البيانات المالية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي المساهمة المغفلة العامة سجل تجاري ١٥١٨٥
وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

العقيلة للتأمين التكافلي
AL-AQEELAH TAKAFUL INSURANCE

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

	إيضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
الموجودات			
النقد وما يوازي النقد	٦	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣
ودائع لأجل لدى المصارف	٧	١ ٧٩٠ ٦٠٨ ٦٠٨	٢ ١٦٥ ٧٩٠ ١٣٦
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٨	٢ ٩٤٢ ٦٦٦ ٦٣٦	٣ ٥٦٩ ٧٩٢ ٣٨٤
عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين	٩	١٤٧ ٦١٤ ٢١٨	٧٠ ٥٨٧ ٣٤٩
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٠	٢٣٣ ٣٥٣ ٠١٥	٢٦٨ ١٥٣ ٥٣٩
ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة	١١	١٠ ١٨٧ ٩٨٧	٦ ٥٥٠ ٠٦٣
أرباح مرابحة مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	١٢	٢٣٣ ٨٥٥ ٢٥١	١١٣ ٥٨٥ ٦٢٣
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٣	٣٤٠ ١٣٤ ١٥٩	٣٤٣ ٥٨٧ ٣٤٦
استثمارات عقارية	١٤	٦٤٢ ٠٧٧ ٤٣٥	٦١٨ ١٨٧ ٤٣٥
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١٥	٧٨٩ ٨١٥ ٣٠٤	٣٣٩ ٧٨٩ ٦٦٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٧	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠
مجموع الموجودات		٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠	٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٨	١٩٧ ٢٥٢ ٤٧٢	١٤٨ ٨٨٤ ٠٦٠
ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة	١١	١٩ ٦٢٩ ٧١٩	٤٧ ٥٨٦ ٧٦١
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١٩	١ ٦١٥ ١٢٩ ١٨٤	١ ١٩٠ ٢٠٤ ٥٩٥
ذمم دائنة ودائنون مختلفون	٢٠	٢٧٤ ١١٦ ٢٥٠	٨٥ ٦٢٩ ٩٢٥
المطلوبات الضريبية المؤجلة	٢١	٢٥٠ ٦٦٢ ١٠٢	٤١٧ ٨٣٠ ٧١٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٢	١٨٠ ٢٢١ ٣٣٣	٣٦ ٩٧٣ ٩٥٧
مجموع المطلوبات		٢ ٥٣٦ ٦١١ ٠٦٠	١ ٩٢٧ ١١٠ ٠١٧

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

	إيضاح رقم	٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
حقوق حملة الوثائق			
(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق	٢٣	(٣٧٣ ٦٦٦ ٨٧٥)	(١ ٠١٣ ٦٢٤)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٨	١ ٦٥٢ ٣٢١	١ ٦٥٤ ٣١٣
مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف	٢٦	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣
إخراج زكاة	٢٣	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-
قرض حسن لحملة الوثائق	٢٣	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-
مجموع حقوق حملة الوثائق		-	٣٢١ ٣١٥ ١٩٢
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٤	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٥	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٨	١ ٢٤٥ ٣٠٥ ٠٥٥	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠
مكاسب غير محققة متراكمة من تغيرات أسعار الصرف	٢٦	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩
أرباح محتجزة		٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥
مجموع حقوق المساهمين		٥ ١٨١ ٧٠٤ ٠٣٠	٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩
مجموع المطلوبات، حقوق حملة الوثائق، وحقوق المساهمين		٧ ٧١٨ ٣١٥ ٠٩٠	٧ ٦٠٨ ٧٧٧ ٢٨٨

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

	إيضاح رقم	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٥	١ ٢٤٦ ١٤١ ٧١٥	٥٥٨ ١٤٧ ٢٣٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	٣٥	(١٢٢ ٤٣٩ ٧٩٤)	(٨٤ ٨٧٦ ٢٧٩)
صافي الأقساط المكتتب بها		١ ١٢٣ ٧٠١ ٩٢١	٤٧٣ ٢٧٠ ٩٥٥
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٣٥	(٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠)	٣ ٣٩٢ ٨٤٢
صافي أقساط التأمين		٧٣٤ ١٥٨ ١٤١	٤٧٦ ٦٦٣ ٧٩٧
عمولات مقبوضة	٣٥	٢٧ ٦٢٧ ٠٩٥	١٧ ٢٥٥ ٧٦٩
مرابحة الودائع المصرفية	٧	٥٧ ٦٧٠ ١٢٠	٥٦ ٨٩٥ ٦١٣
توزيعات أرباح أسهم نقدية – حملة	٣٣	٢٢٦ ٤٧٠	-
استرداد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة	٢٨	٣ ٦١٩ ٥٥٥	-
فروقات أسعار صرف محققة لحملة الوثائق	٢٧	١ ٦٧٨ ٥٤٦	٣ ٥٥٨ ٤٢٢
مجموع الإيرادات		٨٢٤ ٥٧٩ ٩٢٧	٥٥٤ ٣٧٣ ٦٠١
المصاريف:			
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٥	(٧٠٨ ٣٨٢ ٢٦٨)	(٢٦٤ ٢٠٤ ٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٥	٦ ٥٨٧ ١٨٦	٧ ٧٣٦ ٤٤٥
صافي المطالبات المدفوعة		(٧٠١ ٧٩٥ ٠٨٢)	(٢٥٦ ٤٦٨ ٤٩٨)
صافي التغير في التزامات عقود التأمين		(٣٨ ٨٣٣ ٩٩٦)	٤٧ ٠٢٥ ٢٦٩
صافي المطالبات		(٧٤٠ ٦٢٩ ٠٧٨)	(٢٠٩ ٤٤٣ ٢٢٩)
عمولات مدفوعة	٣٥	(٤٦ ٥٦٣ ٢٧٤)	(٢٧ ٢٤١ ٤٩٠)
مصاريف كشف وخبراء	٣٥	(٨٨ ٣٤٧ ٩٨٦)	(٢٨ ٧٦٣ ٩٤٥)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	٣٥	(١٠ ٠٥٧ ٧٧٠)	(١٠ ١٢٦ ٦٣٥)

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
تابع بيان الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق

	إيضاح رقم	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	٣٠،٣٥	(٩ ٧٤٩ ٣٦٣)	(٤ ٥٥٨ ٢١٧)
أتعاب مهنية حملة	٣٠	(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)
فروقات أسعار صرف غير محققة لحملة الوثائق	٢٦	(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها حملة		(٢ ٩٩٧ ٠٥٦)	(٦ ٢٩٥ ٥٧٦)
نصيب حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية	٣١	(٢٩٧ ٤٦٤ ٩٠١)	(٢٠٧ ٦٦٦ ٢٢١)
مجموع المصاريف		(١ ٢٢٨ ١٤٧ ٣٤٢)	(٦٣٣ ٠٦٧ ٣٠٠)
صافي عجز النشاط التأميني لحملة الوثائق		(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	(٧٨ ٦٩٣ ٦٩٩)
نصيب المساهمين من العجز التأميني لحملة الوثائق		-	(١٤ ٧٢٠ ٩٢٤)
صافي عجز حقوق حملة الوثائق قبل الضريبة		(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)
ضريبة دخل حملة الوثائق	٢٢	-	(٨ ٣٧٦ ٢٩٥)
صافي عجز حقوق حملة الوثائق للسنة		(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)
الدخل الشامل الآخر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٨	(١ ٩٩٢)	١ ٦٥٤ ٣١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة		(٤٠٣ ٥٦٩ ٤٠٧)	(١٠٠ ١٣٦ ٦٠٥)

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين

	إيضاح رقم	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
الإيرادات			
مرابحة الودائع المصرفية – مساهمين	٧	٤٣ ٥٩٥ ٠٢٨	٤٢ ٩٤٥ ٦١٥
توزيعات أرباح أسهم نقدية	٣٣	٤٢ ٨٤٩ ٢٥٠	٤٥ ١٣٧ ٠٥٥
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣	١١١ ٩٦٠ ٩٤٩
عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية	١٤	٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠	-
نصيب المساهمين من الفائض التأميني لحملة الوثائق		-	١٤ ٧٢٠ ٩٢٤
فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين	٢٦	٤٨٠ ٤٤٥	-
مجموع الإيرادات		١ ٠٦٤ ٢٣٢ ٨٠٦	٢١٤ ٧٦٤ ٥٤٣
المصاريف:			
نصيب المساهمين من المصاريف الإدارية والعمومية	٣١	(٣٣ ٨٩٧ ٠٤٢)	(٣٠ ٥٠٩ ٢٦١)
فروقات أسعار صرف غير محققة للمساهمين		-	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٢٥٩ ٦١٧)	(٢ ٦٩٣ ٥٨٩)
مخصص قرض حسن لحملة الوثائق	٢٣	(٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦)	-
أتعاب مهنية	٣٠	(١ ٣٨٣ ٧٥٠)	(١ ١٢٧ ٥٠٠)
مجموع المصاريف		(١١٩ ٢٩٩ ٨٥٥)	(١٨٩ ٣١٩ ٠٩٢)
أرباح السنة قبل ضريبة الدخل		٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١
ضريبة دخل المساهمين	٢٢	(١٦٣ ٣٦١ ٧١٥)	(٢٣ ٦١١ ٨٩٧)
صافي أرباح السنة		٧٨١ ٥٧١ ٢٣٦	١ ٨٣٣ ٥٥٤
الدخل الشامل الآخر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٨	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥
مجموع الدخل الشامل للسنة		(١٦٧ ٩٨٢ ٢٦٩)	١ ٨٩٠ ٨٤٣ ٥٢٩
ربحية السهم الأساسية و المخفضة	٣٤	٣٣،٢٦	٠،٠٨

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية

	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٩٤٤ ٩٣٢ ٩٥١	٢٥ ٤٤٥ ٤٥١
صافي (عجز) فائض حقوق حملة الوثائق للسنة	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)	(٩٣ ٤١٤ ٦٢٣)
الاستهلاكات والإطفاءات	٩ ٦١٣ ٢٥٦	١٧ ٥٨٤ ٢٠٧
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	٣٨٩ ٥٤٣ ٧٨٠	(٣ ٣٩٢ ٨٤٢)
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	(٢٨ ٥٩٢ ٣٩١)	(٦ ٢٨٥ ٩٤٢)
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	٦٧ ٤٢٦ ٣٨٧	(٤٠ ٧٣٩ ٣٢٧)
أرباح بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع	(٩٥٣ ٤١٨ ٠٨٣)	(١١١ ٩٦٠ ٩٤٩)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢ ٩٩٧ ٠٥٦	٣ ٥٨١ ٣٥٧
مخصص قرض حسن لحملة الوثائق	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-
عكس الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية	(٢٣ ٨٩٠ ٠٠٠)	-
فروقات أسعار صرف ودائع لدى المصارف	-	(٢٢٥ ٧١٧ ٢٩٣)
فروقات أسعار صرف أخرى	(٣٨ ٣٨٤ ٩٢٧)	(٦٧ ١٥٥ ٩٢٥)
التدفقات النقدية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٥٠ ٤٢٠ ٠٦٠	(٥٠٢ ٠٥٥ ٨٨٦)
التغير في عملاء مدينون، وسطاء، ووكلاء تأمين	(٧٩ ٢٧٤ ٥٢٣)	(٢ ٤٩٣ ٥٢٠)
التغير في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٦٦ ٥٩٠ ٨٥٠	(٥٩ ٢٧١ ٤٤١)
التغير في ذمم مدينة – أطراف ذات علاقة	(٣ ٦٣٧ ٩٢٤)	٤ ٧٦٩ ١٦٤
التغير في أرباح مرابحة مستحقة وموجودات أخرى	(١٢١ ٠٥٨ ٢١٥)	٧ ٥١٢ ٥٣٤
التغير في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٤٣ ٤٠٣ ٥٤٦	١٤١ ٢٢٤ ٠٦٤
التغير في ذمم دائنة – أطراف ذات علاقة	(٢٧ ٩٥٧ ٠٤١)	(٨ ٣٥٥ ٥٢٤)
التغير في ذمم دائنة ودائنون مختلفون	١٩٧ ٠١٦ ٧١٧	٤ ٧٥٧ ٠٤٨
	١٢٥ ٥٠٣ ٤٧٠	(٤١٣ ٩١٣ ٥٦١)
ضريبة دخل مدفوعة خلال السنة	(٢٠ ١١٤ ٣٣٩)	(٤ ١٨٠ ٠٠٠)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١٠٥ ٣٨٩ ١٣١	(٤١٨ ٠٩٣ ٥٦١)

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

	إيضاح رقم	للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ليرة سورية	٢٠١٧/١٢/٣١ ليرة سورية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التغير في ودائع لأجل لدى المصارف		٣٧٥ ١٨١ ٥٢٨	٣٩٧ ٨٧٥ ٦٤٣
متحصلات نقدية من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع		١ ٣٧٤ ٤٥٨ ٧٦٥	١٤١ ٢٩٧ ٠٠٨
شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع		(٩١١ ٠٣٩ ٠٤٨)	(١٦٩ ٦٨٥ ٠٢١)
شراء موجودات ثابتة مادية		(٤٥٩ ٦٣٨ ٩٠٠)	(٥ ٨٨٨ ١٢٥)
شراء استثمارات عقارية		-	-
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		٣٧٨ ٩٦٢ ٣٤٥	٣٦٣ ٥٩٩ ٥٠٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
تسديد زكاة بالنيابة عن حملة الوثائق		(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-
مصاريف زيادة رأس المال		(٣ ٩٠٦ ١٢٥)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية		(١٢ ١٧١ ٠١١)	-
فروقات أسعار الصرف في النقد وما يوازي النقد		٣ ٠٦٨ ٢٥٩	٤٤ ٤٦١ ٧٣٣
صافي التغير في النقد وما يوازي النقد		٤٧٥ ٢٤٨ ٧٢٤	(١٠ ٠٣٢ ٣٢٣)
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٦	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣	٩٧ ٧٨٦ ٠٧٦
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٦	٥٦٣ ٠٠٢ ٤٧٧	٨٧ ٧٥٣ ٧٥٣

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

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

	الفائض/(العجز) المتراكم في حقوق حملة الوثائق ليرة سورية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع ليرة سورية	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف حملة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	١ ٦٥٤ ٣١٣	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٣٢١ ٣١٥ ١٩٢
الدخل الشامل للسنة	-	(١ ٩٩٢)	-	(١ ٩٩٢)
صافي العجز حقوق حملة الوثائق للسنة	(٣٧٢ ٦١٣ ٢٥١)	-	(٣٠ ٩٥٤ ١٦٤)	(٤٠٣ ٥٦٧ ٤١٥)
قرض حسن لحملة الوثائق	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦	-	-	٨٣ ٧٥٩ ٤٤٦
إخراج زكاة	(١ ٥٠٥ ٢٣١)	-	-	(١ ٥٠٥ ٢٣١)
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	(٢٩١ ٣٧٢ ٦٦٠)	١ ٦٥٢ ٣٢١	٢٨٩ ٧٢٠ ٣٣٩	-
الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١	(٣٧ ١٠٧ ١٨٢)	-	٤٥٨ ٥٥٨ ٩٧٩	٤٢١ ٤٥١ ٧٩٧
الدخل الشامل للسنة	-	١ ٦٥٤ ٣١٣	-	١ ٦٥٤ ٣١٣
صافي فائض حقوق حملة الوثائق للسنة	٣٦ ٠٩٣ ٥٥٨	-	(١٣٧ ٨٨٤ ٤٧٦)	(١٠١ ٧٩٠ ٩١٨)
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	(١ ٠١٣ ٦٢٤)	١ ٦٥٤ ٣١٣	٣٢٠ ٦٧٤ ٥٠٣	٣٢١ ٣١٥ ١٩٢

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

شركة العقيلة للتأمين التكافلي
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

	رأس المال ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع ليرة سورية	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف مساهم ليرة سورية	أرباح محتجزة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الرصيد كما في ٢٠١٨/٠١/١	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩
الدخل الشامل للسنة	-	-	(٩٤٩ ٥٥٣ ٥٠٥)	٤٨٠ ٤٤٥	٧٨١ ٠٩٠ ٧٩١	(١٦٧ ٩٨٢ ٢٦٩)
زيادة رأس المال	٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	(٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
مصاريف زيادة رأس المال (الإيضاح ٣٩)	-	-	-	-	(٣ ٩٠٦ ١٢٥)	(٣ ٩٠٦ ١٢٥)
تخصيص احتياطي قانوني	-	٩٤ ٤٤٥ ٢٥١	-	-	(٩٤ ٤٤٥ ٢٥١)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)	(٦ ٧٥٩ ٦٥٥)
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٨١ ٢٩٧ ٥٥٦	١ ٢٤٥ ٣٠٥ ٠٥٥	٧٢٢ ٣٦٢ ٠٠٤	٦٨٢ ٧٣٩ ٤١٥	٥ ١٨١ ٧٠٤ ٠٣٠
الرصيد كما في ٢٠١٧/٠١/١	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٨ ٨٠٨ ٨٨٦	٤٧٧ ٠٤٣ ١١٧	٨٧٦ ٨٧٠ ٣٠١	٤٦ ٧٨٦ ٢٤٦	٣ ٤٦٩ ٥٠٨ ٥٥٠
الدخل الشامل للسنة	-	-	١ ٨٨٩ ٠٠٩ ٩٧٥	(١٥٤ ٩٨٨ ٧٤٢)	١٥٦ ٨٢٢ ٢٩٦	١ ٨٩٠ ٨٤٣ ٥٢٩
تسوية الانخفاض بالاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	(١٧١ ١٩٤ ٥٣٢)	-	١٧١ ١٩٤ ٥٣٢	-
تخصيص احتياطي قانوني	-	١٨ ٠٤٣ ٤١٩	-	-	(١٨ ٠٤٣ ٤١٩)	-
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٢ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٦ ٨٥٢ ٣٠٥	٢ ١٩٤ ٨٥٨ ٥٦٠	٧٢١ ٨٨١ ٥٥٩	٣٥٦ ٧٥٩ ٦٥٥	٥ ٣٦٠ ٣٥٢ ٠٧٩

الإيضاحات المرفقة من الصفحة (١٥) إلى الصفحة (٥٩) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي	المدير المالي الرئيسي	المدير العام	رئيس مجلس الإدارة
أزهار التلا	محمد الطحان	مازن الصبان	د. بديع الدروبي

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م عامة "الشركة" و التي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ /١٢/ ٢٠١٨ ، و كل من بيانات الدخل الشامل العائد لحملة الوثائق ، الدخل الشامل العائد للمساهمين ، التغيرات في حقوق حملة الوثائق ، التغيرات في حقوق المساهمين ، و التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و معلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا ، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المذكور في فقرة أساس الرأي المتحفظ ، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة العقيلة للتأمين التكافلي ش.م.م عامة كما في ٣١ /١٢/ ٢٠١٨ و أدائها المالي و تدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفق المعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في سورية.

أساس الرأي المتحفظ

لم تقم الشركة بإجراء فحص انخفاض القيمة لاستثماراتها المالية في الشركة السياحية أفاميا ... و المسجلة في دفاتر الشركة ضمن بند استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة ٣٥٠ مليون ليرة سورية كما في ٣١ /١٢/ ٢٠١٨ ... الاعتراف بها في دفاتر الشركة بالتكلفة لعدم توفر قيمتها العادلة بشكل موثوق. لم نتمكن من الحصول على بيانات تدقيق كافية و مناسبة تثبت مدى احتمال وجود انخفاض في قيمة هذا الاستثمار من عدمه ... ولم نتمكن من القيام بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ و الأثر المالي الذي ينتج عن فحص انخفاض القيمة و أثره على بيان الدخل الشامل العائد للمساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة " مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية " من تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين و قواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية و المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا ، و قد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات . نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية و ملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

أمور هامة

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

١- تجاوزت مديونية الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم (١٠٠/١٠٠/م . إ) الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٣ والذي حدد النسبة بما لا يزيد عن (١٠%) من مجموع الأقساط المستحقة عليهم الخاصة بالتأمين على ممتلكاتهم.

وبلغت قيمة التجاوز في الرصيد مبلغ ٠٠٥ ٢٦٧ ١٢ ليرة سورية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٢- بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية / ٤٢٠ ٥٥٤ ٣٤٨ ٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، وتوزعت على خمس مصارف، وتجاوزت الإيداعات في اثنين من المصارف ٤٠% من إجمالي إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، أو ما يعادل / ٨٦١ ٣٤٦ ٣٥٢ / ليرة سورية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، بما يخالف متطلبات المادة (١) من القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الاشراف 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.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني ، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية ، تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل ، و في تكوين رأينا حولها ، و لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ، كما إن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة ، و باعتبار أن تحقق الإيرادات من الأمور الهامة التي تستوجب اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق ، فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم/تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقق الإيراد عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية .

بالإضافة لذلك ، قمنا باختبارات جوهرية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين و التأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية عن المطالبات المرفوعة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك تم اعتبار بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً يتطلب أن نوليه اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

لقد قمنا باختبارات جوهرية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ بيان الوضع المالي من خلال فحص عينة من المطالبات قيد التسوية والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليه الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

فروقات أسعار صرف

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها :

- التأكد من أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سوريا المركزي
- القيام بتحديد التعاملات والأرصدة المقومة بالعملات الأجنبية والتأكد على أساس العينة من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة.
  - دقة عملية التحويل لعملة اعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة في بيان المركز المالي و بيانات الدخل الشامل العائدة لحملة الوثائق و المساهمين

أمور أخرى

- لم يتم تعييننا لإبداء الرأي حول مدى التزام الشركة بالمعايير الشرعية الإسلامية ، ومعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية ، ولا نبدي رأياً حول ذلك .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات .

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

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناء على هذه البيانات المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق في ٢٠١٩/٠٥/٠٨

محمد هادي الكسم
محاسب قانوني معتمد

الاسم: الزميل محمد هادي الكسم — رقم الترخيص / 11/162 — رقم ٥١٠٢

يمكنكم الاطلاع على البيانات المالية للشركة وتقرير مفتش الحاسابات على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

هذه البيانات متاحة لكافة المساهمين وعلى من يرغب من المساهمين بالحصول على هذه البيانات الحضور إلى مقر الشركة الكائن في دمشق - ساحة النجمة - شارع رشدي الشمعة بناء رقم / ٤ / وطلب البيانات من الموظف المسؤول