهلاكات المتراكم
(٣٠٨.٧٢٦.٢٢١)	-	(٣٠١.١٣١.٥١٥)	(٣.٥٩٣.٠٦٦)	(٢.٢٢٧.٨٧١)	(١.٠٤٤.٠٤٠)	(١٠٠.٦٢٣.٣٢٢)	(١٨.٣٨٣.٧٥٠)	(٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)	الرصيد في ٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)
٣٥١.٤٨٥.٧٤٢	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٥٥.٥١٧.٦٨٢	١٠.٢٤٣.٢٧٦	٢٤.٠٩٠.٢٦٨	١٤.٨٣٩.٠١٨	٨.٩٤٢.٢٠٠	٢٤٥.٩٣٨.٢٤٢	٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)	في ٢٠١٦ / ١٢ / ٣١ (مدقق)
٣٤٦.٩٢٢.٨١٩	٨٦.٤٢٥.٠٩٥	٤٢١.٨١٤	٢.٢١٧.٥٧٤	٢٢١.١٨١	٥٩٩.٧٦٠	٧.٥٤٩.٢٧٧	٢٤٤.٦٤١.١٣٣	٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)	في ٢٠١٧ / ٣ / ٣١ (مدقق)

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

(المجموع)	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	برامج معلوماتية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>الاطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/٣/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
-	-	-	في ٣١/٣/٢٠١٧ (غير مدقق)

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تتلخص بما يلي:
مستحقات شركات إعادة التأمين .

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١ ٤٦٥ ٥٢٣	٢٠ ٣٤٦ ٣٦٣	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٨ ٤٦٩ ٦٣٩	١٠٩ ١٠٢ ٨٢١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢</u>	<u>١٢٩ ٤٤٩ ١٨٤</u>	

١٨ - الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)				
المجموع	احتياطي	احتياطي	احتياطي	فرع التأمين:
ليرة سورية	مطالبات لم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٢ ٣٠٢ ٦٨٣	-	-	٧٢ ٣٠٢ ٦٨٣	حياة ادخار
٥ ٠٥٧ ٤٠٥	-	٤١١ ٤٣٥	٤ ٦٤٥ ٩٧٠	حياة
٩ ٦٩٩ ٥٩٧	١ ٢٨٤ ٣٠٤	٤ ١٣٤ ٢٨٠	٤ ٢٨١ ٠١٣	البحري
٦٢ ٧٥٥ ٦٦٢	٦ ٤٦٠ ١١٨	٤٣ ٠٦٧ ٤٥٦	١٣ ٢٢٨ ٠٨٨	مركبات / اضرار ذاتية
٥٥٣ ٧٦٦ ٥٢٤	٦١ ١٢٥ ١٧١	٤١٣ ٧٦٧ ١٣٤	٧٨ ٨٧٤ ٢١٩	مركبات / مسؤولية مدنية
٢١٨ ٥٦٠ ٩٣٢	١٩ ٥٣١ ٤٧٧	٥٩ ١١٢ ٢٧٦	١٣٩ ٩١٧ ١٧٩	صحي
٣٢ ٤٩٠ ٧٩٦	٢ ٦١٧ ٢٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	١٢ ٤٢٥ ٥٩٦	حريق
٨ ٢٣٦ ٢٦٧	٩٠٣ ٠٠٠	٦ ٠٢٠ ٠٠٠	١ ٣١٣ ٢٦٧	هندسي
٤ ١١٧ ١٧٠	٨٠٩ ٢٧٤	-	٣ ٣٠٧ ٨٩٦	تأمين السفر
٢٣٤ ٥٤١ ٠٧٥	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٤٨٤ ٥٣٠	الحوادث العامة
٤٤٧ ٤٦٦	٤٨ ٦٠٨	١٠ ٠٠٠	٣٨٨ ٨٥٨	الحوادث الشخصية
<u>١ ٢٠١ ٩٧٥ ٥٧٧</u>	<u>١٢٣ ٠٤٧ ٣٩٧</u>	<u>٧٤٥ ٧٥٨ ٨٨١</u>	<u>٣٣٣ ١٦٩ ٢٩٩</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

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

١٩ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ٤١٨ ٦٧٧	٢٤ ٧٢٤ ٥٣٠	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٢١٤ ٧٥٧	١٩٤ ٥٧٤	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٢٨ ٨٣٢	١ ٢٠٣ ٥٠٩	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤ ٠٧٨ ٣٠٧	٢ ٢٥٥ ٧٦٢	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١ ٩٢٢ ٧٤٦	٤ ١٥٧ ٥٥٦	مصاريف مستحقة
٣ ٥٤٣ ٩٠٥	٦٠٧ ٠١٠	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦٥٤ ٤١٢	٢٣٣ ٢٠٧	اشتراكات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣ ٧٢٥ ٠٠٠	٤ ٠٣٧ ٥٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
٤ ٤٠٩ ٨٥١	٢ ٢٩٧ ١٣١	مطالبات مستحقة
٥ ٤٨٨ ١٠٧	٢ ٠٤٧ ٥٧٠	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٥ ١١٨ ٥١٤</u>	<u>١٨ ٢٨٤ ٦٥٤</u>	دائون مختلفون
<u>٧١ ٨٠٣ ١٠٨</u>	<u>٦٠ ٠٤٣ ٠٠٣</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢ ٢٤٩ ٧٥٥	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٦٠ ٦١٤ ٥٢٥	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>٨٤ ١٨٤ ٠٨٠</u>	<u>١٤٤ ٧٩٨ ٦٠٥</u>	

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
١٣١ ٠٢١ ٤٦٣	٤٠٤ ٠٩٦ ٨٣١	معدل ضريبة الدخل
%١٥	%١٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
<u>١٩ ٦٥٣ ٢٢٠</u>	<u>٦٠ ٦١٤ ٥٢٥</u>	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٠٢ ٤٦٥ ٢٥٩	٥٠٤٨ ٢٩٦
(٣٩٨ ٢٥٧ ٥٧٥)	٣ ٨٢٢ ٦٨٩
(٤ ١٨٨ ٧١٦)	(٨٠١ ٥٣٠)
-	٣ ٣٩٣ ٤٤٣
(٩٩ ٩٨١ ٠٣٢)	١١ ٤٦٢ ٨٩٨
%١٥	%١٥
-	١ ٧١٩ ٤٣٥
-	٨٥ ٩٧٢
-	١ ٨٠٥ ٤٠٧

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

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٤٣ ٢٥٢ ٢٩٥	٣ ٢٣٦ ٢٦٩
(٢٣٩ ٠٨٧ ٧٧٣)	-
-	(٥٥٢ ٢٠٠)
٦ ٣١٥ ٢٩٤	-
١ ٣١١ ٥٢١	١ ٢٩٧ ١٠٩
١١ ٧٩١ ٣٣٧	٣ ٩٨١ ١٧٨
%١٥	%١٥
١ ٧٦٨ ٧٠١	٥٩٧ ١٧٧
٨٨ ٤٣٥	٢٩ ٨٥٩
١ ٨٥٧ ١٣٦	٦٢٧ ٠٣٦

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

تتلخص حركة مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩ ٤٣٥ ٠٣٦	٩ ١٦٥ ٧٦٥	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
-	١ ٨٠٥ ٤٠٧	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤ ٩٨٥ ٧٦٥	٦٢٧ ٠٣٦	ضريبة دخل المساهمين
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(١ ٤٥٨ ٦٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٩ ١٦٥ ٧٦٥</u>	<u>١٠ ١٣٩ ٦٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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

خلال عام ٢٠١٦ قامت السلطات الضريبية بإصدار التكاليف النهائية للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠، و٢٠١١ حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٣.٢٤٢.٩٥٦ ليرة سورية كضريبة إضافية عن هذه الأعوام، كما قامت بسداد مبلغ ٣٩.٤٣٥.٠٣٦ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠١٥، في حين حصلت على استردادات بقيمة ٣.٩٦١.٠٣٤ ليرة سورية عن ضريبة عام ٢٠٠٨.

خلال الربع الأول لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ١ ٤٥٨ ٦٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

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

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

٢٣- رأس المال

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

٢٤- الاحتياطي القانوني

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٦ ٠٦١ ١٨٧	٣٢٣ ٦٢٧	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦</u>	<u>٦٩ ١٣٢ ٥١٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٣ ٢٣٦ ٢٦٩	أرباح الفترة / السنة قبل ضريبة الدخل
(٣٩٤ ١٤١ ٩٥٧)	-	مكاسب غير محققة للمساهمين ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف (الإيضاح ٢٥)
<u>٦٠ ٦١١ ٨٧٠</u>	<u>٣ ٢٣٦ ٢٦٩</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٦ ٠٦١ ١٨٧</u>	<u>٣٢٣ ٦٢٧</u>	الاحتياطي القانوني للفترة / السنة

٢٥ - مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم (١٢) بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل الشامل ، وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي، وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	الرصيد كما في أول الفترة
٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	(٣ ٨٢٢ ٦٨٩)	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩</u>	<u>٤٥٤ ٧٣٦ ٢٩٠</u>	الرصيد كما في آخر الفترة

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

٢٦- فروقات أسعار صرف محققة

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

٢٧- استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣ ٢١٩ ٦٠١	٨٠١ ٥٣٠
٩٦٩ ١١٥	-
<u>٤ ١٨٨ ٧١٦</u>	<u>٨٠١ ٥٣٠</u>

عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٣ ٠٨٩ ٠٢٤	٦ ٨٤١ ٤٤٠
٦٤١ ٧١٧	٢٣٩ ٠٧٣
<u>٣ ٧٣٠ ٧٤١</u>	<u>٧ ٠٨٠ ٥١٣</u>

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
مصاريف أخرى لفروع التأمين

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٦٩٣ ٩٤٧	٦٠٧ ٠١٠
٤٢٧ ٨١٨	٢٣٣ ٢٠٦
<u>١ ١٢١ ٧٦٥</u>	<u>٨٤٠ ٢١٦</u>

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

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥ ٥٢١ ٧٠٥	٢٩ ١٨٥ ٧٩٢
١ ٠٧٠ ٠٠٠	-
٣٩٤ ٢٤٤	٥٧١ ٦٩١
٤ ٣٥٦ ٥٤٥	٤ ٧٣٢ ٨٢٣
٤ ٣٤٥ ٨٣٧	٥ ٨٧١ ٦٤٥
٢ ٦٧٠ ٥٦٥	٣ ٤٤٧ ٣٣١
١ ٦٢٠ ٨١٥	٢٤٤ ٦٦٠
١ ٣٨٩ ٧١٤	١ ٨١٥ ٠١٠
٤٢٥ ٢٨٨	٤٧٣ ٠٢١
٣ ٢١٢ ٤٦١	٥ ٠٨٩ ٢٣٠
٢ ٢٦٠ ١٥٨	٤٠٠ ٤٢٩
٧٥٧ ٨٣٥	٩٠٥ ٢٢٥
<u>١ ٣٤٦ ٨٦٣</u>	<u>١٠ ٢٦٤ ١٠١</u>
<u>٤٩ ٣٧٢ ٠٣٠</u>	<u>٦٣ ٠٠٠ ٩٥٨</u>
(٤٣ ٠٩١ ٥٠٦)	(٥٧ ٠٢٢ ٨٣٠)
<u>٦ ٢٨٠ ٥٢٤</u>	<u>٥ ٩٧٨ ١٢٨</u>

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

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ٥٧ ٠٢٢ ٨٣٠ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٣/٣١ مقابل
 / ٤٣ ٠٩١٥٠٦ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية
 والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون
 الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	-	أرباح بيع موجودات ثابتة مادية
-	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٣٣٠٠	-	أخرى
<u>٣٣٠٠</u>	<u>-</u>	

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٤١ ٣٩٥ ١٥٩	٢ ٦٠٩ ٢٣٣	صافي ربح الفترة
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>١٢.٠٧</u>	<u>٠.١٣</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

المجموع	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	السفر	البندي	الحريق	الصحة	سيارات الزامي	سيارات شامل	البحري	الحياة	الإدخاري
١٦٥,٦٥٧,٧٦٣	٥٤٤,٤٢١	٢٧,٠٣,٩٠٧	١٧,٠٨,١٩١	-	١,٠٢٧,١٩٠	٤٥,٦٢٢,٨٦٧	٤٥,٢٤٤,٩٠٠	٣,٢٦٦,٨٧٥	٢,٥٥٧,٥٠٥	٣,٢٠٩,٨١٣	٦٧,٤٣٤
(١٧,٨٦٧,٧٥٧)	(٤٩٦,٦٥٧)	(٢,١٧٥,٩٢٢)	(٩٤٧,٦٦٦)	-	(٩,٥٥٥,٣٧٠)	-	-	-	(١,٨٥٤,١١٧)	(٢,٧٨٨,٣٨١)	-
١٤٧,٧٩٠,٠٠٦	١٦٦,٨٧٧	٥٨١,٨٨٥	١٦,١٣٤	-	١٧,٠٠٠,٥٢٠	٤٥,٦٢٢,٨٦٧	٤٥,٢٤٤,٩٠٠	٣,٢٦٦,٨٧٥	٧	٣,٨١٤,٤٣٢	٦٧,٤٣٤
(٢,٥٤,٨٧٧,٦٣٢)	(٦,٦٦,٦٣٢)	(٣,٥٣٦,١٥٧)	(١,٧٠٧,٧٠٩)	(١,١٥١,٥٨٤)	(٨,٠٩٥,٠٠٠)	(٨١,٠٩٣,٥١٧)	(٨٥,١٠٥,٩١٠)	(١,٠١٥,١١٧)	(٧,٠٤٤,٤٣٧)	(٢,٩٩٣,٣٥٨)	(٥٢,٥٥٠,٢٤٦)
١٦,٠٥٣,٧٧٥	٨٧,٣٨٥	٨٧١,٦٧١	٩٤٧,٧٠٦	٧٣١,٤١٤	٨	-	-	-	٤,٦١٠,١٣٦	١,٤٢٤,٠١٥	-
٢٢٩,٧٠,١٣٠	٤٤٤,٣٠٧	٣,٠٠٠,٤٥٢	١,٣٦٦,٠٤٥	١,٤١١,٤١٤	١١,٠١٧,١٢٥	٦٨,٦٦٠,١٧٢	٧٤,٠٠٧,٥٠٠	١١,٢٦٩,٦٢٠	٨,٢٤٠,٩٢٤	٣,٣٥٩,٠٩٧	٣٦,٩٢٢,٤٦٨
(١٩,٠٥٠,٩٦٧)	(٣,٧٧٧,٦٦٢)	(٢,٢٧٨,٩٩٢)	(٦,٧٣,٦٥٢)	(٤,٤٤٤,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,١٧٨,٢٤٤)	(١,٧٤٣,١٤٤)	-
(٢,٧٧,٢٢٣,٥١٥)	(٣,٦٢٩,٩٦٧)	٧٨١,٣٧٧	(٢,٢٧,٧٣٢)	٣,٩٢٣,٣٤٤	٣,٢٢٤,٢٨١	(١,٣,٢٢٤,٢٨١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٧٨١,٣٧٧	٥٧٧,٣٠٧	٤٤,٦٦٦	(١٥,٦٦٧,٧٧٨)
٧	١٥	٦١٠,٣٥٤	١٨,٣٢٩	٤٤٤,٤٤٤	٣,٢٢٤,٢٨١	٣,٢٢٤,٢٨١	٧٨١,٣٧٧	٧٨١,٣٧٧	٤٤٤,٤٤٤	٤٤,٦٦٦	(١٥,٥٥٧,٤٤٤)
٣,٤٤٤,١٣٠	٨١٩,٩٢١	٤٤,٦٦٦	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨١,٣٧٧	٢٦٠,٢٦٠	-
٨,٧٧٧,٨٨١	١٤٩,٦٠٠	٨١١,٧٦١	١٨,٣٢٩	٤٤٤,٤٤٤	٣,٢٢٤,٢٨١	٣,٢٢٤,٢٨١	٧٨١,٣٧٧	٧٨١,٣٧٧	٤٤٤,٤٤٤	٤٤,٦٦٦	(١٥,٥٥٧,٤٤٤)
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٨٨١,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٥٠	٩,٦٥٠	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٢٧٥,٤٠٤,١٨٨	٣٧,٧٩٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٢٧٥,٤٠٤,١٨٨	٣٧,٧٩٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٢٧٥,٤٠٤,١٨٨	٣٧,٧٩٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٢٧٥,٤٠٤,١٨٨	٣٧,٧٩٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)
٢٧٥,٤٠٤,١٨٨	٣٧,٧٩٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	٢,٠١٧,٧٧٧	-
(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)	(٤٤,٧٧٧,٨٨١)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤١ ٩٩٦ ٢٧٧	٢٢ ٥٤٤ ٦٠٩	إلزامي داخلي
٧٨٥ ٥١٤	٧٧٦ ٠١٦	إلزامي حدودي
٢ ٥١٣ ١٠٩	٢ ٩٢٦ ٥٦٤	بطاقة برتقالية
٤٥ ٢٩٤ ٩٠٠	٢٦ ٢٤٧ ١٨٩	

٣٤ - 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.

٣٥ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٥-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

الفرق	٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)			صافي	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
زيادة/(انخفاض)				القيمة الاسمية		استثمارات مالية متوفرة للبيع
٩٦٥ ٣٢٤ ٠٢٩	١ ٦٠٩ ٢٢٩ ٣٢٦	.	٥٢٠ ٥٨٣ ٩٦٠	١ ٠٨٨ ٦٤٥ ٣٦٦	٦٤٣ ٩٠٥ ٢٩٧	٧

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

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

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

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معلومات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات غير المنظورة	حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٢٠١٧/٠٣/٣١	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع 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 والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب بعقود التأمين لتنويع 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠.١٨%، فرع الحياة ١.٤٤%، البحري ٤.٠٢%، سيارات إلزامي ٢٥.٩٤%، سيارات شامل ٤.٠٧%، الصحي ٤٧%، الحريق ١١.٦١%، هندسي ٠%، السفر ٣.٢٧%، الحوادث العامة ٢.٢٢%، الحوادث الشخصية ٠.٢٤%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٠.٠٦%، فرع الحياة ٢.٧٨%، البحري ٢.٢١%، سيارات إلزامي ٣٩.١٦%، سيارات شامل ٢.٨٢%، الصحي ٣٩.٧٧%، الحريق ٨.٨٨%، هندسي ٠%، السفر ١.٤٨%، الحوادث العامة ٢.٣٤%، الحوادث الشخصية ٠.٥١%.

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين .
تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .
دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال

والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والموجودات الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها .

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم إمكانية المدنين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنويع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العمليات

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

مخاطر السيولة

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

٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٧١ ٧٧٩ ٠٤٥	-	٧١ ٧٧٩ ٠٤٥	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٦٠ ١٣٩ ١٩١	-	٢ ٣٦٠ ١٣٩ ١٩١	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٦٠٩ ٢٢٩ ٣٢٦	-	١ ٦٠٩ ٢٢٩ ٣٢٦	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٧٥ ٤٩٥ ٥٤٧	-	٧٥ ٤٩٥ ٥٤٧	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٨٩ ٠٧٣ ١٠٢	-	٢٨٩ ٠٧٣ ١٠٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩ ٤٤٩ ٢٤٠	-	٩ ٤٤٩ ٢٤٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٧ ٦٦٤ ٩٦٨	-	١٠٧ ٦٦٤ ٩٦٨	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ١٧٣ ٩١٥	-	٣٢٨ ١٧٣ ٩١٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤ ٨٧٦ ٠٠٤ ٣٣٤</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٨٥١ ٠٠٤ ٣٣٤</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٩ ٤٤٩ ١٨٤	-	١٢٩ ٤٤٩ ١٨٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٤ ٤١٣ ٨٣٦	-	٥٤ ٤١٣ ٨٣٦	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٠١ ٩٧٥ ٥٧٧	-	١ ٢٠١ ٩٧٥ ٥٧٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٠ ٠٤٣ ٠٠٣	-	٦٠ ٠٤٣ ٠٠٣	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١٤٤ ٧٩٨ ٦٠٥	-	١٤٤ ٧٩٨ ٦٠٥	المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٠ ١٣٩ ٦٠٨	-	١٠ ١٣٩ ٦٠٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٦٠٠ ٨١٩ ٨١٣</u>	<u>-</u>	<u>١ ٦٠٠ ٨١٩ ٨١٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ٢٧٥ ١٨٤ ٥٢١</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ٢٥٠ ١٨٤ ٥٢١</u>	فائض السيولة

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	-	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	-	٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	-	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	-	٦١ ٤٧٨ ١٠٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	-	٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	-	١١ ٣١٩ ٢٢٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	-	١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	-	٣٢٨ ٣٨٠ ٥٦٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة 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 ٢٠١٧/٠٣/٣١ مبلغ / ١ ٩٧٦ ١٥٢ ٢٥٥ / ليرة سورية و / ٥٢ ١٥٢ ٠٨٣ / ليرة سورية على التوالي كما و تبلغ قيمة موجودات و التزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ / ١ ٩٠٩ ٩٥٥ ٤٦٩ / ليرة سورية و / ١٨ ٣٢٢ ٤٧٠ / ليرة سورية على التوالي. وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية في نفس التاريخ :

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٢٨ ٠٢٧	٣ ١٣٨ ٩٧١	٥٧٨ ٧٩٧	٣ ٢٠٢ ٤٤٠	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٢٦٢٠٢)	(٨٠٠٦)	(٧١ ٥٨٩)	(٢٤ ٥١٠)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠١ ٨٢٦</u>	<u>٣ ١٣٠ ٩٦٤</u>	<u>٥٠٧ ٢٠٨</u>	<u>٣ ١٧٧ ٩٣٠</u>	خطر العملات الأجنبية

- فيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال الفترة :

٢٠١٦		٢٠١٧		
وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	وسطي سعر الصرف	سعر الصرف المستخدم	
خلال العام	في تاريخ البيانات المالية	خلال الفترة	في تاريخ البيانات المالية	
٤٦١.٦٣	٥١٧.٤٣	٥٠٠.٠٦	٥١٧.٤٣	دولار أمريكي
٥١١.٢٠	٥٤١.١٨	٥٢٩.٥٠	٥٥١.٣٤	يورو

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

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول و التزامات الشركة بالعملات الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في ٢٠١٧/٠٣/٣١، 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 (مدققة)		٢٠١٧/٠٣/٣١ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٦٢ ٨٣٤ ٠١٧ ±	%١٠ ±	١٦٦ ٩٧٢ ٠٥٢ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٢٩ ٩٩٣ ٧٧٦ ±	%١٠ ±	٣٥ ٨٥٨ ٣٨٢ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٩٢ ٨٢٧ ٧٩٣ ±</u>		<u>٢٠٢ ٨٣٠ ٤٣٤ ±</u>		

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٨٢٠ ٥٢٥ ٤٢٣	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٤٩ ٠٧١ ٨٥٢	أرباح مدورة
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٦٩ ١٣٢ ٥١٣	الاحتياطي القانوني
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٨١٥ ٦٠٠ ٠٨٩</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٤٩٢ ٩٩٤ ٣٥٩	٥٢٢ ٤٦٩ ٥٤٥	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
٢١٢ ٦٢٧ ٠٩٠	١٨٧ ٠٢٤ ٠٧٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٩ ٨٩٧ ٩٦٨	٥١ ٠٤٩ ٣٧٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٦٤ ٥٨٩ ٨٠٥	٢٦٤ ٨٠٢ ٦٩٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>١ ١٢٠ ١٠٩ ٢٢٢</u>	<u>١ ٠٢٥ ٣٤٥ ٦٩٨</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٠	%٣٧٢	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٧ - تصحيح أخطاء سنوات سابقة

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