

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

الشركة المتحدة 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

٤٨-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة 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 للشركة المتحدة 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 مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١٠٢٢،٣٠٣،٢٧٥،١/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٠٨٠،٠٨٠،٦١٠،٥٢٥/ 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 أعلاه.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها /١٠٤٩٦،٧١٣،٧١٢/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٨/٨٤ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٨/١١/٦ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الاجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٣٢% من

إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين الصافية بعد استبعاد الأرباح النقدية المقترح توزيعها/٤٢٤،٦٨٦،٦٣٤/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالتالي بلغ التحايز مبلغ وقدره /١٥٣،٦١٤،٠٥٦/ 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

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. 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.

المطالبات قيد التسوية

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة 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 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 عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيمين 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 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 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 جوهرى 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 جوهرى في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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 تدقيقنا 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 تدقيقنا 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ شباط ٢٠١٩ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٥	النقد و ما يعادل النقد
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١١٣,٦٩٦,٩٣٥	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٩٨,١٤٨,٨١٥	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
٢,٩٢٤,٠٢٩	٢,٩١٣,١٥٠	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	١٠	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
١٧١,٥٨٠	٢,٦٨٣,٧٥٥	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٤٦,٣٧٣,٩٦٠	-	١٣	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	-	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٣٨,٢٠٣	٨١,٧٦٩	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	المطلوبات
٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	قروض وتسهيلات مصرفية
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٥١,٥٠٨,٥٢٨	٢٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٤٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	٢١	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٠,٧١٣,٤٣٣	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٢٢	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٣٩١,٢٨٢	-	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	٢٤	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥	مؤونة مواجهة اعباء ومخاطر محتملة
٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣	٢,٣٢١,٢٠٧,٨٥٧		مجموع المطلوبات
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٦	حقوق المساهمين
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	٢٧	رأس المال
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٤٥,١٠٤,٢٣٧	٢٧	إحتياطي قانوني
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٢٨	إحتياطي إختياري
١,٩٨٠,٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	٢٩-٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠		صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٠,١٨٠,٤٤٧,٠٩	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤		أرباح مدورة
٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرين

مدير الحسابات

ريم السلماني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة 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
١٤,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	١٤,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩	٤٧-٣١
(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	(٣٨٤,٥٢٩,٦٣٦)	٤٧-٣١
٧,٠٨٤,٧١٤,٠٠٣	٦,٤٨٤,٢٣٦,٨٣٣	
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٢,٩٩٣,١٧٣	٤٧-٣١
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	٦٥١,٢٣٠,٠٠٦	
٨٧,٨٩٠,٠١٨٩	٨١,٨١١,٨٧١	٤٧-٣٢
٣٥١,٢٨٧	١,١٢٦,٢٠٧	٤٧-٣٢
٧١,٠٩٥٥,٣٢٠	٧٣٤,١٦٨,٠٨٤	
(٢٤٠,٣٥٥,١٦٦)	(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)	٤٧-٣٣
٥٤,١٢٤,٨٩٣	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	٤٧-٣٣
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)	
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(١٢٨,٨٩٠,١٨١)	٤٧-٣٣
(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	(٤٢٦,٢٢٤,٧٢٧)	
(٥٨,٤٢١,٣١٧)	(٨١,٤١٨,٢٢٧)	٤٧-٣٤
(١٢,٩٦٨,٢٦١)	(٢١,٤٩٤,٥٩٦)	٤٦
(٦,٦١٧,٩٩٣)	(٦,١٩٦,٥٩٨)	٤٧-٣٥
(٢,٩٤٥,٢١٦)	(٨٣٩,٠٦٥)	٤٧-٣٦
-	(٦٩٨,٨٧٩)	٤٧-٣٧
(٢٣,١٠٨,١٧٣)	(٣,٥٣٧,٣٢٣)	٤٧
(٣٠,٤٣٣,٦٤٩)	(٥٤٠,٤٠٩,٤١٥)	
٤٠٦,٦١٨,٦٧١	١٩٣,٧٥٨,٦٦٩	

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في الإحتياطي التقني و الحسائي

صافي أقساط التأمين

عمولات مقبوضة

عمولة ارباح المعاهدات

اجمالي إيرادات التأمين

المصاريف

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

صافي المطالبات

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى

الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية

بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦

حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

حصة صندوق الرعاية الاجتماعية

مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة

اجمالي مصاريف التأمين

صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٩٧,٣٣,٧١٥	١٨٤,٩٩٦,٨٧١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	(١٣,٧٩٥,٣٣٢)	٢٨	فروقات اسعار صرف غير محققة
١٣,٥١٥,٢٥٠	٦٣,٥٢١,٨١٠		خسائر / ارباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٣٨	خسائر / ارباح التخلي عن استثمارات متاحة للبيع
٩,٦٦٠,٥٣٧	٥,١١٢,٥٤٦	٣٩	إيرادات أخرى
(١٥٩,٣١٥,٢١٨)	(١٩٧,٠٥٢,٢٧٢)	٤٠	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٢٩,٣٢٦,٣٩٦)	(١٣١,٦٣٠,٢٣٦)	٤١	مصاريف ادارية و عمومية
(٣٥,٦١٣,٠٦١)	(٣٩,٦٧٢,٨٥٢)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاكات و الأطفاءات
(٤,٧٦١,٧٦٥)	-	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
(٣,٨٨٥,٠٠٠)	(١,٦١٠,٢٣٤)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
	١١٥,٣١٦		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٠,٣٠,٤٤٠)	(١٠,٢١٢,٣٤٩)	٤٢	فوائد و أعباء مالية
(٢٥١,٨٢١)	٨,٤٠٧,٤٢٩	٤٣	فروقات صرف
(٣٥٥,٧٢٤,٣٣٤)	٤٥٢,٤٣٠,٦٩٧		
١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	٢٤	مؤونة ضريبة الدخل
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	٦٤١,٩٠٠,٤٦٦		صافي أرباح السنة
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
١,٩٨٠,٠٠٦١	(١٠,٥٩٠,٧٠٩)	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٢,٠١٦,٩٩٨	٦٣١,٣٠٩,٧٥٧		مجموع الدخل الشامل للسنة
٤,٧١	٦٠,٤١	٤٤	ربحية السهم الاساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	ارباح محتجزة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	ارباح فروقات اسعار صرف غ محققة		احتياطي قانوني	رأس المال	
			ل.س.	ل.س.			
٢٠٠٤٨٠٠٣١٠٣٣٥	٨٢٠٠٥١٠٤٣٧	-	٩٣٦٠٨٨١٠٣٢٨	٦٠٠٢٧٠٠٧٠٤	١١٨٠٨٢٧٠٨٦٦	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
(٧٧٠٣٥٠٠٠٠٠)	(٧٧٠٣٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
(٤٠٦٥٣٠٦٢٤)	(٤٠٦٥٣٠٦٢٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الادارة
٥٢٠٠١٦٠٩٩٨	٢٣٨٠٠٨٤٠٧٢	١٠٩٨٠٠٠٦١	(١٨٨٠٠٤٧٠١٣٥)	-	-	-	ارباح الفترة
-	(٢٨٠٨٩٤٠١٤٨)	-	-	-	٢٨٠٨٩٤٠١٤٨	-	احتياطي قانوني
<u>٢٠٠١٨٠٠٤٤٠٧٠٩</u>	<u>٢٠٩٠٢٣٧٠٧٣٧</u>	<u>١٠٩٨٠٠٠٦١</u>	<u>٧٤٨٠٨٣٤٠١٩٣</u>	<u>٦٠٠٢٧٠٠٧٠٤</u>	<u>١٤٧٠٧٢٢٠٠١٤</u>	<u>٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٢٠٠١٨٠٠٤٤٠٧٠٩	٢٠٩٠٢٣٧٠٧٣٧	١٠٩٨٠٠٠٦١	٧٤٨٠٨٣٤٠١٩٣	٦٠٠٢٧٠٠٧٠٤	١٤٧٠٧٢٢٠٠١٤	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	-	-	تخصيص احتياطي اختياري
-	(١٩٧٠٢٣٣٠٥٣٢)	-	-	(١٥٠١٦٦٠٤٦٧)	-	٢١٢٠٥٠٠٠٠٠٠٠	توزيعات ارباح
(١١٠٩٠٤٠٢٠٤)	(١١٠٩٠٤٠٢٠٤)	-	-	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الادارة
٦٣١٠٣٠٩٠٧٥٧	٦٥٥٠٦٩٥٠٧٩٨	(١٠٠٥٩٠٠٧٠٩)	(١٣٠٧٩٥٠٣٣٢)	-	-	-	ارباح الفترة
(٢٠٧٦٣٠٨٣٨)	(٢٠٧٦٣٠٨٣٨)	-	-	-	-	-	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال (إيضاح رقم ٣٠)
-	(٦٥٠٩٩٨٠٤٧٠)	-	-	-	٦٥٠٩٩٨٠٤٧٠	-	احتياطي قانوني
<u>٢٠٦٣٤٠٦٨٦٠٤٢٤</u>	<u>٥٨٦٠٩٣٣٠٤٩٠</u>	<u>(٨٠٦١٠٠٦٤٨)</u>	<u>٧٣٥٠٣٨٠٨٦١</u>	<u>٤٥٠١٠٤٠٢٣٧</u>	<u>٢١٣٠٧٢٠٠٤٨٤</u>	<u>١٠٠٦٢٠٥٠٠٠٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		(مكاسب) / خسارة فروقات إعادة تقييم غ محققة
		صافي التغير في احتياطي أنصاف غير مكتسبة
		صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
		صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
		صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
		الاستهلاك والإطفاءات
		خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة
		خسائر / (أرباح) التخلي عن استثمارات متوفرة للبيع
		خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة غير مادية
		مخصص ديون مشكوك فيها
		ديون مدفوعة
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
		النقص / (الزيادة) في العملاء للديون ووسطاء ووكلاء التأمين
		النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
		النقص / (الزيادة) في الذمم المأبئة - أطراف ذات علاقة
		النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
		الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
		الزيادة / (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
		الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائنين محتلون
		الضريبة المدفوعة
		صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
		ودائع لأجل لدى المصارف
		مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
		مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		اقتناء موجودات ثابتة مادية
		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
		بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
		اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
		صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
		توزيع أرباح
		قرض مصرفي
		مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
		مكافآت مجلس الإدارة
		صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
		فروقات أسعار الصرف النقد وما في حكمه
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد
		النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
		النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق الطرس

مدير الحسابات

رم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية وفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

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 للفترات 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:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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 يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠

تعديلات معيار التقارير المالية رقم (٣): "إندماج الأعمال"

أول كانون الثاني ٢٠١٩

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 ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية 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 فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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 حاسبة 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 السلمي 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 المستأجرين 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" تتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعميم 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" بما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

توقع 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 لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقييد 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. 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	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٣٦	٤٣٦
٥٢٠.١٣	٤٩٨.٢٤
	دولار أمريكي
	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر 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 المرصدة 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:

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلومية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

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 وخسائر التدهن في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية	٥ 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 وتسدد 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. المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 لعام ٢٠٠٥ 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 وتسدد 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 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	تأمين الحياة والحوادث 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 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. التأمين الإلزامي سيارات

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 ٢٠١٥م، 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

التأمين الإلزامي سيارات

بدأ من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة

الإشراف 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 ٢٠١٥م، 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 المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد 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 للتحصيل 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 التخلي 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 استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم 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 وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات 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 وذمم 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 الحسابة 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.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

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	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٨٣,٤٧٥	-	-	٣,٥٨٣,٤٧٥		النقد في الصندوق
٣٥٢,٠٣٧,٩٦٢	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٠,٦٠٥,١٥٨		* حسابات جارية لدى المصارف
٣٥٥,٦٢١,٤٣٧	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٤,١٨٨,٦٣٣		
٢,٤٠٢,٦٠٥	-	-	٢,٤٠٢,٦٠٥		شيكات قيد التحصيل
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٦,٥٩١,٢٣٨		النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	-	٣,٧٣٩,٩٩٣		النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦		حسابات جارية لدى المصارف
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩		
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	-	٤,٤٧٢,٦٦٨		شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧		النقد و ما يعادل النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها / ١٤٢,٧٦٤,٠٥٦ / ل.س. بفائدة بين ٤,١٥ الى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣	١,٢٠٠,٩٤٧,٠٧٢
١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩	١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨

ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٤% و ٨%)
ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ١٢%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
٧-٠,٦٥	٢٥,٠٨٩,٥١٧	٧-٠,٦٥	٢٦,٥٥٢,٧٤١
١٥-١١	١٧٢,٢٤١,١٩٨	١٥-١٠	١٥٨,٤٤٤,١٣٠
	١٩٧,٣٣٠,٧١٥		١٨٤,٩٩٦,٨٧١

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال اكثر من سنة

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	٤٩,٨٥٢,٦٠٦
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	٧٢,٤٥٤,٩٧٧
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣
-	٢,٣٧١,٣٤٣
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٠,٩٨١,٩٩١)
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١١٣,٦٩٦,٩٣٥

الكلفة

الرصيد في بداية السنة
شراء اسهم
الرصيد في نهاية السنة

التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد في نهاية السنة

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	
٢١٥,٤٣٣,١٠٣	١٥٢,٥٢٩,٦٩٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٩٨,١٤٨,٨١٥	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	

تلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	اضافات خلال السنة
(٦٢٩,٣٧٣)	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	ديون معدومة
٦٣٦,٩٩٧	-	مايخص مؤونة اطراف ذوي العلاقة (زيادة) / تخفيض
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين اقليمية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ل.س.	فرع التأمين:
		من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س.	من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س.			
١٥,٥٠٠,٥٩٧	-	-	-	٣,٥١٢,٤٠٢	١١,٩٨٨,١٩٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٣٥٢,٩١٨	-	٣,٠٢٤,٠٠٤	-	٣,٢٤٨,٩٠٠	١٠,٠٨٠,٠١٤	البحري
٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	-	-	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	السيارات/الزامي
١٩,١٠٢,٥٧٦	١٨,٧٧٩,١٢٥	٥١,٠٧١	-	-	٢٧٢,٣٨٠	السيارات/شامل
١٠,٤٩٦,٨٥١	-	١٢٧,٠٠٦	-	٣,٢٦٦	٩١٩,٥٧٩	الصحي داخلي
٦,٤٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	٦,٤٣٩,٤٤٥	الصحي خارجي
١٢٤,٩٦٥,٨٩٤	-	١٧,٣٥٨,٧٩٥	-	١٥,٠١٥,٦٩٣	٩٢,٥٩١,٤٠٦	الحريق
٥,١٩٩,٥٨٤	-	٤٢٧,٤٦٩	-	٢,٨٤٩,٧٨٧	١,٩٢٢,٣٢٨	سرقة
٩,٩٩٠,٣٥٨	-	١,٤٩٨,٤٧٨	-	٥٠٠,٠٠٠	٧,٩٩١,٨٨٠	المصارف الشاملة
١٢,٥٧١,٠٦٠	-	٤٠٨,٠٥٥	-	٣٧٥,٠٠٠	١١,٧٨٨,٠٠٥	هندسي
٣,٩٩٩,٥٣٣	-	٩٣٨,٢٢٤	-	٢٢,١٤٠	٣,٠٣٩,١٦٩	سفر
٣,٣٩٤,٧٨٤	-	٢٧٦,٤٣١	-	٩٠٦,٨٩٨	٢,٢١١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٣,٦٧٣,٤٤٧	-	٤,٩٠٨,٨٤٨	-	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٠٣٨,٩٤٩	الحوادث العامة
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	١٨,٧٧٩,١٢٥	٢٩,٠١٨,٣٨١	-	١٢٦,٠٢٧,٣٤٣	١٦٥,٢٨٢,٨٠٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت النسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت النسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ل.س.	فرع التأمين:
		من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س.	من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س.			
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	-	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات / الزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧,٠٣٤٦	-	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات / شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	-	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الضحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الضحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	-	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	-	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	-	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	-	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	-	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧	-	٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣	١٦٥,٩٢٩,٠٨٢	

*انخفضت حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت النسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت النسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال العام

٢٠١٨.

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٧١,٥٨٠	٣٠٥,٤٧٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخزاعي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
-	٢,٣٧٨,٢٨٥	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
-	-	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٤٧,٥٣٠,٨٢٤	٥٠,٠٤٢,٩٩٩		
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - أطراف ذات علاقة
١٧١,٥٨٠	٢,٦٨٣,٧٥٥		صافي الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٠,٧١٣,٤٣٣	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٠,٧١٣,٤٣٣		

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 الاول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
١,٠٥٣,١٧٠	١٧,٣١٨,٧٤٥		أقساط مكتتبة
٢٧,٩٨٣,٦٤٦	٤٠,٧٩٢,٣٠٨		إيرادات فوائد دائنة
-	(١٤٧,٨٧٠)		مطالبات مدفوعة
(١٢,٦٥٤,٦٩٠)	(١٩,٧٨٦,١٤٨)		رواتب ادارة عليا
(٣,٠٩٦,٠٨٠)	(٤,٩١٢,٠٧٨)		مكافآت ادارة عليا
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)		مكافآت مجلس الإدارة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)		بدل حضور جلسات مجلس الادارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٩٧,٥٥٧	٢٨,٩٨٢,١٢٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	١٠٠,٣٣٤,٧٤٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
-	-	وزارة المالية - ضرائب محضومة من المنبع
-	١٢,٩٥٢,٨٠٠	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة / ترميمات
١٨٨,٧١٦,١٣٤	١٥,٢٢٤,٥٤٠	ذمم مدينة أخرى
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	

١٣- استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهِلال الأحمر بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١/١٢/٢٠١٧ م (٢٠,٧٩٥,٣٠٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ م تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س، وتم بيعه خلال العام الحالي.

١٤- استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة ببيع حصتها بموجب موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٨.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مقامة على مباني الغير ومباني الشركة ل.س	تجهيزات و معدات الكترونية ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
								التكلفة التاريخية
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٣,٦٤٠,٠٤٣	-	٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استيعادات
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠	١,٢٢٩,٤٦٥,٦٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	١٤,٧٨٦,١٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٧٢٩,٥٨٨,٣٢٨	١,٢٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٩٦,٦٠٠,٨٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
								الإستهلاكات المتراكمة
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٢٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٨,٦٠٨,٨٧٨)	-	(١٥,٥٢١,٨٥٧)	(١١,٩١٤,٦٥١)	(١,٦٩٢,١٥٨)	(٥,٩٩٨,٧٥٢)	(٣,٤٨١,٤٦٠)	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٧٠,٤٢٢,٨٩٢)	-	(٤٨,٨٩٥,٤١٢)	(٥٦,١٣٧,٢٧٢)	(٢٠,٢١٦,٠٩٧)	(١٦,٩٣٤,٤٩٢)	(٢٨,٢٣٩,٦١٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
								القيمة الدفترية الصافية
١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١,٢٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٣٥,٩٣٢,٨٧٤	٤٠,٤٦٣,٥٩٨	٨,٤٨٥,٩٨٨	١٥,٨٠٨,٨٨٣	١٣٣,٥٥١,٠١٣	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١,٠١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

برامج محاسبية	
ل.س	
التكلفة التاريخية:	
٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الإضافات
(٦٠٠,٠٠٠)	الاستبعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الإطفاء المتراكم	
(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
٣٦٠,٠٠٠	الاستبعادات
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٦,٤٣٤)	الإضافات
(٩,٠٠٠,٩٧٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
القيمة الدفترية:	
٨١,٧٦٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧- ودیعة 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 بمزاولةها، 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.

١٨- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩- قروض وتسهيلات مصرفية :

يمثل هذا البند قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية ، لغاية شراء عقار بضمان رهن العقار للمصرف ، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨

٢٠- عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٢٦,١٧٣,٦٠٦	٢١,٨٦٧,٥٧٨
٢٠,٢٧٤,٠٤٧	٢٩,٦٤٠,٩٥٠
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٥١,٥٠٨,٥٢٨

عملاء دائنون
وسطاء ووكلاء تأمين

٢١- الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٦٦,٢٠٠	-	٤,٦٨٣,٢٠٣	٢٢,٩٨٢,٩٩٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٣٧,١٦١,٨٥٥	٧,٠٧٠,٥٥١	٦,٥٢٢,٨٠٠	٢٣,٥٦٨,٥٠٤	البحري
٦٣٦,٢٣٣,١١٣	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٣٨,٠١٠,٤٨٣	السيارات/ الزامي
١٢٥,٩٢٣,١١٤	١٢,٦٧٣,٨٣٢	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	٦٧,٦٢٠,٠٤٢	السيارات/شامل
٢١٧,٢٩٤,٦٢٨	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	٢٥,٨١٠,٣٧٦	١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	الصحي داخلي
٧,١٦٠,٦١٧	-	-	٧,١٦٠,٦١٧	الصحي خارجي
١٣٦,٠٩٦,٩١٨	١٨,٩٢٤,٠٩٢	١٦,٢٢٤,٥٤٧	١٠٠,٩٤٨,٢٧٩	الحريق
٨,١٥٧,٢٤١	٦٢٧,٩٢٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٤٨,٩٠٩	سرقة
١٠,٧٠٨,١٦٦	١,٦١١,٨١٦	٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٩٦,٣٥٠	المصارف الشاملة
١٣,٥٦٨,٦٨٩	٥٤,٠٥٠,٩	٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٢٨,١٨٠	هندسي
٤,٢٣٩,٧٧٤	٩٨٨,٤٣٩	٢٢,١٤٠	٣,٢٢٩,١٩٥	سفر
٦,٨٤٣,٦٦٤	٦٠٢,٦٨٢	١,٤١٩,٥٢٧	٤,٨٢١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٨,٤٢٢,٣٨٢	٥٠,٦٣,٤٣١	٣٣,٧٥٦,٢١٢	١٩,٦٠٢,٧٣٩	الحوادث العامة
١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	١٢٨,٦١٨,٦٧٤	٦٨٣,٨١٩,١١٧	٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	

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.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات/ إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	الحوادث العامة
٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٤٨٤,١١٤,٧١١	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠	

*انخفاض احتياطي المطالبات تحت التسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال العام ٢٠١٨ مقارنة باحتياطي المطالبات

تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال العام ٢٠١٨.

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

٢٢- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٩٠,٨١١	٣٤,٢٩١,٣١٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٨٥٨,١٦٠	٩,٧٧٥,٦٩٥	طوابع ورسوم تأمين
١٧٢,١١٢	٧٥,٥٩٠	دفعات مستحقة للموظفين
١١,٠٠٢,٤٧٩	١٤,٦١١,٢١١	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
١,٢٨٤,١٩٦	١,٨٧٨,٠٠٤	مصاريف أخرى مستحقة
-	١,٧٨٠,٨٢٢	فوائد قرض مصرفي مستحقة غير مدفوعة
٧٢٨,٦٩٦	١,٠٣١,١٥٢	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٤٣,٩٩٤	١,١٩٢,٠٣٥	التأمينات الاجتماعية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	٢٤,٤٥٧,٣٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

٢٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول، ٢٠١٧	٣١ كانون الأول، ٢٠١٨	
-	٣٩١,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢	(٣٩١,٢٨٢)	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٣٩١,٢٨٢	-	تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (ايضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)	-	الضريبة ١٥%
(٣٥,٥٨٠)	-	ضريبة إعادة اعمار ١٠%
١,٩٨٠,٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢٤ - مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الحسابات والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
٤,٨٢٠,٨١٢	٤,٤٨٩,٠٠٠	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
٤,٧٦١,٧٦٥	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٣,٨٨٥,٠٠٠	١,٦١٠,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية خدمة
٦,٦٣٥,٥٢٩		معالجة سابقة لمصروف ايرادات خاضعة للقانون ٦٠
١٠٩,٠٠٠	٣,١٥٨,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
-	(٢,٧٦٣,٨٣٨)	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
-	(١١٥,٣١٦)	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٩٢٧,٦٩٠)	(٩,٨٥٣,٣٩٥)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	١٣,٧٩٥,٣٣٢	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
	(٦٣٠,٥٢١,٨١٠)	ايرادات خاضعة للقانون ٤١
٣٠٨,٢٢٥,٨٨٨	٢٥,٩٨٧,٥٧٣	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤٦,٢٣٤,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٤,٦٢٣,٤٠٠	٣٨٩,٩٠٠	إعادة اعمار (١٠% الضريبة)
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥-	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	المدفوع خلال العام
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	إضافات خلال العام
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٥- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات، وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ م، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية، بعد استخدام جزء منها بقيمة / ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية .

٢٦- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ / ل.س، مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية:

موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم: ٥٢٣ / ص - تاريخ: ٢٠١٨/٠٥/٣٠

موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ١٥٦١ - تاريخ: ٢٠١٨/٠٦/٠٤

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم: ٨٥ - تاريخ: ٢٠١٨/٠٧/١٦

٢٧- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين.

في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة / ٦٥,٩٩٨,٤٧٠ / ليرة سورية، مقابل مبلغ / ٢٨,٨٩٤,١٤٨ / ليرة سورية عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٨- 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 بئد 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

٢٩- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٣١ كانون الأول، ٢٠١٧	٣١ كانون الأول، ٢٠١٨	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح رقم ٧)
(٣٩١,٢٨٢)	-	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (ايضاح رقم ٢٢)
١,٩٨٠,٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	

٣٠- مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال:

بناء على التعميم رقم ٢٦ لعام ٢٠١٨ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بجميع المصاريف والرسوم المتعلقة بزيادة رأس المال في حقوق الملكية بشكل مباشر، وتتضمن هذه المصاريف والرسوم مايلي :

٢٠١٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	بدل تقديم طلب الموافقة على اصدار اسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الاوراق و الاسواق المالية
٦٣٧,٥٠٠	بدل التسجيل للاوراق المالية الخاصة بزيادة رأس المال لدى هيئة الاوراق و الاسواق المالية
٩٧٧,٥٨٨	رسم الطابع النسبي لدى مالية دمشق
١٤٨,٧٥٠	رسم تسجيل وايداع اسهم زيادة رأس المال لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٢,٧٦٣,٨٣٨	المجموع

٣١- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س	ل.س	ل.س	
١٥,٢٧٣,٠٢٦	(١٣,٢٩٣,٩٥٥)	٢٨,٥٦٦,٩٨١	الأقساط المكتتب بها
٦٣٢,٩٦٣,٨٠٧	(٣٧١,٢٣٥,٦٨١)	١,٠٠٤,١٩٩,٤٨٨	تأمينات حياة
٦٤٨,٢٣٦,٨٣٣	(٣٨٤,٥٢٩,٦٣٦)	١,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩	تأمينات عامة
(٦,٦١٠,٥٣٥)	٢,١٥٧,٨٦٨	(٨,٧٦٨,٤٠٣)	صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة
٩,٦٠٣,٧٠٨	(٢,٨٠٤,١٤٥)	١٢,٤٠٧,٨٥٣	تأمينات حياة
٢,٩٩٣,١٧٣	(٦٤٦,٢٧٧)	٣,٦٣٩,٤٥٠	تأمينات عامة
٦٥١,٢٣٠,٠٠٦	(٣٨٥,١٧٥,٩١٣)	١,٠٣٦,٤٠٥,٩١٩	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٩٦١,٣٥٨	(٨,٣٩٤,٥٠٠)	١٢,٣٥٥,٨٥٨
٧٠٤,٧٥٢,٦٤٥	(٣٨٥,٨٩٠,٤٢٢)	١,٠٩٠,٦٤٣,٠٦٧
٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥
٢٨٥,٦٩١	(٤٨١,٤٧٨)	٧٦٧,١٦٩
(٨٦,٢٨٥,٨٥٠)	٦٤٠,٤٦٤,٦٩٤	(١٥٠,٣٣٢,٥٤٤)
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٦٣,٥٦٥,٢١٦	(١٤٩,٥٦٥,٣٧٥)
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	(٣٣٠,٧١٩,٧٠٦)	٩٥٣,٤٣٣,٥٥٠

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٢ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركات في عقود إعادة التأمين معها.

٣٣ - صافي المطالبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)
(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)
(٧٦٢,٥٦٤)	٢,٢٨٧,٦٩٢	(٣,٠٥٠,٢٥٦)
(١٢٨,١٢٧,٦١٧)	(٢,٨٨٩,٩٩٣,٨١٨)	٢,٧٦١,٨٦٦,٢٠١
(١٢٨,٨٩٠,١٨١)	(٢,٨٨٧,٧٠٦,١٢٦)	٢,٧٥٨,٨١٥,٩٤٥
(٤٢٦,٢٢٤,٧٢٧)	(٢,٨١٨,٠٥٢,٣٢١)	٢,٣٩١,٨٢٧,٥٩٤

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
-	-	-
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	(٥٨٩,٢٦٣,٣٩٩)	٣٨٨,٩٨٧,٧١٠

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٤- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم

٣٥- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة "

٣٦- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٧- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية:

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ١٠٠/١٨/٥٩ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٨- خسائر/ أرباح التخلي عن استثمارات متاحة للبيع:

الناجئة عن بيع حصة الشركة والبالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية بموجب موافقة الهيئة العامة غير العادية المتعددة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٨.

٣٩- إيرادات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٨,٠٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٩٨,٠٣٧	١١٢,٥٤٦
<u>٩,٦٦٠,٥٣٧</u>	<u>٥,١١٢,٥٤٦</u>

ايراد إيجار استثمارات عقارية
ايرادات أخرى

٤٠- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٥٥,٨٠٨,٨٤٦	٦٥,٥٦٠,٢٩٦
٣٦,٦٥٢,٤٠٣	٤٠,٧٧٠,٨٢٨
١٢,٠٨١,٧٨٢	١٢,٦٦٥,٨٩٢
٧,٢٠٢,٥٠٣	٩,٠٨٦,٧٥١
٣,٩٧٢,٥٦٧	٥,٠٣٤,٢٩٩
١٢,٤٠٨,٢٠٢	١٦,١٩٣,٦٨٩
٦,٣٥١,٦٤٦	١١,٦٥٥,٧٨١
٦,٥١٨,٢٥٥	٧,٢٧٠,٦٧٣
٢١٥,٠٠٠	٦,٢٨٠,٥٠٠
١٣,٢٦٣,٧١٧	١٣,٨٧١,٦٨٣
٢,٧٤٠,٢٩٧	٦,٥٦١,٨٨٠
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
<u>١٥٩,٣١٥,٢١٨</u>	<u>١٩٧,٠٥٢,٢٧٢</u>

رواتب وأجور
حوافز ومكافآت
بدل مواصلات
تأمينات اجتماعية
بدل تمثيل
بدل غلاء معيشة
تأمين صحي وحياة
أخرى
تعويض نهاية خدمة
بدل معيشي
بدل ادارة ومسؤولية
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

٤١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٩,٣٩٣,٩٧٦	١٣,١١٨,٣٣٦	دعاية وإعلان
٢٣,٦٥٧,٩٤٢	٢٨,١٠٦,٧٧١	أجبار و مصاريف مكتبية
١٥,٨٨٢,٢١٦	١٨,١٥٣,١٨٩	أتعاب مهنية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
٢٥,٢٦٣,٣٦٦	٢٢,١٥٢,٨٣٠	كهرباء وهاتف وتدفئة
٣,٨٠١,٧٨٠	٥,٥٨٦,١٩٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٤,٠٩٠,٠٣٩	١٢,٠٣٢,٥٤٧	ضرائب ورسوم وطوابع
٥٥٨,٧١٠	٤٧٧,٤٨٠	نفقات سفر و انتقالات
٥,٩٧٢,٥٥٧	٨,٠٢٥,٨٦١	هدايا وضيافة
٣,٦٩٤,٢٤٨	٤٩٤,٧٩٨	حسومات ممنوحة
٨,٥٤٩,٦١٣	٧,٧١٥,٧١٩	صيانة
٨,٨٩٤,٣٣٣	٥,٥٠٨,٩٢٥	اشرتراكات
٧,٥٦٧,٦١٦	٨,٢٥٧,٥٨٤	مصاريف متنوعة
-	-	مخصص مؤونة استبدال موجودات ثابتة
<u>١٢٩,٣٢٦,٣٩٦</u>	<u>١٣١,٦٣٠,٢٣٦</u>	

٤٢ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى،

٤٣ - فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملية 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.

٤٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	٦٤١,٩٠٠,٤٦٦
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠
٤,٧١	٦٠,٤١

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٤٥ - توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع الأرباح المحققة وجزء من الاحتياطي الاختباري على شكل أسهم مجانية على المساهمين بواقع ٢٥% من رأس المال القائم في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١، وتبلغ قيمة المبالغ الموزعة ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم (٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة نقداً في العام ٢٠١٧)

٤٦ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين سورية .

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، وبرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

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

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات شامل	السيارات/الزواصي	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٢,٣٢١,٢٤٠	١١,٩٣٤,٣٦١	٢٧٤,٣٦٨,٠٣٢	١٦٨,٩٨٤,٤١٨	٩٥,٠٢٦,٢٠٥	٩٤,٢٧٤,٠١٣	٢٨,٥٦٦,٩٨١
(٢٣١,٤٥٠,٦١٢)	(١٠,٧٣٢,٤٠٩)	(١,٥٣٢,٦٣٢)	(٦٨٠,٩٥٠)	-	(٤٠,٣٢٠,٠٥٨)	(١٣,٢٩٣,٩٥٥)
٢٠,٨٧٠,٦٢٨	١,٢٠١,٩٥٢	٢٧٢,٨٣٥,٤٠٠	١٦٨,٣٠٣,٤٦٨	٩٥,٠٢٦,٢٠٥	٥٣,٩٥٣,٩٥٥	١٥,٢٧٣,٠٢٦
(١٠,٠٩٤,٨٢٧)	(٧,١٦٠,٦١٧)	(١٦٤,٦٢٠,٨٢٠)	(٦٧,٦٢٠,٠٤٢)	(٣٨,٠١٠,٤٨٣)	(٢٣,٥٦٨,٥٠٤)	(٢٢,٩٨٢,٩٩٧)
٩٢,٥٩١,٤٠٦	٦,٤٣٩,٤٤٥	٩١٩,٥٧٩	٢٧٢,٣٨٠	-	١,٠٠٨,٠١٤	١١,٩٨٨,١٩٥
٩٢,٧٤٦,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤
(٨٥,٥٤٨,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٥٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)
(١,١٥٩,٢٥٢)	٢٨٦,٨٦٤	(٦٥,٧٢٢,٣١٩)	(٣,٠٤٩,٠٧٠)	٨٧,٦٣٥,٥٩٣	(٥,٢٤٤,٦٧٢)	(٦,٦١٠,٥٣٥)
١٩,٧١١,٣٧٦	١,٤٨٨,٨١٦	٢٠٧,١١٣,٠٨١	١٦٥,٢٥٤,٣٩٨	١٨٢,٦٦١,٧٩٨	٤٨,٦٥٩,٢٥٨	٨,٦٦٢,٤٩١
٥٠,٧٦٣,٨٤٤	٤٠,٣٩٠,٣٣٩	٤٥٩,٧٩٠	١٣٦,١٩٠	-	١٥,٠٦٦,٠٩٣	٧٩٤,٨٨٠
-	١,٠٣٤,٥٤٣	-	-	-	٩١,٦٦٤	-
٧,٠٤٧٥,٢٢٠	٦,٥٦٢,٦٩٨	٢٠٧,٥٧٢,٨٧١	١٦٥,٣٩٠,٥٨٨	١٨٢,٦٦١,٧٩٨	٦٣,٨١٣,٠١٥	٩,٤٥٧,٣٧١
(٦٩,٠٤٤,١٨٠)	-	(١٧٩,٠٨٩,٥٥٨)	(٥٢,٩٨٤,٤٨٦)	(٦١,٩٦١,٦٦٢)	(٩٦٧,٧٦٠)	-
٦٧,٨٨٨,٩٣٧	-	٨٤٦,٧١٠	٥٠,٠٠٠	-	٤١٢,٩٥٥	-
-	-	-	-	-	-	-
(١,١٩٥,٢٤٣)	-	(١٧٨,٢٤٢,٨٤٨)	(٥٢,٩٣٤,٤٨٦)	(٦١,٩٦١,٦٦٢)	(٥٥٤,٨٠٥)	-
(١٦,٢٢٤,٥٤٧)	-	(٢٥,٨١٠,٣٧٦)	(٤٥,٦٦٩,٢٤٠)	(٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢)	(٦,٥٢٢,٨٠٠)	(٤,٦٨٣,٢٠٣)
١٥,٠١٥,٦٩٣	-	٣,٢٦٦	-	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	٣,٤٤٨,٩٠٠	٣,٥١٢,٤٠٢
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	٥,٢٥٤,١٩٧	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	٣٨٩,٣٣٤	١,٦٣٢,٩٤٧
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤,٠٥٧٨)	-	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)
(١٧٩,٦٦٢)	-	(٢١,١٩٣,٤٩١)	١,٣٩٠,٨٢٥	(٨٨,٨١٨,٣٩٥)	(٣,١٩٩,٩٣٤)	(٧٦٢,٥٦٤)
(١٨,٩٢٤,٠٩٢)	-	(٢٤,٨٦٣,٤٣٢)	(١٢,٦٧٣,٨٣٢)	(٥٣,٦٥١,٩٦٨)	(٧,٠٧٠,٥٥١)	-
١٧,٣٥٨,٧٩٥	-	١٢٧,٠٠٦	٥١,٠٧١	-	٣,٠٢٤,٠٠٤	-
٤٨,٢٢٦,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٢٦,٣٢٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-
(٤٨,٤٧٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧,٠٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-
(١,٤٦٠,٩١٧)	-	(٨,٤٤٦,٦١٧)	(٥٦٦,٧٧٥)	٢,٠٨٨,٩٧٩	(١,٥٨٨,٤١٠)	-
-	-	-	١٨,٧٧٩,١٢٥	-	-	-
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-
-	-	-	(٦,١٥٥,٧٨٢)	-	-	-
(٢٠,٣٧٩,٨٨١)	(٢,٩٣١,٩٠٥)	(١٩,٤١٥,٧٩٨)	(١٩,٠٠٥,٠٩٠)	(١٦,٩٥٠)	(٨,٥٢٩,٦٦٧)	(١,٩٢٤,٩١٣)
-	-	(٢١,٤٩٤,٥٩٦)	-	-	-	-
(١,٥١٣,٩٢٦)	(٧١,٦٠٦)	(١,٦٤٦,٢٠٩)	(١٠,١٣٩,٠٧٧)	(٥٧٠,١٥٧)	(٥٥٥,٦٤٣)	(١٧١,٤٠٢)
-	-	-	-	(٨٣٩٠,٦٥)	-	-
-	-	-	-	(٦٩٨,٨٧٩)	-	-
-	-	(٣,٥٣٧,٣٢٣)	-	-	-	-
(٢٤,٦٧٩,٦٢٩)	(٣,٠٠٣,٥١١)	(٢٥٣,٩٦١,٨٨٢)	(٧٨,٢٨٥,٢١٥)	(١٥٠,٨١٦,١٢٩)	(١٤,٤٣٨,٤٥٩)	(٢,٨٥٨,٨٧٩)
٤٥,٧٩٥,٥٩٦	٣,٥٥٩,١٨٧	(٤٦,٤٠٤,٠١١)	٨٧,١٠٥,٣٧٣	٣١,٨٤٥,٦٦٩	٤٩,٣٧٤,٥٥٦	٦,٥٩٨,٤٩٢

الأقساط المكتسب بها
حصة معدي التأمين من الأقساط
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العوامل المقبوضة
عمولة ارباح المعاهدات
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة تجاوز حسارة
صافي المطالبات المدفوعة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
العوامل المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الإعاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة الفقات الطبية
بدلات الهيئة
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
مصاريف إنقذات فاض الحسارة
صافي المصاريف
صافي ارباح فروع التأمين

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

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٣٧٢,٢٧١	٢١,٤٩٠,٨٧٦	٧,٤٢٠,٦٧٨	١٣,١٧٩,١٧٢	٨,٠٣٥,٧٦٠	٤٩,٠٠٦,٣٥٧	١٠,٣٢٠,٧٦٦,٤٦٩
(٤,٨٠٥,٨٢١)	(١٩,٩٧٩,٧٠٠)	(٥,٤٤٠,٧١٦)	(١٢,٥٠٩,١٥٤)	(٣,٦٨٩,٧٥٨)	(٤٠,٠٩٧,٣٧١)	(٣٨٤,٥٢٩,٦٣٦)
٣,٥٦٦,٤٥٠	١,٥١١,١٧٦	١,٧٦٦,٠٦٧	٦٦٩,٥١٨	٤,٣٥٠,٠٠٢	٨,٩٠٨,٩٨٦	٦,٤٨٠,٢٣٦,٨٣٣
(٣,٣٤٨,٩٠٩)	(٨,٥٩٦,٣٥٠)	(١٢,٥٢٨,١٨٠)	(٣,٢٢٩,١٩٥)	(٤,٨٢١,٤٥٥)	(١٩,٦٠٢,٧٣٩)	(٤,٧٧٠,٣٨٠,٥٧٠)
١,٩٢٢,٣٢٨	٧,٩٩١,٨٨٠	١١,٧٨٨,٠٠٥	٣,٠٣٩,١٦٩	٢,٢١١,٤٥٥	١٦,٠٣٨,٤٤٩	١٦٥,٢٨٢,٨٠٥
٣,٣٠٩,٥٥٩	-	١٨,٧٥٧,٦٤٣	٢,٨٧٣,٥١٤	٣,١٢٨,٥٥٩	٢٢,٤٥٨,٠٥٥	٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠
(٣٨٩,٥٩٢)	-	(١٨,١٦٧,٣٠٣)	(٢,٧٨٩,١٧٤)	(١,٩٩٧,٤٦٣)	(٢١,١٤٢,١٦٧)	(١٦٥,٩٢٩,٠٨٢)
١,٤٩٣,٣٨٦	(٦٠٤,٤٧٠)	(١٤٩,٨٣٥)	(١٠٥,٦٨٦)	(١,٤٧٨,٩٠٤)	(٢,٢٤٧,٩٠٢)	(٢,٩٩٣,١٧٣)
٥,٠٥٩,٨٣٦	٩٠٦,٧٠٦	١,٦١٦,٢٣٢	٥٦٣,٨٣٢	٢,٨٧١,٠٩٨	٦,٦٦١,٠٨٤	٦٥١,٢٣٠,٠٠٦
١,٢٢٦,٩٩٨	١,٦٢٦,٥٥٥	١,٧٦٨,٢٣٣	٥,٠٠٣,٨٦٢	٩٣٠,٠٨٧	-	٨١,٨١١,٨٧١
-	-	-	-	-	-	١,١٢٦,٢٠٧
٦,٢٨٦,٨٣٤	٢,٥٣٣,٢٦١	٣,٣٨٤,٤٦٥	٥,٥٦٧,٦٩٤	٣,٨٠١,١٨٥	٦,٦٦١,٠٨٤	٧٣٤,١٦٨,٠٠٤
(١٠,٤٠٠)	-	(١٦,٠٠٠)	-	(٧٤٥,١١٥)	(٢,١٢٩,١٩٠)	(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)
٦,٧٦٠	-	-	-	٤٤٨,٤٤٣	-	٦٩,٦٥٣,٨٠٥
(٣,٦٤٠)	-	(١٦,٠٠٠)	-	(٢٩٦,٦٧٢)	(٢,١٢٩,١٩٠)	(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)
(٤,١٨٠,٤١٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٤١٩,٥٢٧)	(٣٣,٧٥٦,٢١٢)	(٦٨٣,٨١٩,١١٧)
٢,٨٤٩,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٩٠٦,٨٩٨	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦٦,٠٢٧,٣٣٣
٤,١٨٠,٤١٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٢,٢٥٥,٣١٦,٠٨٢	٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧
(٢,٨٤٩,٧٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٩٨٩,٩٢٥)	(٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣)
-	-	-	-	٢٠,٢٩١	٧٥,٠٠٠	(١١٢,٤٦٧,٩٣٠)
(٦٢٧,٩٢٢)	(١,٦١١,٨١٦)	(٥٤٠,٥٠٩)	(٩٨٨,٤٣٩)	(٦٠٢,٦٨٢)	(٥٠٠,٦٣,٤٣١)	(١٢٨,٦١٨,٦٧٤)
٤٢٧,٤٦٩	١,٤٩٨,٤٧٨	٤٠٨,٠٥٥	٩٣٨,٢٢٤	٢٧٦,٤٣١	٤,٩٠٨,٨٤٨	٢٩٠,١٨,٣٨١
٦٢٧,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١,٩٥٥,٣٢٢	١,٠٧١,٤٠٥	٣٩١,٠٧٠	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٤٨٤,١١٤,٧١١
(٤٢٧,٤٦٨)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٨٥٣,٢٢٥)	(١,٠٤٥,٧٥٣)	(٢٤٩,٦٨٣)	(٣٣٨,١٣٨,٤٧٧)	(٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧)
(٨٥٩)	(١١٣,٣٣٨)	(٣٠,٣٥٧)	(٢٤,٥٦٣)	(١٨٤,٨٦٤)	١١,٢٥٢	(١٠,٢٦٦,٤٦٩)
-	-	-	-	-	-	١٨,٧٧٩,١٢٥
-	-	-	-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)
-	-	-	-	-	-	(٦,١٥٥,٧٨٢)
(٩٣٤,٨٥٧)	(٤٢٩,٨١٨)	(١,٩٢٩,٧٠٦)	(١,٧٥٦,٩٤٥)	(١,١٣٨,٨٤٢)	(٣,٠٢٣,٨٥٥)	(٨١,٤١٨,٢٢٧)
-	-	-	-	-	-	(٢١,٤٩٤,٥٩٦)
(٥٠,٢٣٣)	(١٢٨,٩٤٥)	(٤٣,٢٤٠)	(٧٩,٠٧٦)	(٤٨,٢١٥)	(٢٩٤,٠٣٩)	(٦,١٩٦,٥٩٨)
-	-	-	-	-	-	(٨٣٩,٠٦٥)
-	-	-	-	-	-	(٦٩٨,٨٧٩)
-	-	-	-	-	-	(٣,٥٣٧,٣٢٣)
(٩٨٩,٥٨٩)	(٦٧٢,١٠١)	(١,٨١٩,٣٠٣)	(١,٨٦٠,٥٨٤)	(١,٦٤٨,٣٠٢)	(٥,٣٦٠,٨٣٢)	(٥٤٠,٤٠٩,١٥٥)
٥,٢٩٧,٢٤٥	١,٨٦١,١٦٠	١,٥٦٥,١٦٢	٣,٧٠٧,١١٠	٢,١٥٢,٨٨٣	١,٣٠٠,٢٥٢	١٩٣,٧٥٨,٦٦٩

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العروض المقبوضة
عمولة ارباح المعاهدات
صافي الايرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة تجاوز حسابة
صافي المطالبات المدفوعة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
العروض المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الاعباب الادارية المدفوعة لشركات ادارة الفقات الطبية
بدلات الهيئة ٠٠٠٦
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
مصاريف اتفاقيات قانس الحسارة
صافي المصاريف
صافي ارباح فروع التأمين

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات شامل	السيارات الزاوي	البحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣١,٧٨٢,٠١٨	١٦,٢٣٧,٥٠٠	١٦٤,٩١٠,٤٨٠	١٦٩,٦٨٤,٤٢٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٨٣,٩٢٤,٥٣٢	١٢,٣٥٥,٨٥٨
(٢١٣,٨٢١,٨٩٩)	(١٤,٥٥٧,٤٤٠)	(١٦,٦١٢,٣٧٤)	(٨,٩٣٧,٩٤٠)	-	(٥١,١٤٩,٣٦١)	(٨,٣٩٤,٥٠٠)
١٧,٩٦٠,١٤٩	١,٦٨٠,٠٦٠	١٦٣,٢٩٨,٢٠٦	١٦٠,٧٤٦,٤٨٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٣٢,٧٧٥,١٧١	٣,٩٦١,٣٥٨
(٩٢,٧٤٦,٣٣١)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(٩٨,٩٤٦,٢٨٧)	(٦٧,٨٧٣,٧٦٨)	(١٢٥,٦٤٦,٠٧٦)	(٢٠,٩٨١,١٣٤)	(١٤,٢١٤,٥٩٤)
٨٥,٥٤٨,٧١٠	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	٣,٥٧٥,١٧٦	-	١٢,٧٨٧,٣٤١	٩,٨٣٠,٣٢٧
٧٧,٧٣٠,٩٠٠	-	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٩,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٦٣
(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥٦,٦٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)
(١,٨٣٣,٤٢٤)	(١,٠٠٨,٠٣٦)	(٣١,٥٣٢,١٢٥)	(٨,٥٠٥,٠٥٤)	(٣٨,٧٧٧,٨٠٢)	٦٠٣,٨٧٢	٢٨٥,٦٦١
١٦,١٢٦,٧٢٥	٦٧٢,٠٢٤	١٢٦,٧٦٦,٠٨١	١٥٢,٢٤١,٤٢٨	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٣٣,٣٧٩,٠٤٣	٤,٢٤٧,٠٤٩
٤٩,٥٦٩,٢٩٧	٤,٢٩١,٣٥٧	٤٨٣,٦٨٢	١,٥٩٧,١٦٦	-	١٤,٦٠٤,١٧٣	١٨١,٢٩٥
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-
٦٥,٦٩٦,٠٢٢	٤,٩٦٣,٣٨١	١٢٧,٢٤٩,٧٦٣	١٥٣,٨٣٨,٥٩٤	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٤٨,٣٣٤,٥٠٣	٤,٤٢٨,٣٤٤
(٣,٦٩١,٦١٠)	-	(١١٦,٤٧٣,٢٣٩)	(٤٩,٩٤٢,٠٩١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٢,٤١٨,٢٦٥)	-
٣,١٦٨,٤٧٦	-	٨٤,١٥٦	٧٥,٢٥٠	-	١,٤٨٥,٩٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥٢٣,١٣٤)	-	(١١٦,٣٨٩,٠٨٣)	(٤٩,٨٦٦,٨٤١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٩٣٢,٣٠٩)	-
٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	-	(٥,٢٥٤,١٩٧)	(٤٧,٠٢٠,٠٥٥)	(٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)
٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	-	٦٠,٠٥٨	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	٣١٥,٧٦٨	١,٢٢٤,٧١٠
٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	-	١٥,٦٠٤,٩٩٢	٤٤,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧
(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	-	(٦١٧,٦٠٨)	-	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)
٨٤,٣٠٤	-	١٠,٣٤٣,٤٦٥	(١,٥٧٥,٣٦٠)	(١٩,٢٤٩,١٤٥)	(٤٧,٤٧٤)	-
(٤٨,٦٢٦,٤٨٩)	-	(١٨,٣٠٢,٤٣٢)	(١٢,٧٢٦,٣٣٢)	(٥٥,٧٤٠,٩٤٧)	(٦,٢٩٤,٣٤٠)	-
٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	١٢,٦٢٣	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	-
٥٥,٩٦٥,٣٦٨	-	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠,٣٦٨,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-
(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	-	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٠٧٠,٤٢٨)	-
١٢,٦٤٥	-	(٤,٢١٢,٧٩٥)	(١,٥٩٤,٧٣١)	٤٧,٩٤٨,٦٤٣	١٨١,١٦٣	-
-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	-	-	-
-	-	-	(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-
-	-	-	٢,٨٩١,٧٤٥	-	-	-
(١٢,١٦٧,٩٢٧)	(٢,٦٠٤,٩٨٥)	(١١,٥٨٧,٠٦١)	(١٧,٣٨٩,٩٣٨)	(١٩,٣٠٠)	(٧,٥٢٣,٧٤٤)	(٤٨٧,٢٦٨)
(١,٣٩٠,٦٩٣)	(٩٧,٤٢٥)	(٩٨٩,٤٦٦)	(١,٠١٨,١٠٦)	(١,٨٨٤,٦٩١)	(٥٠٣,٥٤٦)	(٧٤,١٣٦)
-	-	-	-	(٢,٩٤٥,٢١٦)	-	-
(٣,٢٣٠,٩٧١)	-	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(١٤,٥٩٤,١٠١)	(١,٩٨٨,٢٩٠)	-
(١٧,٢١٥,٧٧٦)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,٠٩٨,٠٠٨)	(٦٨,٥٥٣,٢٣١)	(٥٣,٥٧٦,٨٩١)	(١٠,٨١٤,٢٥٠)	(٥٦١,٤٠٤)
٤٨,٤٨٠,٢٤٦	٢,٢٦٠,٩٧١	(١١,٨٤٨,٢٤٥)	٨٥,٢٨٥,٣٦٣	٢٢١,٧٦٠,٤٩٦	٣٧,٥٢٠,٢٥٣	٣,٨٦٦,٩٤٠

الأقساط المكتتب بها
 حصة معيدي التأمين من الأقساط
 حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
 حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
 حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
 صافي التعير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
 صافي أقساط التأمين المكتسبة
 الصعول المقبوضة
 عمولة أرباح المعاهدات
 صافي الإيرادات
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
 صافي المطالبات المدفوعة
 حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
 حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
 صافي التعير في المطالبات قيد التسوية
 حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
 حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
 حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
 حصة معيدي التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
 صافي التعير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
 استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
 استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
 صافي التعير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
 الصعول المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
 الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التفقات الطبية
 بدلات الهيئة ٠٠٠٦
 حصة صندوق تعويض متقاضي حوادث السير مجهولة المسبب
 مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
 صافي المصاريف
 صافي أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية	سرقه
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	٥٦٠,١٤٤,٤٠٤	٥٢١,٤٢٦٦	١٤,٢٨٥,٤٠٤	٢٦,٠٧٠,٩٥٦	-	٨,٢٧٣,٨٩٦
(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	(٥٢,٨٥٥,٤١٨)	(٣,٣٢٩,١٠٤)	(١٣,٩٤٣,٣٧٤)	(٢٤,٧٠٩,٦٦٠)	-	(٩٧٣,٩٨٢)
٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	٣,٢٨٨,٩٨٦	١,٨٨٥,١٦٢	٣٤٢,٠٣٠	١,٣٦١,٢٩٦	-	٧,٢٩٩,٩١٤
(٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠)	(٢٢,٤٥٨,٠٥٥)	(٣,١٢٨,٥٥٩)	(٢,٨٧٣,٥١٤)	(١٨,٧٥٧,٦٤٣)	-	(٣,٣٠٩,٥٥٩)
١٦٥,٩٢٩,٠٨٢	٢١,١٤٢,١٦٧	١,٩٩٧,٤٦٣	٢,٧٨٩,١٧٤	١٨,١٦٧,٣٠٣	-	٣٨٩,٥٩٢
٣٣١,١١٢,٦٤٥	١,٠٠٧,٨٢٧٧	٢,٦٥٣,٩٨٦	٢,٥٣٦,٣٩١	٨٥٩,٨٤٥	-	٣,٠٩٦,٨٣٧
(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(٥٠٨,٦٩٧)	-	(٢٠٤,٤٠١)
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٢٢٩,٤٦١	(١٩٠,٤٢٧)	(٥,٥٩٢)	(٢٣٩,١٩٢)	-	(٢٧,٥٣١)
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	٣,٥١٨,٤٤٧	١,٦٩٤,٧٣٥	٣٣٦,٤٣٨	١,١٢٢,١٠٤	-	٧,٢٧٢,٣٨٣
٨٧,٨٩٠,١٨٩	٤,٩٦٥,٦٧٥	١,١٣١,٨٩٦	٥,٥٧٧,٣٤٩	٥,١٥٧,١٤٥	-	٣٣١,١٥٤
٣٥١,٢٨٧	-	-	-	-	-	-
٧١٠,٩٥٥,٣٢٠	٨,٤٨٤,١٢٢	٢,٨٢٦,٦٣١	٥,٩٣٧,٧٨٧	٦,٢٧٩,٢٤٩	-	٧,٦٠٣,٥٣٧
(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)	(٣,٩٠٠,٦٠٥)	(٨٦١,٣٠٥)	(١٦٢,٦٢٥)	(٩٠٠)	-	(٦٥,٠٠٠)
٥,١٢٤,٨٩٣	-	٥٥٩,٨٤٨	١٦٢,٦٢٥	٦٧٥	-	(٤١٢,٠٩٣)
-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	(٣,٩٠٠,٦٠٥)	(٣٠١,٤٥٧)	-	(٢٢٥)	-	(٤٧٧,٠٩٣)
(٣٠,٩٣٢,٩٤٠,٨٠٧)	(٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢)	(١,٥٢٢,٨٤٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٤,١٨٠,٤١٠)
٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٩٨٩,٩٢٥	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٧٨٧
٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥,٨٨٠,٤١٠
(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٩٤,٧٨٧)
(١,٠٢٤,٧,٦٦٨)	٦١,٧٣٨	(١٢٠,١٩٦)	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠
(٤٨٤,١١٤,٧١١)	(٣٣٨,٣٠٤,٣١٢)	(٣٩١,٠٧٠)	(١,٠٧١,٤٠٥)	(١,٩٥٥,٣٢٢)	(٧٥,٠٠٠)	(٦٢٧,٠٦٢)
٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢٤٩,٦٨٣	١,٠٤٥,٧٥٣	١,٨٥٣,٢٢٥	٧٥,٠٠٠	٤٢٧,٤٦٨
٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٣٣١,٧٤٩	٦٧٣,٤١٨	١٤١,٥٣٤	٧٥,٠٠٠	٨٨٢,٠٦٢
(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٢١٤,١٦٤)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٨١,٥٤٥)	(٧٥,٠٠٠)	(٦٤٤,٢١٨)
٤٢,٣٠٩,٥٠٧	٩,٢٦٠	(٢٣,٨٠٢)	(٧,٠١٨)	(٤٢,١٠٨)	-	٣٨,٢٥٠
٢٤,٩٣٤,٩٠٧	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	-	-	-	-	-	-
٢,٨٩١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-
(٥٨,٤٢١,٣١٧)	(١,١٠٦,٩٨٣)	(١,٠٧٦,٩٥١)	(١,٨٨٠,٦٨١)	(١,٧٧٥,٠٥٩)	-	(٨٠١,٣٧٠)
(١٢,٩٦٨,٢٦٦)	-	-	-	-	-	-
(٦,٦١٧,٩٩٣)	(٣٣٦,٨٦٧)	(٣١,٢٨٥)	(٨٥,٧١٢)	(١٥٦,٤٢٦)	-	(٤٩,٦٤٤)
(٢,٩٤٥,٢١٦)	-	-	-	-	-	-
(٢٣,١٠٨,١٧٣)	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٤,٣٣٦,٦٤٩)	(٥,٢٧٨,٩٠٢)	(١,٥٥٣,٦٩١)	(١,٩٧٣,٤١١)	(١,٩٧٣,٨١٨)	-	(١٠,٣٤,٨٥٧)
٤٠٦,٦١٨,٦٧١	٣,٢٠٥,٢٢٠	١,٢٧٢,٩٤٠	٣,٩٤٠,٣٧٦	٤,٣٠٥,٤٣١	-	٦,٥٦٨,٦٨٠

الإقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة

حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العسولت المقبوضه

عسولة أرباح المعاهدات

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة تجاوز حسارة

صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة

صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة

استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة

التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية صافي

العسولت المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى

الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية

بدلات الهيئة ٠٠٠٦

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المنسب

مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة

صافي المصاريف

صافي 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.	
٢٩٤٤٥٢١٥٨٦	٨٣٤٩٠٦٤٦٥٩	التأمين الإلزامي
١٩٥٩٣٤٦٠٣	١١٤١١٩٥٤٦	بطاقة برتقالية
٣١٤٤١١٥٤١٨٩	٩٥٤٠٢٦٤٢٠٥	

٤٨ - 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 والاكنتاب 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 الخفضة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بعية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢,٧٧%، فرع البحري ٩,١٣%، فرع السيارات إلزامي ٩,٢٠%، فرع السيارات شامل ١٦,٣٦%، فرع الصحي ٢٧,٧٢%، فرع الحريق ٢٤,٤٣%، فرع السرقة ١٠,٨١%، فرع التغطية المصرفية ٢,٠٨%، فرع الهندسي ٠,٧٠%، فرع السفر ١,٢٨%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٧٨%، فرع الحوادث العامة ٤,٧٥%.

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١,١٢%، فرع البحري ٧,٦١%، فرع السيارات إلزامي ٢٨,٤٨%، فرع السيارات شامل ١٥,٣٨%، فرع الصحي الداخلي ١٤,٩٥%، فرع الصحي الخارجي ١,٤٧%، فرع الحريق ٢١,٠١%، فرع السرقة ٠,٧٥%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٢,٣٦%، فرع السفر ١,٣%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٤٧%، فرع الحوادث العامة ٥,٠٩%.

في عام ٢٠١٨ صدر القرار ١٠٠/١٨/٥٠ م من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، على ألا يتجاوز مجموع ماتكتب به الشركات الخاصة في فرع التأمين الإلزامي مبلغ ١/ مليار ل.س. ، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ١٠,١٣% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٨/٥٠ م ، (بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٩,٨٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٧/١٠ الصادر في عام ٢٠١٧ القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات).

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي 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 ك رأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل	ل.س	ل.س	
٣٥٨٤٠٢٤٤٠٤٢	-	٣٥٨٤٠٢٤٤٠٤٢	النقد و ما يعادل النقد
٢٤٢٥٢٤٨١٤٩٢٨	٢٧٨٤٠٠٠٠٠٠٠	١٤٩٧٤٤٨١٤٩٢٨	ودائع لأجل لدى المصارف
١١٣٤٦٩٦٤٩٣٥	-	١١٣٤٦٩٦٤٩٣٥	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٣٥٤٢٤٥٤١٠	-	١٣٥٤٢٤٥٤١٠	عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٤٩١٣٤١٥٠	-	٢٤٩١٣٤١٥٠	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣٩٤١٠٧٤٦٥٤	-	٣٣٩٤١٠٧٤٦٥٤	حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي
٢٤٦٨٣٤٧٥٥	-	٢٤٦٨٣٤٧٥٥	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٥٧٤٤٩٤٢٠٢	٨٠٠١١١٤٨٩٥	٧٧٤٣٨٢٤٣٠٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٣٤٣٨٦٤٦٤٧٤٠٧٦	٣٨٣٤١١١٤٨٩٥	٣٤٠٠٣٥٣٥٤١٨١	بمجموع الموجودات
-	-	-	المطلوبات
٣٤٥٥٤٤٤٤٥٨٥	-	٣٤٥٥٤٤٤٤٥٨٥	حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٣٥٥٧٦٤٢١٩	٦٤٤٢٣٤٧٨١	قروض وتسهيلات مصرفية
٥١٤٥٠٨٤٥٢٨	-	٥١٤٥٠٨٤٥٢٨	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٤٢٨٩٤٧٦٤٣٦١	-	١٤٢٨٩٤٧٦٤٣٦١	الإحتياطات الفنية و الحسابية
١٠٤٧١٣٤٤٣٣	-	١٠٤٧١٣٤٤٣٣	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٤٥٥٨٨٤٤٣٤	-	٩٤٥٥٨٨٤٤٣٤	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٤٢٨٨٤٩٠٠	-	٤٤٢٨٨٤٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل
٢٤٢٩٦٤١٢٠٤٤١	٤٣٥٥٧٦٤٢١٩	١٤٨٦٠٥٤٤٤٠٢٢	بمجموع المطلوبات
١٤٠٩٠٤٥٢٦٤٨٣٥	(٥٢٤٤٦٤٤٣٢٤)	١٤١٤٢٠٩٩١٤١٥٩	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 يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١٤,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة محمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦,٦٤٦,٢٦٦,٦٨٢	٦,٩٩٦,٧٧٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤٠,٥٨٠,٨٧,٥٣٨	-	٤٠,٥٨٠,٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
مؤونة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦,٦٤٦,٢٦٦,٦٨٢	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف بعدم 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 قسمي الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٤,٣٨٦	١١,٢٦٢,٤١٠	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٥٧٢,٢٢٨	٩,٥٧٣,٠٤٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٦١٤,٣٨٦)	(١١,٢٦٢,٤١٠)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٥٧٢,٢٢٨)	(٩,٥٧٣,٠٤٨)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تلتخص 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.	
٤٨,٥٠٦,١٩١	٥٨,٣٠٩,٠٢٨	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	٨٨٥,٣٣٩,٩١٣	دولار أميركي
١٩٢,١٠٣,٢٩٥	٣٠,٢٠٥,٤٨٢	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	٤٠٧,٨٧٥,١٤٨	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 الصلة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	دولار أميركي
٧٩,٨٤٢,٠٠١	٨٢,٧٠٣,٠٨٩	
٤٧,٧٧٤,١٧٥	٣٧,٧٦٦,٩٦٧	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 هيكله 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.

٤٩ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال (١,٧٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة ٥٠٠ ل.س للسهم
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٢	إحتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٤٥,١٠٤,٢٣٧	إحتياطي إختياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات اسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	أرباح مدورة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	صافي الاموال الخاصة الاساسية
(٢,٤٨٥,٦١٣)	١,١٦٥,٥٦٩,٤٢٨	صافي راس المال الاضافي
٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	٣,٨٠٠,٢٥٥,٨٥٢	اجمالي راس المال المتوفر
		اجمالي راس المال المطلوب
١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	١١٥,٣٠٠,٠٤٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٠٨,٤٢٠,٣٠٣	١٣٢,٩٣٣,٨١٠	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
-	-	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	٩٧٥,١٣٠,٩٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٢٢,٩٨١,٥٢٨	١,٢٢٣,٣٦٤,٨٤١	
%٤٧٦,٥١	%٣١٠,٦٤	نسبة هامش الملاءة

٥٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٩