

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٩

بيان التدفقات النقدية

٤٤-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقنون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن أدلة التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٣١٨،٥٧٤،٩٠٠/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٣١٥،٥٨٧،٩٢١/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز /١،٨٠٣،٩٠٩/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مراوطة أعمالها /٢٧٤،٣٧٨،٨٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يميز أن تزيد القيمة الاجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في

مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، والذي يعادل /٢٥٣،٦١٢،٨٢٣/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٢٠،٧٦٦،٠٥٩/ ليرة سورية.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة المالية الحالية، وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحساسة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج 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 في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة 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 المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيميين عن الحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد نشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً 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.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل 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، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي 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 من خلال تدقيقتنا.

كما نقوم بإطلاع 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 أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تدقيقتنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

١ نيسان ٢٠١٩

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	٥	النقد و ما يعادل النقد
١,٠٠٩,١٧٠,٩٤٦,٠٣	١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠١,١١٠,٢٥٧	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٦٩,١٠٣,٠٢٢	٨	عملاء مديون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٢٠,٣٢١,٢٣٠	١٩,١٣٣,٥١٢	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٢٤٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٣,٠٦٧,١١٠	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٥٩,٧٨٧,٥٠٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٢٠٦,٥٠٨	١,٥٢٧,٩٩٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧١,٢٠٥,٧١٥	٧٨,٢١٣,٩٨٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٥١,٠٦٩,٩٣٤	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٨,٦٢٥,٣١٨	١١,٩٠٥,٠٢١	٢٢	إحتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٠١٤,٤٥١,٢٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	إيضاح
		الإيرادات
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	٦٥٣,١٢٧,٤٩٤	٢٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,١٨١,٩١٩)	(٦,٦٥٤,٩٩٠)	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٠٣,٣٥١,٣٦١	٥٩٢,٤٧٢,٥٠٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٦,٨٩٩,٢٩٠	(١٥٩,٦١٤,٦٠٠)	٢٤ صافي التغير في الإحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٦٠,٢٥٠,٦٥١	٤٣٢,٨٥٧,٩٠٤	صافي أقساط التأمين
٨,٧٧٢,٦٣٠	١٠,٩٣١,٨٨٨	٢٤ عمولات دائنة
٤٦٩,٠٢٣,٢٨١	٤٤٣,٧٨٩,٧٩٢	اجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف
(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	(٣١٤,٧٤٣,٨٣٠)	٢٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٤٠١,٤٨٨	١٥,٦١٥,٦٣٠	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)	(٢٩٩,١٢٨,٢٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٠٢١,٣٩١)	(٦٣,٩٣٧,٩٧٠)	٢٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٢٢,٦٤٧,٢٣٦)	(٣٦٣,٠٦٦,١٧٠)	صافي المطالبات
(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	(٩٢,٤٦٣,٦٧١)	٢٤ عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٢٧٦,٠٢٩)	(٥٧٦,٧٦١)	٢٤ رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٦,٨٠٣,٩١٣)	(١٦,٨٨٩,٦٠٠)	٢٤ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٠٣,٢٠٠)	(٣,٩١٨,٧٦٥)	٢٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٠,٨٠٧,٥٩,٤٨٠)	(٤٧٦,٩١٤,٩٦٦)	اجمالي مصاريف التأمين
٦٠,٢٦٣,٨٠١	(٣٣,١٢٥,١٧٤)	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	
٩٨,٧٧٩,١٠٦	١٠٤,١٧٦,٦٩٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	(٢٢,٠٥٧٩)	٢٥	(خسائر) / مكاسب فروقات اسعار صرف غير محققة
٣٢,٩٥١,٢٦٥	١٨,٥٩٦,٧٢٩	٢٦	إيرادات أخرى
(١٢٥,٤٧٢,٦٥٧)	(١٦٨,٠٢١,٤٥٧)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٠٤,٤٦٣,١٨٣)	(١١٢,٤٢٢,٥٤١)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(١٤,٥٤٥,١٣٢)	(١٤,٨١٣,٠٠٧)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات و الأطفاءات
٨٤,٦١٢,٧٠١	٦,٣٥٤,١٢٣	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال سنة
٦٧١,١٢٩	٧٨,٠٥٤	٣٠	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
(١١١,٥٣٤,٢٣٥)	(١٦٥,٩٩١,٩٨٨)		
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(١٩٩,١١٧,١٦٢)		أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	مصرف ضريبة الدخل
-	(٣,٠٠٥,٩١٠)	٣١	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)		مجموع الدخل الشامل
(٥,١٣)	(٢٠,٢١)	٣٢	ربحية السهم الاساسية والمحففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف	أرباح / (خسائر) متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
١٠٢٦٧٠٨٤٤٤٧٩٨	٤٠٣٠٨٥٣٠١١٣	(١٤٤٠٦٣٣٠٦٣٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	-	(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	(٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤)	٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٢١٦٠٥٧٤٤٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٠٢١٦٠٥٧٤٤٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	(٣٠٢٧٩٠٧٠٣)	٣٠٢٧٩٠٧٠٣	-	احتياطي قانوني خاص بعام ٢٠١٧
(٢٠٢٠١٢٣٠٠٧٢)	-	(٢٠٢٠١٢٣٠٠٧٢)	-	-	أرباح / خسائر الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	(٢٢٠٠٥٧٩)	٢٢٠٠٥٧٩	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

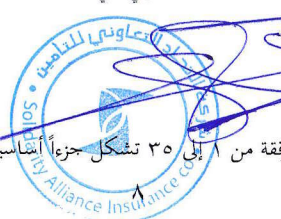
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

زنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ٨ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(١٩٩,١١٧,١٦٢)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح / (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٤,٥٤٥,١٣٢	١٤,٨١٣,٠٠٧	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٤,١٣٣,٢٧٤)	-	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
(٨٤,٦١٢,٧٠١)	(٦,٣٥٤,١٢٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٨٤,٠٦٧,٤٦٤	٢٢,٠٥٧٩	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
(٥٦,٨٩٩,٢٩٠)	١٥٩,٦٦٤,٦٠٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٠٢٠,٥٠٠,١٨٩	٥٨,٧٥٤,١٣٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٥٠,٩٥٤,٤٨٩)	٣,٥٠٣,٠٤٩	صافي التغير في استردادات قيد التسوية
٢,٠٦٦,٦٩١	١,٦٨٠,٧٨٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٥٥٩,٦٠٣	-	ديون معدومة / مخصص ديون مشکوك بتحصيلها
(١٨,٧٢٢,١٠٩)	٣٣,١١٤,٨٧١	
١٤,٠١٣,٢٧٨	(٢٥,٦٥٤,٩٦٤)	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٢٧,٥٣٥,٩١٩)	١٥,٩٧٩,٥٩٣	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٠,٧٠٠,٧٥٠)	١,٠١٨,٧١٨	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
١٧,٣٥١,٧٧١	(٣١,٦٦٥,٨٣٩)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(٥,٧٩٩,١٩٦)	١٧,٠٨٤,٦٦١	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,٨٠٩,٣٢٩	١٥,١١٨,٨٩٦	الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٨,٣٩٦,٤٠٨)	٧,٠٠٨,٢٧٤	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
١١,٦١٧,٣٧٤	٤,١٣٦,٤٠٤	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	(٣,٠٠٥,٩١٠)	الضريبة المدفوعة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	النقص في ودیعة بمجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٩,٥٤٢,٠٥١	٣٤,٠٦٨,٧٠٤	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٥٤,٢٥٤,٣٨٩)	(٢١٨,٧٩٠,٦٥٣)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٢٤,١٣٣,٢٧٤	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٤,٢٣٣,٣٤٥)	(٤,٨٠٣,١٠٠)	استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٤٤,٣٥٤,٤٦٠)	(٢٢٥,٠٤٣,٧٥٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٨٦,٨٠٢,٣٢٧)	(٢٢,٠٥٧٩)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(١١١,٦١٤,٧٣٤)	(١٩١,١٩٥,٦٢٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من (١ إلى ٣٥) تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م.

تزاوّل الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماة.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢. بحسب ما اقترحه مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه المنعقد في تشرين الثاني ٢٠١٨ م.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الخليفة أو مشروعه المشترك.	تاريخ التطبيق غير محدد بعد.
تعديلات معيار التقارير المالية رقم (٣): "إندماج الأعمال" وتعديلات معيار التقارير المالية رقم (١١): "الترتيبات المشتركة" يرتبط التعديلات ارتباطاً وثيقاً، وهما يوضحان معالجة إعادة تقييم الفائدة السابقة في العملية المشتركة، فيما لو حصلت المنشأة على سيطرة مشتركة على كيان آخر.	أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أول كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني الموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح ففة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.	أول كانون الثاني ٢٠١٨ في سورية يبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:	
التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من	

خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ولكن هنالك اختلاف في المتطلبات المنطقية على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد ل محاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" والمتعلقة بتصنيف بعض الأصول المالية ذات خيارات الدفع المسبق المحددة (التعويض السليبي في خيار الدفع المسبق).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار"، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار".

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨): "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

يتعلق بتعريف المعلومات المادية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" يشمل توضيح وقياس الضرائب الحالية والمؤجلة على توزيعات الأرباح.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): "منافع الموظفين". الخاصة

بتغييرات خطة المنافع المحددة وتأثيرها على سقف الأصول.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣): "تكاليف الاقتراض". يصبح بموجبه أي اقتراض محدد بعد أن يكون الأصل ذو الصلة جاهزاً جزءاً من الاقتراض العام.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في المنشآت الزميلة" مما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي.

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠,١٣	٤٩٨,٢٤	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسمة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٠	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. 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.

يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وحسائر التدني في القيمة إن وجدت.

يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها في ما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠١٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	حوادث الشخصية
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لأجال طويلة

ط. التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة. التأمين الصحي

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف التأمين الإلزامي سيارات

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية

المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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.

ق. 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 الاحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة. التأمين الصحي

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف التأمين الإلزامي سيارات

على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. 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 للتحويل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

الاستثمارات المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التحلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقها 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، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي 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 تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملاءمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحويل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية للحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحويلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحويلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحويلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحويل.

ي. 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 تملك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
١٠,٥٩٧,٠٩٠	٤,٨٣٢,٦٢٤	٥,٧٦٤,٤٦٦	النقد في الصندوق
١٥٨,١٨٣,٨٩٨	٨٦,٩٢١,٧٢٨	٧١,٢٦٢,١٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٤,١٦٠,٠٠٠	٢٦,١٦٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٩٥,٤٥٢	-	٩٥,٤٥٢	شيكات قيد التحصيل
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	١١٧,٩١٤,٣٥٢	١٣٥,١٢٢,٠٨٨	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
١٩,٧٠٠,٥٣٢	١٦,٢٠٦,٥٥٦	٣,٤٩٣,٩٧٦	النقد في الصندوق
٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٩,٠٦٤,١٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣١٣,٣٩٦,٧٦٥	١٣٠,٨٣٥,٣٠٣	النقد وما يوازي النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٨٤,١٦٠,٠٠٠ / ل.س بفائدة بين ٢,٤٠% إلى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٧٠٠١٣٠٢٤٤	٩١١٠١٤٢٠٦٨٨	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ٢,١٤٥%)
٤٢١٠٦٩٦٠٣٥٩	٣٩٩٠٣٥٧٠٥٦٧	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١٤%)
١٠٠٩١٠٧٠٩٠٦٠٣	١٤٣١٠٠٥٠٠٠٢٥٦	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٨٠٧٧٩٠١٠٦	١٠٤٠١٧٦٠٦٩٠

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند قيمة أسهم شركات محلية مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦٠٤٩٧٠٥٥٦	١٠١٠١١٠٢٥٧	الرصيد في بداية السنة
٨٤٠٦١٢٠٧٠١	٦٠٣٥٤٠١٢٣	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
١٠١٠١١٠٢٥٧	١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠	الرصيد في نهاية السنة

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك عودة - سورية	١٦٠٥٠	١٠٠	٧٧٣,٦٣	١٢٠٤١٦٠٧٦٢
بنك سورية الدولي الاسلامي*	١٠٤٩٦٧	١٠٠	٩٠٥,٥٠	٩٥١٠٤٧٠٦١٩
				١٠٧٠٤٦٤٠٣٨٠

تنوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للسهم
بنك عودة - سورية	١٦٠٥٠	١٠٠	٥٦٢,٥٠	٩٠٢٨٠١٢٥
بنك سورية الدولي الاسلامي	٦٥٠١٠٧	١٠٠	١٤١٤,٣٢	٩٢٠٠٨٢٠١٢٢
				١٠١١١٠٢٥٧

* هذا ويمثل زيادة الأسهم الخاصة ببنك سورية الدولي الاسلامي أسهم مجانية تم توزيعها على المساهمين خلال العام.

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك بها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٤٠٢٦٠٩٢٤	٢٨٠١٦٣٠٠٨٣	عملاء مدينون
٢١٠١٠٢٠٧٥٠	٤٠٠٩٣٩٠٩٣٩	وسطاء ووكلاء التأمين
٤٤٠١٢٩٠٦٧٤	٦٩٠١٠٣٠٠٢٢	
(٦٨١٠٦١٦)	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣٠٤٤٨٠٠٥٨	٦٩٠١٠٣٠٠٢٢	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٨١٠٦١٦	٦٨١٠٦١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥٩٠٦٠٣	-	اضافات خلال السنة
-	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٥٥٩٠٦٠٣)	-	ديون معدومة
-	(٦٨١٠٦١٦)	أرصدة محصلة خلال العام
٦٨١٠٦١٦	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٤٧٠٠٨٣١	١٠١١٣٠٩٧٦	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤٠٧٧٤٠٩٨٤	١٨١٠١٥٢٠٢٤٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨٠٢٤٥٠٨١٥	١٨٢٠٢٦٦٠٢٢٢	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٤٠٠٦٤٨٢٤	-	-	-	٧٤٠٠٦٤٨٢٤	الحياة
٩٥٩٠٧١٣	٢٢١٠٤٧٢	-	-	٧٣٨٠٢٤١	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/الزمامي
١٧٠٩٣٨٠٨٢٢	٢٤٤١٩٠٤٩٩	١٣٤٠٧٦٠٦٤٤	-	٢٠٤٤٢٠٦٧٩	السيارات/شامل
١٤٠٢٦٤٠٠٠	-	-	-	١٤٠٢٦٤٠٠٠	الصحي خارجي
١٧٠٧٨٧٠٥٦٧	١٠٩٤٩٠٨٨٤	-	٥٠٤٣٨٠٣٠٠	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣	الحريق
٣٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٤٤٠٠٤٥	٣٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠	٢١٠٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧٠٣٠٥	٣٤٠٣١١	-	-	١٨٢٠٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢٠٤٣٨	٧١٠٤٣٨	-	-	٣٨١٠٠٠٠	الهندسي
٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩	٢٦٠٨٨١٠٨٤٢	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	١٥٠٠٨٦٤٠٥٨٤	٢٥٠١٧٢٠٠٥٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٠٣٧٠٣٧٠	-	-	١٠٠٨٩٠٢٥٠	٣٠٩٤٨٠١٢٠	فرع الحياة
١٢٦٠٧٨٥	٢٩٠٢٥٨	-	-	٩٧٠٥٢٧	البحري
١٥٠٨٧٤٠٠٢٥	٢٠٠٧٠٥٢٥	-	١٣٠٨٠٣٠٥٠٠	-	السيارات / الزمامي
٢٠٠١٩٢٠٩٥٤	٢٠٦٦٤٠٧٩٢	١٦٠٥٧٩٠٦٩٣	-	٩٤٨٠٤٦٩	السيارات / شامل
١٧٠٠٩٨٩	-	-	-	١٧٠٠٩٨٩	الصحي خارجي
١٤٠٣٨٣٠٢٠٠	١٠٦٠٤٠٥٥٦	-	٤٠٢٢١٠٠١٠	٨٠٥٥٧٠٦٣٤	الحريق
١٠٦٦٢٠١٢٥	٢٢٦٠٧٠٥	-	-	١٠٤٣٥٠٤٢٠	السفر
٤٧٠٩٤٧	٣٠٠٦٧	-	٢٠٠٠٠٠	٢٤٠٨٨٠	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
١٠٢٧٢٠٠٩١	١٥٣٠٠٠٠	-	١٠٠٢٠٠٠٠٠	٩٩٠٠٩١	الحوادث العامة
٢٢٥٠٣٠٤٠٤٨٨	٢٨٠٤٧٤٠٢١٢	١٦٠٥٧٩٠٦٩٣	١٦٤٠٩٦٨٠٥٤٤	١٥٠٢٨٢٠١٣٠	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكيار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدهم:

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٣,٣٦٢,٣٦٨	٢,٤٩٠,٧٥٧	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٩١٥,٦١٠	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة
٢٥٠	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٤٧١,٣٥٢	٥٨٠,١٢	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥,٤٢٦,٦٩٠	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
-	١,٨٦٩,٩٣٧		مكتب قرواني للمحاماة
٢٩,٩٦٥	٣١٥,٠٠٠	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١١٤,٩٩٥	١,٢١٤,١١٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٣٢١,٢٣٠	١٩,١٣٣,٥١٢		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٠,٣٣٧,٣٥٦	٧٧,٣٤٥,٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧١٤,٢٠٥,٧١٥	٧٨,٢١٣,٩٨٩		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨		
١٩,٤٧٨,٥٦٥	٣٠,٥٤٨,٩٤٣		إيرادات أفساط مكتب بها
(٣٥,٤٩٤,٣٣٧)	(٤٦,٧٧٧,٥٦٦)		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(١١,٦٧٧,١٥٠)	(١,٠٩٠,٠٠٠)		مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
-	-		إيرادات أخرى

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٩٧,٤٤٣	٤٣,٤٠١,١٣٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٩,٨٣٢,٦٤٨	٤٨,٦٣٣,٣١٠	عمليات مؤجلة
١٥,٤٤٩,٩٨٨	٢,٣٥٠,٠٠٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٩٠,٦٤٧	١,٢٧٩,٢٦٣	سلف للموظفين
٨١٦,٠٠٦	٩٣١,٤٩٥	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣,٣١١,٣٨٩	٢,٣١٨,٧٥٩	ذمم مدينة أخرى
٦٨,٣٩٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	
(١,١٥٠,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٦٧,٢٤٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م /١٠٠,٢٦٤,٤٩٠/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٨ تبلغ /١٢٣,٠٦٧,١١٠/ ل.س، (وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ /٧,٥٩٧,٨٦٢/ ل.س أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ بلغت /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	تحسينات المباني المستأجرة ل.س	تحسينات المباني المملوكة ل.س	السيارات ل.س	لوازم معلوماتية ومكتبية ل.س	اثاث ومفروشات ل.س	المباني ل.س	
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٤٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٣٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	التكلفة التاريخية
١٤,٢٣٣,٣٤٥	-	٥٠,٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٧,٣٥٨	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٤٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استيعادات
٤,٨٠٣,١٠٠	-	-	-	٣,٨٠١,٠٠٠	١,٠٠٢,٤١٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٤٠٥,٤٠١,٠٥٧	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٤٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٥,٥٦٣,٩٥٥	١٥,٤٤٠,٩٣١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استيعادات
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١,٠٠٠,٣٥٣)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١١,٢٧٨,٥٠١)	(٥,٩٠١,٩٩٩)	(٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	(٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	(١٥,٠٤١,٨٨٣)	(٤,٢٨٦,٠٠٠)	(٤٩,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٢,٠١٧,٨٧٠)	(٥١,٠٠٢,٤)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٤٧,٢٧٣)	(١,٤٢٢,٧٣٣)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
(١٤٥,٦١٤,٣٦٦)	(٤١,٣٥٩,٦٦٣)	(١٧,٤٠٠,١٨٣)	(٥,٦٣٦,٠٠٠)	(٥٤,٧٤٠,٤٣٠)	(١٢,٨٧٠,١٢٨)	(١٣,٦٠٧,٩٦٢)	استيعادات
٢٥٩,٧٨٧,٤٠٦	٧٧٢,٧٥٠	١١,٢٧٨,٦٨٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣,٥٢٥	٢,٥٧٠,٤٩٣	٢٣٢,٠٩٢,٠٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١,٢٨٢,٧٧٤	١٣,٦٣٦,٩٨٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٩,٧٩٨	٢,٩٩١,١٢٦	٢٣٣,٧٢١,٥٩٣	القيمة الدفترية الصافية
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س	ل.س	ل.س	
			التكلفة التاريخية
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٥٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٥,٦٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٠٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,٠١٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٠٠,٠٠٣)	(٣٥٣,٦٢٥)	(٢٤٦,٣٧٨)	الإضافات
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٢٨,٥٠٩)	(١٨٨,٦٠٠)	٦٠,٠٩١	الإضافات
(٣٤,١٤٨,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٠٦٥,٠٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل. تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٦٣٠٧٥٥	٥٠٦٢٣٠٩٩٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٨٠٧٠٠٠٢٢٥	٢٧٠٠٩٨٩٠٦٥٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٥٨٠٧٦٣٠٩٨٠	٢٧٦٠٦١٣٠٦٤١	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٣٠٣٤٨٠٨٢٠	١٦٠٩٥١٠٩٤٠	عملاء دائنون
٢٠٢١٠٠٠٢٤	٣٠٧٢٥٠٨٠٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٥٠٥٥٨٠٨٤٤	٢٠٠٦٧٧٠٧٤٠	

١٩ - الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	-	-	٣٢١,٤٨٤,٤٣٦	الحياة
١,٤٨٢,٢٤٦	٣٤٢,٠٥٧	-	١,١٤٠,١٨٩	البحري
٨٧,٩٢٩,٤٣٩	١,٠٥٤٧,٢١٤	٢١,١٣٠,٤١٥	٥٦,٢٥١,٨١٠	السيارات / شامل
٣٨٢,٨٠٧,٦٨٤	٤٦,٩٨٩,٢٧٤	٣,٠٩,٦٥٠,٦٦٨	٢٦,١٦٧,٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦,٥٢٧,٣٥٨	٢,٠٤٩٠,٤٣٥	٢٥,٤٦٧,٠٨٦	١٨٠,٥٦٩,٨٣٧	الضحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الضحي خارجي
٢١,٣٧٥,٣٢٠	٢,٣٨٢,٧٦٠	٦,٢٨٤,٥٠٦	١٢,٧٠٨,٠٥٤	الحريق
٣,٣٤٥,١٨٨	٣٧١,٢٩٥	-	٢,٩٧٣,٨٩٣	السفر
٣٢٦,٧٤٤	٢,٠٠٦٩	٩٠,٠٠٠	٢١٦,٦٧٥	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
١,٧١٧,٧٤٣	١٣٦,٣٧٦	٩,٠٩,١٧٥	٦٧٢,١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦,١٨٨	٧٥,١٨٨	-	٤٠١,٠٠٠	الهندسي
٧,٣٣٩,٨٠٣	١,١٥٨,٩١٦	-	٦,١٨٠,٨٨٧	موبايل
١,٠٢٢,٤,٧٦٨,٩٣٩	١,٠٤,٢٣٥,٨٠٢	٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤	٦١٢,١٨٦,٥٠٣	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢,٥٥٨,٥٠٧	-	٦,١٧٨,٤٩٩	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	فرع الحياة
١٥١,٠٤٤	٣٤,٨٥٦	-	١١٦,١٨٨	البحري
٥٦,٤٠٤,٧٧٨	٦,٠٠٠,٢١٦	١٨,٤٠٣,٤١٠	٣٢,٠٠١,١٥٢	السيارات / شامل
٣٩٣,٩٢٧,٤٤١	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	٥٧,٥٤٢,٨١٨	السيارات / إلزامي
٩٣,٧١٣,٥١٥	١٢,٧٢٧,٣٢٦	١,٠٠,٩٠,٣٤٢	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	الضحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الضحي خارجي
١٧,٦٠٩,١٥٧	١,٨٩٣,٨١٤	٥,٦١٥,٠٠٠	١٠,١٠٠,٣٤٣	الحريق
١,٦٦٢,١٣٥	٢٢٦,٧٠٥	-	١,٤٣٥,٤٣٠	سفر
١,٦٩٥,٦٦٠	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٣٦٩,٢٥٠	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٤	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٢,٨٤٦,٧١١	٣١٦,٣٧٦	٢,٠٩,١٧٥	٤٢١,١٦٠	الحوادث العامة
١,٠١,٠٥٢٥,٧٢٨	١,٠٤,١٤٧,٢٩٧	٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧	٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الاحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الاحتياطات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٥٢٩٠٨٥٩	١٦٠٥٧٤٠٠٠	ضريبة الرواتب والأجور
١٠٦١٨٠٤٥٠	٢٠٠٢٩٠١٥٤	تأمينات اجتماعية
١٠٩٤٢٠٨٩٧	٤٠٢٦٢٠١١٨	رواتب مستحقة
٥٧٥٠١٢٠	١٠٤٥١٠٠٩٧	طوابع ورسوم تأمين
٦٠٣٥٣٠٤٨٤	٧٠٢٥١٠٣٣٣	مصاريف مهنية
٢٠٧٠٣٠٢٠٠	٣٠٩١٨٠٧٦٥	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢٨٣٠٠٧٨	٢	صندوق متضرري حوادث السير
-	٢٠٤٥٥٠٣١٤	نفقات مستحقة
٣٠٦٠٥٠٧٥٧	٦٠٣٥٦٠٢٧٠	عمولات مستحقة
٥٠٦٢٦٠٩٤٨	-	غرامات مستحقة الدفع
١٣٠٦٩٤٠٧٣٧	٦٠٧٧١٠٨٨١	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٠٩٣٣٠٥٣٠	٥١٠٠٦٩٠٩٣٤	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤١٦٠٦٧٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٣٠٧٧٠٠٣٥١/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ 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، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /١١٠٩٠٥٠٠٢١/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث قررت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٨ حجز مبلغ /٣٠٢٧٩٠٧٠٣/ ل.س كاحتياطي قانوني من أرباح عام ٢٠١٧ المحققة (/٨٠٦٢٥٠٣١٨/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٣- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بيند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩
(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	(٢٢٠,٥٧٩)
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠

الرصيد كما في أول السنة
مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٤- التحليل القطاعي : إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات الشامل	السيارات الزامي	الصحي داخلي	الصحي خارجي	الحريق
إجمالي الأقساط المكتتب بها	٨٠٠٠٧٤٤٠٩٦٣	١٤٠٠٦٢٩٠٥٢٥	٦٥٠٤١٩٠٣٥٤	٣٠٠٠٩٤٩٠٧٢٨	٥٠٠٦٩٩٠٦٤٦	٣١٠٧٧٠١٣٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٧٠٤٩٢٠٢٤٣)	(٦٠١٠٦٠٦٩٨)	-	-	(١٠٧١٠٠٠٠٠)	(٢٥٠٩٩٨٠٤٥٨)
صافي الأقساط المكتتب بها	٦٣٠٢٥٢٠٧٢٠	١٣٤٠٥٢٢٠٨٢٧	٦٥٠٤١٩٠٣٥٤	٣٠٠٠٩٤٩٠٧٢٨	٣٠٠٩٨٩٠٦٤٦	٥٠٧٧١٠٦٧٨
حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة	(٣٢١٠٤٨٤٠٤٣٦)	(٥٦٠٢٥١٠٨١٠)	(٢٦٠١٦٧٠٧٤٢)	(١٨٠٠٥٦٩٠٨٣٧)	(٣٤٠١٩٠٧٨٨)	(١٢٠٧٠٨٠٠٥٤)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في نهاية السنة	٧٠٠٠٦٠٨٢٤	٢٠٤٤٢٠٦٧٩	-	-	١٠٠٢٦٠٠٠٠	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة	٢٦٦٠٣٨٠٠٠٠٨	٣٢٠٠١٠١٥٢	٥٧٠٥٤٢٠٨١٨	٧٠٠٨٩٥٠٨٤٧	٣٠٤١٩٠٧٨٨	١٠٠١٠٠٠٣٤٣
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتتبه في بداية السنة	(٣٠٩٤٨٠١٢٠)	(٩٤٨٠٤٦٩)	-	-	(١٧٠٠٩٨٩)	(٨٠٥٥٧٠٣٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه	(٥٢٠٠٤٥٠٧٢٤)	(٣٨٣٠٢٨٧)	(٣١٠٣٧٥٠٠٧٦)	(١٠٩٠٦٧٣٠٩٩٠)	٨٥٥٠٠١١	(٧٦٥٠٩٦٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبه	١١٠٢٠٦٠٩٩٦	١١١٠٧٦٦٠٣٧٩	٩٦٠٧٩٤٠٤٣٠	١٩١٠٢٧٥٠٧٣٨	٤٠٨٤٤٠٦٥٧	٥٠٠٠٥٠٧١٦
عمولات مقبوضة	(٣٣٥٠٨٣٢)	٩٧٣٠١٤١	-	-	-	٧٠٩٩٢٠٢٩١
صافي الإيرادات	١٠٠٨٧١٠١٦٤	١١٢٠٧٣٨٠٥٢٠	٩٦٠٧٩٤٠٤٣٠	١٩١٠٢٧٥٠٧٣٨	٤٠٨٤٤٠٦٥٧	١٢٠٩٩٨٠٠٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٠٢٣٩٠٠٨٤)	(١٤٠٨٥٢٠٧١٠)	(١٤٨٠٨٧٠١٧٤)	(١٣٦٠٦٠٢٠٨٩٧)	-	(٤٠٢٧٣٠٥٥٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٠٢٣٩٠٠٨٤)	-	(١٣٦٠٦٠٢٠٨٩٧)	(١٣٦٠٦٠٢٠٨٩٧)	-	(٥٧٩٠٦٢٠)
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٢١٠١٣٠٠٤١٥)	(٣٠٩٠٦٥٠٠٦٦٨)	(٢٥٠٤٦٧٠٠٨٦)	-	(٦٠٢٨٤٠٥٠٦)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	-	٥٩١٠٥٠٠	-	-	٥٠٤٣٨٠٣٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	-	-	-	-	٥٠٦١٥٠٠٠٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	٦٠١٧٨٠٤٩٩	١٨٠٤٠٣٠٤١٠	٢٧٥٠٣٣١٨٤٧	١٠٠٠٩٠٠٣٤٢	-	(٤٠٢٢١٠٠١٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	(١٠٠٨٩٠٢٥٠)	-	(١٣٠٨٣٠٥٠٠)	-	-	٥٤٧٠٧٨٤
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	٥٠٠٨٩٠٢٤٩	(٢٠٧٢٧٠٠٥)	(٤٧٠٥٣٠٨٢١)	(١٥٠٣٧٦٠٧٤٤)	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	-	-	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	(١٦٠٥٧٩٠٦٩٣)	-	-	-	-
صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية	-	(٣٠٥٠٣٠٤٩)	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(٣٤٢٠٠٥٧)	(١٠٠٥٤٧٠٢١٤)	(٤٦٠٩٨٩٠٧٧٤)	(٢٠٠٤٩٠٤٣٥)	-	(٢٠٣٨٢٠٧٦٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٢٢١٠٤٧٢	٢٠٤١٩٠٤٩٩	٨٨٠٧٢٥	-	-	١٠٩٤٩٠٨٨٤
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	٦٠٠٠٠٢١٦	٦١٠٠٥٢٠٧٧٦	١٢٠٧٢٧٠٣٢٦	-	١٠٨٩٣٠٨١٤
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(٢٩٠٢٥٨)	(٢٠٦٦٤٠٧٩٢)	(٢٠٧٠٠٥٢٥)	-	-	(١٠٦٠٤٠٥٥٦)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(١١٤٠٩٨٧)	(٤٠٧٩٢٠٢٩١)	(١٢٠٠٨١٠٧٠٢)	(٧٠٧٦٣٠١٠٩)	-	(١٤٣٠٦١٨)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينة أخرى	(٥٠٢٨٧٠١٩٦)	(٢١٠٥٢٢٠٩٨٨)	(٥٠٨٤٣٠٦١٨)	(٥٠٧٧٩٠٢٧٥)	(١٠٣٩٩٠٧١٥)	(٥٠٦٢١٠٦٢٧)
رسوم صندوق متتري حوادث السير	-	-	(٥٧٦٠٧٦١)	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فاضل الخسارة	-	(٤٠٥٠٠٠٠٠)	(١١٠٢٢٩٠٦٠٠)	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٤٨٤٠٤٧٠)	(٢٧٠٣٦٤)	(٣٩٢٠٥١٦)	(١٠٨٠٥٠٦٩٩)	(٣٤٠١٩٨)	(١٩٠٠٦٢١)
صافي المصاريف	(٩٠٩٢١٠٥٠١)	(٤١٤٠٩٥٥)	(١٩٠٠٤٧٤٠٧٨٨)	(٢١٢٠٣٢٧٠٧٢٤)	(١٠٤٣٣٠٩١٣)	(٥٠٩٨٧٠٧٠٢)
صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين	٩٤٩٠٦٦٣	١٠٢٠٩٧٠٥	(٩٣٠٦٨٠٣٥٨)	(٢١٠٠٥١٠٩٨٦)	٣٠٤١٠٠٧٤٤	٧٠٠١٠٠٣٠٥

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ / تابع:

أهتدسي	السفر	الموادت الشخصية	انصاف الشاملة	الموادت العامة	موبايل	الجموع
إجمالي الأقساط المكتتب بها	١,٠٠٢,٥٠٠	٢٦٧,٥٨٥	-	١,٦٨٠,٤٨٠	١٥,٤٥٢,٢١٨	٦٥٣,١٢٧,٤٩٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(٩٥٢,٥٠٠)	(٣٤٠,٤٠٠)	-	(٤٥٧,٤٨٦)	-	(٦٠,٦٥٤,٩٩٠)
صافي الأقساط المكتتب بها	٥٠,٠٠٠	٢٢٣,٥٤٥	-	١,٢٢٢,٩٩٤	١٥,٤٥٢,٢١٨	٥٩٢,٤٧٢,٥٠٤
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	(٤٠٦,٠٠٠)	(٢١٦,٦٧٥)	-	(٦٢٢,١٩٢)	(٦,١٨٠,٨٨٧)	(٦١٢,١٨٦,٥٠٣)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	٣٨١,٠٠٠	٢١٠,٤٥٠	-	١٨٢,٩٩٤	-	٢٥,١٧٢,٠٥٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	-	٣٦٩,٢٥٠	-	٤٢١,١٦٠	-	٤٤٢,٦٨١,٩٧٤
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	-	(٢٤,٨٨٠)	-	(٩٩,٠٩١)	-	(١٥,٢٨٢,١٣٠)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(٢٠,٠٠٠)	١٤٨,٧٤٠	-	(١٦٧,١٢٩)	(٦,١٨٠,٨٨٧)	(١٥٩,٦١٤,٦٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٠,٠٠٠	٣٨٢,٢٨٥	-	١,٠٥٥,٨٦٥	٩,٢٧١,٣٣١	٤٣٢,٨٥٧,٩٠٤
عمولات مقبوضة	١٣٤,٩١٦	(١,٣٣٦)	-	٨٠,٢٣٢	-	١٠,٩٣١,٨٨٨
صافي الإيرادات	١٦٤,٩١٦	٣٨٠,٩٤٩	-	١,١٣٦,٠٩٧	٩,٢٧١,٣٣١	٤٤٣,٧٨٩,٧٩٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	(٣٥,٤٠٠)	-	-	(٨٥٣,٠١٥)	(٣١٤,٧٤٣,٨٣٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١٧,٧٠٠	-	-	-	١٥,٦١٥,٦٣٠
صافي المطالبات المدفوعة	-	(١٧,٧٠٠)	-	-	(٨٥٣,٠١٥)	(٢٩٩,١٢٨,٢٠٠)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	(٩٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٩٠,٩١٧٥)	-	(٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	-	١٥٠,٨٦٤,٥٨٤
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	١,١٥٣,٤٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢,١٠٩,١٧٥	-	٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	(٢٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	١,٠٦٣,٤٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	-	(٥٨,٧٥٤,١٣٧)
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	-	-	-	-	١٣,٠٧٦,٦٤٤
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	-	-	-	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)
صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٣,٠٤٩)
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(٧٥,١٨٨)	(٢٠٠,٦٩)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٣٦,٣٧٦)	(١,١٥٨,٩١٦)	(١٠٤,٢٣٥,٨٠٢)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٧١,٤٣٨	٣٧١,٢٩٥	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣٤,٣١١	-	٢٦,٨٨١,٨٤٢
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	٢٢٦,٧٠٥	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣١٦,٣٧٦	-	١٠٤,١٤٧,٢٩٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	(٢٢٦,٧٠٥)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٢٨,٤٧٤,١٢١)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(٣,٧٥٠)	١٥٢,٨٧٤	-	٦١,٣١١	(١,١٥٨,٩١٦)	(١,٦٨٠,٧٨٤)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٧٧,٤٥٣)	(٨٣,٤٥٧)	-	(٤٦٨,٣٧٩)	(١١٣,٩٣٥)	(٩٢,٤٦٣,٦٧١)
رسوم صندوق متضري حوادث السير	-	-	-	-	-	(٥٧٦,٧٦١)
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة	-	-	-	-	(١,١٦٠,٠٠٠)	(١٦,٨٨٩,٦٠٠)
رسوم هيئة الاشراف على التأمين	(٦٠,١٥)	(٢٩,٧٠٣)	(١,٦٠٧)	(١٠,٠٨٣)	(٩٢,٧١١)	(٣,٩١٨,٧٦٥)
صافي المصاريف	(٨٧,٢١٨)	(١,٠٢٣,١٢٦)	-	(٢٣٧,١٥١)	(٣,٣٧٨,٥٧٧)	(٤٧٦,٩١٤,٩٦٦)
صافي(خسائر)أرباح فروع التأمين	٧٧,٦٩٨	٦٦٥,١٩٥	١,٤٩٤,٤٥٩	٨٩٨,٩٤٦	٥,٨٩٢,٧٥٤	(٣٣,١٢٥,١٧٤)

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ هي كالتالي:

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/الزراعي	السيارات/شامل	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٥٠,٨٥٧	٥,٦٩٩,٦٤٦	١١٨,١٥٩,٧٤٤	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٨٠,٠٠٢,٨٨٠	٤٦٤,٧٥٠	٧٢,٥١٠,٧٥٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,٣٩٤,٠٨٦)	(٢٨٤,٩٨٢)	-	-	(٢,٣٧١,١٧١)	(٣٩٠,١٠٨)	(١٩,٤٣٠,٢١٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٨٥٦,٧٧١	٥,٤١٤,٦٦٤	١١٨,١٥٩,٧٤٤	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٧٧,٦٣١,٧٠٩	٧٤,٤٤٢	٥٣,٠٨٠,٥٣٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠,١٠٠,٣٤٣)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(٧٠,٨٩٥,٨٤٧)	(٥٧,٥٤٢,٨١٨)	(٣٢,٠٠١,١٥٢)	(١١٦,١٨٨)	(٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
٨,٥٥٧,٦٣٤	١٧٠,٩٨٩	-	-	٩٤٨,٤٦٩	٩٧,٥٢٧	٣,٩٤٨,١٢٠	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
٧,٩١١,٢٩٦	-	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	-	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(٦,٥٤٨,٣٥٩)	-	-	-	(١٢٦,١٤٠)	-	(٦,٥٦١,٥١٦)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(١٧٩,٧٧٢)	(٣,٢٤٨,٧٩٩)	(٢٢٧,٦١٤)	٧٤,٧٥٤,١١٨	(١,٨٠٣,٣٥٨)	(١٨,٦٦١)	(١٤,٠٩٢,٩٦٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
٣,٦٧٦,٩٩٩	٢,١٦٥,٨٦٥	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢١٨,٦١١,٦٦٢	٧٥,٨٢٨,٣٥١	٥٥,٩٨١	٣٨,٩٨٧,٥٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٣٥٧,١١٨	-	-	-	٢٢٢,٦٣٣	٨٢,٤٦٥	(٣٣١,٢٣٨)	العمولات المقبوضة
١١,٠٣٤,١١٧	٢,١٦٥,٨٦٥	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢١٨,٦١١,٦٦٢	٧٦,٠٦٠,٩٨٤	١٣٨,٤٤٧	٣٨,٦٥٦,٣٣٤	صافي الإيرادات
(٢,٧٦١,٩٧٥)	-	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	(١١٨,٩٤٣,٧٤٠)	(٣٤,٣١٦,٠١٣)	-	(١٥٦,٧٦٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٤٥,٢٩٤	-	-	٥,١٩٣,٦٩٤	١٠,٢٦٢,٥٠٠	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١٦,٦٨١)	-	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	(١١٦,٧٥٠,٠٤٦)	(٢٤,٠٥٣,٥١٣)	-	(١٥٦,٧٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٦١٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٩٠,٣٤٢)	(٢٧٥,٣٣١,٨٤٧)	(١٨,٤٠٣,٤١٠)	-	(٦,١٧٨,٤٩٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤,٢٢١,٠١٠	-	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤,٦١٥,٠٠٠	-	٢,٤٨٧,١٤٩	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٤٧١,٠١٠)	-	-	(٥٧٨,٥٠٠)	(٥,٥٠٦,٥٠٠)	-	(١,٦٥٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٧,٦٠٣,١٩٣)	(١٠٠,٣٤٦,٨٣٣)	٥,٦٦٩,١٣٠	-	٤٨٠,٧٠٧	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
-	-	-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
-	-	-	-	٥,٠٩٥,٤٨٩	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(١,٨٩٣,٨١٤)	-	(١٢,٧٢٧,٣٢٦)	(٦١,٠٥٢,٧٧٦)	(٦,٠٠٠,٢١٦)	(٣٤,٨٥٦)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٦٠٤,٥٥٦	-	-	٢,٠٧٠,٥٢٥	٢,٦٦٤,٧٩٢	٢٩,٢٥٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٤٨٣,٣٦٨	-	١١,٩٦٠,٨٨٥	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٥,٥٠٧,٩٠٠	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٢٢٧,٨١٧)	-	-	(٨٦,٧٧٥)	(٢,٥٧٢,٢٥٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٣,٧٠٧)	-	(٧٦٦,٤٤١)	(٩٨٩,٨٦١)	(٣٩٩,٧٨١)	(٥,٥٩٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤,٥٢٩,٨٣٦)	(٨٨١,٩٤٦)	(٢٦,٠٠٩,٦٥٨)	(١٢,٠٢٧,٨٤١)	(١٧,٤٦٨,١٢٤)	(٤٩,٢٧٠)	(٣,٣٢٩,٧١٤)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	-	(١,٠٧٩,٥٤٤)	(٦,٠٠٥,٣٦٩)	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٥١,٥٠٤)	(٣٤,١٩٨)	(٧٠٨,٩٥٩)	(٨٦٣,١٤٣)	(٤٨٠,٠١٧)	(٢,٧٨٨)	(٤٣٥,٠٦٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٧٨١,٧٢٩)	(٩١٦,١٤٤)	(١١٩,٩٣٧,٠٩٣)	(٢٤٠,٠٥٣,٢٩٧)	(٣٧,٦٤٢,١٨٥)	(٥٧,٦٥٦)	(٣,٥٠٣,٨٣٦)	صافي المصاريف
٥,٢٥٢,٣٨٨	١,٢٤٩,٧٢١	(٢,٠٠٤,٩٦٣)	(٢١,٤٤١,١٣٥)	٣٨,٤١٨,٧٩٩	٨٠,٧٩١	٣٥,١٥٢,٤٩٨	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ / تابع:

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٠.٥٣٣.٢٨٠	١٠.٥٣.٩٠٠	-	٥١١.٩٧٠	٣٠.٢٢.٧٣٤	-	الأقساط المكتتب بها
(٤٧.١٨١.٩١٩)	(٢٤٧.٧٢٨)	-	(٤٠.٨٩٢)	(٣٠.٢٢.٧٣٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٠٣.٣٥١.٣٦١	٨.٥٦.١٧٢	-	٤٧١.٠٧٨	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٤٢.٦٨١.٩٧٤)	(٤٢١.١٦٠)	-	(٣٦٩.٢٥٠)	(١.٤٣٥.٤٢٠)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٥.٢٨٢.١٣٠	٩٩.٠٩١	-	٢٤.٨٨٠	١.٤٣٥.٤٢٠	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٩٨.٠٣٢.٣٨٨	٩٠.١.٩٩٢	-	٧١٦.٢٩٥	١.٢٦١.٧٣٢	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٣.٧٣٣.٢٥٤)	(٤٦٩.١٠١)	-	(٢٨.١٣٨)	-	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٥٦.٨٩٩.٢٩٠	١١٠.٨٢٢	-	٣٤٣.٧٨٧	١.٢٦١.٧٣٢	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٦٠.٢٥٠.٦٥١	٩١٥.٩٩٤	-	٨١٤.٨٦٥	١.٢٦١.٧٣٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨.٧٧٢.٦٣٠	٩٨.٨٦٥	-	(١.٤٤٤)	١.٣٣٤.٣٣٠	-	العمولات المقبوضة
٤٦٩.٠٢٣.٢٨١	١.٠١٤.٨٥٩	-	٨١٣.٤٢١	٢.٥٩٥.٩٦٢	-	صافي الإيرادات
(٢٤٥.٠٢٧.٣٣٣)	(٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١.٤٠١.٤٨٨	٤.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٣.٦٢٥.٨٤٥)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٣.٦٩٦.٤٥٧)	(٢.١٠٩.١٧٥)	(١٤٤.٨١٤.٧٨٤)	(١١.١٥٣.٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٦٤.٩٦٨.٥٤٤	١.٠٢٠.٠٠٠	١٤٤.٨١٤.٧٨٤	٢٠.٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣٨٠.٩٩٣.٨٢١	٢.١٠٩.١٧٥	١٧١.٨٦١.٢٧٠	١.١٥٣.٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٨٤.١١٦.٠٩٧)	(١.٠٢٠.٠٠٠)	(١٧١.٨٦١.٢٧٠)	(٢.٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٠٢.٠٥٠.١٨٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٦.٥٧٩.٦٩٣	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(١١.٤٨٤.٢٠٤)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٥.٠٩٥.٤٨٩	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٤.١٤٧.٢٩٧)	(٣١٦.٣٧٦)	(٢١.٧٢٢.٢١٨)	(١٧٣.٠١٠)	(٢٢٦.٧٠٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٨.٤٧٤.١٢١	١٥٣.٠٠٠	٢١.٧٢٢.٢١٨	٣٠.٦٧	٢٢٦.٧٠٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١.٣.٤٢٩.٠٤١	٣١٦.٣٧٦	٢٥.٧٧٩.١٩٠	١٧٣.٠١٠	١٢٩.١٤٧	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩.٨٢٢.٥٥٦)	(١٥٣.٠٠٠)	(٢٥.٧٧٩.١٩٠)	(٣.٥١٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٠.٦٦.٦٩١)	-	-	(٤٥٠)	١٢٩.١٤٧	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٥.٣٢٩.١٠٢)	(١٢٣.٣٨١)	-	(١٥١.٧٥٨)	(٦٩٤.٥٧٥)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١.٢٧٦.٠٢٩)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٦.٨٠٣.٩١٣)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢.٧٠٣.٢٠٠)	(٦.٣١٧)	-	(٣.٠٧٢)	(١٨.١٣٦)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٠٨.٧٥٩.٤٨٠)	(١٢٩.٦٩٨)	-	(١٥٥.٢٨٠)	(٥٨٣.٥٦٤)	-	صافي المصاريف
٦٠.٢٦٣.٨٠١	٨٨٥.١٦١	-	٦٥٨.١٤١	٢٠.١٢٣.٣٩٨	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١٥,٦٦٨,٨٤٩	٤٤,٣٣٨,٨٣٩	إلزامي داخلي
١١,٩٣٣,٩٦٩	١٣,٣٣٧,٢٠٠	إلزامي حدودي
١٦,٢٥٤,٢٢٦	٧,٧٤٣,٣١٥	بطاقة برتقالية
١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٦٥,٤١٩,٣٥٤	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٧٠٣,٢٠٠	٣,٩١٨,٧٦٥	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
١,٢٧٦,٠٢٩	٥٧٦,٧٦١	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٢,١١٣,٥٣١	٢٢,١٧٤,٨١٢	الأتعاب الادارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨,٦٣٧,٥٠٠	٩,٩٥٨,٣٣٠	ايراد إيجار استثمارات عقارية
١٨٠,٤٩١	٣,٠١١,٤٥١	ايرادات اخرى
٢٤,١٣٣,٢٧٤	-	مكاسب استبعادات موجودات ثابتة
-	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستردة
٣٢,٩٥١,٢٦٥	١٨,٥٩٦,٧٢٩	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٨٤٤٨٧٤٠٩٣٤	١١٤٥٠٩٠٠٨٠	رواتب وأجور
١٢٤٨٥٣٠٩٦٦	١٦٤٤٦٠٠٨٩١	تأمينات اجتماعية
١٣٤٨٤٩٠٤٤٤	١٧٠٧٤١٠٢٤١	حوافز مكافآت
٢٥٦٠٤٢٨	١٠٢٠٥٦٤	بدل سكن
٢٤٤٠٠٠	٤٤٦٠٠٠	تدريب موظفين
١١١٠٦٠٦	١٩٣٠٨٣٢	تأمين صحي وحياة
١٠٠٢٣٨٠٢٥٠	١٢٠٩٣٨٠٧٥٠	تعويض نهاية خدمة
٣٠٠٤٤٠٠٢٩	٥٠٦٢٨٠٥٩٩	أخرى
١٢٥٠٤٧٢٠٦٥٧	١٦٨٠٠٢١٠٤٥٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
١١٠٦٧٧٠١٥٠	١٠٠٩٠٠٠٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٢٠٦٩٣٠٣٣٠	١٣٠٥١٩٠٩٨٨	إيجارات
٧٠٨٧٧٠١٩٧	٨٠٦٦٦٠٥٩٧	بريد وبرق وهاتف
٥٠٧٠٤٠٠٣٣	٥٠٤٥١٠٦٠٠	رسوم اشتراكات
٣٠٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٢٠٠٠٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
١٩٠١١٦٠٠٠٠	٥٠٢٨٦٠٥٠٤	مصاريف قانونية ومهنية*
١٤٠٣٦٥٠٠٥٦	١٦٠٠٩٥٠٦٦٧	صيانة
٢٠٧٤٩٠١٨٧	٥٠٤٥٠٠٠١٩	نفقات سفر و انتقالات
٩٠٢٢٣٠٦٧٨	٧٠٨٨١٠٤٦٣	كهرباء ومياه
٢٠٤١٦٠٥٤٠	٥٠٤٨٨٠٩٥٠	دعاية وإعلان
١١٣٨٢٠٤٢٥	٢٠٣٨٢٠٧٤٨	ضيافة
٢٠٢١٩٠٤٢٥	٣٠٣٠٧٠١٥٠	قرطاسية
١٠٦١٧٠٦٧٨	١٠٠٨١٠٣٢٢	تأمين
١٠٧٧٧٠٤٤٦	١٠٤٦٦٠٢٨٣	عمولات مصرفية
٧٠٧٨٤٠٤٣٥	١٨٠٠٤٣٠٧٣١	مصاريف أخرى
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٥٩٠٦٠٣	-	ديون معدومة
-	٣٠٩٢٠٥٢٠	ضريبة القانون ٦٠
١٠٤٠٤٦٣٠١٨٣	١١٢٠١٤٢٠٥٤١	

* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية مبلغ /١٠١٢٥٠٠٠٠/ ل.س. أتعاب خبير اكتوبري (وقد بلغت في عام ٢٠١٧ مبلغ /١٠٣٧٥٠٠٠٠/ ل.س).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦٦٦٠٦٢٨	٢٤٦٦٦٠٦٢٨	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
١١٠٢٧٨٠٥٠١	١٢٠٠١٧٠٨٧٠	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٦٠٠٠٠٠٣	١٢٨٠٥٠٩	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
١٤٤٥٤٥٠١٣٢	١٤٤٨١٣٠٠٧	

٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملية المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٣١- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	(١٩٩٠١١٧٠١٦٢)	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف
١٠٦٢٩٠٥٤٠	١٠٦٢٩٠٥٤٠	استهلاك المباني
٢٤٣٥٨٠٣٠٠	٢٤٣٥٨٠٣٠٠	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٢٤٦٦٦٠٦٢٨	٢٤٦٦٦٠٦٢٨	استهلاكات استثمارات عقارية
٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤	٢٢٠٠٥٧٩	مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٥٩٠٦٠٣	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		ينزل:
-	(٥٠٦٢٦٠٩٤٨)	غرامات مستردة
(٨٤٠٦١٢٠٧٠١)	(٦٠٣٥٤٠١٢٣)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٤٤٠٦٠١٠٥٩٨)	(٢٠٤٠٢٢٣٠١٨٦)	صافي الخسارة الضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل السنة
-	٣٠٠٠٥٠٩١٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٣٠٠٠٥٠٩١٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة دخل للسنة
-	٣٠٠٠٥٠٩١٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٣٠٠٠٥٠٩١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة
-	-	

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن السنة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)
١٠,٤٠٠,٤٠٠	١٠,٤٠٠,٤٠٠
(٥,١٣)	(٢٠,٢١)

صافي ربح (خسارة) السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

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 والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، 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 لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢،٣٦%، فرع البحري ٠،٧٠%، فرع السيارات إلزامي ١٠،٠٢%، فرع السيارات شامل ٢١،٥٣%، فرع الصحي ٤٦،٩٥%، فرع الحريق ٤،٨٦%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠،١٥%، فرع السفر ٠،٧٦%، فرع الحوادث الشخصية ٠،٠٤%، فرع الموبايل ٢،٣٧%، فرع الحوادث العامة ٠،٢٦%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠،١%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٧%، فرع الحريق ٥،٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠،١%، فرع الحوادث العامة ٠،٢%.

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 لشركة 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 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 والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد
١,٣١٠,٥٠٠,٢٥٦	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	٩١١,١٤٢,٦٨٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٩,١٠٣,٠٢٢	-	٦٩,١٠٣,٠٢٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	-	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	-	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٩,١٣٣,٥١٢	-	١٩,١٣٣,٥١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨,٩١٣,٩٦٠	-	٩٨,٩١٣,٩٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	-	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٨١,٤١٢,٩٢١	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	١,٨٥٧,٠٥٥,٣٥٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	-	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	-	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٧٨,٢١٣,٩٨٩	-	٧٨,٢١٣,٩٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	-	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥١,٠٦٩,٩٣٤	-	٥١,٠٦٩,٩٣٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	مجموع المطلوبات
٦٣٠,٠٦٨,٦٧٨	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢٠٥,٧١١,١١٠	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣٠,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣٠,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المناجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٠,٥٥٨,٨٤٤	-	٥٠,٥٥٨,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١٠٠,١٠٥,٢٥٠,٧٢٨	-	١٠٠,١٠٥,٢٥٠,٧٢٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن 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 قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلب في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٩٨,٨٩١,٢٤٥	١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	دولار أميركي
-	١,١٤٦	٧,٠٨١,٩٦٥	٥,٠٢١,٧٦١	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠%. تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٤٤,٨٥٨,٧١٥	٤٥,٧٥٦,٩١٩	دولار أميركي
٧٠,٨١,٩٧	٥,٢٤٠,٦٢	يورو

مخاطر العمليات

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

٣٤ - هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدنى نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠% من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨٠٦٢٥٠٣١٨	١١٠٩٠٥٠٠٢١	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	أرباح (خسائر) متراكمة
١٤٢١٦٠٥٧٤٠٣٦٤	١٤٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	مجموع رأس المال المتوفر

اجمالي رأس المال المطلوب

١٨٣٠٩٨١٠٠٧٥	١٣٠٠١٨١٠٥٠١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٩٦٠٧٨٥٠٨٦٣	١٢٦٠٣٩٥٠٠١٢	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٦٠٥٧٤٠٣٢٩	٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣٠٢٢٦٠٦٩٣	١٦٠٣١٤٠٧٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٠٠٠٥٦٧٠٩٦٠	٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	مجموع رأس المال المطلوب
%٤٠٥	%٢٨٨	نسبة هامش الملاءة

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩.