



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للنصف 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	1182

رئيس و أعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الممثل عنه	الصفة	نسبة الملكية
1	بديع برهان الدروبي	-	رئيس مجلس الإدارة	2.22%
2	شهد عبد الحميد الدشتي	شركة عبد الحميد عباس دشتي وشريكه وشعارها مركز التجارة العالمي دمشق	نائب رئيس مجلس الإدارة	1%
3	عمار مدحت شريف	-	عضو	4.03%
4	هالا عبد المجيد قوطرش	شركة مجموعة اولاد دشتي الاستثمارية/عبد الحميد عباس دشتي وشركاه	عضو	1%
5	محمد معتز طباح	شركة كركور للتجارة	عضو	1%
6	عبد الرحمن النعسان	خزانة تقاعد المهندسين	عضو	5%
7	مرفت احمد 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: +963-11-9862-963 رقم الفاكس: +963-11-3328546 البريد الإلكتروني: info@atsyria.com	عنوان و رقم هاتف و فاكس الشركة و موقعها الإلكتروني

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
100 ل.س	187.10 ل.س	332.00 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	
6%	5,447,405,527		5,777,440,972		مجموع الموجودات
8%	3,469,508,550		3,742,171,358		حقوق المساهمين
-	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	بيانات ربعية	آخر ثلاثة أشهر	صافي الإيرادات
-2% 12%	183,916,407.00	86,107,258.00	179,734,817.00	96,445,939.00	
-89%	324,223,025.00	80,970,730.00	34,313,742.00	31,077,473	صافي الربح قبل الضريبة
-62%					
24%	(2,726,221.00)	(869,085.00)	(2,080,323)	(1,453,287)	مخصص ضريبة الدخل
67%					على الارباح
	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
-90%	321,496,804.00	80,101,616.00	32,233,419	29,624,186	صافي الأرباح
-63%					
90%	16.07	4.01	1.61	1.48	ربح السهم
63%					



هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

بلغت اشتراكات التأمين الإجمالية 207,541,846 ليرة سورية ، بينما بلغت اجمالي التعويضات المدفوعة مبلغ
114,818,554 ليرة سورية وصافي الأقساط المكتتبة مبلغ 167,585,212 ليرة سورية وكانت اجمالي الاحتياطيات الفنية
مساوية 1,205,797,858 ليرة سورية.

تاريخ 2017/10/24

توقيع المدير العام



شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق . الجمهورية العربية السورية

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
وتقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٧

(غير مدققة)

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٣- ١	- تقرير مراجعة المعلومات المرحلية المختصرة
٥-٤	- بيان المركز المالي المرحلي المختصر
٧-٦	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ستة أشهر
٩-٨	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر لحملة الوثائق لفترة ثلاثة أشهر
١٠	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ستة أشهر
١١	- بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر
١٢	- بيان التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلي المختصر
١٣	- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر
١٥- ١٤	- بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر
٥٠- ١٦	- الإيضاحات المتممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة (الشركة) كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ وكذا كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق و الدخل الشامل العائد للمساهمين والتغيرات في حقوق حملة الوثائق و التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة 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 .



اسم

الزميل محمد هادي الكسم

رقم الترخيص /

11/162

/

رقم ٤٥٨٦

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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠ 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 الستة 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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠ لم يتم إعدادها - من جميع النواحي الجوهرية - وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفي ضوء أحكام قوانين وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية .

أمور هامة

- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على استنتاجنا أعلاه ، فإننا نلفت الانتباه إلى ما يلي :
- ١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٥٥/١٠٠/١٠ 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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ /٢١١ ٢١٩ ١٥/ ليرة سورية.
 - ٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية /٤٧٣ ٥٦٥ ٤٦٨/ ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ ، و توزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في أحد هذه المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل /٨٥٨ ٧٦٩ ٥١٧/ ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ ، مما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٢/٢٢ والذي تم بموجبه تعديل المادة (١٣) من القرار ١٠٠/٣٧٢ لعام ٢٠١٠. والذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف ، بالتالي، ولتطبيق متطلبات القرار المذكور ، يجب على الشركة



إعادة توزيع إيداعها 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 / ٤٩٩ ٢٢٣ ٩٠ / ليرة سورية كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠، وتمثل فقط ٧% من الاحتياطيات الفنية و الحسابية للشركة، وبالتالي لم تلتزم الشركة بنص القرار رقم ٣٧٢/١٠٠٠.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 / ٣٠٥ ٣١٤ ٠٠٥ / ليرة سورية كحسابات تحت الطلب أو ودائع قصيرة الأجل كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠.

٤- قمنا بمراجعة التعديلات المشار إليها في الإيضاح رقم (٣٨) 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 رأياً متحفظاً 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
محاسب قانوني معتمد

دمشق في ٢٤/١٠/٢٠١٧



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح
مدقق	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
<u>حقوق حملة الوثائق</u>		
(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	(٤٥ ٣٤٧ ٣٨٧)	٢٢ (العجز) الفائض المتراكم في حقوق حملة الوثائق
٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٤٦٣ ٩٧٠ ٢٧٢	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
<u>٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧</u>	<u>٤١٨ ٦٢٢ ٨٨٥</u>	مجموع حقوق حملة الوثائق
<u>حقوق المساهمين</u>		
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ رأس المال
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٧٢ ٢٤٠ ٢٦٠	٢٤ احتياطي قانوني
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٧١٧ ٤٧٢ ٥٠٦	٧ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٢٥ مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٧٥ ٥٨٨ ٢٩١	أرباح محتجزة
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٧٤٢ ١٧١ ٣٥٨</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٥ ٤٤٧ ٤٠٥ ٥٢٧</u>	<u>٥ ٧٧٧ ٤٤٠ ٩٧٢</u>	مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروبي

مازن الصبان

محمد الطحان



(Signature of D. Badia Darabi)

(Signature of Mazen Saban)

(Signature of Mohamed Tahhan)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح	رقم
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الإيرادات
٢٠٨ ٢٦٧ ٥٠٤	٢٠٧ ٥٤١ ٨٤٦	٣٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤ ٣٥١ ٠٩٧)	(٢٧ ٨٠٧ ٠٢٩)	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>١٨٣ ٩١٦ ٤٠٧</u>	<u>١٧٩ ٧٣٤ ٨١٧</u>		صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٠ ٢٨٧ ٨٢٦)	(١٢ ١٤٩ ٦٠٥)	٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>١٤٣ ٦٢٨ ٥٨١</u>	<u>١٦٧ ٥٨٥ ٢١٢</u>		صافي أقساط التأمين
٥ ٣٠١ ٦٤٦	٦ ٠١٥ ٥٣٦	٣٤	عمولات مقبوضة
١٩ ٦٧٨ ٢٤٥	٢٦ ٥٢١ ٤٥٥	٦	مراجعة الودائع المصرفية
٤ ١٨٨ ٧١٦	٧٨٢ ٨٢١	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
٤٥١ ٠١٧ ٣٤٥	٥ ٤١١ ٢٩٣	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
-	٩ ٨٣٣ ٦٤٧	٢٦	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>٦٢٣ ٨١٤ ٥٣٣</u>	<u>٢١٦ ١٤٩ ٩٦٤</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(١٤٥ ٣٥٨ ٠٦١)	(١١٤ ٨١٨ ٥٥٤)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢ ٤١٥ ٦٤٧	٤ ٢٧٦ ٧٤١	٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>(١٤٢ ٩٤٢ ٤١٤)</u>	<u>(١١٠ ٥٤١ ٨١٣)</u>		صافي المطالبات المدفوعة
(١٠٠ ٦٩١ ٠٧٧)	٣٥ ٢٢٤ ٦٥٨		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(٢٤٣ ٦٣٣ ٤٩١)</u>	<u>(٧٥ ٣١٧ ١٥٥)</u>		صافي المطالبات
(١٠ ٩٣٣ ٠٩١)	(١٢ ٦٦٤ ٢٤٤)	٣٤	عمولات مدفوعة
(٥ ٦٥٩ ٦٤٠)	(١١ ١٢٨ ٢٥٣)	٢٨،٣٤	مصاريف كشف وخبراء
(٥ ٥٠٥ ٤٣٥)	(٥ ٠٦٣ ٣١٠)	٣٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة



شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(٢ ١٧١ ٤١١)	(١ ٧٨٩ ١٤٧)	٢٩،٣٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(-)	(٩٣٧ ٥٠٠)	أتعاب مهنية حملة
(٥ ١٥٢ ٩٩٤)	-	٢٦ فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
(٢ ٨٤٦ ٤١٠)	(٣ ٤١١ ١٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٩٢ ٨٢٠ ٧٨٠)	(١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨)	٣٠ نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
<u>(٣٦٨ ٧٢٣ ٢٥٢)</u>	<u>(٢١٨ ٩٧٨ ٨٧٦)</u>	مجموع المصاريف
٢٥٥ ٠٩١ ٢٨١	(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	صافي فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
-	(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق
<u>٢٥٥ ٠٩١ ٢٨١</u>	<u>(٢ ٨٢٨ ٩١٢)</u>	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

د. بديع الدروري

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

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم

الإيرادات

٩٢ ٦٠٩ ٧٤١	١٠٦ ٣٧٣ ٥١٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٥٠٢ ٤٨٣)	(٩ ٩٢٧ ٥٧٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
<u>٨٦ ١٠٧ ٢٥٨</u>	<u>٩٦ ٤٤٥ ٩٣٩</u>	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٢ ٥٥٤ ٢٣١)	(١٦ ٩٢٥ ٦٨٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
<u>٧٣ ٥٥٣ ٠٢٧</u>	<u>٧٩ ٥٢٠ ٢٥١</u>	صافي أقساط التأمين
١ ٤٥٦ ٥١٦	١ ٩٩٠ ٨٨٩	عمولات مقبوضة
٩ ٢٠٦ ٨٥٨	١٣ ٢٨٥ ٣٩٨	مراجعة الودائع المصرفية
-	(١٨ ٧٠٩)	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
٥٢ ٧٥٩ ٧٧٠	-	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
<u>٤ ٦٢٠ ٩٣٢</u>	<u>٣ ٢٣٧ ٥٢٠</u>	فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق
<u>١٤١ ٥٩٧ ١٠٣</u>	<u>٩٨ ٠١٥ ٣٤٩</u>	مجموع الإيرادات

المصاريف:

(٩٦ ١٢٨ ١٦٨)	(٧٠ ٥٩٤ ٨٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
<u>٣٢٧ ٥٢٠</u>	<u>٣ ٢١٨ ٤٠٣</u>	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٥ ٨٠٠ ٦٤٨)	(٦٧ ٣٧٦ ٤٩٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩ ٨٣٨ ٩٦٧)	١٦ ٧٦٧ ٠٤٣	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
<u>(١٢٥ ٦٣٩ ٦١٥)</u>	<u>(٥٠ ٦٠٩ ٤٤٩)</u>	صافي المطالبات
(٥ ٤٥٠ ٥٩٥)	(٦ ٥٩١ ٥٩٩)	عمولات مدفوعة
(١ ٩٢٨ ٨٩٩)	(٤ ٠٤٧ ٧٤٠)	مصاريف كشف وخبراء
(٢ ٧٥٢ ٧١٧)	(١ ٢٦٥ ٨٢٦)	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة



شركة مساهمة مغفلة عامة

تابع بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر العائد لحملة الوثائق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم
(١٠٤٩ ٦٤٦)	(٩٤٨ ٩٣١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(-)	(١٧ ٢٥٨ ١٠٧)	فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق
(٢٨٤٦ ٤١٠)	(١٧ ٧٤٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة
(٤٩ ٣٠٣ ١٩٩)	(٥١ ٦٤٥ ٢٤٨)	نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(١٨٨ ٩٧١ ٠٨١)	(١٣٢ ٣٨٤ ٦٤٦)	مجموع المصاريف
(٤٧ ٣٧٣ ٩٧٨)	(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	صافي (العجز) فائض النشاط التأميني لحملة الوثائق
-	-	نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق
(٤٧ ٣٧٣ ٩٧٨)	(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
(٤٧ ٣٧٣ ٩٧٨)	(٣٤ ٣٦٩ ٢٩٧)	صافي (العجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) 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 الستة أشهر المنتهية في

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			الإيرادات
٣٣ ٩١١ ٢٩٣	٢٤ ٢٣٥ ٩٢٢	٦	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
١١ ٤٩٣ ١٦٩	٢٣ ٠٨٧ ٠٥٥	٣٢	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٢٩٩ ٣٥٠ ٧٣١	-	٢٥	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
-	٧٤ ٧١٦	٢٧	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣ ٣٧٨	-	٣١	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
<u>٣٤٤ ٧٥٨ ٥٧١</u>	<u>٤٧ ٣٩٧ ٦٩٣</u>		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(١٤ ٦٦٩ ١٥٠)	(١٢ ١٤٦ ٤٥١)	٣٠	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٥ ٨٦٦ ٣٩٦)	-	١٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٩٣٧ ٥٠٠)		أتعاب مهنية
<u>(٢٠ ٥٣٥ ٥٤٦)</u>	<u>(١٣ ٠٨٣ ٩٥١)</u>		مجموع المصاريف
٣٢٤ ٢٢٣ ٠٢٥	٣٤ ٣١٣ ٧٤٢		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣ ٤٤٤ ٢٩٩)	(٢ ٠٨٠ ٣٢٣)	٢١	ضريبة دخل المساهمين
(٣ ٢٤٢ ٩٥٦)	-		تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
٣ ٩٦١ ٠٣٤	-		استرداد ضريبة عن أعوام سابقة
<u>٣٢١ ٤٩٦ ٨٠٤</u>	<u>٣٢ ٢٣٣ ٤١٩</u>		صافي أرباح الفترة
			الدخل الشامل الآخر:
١٩٨ ٢٠٠ ١٢٣	٢٤٠ ٤٢٩ ٣٨٩	٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٥١٩ ٦٩٦ ٩٢٧</u>	<u>٢٧٢ ٦٦٢ ٨٠٨</u>		مجموع الدخل الشامل للفترة
١٦,٠٧	١,٦١	٣٣	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) 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 الموجز العائد للمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	رقم
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإيرادات
١٦ ٧٢٨ ١٧٨	١٤ ٠٨٤ ٠٢٥	مراجعة الودائع المصرفية - مساهمين
١١ ٤٩٣ ١٦٩	٢٣ ٠٨٧ ٠٥٥	توزيعات أرباح أسهم نقدية
٤٤٨ ٨٩٨	٧٤ ٧١٦	استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠ ٢٦٢ ٩٥٨	-	فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين
٧٨	-	فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين
<u>٨٨ ٩٣٣ ٢٨١</u>	<u>٣٧ ٢٤٥ ٧٩٦</u>	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٧ ٩٦٢ ٥٥١)	(٦ ١٦٨ ٣٢٣)	نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية
(٧ ٩٦٢ ٥٥١)	(٦ ١٦٨ ٣٢٣)	مجموع المصاريف
<u>٨٠ ٩٧٠ ٧٣٠</u>	<u>٣١ ٠٧٧ ٤٧٣</u>	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١ ٥٨٧ ١٦٣)	(١ ٤٥٣ ٢٨٧)	ضريبة دخل المساهمين
(٣ ٢٤٢ ٩٥٦)	-	تكاليفات ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
٣ ٩٦١ ٠٣٤	-	استردادات ضريبية عن اعوام سابقة
<u>٨٠ ١٠١ ٦٤٥</u>	<u>٢٩ ٦٢٤ ١٨٦</u>	صافي أرباح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
٨٦ ٨٣١ ٨٨٠	(١٠٣ ٠٥٢ ٩١٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>١٦٦ ٩٣٣ ٥٢٥</u>	<u>(٧٣ ٤٢٨ ٧٣١)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٠٠١	١٠٤٨	ربحية السهم الأساسية و المنخفضة

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلإلصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

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
(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	٥ ٤١١ ٢٩٣	(٨ ٢٤٠ ٢٠٥)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٤١٨ ٦٢٢ ٨٨٥</u>	<u>٤٦٣ ٩٧٠ ٢٧٢</u>	<u>(٤٥ ٣٤٧ ٣٨٧)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠
٢١١ ٢٦٧ ٨٧٧	١٥٣ ٩٦٠ ١٦٠	٥٧ ٣٠٧ ٧١٧	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٢٥٥ ٠٩١ ٢٨١	٤٥١ ٠١٧ ٣٤٥	(١٩٥ ٩٢٦ ٠٦٤)	صافي فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
<u>٤٦٦ ٣٥٩ ١٥٨</u>	<u>٦٠٤ ٩٧٧ ٥٠٥</u>	<u>(١٣٨ ٦١٨ ٣٤٧)</u>	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

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 العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠	٤٦ ٧٧٦ ٢٤٦	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٦٨ ٨٠٨ ٨٧٦	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١
٢٧٢ ٦٦٢ ٨٠٨	٣٢ ٢٣٣ ٤١٩	-	٢٤٠ ٤٢٩ ٣٧٩	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٣ ٤٣١ ٣٧٤)	-	-	٣ ٤٣١ ٣٧٤	-	تخصيص احتياطي قانوني
٣ ٧٤٢ ١٧١ ٣٥٨	٧٥ ٥٧٧ ٢٩١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٧١٧ ٤٧٢ ٥٠٦	٧٢ ٢٤٠ ٢٦٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٠٦/٣٠
٢ ٨٢٣ ٦٨٠ ٧٠٥	٩٥ ٤٥٦ ٠٥٠	٤٨٢ ٧٢٨ ٣٤٤	١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠١/١
٥١٩ ٦٩٦ ٩٢٧	٢٢ ١٤٦ ٠٧٣	٢٩٩ ٣٥٠ ٧٣١	١٩٨ ٢٠٠ ١٢٣	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	(٢ ٤٨٧ ٢٢٩)	-	-	٢ ٤٨٧ ٢٢٩	-	تخصيص احتياطي قانوني
٣ ٣٤٣ ٣٧٧ ٦٣٢	١١٥ ١١٤ ٨٩٤	٧٨٢ ٠٧٩ ٠٧٥	٣٨٠ ٩٤٨ ٧٣٥	٦٥ ٢٣٤ ٩٢٨	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٠٦/٣٠

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في			
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح	
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
ليرة سورية	ليرة سورية	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٣٢٤ ٢٢٣ ٠٢٥	٣٤ ٣١٣ ٧٤٢		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٥٥ ٠٩١ ٢٨١	(٢ ٨٢٨ ٩١٢)	٢٢	صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للفترة
٨ ٩٦٨ ٠٧٠	٩ ٧٥٥ ٧٣٣	١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٤٠ ٢٨٧ ٨٢٦	١٢ ١٤٩ ٦٠٥	٣٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢١ ٥٢١ ٥٧٢	١٢ ٠٥٥ ٦٣٤	٣٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٢٠ ٨٣٠ ٤٩٥)	(٤٧ ٢٨٠ ٢٩٢)	٣٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤ ٥٢٤ ٠٩٠	٢ ٦٢٨ ٣٦٧		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩ ١١٨	-	٣٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١ ٦٣٣)	-	٣٤	فروقات أسعار صرف احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤١١ ٧٨٠ ٠٣٣)	-		فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف
(٤٦ ٩٦٥ ٣٧٨)	(٥ ٤١١ ٢٩٣)		فروقات أسعار صرف أخرى
<u>٢٧٥ ٠٤٧ ٤٤٣</u>	<u>١٥ ٣٨٢ ٥٨٤</u>		<u>التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
٢٢ ٨٠٨ ٣٥٤	(١ ٢٤٤ ٥٧٣)		التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٣١٧ ٣٤٨ ٢١٢)	(١٦ ٠٦٢)		التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢ ٧٥٢ ٨٦٦)	١ ٥٠٨ ٥١٤		التغير في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٥٠ ٩٨٧ ٣٦١	١٣ ١٧٠ ٢٤٧		التغير في أرباح مراجعة مستحقة وموجودات أخرى
(١٣ ١٦٤ ٦١٤)	١ ٢٣٨ ١١٠		التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣ ٢٩٦ ٣٤٩	(٢ ٥١٦ ٢٣٤)		التغير في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٢٢ ٨٣١ ١٥٢	٣٢ ٠٨٠ ٠٨٥		التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
<u>٤١ ٧٠٤ ٩٦٧</u>	<u>٥٩ ٦٠٢ ٦٧١</u>		
(٣٥ ٤٧٤ ٠٠٢)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	٢١	ضريبة دخل مدفوعة خلال الفترة
<u>٦ ٢٣٠ ٩٦٥</u>	<u>٥٥ ٤٢٢ ٦٧١</u>		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
تابع بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

لفترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح	رقم	
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠			
(غير مدقق)	(غير مدقق)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٥٢٥ ٦٦١ ٨٨٧	(٤٠ ٣٩٣ ٤٨٨)			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٩ ٣٨٤ ٤٠٠)	(٥ ٦٦٥ ١٢٥)	١٤		التغير في ودائع لأجل لدى المصارف
(٤٩٣ ١٨٧ ٤٣٥)	-	١٣		شراء موجودات ثابتة مادية
<u>٢٣ ٠٩٠ ٠٥٢</u>	<u>(٤٦ ٠٥٨ ٦١٣)</u>			شراء استثمارات عقارية
				<u>صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية</u>
<u>٣٥ ٧٠٤ ٦٧١</u>	<u>(٣ ٤٩٧ ٨٢١)</u>			فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد
٦٥ ٠٢٥ ٦٨٨	٥ ٨٦٦ ٢٣٧			صافي التغير في النقد وما يوازي النقد
١٦٥ ٠٧٢ ٩٥٠	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	٥		النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
<u>٢٣٠ ٠٩٨ ٦٣٨</u>	<u>١٠٣ ٦٥٢ ٣١٣</u>	٥		<u>النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة</u>

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٦) إلى الصفحة (٥٠) متممة للمعلومات المالية وتقرأ معها.

شركة العقيلة للتأمين التكافلي

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات متممة للمعلومات المالية المرحلية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م. عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (٨٦ / ٠.٩.٠٠) 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 على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠١٧.

٢-٢ أسس القياس

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

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة عرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة

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

٢-٤ 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 للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧، باعتبارها، 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.

عقود التأمين التكافلي

٢-٣

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:

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
%	%	
٢٥	٢٥	• تأمين النقل البحري بضائع
١٠٠	١٠٠	• تأمين السفر
٤٠	٤٠	• التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	• تأمين الزامي سيارات
٦٠	٦٠	• التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	• تأمينات لآجال طويلة

التزامات عقود التأمين التكافلي :

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

مطالبات عن حوادث تحت التسوية :

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها:

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

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

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

عمليات إعادة التأمين التكافلي

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

حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس 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 للتحويل 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 الحسابية للشركة حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للفرع. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٤ 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

-٦- ودائع لأجل لدى المصارف

٢٠١٧/٦/٣٠ (غير مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٣٤٠ ٠٣٥ ٠٠٤	١ ٠٥٥ ٤٦٦ ١٣٢	٢٨٤ ٥٦٨ ٨٧٢	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠٣٨ ٣٠٦ ٩٧٠	٥٥٨ ٣٠٦ ٩٧٠	٤٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ٣٧٨ ٣٤١ ٩٧٤</u>	<u>١ ٦١٣ ٧٧٣ ١٠٢</u>	<u>٧٦٤ ٥٦٨ ٨٧٢</u>	
٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات الأجنبية	الليرة السورية	
١ ٣٠١ ٨٣٢ ٢٢١	١ ٠٥١ ٨٣٢ ٢٢١	٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- مساهمون
١ ٠٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٣٦ ١١٦ ٢٦٥	٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	ودائع تستحق خلال سنة- حملة
<u>٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>١ ٥٨٧ ٩٤٨ ٤٨٦</u>	<u>٧٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	

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 ٣٠ / ٠٦ / 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	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٨٢ ٧٤٨ ٦١٢	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٢٩٤ ٢٩٤ ٥٠٥	٢٤٠ ٤٢٩ ٣٨٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
<u>٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧</u>	<u>٧١٧ ٤٧٢ ٥٠٦</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٣٣ ١٧٦ ٦١٦	٢٨٢ ٨٥٨ ١٠٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٢٠)
(٣٤ ٩٧٦ ٤٩٣)	(٤٢ ٤٢٨ ٧١٦)	المطلوبات الضريبية المؤجلة (الإيضاح ٢٠)
<u>١٩٨ ٢٠٠ ١٢٣</u>	<u>٢٤٠ ٤٢٩ ٣٨٩</u>	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٣ ٧٨٧ ٥٤٨	٦٥ ٢٢٤ ٦٢٣	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
(٢٣٠٩ ٤٤١)	(١٥٢٦ ٦١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٦١ ٤٧٨ ١٠٧</u>	<u>٦٣ ٦٩٨ ٠٠٤</u>	

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠ ١٤٠ ٤٦٧	٢ ٣٠٩ ٤٤١	الرصيد كما في أول الفترة/ السنة
٩٤٤ ٢٧٦		إضافات
(٨ ٧٧٥ ٣٠٢)	(٧٨٢ ٨٢٢)	استردادات
<u>٢ ٣٠٩ ٤٤١</u>	<u>١ ٥٢٦ ٦١٩</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٦ ٩٢٢ ٣١٦	٣٧ ٧٨٢ ٠٠٥	أقل من أو يساوي ٦٠ يوم
٦ ٨٧١ ٨٤٠	١٥ ٢٤٥ ٠٩٣	بين ٦١ يوم و ٩٠ يوم
١٣ ٣٤٧ ٢٠٧	٥ ٢٩١ ٤٨٨	بين ٩١ يوم و ١٢٠ يوم
٣ ٦٥٥ ٢٠٩	٢ ٠٥١ ٥٣٩	بين ١٢١ يوم و ١٨٠ يوم
١ ١٣٨ ٧١٤	٢ ٩٤٥ ٣٤٢	بين ١٨١ يوم و ٢٧٠ يوم
١ ٨٥٢ ٢٦٣	١ ٩٠٩ ١٥٦	أكبر من ٢٧٠ يوم
<u>٦٣ ٧٨٧ ٥٤٩</u>	<u>٦٥ ٢٢٤ ٦٢٣</u>	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٠٨٥٣٠٠	٢١٥٥٤٠٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٨٦٢٠٣٨٣٠	٣٠٢٥٥٥٠١١	
٢٨٧٢٨٩١٣٠	٣٠٤٧١٠٤١٦	
(١٢٨١٢٤٦)	(١٢٨١٢٤٦)	مخصص ديون مشكوك فيها
٢٨٦٠٠٧٨٨٤	٣٠٣٤٢٩١٧٠	

١٠- أرصدة مدينة ودائنة وعمليات مع الأطراف ذات العلاقة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٢٧٦٨٣٠٥	٢٧٦٨٣٠٥	اليونان	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة METKA للصناعات المعدنية
١٠٥٧٥	٢٨٠٣٧٣٥	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة الدروي وشريكه
٥١٥١٠٩٣	٥١٥١٠٩٣	سورية	شركة تابعة لكبار المساهمين	مجموعة وحود تجارية
٢٠٠٨٧	-	سورية	كبار المساهمين	محمد حسن عباس
١٥٧٢٥٣١	٤٩٥٨٩٩	سورية	شركة زميلة	بنك البركة - سورية
٤٦٧٢٦٤٤	٣١٣٣٩٦٨	سورية	عضو مجلس إدارة	شركة كركور للتجارة المساهمة المغفلة
١١٠٤٥٠٤	٦٢٤٥٣	سورية	المدير العام	مازن الصبان
٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠	سورية	المدير المالي	محمد الطحان
١٤٨٠٣٤	١٩٢٩٥٤	سورية	هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٨٥٣٥٧٦	١٠٨٤٧١٣	سورية	الإدارة العليا	مدرء الأقسام والأفرع
١٧٣٥١٣٤٩	١٥٧٦٨١٢٠			
(٦٠٣٢١٢٢)	(٥٩٥٧٤٠٧)			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٣١٩٢٢٧	٩٨١٠٧١٣			

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	الجنسية	طبيعة العلاقة	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(مدققة)	(غير مدققة)			
ليرة سورية	ليرة سورية			
٥٣ ٩٢٣ ٩١١	٥١ ٧٢٥ ١٩٥	سورية	مساهمون	دائنوا توزيعات أرباح
٢ ٠١٧ ٢٣٤	١ ٦٩٩ ٧١٦	سورية	الإدارة العليا	مدراء الأقسام والأفرع دائن
<u>٥٥ ٩٤١ ١٤٥</u>	<u>٥٣ ٤٢٤ ٩١١</u>			

فيما يلي ملخص التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		بيان الدخل الشامل	
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	صافي إيرادات أقساط تأمين	مطالبات مدفوعة
ليرة سورية	ليرة سورية	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة	
٤ ٠٦٧ ٤٩٩	٥ ٤٨٩ ٠٨٦		
(٩ ٠٣٢ ٦٧٠)	(١٥ ٣٨٩ ٥٥٩)		
(٤ ٠٥٤ ٥٠٤)	(٢٥ ٧٣٨ ٦٧١)		

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)	إضافات
ليرة سورية	ليرة سورية	استردادات
١٠ ٤٤٢ ٨٧٩	٦ ٠٣٢ ١٢٢	
٦ ٧١٦ ٣٦٣	-	
(١١ ١٢٧ ١٢٠)	(٧٤ ٧١٥)	
<u>٦ ٠٣٢ ١٢٢</u>	<u>٥ ٩٥٧ ٤٠٧</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١١ - أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢٧ ٤٠٧ ٥٩٨	٢١ ٤٩١ ٨١٥	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - حملة وثائق
٢٠ ٦٠٦ ٤٧٩	٢٣ ٦٩٤ ٥٠٨	أرباح مرابحة ودائع مستحقة - مساهمين
٢٥ ٤٤٧ ١٩٩	١٦ ٠٦٤ ٩٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣ ٨٧٨ ٩٨٤	٢ ٤٩٧ ٠٥٥	الاتحاد السوري لشركات التأمين
٢٢ ٢٢٩ ١٩٩	٣٢ ٧٥١ ٢٣٢	حجوزات قضائية لدى البنوك
٥ ٠١٥ ٤٠٠	٥ ٠١٥ ٤٠٠	مصاريف دعائية وتحفيزية مدفوعة مقدماً
٤ ١٠١ ٢٩١	٥ ٨٦١ ٠٧٤	دفعات مقدمة للموردين
٤ ٠٧١ ٤٧٦	٣ ٧٤٩ ٦٧١	دفعات مقدمة للموظفين
٤٤٧ ٧٧٣	-	عمولات مدفوعة مقدماً
١ ١٣١ ٨١٧	-	شركة وساطة مالية
٣٤٢ ٢٩٨	٣٨٣ ٦٠٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١١١ ٥٠٩ ٢٦٧</u>	
-	(٣ ٤١١ ١٨٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤</u>	<u>١٠٨ ٠٩٨ ٠٧٨</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	٣ ٤١١ ١٨٩	إضافات
(٩٦٩ ٩٤٦)	-	استردادات
<u>-</u>	<u>٣ ٤١١ ١٨٩</u>	الرصيد كما في آخر الفترة/ السنة

١٢ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
١٠٦٢٨٢٢	-	١٨٣٢١٨	٨٧٩٦٠٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٨٢٥٩٧٨١	٩٩٣٤٦٧	٣٩٥٤٧٥٩	٣٣١١٥٥٥	البحري
٤٧٨١٧٦٠٤	٦٢٣٧٠٧٩	٤١٥٨٠٥٢٥	-	شامل سيارات
١٧٨٧٧٦٣	١٧٦٩٤٣	١١٧٩٦٢٠	٤٣١٢٠٠	إلزامي سيارات
٢٨٨٠٧٠٤١	٢٣٧٢١٢٨	١٥٨١٤١٨٨	١٠٦٢٠٧٢٥	الحريق
٧٢٥٦٣٦٣	٧٦٩١١٠	٥١٢٧٤٠٠	١٣٥٩٨٥٣	الهندسي
٢٧١٨٩٩٢	٥٢٧٠٩٧	-	٢١٩١٨٩٥	السفر
٢٣٣٧٤٦٣٤٠	٣٠٢٦٨٢٤٥	٢٠١٧٨٨٣٠٠	١٦٨٩٧٩٥	الحوادث العامة
٣٨٠٨٤٥	٤١٣١٦	٩٠٠٠	٣٣٠٥٢٩	الحوادث الشخصية
<u>٣٣١٨٣٧٥٥١</u>	<u>٤١٣٨٥٣٨٥</u>	<u>٢٦٩٦٣٧٠١٠</u>	<u>٢٠٨١٥١٥٦</u>	

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٩٤٨٨١٢	-	١٣٢٣٢١٦	٢٦٢٥٥٩٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٦١٧٥٥٧٧	٨١٩٠٩٠	٢٦٢٦١٨٦	٢٧٣٠٣٠١	البحري
١٧٨٧٧٦٣	١٧٦٩٤٣	١١٧٩٦٢٠	٤٣١٢٠٠	شامل سيارات
٤٤٨١٥٨٢٩	٥٨٤٥٥٤٣	٣٨٩٧٠٢٨٦	-	إلزامي سيارات
٢٨٥٧٥٠٨٤	٢٣٧٢١٢٨	١٥٨١٤١٨٨	١٠٣٨٨٧٦٨	الحريق
٧٠٣٠٥١٣	٧٦٩١١٠	٥١٢٧٤٠٠	١١٣٤٠٠٣	الهندسي
١٦٩٩٠٢٦	٣٨٣٠٣١	-	١٣١٥٩٩٥	السفر
٢٣٣٧٦٨٧٣١	٣٠٢٦٨٢٤٥	٢٠١٧٨٨٣٠٠	١٧١٢١٨٦	الحوادث العامة
٥٧٩٢٢٥	٦٢٩٩٣	١٢٢٩٠	٥٠٣٩٤٢	الحوادث الشخصية
<u>٣٢٨٣٨٠٥٦٠</u>	<u>٤٠٦٩٧٠٨٣</u>	<u>٢٦٦٨٤١٤٨٦</u>	<u>٢٠٨٤١٩٩١</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 بملك 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 استثمارات العقارية كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٦، ونتيجة لهذه الدراسة تبين أنه يوجد انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات ليس ذو أهمية نسبية، وبالتالي لا داعي لتشكيل مخصص إضافي لانخفاض قيمة الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ / ٠٦ / ٢٠١٧.

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

اشترك في مجمع التأمين الالزامي	اشترك في مجمع التأمين الالزامي	برامج معلوماتية	
(المجموع)	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
			<u>الكلفة التاريخية:</u>
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
١٧ ٩١٤ ٢٤٥	١٠ ٤٧٢ ٩٧٢	٧ ٤٤١ ٢٧٣	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>الإطفاء المتراكم:</u>
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ١/١/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٦
(١٧ ٩١٤ ٢٤٥)	(١٠ ٤٧٢ ٩٧٢)	(٧ ٤٤١ ٢٧٣)	الرصيد في ٣٠/٦/٢٠١٧ (غير مدقق)
			<u>القيمة الدفترية الصافية:</u>
-	-	-	في ٣١/١٢/٢٠١٦
-	-	-	في ٣٠/٦/٢٠١٧ (غير مدقق)

١٦ - ودیعة 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 فروع التأمين التي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأفرع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، وعلى أن تبقى هذه الوديعة مجمدة مادامت الشركة قائمة وتقوم بعملها.

١٧ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي الفني (سنة واحدة).

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تنوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٢١ ٤٦٥ ٥٢٣	٢٢ ٠٩٩ ٨٤٦	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٨٨ ٤٦٩ ٦٣٩	١٠٢ ٠٦٠ ٤٢٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٠٩ ٩٣٥ ١٦٢</u>	<u>١٢٤ ١٦٠ ٢٧٢</u>	

١٨ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

(غير مدققة) ٢٠١٧/٠٦/٣٠

المجموع	احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
٨٠ ٩٩٧ ٣٥٥	-	-	٨٠ ٩٩٧ ٣٥٥	حياة ادخار
٣ ٨٢٤ ٢٤٩	-	١٨٣ ٢١٨	٣ ٦٤١ ٠٣١	حياة
١٠ ٩٠٠ ٧٤٢	١ ٣٢٠ ٣٣١	٥ ١٧٩ ٣٠٧	٤ ٤٠١ ١٠٤	البحري
٥٨ ٢٣٢ ٤٦٩	٥ ٧٤٠ ٨٤٤	٣٨ ٢٧٢ ٢٩٦	١٤ ٢١٩ ٣٢٩	مركبات / اضرار ذاتية
٥٥٧ ٢٤٧ ٣٤١	٥١ ٩٤٧ ٣١٩	٤٣٣ ١٤٩ ١٠٩	٧٢ ١٥٠ ٩١٣	مركبات / مسؤولية مدنية
٢١٣ ٨١١ ٤٦٣	١٥ ٢٦٠ ٣٧٤	٤٤ ٢٨٥ ١٣٥	١٥٤ ٢٦٥ ٩٥٤	صحي
٣٢ ٢٢٧ ٢٤٤	٢ ٦١٧ ٢٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	١٢ ١٦٢ ٠٤٤	حريق
٨ ٥٢٢ ٨٢٧	٩٠٣ ٠٠٠	٦٠٢٠ ٠٠٠	١ ٥٩٩ ٨٢٧	هندسي
٤ ٩٦٨ ٢٧٩	٩٥٥ ٨٠٣	-	٤ ٠١٢ ٤٧٦	تأمين السفر
٢٣٤ ٦١٨ ٤٢٤	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٢٠١ ٧٨٨ ٣٠٠	٢ ٥٦١ ٨٧٩	الحوادث العامة
٤٤٧ ٤٦٥	٤٨ ٦٠٧	١٠ ٠٠٠	٣٨٨ ٨٥٨	الحوادث الشخصية
<u>١ ٢٠٥ ٧٩٧ ٨٥٨</u>	<u>١٠٩ ٠٦١ ٧٢٣</u>	<u>٧٤٦ ٣٣٥ ٣٦٥</u>	<u>٣٥٠ ٤٠٠ ٧٧٠</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	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>	

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة) ليرة سورية	
٢٥ ٤١٨ ٦٧٧	٣٢ ٩٨٢ ٢٩٧	دفعات مقدمة من الزبائن
٦ ٢١٤ ٧٥٧	٦ ١١٦ ٥٣٥	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
١ ٢٢٨ ٨٣٢	١ ١٧٤ ٦٤١	تأمينات اجتماعية مستحقة
٤ ٠٧٨ ٣٠٧	١ ٩٢٨ ٩٥١	رسم طابع وإدارة محلية ومجهود حربي وإعادة إعمار على عقود التأمين
١ ٩٢٢ ٧٤٦	٧ ٨٣٩ ٧٣٢	مصاريف مستحقة
٣ ٥٤٣ ٩٠٥	١ ٢٤٥ ٢٥١	عمولات هيئة الإشراف على التأمين المستحقة
٦٥٤ ٤١٢	٣١٠ ٦٩٠	اشتراقات مستحقة في صندوق متضرري حوادث السير
٣ ٧٢٥ ٠٠٠	٥ ٩٧٥ ٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية مستحقة
٤ ٤٠٩ ٨٥١	٣ ٢٩١ ٠٣١	مطالبات مستحقة
٥ ٤٨٨ ١٠٧	١٧ ٤٤٢ ٩٧٠	شركة إدارة نفقات طبية
<u>١٥ ١١٨ ٥١٤</u>	<u>٢١ ٢٧٧ ٧٠٦</u>	دائنون مختلفون
<u>٧١ ٨٠٣ ١٠٨</u>	<u>٩٩ ٥٨٤ ٨٠٤</u>	

٢٠ - المطلوبات الضريبية المؤجلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢ ٢٤٩ ٧٥٥	٨٤ ١٨٤ ٠٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
		المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير في القيمة
٥١ ٩٣٤ ٣٢٥	٤٢ ٤٢٨ ٧١٦	العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
<u>٨٤ ١٨٤ ٠٨٠</u>	<u>١٢٦ ٦١٢ ٧٩٦</u>	

تم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(٢٣٣ ١٧٦ ٦١٦)	٢٨٢ ٨٥٨ ١٠٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)
%١٥	%١٥	معدل ضريبة الدخل
		المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن التغير
<u>(٣٤ ٩٧٦ ٤٩٣)</u>	<u>٤٢ ٤٢٨ ٧١٦</u>	في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (الإيضاح ٧)

٢١ - مخصص ضريبة الدخل

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

تم احتساب ضريبة دخل حملة الوثائق والمساهمين كما يلي:

١-٢١ ضريبة دخل حملة الوثائق:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٢٥٥ ٠٩١ ٢٨١	(٢ ٨٢٨ ٩١٢)
(٤٥١ ٠١٧ ٣٤٥)	(٥ ٤١١ ٢٩٣)
(٤ ١٨٨ ٧١٦)	(٧٨٢ ٨٢١)
٢ ٨٤٦ ٤١٠	٣ ٤١١ ١٨٩
(١٩٧ ٢٦٨ ٣٧٠)	(٥ ٦١١ ٨٣٧)
%١٥	%١٥
-	-
-	-
-	-

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

١-٢١ ضريبة دخل المساهمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)	
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٣٢٤ ٢٢٣ ٠٢٥	٣٤ ٣١٣ ٧٤٢
(٢٩٩ ٣٥٠ ٧٣١)	-
(١١ ٤٩٣ ١٦٩)	(٢٣ ٠٨٧ ٠٥٥)
-	(٧٤ ٧١٦)
-	(٥٥٢ ٢٠٠)
٥ ٨٦٦ ٣٩٦	-
٢ ٦٢٣ ٠٤٣	٢ ٦٠٨ ٦٣٠
٢١ ٨٦٨ ٥٦٤	١٣ ٢٠٨ ٤٠١
%١٥	%١٥
٣ ٢٨٠ ٢٨٥	١ ٩٨١ ٢٦٠
١٦٤ ٠١٤	٩٩ ٠٦٣
٣ ٤٤٤ ٢٩٩	٢ ٠٨٠ ٣٢٣
٣ ٢٤٢ ٩٥٦	-
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-
٢ ٧٢٦ ٢٢١	-

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

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
-	-	ضريبة دخل حملة الوثائق
٤ ٩٨٥ ٧٦٥	٢ ٠٨٠ ٣٢٣	ضريبة دخل المساهمين
٧ ٤٢٢ ٩٥٦	-	تكاليف ضريبية إضافية عن أعوام سابقة
(٣ ٩٦١ ٠٣٤)	-	استردادات ضريبية عن أعوام سابقة
(٣٨ ٧١٦ ٩٥٨)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٩ ١٦٥ ٧٦٥</u>	<u>٧ ٠٦٦ ٠٨٨</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 النصف الأول لعام ٢٠١٧ قامت الشركة بسداد مبلغ / ٤ ١٨٠ ٠٠٠ / ليرة سورية من الالتزامات الضريبية.

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

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

٢٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة البالغ ٢ مليار ليرة سورية من ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، 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 رأسمال الشركة. تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٦٢ ٧٤٧ ٦٩٩	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	الرصيد كما في أول الفترة / السنة
٦ ٠٦١ ١٨٧	٣ ٤٣١ ٣٧٤	الاحتياطي القانوني للفترة / للسنة
<u>٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦</u>	<u>٧٢ ٢٤٠ ٢٦٠</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الاحتياطي القانوني للفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٤٥٤ ٧٥٣ ٨٢٧	٣٤ ٣١٣ ٧٤٢	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>٣٤ ٣١٣ ٧٤٢</u>	الأرباح القابلة للتخصيص
%١٠	%١٠	نسبة تخصيص الاحتياطي القانوني
<u>٦ ٠٦١ ١٨٧</u>	<u>٣ ٤٣١ ٣٧٤</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 ببند 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	حقوق حملة الوثائق
٣٠٤ ٥٩٨ ٨١٩	٥ ٤١١ ٢٩٣	الرصيد كما في أول الفترة
<u>٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩</u>	<u>٤٦٣ ٩٧٠ ٢٧٢</u>	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
		الرصيد كما في آخر الفترة

٢٠١٦ (مدققة) ليرة سورية	٢٠١٧ (غير مدققة) ليرة سورية	حقوق المساهمين
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 الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣ ٢١٩ ٦٠١	٧٨٢ ٨٢٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
-	٧٤ ٧١٥	أرباح مراجعة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
<u>٩٦٩ ١١٥</u>	<u>-</u>	
<u>٤ ١٨٨ ٧١٦</u>	<u>٨٥٧ ٥٣٧</u>	

٢٨- مصاريف كشف وخبراء

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية
٤ ٩٣٢ ٦٩٤	١٠ ٨٢٩ ٧٣٠	مصاريف أخرى لفروع التأمين
<u>٧٢٦ ٩٤٦</u>	<u>٢٩٨ ٥٢٣</u>	
<u>٥ ٦٥٩ ٦٤٠</u>	<u>١١ ١٢٨ ٢٥٣</u>	

٢٩ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
١ ٢٤٩ ٦٠٥	١ ٢٤٥ ٢٥١
٩٢١ ٨٠٦	٥٤٣ ٨٩٦
<u>٢ ١٧١ ٤١١</u>	<u>١ ٧٨٩ ١٤٧</u>

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

٣٠ - المصاريف الإدارية والعمومية

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)

٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ليرة سورية	ليرة سورية
٥٨ ١٥٢ ٥٨٩	٦٢ ٤٦٦ ٣٤٢
١ ٩٧٥ ٠٠٠	-
١ ٣٧٣ ٤٦٦	١ ٤٣٣ ٦٩١
٨ ٩٦٨ ٠٧٠	٩ ٧٥٥ ٧٣٣
٩ ١٧١ ٦٧٣	١١ ٦٨١ ٠٧٢
٧ ٢١٦ ٥٦٩	٦ ٠٧٢ ١٢٧
١ ٩٤٣ ٦١٥	٥٥١ ١٤٠
٣ ٥٦٦ ٤٦٨	٣ ١٢٢ ١٧٠
٥٩٨ ٣٧٠	٩٦٩ ٩٣٩
٦ ٤٦٨ ٩٦٧	٨ ٥٩٩ ٨٠٥
٤١٥ ٧٠٠	-
٢ ٥٨٧ ٥٥٧	٦٣٩ ٦٤٥
١ ٦٧٢ ٦٨٠	٢ ١٢٣ ٨٩٠
-	٧ ٠٠٢ ٥٢٢
<u>٣ ٣٧٩ ٢٠٦</u>	<u>٦ ٣٩٦ ٤٥٣</u>
<u>١٠٧ ٤٨٩ ٩٣٠</u>	<u>١٢٠ ٨١٤ ٥٢٩</u>
(٩٢ ٨٢٠ ٧٨٠)	(١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨)
<u>١٤ ٦٦٩ ١٥٠</u>	<u>١٢ ١٤٦ ٤٥١</u>

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

نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية

تم تحميل حملة الوثائق بمبلغ / ١٠٨ ٦٦٨ ٠٧٨ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مقابل ٢٠١٧/٠٦/٣٠ / ليرة سورية للفترة المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠ الذي يمثل كافة المصاريف الإدارية والعمومية الناتجة عن عملية إدارة المحافظ التأمينية وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ١٠ تاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٩ وموافقة هيئة الرقابة الشرعية للشركة في اجتماعها رقم ١٦ ورقم ٨٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٢.

٣١ - فروقات أسعار صرف محققة وإيرادات أخرى للمساهمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٧٨	-	فروقات أسعار صرف محققة للمساهمين
٣ ٣٠٠	-	أخرى
<u>٣ ٣٧٨</u>	<u>-</u>	

٣٢ - توزيعات أرباح أسهم نقدية

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

٣٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	
٣٢١ ٤٩٦ ٨٠٤	٣٢ ٢٣٣ ٤١٩	صافي ربح الفترة
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٦.٠٧	١.٦١	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

التحليل القطاعي - ٣٤

المصنوع	الحزبات الشخصية	الحزوات العامة	السفر	الهندسي	الحرق	الصحي	سيارات الزائري	سيارات شامل	البحري	السياحة	الإداري	إجمالي الأقسام المكتسب بما
٢٠٧٥٤١ ٨٤٦	٢٤٤ ٣٦٦	٣٠٨٠ ٧٣١	٧٣٢٠ ٣٣٣	٧١٦ ٤٠٠	١٣١٧٧ ٩٦١	٨١ ٥٥١ ٧٨٦	٦٠ ٤٨٠ ٤٤٩	١٢ ١٦٦ ٧٦٩	٩ ٤٣٣ ٥٠٩	٤ ٣١٩ ٩٦٩	٦ ٨٢٠ ٥٣٤	إجمالي الأقسام المكتسب بما
(٢٧٨٠٧٠٠٠٠٠)	(٢٠٧٧٣٧)	(٢ ١٥٢ ٣٤٤)	(٣ ٩٧٢ ٦١٧)	(٦٠٧ ٩٤٠)	(١١ ٧٦٦ ٥١٤)	-	-	-	(٧ ٤٠٢ ٩٧٦)	(١ ٧٣٥ ٤١١)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقسام المكتسب بما
١٧٩ ٣٦١ ٨١٧	٣٦ ٦٥٩	٩١٧ ٢٣٧	٣ ٢٤٧ ٧٥٥	١٠٧ ٤٠٠	١ ٤٥١ ٤١٧	٨٩ ٧٥١ ٧٨٦	٦٠ ٤٨٠ ٤٤٩	١٢ ١٦٦ ٧٦٩	٢ ٠٢٩ ٥٣٣	٢ ٥٨٤ ٥٥٨	٦ ٨٢٠ ٥٣٤	صافي الأقسام المكتسب بما
(٣٥٠٠٠٠٠٠٠٠)	(٣٨٨٠٨٥)	(٢ ٥٦١ ٨٧٤)	(٤ ٠١٤ ٤٧٦)	(١ ٥٩٩ ٨٧٦)	(١٢ ١٦٢ ٠٤٤)	(١٥٤ ٢٦٥ ٩٥٤)	(٧٦ ١٥٠ ٩١٣)	(١٤ ٢١٩ ٣٤٤)	(٤ ٤٠١ ٠١٤)	(٣ ٦٤١ ٠٣١)	(٨٠ ٩١٧ ٣٥٥)	حصة معيدي التأمين من أقسام غير مكتسبة بما نهاية الفترة
٢٠ ٨١٥ ١٥٦	٣٣٠ ٥٢٩	١ ٦٨٩ ٧٩٥	٢ ١١١ ٨٩٥	١ ٣٥٨ ٨٥٣	١٠ ٢٦٠ ٧٣٥	-	-	٤٣٦ ٢٠٠	٣ ٢١١ ٥٥٥	٨٧٩ ٦٠٤	-	حصة معيدي التأمين من أقسام غير مكتسبة بما بداية الفترة
٣٢٨ ٢٧٨ ٠٠٠	٥٩٢ ٨٧٣	٢ ٦٦٧ ٠٩١	٢ ٣٣٢ ٠٢٩	١ ٣٢٤ ١١١	١١ ٨٣٥ ٤٩٤	١٣٨ ٩٨٢ ٧٩٣	٨٦ ٤٤٣ ٢٠٣	١٢ ٧٧٨ ٥٧٣	٣ ٤٠٤ ٦٦٠	٦ ٦٦٩ ٨٦٠	٧٠ ٧١٧ ٦٠٣	إجمالي أقسام غير مكتسبة بداية الفترة
(٢٠ ٧٤١ ٩١١)	(٥٠٣ ٩٤٦)	(١ ٧١٢ ١٨٦)	(١ ٣١٥ ٩٤٥)	(١ ١٣٤ ٠٠٤)	(١٠٠ ٣٨٨ ٦٦٨)	-	-	(٤٣٦ ٢٠٠)	(٢ ٧٣٠ ٣٠١)	(٢ ٦٦٥ ٥٩١)	-	حصة معيدي التأمين من أقسام غير مكتسبة بما بداية الفترة
(١١ ١٤٤ ٦٠٥)	(٣٠ ٦٠٤)	(١ ٧١٢ ١٨٦)	(١ ٣١٥ ٩٤٥)	(١ ١٣٤ ٠٠٤)	(١٠٠ ٣٨٨ ٦٦٨)	-	-	(٤٣٦ ٢٠٠)	(٢ ٧٣٠ ٣٠١)	(٢ ٦٦٥ ٥٩١)	-	صافي التغير في إجمالي أقسام غير مكتسبة
١٦٧ ٥٥٥ ٢١٢	٦٧ ٦٦١	١ ٠١١ ٢١٨	٢ ٥٤٣ ٢٠٧	٦٧ ٦٠٦	١ ٣٥٦ ٨٢٤	٧٤ ٤٦٨ ٦٤٥	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	٢ ١١٣ ٩٤٣	٣ ٨٣٦ ٨٩٥	(٣ ٤٥٩ ٢١٨)	المعاملات المتفرقة
٦٠ ١٥ ٥٦٦	٦٦ ٢١١	٥٨٢ ٠٠٠	١ ٠١١ ٢١٨	١٢١ ٢١١	١ ٣٥٦ ٨٢٤	٧٤ ٤٦٨ ٦٤٥	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	٢ ٢٢٠ ٨٩٣	٣ ٨٣٦ ٨٩٥	-	صافي الإيرادات
١٣٣ ٣٠٠ ٧٤٨	١٢٤ ٥٨٢	١ ٥٥٩ ٤١٧	٢ ٥٤٣ ٢٠٧	٢٨٠ ٣٣٣	٤ ٢٣٧ ١٧٧	٧٤ ٤٦٨ ٦٤٥	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	١٠ ٧٥٦ ١٠٣	٤ ٣٢٤ ٨٣٦	٣ ٨٣٦ ٨٩٥	(٣ ٤٥٩ ٢١٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٤ ١٢ ١٨٨ ٥٥٤)	-	-	(١٤ ٢٢٥)	-	(٤٠ ٠٠٠)	(٩٥ ٢٤٢ ٤٤٤)	(١٢ ٣١٦ ٢٤٦)	(٢ ٣٠٩ ٠٠٠)	(١٢ ٠٠٠)	(٤ ٨٨٤ ٤٤٤)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٤ ٧٦٦ ٧٤١	-	-	-	-	١٣ ٦٦٦	-	-	-	١٠ ٢٠٠	٤ ٢٢٩ ٨٧٥	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١١٠ ٥٤١ ١١٦)	-	-	-	-	٣ ٣٢٤	(٩٥ ٢٤٢ ٤٤٤)	(١٢ ٣١٦ ٢٤٦)	(٢ ٣٠٩ ٠٠٠)	(١ ٨٠٠)	(٦٥٤ ٥٦٤)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٤١ ٣٣٥ ٣١٥)	(١٠ ٠٠٠)	-	-	-	(١٧ ٤٤٨ ٠٠٠)	(٤٤ ٢٨٥ ١٣٥)	(٤٣٣ ٤٤٤ ١٠٩)	(٣٨ ٢٧٢ ٢٦٦)	(٥ ١٧٩ ٣٠٧)	(١٨٣ ٢١٨)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٦٩ ٣٧٠ ١٠٠	٩ ٠٠٠	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	-	٥ ١٢٧ ٤٠٠	١٥ ٨١٤ ١٨٨	-	٤١ ٥٨٠ ٥٢٥	١ ١٧٩ ٦٢٠	٣ ٩٥٤ ٧٥٩	١٨٣ ٢١٨	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية بما بداية الفترة
٧٣١ ٤٨١ ٢٠٧	١٣ ٦٥٥	٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠	-	٦ ٢٠ ٠٠٠	١٧ ٤٤٨ ٠٠٠	٥٠ ٢٩٦ ٢٠٧	٤٠ ٢ ٤٧٧ ٦٣٣	٤٧ ٤٥٤ ٦٥٥	٣ ٦٦٦ ٢٨٠	٢ ٦٤٦ ٤٢٥	-	إجمالي مطالبات قيد التسوية بما بداية الفترة
(١١ ٠٠٠)	(١٠ ٠٠٠)	(٢٠١ ٧٨٨ ٢٠٠)	-	(٥ ١٢٧ ٤٠٠)	(١٥ ٨١٤ ١٨٨)	-	(٣٨ ٩٧٠ ٢٨٦)	(١ ١٧٩ ٦٢٠)	(٢ ٣٦٦ ١٨٦)	(١ ٢٣٣ ٢١٦)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية بما بداية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
١٥٥ ٦٥٣ ٣٥٥	٧٤ ١٠٩	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٣٨٩ ٤٤٦	٩٠٣ ٠٠٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	-	٤٣ ١٤٤ ٨٠١	٧ ١١٨ ١٦٨	١ ١٧١ ٢٧٨	-	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(١٩ ٦٢٢ ٥١٦)	(٥ ١٧٥ ٥٢٤)	(١٧٦ ٤٤٤)	(٨١٩ ٠٩٠)	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية الفترة
٤١ ٣٥٥ ٣٥٥	٤٩ ٦٠٧	٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥	٥٣٧ ٠٢٠	٧٩٤ ١١٠	٢ ٣٢٧ ١١٢	١٩ ٦٢٢ ٥١٦	٦ ٢٢٧ ٠٧٩	١٧٦ ٩٤٨	٩٨٣ ٤٦٧	١٨٣ ٢١٨	-	حصة المعيد من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية الفترة
(١٠ ٤٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٤٩٦)	(٣٠ ٢٦٨ ٢٤٥)	(١٣٣ ٣١٠)	(٧٦٩ ١١٠)	(٢ ٣٢٧ ١١٢)	(

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في (غير مدققة)		
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ليرة سورية	ليرة سورية	إلزامي داخلي
٩٠٣٠٤٩٢٢	٥٠٥٠٥٠٩	إلزامي حدودي
١٨٧٥٦٥٩٠	٣٨٨٤٠٨٨	بطاقة برتقالية
<u>٤١٥٥٨٤٣</u>	<u>٦٠٩٠٨٥٢</u>	
٩٦٣٣٦٤٢٤	٦٠٤٨٠٤٤٩	

٣٥- الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. برأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

٣٦- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

٣٦-١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

الفرق	٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)			المستوى الأول	صافي القيمة الاسمية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية متوفرة للبيع
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني				
زيادة/(انخفاض)				٩٦١٥٥٦٦٤٠	٦٤٣٩٠٥٢٩٧	٧	
٨٤٤٠٨٥٣٠٣	١٤٨٧٩٩٠٦٠٠	٥٢٦٤٣٣٩٦٠					

الفرق	٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)			المستوى الأول	صافي القيمة الاسمية	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة استثمارات مالية متوفرة للبيع
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني				
زيادة/(انخفاض)				٦٨٠٠٤٨٥٣٥	٦٤٣٩٠٥٢٩٧	٧	
٥٦١٢٢٧١٩٨	١٢٠٥١٣٢٤٩٥	٥٢٥٠٨٣٩٦٠					

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	٢٠١٧/٠٦/٣٠	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم	لا ينطبق	مع القيمة العادلة لا ينطبق	المنظورة على القيمة العادلة لا ينطبق

مخاطر التأمين التكافلي

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للفترة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٣.٢٩%، فرع الحياة ٢.٠٨%، البحري ٤.٥٤%، سيارات إلزامي ٢٩.١٤%، سيارات شامل ٥.٨٨%، الصحي ٤٣.٢٥%، الحريق ٦.٣٥%، هندسي ٠.٣٥%، السفر ٣.٥٣%، الحوادث العامة ١.٤٨%، الحوادث الشخصية ٠.١٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣٠/٠٦/٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة - ادخاري ٣.١٦%، فرع الحياة ٢.٤١%، البحري ٣.٥٧%، سيارات إلزامي ٤٦.٢٦%، سيارات شامل ٤.١٠%، الصحي ٣٠.٨٦%، الحريق ٥.٩٤%، هندسي ٠%، السفر ١.٨١%، الحوادث العامة ١.٦١%، الحوادث الشخصية ٠.٢٨%.

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 المحفوظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي 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.

٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
١٠٣ ٦٥٢ ٣١٣	-	١٠٣ ٦٥٢ ٣١٣	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٧٨ ٣٤١ ٩٧٤	-	٢ ٣٧٨ ٣٤١ ٩٧٤	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٤٨٧ ٩٩٠ ٦٠٠	-	١ ٤٨٧ ٩٩٠ ٦٠٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦٣ ٦٩٨ ٠٠٤	-	٦٣ ٦٩٨ ٠٠٤	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٣٠٣ ٤٢٩ ١٧٠	-	٣٠٣ ٤٢٩ ١٧٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٩ ٨١٠ ٧١٣	-	٩ ٨١٠ ٧١٣	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٠٨ ٠٩٨ ٠٧٨	-	١٠٨ ٠٩٨ ٠٧٨	أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٣٣١ ٨٣٧ ٥٥١	-	٣٣١ ٨٣٧ ٥٥١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٤ ٨١١ ٨٥٨ ٤٠٣</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٧٨٦ ٨٥٨ ٤٠٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٤ ١٦٠ ٢٧٢	-	١٢٤ ١٦٠ ٢٧٢	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٣ ٤٢٤ ٩١١	-	٥٣ ٤٢٤ ٩١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١ ٢٠٥ ٧٩٧ ٨٥٨	-	١ ٢٠٥ ٧٩٧ ٨٥٨	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩٩ ٥٨٤ ٨٠٤	-	٩٩ ٥٨٤ ٨٠٤	ذمم دائنة ودائون مختلفون
١٢٦ ٦١٢ ٧٩٦	-	١٢٦ ٦١٢ ٧٩٦	المطلوبات الضريبية المؤجلة
٧ ٠٦٦ ٠٨٨	-	٧ ٠٦٦ ٠٨٨	مخصص ضريبة الدخل
<u>١ ٦١٦ ٦٤٦ ٧٢٩</u>	<u>-</u>	<u>١ ٦١٦ ٦٤٦ ٧٢٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣ ١٩٥ ٢١١ ٦٧٤</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣ ١٧٠ ٢١١ ٦٧٤</u>	فائض السيولة

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			الموجودات
٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	-	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦	النقد وما يوازي النقد
٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	-	٢ ٣٣٧ ٩٤٨ ٤٨٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	-	١ ٢٠٥ ١٣٢ ٤٩٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٦١ ٤٧٨ ١٠٨	-	٦١ ٤٧٨ ١٠٨	عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين
٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	-	٢٨٦ ٠٠٧ ٨٨٤	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١١ ٣١٩ ٢٢٧	-	١١ ٣١٩ ٢٢٧	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	-	١٢٤ ٦٧٩ ٥١٤	أرباح 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
<u>٤ ٤٧٧ ٧٣٢ ٣٥٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٤ ٤٥٢ ٧٣٢ ٣٥٠</u>	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
<u>١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠</u>	<u>-</u>	<u>١ ٥٥٦ ٤٤٥ ١٨٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>٢ ٩٢١ ٢٨٧ ١٧٠</u>	<u>٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٢ ٨٩٦ ٢٨٧ ١٧٠</u>	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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠ مبلغ /٢٠٤٤ ٥١١ ٥٦٧ ليرة سورية و /٥٦ ٨٩٢ ٠٤٠ 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)		٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
يورو	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	
٥٢٨ ٠٢٧	٣ ١٣٨ ٩٧١	٦٢١ ٦٠٢	٣ ٢٥٦ ٧٧١	الأصول ذات الطبيعة النقدية
(٢٦ ٢٠٢)	(٨ ٠٠٦)	(٧١ ٧٢٩)	(٢٩ ٨٠٩)	الالتزامات ذات الطبيعة النقدية
<u>٥٠١ ٨٢٦</u>	<u>٣ ١٣٠ ٩٦٤</u>	<u>٥٤٩ ٨٧٣</u>	<u>٣ ٢٢٦ ٩٦٢</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	٥٤١.٥٨	٥٧٨.١٢	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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي متغيرات بيان الدخل. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف .

٢٠١٦/١٢/٣١ (مدققة)		٢٠١٧/٠٦/٣٠ (غير مدققة)		
الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
١٦٢ ٨٣٤ ٠١٧ ±	%١٠ ±	١٧٠ ٠٥٧ ٥٠٩ ±	%١٠ ±	دولار أمريكي
٢٩ ٩٩٣ ٧٧٦ ±	%١٠ ±	٤٠ ٠٨٢ ٨٥٢ ±	%١٠ ±	يورو
<u>١٩٢ ٨٢٧ ٧٩٣ ±</u>		<u>٢١٠ ١٤٠ ٣٦١ ±</u>		

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		رأس المال المتوفر:
٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٧١٧ ٤٧٢ ٥٠٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٧٥ ٥٨٨ ٢٩١	أرباح مدورة
٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٧٢ ٢٤٠ ٢٦٠	الاحتياطي القانوني
<u>٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠</u>	<u>٣ ٧٤٢ ١٧١ ٣٥٨</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب:
٤٩٢ ٩٩٤ ٣٥٩	٥٠٥ ٧٦٨ ٦٣٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢١٢ ٦٢٧ ٠٩٠	١٩٢ ٧٤٧ ٨١٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤٩ ٨٩٧ ٩٦٨	٥٤ ٠٤١ ٥٣٤	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>١ ٠١٧ ٣٦٠ ٦٧٦</u>	مجموع رأس المال المطلوب
%٣١٠	%٣٦٨	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٨ - 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	التعديل	الرصيد قبل التعديل	
الرصيد بعد التعديل	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