

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق- سورية

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغلقة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد 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، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ 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 ٢٠٣,٢٩٣,٥٢٠ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية ٩٦٩,٩٥٦,٩٨٠ و ٧٩٤,٣٥٨,٧٥٩ 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.

• دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال الأعوام السابقة بإعادة تقييم الموجودات النقدية من القطع الأجنبي الموجود لديها دون أن تعيد تقييم باقي أرصدة حساباتها من العملات المدينة والدائنة والتي من أهمها أرصدة البطاقات البرتقالية الدائنة مما أدى لزيادة مبالغ مكاسب غير محققة إيجابية ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف، ولو تمت معالجة هذا الموضوع في حينه لكان نتج عنه التغيرات التالية:

| بيان الدخل الشامل | بيان التغيرات في حقوق المساهمين |   | العام                                       |
|-------------------|---------------------------------|---|---|
|                   | صافي الربح بعد الضريبة          | مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |   |
| ٢٠١٤              | ٤١٦,٥٣٧,٦٩٦                     | ٣٤٨,٧١٨,٠٤٤                                 | كما ظهر في القوائم المالية                  |
|                   | ٤٠٢,٦٣١,٣٣٥                     | ٣٣٤,٨١١,٦٨٣                                 | كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه |
| ٢٠١٥              | ٦٦٥,٠٤١,١٧٤                     | ٨٠٠,٣٩١,٢٠٧                                 | كما ظهر في القوائم المالية                  |
|                   | ٥٧٣,٥٣١,٨٤٨                     | ٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠                                 | كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه |
| ٢٠١٦              | ٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢                     | ١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢                               | كما ظهر في القوائم المالية                  |
|                   | ٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦                     | ٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩                                 | كما كان يجب أن يظهر لو تمت المعالجة في حينه |

وقد تم تقديم اقتراحنا للإدارة بإعادة تقييم أرصدة البطاقات البرتقالية وباقي أرصدة القطع الأجنبي بدءاً من ١ نيسان ٢٠١٧ ليتم تصحيح الوضع وإعادة حساب فروقات الصرف غير المحققة بشكل صحيح وانعكاس ذلك على كل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، قامت الشركة ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإعادة تقييم أرصدة معيدي التأمين.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة 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. 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.

#### 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.

#### ضوابط أنظمة المعلومات

العديد من الضوابط والتقارير المالية تعتمد على التوظيف الصحيح لأنظمة المعلومات من كلا الناحيتين التشغيلية والمالية. إن فشل هذه الأنظمة أو الضوابط يؤدي إلى خطر جوهري نتيجة الفشل في نقل المعلومات المالية بشكل مناسب بين النظم المحاسبية.

## أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧.
- 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.

## 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 الحوكمة 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 جوهرياً 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 سنة 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 جوهرياً من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرياً 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 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 للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف 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 الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق- سورية  
٢٢ شباط ٢٠١٨م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | إيضاح | الموجودات  |
|-------------------------------|-------------------------------|-------|--|
| ل.س.                          | ل.س.                          |       | النقد و ما في حكمه                                       |
| 1,189,941,209                 | 1,762,044,846                 | 5     | ودائع لأجل لدى المصارف                                   |
| 2,108,314,826                 | 2,220,273,062                 | 6     | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                            |
| 12,434,798                    | 38,828,520                    | 7     | استثمارات مالية متوفرة للبيع                             |
| 30,900,000                    | 41,200,000                    | 8     | استثمارات عقارية   |
| 601,432,400                   | -                             | 9     | عملاء مدينون   |
| 205,901,096                   | 310,419,812                   | 10    | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة               |
| 467,494,980                   | 162,837,207                   | 11    | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                              |
| 190,221,069                   | 255,890,431                   | 12    | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى                |
| 135,269,022                   | 81,365,008                    | 13    | حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية و الحسابية        |
| 257,451,923                   | 227,071,984                   | 14    | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| 367,382,804                   | 343,245,979                   | 15    | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين               |
| 25,000,000                    | 25,000,000                    | 16    | مجموع الموجودات  |
| <u>5,591,744,127</u>          | <u>5,468,176,849</u>          |       |  |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

مدير عام مكلف  
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف  
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦<br>ل.س. | كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧<br>ل.س. | إيضاح |  |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------|--|
| 563,689,191                           | 291,821,959                           | 17    | <b>المطلوبات</b><br>حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة |
| 6,718,394                             | 8,098,379                             | 12    | نمذ دائنة - أطراف ذات علاقة                                    |
| 17,265,549                            | 20,281,859                            |       | عملاء دانون  |
| 2,399,575,729                         | 2,499,772,766                         | 18    | الاحتياطيات الفنية والحسابية                                   |
| 109,971,668                           | 147,176,785                           | 19    | نمذ دائنة ودانون مختلفون                                       |
| 37,032,138                            | 122,360,481                           | 20    | مؤونة ضريبة الدخل  |
| 3,134,252,669                         | 3,089,512,228                         |       | مجموع المطلوبات  |
|                                       |                                       |       | <b>حقوق المساهمين</b>  |
| 850,000,000                           | 850,000,000                           | 21    | رأس المال  |
| 212,500,000                           | 212,500,000                           | 22    | إحتياطي قانوني   |
| 192,610,326                           | 264,937,092                           | 23    | أرباح مدورة  |
| 1,202,381,132                         | 938,130,229                           |       | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف          |
| -                                     | 334,658,030                           |       | أرباح (خسائر) السنة  |
| -                                     | (221,560,729)                         |       | مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر صرف            |
| 2,457,491,458                         | 2,378,664,622                         |       | مجموع حقوق المساهمين   |
| 5,591,744,127                         | 5,468,176,849                         |       | مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين                               |

رئيس مجلس الإدارة  
حسان العلي

مدير عام مكلف  
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف  
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل الشامل الأخر

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                 | إيضاح |   |
|----------------------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠١٦                             | ٢٠١٧            |       |   |
| ل.س.                             | ل.س.            |       | <b>الإيرادات:</b>   |
| 1,541,863,897                    | 1,826,969,448   | 24    | إجمالي الأقساط المكتتب بها                                  |
| (323,437,898)                    | (289,525,669)   | 24    | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها             |
| 1,218,425,999                    | 1,537,443,779   |       | صافي الأقساط المكتتب بها                                    |
| (48,017,173)                     | (160,501,871)   | 24    | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                    |
| 1,170,408,826                    | 1,376,941,908   |       | صافي أقساط التأمين  |
| 73,814,090                       | 52,600,063      | 24    | عمولات مقبوضة   |
| 2,185,300                        | 136,121,190     | 24    | إيرادات تأمينية أخرى  |
| 1,246,408,216                    | 1,565,663,161   |       | إجمالي إيرادات التأمين                                      |
|                                  |                 |       | <b>المصاريف:</b>  |
| (1,131,265,916)                  | (953,545,562)   | 24    | إجمالي المطالبات المدفوعة                                   |
| 512,128,459                      | 53,331,510      | 24    | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة              |
| (619,137,457)                    | (900,214,052)   |       | صافي المطالبات المدفوعة                                     |
| (27,767,778)                     | 29,924,894      | 24    | صافي التغيير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها |
| (646,905,235)                    | (870,289,157)   |       | صافي المطالبات  |
| (147,537,125)                    | (129,898,731)   | 24    | عمولات مدفوعة   |
| (30,230,435)                     | (29,735,026)    | 24    | أقساط اتفاقيات فائض الخسارة                                 |
| (9,251,184)                      | (10,961,818)    | 24    | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                               |
| (833,923,979)                    | (1,040,884,733) |       |   |
| 412,484,237                      | 524,778,428     |       | الأرباح (الخسائر) الفنية للسنة                              |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين  
شركة مساهمة مغلقة عامة  
قائمة الدخل الشامل الآخر / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |                     | إيضاح |   |
|----------------------------------|---------------------|-------|---|
| ٢٠١٦                             | ٢٠١٧                |       |   |
| ل.س.<br>171,893,812              | ل.س.<br>244,964,443 |       | فوائد من ودائع لدى المصارف                                    |
| 38,359                           | 174,523,953         | 25    | إيرادات أخرى  |
| 401,989,925                      | (221,560,729)       | 26    | مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| (60,049,884)                     | (191,803,599)       | 27    | مكاسب (خسائر) الصرف المحققة                                   |
| 4,716,666                        | 26,393,722          |       | أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة                     |
| (146,022,474)                    | (146,468,220)       | 28    | رواتب و أجور وملحقاتها  |
| (103,927,818)                    | (146,642,178)       | 29    | مصاريف إدارية وعمومية   |
| (33,791,717)                     | (29,304,323)        | 15    | الاستهلاكات   |
| (3,121,934)                      | (8,123,640)         | 10    | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                                    |
| (11,188,961)                     | (2,696,612)         |       | فوائد وأعباء مالية مصرفية                                     |
| 220,535,974                      | (300,717,184)       |       | إجمالي المصاريف   |
| 633,020,211                      | 224,061,244         |       | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                              |
| (36,259,739)                     | (110,963,944)       | 20    | مصروف ضريبة الدخل   |
| 596,760,472                      | 113,097,301         |       | صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة                              |
| 70.21                            | 13.31               | 30    | ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة                         |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع              | مكاسب<br>(خسائر) السنة<br>غير المحققة<br>الناتجة عن<br>تغيرات أسعار<br>الصراف | أرباح (خسائر)<br>السنة | مكاسب (خسائر)<br>غير محققة<br>متراكمة ناتجة<br>عن تغيرات<br>أسعار الصراف | الأرباح المدورة    | احتياطي<br>قانوني  | رأس المال          |   |
|----------------------|---|------------------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| ل.س.                 | ل.س.  | ل.س.                   | ل.س.   | ل.س.               | ل.س.               | ل.س.               |   |
| 2,043,530,986        | -   | -                      | 800,391,207  | 190,063,363        | 203,076,416        | 850,000,000        | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦   |
| (170,000,000)        | -   | -                      | -  | (170,000,000)      | -                  | -                  | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥   |
| (12,800,000)         | -   | -                      | -  | (12,800,000)       | -                  | -                  | مكافآت مجلس الإدارة   |
| 596,760,472          | -   | -                      | 401,989,925  | 194,770,547        | -                  | -                  | صافي أرباح السنة  |
| -                    | -   | -                      | -  | (9,423,584)        | 9,423,584          | -                  | احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٦  |
| <u>2,457,491,458</u> | <u>-</u>  | <u>-</u>               | <u>1,202,381,132</u>   | <u>192,610,326</u> | <u>212,500,000</u> | <u>850,000,000</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦   |
| 2,457,491,458        | -   | -                      | 1,202,381,132  | 192,610,326        | 212,500,000        | 850,000,000        | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧   |
| (170,000,000)        | -   | -                      | -  | (170,000,000)      | -                  | -                  | توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦   |
| (11,300,000)         | -   | -                      | -  | (11,300,000)       | -                  | -                  | مكافآت مجلس الإدارة   |
| 113,097,301          | (221,560,729)   | 334,658,030            | -  | -                  | -                  | -                  | صافي أرباح (خسائر) السنة  |
| (10,624,137)         | -   | -                      | -  | (10,624,137)       | -                  | -                  | ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة<br>تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى<br>أرباح مدورة محققة |
| -                    | -   | -                      | (264,250,903)  | 264,250,903        | -                  | -                  |   |
| <u>2,378,664,622</u> | <u>(221,560,729)</u>  | <u>334,658,030</u>     | <u>938,130,229</u>   | <u>264,937,092</u> | <u>212,500,000</u> | <u>850,000,000</u> | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧   |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

**الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة**

**بيان التدفقات النقدية**

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول |               | إيضاح   |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٦                             | ٢٠١٧          |   |
| ل.س.                             | ل.س.          |   |
|                                  |               | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :                        |
| 633,020,211                      | 224,061,245   | أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل                             |
| 48,017,173                       | 160,501,871   | 24 صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                      |
| 107,442,493                      | 55,989,658    | 24 صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                           |
| (79,674,715)                     | (85,914,552)  | 24 صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                    |
|                                  |               | تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:     |
| 33,791,717                       | 29,304,323    | الاستهلاكات   |
| 3,121,934                        | 8,123,640     | مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها                                 |
| (4,716,666)                      | (26,393,722)  | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة      |
| (401,989,925)                    | 221,560,729   | مكاسب/ خسائر غير محققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف            |
| (44,526,228)                     | (112,642,357) | (الزيادة) في عملاء مدينون                                       |
| (314,370,349)                    | 304,657,775   | النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة |
| (71,190,232)                     | (65,669,362)  | (الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة                         |
| (30,610,246)                     | 53,904,014    | النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى              |
| 4,930,142                        | (271,867,232) | (النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة          |
| (37,851,209)                     | 1,379,985     | الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة                 |
| (26,152,358)                     | 3,016,310     | الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون                               |
| (2,306,256)                      | 37,205,117    | الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون                            |
| (43,042,830)                     | (36,259,740)  | ضريبة مدفوعة  |
| (226,107,344)                    | 500,957,702   | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية                    |
|                                  |               | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:                       |
| (78,809,937)                     | (111,958,236) | (الزيادة)/ (النقص) في ودائع لأجل لدى المصارف                    |
| -                                | (10,300,000)  | (اقتناء) استثمارات مالية متوفرة للبيع                           |
| (12,278,880)                     | (5,167,500)   | (اقتناء) موجودات ثابتة مادية                                    |
| -                                | 601,432,400   | بيع استثمارات عقارية  |
| (91,088,817)                     | 474,006,664   | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية                  |
| (44,600,000)                     | -             | قروض بنكية  |
| (12,800,000)                     | (11,300,000)  | تسديد مكافآت مجلس الإدارة                                       |
| (124,412,690)                    | (170,000,000) | تسديد أنصبة أرباح   |
| (181,812,690)                    | (181,300,000) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية                    |
| 411,930,999                      | (221,560,729) | فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه                              |
| (87,077,852)                     | 572,103,637   | صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما في حكمه                    |
| 1,277,019,061                    | 1,189,941,209 | 5 النقد وما يوازي النقد في بداية السنة                          |
| 1,189,941,209                    | 1,762,044,846 | 5 النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة                          |

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

## الشركة السورية الوطنية للتأمين

### شركة مساهمة مغلقة عامة

### إيضاحات حول البيانات المالية

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

### ١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، 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 ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠م.

العنوان الروضة – شارع النهر – بناء الشركة الوطنية للتأمين.

### ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ 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 ٢٠١٨.

#### معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.  
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعترافات التالية:

- اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصارف.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو مطلوبات غير نقدية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص أن على المنشأة تحول العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام.
- يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية.
- لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغيير في الاستخدام.
- تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- 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 لعقود 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 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 في 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 للموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.
- 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 اختلافات في المتطلبات المنطبقة 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 ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، و principal versus agent considerations، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء".

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): "الإيرادات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): "عقود الإنشاءات" وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الأداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تتطوي على استيفاء التزام ما.

لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين".

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، وإنه 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- السياسات المحاسبية

#### 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 بغرض المتاجرة 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 الدخل الشامل الأخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | كما في ٣١ كانون الأول |               |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
| ٢٠١٦                  | ٢٠١٧                  |               |
| ل.س.                  | ل.س.                  |               |
| 517.43                | 436                   | دولار أمريكي  |
| 541.18                | 520.13                | يورو          |
| 633.56                | 585.94                | جنيه استرليني |

#### 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 لإبصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة 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:

| %       |                         |
|---------|-------------------------|
| 4       | البناء                  |
| 10      | الأثاث والمفروشات       |
| 33 - 15 | لوازم معلوماتية ومكتبية |
| 20      | السيارات                |

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 الدخل الشامل الآخر.

#### 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 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 وتسدّد مع تسديد الضريبة.

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

| %   |  |
|-----|--|
| 25  | تأمين النقل البحري-بضائع               |
| 100 | تأمين المسافرين وتأمينات الأجل الطويلة |
| 40  | التأمينات العامة وباقي فروع التأمين    |
| 40  | تأمين إلزامي للسيارات                  |
| 60  | التأمين الصحي                          |

ط. التزامات عقود التأمين:

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

التأمين الصحي ١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات  
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 التغيير 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 ٢٠١٤م، 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 كذم 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.

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

التأمين الإلزامي سيارات  
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 حصة المعيد من قيمة التغيير 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 ٢٠١٤م، 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 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 الدخل 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:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لسنة من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل. 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 الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر 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:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/ أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها، بعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للسنة التي نتج فيها هذا التغير. تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسوباً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للسنة التي تم فيها استبعاد الأصول.

#### ج- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر في السنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

#### ي. النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة 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 بها على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه السنة، أو في سنة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة 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 وضم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين 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، تقوم الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

##### 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.

##### 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 التحصيل بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة

القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر في السنة 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 في حكمه

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية، ويقسم كما يلي:

### كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

| المجموع<br>ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل<br>ل.س. | ل.س.          |  |
|-----------------|--------------------------------|---------------|--|
| 61,040,707      | 2,345                          | 61,038,362    | النقد في الصندوق                               |
| 61,040,707      | 2,345                          | 61,038,362    |  |
|                 |                                |               | <b>النقد لدى المصارف</b>                       |
| 596,406,658     | 106,787,951                    | 489,618,707   | حسابات جارية                                   |
| 1,104,597,481   | 569,597,485                    | 534,999,996   | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل |
| 1,701,004,139   | 676,385,436                    | 1,024,618,703 |  |
| 1,762,044,846   | 676,387,781                    | 1,085,657,065 | إجمالي النقد وما يوازي النقد                   |

### كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| المجموع<br>ل.س. | عملات أجنبية بما يعادل<br>ل.س. | ل.س.        |  |
|-----------------|--------------------------------|-------------|--|
| 36,358,662      | 24,888,900                     | 11,469,762  | النقد في الصندوق                               |
| 36,358,662      | 24,888,900                     | 11,469,762  |  |
|                 |                                |             | <b>النقد لدى المصارف</b>                       |
| 350,322,046     | 227,034,535                    | 123,287,511 | حسابات جارية                                   |
| 803,260,501     | 803,260,501                    | -           | ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل |
| 1,153,582,547   | 1,030,295,036                  | 123,287,511 |  |
| 1,189,941,209   | 1,055,183,936                  | 134,757,273 | إجمالي النقد وما يوازي النقد                   |

\* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ١.٤٨% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ (٠.٦٨% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦).

## ٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند من ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر:

| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |                        |               |
|--------------------------|------------------------|---------------|
| المجموع                  | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |
| ل.س.                     | ل.س.                   | ل.س.          |
| 1,763,223,062            | 448,222,824            | 1,315,000,238 |
| 457,050,000              | -                      | 457,050,000   |
| 2,220,273,062            | 448,222,824            | 1,772,050,238 |

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ |                        |               |
|--------------------------|------------------------|---------------|
| المجموع                  | عملات أجنبية بما يعادل | ل.س.          |
| ل.س.                     | ل.س.                   | ل.س.          |
| 2,108,314,826            | 595,452,235            | 1,512,862,591 |
| 2,108,314,826            | 595,452,235            | 1,512,862,591 |

ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨%-١٣% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ (١١% للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٤٥%-١.٤٦% (٢٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦).

## ٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

يمثل هذا البند أسهم شركات محلية مشتراة من سوق دمشق للأوراق المالية، ويتكون مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |  |
|----------------------------|--------------------------|--|
| ل.س.                       | ل.س.                     |  |
| 7,718,132                  | 12,434,798               | الرصيد بداية السنة   |
| 4,716,666                  | 26,393,722               | صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة |
| 12,434,798                 | 38,828,520               | الرصيد نهاية السنة   |

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

| اسم الشركة            | عدد الأسهم المشتراة | القيمة الاسمية للسهم | القيمة السوقية للسهم | القيمة السوقية للأسهم |
|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| بنك قطر الوطني- سورية | 55,055              | 100                  | 609.68               | 33,565,932            |
| البنك العربي          | 3,735               | 100                  | 455.83               | 1,702,525             |
| بنك عودة سورية        | 6,329               | 100                  | 562.5                | 3,560,063             |
|                       |                     |                      |                      | 38,828,520            |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| اسم الشركة            | عدد الأسهم المشتراة | القيمة الاسمية للسهم | القيمة السوقية للسهم | القيمة السوقية للأسهم |
|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| بنك قطر الوطني- سورية | 55,055              | 100                  | 189.31               | 10,422,461            |
| البنك العربي          | 3,735               | 100                  | 177                  | 661,095               |
| بنك عودة سورية        | 6,329               | 100                  | 213.5                | 1,351,242             |
|                       |                     |                      |                      | 12,434,798            |

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧م، لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية رابحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |                                     |
|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| ل.س.                       | ل.س.                     | الرصيد بداية السنة                  |
| 30,900,000                 | 30,900,000               |                                     |
| -                          | 10,300,000               | اقتناء استثمارات مالية متوفرة للبيع |
| 30,900,000                 | 41,200,000               | الرصيد نهاية السنة                  |

٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ٧-١/١٩٤٩، عقار رقم ١/ تبليغ مساحته ٢م٣٠٢/ والعقار الثاني رقم ٧/ مساحته ٢م٣٨/ في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري.

لم تقم الشركة بإعادة تقييم العقارات نظراً لوجود إشارات رهن على العقارين، ولم يقم صاحب العقار بإزالتها كما كان متفقاً عليه، وبالتالي قامت الشركة بالرجوع على صاحب العقار بطلب فسخ العقد وتعويض الشركة عن التعطل والضرر الذي أصابها لعدم تمكنها من الاستفادة من العقار، تم التوصل في بداية عام ٢٠١٧ لاتفاق بين الشركة ممثلة بمجلس إدارتها وبين صاحب العقار يقضي بفسخ العقد وقيام صاحب العقد برد مبلغ الشراء كاملاً /٤٣٢,٤٠٠/ ل.س. إضافة لدفع مبلغ تعويض قدره /١٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. وقد تم سداد المبالغ التالية لغاية عام ٢٠١٧ قيمة العقار /٤٣٢,٤٠٠/ ل.س إضافة لمبلغ /١٧٣,٥٦٧,٦٠٠/ ل.س. كتعويض سجل ضمن بند إيرادات أخرى في بيان الدخل الشامل. (إيضاح ٢٥).

#### ١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                             |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        | عملاء مدينون                |
| 215,228,711                   | 327,871,067                 |                             |
| (9,327,615)                   | (17,451,255)                | مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها |
| 205,901,096                   | 310,419,812                 |                             |

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                           |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        | الرصيد كما في بداية السنة |
| 7,421,512                     | 9,327,615                   | الإضافات                  |
| 2,028,037                     | 8,123,640                   | إعدام ديون مشكوك فيها     |
| (121,934)                     | -                           | الرصيد كما في نهاية السنة |
| 9,327,615                     | 17,451,255                  |                           |

#### ١١ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                             |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        | شركات إعادة تأمين محلية     |
| 116,537                       | 116,539                     | شركات إعادة تأمين خارجية    |
| 468,472,340                   | 163,814,565                 | مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها |
| (1,093,897)                   | (1,093,897)                 |                             |
| 467,494,980                   | 162,837,207                 |                             |

## ١٢ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                                   |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        |                                   |
| 5,266,637                     | 5,548,337                   | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 184,954,432                   | 250,342,094                 | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 190,221,069                   | 255,890,431                 |                                   |

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                                   |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        |                                   |
| 6,589,793                     | 7,717,228                   | أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين |
| 128,601                       | 381,151                     | شركات تحت سيطرة مشتركة            |
| 6,718,394                     | 8,098,379                   |                                   |

ب. بنود بيان الدخل الشامل:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |              |                             |
|--------------------------------|--------------|-----------------------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧         |                             |
| ل.س.                           | ل.س.         |                             |
| 234,183,902                    | 473,819,049  | أقساط التأمين               |
| (18,175,854)                   | (15,971,604) | رواتب وأتعاب الإدارة العليا |
| (7,100,000)                    | (21,700,000) | أتعاب مجلس الإدارة وتعويضات |
| (12,800,000)                   | (11,300,000) | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة   |
| (40,670,597)                   | (49,401,529) | تعويضات مدفوعة              |

**١٣- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى**

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |   |
|-------------------------------|-----------------------------|---|
| ل.س.                          | ل.س.                        |   |
| 54,690,889                    | 37,127,813                  | فوائد مستحقة*                           |
| 1,773,776                     | 2,911,652                   | إيجارات مدفوعة مقدماً                   |
| 55,038,623                    | (28,870,783)                | حسابات محجوزة**                         |
| 23,765,734                    | 70,196,326                  | حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين |
| <u>135,269,022</u>            | <u>81,365,008</u>           |   |

\* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.  
\*\* يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

**١٤- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية**

| المجموع            | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧                           |   |                                     | الحياة          |
|--------------------|--|---|-------------------------------------|-----------------|
|                    | حصة معيدي التأمين من<br>مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من<br>مطالبات قيد التسوية | حصة المعيد من إيرادات<br>غير مكتسبة |                 |
| ل.س.               | ل.س.   | ل.س.  | ل.س.                                |                 |
| 5,471,158          | -  | -   | 5,471,158                           | الحياة          |
| 73,630,072         | 8,320,540  | 20,933,319                                  | 44,376,213                          | الحريق          |
| 45,742,313         | 8,630,747  | 8,342,409                                   | 28,769,157                          | البحري          |
| 4,721,557          | 745,509  | -   | 3,976,048                           | السيارات شامل   |
| 81,313,482         | 17,065,543   | 64,247,939                                  | -                                   | السيارات إلزامي |
| 54,854             | 8,661  | -   | 46,193                              | الهندسي         |
| 10,591,240         | 815,402  | 5,427,025                                   | 4,348,813                           | الحوادث العامة  |
| 2,646,199          | 417,821  | -   | 2,228,378                           | الحوادث الشخصية |
| 2,901,109          | 548,517  | 872,100                                     | 1,480,492                           | السفر           |
| <u>227,071,984</u> | <u>36,552,740</u>                                  | <u>99,822,792</u>                           | <u>90,696,452</u>                   |                 |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

| المجموع            | حصة معيدي التأمين من<br>مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من<br>مطالبات قيد التسوية | حصة المعيد من إيرادات<br>غير مكتسبة |                 |
|--------------------|--|---|-------------------------------------|-----------------|
| ل.س.               | ل.س.   | ل.س.  | ل.س.                                |                 |
| 23,089,353         | -  | 19,100,000                                  | 3,989,353                           | الحياة          |
| 34,662,906         | 4,601,425  | 5,520,555                                   | 24,540,926                          | الحريق          |
| 84,730,600         | 16,082,783   | 15,038,544                                  | 53,609,273                          | البحري          |
| 1,332,636          | 210,416  | -   | 1,122,220                           | السيارات شامل   |
| 98,131,522         | 23,809,712   | 74,321,810                                  | -                                   | السيارات إلزامي |
| 1,108,704          | 122,076  | 335,559                                     | 651,069                             | الهندسي         |
| 10,064,265         | 727,363  | 5,571,019                                   | 3,765,883                           | الحوادث العامة  |
| 707,770            | 109,977  | 11,250                                      | 586,543                             | الحوادث الشخصية |
| 3,624,167          | 607,667  | 1,128,888                                   | 1,887,612                           | السفر           |
| <u>257,451,923</u> | <u>46,271,419</u>                                  | <u>121,027,625</u>                          | <u>90,152,879</u>                   |                 |

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

| المجموع<br>ل.س | أثاث ومفروشات<br>ل.س | أجهزة كومبيوتر<br>ل.س | السيارات<br>ل.س | أجهزة ومعدات<br>ل.س | المباني<br>ل.س |                                   |
|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|
|                |                      |                       |                 |                     |                | <b>التكلفة التاريخية:</b>         |
| 599,312,318    | 31,575,853           | 62,789,958            | 13,430,625      | 20,558,792          | 470,957,090    | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| 12,278,880     | 9,695,410            | 192,000               | -               | 829,600             | 1,561,870      | إضافات                            |
| (200,500)      | (200,500)            | -                     | -               | -                   | -              | استيعادات                         |
| 611,390,698    | 41,070,763           | 62,981,958            | 13,430,625      | 21,388,392          | 472,518,960    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| 5,167,500      | 161,500              | 262,000               | -               | 4,744,000           | -              | إضافات                            |
| (97,000)       | -                    | (97,000)              | -               | -                   | -              | استيعادات                         |
| 616,461,198    | 41,232,263           | 63,146,958            | 13,430,625      | 26,132,392          | 472,518,960    | الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧   |
|                |                      |                       |                 |                     |                | <b>الاستهلاكات المتراكمة</b>      |
| (210,224,601)  | (21,360,616)         | (49,525,288)          | (12,417,552)    | (10,692,901)        | (116,228,244)  | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦ |
| (33,791,717)   | (3,497,703)          | (8,932,853)           | (484,200)       | (1,926,129)         | (18,950,832)   | إضافات، أعباء السنة               |
| 8,424          | 8,424                | -                     | -               | -                   | -              | استيعادات                         |
| (244,007,894)  | (24,849,895)         | (58,458,141)          | (12,901,752)    | (12,619,030)        | (135,179,076)  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| (29,304,323)   | (3,318,136)          | (4,785,817)           | (235,000)       | (2,064,619)         | (18,900,751)   | إضافات، أعباء السنة               |
| 97,000         | -                    | 97,000                | -               | -                   | -              | استيعادات                         |
| (273,215,218)  | (28,168,031)         | (63,146,958)          | (13,136,752)    | (14,683,649)        | (154,079,827)  | الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧   |
|                |                      |                       |                 |                     |                | <b>القيمة الدفترية الصافية:</b>   |
| 343,245,979    | 13,064,231           | -                     | 293,873         | 11,448,743          | 318,439,132    | الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧   |
| 367,382,804    | 16,220,868           | 4,523,817             | 528,873         | 8,769,362           | 337,339,884    | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |

## 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 وديعو ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما تقوم الشركة بعملها.

## ١٧- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت 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 ٢.٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                          |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| ل.س.                          | ل.س.                        | شركات إعادة تأمين محلية  |
| 465,429                       | 2,062,814                   |                          |
| 563,223,762                   | 289,759,145                 | شركات إعادة تأمين خارجية |
| 563,689,191                   | 291,821,959                 |                          |

١٨- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |                            |                     |                    |                 |
|--------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| المجموع                  | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | مطالبات قيد التسوية | إيرادات غير مكتسبة |                 |
| ل.س.                     | ل.س.                       | ل.س.                | ل.س.               |                 |
| 6,854,493                | -                          | -                   | 6,854,493          | الحياة          |
| 81,051,753               | 9,240,286                  | 22,529,941          | 49,281,526         | الحريق          |
| 97,786,898               | 16,445,007                 | 26,525,202          | 54,816,689         | البحري          |
| 146,441,062              | 11,503,848                 | 73,583,360          | 61,353,854         | السيارات شامل   |
| 1,610,018,300            | 117,660,721                | 1,272,028,839       | 220,328,740        | السيارات إلزامي |
| 71,872                   | 11,348                     | -                   | 60,524             | الهندسي         |
| 16,202,137               | 1,620,185                  | 5,942,164           | 8,639,788          | الحوادث العامة  |
| 3,707,941                | 585,275                    | -                   | 3,122,666          | الحوادث الشخصية |
| 531,456,256              | 67,204,398                 | 91,938,347          | 372,313,511        | الصحي           |
| 6,182,054                | 1,422,286                  | 969,000             | 3,790,768          | السفر           |
| 2,499,772,766            | 225,693,354                | 1,493,516,853       | 780,562,559        |                 |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |                            |                     |                    |                 |
|----------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| المجموع                    | مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | مطالبات قيد التسوية | إيرادات غير مكتسبة |                 |
| ل.س.                       | ل.س.                       | ل.س.                | ل.س.               |                 |
| 36,245,107                 | -                          | 21,500,000          | 14,745,107         | الحياة          |
| 40,345,854                 | 5,329,607                  | 6,591,677           | 28,424,570         | الحريق          |
| 161,301,189                | 29,123,224                 | 35,100,550          | 97,077,415         | البحري          |
| 117,466,483                | 9,181,879                  | 61,212,524          | 47,072,080         | السيارات شامل   |
| 1,708,748,694              | 230,974,404                | 1,313,080,674       | 164,693,616        | السيارات إلزامي |
| 1,727,860                  | 202,176                    | 447,412             | 1,078,272          | الهندسي         |
| 14,522,475                 | 1,352,102                  | 5,959,164           | 7,211,209          | الحوادث العامة  |
| 1,496,900                  | 212,668                    | 150,000             | 1,134,232          | الحوادث الشخصية |
| 312,035,323                | 43,864,289                 | 13,435,711          | 254,735,323        | الصحي           |
| 5,685,844                  | 1,086,236                  | 1,254,320           | 3,345,288          | السفر           |
| 2,399,575,729              | 321,326,585                | 1,458,732,032       | 619,517,112        |                 |

١٩- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول<br>٢٠١٧ |                          |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| ل.س.<br>7,708,022             | ل.س.<br>7,583,353           | ضريبة رواتب وأجور مستحقة |
| 6,800,000                     | 7,550,000                   | تأمينات مستردة           |
| 1,348,321                     | 1,337,948                   | تأمينات اجتماعية مستحقة  |
| 10,000,000                    | 10,000,000                  | مؤونة مواجهة مخاطر       |
| 2,312,183                     | 3,082,174                   | طوابع ورسوم تأمين        |
| 9,306,184                     | 11,024,318                  | هيئة الإشراف على التأمين |
| 1,013,489                     | 2,512,405                   | صندوق متضرري الحوادث     |
| 2,502,731                     | 1,128,884                   | أتعاب قانونية            |
| 7,840,000                     | 1,195,000                   | أتعاب مهنية              |
| 33,235                        | 33,235                      | موردو خدمات و مستلزمات   |
| 228,169                       | -                           | موردو خدمات صحية         |
| 2,682,040                     | 1,704,914                   | مصاريف مستحقة            |
| 55,968,851                    | 99,919,941                  | أنصبة أرباح للدفع        |
| 210,917                       | 57,649                      | ذمم موظفون               |
| 2,017,526                     | 46,964                      | دائنون مختلفون           |
| <u>109,971,668</u>            | <u>147,176,785</u>          |                          |

## ٢٠- مؤونة ضريبة الدخل

تحتسب الشركة 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 الدخل 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 أول

| ٢٠١٦          | ٢٠١٧        |  |
|---------------|-------------|--|
| ل.س.          | ل.س.        | أرباح السنة قبل الضريبة  |
| 633,020,211   | 224,061,245 |  |
|               |             | <b>يضاف</b>  |
| 18,950,832    | 18,900,751  | استهلاك مباني  |
| -             | 196,796,878 | مكاسب (خسائر) السنة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 2,915,373     | -           | مصاريق القانون ٦٠  |
| 3,121,934     | 8,123,640   | مؤونة ديون مشكوك فيها  |
|               |             | <b>ينزل</b>  |
| (401,989,925) | 221,560,729 | مكاسب (خسائر) سعر صرف موجبة غير محققة                                  |
| (25,797,885)  | -           | إيرادات قانون رقم ٦٠   |
| 230,220,540   | 669,443,243 | الأرباح الخاضعة للضريبة  |
| 34,533,090    | 100,416,486 | ضريبة الدخل (١٥%)  |
| 1,726,649     | 10,041,649  | إعادة إعمار (١٠% الضريبة عام ٢٠١٧، ٥% عام ٢٠١٦)                        |
| 36,259,739    | 110,458,135 | مصروف الضريبة  |
| -             | 67,454,025  | مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة                             |
| -             | 10,118,130  | ضريبة الدخل (١٥%)  |
| -             | 506,007     | إعادة إعمار ٥% عام ٢٠١٦  |
|               | 505,809     | إضافة ٥% إعادة إعمار عن عام ٢٠١٧ تضاف لمصروف الضريبة                   |
| -             | 11,129,948  | مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة        |

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول | ٢٠١٦         | كما في ٣١ كانون أول | ٢٠١٧ |  |
|-----------------------|--------------|---------------------|------|--|
| 43,815,229            | 37,032,138   |                     |      | الرصيد في بداية السنة / السنة                        |
| (43,042,830)          | (36,259,740) |                     |      | المدفوع خلال السنة                                   |
| 36,259,739            | 110,458,135  |                     |      | إضافات خلال السنة                                    |
| 37,032,138            | 111,230,533  |                     |      |  |
| -                     | 11,129,948   |                     |      | إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة |
| 37,032,138            | 122,360,481  |                     |      | الرصيد في نهاية السنة                                |

## ٢١- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل.

## ٢٢- احتياطي قانوني

استناداً إلى المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع ١٠% من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية ٢٥% من رأس المال، وقد وصل الاحتياطي القانوني إلى الحد المطلوب، لذلك توقفت الشركة عن تخصيص أي احتياطي إضافي حيث بلغ /٢١٢,٥٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية منذ عام ٢٠١٦.

## ٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الأحد ٢٦ شباط ٢٠١٧ بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٢٠% من رأسمال الشركة. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٦          | ٢٠١٧          |   |
|---------------|---------------|---|
| ل.س.          | ل.س.          |   |
| 190,063,363   | 192,610,326   | رصيد أول السنة  |
| (170,000,000) | (170,000,000) | توزيعات أرباح   |
| (12,800,000)  | (11,300,000)  | مكافآت مجلس الإدارة   |
| 194,770,547   | -             | صافي أرباح السنة  |
| (9,423,584)   | -             | احتياطي قانوني  |
| -             | (10,624,137)  | ضريبة مكاسب (خسائر) أسعار صرف محولة من سنوات سابقة            |
| -             | 264,250,903   | تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة* |
| 192,610,326   | 264,937,092   |   |

\* يتكون بند تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة مما يلي:

| ٢٠١٧        | ٢٠١٧ |  |
|-------------|------|--|
| ل.س.        | ل.س. |  |
| 196,796,878 |      | مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من غير المحققة                 |
| 67,454,025  |      | مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة**               |
| 264,250,903 |      | تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة |

\*\* يتكون بند مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة من كل مما يلي: /٣٤,٢١٦,٥٨٠/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد ذمة بطاقات برتقالية، و/٣٣,٢٣٧,٤٤٥/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد حصة معيد تأمين عن الربع الرابع لعام ٢٠١٤ والربع الأول والثاني والثالث لعام ٢٠١٥ موضوع الكتاب رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ (الإيضاح ٢٧).

## ٢٤- التحليل القطاعي

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

| الهندسي<br>ل.س | السيارات إلزامي<br>ل.س | السيارات شامل<br>ل.س | البحري<br>ل.س | الحريق<br>ل.س | الحياة<br>ل.س |  |
|----------------|------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| 151,310        | 550,821,851            | 153,384,635          | 219,266,757   | 123,203,816   | 111,248,615   | إجمالي أقساط مكتتب بها                                   |
| (115,482)      | -                      | (9,940,120)          | (115,076,626) | (110,940,533) | (29,696,369)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها        |
| 35,828         | 550,821,851            | 143,444,515          | 104,190,131   | 12,263,283    | 81,552,246    | صافي الأقساط المكتتب بها                                 |
| (60,524)       | (220,328,740)          | (61,353,854)         | (54,816,689)  | (49,281,526)  | (6,854,493)   | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة               |
| 46,193         | -                      | 3,976,048            | 28,769,157    | 44,376,213    | 5,471,158     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة |
| 1,078,272      | 164,693,616            | 47,072,080           | 97,077,415    | 28,424,570    | 14,745,107    | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة               |
| (651,069)      | -                      | (1,122,220)          | (53,609,273)  | (24,540,926)  | (3,989,353)   | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة |
| 412,872        | (55,635,124)           | (11,427,946)         | 17,420,610    | (1,021,669)   | 9,372,419     | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                  |
| 28,870         | -                      | 1,144,463            | 25,325,290    | 21,405,535    | 68,982        | عمولات مقبوضة  |
| 51,725         | 16,680                 | 6,905                | 74,956,520    | 42,150,525    | (117,873)     | إيرادات أخرى   |
| 529,295        | 495,203,407            | 133,167,937          | 221,892,551   | 74,797,674    | 90,875,774    | صافي الإيرادات   |
| (407,000)      | (382,750,503)          | (60,259,347)         | (18,904,378)  | (1,057,215)   | (34,500,000)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                                |
| 305,250        | -                      | 207,400              | 16,768,631    | 988,988       | 30,900,000    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                  |
| (101,750)      | (382,750,503)          | (60,051,947)         | (2,135,747)   | (68,227)      | (3,600,000)   | صافي المطالبات المدفوعة                                  |
| -              | (1,272,028,839)        | (73,583,360)         | (26,525,202)  | (22,529,941)  | -             | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة                  |
| -              | 64,247,939             | -                    | 8,342,409     | 20,933,319    | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة    |
| 447,412        | 1,313,080,674          | 61,212,524           | 35,100,550    | 6,591,677     | 21,500,000    | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة                  |
| (335,559)      | (74,321,810)           | -                    | (15,038,544)  | (5,520,555)   | (19,100,000)  | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة    |
| 111,853        | 30,977,964             | (12,370,836)         | 1,879,213     | (525,500)     | 2,400,000     | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                       |
| (11,348)       | (117,660,721)          | (11,503,848)         | (16,445,007)  | (9,240,286)   | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة                |
| 8,661          | 17,065,543             | 745,509              | 8,630,747     | 8,320,540     | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة  |
| 202,176        | 230,974,404            | 9,181,879            | 29,123,224    | 5,329,607     | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة                |
| (122,076)      | (23,809,712)           | (210,416)            | (16,082,783)  | (4,601,425)   | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة  |
| 77,413         | 106,569,514            | (1,786,876)          | 5,226,181     | (191,564)     | -             | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                |
| 87,516         | (245,203,025)          | (74,209,659)         | 4,969,647     | (785,291)     | (1,200,000)   | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                     |
| (21,137)       | (34,547,099)           | (8,515,555)          | (41,365,714)  | (13,216,743)  | (881,319)     | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                         |
| (908)          | (3,304,931)            | (920,308)            | (1,315,601)   | (739,223)     | (667,492)     | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                            |
| -              | (22,598,620)           | (7,136,406)          | -             | -             | -             | أقساط فائض الخسارة                                       |
| 65,471         | (305,653,675)          | (90,781,928)         | (37,711,668)  | (14,741,257)  | (2,748,811)   | صافي المصاريف  |
| 594,766        | 189,549,732            | 42,386,009           | 184,180,883   | 60,056,417    | 88,126,963    | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                         |

| المجموع         | السفر       | الصحي         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |
| 1,826,969,448   | 18,963,815  | 620,522,518   | 21,602,466     | 7,803,665       |
| (289,525,669)   | (7,313,558) | -             | (10,872,037)   | (5,570,944)     |
| 1,537,443,779   | 11,650,257  | 620,522,518   | 10,730,429     | 2,232,721       |
| (780,562,556)   | (3,790,768) | (372,313,511) | (8,639,785)    | (3,122,666)     |
| 90,696,452      | 1,480,492   | -             | 4,348,813      | 2,228,378       |
| 619,517,112     | 3,345,288   | 254,735,323   | 7,211,209      | 1,134,232       |
| (90,152,879)    | (1,887,612) | -             | (3,765,883)    | (586,543)       |
| (160,501,871)   | (852,600)   | (117,578,188) | (845,646)      | (346,599)       |
| 52,600,063      | -           | -             | 2,677,093      | 1,949,830       |
| 136,121,190     | 6,482,796   | 2,501,168     | 10,072,744     | -               |
| 1,565,663,161   | 17,280,453  | 505,445,498   | 22,634,620     | 3,835,952       |
| (953,545,562)   | (184,857)   | (448,029,319) | (5,436,653)    | (2,016,290)     |
| 53,331,510      | 129,400     | -             | 2,787,988      | 1,243,853       |
| (900,214,052)   | (55,457)    | (448,029,319) | (2,648,665)    | (772,437)       |
| (1,493,516,853) | (969,000)   | (91,938,347)  | (5,942,164)    | -               |
| 99,822,788      | 872,100     | -             | 5,427,021      | -               |
| 1,458,732,032   | 1,254,320   | 13,435,711    | 5,959,164      | 150,000         |
| (121,027,625)   | (1,128,888) | -             | (5,571,019)    | (11,250)        |
| (55,989,658)    | 28,532      | (78,502,636)  | (126,998)      | 138,750         |
| (225,693,354)   | (1,422,286) | (67,204,398)  | (1,620,185)    | (585,275)       |
| 36,552,740      | 548,517     | -             | 815,402        | 417,821         |
| 321,326,585     | 1,086,236   | 43,864,289    | 1,352,101      | 212,669         |
| (46,271,419)    | (607,667)   | -             | (727,363)      | (109,977)       |
| 85,914,552      | (395,200)   | (23,340,109)  | (180,045)      | (64,762)        |
| (870,289,158)   | (422,125)   | (549,872,064) | (2,955,708)    | (698,449)       |
| (129,898,731)   | (1,934,924) | (26,421,008)  | (2,538,931)    | (456,301)       |
| (10,961,818)    | (113,783)   | (3,723,135)   | (129,615)      | (46,822)        |
| (29,735,026)    | -           | -             | -              | -               |
| (1,040,884,733) | (2,470,832) | (580,016,207) | (5,624,254)    | (1,201,572)     |
| 524,778,428     | 14,809,621  | (74,570,709)  | 17,010,366     | 2,634,380       |

إجمالي أقساط مكنتب بها  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها  
صافي الأقساط المكنتب بها  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة  
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
عمولات مقبوضة  
إيرادات أخرى\*  
صافي الإيرادات  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة  
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة  
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
صافي التغير في التزامات عقود التأمين  
عمولات مدفوعة ومصاري ف إنتاج أخرى  
رسوم هيئة الإشراف على التأمين  
أقساط فائض الخسارة  
صافي المصاريف  
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

\* تضمن بند إيرادات أخرى مبلغاً قدره / ٨٧٥,٦٦٠,١٣٣ / ليرة سورية هي عبارة عن حسومات متراكمة قبل عام ٢٠١١ مقدمة وممنوحة من قبل المعيدين.

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ هي كالتالي:

| الهندسي<br>ل.س | السيارات الإلزامي<br>ل.س | السيارات شامل<br>ل.س | البحري<br>ل.س | الحريق<br>ل.س | الحياة<br>ل.س |   |
|----------------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| 2,695,679      | 411,734,041              | 117,680,200          | 388,309,659   | 71,061,426    | 90,477,271    | إجمالي أقساط مكنتب بها                                    |
| (1,627,672)    | -                        | (2,805,550)          | (214,437,092) | (61,352,317)  | (24,231,979)  | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها         |
| 1,068,007      | 411,734,041              | 114,874,650          | 173,872,567   | 9,709,109     | 66,245,292    | صافي الأقساط المكنتب بها                                  |
| (1,078,272)    | (164,693,616)            | (47,072,080)         | (97,077,415)  | (28,424,570)  | (14,745,107)  | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة               |
| 651,069        | -                        | 1,122,220            | 53,609,273    | 24,540,926    | 3,989,353     | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| 4,311,276      | 242,501,495              | 36,148,095           | 62,344,645    | 13,293,306    | 28,973,741    | إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة               |
| (1,994,520)    | -                        | (128,704)            | (22,931,783)  | (10,985,799)  | (16,252,006)  | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة |
| 1,889,553      | 77,807,879               | (9,930,469)          | (4,055,280)   | (1,576,137)   | 1,965,981     | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة                   |
| 333,674        | -                        | 517,595              | 53,210,583    | 16,248,566    | 145,299       | عمولات مقبوضة   |
| -              | 1,100                    | 935                  | 13,993        | 942,251       | 137,992       | إيرادات أخرى  |
| 3,291,234      | 489,543,020              | 105,462,711          | 223,041,863   | 25,323,789    | 68,494,564    | صافي الإيرادات  |
| (14,800)       | (258,107,626)            | (52,404,209)         | (26,742,968)  | (461,498,325) | (35,000,000)  | إجمالي المطالبات المدفوعة                                 |
| 11,100         | 11,760,402               | 1,632,000            | 21,442,151    | 444,793,876   | 28,900,000    | حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة                   |
| (3,700)        | (246,347,224)            | (50,772,209)         | (5,300,817)   | (16,704,449)  | (6,100,000)   | صافي المطالبات المدفوعة                                   |
| (447,412)      | (1,313,080,674)          | (61,212,524)         | (35,100,550)  | (6,591,677)   | (21,500,000)  | احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة                  |
| 335,559        | 74,321,810               | -                    | 15,038,544    | 5,520,555     | 19,100,000    | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة    |
| 462,212        | 1,236,256,002            | 48,073,765           | 54,345,750    | 5,996,277     | 15,000,000    | احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة                  |
| (346,659)      | (89,009,112)             | (1,500,000)          | (32,651,528)  | (4,988,275)   | (12,100,000)  | حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة    |
| 3,700          | (91,511,974)             | (14,638,759)         | 1,632,216     | (63,120)      | 500,000       | صافي التغير في مطالبات قيد التسوية                        |
| (202,176)      | (230,974,404)            | (9,181,879)          | (29,123,224)  | (5,329,607)   | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة                |
| 122,076        | 23,809,712               | 210,416              | 16,082,783    | 4,601,425     | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  |
| 808,364        | 335,144,351              | 7,211,065            | 18,703,394    | 2,492,495     | -             | احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة                |
| (373,973)      | (25,061,867)             | (225,000)            | (6,879,535)   | (2,059,839)   | -             | حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  |
| 354,291        | 102,917,792              | (1,985,398)          | (1,216,582)   | (295,526)     | -             | صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها                 |
| 354,291        | (234,941,406)            | (67,396,366)         | (4,885,183)   | (17,063,095)  | (5,600,000)   | صافي التغير في التزامات عقود التأمين                      |
| (251,541)      | (25,352,840)             | (8,436,162)          | (72,485,875)  | (10,237,372)  | (1,070,015)   | عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى                          |
| (16,174)       | (2,470,404)              | (706,081)            | (2,329,858)   | (426,369)     | (542,864)     | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                             |
| -              | (24,718,115)             | (5,512,320)          | -             | -             | -             | أقساط فائض الخسارة  |
| 86,576         | (287,482,765)            | (82,050,929)         | (79,700,916)  | (27,726,836)  | (7,212,879)   | صافي المصاريف   |
| 3,377,810      | 202,060,255              | 23,411,782           | 143,340,947   | (2,403,047)   | 61,281,685    | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين                          |

| المجموع         | السفر       | الصحي         | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية |
|-----------------|-------------|---------------|----------------|-----------------|
| ل.س             | ل.س         | ل.س           | ل.س            | ل.س             |
| 1,541,863,897   | 14,483,148  | 424,558,871   | 18,028,022     | 2,835,580       |
| (323,437,898)   | (8,102,223) | -             | (9,414,708)    | (1,466,357)     |
| 1,218,425,999   | 6,380,925   | 424,558,871   | 8,613,314      | 1,369,223       |
| (619,517,112)   | (3,345,288) | (254,735,323) | (7,211,209)    | (1,134,232)     |
| 90,152,879      | 1,887,612   | -             | 3,765,883      | 586,543         |
| 538,611,170     | 2,016,990   | 139,959,591   | 6,839,407      | 2,222,624       |
| (57,264,110)    | (1,184,857) | -             | (3,333,257)    | (453,184)       |
| (48,017,173)    | (625,543)   | (114,775,732) | 60,824         | 1,221,751       |
| 73,814,090      | -           | -             | 2,771,830      | 586,543         |
| 2,185,300       | 1,732       | 4,735         | 1,082,562      | -               |
| 1,246,408,216   | 5,757,114   | 309,787,874   | 12,528,530     | 3,177,517       |
| (1,131,265,916) | (127,801)   | (292,428,594) | (1,609,390)    | (3,332,203)     |
| 512,128,459     | 89,462      | -             | 1,180,288      | 2,319,180       |
| (619,137,457)   | (38,339)    | (292,428,594) | (429,102)      | (1,013,023)     |
| (1,458,732,032) | (1,254,320) | (13,435,711)  | (5,959,164)    | (150,000)       |
| 121,027,625     | 1,128,888   | -             | 5,571,019      | 11,250          |
| 1,373,586,169   | 1,254,320   | 10,067,089    | 2,080,279      | 50,475          |
| (143,324,255)   | (1,128,888) | -             | (1,561,937)    | (37,856)        |
| (107,442,493)   | -           | (3,368,622)   | 130,197        | (126,131)       |
| (321,326,585)   | (1,086,236) | (43,864,289)  | (1,352,102)    | (212,668)       |
| 46,271,419      | 607,667     | -             | 727,363        | 109,977         |
| 390,360,597     | 559,062     | 23,742,735    | 1,282,389      | 416,742         |
| (35,630,716)    | (320,544)   | -             | (624,986)      | (84,972)        |
| 79,674,715      | (240,051)   | (20,121,554)  | 32,664         | 229,079         |
| (646,905,235)   | (278,390)   | (315,918,770) | (266,241)      | (910,075)       |
| (147,537,125)   | (1,538,425) | (25,578,833)  | (2,204,347)    | (381,715)       |
| (9,251,184)     | (86,899)    | (2,547,353)   | (108,168)      | (17,014)        |
| (30,230,435)    | -           | -             | -              | -               |
| (833,923,979)   | (1,903,714) | (344,044,956) | (2,578,756)    | (1,308,804)     |
| 412,484,237     | 3,853,400   | (34,257,082)  | 9,949,774      | 1,868,713       |

إجمالي أقساط مكتتب بها  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها  
صافي الأقساط المكتتب بها  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة  
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة  
عمولات مقبوضة  
إيرادات أخرى  
صافي الإيرادات  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المدفوعة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة  
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة  
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة  
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة  
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها  
صافي التغير في التزامات عقود التأمين  
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى  
رسوم هيئة الإشراف على التأمين  
أقساط فائض الخسارة  
صافي المصاريف  
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |             |                |
|--------------------------------|-------------|----------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧        |                |
| ل.س.                           | ل.س.        |                |
| 4,789,911                      | 24,339,041  | الإلزامي حدودي |
| 401,280,645                    | 475,216,036 | الإلزامي       |
| 5,663,485                      | 51,266,774  | بطاقة برتقالية |
| 411,734,041                    | 550,821,851 |                |

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |            |  |
|--------------------------------|------------|--|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧       |  |
| ل.س.                           | ل.س.       |  |
| 9,251,184                      | 10,961,817 | رسوم هيئة الإشراف على التأمين                |
| 4,060,705                      | 5,000,472  | حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير           |
| 16,617,360                     | 11,984,069 | الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية |

**٢٥- إيرادات أخرى**  
يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |             |                        |
|--------------------------------|-------------|------------------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧        |                        |
| ل.س.                           | ل.س.        |                        |
| 38,359                         | 956,353     | إيرادات متنوعة         |
| -                              | 173,567,600 | أرباح استثمارات عقارية |
| 38,359                         | 174,523,953 |                        |

**٢٦- مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف**

بناءً 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 ببند 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.

## ٢٧- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

تمت معالجة هذا البند استناداً إلى كل من كتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٢١٤/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٣/١٤م الذي نص على ما يلي:

في حال سداد الذمة المترتبة على الشركة تجاه المكتب الموحد السوري بناءً على قرار السيد وزير المالية من رصيد العملات الأجنبية (الدولار) الموجود لدى الشركة والنتائج عنه فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة، فإن فروقات أسعار الصرف المحققة المتعلقة بالمبالغ المسددة يتم معالجتها وخصم هذه المبالغ من فروق أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة.

وكتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٥١٣/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٤م الذي نص على ما يلي: بالإشارة إلى كتابكم رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦، والمتضمن بيان الرأي حول كيفية معالجة فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن سداد الذمة المالية المترتبة على الشركة من رصيد العملات الأجنبية الموجودة لديها، يتم معالجة هذه الفروقات وخصمها من فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة طالما أنه تم سدادها بالعملة الأجنبية. وإذا كانت هذه العمليات تتعلق بالسنوات السابقة ولم يتم معالجتها خلال تلك السنوات يجب أن يتم معالجتها خلال هذا العام (٢٠١٧) بأثر رجعي وبيان الأثر التراكمي عن السنوات السابقة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 8/ (السياسات المحاسبية والتقديرات والأخطاء).

يتكون هذا البند مما يلي:

| السنة المنتهية في ٣١ كانون أول |               |
|--------------------------------|---------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧          |
| ل.س.                           | ل.س.          |
| (34,646,700)                   | (168,350,624) |
| -                              | ( 28,446,254) |
| (34,646,700)                   | (196,796,878) |
| (25,403,184)                   | 4,993,279     |
| (60,049,884)                   | (191,803,599) |

رصيد بداية السنة  
فروقات تعويض حوادث بطاقات برتقالية خلال السنة  
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة المحولة من غير المحققة  
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة خلال السنة

## ٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

| السنة المنتهية في ٣١ كانون أول |             |
|--------------------------------|-------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧        |
| ل.س.                           | ل.س.        |
| 66,299,531                     | 62,018,695  |
| 11,579,216                     | 11,226,746  |
| 20,687,515                     | 10,740,711  |
| 47,456,212                     | 62,482,068  |
| 146,022,474                    | 146,468,220 |

رواتب وأجور  
التأمينات الاجتماعية  
تعويضات أخرى  
مكافآت الموظفين

### ٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |             |                            |
|--------------------------------|-------------|----------------------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧        |                            |
| ل.س.                           | ل.س.        |                            |
| 7,774,683                      | 2,363,458   | قرطاسية ومواد طباعة        |
| 10,187,082                     | 8,905,970   | كهرباء وماء وتدفئة         |
| 13,086,940                     | 14,156,309  | صيانة                      |
| 6,896,126                      | 7,681,607   | إيجارات ومصاريف مكتبية     |
| 4,868,124                      | 3,701,247   | ضيافة وبوفيه               |
| 8,947,100                      | 16,225,080  | أتعاب مهنية                |
| 4,202,550                      | 2,500,000   | أتعاب تدقيق خارجي          |
| 75,000                         | 985,000     | تدريب                      |
| 4,526,666                      | 10,084,112  | مصاريف إعلامية             |
| 2,443,170                      | 2,888,545   | بريد وبرق وهاتف وانترنت    |
| 14,268,633                     | 15,141,665  | مصاريف سفر وتنقلات         |
| 187,725                        | 361,200     | تنظيف                      |
| 5,318,150                      | 5,338,033   | اشتركاكات                  |
| 3,892,112                      | 1,975,999   | تأمين                      |
| 8,701,190                      | 16,183,101  | ضرائب ورسوم حكومية وغرامات |
| 1,452,567                      | 5,150,852   | مصاريف أخرى                |
| 7,100,000                      | 33,000,000  | تعويضات أعضاء مجلس الإدارة |
| 103,927,818                    | 146,642,178 |                            |

### ٣٠- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول |             |                                     |
|--------------------------------|-------------|-------------------------------------|
| ٢٠١٦                           | ٢٠١٧        |                                     |
| ل.س.                           | ل.س.        |                                     |
| 596,760,472                    | 113,097,301 | صافي ربح (خسارة) السنة              |
| 8,500,000                      | 8,500,000   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم/ ١٠٠ ل.س |
| 70.21                          | 13.31       | ربحية السهم الأساسية و المخففة      |

### ٣١- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ كما يلي:

| ل.س.          |   |
|---------------|---|
| 55,968,851    | رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| 170,000,000   | توزيعات أنصبة الأرباح المقررة                     |
| (126,048,910) | توزيعات أنصبة الأرباح المسددة                     |
| 99,919,941    | رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧   |

### ٣٢ - كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماثياً 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 الأول ٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |   |
|----------------------------|--------------------------|---|
| ل.س                        | ل.س                      |   |
| 850,000,000                | 850,000,000              | رأس المال المكتتب   |
| 212,500,000                | 212,500,000              | احتياطي قانوني  |
| 192,610,326                | 264,937,092              | أرباح مدورة   |
| 1,202,381,132              | 938,130,229              | مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف |
| -                          | 334,658,030              | أرباح (خسائر) السنة   |
| -                          | (221,560,729)            | مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر الصرف       |
| 2,457,491,458              | 2,378,664,622            | صافي الأموال الخاصة الأساسية                                |
| -                          | -                        | صافي رأس المال الإضافي                                      |
| 2,457,491,458              | 2,378,664,622            | إجمالي رأس المال المتوفر                                    |
| 789,442,583                | 713,759,423              | إجمالي رأس المال المطلوب                                    |
| %311.29                    | %333.25                  | نسبة هامش الملاءة %   |

### 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 باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### (ب) إدارة مخاطر التأمين:

##### مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات 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 والاكتتاب 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 لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦.٠٩%، البحري ١٢%، السيارات إلزامي ٣٠.١٥%، السيارات شامل ٨.٤٠%، الصحي ٣٣.٩٦%، الحريق ٦.٧٤%، الهندسي ٠.٠١%، السفر ١.٠٤%، الحوادث الشخصية ٠.٤٣%، الحوادث العامة ١.١٨%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥.٨٧%، البحري ٢٥.١٨%، السيارات إلزامي ٢٦.٧٠%، السيارات شامل ٧.٦٣%، الصحي ٢٧.٥٤%، الحريق ٤.٦١%، الهندسي ٠.١٧%، السفر ٠.٩٤%، الحوادث العامة ١.١٧%، الحوادث الشخصية ٠.١٨%.

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

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

### مخاطر السوق

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

### مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان 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 الاكتتاب 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. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجددة لمعبيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

## 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.

## 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. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

| المطلوبات                |                          | الموجودات                  |                          |               |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ | كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ |               |
| ل.س                      | ل.س                      | ل.س                        | ل.س                      |               |
| 563,223,762              | 289,759,145              | 2,000,502,403              | 1,032,051,695            | دولار أميركي  |
| -                        | -                        | 106,545,577                | 78,455,041               | يورو          |
| -                        | -                        | 15,247,572                 | 14,101,525               | جنيه استرليني |

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

| كما في ٣١ كانون أول |            |               |
|---------------------|------------|---------------|
| ٢٠١٦                | ٢٠١٧       |               |
| ل.س                 | ل.س        |               |
| 143,727,864         | 74,229,255 | دولار أميركي  |
| 10,654,558          | 7,845,504  | يورو          |
| 1,524,757           | 1,410,152  | جنيه استرليني |

## 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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

| المجموع       | أكثر من سنة | لغاية سنة     | الموجودات                                     |
|---------------|-------------|---------------|---|
| ل.س           | ل.س         | ل.س           |   |
| 1,762,044,846 | -           | 1,762,044,846 | النقد و ما في حكمه                            |
| 2,220,273,062 | 448,222,824 | 1,772,050,238 | ودائع لأجل لدى المصارف                        |
| 38,828,520    | -           | 38,828,520    | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                 |
| 41,200,000    | -           | 41,200,000    | استثمارات مالية متوفرة للبيع                  |
| 310,419,812   | -           | 310,419,812   | عملاء مدينون                                  |
| 162,837,207   | -           | 162,837,207   | حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة   |
| 255,890,431   | -           | 255,890,431   | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                   |
| 81,365,008    | -           | 81,365,008    | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى     |
| 227,071,984   | -           | 227,071,984   | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي |
| 25,000,000    | 25,000,000  | -             | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين    |
| 5,124,930,870 | 473,222,824 | 4,651,708,046 | مجموع الموجودات                               |
|               |             |               | المطلوبات                                     |
| 291,821,959   | -           | 291,821,959   | حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة    |
| 8,098,379     | -           | 8,098,379     | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة                   |
| 20,281,859    | -           | 20,281,859    | عملاء دائنون                                  |
| 2,499,772,766 | -           | 2,499,772,766 | الاحتياطيات الفنية و الحسابية                 |
| 147,176,785   | -           | 147,176,785   | ذمم دائنة و دائنون مختلفون                    |
| 2,967,151,748 | -           | 2,967,151,748 | مجموع المطلوبات                               |
| 2,157,779,122 | 473,222,824 | 1,684,556,298 | فائض / ( فجوة ) السيولة                       |

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

| المجموع       | أكثر من سنة | لغاية سنة     | الموجودات                                     |
|---------------|-------------|---------------|---|
| ل.س           | ل.س         | ل.س           |   |
| 1,189,941,209 | -           | 1,189,941,209 | النقد و ما في حكمه                            |
| 2,108,314,826 | -           | 2,108,314,826 | ودائع لأجل لدى المصارف                        |
| 12,434,798    | -           | 12,434,798    | استثمارات مالية بغرض المتاجرة                 |
| 30,900,000    | -           | 30,900,000    | استثمارات مالية متوفرة للبيع                  |
| 205,901,096   | -           | 205,901,096   | عملاء مدينون                                  |
| 467,494,980   | -           | 467,494,980   | حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة   |
| 190,221,069   | -           | 190,221,069   | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة                   |
| 5,295,980     | -           | 5,295,980     | فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى     |
| 257,451,923   | -           | 257,451,923   | حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي |
| 25,000,000    | 25,000,000  | -             | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين    |
| 4,492,955,881 | 25,000,000  | 4,467,955,881 | مجموع الموجودات                               |
|               |             |               | <u>المطلوبات</u>                              |
| 563,689,191   | -           | 563,689,191   | حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة     |
| 6,718,394     | -           | 6,718,394     | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة                   |
| 17,265,549    | -           | 17,265,549    | عملاء دائنون                                  |
| 2,399,575,729 | -           | 2,399,575,729 | الاحتياطيات الفنية و الحسابية                 |
| 109,971,668   | -           | 109,971,668   | ذمم دائنة و دائنون مختلفون                    |
| 3,097,220,531 | -           | 3,097,220,531 | مجموع المطلوبات                               |
| 1,395,735,350 | 25,000,000  | 1,370,735,350 | فائض / ( فجوة ) السيولة                       |

#### ٣٤- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٨م.