

التاريخ: 2019/04/03

مرجعنا: HOL/FIN/19/069

أ. فراس أ. النبي

٤/٤ / ٢٠١٩

السادة هيئة الإشراف على التأمين المحترمين
السيد المدير العام المهندس سامر العش المحترم

الموضوع: البيانات المالية الختامية لعام 2018

تحية طيبة،

بالإشارة إلى كتابكم رقم 314/ص تاريخ 2019/03/24 بخصوص الموافقة على نشر البيانات المالية لعام 2018، نرفق لكم النسخة النهائية عن البيانات المالية الختامية لعام 2018 مرفقة مع نسخة الكترونية (CD).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

رئيس مجلس الإدارة
نظريت بوزانت يعقوبيان



| هيئة الإشراف على التأمين - الدبوان | |
|------------------------------------|------------|
| الرقم: | ١٢١١ |
| التاريخ: | ٤/٤ / ٢٠١٩ |
| يحال الى | |

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|----------------------------------|
| ٣-١ | تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| | البيانات المالية |
| ٥-٤ | بيان الوضع المالي |
| ٧-٦ | بيان الدخل والدخل الشامل الآخر |
| ٨ | بيان التغييرات في حقوق المساهمين |
| ١٠-٩ | بيان التدفقات النقدية |
| ٥٣-١١ | إيضاحات حول البيانات المالية |



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة التأمين العربية - سوريا شركة مساهمة مغفلة خاصة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات 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، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا لبيانات المالية للشركة في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

— دون التحفظ في رأينا، لم تقم الشركة بتعيين خبير اكتواري لتحديد قيمة احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية وبالتالي قامت الشركة باحتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية بنسبة ٦٠% من الأقساط المكتتب بها، حيث بلغت الأقساط المكتتب بها خلال عام ٢٠١٨ ما قيمته ١٦,٥٣٤,٧٥٩ ليرة سورية تتضمن مبلغ ١٠,٨٦٧,٠٧٩ ليرة سورية كأقساط فرع التأمين على الحياة ومبلغ ٥,٦٦٧,٦٨٠ ليرة سورية كأقساط فرع التأمين على الحوادث الشخصية بينما بلغت حصة الشركة من احتياطي الأقساط غير المكتسبة خلال عام ٢٠١٨ ما قيمته ٩,٩٣٢,٥١٠ ليرة سورية تتضمن مبلغ ٦,٥٣١,٩٠٢ ليرة سورية كاحتياطي أقساط التأمين على الحياة ومبلغ ٣,٤٠٠,٦٠٨ ليرة سورية كاحتياطي أقساط التأمين على الحوادث الشخصية.

٥٤٢٦



رقم ٥٤٢٦

رقم الترخيص /

الزميل أحمد رضوان شرابي

اسم

11/128

— دون التحفظ في رأينا، بلغت مديونية أطراف ذات علاقة مبلغ ٩١,٢٦١,٨٥٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها مبلغ ٤٩,٨٣٩,٣١٣ ليرة سورية متعلق بالأنشطة التأمينية وقد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٥٥/١٠٠ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على أن لا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، حيث بلغت قيمة هذه الأقساط ١٧٧,٥٣٤,٢١٦ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبالتالي ولتطبيق متطلبات القرار المذكور وجب على الشركة تخفيض حد المديونية إلى ما دون ٢١,٦٥٣,٤١٨ ليرة سورية.

— دون التحفظ في الاستنتاج، بلغ رصيد إيداعات شركة التأمين العربية لدى مصرف الشرق مبلغ ٥٥٩,٥٦٦,٨٨٦ ليرة سورية، شكلت نسبة ٢٠,٤٩% من إجمالي الإيداعات، ومصرف بيلوس - سورية ٥٤٩,٩٩٨,٢٤٦ ليرة سورية شكلت نسبة ٢٠,١٤% من إجمالي الإيداعات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث تجاوزت الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٧/١٢/١٠٠ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي لا يجوز أن تزيد قيمة الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العامة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير 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 مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

— بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

— بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات 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 بما المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٢ نيسان ٢٠١٩

المحاسب القانوني

أحمد رضوان شرابي




شركة التأمين العربية - سوريا


شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان الوضع المالي

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | الموجودات |
|-----------------------|----------------------|-------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ١٦٢,٩٧٦,٠٥٤ | ١,١١٨,٥٣٠,١٦٤ | ٥ | النقد وما يوازي النقد |
| ١,٣٩٣,١٦٦,٩٥٣ | ١,٥٩١,٥٠٧,٥٩٧ | ٦ | ودائع لأجل لدى المصارف |
| ٢٤,٩٣٠,٩٦٦ | ١٦,٠٨٥,٤٢٤ | ٧ | عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| ٢٤٤,٩٣٧,٧٦٥ | ١٦٨,٣١٥,٥١٤ | ٨ | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ١,٤٠٤,٢٢٥,٢٠٨ | ٢,٠١٧,٤٨٠,٠٩٦ | ٩ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٨٤,٣٤١,١٨٨ | ٩١,٢٦١,٨٥٣ | ١٠ | ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة |
| ٧٧,٢٩٦,٨٥٨ | ٨٦,١١٢,٤٠٥ | ١١ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٥٤٠,٥٦٩,٤٤٣ | ٥١٨,٤٧١,٥٣١ | ١٢ | الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم) |
| ١,٢٨٥,٦٩٣ | ١٣٨,٨٤٩ | ١٣ | الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) |
| ٢٨٢,٣٤٦,٣٣٢ | - | ١٦ | استثمارات عقارية |
| | | | موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة |
| ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | ١٤٢,٩٧٢,٩٩١ | ١٤ | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٤٦٢,٠٠٠ | ٤٦٢,٠٠٠ | ١٥ | استثمارات طويلة الأجل |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٤,٣٧٤,٦٦٩,٠٠٤</u> | <u>٥,٧٧٦,٣٣٨,٤٢٤</u> | | مجموع الموجودات |

مدير الحسابات

فراس حنا



المدير العام

وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة

نظريت بوزانت يعقوبيان



شركة التأمين العربية - سوريا

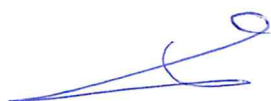
شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان الوضع المالي / تابع

| كما في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | المطلوبات |
|-----------------------|---------------|-------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| ٢٨٩,٨٤١,٩٧٧ | ٢٦٥,٩١٩,٦٥٢ | ١٨ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٨,٤٤٨,٨١٣ | ٧,٧٠٢,٠٤٨ | ١٩ | عملاء دائنون ووسطاء تأمين |
| ٢,١٨٦,٠٣١,٥٩٢ | ٢,٩٢٨,٢٠٤,٥٠٠ | ٢٠ | الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ١,١٣٤,٣٣٢ | ١,٢٥٠,١٩٣ | ١٠ | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| ٣٦,٨٢٨,٠٩٧ | ٣٣,٧٤٧,٩٤٨ | ٢١ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٩٠,٩٨٧,٦٤٨ | ٣٤,٩٠٤,٧٣٥ | ٢٢ | مؤونة ضريبة الدخل |
| ٢٤,٩٩٤,٠٠٠ | ٢٧,٤٥٥,٠٠٠ | ٢٢ | الالتزامات الضريبية المؤجلة |
| ٢,٦٣٨,٢٦٦,٤٥٩ | ٣,٢٩٩,١٨٤,٠٧٦ | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | ٢٣ | رأس المال |
| ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ٢٣ | رأس مال إضافي/ علاوة إصدار |
| ١٣٩,٠٣٢,٣٠٩ | ٢١٧,٨٣٦,٥٨٥ | ٢٤ | احتياطي قانوني |
| ٣٨١,٦١٩,٩٨٦ | ١,٠٥٥,١٤٤,٢٦٥ | | أرباح مدورة |
| ٤٣,٢٧١,٢٥٠ | ٣١,٦٩٤,٤٩٨ | | مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| ١,٧٣٦,٤٠٢,٥٤٥ | ٢,٤٧٧,١٥٤,٣٤٨ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٤,٣٧٤,٦٦٩,٠٠٤ | ٥,٧٧٦,٣٣٨,٤٢٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

مدير الحسابات

فراس حنا



المدير العام

وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة

نظريت بوزانت يعقوبيان



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | | |
|----------------------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | إيضاح | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| | | | الإيرادات |
| ١,٠٢٢,٧٨١,٧٩٩ | ١,٠٠٧,٢٥٦,٩٩٢ | ٣٦-٢٥ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٢٩٨,٦٧٥,٥٤١) | (٢٥٦,٥٣٥,٥٣٦) | ٣٦-٢٥ | حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| ٧٢٤,١٠٦,٢٥٨ | ٧٥٠,٧٢١,٤٥٦ | | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٤٤,٥١١,٥١٥) | (٥٦,٢٨٤,٦٨٣) | ٣٦-٢٥ | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٦٧٩,٥٩٤,٧٤٣ | ٦٩٤,٤٣٦,٧٧٣ | ٣٦-٢٥ | صافي أقساط التأمين |
| ٧٠,١٧٢,٨٠٩ | ٥١,٥٣٦,٦١٠ | ٣٦-٢٦ | عمولات مقبوضة |
| ٧٤٩,٧٦٧,٥٥٢ | ٧٤٥,٩٧٣,٣٨٣ | | إجمالي الإيرادات |
| | | | المصاريف |
| (٣٣٣,٤٥٤,٧١١) | (٥٠٢,٨٥٨,٠٤٠) | ٣٦-٢٨ | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣٩,٢٨٩,٤٢١ | ١١٥,٦٢٦,١٣٤ | ٣٦-٢٨ | حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٢٩٤,١٦٥,٢٩٠) | (٣٨٧,٢٣١,٩٠٦) | | صافي المطالبات المدفوعة |
| ١٥,٢٨٦,٨٣٥ | (٧٢,٦٣٣,٣٣٧) | ٣٦-٢٨ | صافي التغيير في احتياطي مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٢٧٨,٨٧٨,٤٥٥) | (٤٥٩,٨٦٥,٢٤٣) | ٢٨ | صافي المطالبات |
| (١١٥,٣١٥,٩١٨) | (١١٩,١١٤,٢٨٣) | ٣٦-٢٩ | عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى |
| (١٧,٠٧٥,١٩١) | (١٧,٨٩١,٢٩٠) | ٣٦ | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٦,١٣٦,٦٩٤) | (٦,٠٤٣,٥٤١) | | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (١,٤٦٣,١٧٥) | (٢,٠٩٩,٣٥٢) | | فوائد وأعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (٤١٨,٨٦٩,٤٣٣) | (٦٠٥,٠١٣,٧٠٩) | | إجمالي مصاريف التأمين |
| ٣٣٠,٨٩٨,١١٩ | ١٤٠,٩٥٩,٦٧٤ | | الدخل التشغيلي |
| ١٣٧,٣٧٣,٤٩٢ | ١٥٨,٤٧٧,٧٥٦ | ٣٠ | فوائد من ودائع لدى المصارف |
| ٩٦,٠٧٠,٥٤٨ | ٩,٨٤٢,٤٤٧ | ١٤ | أرباح غير محققة ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة |
| ١١,٣٠٣,٧١٣ | ٧٠٤,٠٦١,٢٧٢ | ٢٧ | على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٥,٠٥٨,٨٢٤ | ٥١,٦١٢,٢٤٦ | | إيرادات أخرى |
| ٢٧٩,٨٠٦,٥٧٧ | ٩٢٣,٩٩٣,٧٢١ | | أرباح محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |

مدير الحسابات

فراس حنا



المدير العام

وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة

نظريت بوزانت يعقوبيان




إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح | |
|----------------------------------|-----------------|-------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| ل.س. | ل.س. | | |
| (١٣٣,٣٦٤,٣١١) | (١٣٧,٤٣٤,٧٢٦) | ٣١ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| (٨٧,٢٩١,١٤٦) | (٩٩,٩٩٥,١٦٠) | ٣٢ | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٢٣,٨٧١,٠٤٦) | (٢٥,٣٠١,٣٥٦) | ١٣-١٢ | الاستهلاك والإطفاءات |
| (٧,٨٧٤,٧١٦) | (٣,٩٠٤,٩٩٦) | ١٦ | استهلاك استثمارات عقارية |
| - | (٩,٣٣٨,٢٧٥) | | مخصص ديون مشكوك فيها |
| (١,١٨٢,٧٧٤) | (٩٣٦,١٢٧) | ٣٣ | فوائد وأعباء مالية |
| ٢٢,٨٦٦,٣٧٤ | (١١,٥٧٦,٧٥٢) | | (خسائر) / أرباح السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| (٢٣٠,٧١٧,٦١٩) | (٢٨٨,٤٨٧,٣٩٢) | | إجمالي المصاريف |
| ٣٧٩,٩٨٧,٠٧٧ | ٧٧٦,٤٦٦,٠٠٣ | | أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| (١٢٠,٥٨١,٤٦٤) | (٣٥,٧١٤,٢٠٠) | ٢٢ | ضريبة الدخل |
| ٢٥٩,٤٠٥,٦١٣ | ٧٤٠,٧٥١,٨٠٣ | | صافي أرباح السنة |
| - | - | | دخل شامل آخر |
| ٢٥٩,٤٠٥,٦١٣ | ٧٤٠,٧٥١,٨٠٣ | | مجموع الدخل الشامل |
| ٢٢,٤٥ | ٦٤,١٢ | ٣٤ | ربحية السهم الأساسية والمخفضة |

مدير الحسابات

فراس حنا



المدير العام

وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة

نظريت بوزانت يعقوبيان



شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغفلة خاصة
بيان التغييرات في حقوق المساهمين

| المجموع | أرباح غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف | أرباح مدورة | إحتياطي قانوني | رأس مال إضافي/ علاوة إصدار | رأس المال | |
|---------------|---|----------------|----------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١,٤٧٦,٩٩٦,٩٣٢ | ٢٠,٤٠٤,٨٧٦ | ١٨٠,٧٩٢,٨١٧ | ١٠٣,٣٢٠,٢٣٩ | ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| ٢٥٩,٤٠٥,٦١٣ | ٢٢,٨٦٦,٣٧٤ | ٢٣٦,٥٣٩,٢٣٩ | - | - | - | صافي أرباح السنة ٢٠١٧ |
| - | - | (٣٥,٧١٢,٠٧٠) | ٣٥,٧١٢,٠٧٠ | - | - | تخصيص احتياطي قانوني (إيضاح ٢٤) |
| ١,٧٣٦,٤٠٢,٥٤٥ | ٤٣,٢٧١,٢٥٠ | ٣٨١,٦١٩,٩٨٦ | ١٣٩,٠٣٢,٣٠٩ | ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٧٤٠,٧٥١,٨٠٣ | (١١,٥٧٦,٧٥٢) | ٧٥٢,٣٢٨,٥٥٥ | - | - | - | صافي أرباح السنة ٢٠١٨ |
| - | - | (٧٨,٨٠٤,٢٧٦) | ٧٨,٨٠٤,٢٧٦ | - | - | تخصيص احتياطي قانوني (إيضاح ٢٤) |
| ٢,٤٧٧,١٥٤,٣٤٨ | ٣١,٦٩٤,٤٩٨ | ١,٠٥٥,١٤٤,٢٦٥ | ٢١٧,٨٣٦,٥٨٥ | ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

مدير الحسابات

فراس حنا



المدير العام

وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة

نظريت بوزانت يعقوبيان



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٧٩,٩٨٧,٠٧٧ | ٧٧٦,٤٦٦,٠٠٣ | التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: أرباح السنة قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية: |
| ٢٣,٨٧١,٠٤٦ | ٢٥,٣٠١,٣٥٦ | ١٣-١٢ الاستهلاكات والإطفاءات |
| ٧,٨٧٤,٧١٦ | ٣,٩٠٤,٩٩٦ | ١٦ استهلاك استثمارات عقارية |
| - | ٩,٣٣٨,٢٧٥ | مؤونة ديون مشكوك فيها |
| | | صافي أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة |
| (٩٦,٠٧٠,٥٤٨) | (٩,٨٤٢,٤٤٧) | ١٤ على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٢٣٠,٠٠٠) | (٤٠,٠٠٠) | أرباح ناتجة عن بيع أصول ثابتة |
| - | (٧٠١,٥٥٨,٦٦٤) | أرباح ناتجة عن بيع استثمارات عقارية |
| ٣١٥,٤٣٢,٢٩١ | ١٠٣,٥٦٩,٥١٩ | |
| (٤,٧٢١,٥٥٤) | (٤٩٢,٧٣٣) | الزيادة في عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| ١٩٦,٤١٦,٨٥٦ | ٧٦,٦٢٢,٢٥١ | النقص في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢٣٧,٤٥٠,٣٤٠ | (٦١٣,٢٥٤,٨٨٨) | (الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٨,٧٩٠,٦٤٩ | (٦,٩٢٠,٦٦٥) | (الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة |
| (٣٠,٨٤٢,٨١٤) | (٨,٨١٥,٥٤٧) | الزيادة في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| (٢٤,٢٥٧,١٦٤) | (٢٣,٩٢٢,٣٢٥) | النقص في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (٤,٠٧٢,٨٧٤) | (٧٤٦,٧٦٥) | النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين |
| (٢٠٨,٢٢٥,٦٦٠) | ٧٤٢,١٧٢,٩٠٨ | الزيادة / (النقص) في الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| (٢٨٢,٢٥٩,٢٦٣) | ١١٥,٨٦١ | الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| ٢,٧٩٥,٦٥٢ | (٣,٠٨٠,١٤٩) | (النقص) / الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| (٧٨,٧٨١,٦٠٢) | (٨٩,٣٣٦,١١٣) | ٢٢ الضريبة المدفوعة |
| ١٢٧,٧٢٤,٨٥٧ | ١٧٥,٩١١,٣٥٤ | صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية |

مدير الحسابات

فراس حنا

المدير العام

وائل سعداوي

رئيس مجلس الإدارة


نظريت بوزانت يعقوبيان

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية


شركة التأمين العربية - سوريا
شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان التدفقات النقدية / تابع

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٨٣١,٨٩٩,٨٣٥) | (١٩٨,٣٤٠,٦٤٤) | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: |
| (٥,٤٥٥,٤٦٠) | (٢,٠٥٦,٦٠٠) | الزيادة في ودائع لأجل لدى المصارف |
| ٢٣٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | شراء موجودات ثابتة مادية |
| - | ٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتحصل من بيع موجودات ثابتة مادية |
| (٨٣٧,١٢٥,٢٩٥) | ٧٧٩,٦٤٢,٧٥٦ | المتحصل من بيع استثمارات عقارية |
| (٧٠٩,٤٠٠,٤٣٨) | ٩٥٥,٥٥٤,١١٠ | صافي الأموال الناتجة عن / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية |
| ٨٧٢,٣٧٦,٤٩٢ | ١٦٢,٩٧٦,٠٥٤ | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد |
| ١٦٢,٩٧٦,٠٥٤ | ١,١١٨,٥٣٠,١٦٤ | النقد وما يوازي النقد في بداية السنة |
| | | النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |


مدير الحسابات
فراس حنا



المدير العام
وائل سعداوي



رئيس مجلس الإدارة
نظيرت بوزانت يعقوبيان



شركة التأمين العربية - سوريا

شركة مساهمة مغفلة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة التأمين العربية - سوريا شركة مساهمة مغفلة خاصة 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 ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٣١ بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٠٦. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ٤٣/١٠٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٥ وباشرت أعمالها فعلياً خلال الفصل الرابع من العام ٢٠٠٦.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية للشركة:

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، لم يكن لتطبيق هذه التعديلات ماعدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) كما هو مذكور أدناه، أي تأثير على البيانات المالية للشركة خلال العام الحالي أو الأعوام السابقة لكن يمكن أن يكون لها تأثير على التعاملات والاتفاقيات المستقبلية:

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

خلال العام ٢٠١٨ قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء (المعدل بشهر نيسان ٢٠١٦) والساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حل محل الإرشادات السابقة بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات.

ويرتكز 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 تنطوي 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.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أن المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق 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.

- تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات المحررة بالعملة الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث :

* يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية.

* تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بإيراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة،

و

* الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لعمليات الدفع على أساس السهم.

- 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 الجديد.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية 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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نصح قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) *الأدوات المالية*: المتعلقة بمزايا الدفع المسبق مع التعويضات السلبية، بحيث تعدل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالكلفة المطفأة (أو وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) بما فيها حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجر بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم (١٧).

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: تتعلق بالحصص الطويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات تطبيق المنشأة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) *الأدوات المالية للحصص الطويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك* والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك على أن لا يكون قد تم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية (٢٣): عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة، الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية وذلك عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). ويتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛
- افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف

- ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على الإرشادات المتعلقة بالإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية: تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٦) و(١٤)، وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٧) و(٣٨)، وتعديلات على تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢)، وتعديلات على تفسير (لجنة تفسير المعايير) رقم (٣٢) لتعديل التصريحات المتعلقة بالإرشادات والاقبسات من الإطار المفاهيمي، أو من أجل الإشارة إلى الإرشادات في نسخة مختلفة للإطار المفاهيمي.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣): اندماج الأعمال المتعلقة بتعريف صيغة العمل.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) *البيانات المالية الموحدة* ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): *عرض البيانات المالية*: تتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات مادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨): "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتعلق بتعريف المعلومات المادية.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢١ تتوقع الإدارة تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) ورقم (١٧) في البيانات المالية للشركة للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٣- ملخص السياسات المحاسبية المطبقة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد التشغيلية.

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

أ- العملات الأجنبية:

إن العمليات التجارية 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 ويتم قيد فروقات الصرف الإيجابية أو السلبية في بيان الدخل الشامل الآخر.

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

إن سعر الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية ٤٣٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤٣٦ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن سعر اليورو مقابل الليرة السورية ٤٩٨,٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥٢٠,١٣ ليرة سورية لليورو كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

د- الاعتراف والغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات والودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات المرؤوسة، بالتاريخ الذي نشأت فيه. ويتم الاعتراف المبدئي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى في التاريخ الذي يصبح فيه الشركة فريقياً في الشروط التعاقدية للاداء.

يتم القياس المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. إن تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها أو تنزيلها من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، حسبما ينطبق، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف إجراء العملية المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تحوّل الأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي إلى منشأة اخرى. اذا لم تحوّل الشركة أو تحافظ على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل واستمرت بالسيطرة على الأصل المنقول، يجب ان تعترف الشركة بحصتها المحتفظ بها في الأصل وبالالتزامات المترتبة عنها في المبالغ التي قد يتم دفعها. إذا حافظت الشركة بصورة مهمة على جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي المنقول، يجب أن تستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي وكذلك الاعتراف بالاقتراضات الضامنة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالقيمة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض وبرسم القبض ضمن الأرباح أو الخسائر.

لا يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المستبدلة بسندات دين ذات استحقاقات أطول ومخاطر مماثلة والمصدرة من المصدر عينه حيث لا تفي بشروط إلغاء الاعتراف. يتم تأجيل العلاوات والحسومات الناتجة عن عملية بدل السندات المذكورة واطفاؤها كتعزيز للعائد على مدى الفترة المتبقية للاستحقاقات الممددة.

يتم إلغاء الاعتراف من قبل الشركة بمطلوبات مالية فقط عند الاعفاء من أو إلغاء أو انتهاء أجل الالتزامات الخاصة بها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع وبرسم الدفع، بما في ذلك الموجودات غير النقدية المنقولة أو الالتزامات المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر.

هـ- تصنيف الموجودات المالية:

لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما: محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان الشركة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع .

يتم قياس الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وان الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق .

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية .

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى . إن سندات المساهمة غير المدرجة التي لا يمكن تقييم قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم تسجيلها بالكلفة . يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر .

يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم اطفؤها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين .

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات واعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة ؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك .

و- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية:

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالصافي فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما تنوي الشركة إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما ان يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن .

ز- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:

تعتبر القيمة العادلة السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ربحاً) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان ذلك السعر ملحوظاً بشكل مباشر أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر . عند قياس القيمة العادلة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار، خصائص الأصل أو الالتزام في حال رغب المشاركون في السوق أخذ تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس .

بالإضافة إلى ذلك، ولغايات إعداد التقارير المالية، تم تحديد تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف مدخلات أساليب التقييم المستخدمة لقياس القيمة العادلة ضمن ثلاث مستويات:

- المستوى الأول: إن مدخلات المستوى الأول عبارة عن أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الإلتزامات المطابقة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس .

- المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني بكافة المدخلات التي لا تعتبر أسعار معن عنها والتي يتم تضمينها في المستوى الأول. هذا وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تعتبر مدخلات المستوى الثالث مدخلات غير ملحوظة للأصل أو الالتزام.

ح- تدني قيمة الموجودات المالية:

في تاريخ كل بيان وضع مالي يتم تقييم الموجودات المالية، ما عدا تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، لناحية وجود مؤشرات تدني في قيمتها. يكون هنالك تدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل حسي، نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات، ان التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمار قد تأثرت.

تشتمل الأدلة الموضوعية على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، على الصعوبات المالية التي يمكن أن تواجه الجهة المقترضة أو المصدرة، مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية، إضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار اتجاه ومستوى التدني في أدوات مالية مماثلة.

عند النظر بوجود دليل على تدني في قيمة الأصول المسجلة بالكلفة المطفأة، يأخذ الشركة بعين الاعتبار الأصول بشكل منفرد وبشكل جماعي.

إن خسائر تدني قيمة الموجودات المسجلة على أساس الكلفة المطفأة تحد بما يساوي الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الاستردادية المقدرة. تقييد الخسائر في الأرباح أو الخسائر. إذا حصل انخفاض في خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم عكس خسارة تدني القيمة المقيدة سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حدود أن القيمة الدفترية للأصل المالي بتاريخ عكس خسارة تدني القيمة لا تزيد عما كان يمكن أن تبلغه الكلفة المطفأة فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني القيمة.

بالنسبة إلى أدوات حقوق الملكية يعتبر الانخفاض الكبير في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها أو الانخفاض الذي يستغرق وقتاً طويلاً دليلاً موضوعياً على انخفاض القيمة.

بالنسبة للاستثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع، فإن الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة ضمن حقوق المساهمين يتم قيدها في الأرباح أو الخسائر عندما تكون خسائر تدني القيمة مثبتة بحصول تدني مستمر لمدة طويلة في القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، لا تقييد في الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متوفرة للبيع، لاحقة لحصول خسارة تدني في القيمة، تقييد في الأرباح أو الخسائر.

ط- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

| % | |
|-----|-----------------------------|
| ٢,٥ | المباني |
| ٣٣ | لوازم معلوماتية ومكتبية |
| ٢٠ | الأثاث والمفروشات |
| ٢٠ | السيارات |
| ٢٠ | تحسينات على البناء المستأجر |

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

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

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدين في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

| | |
|-----------------------------------|---------|
| برامج المعلوماتية | ٣ سنوات |
| سياسات وإجراءات | ٣ سنوات |
| اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي | ٣ سنوات |

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

ك- التأمينات الاجتماعية:

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

ليس على الشركة أية التزامات أخرى تجاه موظفيها فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

ل- المؤنونات:

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

م- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤنونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، وهي تشمل جميع الإضافات باستثناء رسم الإدارة المحلية. خلال سنة ٢٠١٣ صدرت تشريعات ضريبية جديدة تفرض على الشركات رسم إعادة إعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة، تم رفع هذه النسبة إلى ١٠% في عام ٢٠١٧.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

ن- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

| % | |
|-----|-------------------------------------|
| ٦٠ | الحياة |
| ٢٥ | تأمين النقل البحري-بضائع |
| ١٠٠ | تأمين المسافرين |
| ٤٠ | التأمينات العامة وباقي فروع التأمين |
| ٤٠ | تأمين إلزامي للسيارات |
| ٦٠ | التأمين الصحي |
| ١٠٠ | تأمينات لآجال طويلة |

س- 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 حدثت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية
- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

التأمين الإلزامي

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

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

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد

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

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

ع- 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.

ف- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للإحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي كذمم مدينة في بيان الوضع المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

أيهما أكثر ١٥ بالمئة من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

ابتداءً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف

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

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

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

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥ بالمئة من أقساط إعادة

التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه

لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعودة

المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ص- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بنهاية السنة بعد تنزيل الإستردادات

المستحقة عنها حيث تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

ق- إيرادات فوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الأخر وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب

على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ر- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت و يتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في

إيضاح الاستثمارات العقارية.

ش- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الثلاثة أشهر (ثلاثة أشهر

فأقل).

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" أعلاه، على إدارة الشركة أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرًا على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

ب- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٤ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ج- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. ان الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

د- مستويات القيمة العادلة:

يتوجب التحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة التي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يعني الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الإلتزام.

هـ - استهلاكات الأصول الثابتة وإطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الإنتاجية المقدرة لكل من الأصول الثابتة المادية والأصول غير المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية، وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل الثابت في نهاية كل دورة مالية.

و - مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة واذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للتقييم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

ز - التدني في قيمة أصول ملموسة وغير ملموسة (باستثناء الشهرة):

في نهاية كل فترة تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الأصول قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم انقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال ان خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى ان تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث ان القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن ان تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

إن القيمة العادلة لممتلكات الشركة الخاصة والممتلكات المأخوذة استيفاء لقروض هي القيمة السوقية المقدرة كما تحدد من قبل مخمني العقارات على أساس توافق السوق من خلال المقارنة مع عمليات مشابهة في المنطقة الجغرافية نفسها وعلى أساس القيمة المتوقعة لعملية بيع حالية بين مشتري راغب وبائع راغب، أي في غير عمليات البيع القسرية أو التصفية بعد تعديل عامل عدم السيولة وقيود السوق.

ح - تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للتقييم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|----------------------------|---|----------------------|--|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملة الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية | |
| ٣,٦٦٧,٦٣٥ | - | ٣,٦٦٧,٦٣٥ | النقد في الصندوق |
| ٨٧٣,٨٨٥,٤٠١ | ٦٢,٥٢٥,٨٤١ | ٨١١,٣٥٩,٥٦٠ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ٢٤٠,٩٧٧,١٢٨ | - | ٢٤٠,٩٧٧,١٢٨ | ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر |
| <u>١,١١٨,٥٣٠,١٦٤</u> | <u>٦٢,٥٢٥,٨٤١</u> | <u>١,٠٥٦,٠٠٤,٣٢٣</u> | النقد وما يوازي النقد |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
|----------------------------|---|-------------------|--|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملة الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية | |
| ١,٨١٩,٨٩٣ | - | ١,٨١٩,٨٩٣ | النقد في الصندوق |
| ١٢٦,٢٥٦,١٦١ | ٧٩,١٤٣,٨٢٨ | ٤٧,١١٢,٣٣٣ | حسابات جارية لدى المصارف |
| ٣٤,٩٠٠,٠٠٠ | - | ٣٤,٩٠٠,٠٠٠ | ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر |
| <u>١٦٢,٩٧٦,٠٥٤</u> | <u>٧٩,١٤٣,٨٢٨</u> | <u>٨٣,٨٣٢,٢٢٦</u> | النقد وما يوازي النقد |

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع بالليرة السورية بين ٥٪ و ٧,٢٥٪ لعام ٢٠١٨ (مقابل ٥٪ للعام ٢٠١٧). وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى مصارف.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|----------------------------|---|----------------------|---|
| المجموع | القيمة المقابلة للعملة الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية | |
| ٤٩٩,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٤٩٩,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال ستة أشهر |
| ٥٦٨,٧٢٦,٢٤٦ | ١٢٢,٨٢٦,٢٤٦ | ٤٤٥,٩٠٠,٠٠٠ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة |
| ٥٢٣,٢٨١,٣٥١ | - | ٥٢٣,٢٨١,٣٥١ | ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة |
| <u>١,٥٩١,٥٠٧,٥٩٧</u> | <u>١٢٢,٨٢٦,٢٤٦</u> | <u>١,٤٦٨,٦٨١,٣٥١</u> | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | القيمة المقابلة للعملات | |
|---------------|--------------------------|---------------|
| | الأجنبية بالليرة السورية | ليرة سورية |
| ٦٢٢,٦٦٦,٩٥٣ | ٩٥,٨٧٢,٠٤٠ | ٥٢٦,٧٩٤,٩١٣ |
| ٧٧٠,٥٠٠,٠٠٠ | - | ٧٧٠,٥٠٠,٠٠٠ |
| ١,٣٩٣,١٦٦,٩٥٣ | ٩٥,٨٧٢,٠٤٠ | ١,٢٩٧,٢٩٤,٩١٣ |

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة

ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

تتراوح معدلات الفوائد على الودائع لدى المصارف بين ٧,١٥% و ١٤% بالليرة السورية للعام ٢٠١٨ و ٢,٧٧٢% بالدولار الأمريكي و ٠,٧٥% باليورو (مقابل ٧% و ١٤% بالليرة السورية و ٢% بالدولار الأمريكي للعام ٢٠١٧).

وقد سجلت هذه الفوائد في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|----------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٦,٢٣٥,٢٣٥ | ١٧,٩٤٢,٨٩٠ | عملاء ومدينون |
| ٢٠,٦٦١,٤٠٧ | ٩,٩٠٩,٣١٦ | وسطاء |
| ٦,٠٣٤,٣٢٤ | ٦,٢٣٣,٢١٨ | وكلاء تأمين |
| ٤٢,٩٣٠,٩٦٦ | ٣٤,٠٨٥,٤٢٤ | |
| (١٨,٠٠٠,٠٠٠) | (١٨,٠٠٠,٠٠٠) | مؤونة ديون مشكوك بها |
| ٢٤,٩٣٠,٩٦٦ | ١٦,٠٨٥,٤٢٤ | |

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بها كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|------------|---------------|---------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | (٩,٣٣٨,٢٧٥) | ديون مشطوبة |
| - | ٩,٣٣٧٨,٢٧٥ | إضافات |
| ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في نهاية السنة |

٨- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين، حيث تتوزع الأرصدة كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٢,٤٢٥,٢٤٢ | ٩,٦٧٨,٥٩٠ | شركات تأمين وإعادة تأمين محلية |
| ٢٣٢,٥١٢,٥٢٣ | ١٥٨,٦٣٦,٩٢٤ | شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية |
| ٢٤٤,٩٣٧,٧٦٥ | ١٦٨,٣١٥,٥١٤ | |

إن ٦٥% من هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تتركز في شركة تأمين واحدة من أصل ثلاثة عشر شركة (٧٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في شركة تأمين واحدة من أصل ثلاثة عشر شركة).

٩- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | |
|----------------------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------------|
| المجموع | حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة | فرع التأمين: |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٤,٨١١,٩٤٢ | - | - | ٤,٨١١,٩٤٢ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ٦,٢٨١,٦٩٢ | ١,٣٢٨,٨٨٣ | ٥٢٣,٢٠٠ | ٤,٤٢٩,٦٠٩ | البحري - بضائع |
| ١٥,١٩٧,٠٩٠ | ١,٦٣٣,٥٠٠ | ١٠,٨٩٠,٠٠٠ | ٢,٦٧٣,٥٩٠ | البحري - سفن |
| ٩,٦٧٠,٩٨١ | ١,٢٥٢,٧٦٢ | ١,٧٣٦,٨٢٢ | ٦,٦٨١,٣٩٧ | سيارات تكميلي |
| - | - | - | - | الصحي |
| ٥٨٣,٢٧٧,٨٥٤ | ٦٦,٨١٧,٩٤٩ | ٤٤٥,٤٥٢,٩٩١ | ٧١,٠٠٦,٩١٤ | الحريق |
| ٢,٠٧٢,٩٨٨ | ٥٢٧,٨٠٨ | - | ١,٥٤٥,١٨٠ | السفر |
| ٤,٣٠١,١٣٤ | ٥١٩,٤٩٦ | ١,٠١٠,٩٩٢ | ٢,٧٧٠,٦٤٦ | الهندسي |
| - | - | - | - | وثائق تأمين المصارف الشاملة |
| ٤,١٠٨,٩٥٤ | ٣٧٨,٧٧٣ | ٧٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٣٠,١٨١ | الحوادث الشخصية |
| ١,٣٨٧,٧٥٧,٤٦١ | ١٨٠,٤٤٤,٢٩٠ | ١,٢٠٢,٩٦١,٩٣٥ | ٤,٣٥١,٢٣٦ | الحوادث العامة |
| ٢,٠١٧,٤٨٠,٠٩٦ | ٢٥٢,٩٠٣,٤٦١ | ١,٦٦٣,٢٧٥,٩٤٠ | ١٠١,٣٠٠,٦٩٥ | |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها | حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية | حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة | فرع التأمين: |
|---------------|---|--|---------------------------------------|-----------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣,٩٠٠,٧٦١ | - | - | ٣,٩٠٠,٧٦١ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ١٣,٣٠٣,٥٧٢ | ٢,٩٤٩,٣١٧ | ٥٢٣,٢٠٠ | ٩,٨٣١,٠٥٥ | البحري - بضائع |
| ١,٤٣٠,٩٥٨ | ٣٣٠,٢٢١ | - | ١,١٠٠,٧٣٧ | البحري - سفن |
| ٧,٧٩٠,٤٧١ | ٩٥٥,٨٣٩ | ١,٧٣٦,٨٢٢ | ٥,٠٩٧,٨١٠ | سيارات تكميلي |
| - | - | - | - | الصحي |
| ٩٠,٠٧٥,٩٠٤ | ١٢,٩٢٨,٨٨٢ | ٨,١٩٢,٩٨٤ | ٦٨,٩٥٤,٠٣٨ | الحريق |
| ١,٧٦٧,٤١٤ | ٤٧٦,٠١٧ | - | ١,٢٩١,٣٩٧ | السفر |
| ٥,٩٥٧,٣٦٥ | ٧٨١,٠٠٦ | ١,٠١٠,٩٩٢ | ٤,١٦٥,٣٦٧ | الهندسي |
| ٣٠,٦٧٦,٩٨٥ | ٢,٦٥٠,١٢٥ | ١٧,٦٦٧,٥٠٠ | ١٠,٣٥٩,٣٦٠ | وثائق تأمين المصارف الشاملة |
| ٣,٤٧١,٤٧٠ | ٣٧٧,٣٤١ | ٧٥,٤٠٠ | ٣,٠١٨,٧٢٩ | الحوادث الشخصية |
| ١,٢٤٥,٨٥٠,٣٠٨ | ١٦١,٦٨٦,٨٦٣ | ١,٠٧٧,٩١٢,٤٢٣ | ٦,٢٥١,٠٢٢ | الحوادث العامة |
| ١,٤٠٤,٢٢٥,٢٠٨ | ١٨٣,١٣٥,٦١١ | ١,١٠٧,١١٩,٣٢١ | ١١٣,٩٧٠,٢٧٦ | |

١٠ - التعامل مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات سيطرة المشتركة. فيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٤,٥٢٢,٧٧٨ | ٤٠,٩٩٣,١٦٠ | ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة: |
| ٢٤,١٧٥,٥٨٥ | ٢٤,٩١٥,٥٥٨ | العربية للتأمين - لبنان |
| ٢٥,٦٤٢,٨٢٥ | ٢٥,٣٥٣,١٣٥ | شركات تحت سيطرة مشتركة ومساهمون مختلفون |
| ٨٤,٣٤١,١٨٨ | ٩١,٢٦١,٨٥٣ | ذمم مدينة أخرى |
| ٥٧,١٠٥ | ٥٦,٧٨٥ | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة: |
| ١,٠٧٧,٢٢٧ | ١,١٩٣,٤٠٨ | رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات العلاقة |
| ١,١٣٤,٣٣٢ | ١,٢٥٠,١٩٣ | شركات تحت سيطرة مشتركة ومساهمون مختلفون |
| ٢٧٢,٠٦٥ | ٦٦٥,٩٤٠ | مطالبات مستحقة وغير مدفوعة |

إن أرصدة الذمم المدينة والدائنة لأطراف ذات علاقة غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

ب- بيان الدخل الشامل الآخر:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|----------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٨٠,٤٨١,٠٧٩ | ٢١٦,٥٣٤,١٧٧ | أقساط مكتتبه |
| (٣١٢,٨٦٢,٣٢٠) | (٩٣٨,٠٠٥) | صافي التغير في مطالبات مستحقة وغير مدفوعة |
| (٢٨,٥٧٧,٥٧٥) | (٢٤,٢٥٩,٠٦٧) | رواتب ومكافآت الإدارة |

١١- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٩,٨١٧,١٧٥ | ٦٧,١١٦,٣٧٦ | فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل |
| ١١,٢٣٣,٦٩٦ | ٩,٢٦٦,٨٣٣ | نفقات مدفوعة مسبقاً |
| ٥٩٦,٨٢٦ | ٤٧٢,١٣٨ | دفعات مقدمة للموظفين |
| ٥,٦٤٩,١٦١ | ٩,٢٥٧,٠٥٨ | ذمم مدينة أخرى |
| <u>٧٧,٢٩٦,٨٥٨</u> | <u>٨٦,١١٢,٤٠٥</u> | |

١٢ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | مشاريع قيد التنفيذ* | تحسينات البناء المستأجر | السيارات | الأثاث والمفروشات | لوازم معلوماتية ومكتبية | المباني | الكلفة التاريخية: |
|----------------|---------------------|-------------------------|--------------|-------------------|-------------------------|---------------|-------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦٤٣,٦٥٩,٨٥٤ | ٤١٦,٦١٢,٧٢٤ | ٣٠,٤٥٧,٧٣٠ | ٩,٢٩٥,٨٠٦ | ٢٣,٩٦٥,٩٥٦ | ٥٧,٦٤٦,٤٧٣ | ١٠٥,٦٨١,١٦٥ | الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| ٥,٤٥٥,٤٦٠ | - | ٢,٥١٣,٠٦٠ | - | ١,٠١٠,٩٠٠ | ١,٩٣١,٥٠٠ | - | الإضافات |
| (١٤٥,٠٠٠) | - | - | - | (١٤٥,٠٠٠) | - | - | استيعادات |
| ٦٤٨,٩٧٠,٣١٤ | ٤١٦,٦١٢,٧٢٤ | ٣٢,٩٧٠,٧٩٠ | ٩,٢٩٥,٨٠٦ | ٢٤,٨٣١,٨٥٦ | ٥٩,٥٧٧,٩٧٣ | ١٠٥,٦٨١,١٦٥ | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٢,٠٥٦,٦٠٠ | - | - | - | ١,١٤١,٠٠٠ | ٩١٥,٦٠٠ | - | الإضافات |
| (٤,٠٤٥,٥١٣) | - | - | - | (١,٥٦٩,٨٠٦) | (٢,٤٧٥,٧٠٧) | - | استيعادات |
| ٦٤٦,٩٨١,٤٠١ | ٤١٦,٦١٢,٧٢٤ | ٣٢,٩٧٠,٧٩٠ | ٩,٢٩٥,٨٠٦ | ٢٤,٤٠٣,٠٥٠ | ٥٨,٠١٧,٨٦٦ | ١٠٥,٦٨١,١٦٥ | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | | | | الاستهلاكات المتراكمة: |
| (٨٥,٩٥٣,١٣٢) | - | (١٩,١٨٩,٦٤٣) | (٩,٢٩٥,٨٠٦) | (١٤,١١٦,٧٤٤) | (٢٧,٤٨٨,٩٠٠) | (١٥,٨٦٢,٠٣٩) | الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| (٢٢,٥٩٢,٧٣٩) | - | (٣,٦٤١,٩٣٦) | - | (٣,٢٠٧,٣٢٤) | (١٣,١٠٣,٢٥٩) | (٢,٦٤٠,٢٢٠) | الإضافات، أعباء السنة |
| ١٤٥,٠٠٠ | - | - | - | ١٤٥,٠٠٠ | - | - | استيعادات |
| (١٠٨,٤٠٠,٨٧١) | - | (٢٢,٨٣١,٥٧٩) | (٩,٢٩٥,٨٠٦) | (١٧,١٧٩,٠٦٨) | (٤٠,٥٩٢,١٥٩) | (١٨,٥٠٢,٢٥٩) | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| (٢٤,١٥٤,٥١٢) | - | (٤,٥١٣,١٨٦) | - | (٣,٣٧١,٣٥٠) | (١٣,٦٢٩,٧٥٧) | (٢,٦٤٠,٢١٩) | الإضافات، أعباء السنة |
| ٤,٠٤٥,٥١٣ | - | - | - | ١,٥٦٩,٨٠٦ | ٢,٤٧٥,٧٠٧ | - | استيعادات |
| (١٢٨,٥٠٩,٨٧٠) | - | (٢٧,٣٤٤,٧٦٥) | (٩,٢٩٥,٨٠٦) | (١٨,٩٨٠,٦١٢) | (٥١,٧٤٦,٢٠٩) | (٢١,١٤٢,٤٧٨) | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية: |
| ٥١٨,٤٧١,٥٣١ | ٤١٦,٦١٢,٧٢٤ | ٥,٦٢٦,٠٢٥ | - | ٥,٤٢٢,٤٣٧ | ٦,٢٧١,٦٥٧ | ٨٤,٥٣٨,٦٨٧ | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| ٥٤٠,٥٦٩,٤٤٣ | ٤١٦,٦١٢,٧٢٤ | ١٠,١٣٩,٢١١ | - | ٧,٦٥٢,٧٨٨ | ١٨,٩٨٥,٨١٤ | ٨٧,١٧٨,٩٠٦ | الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

* يمثل بند مشاريع قيد التنفيذ الدفعات على عقار قيد الإنشاء في البوابة الثامنة وتم تسجيله باسم الشركة واستلامه من الجهة المنفذة حسب العقد المبرم، وهذا العقار يحتاج إلى أعمال الإكساء ليصبح قابلاً للاستخدام.

يجدر بالذكر أن الأرض المقام عليها العقار المذكور أعلاه تعتبر ملكية مشتركة لكافة المقاسم الموجودة في البناء ويتعذر على الشركة العربية للتأمين بيع حصتها بشكل منفرد. تبعاً للظروف الراهنة هناك صعوبة في تحديد قيمة الأرض.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | اشتراكات في مجمع التامين الإلزامي | السياسات والإجراءات | برامج معلوماتية | الكلفة التاريخية: |
|----------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٣١,٦٤٨,٤٩١ | ١٤,٠٠٤,٠٨٢ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ١٥,٠٩٤,٤٠٩ | رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| ٣١,٦٤٨,٤٩١ | ١٤,٠٠٤,٠٨٢ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ١٥,٠٩٤,٤٠٩ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٣١,٦٤٨,٤٩١ | ١٤,٠٠٤,٠٨٢ | ٢,٥٥٠,٠٠٠ | ١٥,٠٩٤,٤٠٩ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | <u>الإطفاءات المتراكمة:</u> |
| (٢٩,٠٨٤,٤٩١) | (١٤,٠٠٤,٠٨٢) | (٢,٥٥٠,٠٠٠) | (١٢,٥٣٠,٤٠٩) | رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| (١,٢٧٨,٣٠٧) | - | - | (١,٢٧٨,٣٠٧) | إطفاءات السنة |
| (٣٠,٣٦٢,٧٩٨) | (١٤,٠٠٤,٠٨٢) | (٢,٥٥٠,٠٠٠) | (١٣,٨٠٨,٧١٦) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| (١,١٤٦,٨٤٤) | - | - | (١,١٤٦,٨٤٤) | إطفاءات السنة |
| (٣١,٥٠٩,٦٤٢) | (١٤,٠٠٤,٠٨٢) | (٢,٥٥٠,٠٠٠) | (١٤,٩٥٥,٥٦٠) | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| | | | | <u>صافي القيمة الدفترية:</u> |
| ١٣٨,٨٤٩ | - | - | ١٣٨,٨٤٩ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |
| ١,٢٨٥,٦٩٣ | - | - | ١,٢٨٥,٦٩٣ | رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |

١٤ - موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١٠١,٧٧٩,٥٤٤ | ١٠٥,٠٠٧,٢٣١ | استثمار في: |
| ٣١,٣٥١,٠٠٠ | ٣٧,٩٦٥,٧٦٠ | أسهم مصارف خاصة محلية |
| ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | ١٤٢,٩٧٢,٩٩١ | أسهم شركات مساهمة محلية |
| | | تظهر هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة كما يلي: |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٧,٠٥٩,٩٩٦ | ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | القيمة العادلة كما في بداية السنة |
| ٩٦,٠٧٠,٥٤٨ | ٩,٨٤٢,٤٤٧ | التغير في القيمة العادلة (مرحلة إلى بيان الدخل الشامل الآخر) |
| ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | ١٤٢,٩٧٢,٩٩١ | القيمة العادلة كما في نهاية السنة |

تتوزع هذه الموجودات المالية كمايلي:

| اسم الشركة | المستوى | عدد الأسهم المشترأة / الموزعة | القيمة الإسمية للسهم | القيمة السوقية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | القيمة السوقية للأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | القيمة السوقية للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | القيمة السوقية للأسهم للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
|--------------------------------|---------|----------------------------------|-------------------------|--|--|--|--|
| البنك الدولي للتجارة والتمويل | الأول | ٢٥,٢١٠ | ١٠٠ | ٥٩٠ | ١٤,٨٧٣,٩٠٠ | ٨٠٧.٢٨ | ٢٠,٣٥١,٥٢٩ |
| بنك سورية الدولي الإسلامي | الأول | ٤٥,٠٢٢ | ١٠٠ | ٩٠٥.٥ | ٤٠,٧٦٧,٤٢١ | ١,٤١٤.٣٢ | ٦٣,٦٧٥,٥١٥ |
| بنك سورية | | | | | | | |
| الدولي الإسلامي - أسهم مجانية | الأول | ٢٧,٥٥٤ | ١٠٠ | ٩٠٥.٥ | ٢٤,٩٥٠,١٤٧ | - | - |
| بنك عودة سورية | الأول | ٣١,٥٦٠ | ١٠٠ | ٧٧٣.٦٣ | ٢٤,٤١٥,٧٦٣ | ٥٦٢.٥ | ١٧,٧٥٢,٥٠٠ |
| الشركة الأهلية للزيوت النباتية | الأول | ١٨,٠٠٠ | ١٠٠ | ٥٨٩.٠٧ | ١٠,٦٠٣,٢٦٠ | ٦٩٤.٥ | ١٢,٥٠١,٠٠٠ |
| سيرياتيل | الأول | ٢,٥٠٠ | ١٠٠ | ١٠,٩٤٥ | ٢٧,٣٦٢,٥٠٠ | ٧,٥٤٠ | ١٨,٨٥٠,٠٠٠ |
| | | | | | <u>١٤٢,٩٧٢,٩٩١</u> | | <u>١٣٣,١٣٠,٥٤٤</u> |

خصصت المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) تراتبية في الخيارات للتوصل إلى القيمة العادلة وأعطت أعلى أولوية للأسعار (غير المعدلة) المدرجة في أسواق ناشطة لأداة مالية مماثلة وخصصت أدنى أولوية للمعطيات غير المنظورة.

تتكون هذا التراتبية من ثلاث مستويات من المعطيات المطلوبة للوصول إلى القيمة العادلة لأداة مالية وهي:

المستوى الأول: أسعار مدرجة في أسواق ناشطة لأدوات مماثلة.

المستوى الثاني: معطيات منظورة لأدوات مشابهة متداولة في أسواق ناشطة أو غير ناشطة.

المستوى الثالث: معطيات غير منظورة مستخدمة في حالات تكون فيها الأسواق إما غير موجودة أو غير ناشطة.

بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٨ قام بنك سورية الدولي الإسلامي بتوزيع أسهم مجانية وذلك استناداً إلى قرار الهيئة العامة العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨، حيث بلغت حصة الشركة العربية للتأمين في الأسهم المجانية الموزعة ١٩,٤٥٠ سهم، وبالتالي أصبح مجموع الأسهم المملوكة من قبل الشركة العربية للتأمين ٦٤,٤٧٢ سهم.

١٥ - استثمارات طويلة الأجل

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والتي تبلغ ٤٦٢,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٦ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------|-----------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣١٤,٩٥٤,٧٤٨ | ٣١٤,٩٥٤,٧٤٨ | التكلفة التاريخية: |
| - | (٣١٤,٩٥٤,٧٤٨) | الرصيد في بداية السنة |
| ٣١٤,٩٥٤,٧٤٨ | - | استيعادات |
| | | الرصيد في نهاية السنة |
| | | مخصص الاستهلاكات: |
| (٢٤,٧٣٣,٧٠٠) | (٣٢,٦٠٨,٤١٦) | الرصيد في بداية السنة |
| (٧,٨٧٤,٧١٦) | (٣,٩٠٤,٩٩٦) | إضافات |
| - | ٣٦,٥١٣,٤١٢ | استيعادات |
| (٣٢,٦٠٨,٤١٦) | - | الرصيد في نهاية السنة |
| ٢٨٢,٣٤٦,٣٣٢ | - | صافي القيمة الدفترية |

بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٨ قامت الشركة ببيع العقار الموجود في منطقة المزة مقابل مبلغ ٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة بحضور الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٧.

١٧ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢ مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الفروع على ٢٥ مليون ليرة سورية على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما تقوم الشركة بعملها.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الإحتياطي 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 ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|-------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٤٠,١٦٥,٢٤٢ | ٢٦,٣٨٢,٣٣١ |
| ٢٤٩,٦٧٦,٧٣٥ | ٢٣٩,٥٣٧,٣٢١ |
| ٢٨٩,٨٤١,٩٧٧ | ٢٦٥,٩١٩,٦٥٢ |

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٩ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | |
|-----------------------|-----------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٧,٤٩٥,١٤٦ | ٦,٥٩٥,١٢٤ |
| ٩١٧,٧٨٥ | ٩٧٧,٧٥٥ |
| ٣٥,٨٨٢ | ١٢٩,١٦٩ |
| ٨,٤٤٨,٨١٣ | ٧,٧٠٢,٠٤٨ |

عملاء دائنون
وسطاء
وكلاء

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | | فرع التأمين |
|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| المجموع | احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات قيد التسوية | إيرادات غير مكتسبة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٦,٥٣١,٩٠٢ | - | - | ٦,٥٣١,٩٠٢ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ٨,٨٣٩,٠٥٥ | ١,٦٣٧,٣٢٠ | ١,٧٤٤,٠٠٠ | ٥,٤٥٧,٧٣٥ | البحري - بضائع |
| ١٥,٣٥٠,٥٩٦ | ١,٦٥٠,٠٠٠ | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٧٠٠,٥٩٦ | البحري - سفن |
| ٣٩١,١٦٤,٣٩٤ | ٥٣,٢٤٢,٥٢٣ | ٢٨٨,٢٨٥,٣٣٢ | ٤٩,٦٣٦,٥٣٩ | سيارات إلزامي |
| ١٣٦,٤٦٥,٧٧٦ | ١٥,٣١٤,٧٤٥ | ٣٩,٤٧٢,٣٩٠ | ٨١,٦٧٨,٦٤١ | سيارات تكميلي |
| ٣٤٨,٨٩٦,٠٦٨ | ٣٢,٩٣٢,٣١٢ | ٧٢,٨٢١,٢٦٠ | ٢٤٣,١٤٢,٤٩٦ | الصحي |
| ٦١٥,١٩٩,٦٢٤ | ٧٠,٢٩٧,٣٨٢ | ٤٦٨,٦٤٩,٢١١ | ٧٦,٢٥٣,٠٣١ | الحريق |
| ٣,٤٨١,٢١٥ | ٨٨٢,٤٥٠ | - | ٢,٥٩٨,٧٦٥ | سفر |
| ٥,٢٦٠,٢٢٩ | ٦٦٢,٥٦٣ | ١,٠٦٤,٠٠٠ | ٣,٥٣٣,٦٦٦ | هندسي |
| - | - | - | - | وثائق تأمين المصارف الشاملة |
| ٤,٨٢٥,٦٨٥ | ٤٢٥,٠٧٧ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٤٠٠,٦٠٨ | الحوادث الشخصية |
| ١,٣٩٢,١٨٩,٩٥٦ | ١٨٠,٦٨٣,١٢٨ | ١,٢٠٤,٥٥٤,١٨٢ | ٦,٩٥٢,٦٤٦ | الحوادث العامة |
| ٢,٩٢٨,٢٠٤,٥٠٠ | ٣٥٧,٧٢٧,٥٠٠ | ٢,٠٨٨,٥٩٠,٣٧٥ | ٤٨١,٨٨٦,٦٢٥ | |

| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | | فرع التأمين |
|----------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| المجموع | احتياطي مطالبات لم يبلغ عنها | احتياطي مطالبات قيد التسوية | إيرادات غير مكتسبة | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٣٥٣,١٢٨ | - | - | ١٠,٣٥٣,١٢٨ | فرع الحياة (احتياطي حسابي) |
| ١٧,٣٠١,١٣٠ | ٣,٥٩٠,١٠٧ | ١,٧٤٤,٠٠٠ | ١١,٩٦٧,٠٢٣ | البحري - بضائع |
| ١,٤٥٢,٧٥٠ | ٣٣٥,٢٥٠ | - | ١,١١٧,٥٠٠ | البحري - سفن |
| ٤٧٦,١٩٣,١٤٠ | ٦٢,٣٠٥,٦٥٩ | ٢٩٥,٧٦٨,٦٣٥ | ١١٨,١١٨,٨٤٦ | سيارات إلزامي |
| ١٣٨,٢١١,١٤٣ | ١٦,٢٥٠,١٣٣ | ٣٥,٢٩٣,٦٣٧ | ٨٦,٦٦٧,٣٧٣ | سيارات تكميلي |
| ١٤٤,٠٨٢,٥٧٧ | ١٥,٣٦٩,٢٤٣ | ٢٥,٢٩٠,٢٦٦ | ١٠٣,٤٢٣,٠٦٨ | الصحي |
| ١٠٢,٤٠٤,٣٠٠ | ١٤,٢٥١,٩٨٩ | ١٢,١٤١,٧١١ | ٧٦,٠١٠,٦٠٠ | الحريق |
| ٢,٩٥٦,٠٠٣ | ٧٩٤,٧٠٣ | - | ٢,١٦١,٣٠٠ | سفر |
| ٧,٠٠٠,٩٤٧ | ٩٣٧,٤١٣ | ١,٠٦٤,٠٠٠ | ٤,٩٩٩,٥٣٤ | هندسي |
| ٣٣,٠٨٢,٧٥٠ | ٢,٧٧٥,٠٠٠ | ١٨,٥٠٠,٠٠٠ | ١١,٨٠٧,٧٥٠ | وثائق تأمين المصارف الشاملة |
| ٣,٩٨١,٢٠٨ | ٤٣١,١٣٥ | ١٠١,٠٠٠ | ٣,٤٤٩,٠٧٣ | الحوادث الشخصية |
| ١,٢٤٩,٠١٢,٥١٦ | ١٦١,٨٤٥,٥٩٠ | ١,٠٧٨,٩٧٠,٥٩٨ | ٨,١٩٦,٣٢٨ | الحوادث العامة |
| ٢,١٨٦,٠٣١,٥٩٢ | ٢٧٨,٨٨٦,٢٢٢ | ١,٤٦٨,٨٧٣,٨٤٧ | ٤٣٨,٢٧١,٥٢٣ | |

٢١ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ١,٠٥٦,٤٣٦ | ١,٥٢٨,٤٢٩ | التأمينات الاجتماعية |
| ٩,٠٠٣,١٢٧ | ٨,٧٨٤,٣٢٧ | ضريبة الرواتب والأجور مستحقة |
| ٦,١٣٦,٦٩٤ | ٦,٠٤٣,٥٤١ | طوابع ورسوم تأمين |
| ١,٨٩٣,٣٨٥ | ٣,٢٦٨,٩٥٠ | موردي خدمات |
| - | ١٧٥,٠١٩ | غرامات طوابع عقود |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | مؤونات أخرى* |
| ١٢,٧٣٨,٤٥٥ | ٧,٩٤٧,٦٨٢ | نفقات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |
| <u>٣٦,٨٢٨,٠٩٧</u> | <u>٣٣,٧٤٧,٩٤٨</u> | |

* يمثل بند المؤونات الأخرى مؤونات لمواجهة الخسائر المحتملة في مبنى الشركة في حمص، باعتقاد الإدارة إن المؤونة تكفي لمواجهة النفقات المتوقعة لإعادة تشغيل وصيانة الفرع أعلاه.

٢٢ - مؤونة ضريبة الدخل

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

كما في ٣١ كانون الأول

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|-----------------|--|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٣٧٩,٩٨٧,٠٧٧ | ٧٧٦,٤٦٦,٠٠٣ | أرباح السنة قبل الضريبة |
| | | <u>يضاف</u> |
| ١٠,٥١٤,٩٣٦ | ٦,٥٤٥,٢١٥ | اهتلاك المباني (إيضاح رقم ١٦,١٢) |
| - | ١١,٥٧٦,٧٥٢ | حسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| - | ٩,٣٣٨,٢٧٥ | مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (إيضاح رقم ٧) |
| | | <u>ينزل</u> |
| | | أرباح غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة |
| (٩٦,٠٧٠,٥٤٨) | (٩,٨٤٢,٤٤٧) | على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح رقم ١٤) |
| (١,٦٠٠,٠٠٠) | (١,٦٨٥,٠٠٠) | الأرباح موزعة من الشركات الأخرى (أرباح أسهم) (إيضاح رقم ٢٧) |
| (٢٢,٨٦٦,٣٧٤) | - | أرباح غير محققة ناتجة عن تغير أسعار الصرف |
| - | (٧٠١,٥٥٨,٦٦٤) | أرباح خاضعة لضريبة ريع العقارات |
| ٢٦٩,٩٦٥,٠٩١ | ٩٠,٨٤٠,١٣٤ | الأرباح الخاضعة للضريبة |
| ٦٧,٤٩٢,٠٠٠ | ٢٢,٧١١,٠٠٠ | ضريبة الدخل (٢٥%) |
| ٦,٧٤٩,٢٠٠ | ٢,٢٧١,١٠٠ | رسم إدارة محلية (١٠% من الضريبة) |
| ٦,٧٤٩,٢٠٠ | ٢,٢٧١,١٠٠ | المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار (١٠% من الضريبة) |
| ٨٠,٩٩٠,٤٠٠ | ٢٧,٢٥٣,٢٠٠ | مجموع الضريبة |
| ١٥,٥٧٣,٠٦٤ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ضريبة إضافية عن العام ٢٠٠٩ |
| ٢٤,٠١٨,٠٠٠ | ٢,٤٦١,٠٠٠ | مصروف ضريبي مؤجل |
| ١٢٠,٥٨١,٤٦٤ | ٣٥,٧١٤,٢٠٠ | ضريبة الدخل |

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ل.س. | ل.س. | |
| ٧٣,٢٠٥,٧٨٦ | ٩٠,٩٨٧,٦٤٨ | الرصيد في بداية السنة |
| (٧٨,٧٨١,٦٠٢) | (٨٩,٣٣٦,١١٣) | المدفوع خلال السنة |
| ٨٠,٩٩٠,٤٠٠ | ٢٧,٢٥٣,٢٠٠ | إضافات تخص العام الحالي |
| ١٥,٥٧٣,٠٦٤ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | إضافات تخص أعوام سابقة (إيضاح رقم ٣٥) |
| ٩٠,٩٨٧,٦٤٨ | ٣٤,٩٠٤,٧٣٥ | الرصيد في نهاية السنة |

إن حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة هي كالتالي:

| كما في ٣١ كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------|-----------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| (٩٧٦,٠٠٠) | (٢٤,٩٩٤,٠٠٠) | الرصيد في بداية السنة |
| (٢٤,٠١٨,٠٠٠) | (٢,٤٦١,٠٠٠) | التغيرات خلال السنة |
| (٢٤,٩٩٤,٠٠٠) | (٢٧,٤٥٥,٠٠٠) | الرصيد في نهاية السنة |

تقوم الشركة باحتساب التزامات ضريبية مؤجلة على الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢٣ - رأس المال ورأس المال الإضافي

تأسست الشركة برأس مال وقدره ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وبناءً على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم ٢٣٥٤ الصادر في ٢٥ آب ٢٠١٠ تمت المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ٢٢ نيسان ٢٠١٠، والتي قضت بزيادة رأس المال الشركة بمبلغ وقدره ٣٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأس المال الاسمي ١,٠٨٣,٠٧٥,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,١٦٦,١٥٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد ٥٠٠ ليرة سورية، بعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد لرأس المال الإضافي.

بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣ قررت وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ٩١٦ المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ١٢ نيسان ٢٠١٣، والقاضي بتعديل القيمة الاسمية للسهم من ٥٠٠ ليرة سورية ليصبح ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وبذلك يصبح عدد الأسهم ١٠,٨٣٠,٧٥٠ سهماً، استناداً للمرسوم التشريعي رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١ المتضمن تجزئة الأسهم وتخفيض قيمتها إلى ١٠٠ ليرة سورية لكل سهم.

وبناءً على قرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم ١٦٤٧ الصادر في ٢١ أيلول ٢٠١٤ تمت المصادقة على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة في ٢٤ حزيران ٢٠١٤، والتي قضت بزيادة رأس المال الشركة بمبلغ وقدره ٧٢,٢٠٥,٠٠٠ ليرة سورية من الأرباح المحتجزة ليصبح رأس مال الشركة مبلغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ١١,٥٥٢,٨٠٠ سهم، بقيمة اسمية للسهم ١٠٠ ليرة سورية. كما تعهد مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من الأرباح المدورة حتى تصبح الاستثمارات العقارية توازي ٤٠% من رأس المال.

٢٤ - الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢٥ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٢,٨٤٧,١٧٥ | (٨,٠١٩,٩٠٤) | ١٠,٨٦٧,٠٧٩ | الأقساط المكتتب بها |
| ٧٤٧,٨٧٤,٢٨١ | (٢٤٨,٥١٥,٦٣٢) | ٩٩٦,٣٨٩,٩١٣ | تأمينات حياة |
| ٧٥٠,٧٢١,٤٥٦ | (٢٥٦,٥٣٥,٥٣٦) | ١,٠٠٧,٢٥٦,٩٩٢ | تأمينات عامة |
| ٤,٧٣٢,٤٠٧ | ٩١١,١٨١ | ٣,٨٢١,٢٢٦ | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| (٦١,٠١٧,٠٩٠) | (١٣,٥٨٠,٧٦٢) | (٤٧,٤٣٦,٣٢٨) | تأمينات حياة |
| (٥٦,٢٨٤,٦٨٣) | (١٢,٦٦٩,٥٨١) | (٤٣,٦١٥,١٠٢) | تأمينات عامة |
| ٦٩٤,٤٣٦,٧٧٣ | (٢٦٩,٢٠٥,١١٧) | ٩٦٣,٦٤١,٨٩٠ | صافي أقساط التأمين |

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|---|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ١٠,٧٢٥,٠٧٨ | (٦,٥٠١,٢٦٨) | ١٧,٢٢٦,٣٤٦ | الأقساط المكتتب بها |
| ٧١٣,٣٨١,١٨٠ | (٢٩٢,١٧٤,٢٧٣) | ١,٠٠٥,٥٥٥,٤٥٣ | تأمينات حياة |
| ٧٢٤,١٠٦,٢٥٨ | (٢٩٨,٦٧٥,٥٤١) | ١,٠٢٢,٧٨١,٧٩٩ | تأمينات عامة |
| ٦٤,٤٠٢ | ٤٣٨,٢١٤ | (٣٧٣,٨١٢) | صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| (٤٤,٥٧٥,٩١٧) | ١٩,٣٨٢,٦٩٥ | (٦٣,٩٥٨,٦١٢) | تأمينات حياة |
| (٤٤,٥١١,٥١٥) | ١٩,٨٢٠,٩٠٩ | (٦٤,٣٣٢,٤٢٤) | تأمينات عامة |
| ٦٧٩,٥٩٤,٧٤٣ | (٢٧٨,٨٥٤,٦٣٢) | ٩٥٨,٤٤٩,٣٧٥ | صافي أقساط التأمين |

٢٦ - عمولات مقبوضة

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

٢٧- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------------|----------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| - | ٧٠١,٥٥٨,٦٦٤ | أرباح بيع استثمارات عقارية |
| ١,٦٠٠,٠٠٠ | ١,٦٨٥,٠٠٠ | أرباح أسهم |
| ٢٣٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | أرباح بيع أصول ثابتة |
| ٩,٤٧٣,٧١٣ | ٧٧٧,٦٠٨ | أخرى |
| <u>١١,٣٠٣,٧١٣</u> | <u>٧٠٤,٠٦١,٢٧٢</u> | |

٢٨- صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|--|
| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (١٥٠,٠٠٠) | ٨٥٠,٠٠٠ | (١,٠٠٠,٠٠٠) | المطالبات المدفوعة |
| (٣٨٧,٠٨١,٩٠٦) | ١١٤,٧٧٦,١٣٤ | (٥٠١,٨٥٨,٠٤٠) | تأمينات حياة |
| (٣٨٧,٢٣١,٩٠٦) | ١١٥,٦٢٦,١٣٤ | (٥٠٢,٨٥٨,٠٤٠) | تأمينات عامة |
| | | | صافي التغير في إحتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٧٢,٦٣٣,٣٢٧) | ٦٢٥,٩٢٤,٤٧٠ | (٦٩٨,٥٥٧,٨٠٧) | تأمينات عامة |
| (٧٢,٦٣٣,٣٢٧) | ٦٢٥,٩٢٤,٤٧٠ | (٦٩٨,٥٥٧,٨٠٧) | |
| (٤٥٩,٨٦٥,٢٤٣) | ٧٤١,٥٥٠,٦٠٤ | (١,٢٠١,٤١٥,٨٤٧) | |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| صافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|-----------------|-------------------|-----------------|--|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| (٩,٠٠٠) | ٥١,٠٠٠ | (٦٠,٠٠٠) | المطالبات المدفوعة |
| (٢٩٤,١٥٦,٢٩٠) | ٣٩,٢٣٨,٤٢١ | (٣٣٣,٣٩٤,٧١١) | تأمينات حياة |
| (٢٩٤,١٦٥,٢٩٠) | ٣٩,٢٨٩,٤٢١ | (٣٣٣,٤٥٤,٧١١) | تأمينات عامة |
| | | | صافي التغير في إحتياطي مطالبات تحت التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| ١٥,٢٨٦,٨٣٥ | (٢٥٧,٢٧١,٢٤٩) | ٢٧٢,٥٥٨,٠٨٤ | تأمينات عامة |
| ١٥,٢٨٦,٨٣٥ | (٢٥٧,٢٧١,٢٤٩) | ٢٧٢,٥٥٨,٠٨٤ | |
| (٢٧٨,٨٧٨,٤٥٥) | (٢١٧,٩٨١,٨٢٨) | (٦٠,٨٩٦,٦٢٧) | |

٢٩- عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يتمثل هذا البند من عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للإتفاقات المبرمة معهم.

٣٠- فوائد من ودائع لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | | |
|---------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------------------|
| نسبة الفائدة | مبلغ الفائدة | العملة الأصلية | نسبة الفائدة | مبلغ الفائدة | العملة الأصلية | |
| % | ل.س. | | % | ل.س. | | |
| ٧ | ١٢,٧٦٩,٩٢٨ | ليرة سورية | ٧ | ١٠,٤٨٦,٧٤٤ | ليرة سورية | ودائع استحقاقاتها الأصلية لثلاثة أشهر |
| ١٠ | ٢٩,٨٢٥,٣٧٢ | ليرة سورية | ١١-١٠,٧٥ | ٢,٦١٧,٣٠٠ | ليرة سورية | ودائع تستحق خلال سنة |
| ٢,١٥ | ١,٣٣٢,٣٨٢ | دولار أمريكي | ٢,٧٧٢ | ٧٢,١٥٧,٨٧٠ | دولار أمريكي | ودائع تستحق خلال سنة |
| ١٣-١١ | ٩٣,٤٤٥,٨١٠ | ليرة سورية | ١٣ | ٧٣,٢١٥,٨٤٢ | ليرة سورية | ودائع تستحق خلال أكثر من سنة |
| | <u>١٣٧,٣٧٣,٤٩٢</u> | | | <u>١٥٨,٤٧٧,٧٥٦</u> | | |

٣١- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|--------------------|------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٨٠,٥٢١,٥٥٣ | ٨٦,٥٠٤,٤١٧ | رواتب وأجور |
| ١٠,٢٧٦,٥٨١ | ١١,٦٥٠,٦٣٠ | تأمينات اجتماعية |
| ٤٢,٥٦٦,١٧٧ | ٣٩,٢٧٩,٦٧٩ | حوافز ومكافآت وتعويضات |
| <u>١٣٣,٣٦٤,٣١١</u> | <u>١٣٧,٤٣٤,٧٢٦</u> | |

٣٢- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٥٩١,١٨٧ | ١,٢٩٢,٤٧٤ | دعاية وإعلان |
| ٣,٩١٠,٨٦٤ | ٦,٦٥٨,٩٧٥ | قرطاسية ولوازم مكتبية |
| ١٢,٤٥١,٦٤٦ | ١٥,٨١٠,٦٦٦ | أتعاب مهنية واستشارات |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | أتعاب مدققي حسابات |
| ٢,٠٨١,١٢٠ | ١٠,٢٢٧,٢٥٦ | ضرائب ورسوم وطوابع |
| ٩,٩٠٧,٢١١ | ١٣,٢٧٧,٢٨٨ | كهرباء وهاتف وتدفئة |
| ٢٧,٨٨٠,٦٥٨ | ٣٠,١٧٦,٤٨٥ | إيجار وتأمين |
| ٣,٤٨٥,٤٠٥ | ٥,٢١١,٠٥٩ | هدايا وضيافة |
| ٧,١٢٩,٢٥٦ | ٥,٢٨٨,٨٠٠ | صيانة وتنظيفات |
| ١٠,٤٧٧,٢٧٩ | ٤,٣٤٧,٤٥٤ | سفر وتنقلات |
| ٦,٨٧٦,٥٢٠ | ٥,٢٠٤,٧٠٣ | مصاريف أخرى |
| <u>٨٧,٢٩١,١٤٦</u> | <u>٩٩,٩٩٥,١٦٠</u> | |

٣٣ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|---------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ١,١٨٢,٧٧٤ | ٩٣٦,١٢٧ |
| ١,١٨٢,٧٧٤ | ٩٣٦,١٢٧ |

رسوم مصرفية

٣٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢٥٩,٤٠٥,٦١٣ | ٧٤٠,٧٥١,٨٠٣ |
| ١١,٥٥٢,٨٠٠ | ١١,٥٥٢,٨٠٠ |
| ٢٢,٤٥ | ٦٤,١٢ |

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار الشركة لأدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند تحويلها.

٣٥ - التزامات طارئة

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

- عام ٢٠٠٩، صدر تكليف نهائي وقامت الشركة بسداد الضريبة المتوجبة والبالغة ١٤,٩٠٨,٠٥٨ ليرة سورية بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٦.
- عام ٢٠١٠، صدر التكليف النهائي وقامت الشركة بسداد مبلغ ٣,٩١٢,٦٥٤ ليرة سورية بمطابقة ضريبة تخص عام ٢٠١٠.
- عام ٢٠١١، صدر التكليف المؤقت بتاريخ ١٢ حزيران ٢٠١٧ والقاضي بتكليف الشركة بزيادة إضافية بمبلغ ٩,١١٣,٨٩٦ ليرة سورية وقامت الشركة بتقديم اعتراض للدوائر المالية.

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كالتالي:

| حريق | صحي | سيارات تكميلي | سيارات إلزامي | بحري - سفن | بحري - بضائع | حياة | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٩٠,٦٣٢,٥٧٧ | ٤٠٥,٢٣٧,٤٩٥ | ٢٠٤,١٩٦,٦٠٣ | ١٢٤,٠٩١,٣٥٢ | ٦,٧٥١,٤٩٠ | ٢١,٨٣٠,٩٣٨ | ١٠,٨٦٧,٠٧٩ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (١٧٧,٥١٧,٢٨٥) | - | (١٦,٧٠٣,٤٩٣) | - | (٦,٦٨٣,٩٧٥) | (١٧,٧١٨,٤٣٥) | (٨,٠١٩,٩٠٤) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها |
| ١٣,١١٥,٢٩٢ | ٤٠٥,٢٣٧,٤٩٥ | ١٨٧,٤٩٣,١١٠ | ١٢٤,٠٩١,٣٥٢ | ٦٧,٥١٥ | ٤,١١٢,٥٠٣ | ٢,٨٤٧,١٧٥ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٧٦,٢٥٣,٠٣١) | (٢٤٣,١٤٢,٤٩٦) | (٨١,٦٧٨,٦٤١) | (٤٩,٦٣٦,٥٣٩) | (٢,٧٠٠,٥٩٦) | (٥,٤٥٧,٧٣٥) | (٦,٥٣١,٩٠٢) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٧١,٠٠٦,٩١٤ | - | ٦,٦٨١,٣٩٧ | - | ٢,٦٧٣,٥٩٠ | ٤,٤٢٩,٦٠٩ | ٤,٨١١,٩٤٢ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٧٦,٠١٠,٦٠٠ | ١٠٣,٤٢٣,٠٦٨ | ٨٦,٦٦٧,٣٧٣ | ١١٨,١١٨,٨٤٦ | ١,١١٧,٥٠٠ | ١١,٩٦٧,٠٢٣ | ١٠,٣٥٣,١٢٨ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٦٨,٩٥٤,٠٣٨) | - | (٥,٠٩٧,٨١٠) | - | (١,١٠٠,٧٣٧) | (٩,٨٣١,٠٥٥) | (٣,٩٠٠,٧٦١) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| ١,٨١٠,٤٤٥ | (١٣٩,٧١٩,٤٢٨) | (٦,٥٧٢,٣١٩) | ٦٨,٤٨٢,٣٠٧ | (١٠,٢٤٣) | ١,١٠٧,٨٤٢ | ٤,٧٣٢,٤٠٧ | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ١٤,٩٢٥,٧٣٧ | ٢٦٥,٥١٨,٠٦٧ | ١٩٤,٠٦٥,٤٢٩ | ١٩٢,٥٧٣,٦٥٩ | ٥٧,٢٧٢ | ٥,٢٢٠,٣٤٥ | ٧,٥٧٩,٥٨٢ | صافي أقساط التأمين |
| ٣٧,١٥٨,٦٢٣ | - | ٣,١٠٣,٧٥٤ | - | ١,٤٠٠,٩٣٤ | ٤,٥٦٤,٠٠١ | - | العمولات المقبوضة |
| ٥٢,٠٨٤,٣٦٠ | ٢٦٥,٥١٨,٠٦٧ | ١٩٧,١٦٩,١٨٣ | ١٩٢,٥٧٣,٦٥٩ | ١,٤٥٨,٢٠٦ | ٩,٧٨٤,٣٤٦ | ٧,٥٧٩,٥٨٢ | صافي الإيرادات |
| (٥٧,٧٠٢,٥١٩) | (٢١٩,٥٤٨,٧٣٨) | (٧٩,٦٢٠,٦٩٧) | (٨٧,٥٧٣,٧٣١) | (٤٥,٢٤٦,٠٣٧) | - | (١,٠٠٠,٠٠٠) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٥٠,٦٦٤,٤٠٤ | - | ٧,٧١٥,٧٤٥ | - | ٤٤,٥٦٧,٣٤٧ | - | ٨٥٠,٠٠٠ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٧,٠٣٨,١١٥) | (٢١٩,٥٤٨,٧٣٨) | (٧١,٩٠٤,٩٥٢) | (٨٧,٥٧٣,٧٣١) | (٦٧٨,٦٩٠) | - | (١٥٠,٠٠٠) | صافي المطالب المدفوعة |
| (٤٦٨,٦٤٩,٢١١) | (٧٢,٨٢١,٢٦٠) | (٣٩,٤٧٢,٣٩٠) | (٢٨٨,٢٨٥,٣٣٢) | (١١,٠٠٠,٠٠٠) | (١,٧٤٤,٠٠٠) | - | مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٤٤٥,٤٥٢,٩٩١ | - | ١,٧٣٦,٨٢٢ | - | ١٠,٨٩٠,٠٠٠ | ٥٢٣,٢٠٠ | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١٢,١٤١,٧١١ | ٢٥,٢٩٠,٢٦٦ | ٣٥,٢٩٣,٦٣٧ | ٢٩٥,٧٦٨,٦٣٥ | - | ١,٧٤٤,٠٠٠ | - | مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (٨,١٩٢,٩٨٤) | - | (١,٧٣٦,٨٢٢) | - | - | (٥٢٣,٢٠٠) | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١٩,٢٤٧,٤٩٣) | (٤٧,٥٣٠,٩٩٤) | (٤,١٧٨,٧٥٣) | ٧,٤٨٣,٣٠٣ | (١١٠,٠٠٠) | - | - | صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية |
| (٧٠,٢٩٧,٣٨٢) | (٣٢,٩٣٢,٣١٢) | (١٥,٣١٤,٧٤٥) | (٥٣,٢٤٢,٥٢٣) | (١,٦٥٠,٠٠٠) | (١,٦٣٧,٣٢٠) | - | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة* |
| ٦٦,٨١٧,٩٤٩ | - | ١,٢٥٢,٧٦٢ | - | ١,٦٣٣,٥٠٠ | ١,٣٢٨,٨٨٣ | - | حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ١٤,٢٥١,٩٨٩ | ١٥,٣٦٩,٢٤٣ | ١٦,٢٥٠,١٣٣ | ٦٢,٣٠٥,٦٥٩ | ٣٣٥,٢٥٠ | ٣,٥٩٠,١٠٧ | - | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (١٢,٩٢٨,٨٨٢) | - | (٩٥٥,٨٣٩) | - | (٣٣٠,٢٢١) | (٢,٩٤٩,٣١٧) | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٢,١٥٦,٣٢٦) | (١٧,٥٦٣,٠٦٩) | ١,٢٣٢,٣١١ | ٩,٠٦٣,١٣٦ | (١١,٤٧١) | ٣٣٢,٣٥٣ | - | صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (١٣,٩٦١,٦٣٩) | (٣٥,٧٠٦,١٠٠) | (١٨,٦٥٠,١١٣) | (٦,٦٩٠,٤٣٧) | - | (٥٨٩,٦٩٣) | (٢٣٥,٢٢٩) | عمولات مدفوعة |
| (٢,١١٦,٣٤٥) | (٢٩,٤٢٨,٦٧٦) | (٤,٠٧٨,٦٢٤) | (٢,٠٧٣,١٢٦) | (٤٧٠,١٤٦) | - | ٧٩ | مصاريف تأمينية أخرى |
| (١,٤٥٢,٧٠٨) | - | (١٣٦,٦٩٣) | - | (٥٤,٦٩٨) | (١٤٤,٩٩٨) | (٦٥,٦٣١) | فوائد أعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| - | - | (١٧,٨٩١,٢٩٠) | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (١,١٤٣,٧٩٥) | (٢,٤٣١,٤٢٥) | (١,٢٢٥,١٨٠) | (٧٤٤,٥٤٨) | (٤٠,٥٠٨) | (١٣٠,٩٨٦) | (٦٥,٢٠٢) | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (٤٧,١١٦,٤٢١) | (٣٥٢,٢٠٩,٠٠٢) | (١١٦,٨٣٣,٢٩٤) | (٨٠,٥٣٥,٤٠٣) | (١,٣٦٥,٥١٣) | (٥٣٣,٣٢٤) | (٥١٦,٠٨٣) | صافي المصاريف |
| ٤,٩٦٧,٩٣٩ | (٨٦,٦٩٠,٩٣٥) | ٨٠,٣٣٥,٨٨٩ | ١١٢,٠٣٨,٢٥٦ | ٩٢,٦٩٣ | ٩,٢٥١,٠٢٢ | ٧,٠٦٣,٤٩٩ | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين |

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كالتالي/ تابع:

| المجموع | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية | وثائق تأمين المصارف الشاملة | الهندسي | السفر | |
|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|---------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٠٠٧,٢٥٦,٩٩٢ | ١٧,٣٨١,٦١٤ | ٥,٦٦٧,٦٨٠ | - | ٨,٨٣٤,١٦٥ | ١١,٧٦٥,٩٩٩ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٢٥٦,٥٣٥,٥٣٦) | (١٠,٨٧٨,٠٩١) | (٥,٠٥٠,٣٠٢) | - | (٦,٩٢٦,٦١٦) | (٧,٠٣٧,٤٣٥) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها |
| ٧٥٠,٧٢١,٤٥٦ | ٦,٥٠٣,٥٢٣ | ٦١٧,٣٧٨ | - | ١,٩٠٧,٥٤٩ | ٤,٧٢٨,٥٦٤ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٤٨١,٨٨٦,٦٢٥) | (٦,٩٥٢,٦٤٦) | (٣,٤٠٠,٦٠٨) | - | (٣,٥٣٣,٦٦٦) | (٢,٥٩٨,٧٦٥) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ١٠١,٣٠٠,٦٩٥ | ٤,٣٥١,٢٣٦ | ٣,٠٣٠,١٨١ | - | ٢,٧٧٠,٦٤٦ | ١,٥٤٥,١٨٠ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٤٣٨,٢٧١,٥٢٣ | ٨,١٩٦,٣٢٨ | ٣,٤٤٩,٠٧٣ | ١١,٨٠٧,٧٥٠ | ٤,٩٩٩,٥٣٤ | ٢,١٦١,٣٠٠ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (١١٣,٩٧٠,٢٧٦) | (٦,٢٥١,٠٢٢) | (٣,٠١٨,٧٢٩) | (١٠,٣٥٩,٣٦٠) | (٤,١٦٥,٣٦٧) | (١,٢٩١,٣٩٧) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٥٦,٢٨٤,٦٨٣) | (٦٥٦,١٠٤) | ٥٩,٩١٧ | ١,٤٤٨,٣٩٠ | ٧١,١٤٧ | (١٨٣,٦٨٢) | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٦٩٤,٤٣٦,٧٧٣ | ٥,٨٤٧,٤١٩ | ٦٧٧,٢٩٥ | ١,٤٤٨,٣٩٠ | ١,٩٧٨,٦٩٦ | ٤,٥٤٤,٨٨٢ | صافي أقساط التأمين |
| ٥١,٥٣٦,٦١٠ | ٢,٣٥٢,٣٧٨ | ١,٠١٩,٣٤٩ | - | ١,٩٣٧,٥٧١ | - | العمولات المقبوضة |
| ٧٤٥,٩٧٣,٣٨٣ | ٨,١٩٩,٧٩٧ | ١,٦٩٦,٦٤٤ | ١,٤٤٨,٣٩٠ | ٣,٩١٦,٢٦٧ | ٤,٥٤٤,٨٨٢ | صافي الإيرادات |
| (٥٠٢,٨٥٨,٠٤٠) | (١٠,١١٩,٣١٣) | (٥٤٧,٠٠٥) | (١,٥٠٠,٠٠٠) | - | - | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ١١٥,٦٢٦,١٣٤ | ٩,٩٨٥,٨٨٤ | ٤١٠,٢٥٤ | ١,٤٣٢,٥٠٠ | - | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٣٨٧,٢٣١,٩٠٦) | (١٣٣,٤٢٩) | (١٣٦,٧٥١) | (٦٧,٥٠٠) | - | - | صافي المطالب المدفوعة |
| (٢,٠٨٨,٥٩٠,٣٧٥) | (١,٢٠٤,٥٥٤,١٨٢) | (١,٠٠٠,٠٠٠) | - | (١,٠٦٤,٠٠٠) | - | مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١,٦٦٣,٢٧٥,٩٤٠ | ١,٢٠٢,٩٦١,٩٣٥ | ٧٠٠,٠٠٠ | - | ١,٠١٠,٩٩٢ | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١,٤٦٨,٨٧٣,٨٤٧ | ١,٠٧٨,٩٧٠,٥٩٨ | ١٠١,٠٠٠ | ١٨,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٠٦٤,٠٠٠ | - | مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١,١٠٧,١١٩,٣٢١) | (١,٠٧٧,٩١٢,٤٢٣) | (٧٥,٤٠٠) | (١٧,٦٦٧,٥٠٠) | (١,٠١٠,٩٩٢) | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (٦٣,٥٥٩,٩٠٩) | (٥٣٤,٠٧٢) | ٢٧٤,٤٠٠ | ٨٣٢,٥٠٠ | - | - | صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية |
| (٣٥٧,٧٢٧,٥٠٠) | (١٨٠,٦٨٣,١٢٨) | (٤٢٥,٠٧٧) | - | (٦٦٢,٥٦٣) | (٨٨٢,٤٥٠) | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٢٥٢,٩٠٣,٤٦١ | ١٨٠,٤٤٤,٢٩٠ | ٣٧٨,٧٧٣ | - | ٥١٩,٤٩٦ | ٥٢٧,٨٠٨ | حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٢٧٨,٨٨٦,٢٢٢ | ١٦١,٨٤٥,٥٩٠ | ٤٣١,١٣٥ | ٢,٧٧٥,٠٠٠ | ٩٣٧,٤١٣ | ٧٩٤,٧٠٣ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (١٨٣,١٣٥,٦١١) | (١٦١,٦٨٦,٨٦٣) | (٣٧٧,٣٤١) | (٢,٦٥٠,١٢٥) | (٧٨١,٠٠٦) | (٤٧٦,٠١٧) | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٩,٠٧٣,٤٢٨) | (٨٠,١١١) | ٧,٤٩٠ | ١٢٤,٨٧٥ | ١٣,٣٤٠ | (٣٥,٩٥٦) | صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٨٠,٨٥٣,٨٦٣) | (١,٨٠٥,٢٧٠) | (٩٠,٨٥٢) | - | (١,٦٨٢,٤٣٩) | (١,٤٤١,٩٩١) | عمولات مدفوعة |
| (٣٨,٢٦٠,٤٢٠) | (٩٣,٥٢٧) | (٥٥) | - | - | - | مصاريف تأمينية أخرى |
| (٢,٠٩٩,٣٥٢) | (٨٩,٠٢٠) | (٤١,٣٢٩) | - | (٥٦,٦٨٤) | (٥٧,٥٩١) | فوائد أعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (١٧,٨٩١,٢٩٠) | - | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٦,٠٤٣,٥٤١) | (١٠٤,٢٩٠) | (٣٤,٠٠٦) | - | (٥٣,٠٠٥) | (٧٠,٥٩٦) | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (٦٥٠,٠١٣,٧٠٩) | (٢,٨٣٩,٧١٩) | (٥٦٩,٩٠٣) | ٨٨٩,٨٧٥ | (١,٧٧٨,٧٨٨) | (١,٦٠٦,١٣٤) | صافي المصاريف |
| ١٤٠,٩٥٩,٦٧٤ | ٥,٣٦٠,٠٧٨ | ١,١٢٦,٧٤١ | ٢,٣٣٨,٢٦٥ | ٢,١٣٧,٤٧٩ | ٢,٩٣٨,٧٤٨ | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين |

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كالتالي:

| حريق | صحي | سيارات تكميلي | سيارات إلزامي | بحري - سفن | بحري - بضائع | حياة | |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|---|
| .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | .ل.س. | |
| ١٩٠,٠٢٦,٥١١ | ١٧٢,٣٧١,٧٨٢ | ٢١٦,٦٦٨,٤٣٣ | ٢٩٥,٢٩٧,١١٦ | ٤,٤٧٠,٠٠٠ | ٤٧,٨٦٨,٠٩٥ | ١٧,٢٢٦,٣٤٦ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (١٧٢,٣٨٥,٠٩٦) | - | (١٢,٧٤٤,٥٢٦) | - | (٤,٤٠٢,٩٥٠) | (٣٩,٣٢٤,٢٢١) | (٦,٥٠١,٢٦٨) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها |
| ١٧,٦٤١,٤١٥ | ١٧٢,٣٧١,٧٨٢ | ٢٠٣,٩٢٣,٩٠٧ | ٢٩٥,٢٩٧,١١٦ | ٦٧,٠٥٠ | ٨,٥٤٣,٨٧٤ | ١٠,٧٢٥,٠٧٨ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٧٦,٠١٠,٦٠٠) | (١٠٣,٤٢٣,٠٦٨) | (٨٦,٦٦٧,٣٧٣) | (١١٨,١١٨,٨٤٦) | (١,١١٧,٥٠٠) | (١١,٩٦٧,٠٢٣) | (١٠,٣٥٣,١٢٨) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٦٨,٩٥٤,٠٣٨ | - | ٥,٠٩٧,٨١٠ | - | ١,١٠٠,٧٣٧ | ٩,٨٣١,٠٥٥ | ٣,٩٠٠,٧٦١ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٧٤,٤١٦,٥٣١ | ٦٦,٤٧١,٢٠٥ | ٧٤,٢٨٢,٥٧٥ | ١١٦,٢٠٤,٧٣٦ | ١,١١٧,٥٠٠ | ٤,١١٥,٦٤٠ | ٩,٩٧٩,٣١٦ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٦١,٧٦٨,٢٢٤) | - | (٢,٦٣٥,٦٢٨) | - | (٨٨١,٤٢٨) | (٣,١٠٤,٤٧٢) | (٣,٤٦٢,٥٤٧) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| ٥,٥٩١,٧٤٥ | (٣٦,٩٥١,٨٦٣) | (٩,٩٢٢,٦١٦) | (١,٩١٤,١١٠) | ٢١٩,٣٠٩ | (١,١٢٤,٨٠٠) | ٦٤,٤٠٢ | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٢٣,٢٣٣,١٦٠ | ١٣٥,٤١٩,٩١٩ | ١٩٤,٠٠١,٢٩١ | ٢٩٣,٣٨٣,٠٠٦ | ٢٨٦,٣٥٩ | ٧,٤١٩,٠٧٤ | ١٠,٧٨٩,٤٨٠ | صافي أقساط التأمين |
| ٣٩,٢٠٣,٢١٩ | - | ٢,٤٧٩,٩٤٦ | - | ٨٧٧,٢٣٧ | ١١,٦٤١,٣٨٨ | - | العمولات المقبوضة |
| ٦٢,٤٣٦,٣٧٩ | ١٣٥,٤١٩,٩١٩ | ١٩٦,٤٨١,٢٣٧ | ٢٩٣,٣٨٣,٠٠٦ | ١,١٦٣,٥٩٦ | ١٩,٠٦٠,٤٦٢ | ١٠,٧٨٩,٤٨٠ | صافي الإيرادات |
| (٤٩,٤٦٦,٩٥٠) | (١٠٢,٤٦١,٦٢٠) | (٨٠,٥٢٨,٧٦٤) | (٩٨,٧٢٣,٧٢١) | - | (١٨٠,٧٧١) | (٦٠,٠٠٠) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣٧,٠٣٢,٣١٢ | - | ١,٠٥٥,٣٠٠ | - | - | ١٣٥,٥٧٨ | ٥١,٠٠٠ | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (١٢,٤٣٤,٦٣٨) | (١٠٢,٤٦١,٦٢٠) | (٧٩,٤٧٣,٤٦٤) | (٩٨,٧٢٣,٧٢١) | - | (٤٥,١٩٣) | (٩,٠٠٠) | صافي المطالب المدفوعة |
| (١٢,١٤١,٧١١) | (٢٥,٢٩٠,٢٦٦) | (٣٥,٢٩٣,٦٣٧) | (٢٩٥,٧٦٨,٦٣٥) | - | (١,٧٤٤,٠٠٠) | - | مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٨,١٩٢,٩٨٤ | - | ١,٧٣٦,٨٢٢ | - | - | ٥٢٣,٢٠٠ | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ٤٧,١٧٧,٧١١ | ١٨,٥٥٣,٨٧٦ | ٣٨,٠٤٢,٨٩٤ | ٢٧٩,٦٩٠,٨٣٩ | - | ٢,٧٨٠,٥٢٠ | - | مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (٣٦,٤٥٠,٩٠٩) | (٢٠,٣٢٥) | (١,٧٣٦,٨٢٢) | - | - | (١,٧٧٠,١٢٨) | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| ٦,٧٧٨,٠٧٥ | (٦,٧٥٦,٧١٥) | ٢,٧٤٩,٢٥٧ | (١٦,٠٧٧,٧٩٦) | - | (٢١٠,٤٠٨) | - | صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية |
| (١٤,٢٥١,٩٨٩) | (١٥,٣٦٩,٢٤٣) | (١٦,٢٥٠,١٣٣) | (٦٢,٣٠٥,٦٥٩) | (٣٣٥,٢٥٠) | (٣,٥٩٠,١٠٧) | - | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة* |
| ١٢,٩٢٨,٨٨٢ | - | ٩٥٥,٨٣٩ | - | ٣٣٠,٢٢١ | ٢,٩٤٩,٣١٧ | - | حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ١٣,٩٥٣,١٠١ | ١٨,٩٦٩,١٧٩ | ١٣,٩٢٧,٩٨٤ | ٨٨,٠٠٦,٥٦١ | ٣٣٥,٢٥٠ | ١,٢٣٤,٦٩٢ | - | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (١١,٥٨١,٥٤٢) | - | (٤٩٤,١٨٠) | - | (٢٦٤,٤٢٨) | (٩٣١,٣٤١) | - | حصة معيد التأمين مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ١,٠٤٨,٤٥٢ | ٣,٥٩٩,٩٣٦ | (١,٨٦٠,٤٩٠) | ٢٥,٧٠٠,٩٠٢ | ٦٥,٧٩٣ | (٣٣٧,٤٣٩) | - | صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (١٣,٤٩٠,٧٨٤) | (١١,٣٣٣,٤٠٥) | (٢٤,١٣٠,٠١٦) | (١٤,٩٢٤,٩٢٥) | - | (٣,٧٨٩,٠٩٨) | (١٦٤,٠٩٦) | عمولات مدفوعة |
| (٣,٤٧٧,٤٧٢) | (٢٩,٠٦٧,٨٠٠) | (٣,٩٥٧,٠٦٤) | (٢,٩٦٧,٨٨٤) | - | (٨٤٩,٧٠٧) | (٣٢,٣٥٠) | مصاريف تأمينة أخرى |
| (٨٤٤,٤٩٤) | - | (٦٢,٤٣٤) | - | (٢١,٥٧٠) | (١٩٢,٦٤٤) | (٣١,٨٤٨) | فوائد أعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| - | - | (١٧,٠٧٥,١٩١) | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (١,١٤٠,١٥٩) | (١,٠٣٤,٢٣١) | (١,٣٠٠,٠١١) | (١,٧٧١,٧٨٣) | (٢٦,٨٢٠) | (٢٨٧,٢٠٩) | (١٠٣,٣٥٨) | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (٢٣,٥٦١,٠٢٠) | (١٤٧,٠٥٣,٨٣٥) | (١٢٥,١٠٩,٤١٣) | (١٠٨,٧٦٥,٢٠٧) | ١٧,٤٠٣ | ٥,٧١١,٦٩٨ | (٣٤٠,٦٥٢) | صافي المصاريف |
| ٣٨,٨٧٥,٣٥٩ | (١١,٦٣٣,٩١٦) | ٧١,٣٧١,٨٢٤ | ١٨٤,٦١٧,٧٩٩ | ١,١٨٠,٩٩٩ | ١٣,٣٤٨,٧٦٤ | ١٠,٤٤٨,٨٢٨ | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين |

إن التحليل القطاعي لإيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كالتالي/ تابع:

| المجموع | الحوادث العامة | الحوادث الشخصية | وثائق تأمين المصارف الشاملة | الهندسي | السفر | |
|------------------|------------------|-----------------|--------------------------------|---------------|--------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. |
| ١,٠٢٢,٧٨١,٧٩٩ | ٢٠,٤٩٠,٨١٩ | ٥,٧٤٨,٤٥٥ | ٢٩,٥١٩,٣٧٥ | ١٢,٤٩٨,٨٣٥ | ١٠,٥٩٦,٠٣٢ | إجمالي الأقساط المكتتب بها |
| (٢٩٨,٦٧٥,٥٤١) | (١٥,٦٢٧,٥٥٥) | (٥,٠٣١,٢١٥) | (٢٥,٨٩٨,٤٠٠) | (١٠,٤١٣,٤١٨) | (٦,٣٤٦,٨٩٢) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتتب بها |
| ٧٢٤,١٠٦,٢٥٨ | ٤,٨٦٣,٢٦٤ | ٧١٧,٢٤٠ | ٣,٦٢٠,٩٧٥ | ٢,٠٨٥,٤١٧ | ٤,٢٤٩,١٤٠ | صافي الأقساط المكتتب بها |
| (٤٣٨,٢٧١,٥٢٣) | (٨,١٩٦,٣٢٨) | (٣,٤٤٩,٠٧٣) | (١١,٨٠٧,٧٥٠) | (٤,٩٩٩,٥٣٤) | (٢,١٦١,٣٠٠) | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ١١٣,٩٧٠,٢٧٦ | ٦,٢٥١,٠٢٢ | ٣,٠١٨,٧٢٩ | ١٠,٣٥٩,٣٦٠ | ٤,١٦٥,٣٦٧ | ١,٢٩١,٣٩٧ | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة |
| ٣٧٣,٩٣٩,٠٩٩ | ٦,٣٦٣,٢١٢ | ٢,٥١٥,٣٨٦ | ١٢,٤١٨,٢٣٢ | ٤,٦١٥,٢١٨ | ١,٤٣٩,٥٤٨ | حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٩٤,١٤٩,٣٦٧) | (٤,٩١٠,٣٣٣) | (٢,٠٤٨,٤٦٤) | (١٠,٧٢٩,٥٠٣) | (٣,٧٤٥,٠٢٦) | (٨٦٣,٧٤٢) | حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة |
| (٤٤,٥١١,٥١٥) | (٤٩٢,٤٢٧) | ٣٦,٥٧٨ | ٢٤٠,٣٣٩ | ٣٦,٠٢٥ | (٢٩٤,٠٩٧) | صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| ٦٧٩,٥٩٤,٧٤٣ | ٤,٣٧٠,٨٣٧ | ٧٥٣,٨١٨ | ٣,٨٦١,٣١٤ | ٢,١٢١,٤٤٢ | ٣,٩٥٥,٠٤٣ | صافي أقساط التأمين |
| ٧٠,١٧٢,٨٠٩ | ٥,٧٦٠,١٩٦ | ١,٠٦٠,٥٨٨ | ٦,٥٥٦,٨٧٣ | ٢,٥٩٣,٣٦٢ | - | العمولات المقبوضة |
| ٧٤٩,٧٦٧,٥٥٢ | ١٠,١٣١,٠٣٣ | ١,٨١٤,٤٠٦ | ١٠,٤١٨,١٨٧ | ٤,٧١٤,٨٠٤ | ٣,٩٥٥,٠٤٣ | صافي الإيرادات |
| (٣٣٣,٤٥٤,٧١١) | (١,٤٠٧,٣٧٠) | (٦٢٠,٥١٥) | - | (٥,٠٠٠) | - | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| ٣٩,٢٨٩,٤٢١ | ٤٦٩,٠٢٩ | ٥٤١,٨٢٧ | - | ٤,٣٧٥ | - | حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة |
| (٢٩٤,١٦٥,٢٩٠) | (٩٣٨,٣٤١) | (٧٨,٦٨٨) | - | (٦٢٥) | - | صافي المطالب المدفوعة |
| (١,٤٦٨,٨٧٣,٨٤٧) | (١,٠٧٨,٩٧٠,٥٩٨) | (١٠١,٠٠٠) | (١٨,٥٠٠,٠٠٠) | (١,٠٦٤,٠٠٠) | - | مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١,١٠٧,١١٩,٣٢١ | ١,٠٧٧,٩١٢,٤٢٣ | ٧٥,٤٠٠ | ١٧,٦٦٧,٥٠٠ | ١,٠١٠,٩٩٢ | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة |
| ١,٦٨٧,٢٥٠,٤٤٧ | ١,٢٨٠,١٩٠,٦٠٧ | ٥٠٠,٠٠٠ | ١٨,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٨١٤,٠٠٠ | - | مطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١,٣٣٨,٣٥٣,١٢٢) | (١,٢٧٩,٣٢٤,٣٢٣) | (٨١,٠٥٦) | (١٧,٦٦٧,٥٠٠) | (١,٣٠٢,٠٥٩) | - | حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة |
| (١٢,٨٥٧,٢٠١) | (١٩١,٨٩١) | ٣٩٣,٣٤٤ | - | ٤٥٨,٩٣٣ | - | صافي التغيير في المطالبات قيد التسوية |
| (٢٧٨,٨٨٦,٢٢٢) | (١٦١,٨٤٥,٥٩٠) | (٤٣١,١٣٥) | (٢,٧٧٥,٠٠٠) | (٩٣٧,٤١٣) | (٧٩٤,٧٠٢) | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ١٨٣,١٣٥,٦١١ | ١٦١,٦٨٦,٨٦٣ | ٣٧٧,٣٤١ | ٢,٦٥٠,١٢٥ | ٧٨١,٠٠٦ | ٤٧٦,٠١٧ | حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة |
| ٣٣٣,٠٦٧,٧٠٦ | ١٩٢,٠٢٨,٥٩١ | ٣١٤,٤٢٤ | ٢,٧٧٥,٠٠٠ | ٨٦٥,٣٥٤ | ٦٥٧,٥٧٠ | مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| (٢٠٩,١٧٣,٠٥٩) | (١٩١,٨٩٨,٦٤٨) | (٢٥٦,٠٥٨) | (٢,٦٥٠,١٢٥) | (٧٠٢,١٩٢) | (٣٩٤,٥٤٥) | حصة معيد التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة |
| ٢٨,١٤٤,٠٣٦ | (٢٨,٧٨٤) | ٤,٥٧٢ | - | ٦,٧٥٥ | (٥٥,٦٦١) | صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها |
| (٧٢,٦٧٢,٨٥٢) | (٢,٣٤٤,٣٨٠) | (٢٢٢,٧٥١) | - | (٩٣٥,٤٣٣) | (١,٣٢٧,٩٦٤) | عمولات مدفوعة |
| (٤٢,٦٤٣,٠٦٦) | (١,٥٨٩,٨٦٧) | - | - | (٦٧٥,٧٣٧) | (٢٥,١٨٥) | مصاريف تأمينية أخرى |
| (١,٤٦٣,١٧٥) | (٧٦,٥٥٧) | (٢٤,٦٤٧) | (١٢٦,٨٧٤) | (٥١,٠١٤) | (٣١,٠٩٣) | فوائد أعباء مالية لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| (١٧,٠٧٥,١٩١) | - | - | - | - | - | مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة |
| (٦,١٣٦,٦٩٤) | (١٢٢,٩٤٥) | (٣٤,٤٩١) | (١٧٧,١١٨) | (٧٤,٩٩٣) | (٦٣,٥٧٦) | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (٤١٨,٨٦٩,٤٣٣) | (٥,٢٩٢,٧٦٥) | (٢٧,٣٣٩) | (٣٠٣,٩٩٢) | (١,٢٧٢,١١٤) | (١,٥٠٣,٤٧٩) | صافي المصاريف |
| ٣٣٠,٨٩٨,١١٩ | ٤,٨٣٨,٢٦٨ | ١,٨٤١,٧٤٥ | ١٠,١١٤,١٩٥ | ٣,٤٤٢,٦٩٠ | ٢,٤٥١,٥٦٤ | صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين |

تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|--------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٢٥٦,١٢٣,١٠٣ | ١٠٢,١٦٢,٦٥٥ |
| ٢٢,٠٧٩,٤٥٢ | ٧,٩٥٨,٤٦٠ |
| ١٧,٠٩٤,٥٦١ | ١٣,٩٧٠,٢٣٧ |
| <u>٢٩٥,٢٩٧,١١٦</u> | <u>١٢٤,٠٩١,٣٥٢</u> |

التأمين الإلزامي

بطاقة برتقالية

تأمين حدودي

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على عقود التأمين:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | |
|----------------------------------|-------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| ل.س. | ل.س. |
| ٦,١٣٦,٦٩٤ | ٦,٠٤٣,٥٤١ |
| ٢,٧٣٢,١٧٨ | ١,١٦١,٣٢٩ |
| ١٣,٧٢٢,٥١٣ | ٢٨,١٩٦,٦٥٧ |
| <u>٢٢,٥٩١,٣٨٥</u> | <u>٣٥,٤٠١,٥٢٧</u> |

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٣٧ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المطبقة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتضمن الجدول التالي، القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الخيارات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية والغير مسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| الفرق | القيمة العادلة كما في نهاية السنة | | | القيمة العادلة كما في بداية السنة | إيضاح |
|-------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|--|
| | المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | | |
| زيادة | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | ٩,٨٤٢,٤٤٧ | ١٤٢,٩٧٢,٩٩١ | - | ١٤٢,٩٧٢,٩٩١ | ١٤ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| الفرق | القيمة العادلة كما في نهاية السنة | | | القيمة العادلة كما في بداية السنة | إيضاح |
|-------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|--|
| | المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | | |
| زيادة | ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | ٩٦,٠٧٠,٥٤٨ | ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | - | ١٣٣,١٣٠,٥٤٤ | ١٤ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة:

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية (مستوى أول).

| أسس التقييم | تاريخ التقييم | الموجودات المالية |
|---|---------------------|--|
| القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من مصدر الأسهم | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | موجودات مالية محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |

مخاطر التأمين:

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والأوضاع غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ 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 الاكنتاب 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، تسعى استراتيجية الاكنتاب المتبعة إلى التأكد من التنوع في الأخطار المكتتبه من حيث نوع الخطر وقيمتته وتوزيعه الجغرافي وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة ١,٠٨%، البحري - بضائع ١٧,٢%، البحري - سفن ٠,٦٧%، السيارات الإلزامي ١٢,٣٢%، سيارات تكميلي ٢٠,٢٧%، الصحي ٤٠,٢٣%، الحريق ١٨,٩٣%، السفر ١,١٧%، الهندسي ٠,٨٨%، وثائق تأمين المصارف الشاملة ٠,٠%، الحوادث الشخصية ٠,٥٦%، الحوادث العامة ١,٧٣%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: الحياة ١,٦٧%، البحري - بضائع ٤,٧%، البحري - سفن ٠,٤٤%، السيارات الإلزامي ٢٨,٨٧%، سيارات تكميلي ٢١,١٨%، الصحي ١٦,٨٥%، الحريق ١٨,٥٨%، السفر ١,٠٤%، الهندسي ١,٢٢%، وثائق تأمين المصارف الشاملة ٢,٨٩%، الحوادث الشخصية ٠,٥٦%، الحوادث العامة ٠,٢%.

مخاطر إعادة التأمين:

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة 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.

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

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

مخاطر السوق:

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

مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أي 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 للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | الموجودات |
| ١,١١٨,٥٣٠,١٦٤ | - | ١,١١٨,٥٣٠,١٦٤ | النقد وما يوازي النقد |
| ١,٥٩١,٥٠٧,٥٩٧ | ١,٠٩٢,٠٠٧,٥٩٧ | ٤٩٩,٥٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل لدى المصارف |
| ١٦,٠٨٥,٤٢٤ | - | ١٦,٠٨٥,٤٢٤ | عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| ١٦٨,٣١٥,٥١٤ | - | ١٦٨,٣١٥,٥١٤ | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٢,٠١٧,٤٨٠,٠٩٦ | - | ٢,٠١٧,٤٨٠,٠٩٦ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٩١,٢٦١,٨٥٣ | - | ٩١,٢٦١,٨٥٣ | ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة |
| ٨٦,١١٢,٤٠٥ | - | ٨٦,١١٢,٤٠٥ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٥,١١٤,٢٩٣,٠٥٣</u> | <u>١,١١٧,٠٠٧,٥٩٧</u> | <u>٣,٩٩٧,٢٨٥,٤٥٦</u> | |
| | | | المطلوبات |
| ٢٦٥,٩١٩,٦٥٢ | - | ٢٦٥,٩١٩,٦٥٢ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٧,٧٠٢,٠٤٨ | - | ٧,٧٠٢,٠٤٨ | عملاء دائنون ووسطاء تأمين |
| ١,٢٥٠,١٩٣ | - | ١,٢٥٠,١٩٣ | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| ٢,٩٢٨,٢٠٤,٥٠٠ | - | ٢,٩٢٨,٢٠٤,٥٠٠ | الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٣٣,٧٤٧,٩٤٨ | - | ٣٣,٧٤٧,٩٤٨ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٣٤,٩٠٤,٧٣٥ | - | ٣٤,٩٠٤,٧٣٥ | مؤونة ضريبة الدخل |
| <u>٣,٢٧١,٧٢٩,٠٧٦</u> | <u>-</u> | <u>٣,٢٧١,٧٢٩,٠٧٦</u> | |
| <u>١,٨٤٢,٥٦٣,٩٧٧</u> | <u>١,١١٧,٠٠٧,٥٩٧</u> | <u>٧٢٥,٥٥٦,٣٨٠</u> | فائض السيولة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|----------------------|----------------------|------------------------|---|
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| | | | الموجودات |
| ١٦٢,٩٧٦,٠٥٤ | - | ١٦٢,٩٧٦,٠٥٤ | النقد وما يوازي النقد |
| ١,٣٩٣,١٦٦,٩٥٣ | ١,٣٩٣,١٦٦,٩٥٣ | - | ودائع لأجل لدى المصارف |
| ٢٤,٩٣٠,٩٦٦ | - | ٢٤,٩٣٠,٩٦٦ | عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين |
| ٢٤٤,٩٣٧,٧٦٥ | - | ٢٤٤,٩٣٧,٧٦٥ | حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين |
| ١,٤٠٤,٢٢٥,٢٠٨ | - | ١,٤٠٤,٢٢٥,٢٠٨ | حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٨٤,٣٤١,١٨٨ | - | ٨٤,٣٤١,١٨٨ | ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة |
| ٧٧,٢٩٦,٨٥٨ | - | ٧٧,٢٩٦,٨٥٨ | فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى |
| ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين |
| <u>٣,٤١٦,٨٧٤,٩٩٢</u> | <u>١,٤١٨,١٦٦,٩٥٣</u> | <u>١,٩٩٨,٧٠٨,٠٣٩</u> | |
| | | | المطلوبات |
| ٢٨٩,٨٤١,٩٧٧ | - | ٢٨٩,٨٤١,٩٧٧ | حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| ٨,٤٤٨,٨١٣ | - | ٨,٤٤٨,٨١٣ | عملاء دائنون ووسطاء تأمين |
| ١,١٣٤,٣٣٢ | - | ١,١٣٤,٣٣٢ | ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة |
| ٢,١٨٦,٠٣١,٥٩٢ | - | ٢,١٨٦,٠٣١,٥٩٢ | الإحتياطيات الفنية والحسابية |
| ٣٦,٨٢٨,٠٩٧ | - | ٣٦,٨٢٨,٠٩٧ | ذمم دائنة ودائنون مختلفون |
| ٩٠,٩٨٧,٦٤٨ | - | ٩٠,٩٨٧,٦٤٨ | مؤونة ضريبة الدخل |
| <u>٢,٦١٣,٢٧٢,٤٥٩</u> | <u>-</u> | <u>٢,٦١٣,٢٧٢,٤٥٩</u> | |
| <u>٨٠٣,٦٠٢,٥٣٣</u> | <u>١,٤١٨,١٦٦,٩٥٣</u> | <u>(٦١٤,٥٦٤,٤٢٠)</u> | فائض السيولة |

مخاطر التسليف:

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

مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد 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 لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية الحساسة لأسعار الصرف كما في ٣١ كانون الأول:

| المطلوبات | | الموجودات | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | ل.س. | ل.س. | |
| ٥٣٤,٩٦٦,٥١١ | ٢٢٩,٩٨٠,١٧٣ | ٣١٨,٨٩٨,٧٨٢ | ٣٦٧,١١٥,٣١٦ | دولار أمريكي |
| - | ٤٥,٧٧٣,٦٤٠ | ٣٦٣,١٤٣,٣٥٨ | ٩٠,٠٣٧,٧٠٩ | يورو |

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أدناه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%، عند تحسن قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الخسارة ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

| الأثر على الأرباح أو الخسائر | | |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| ٢١,٦٠٦,٧٧٣ | (١٣,٧١٣,٥١٤) | دولار أمريكي |
| (٣٦,٣١٤,٣٣٦) | (٤,٤٢٦,٤٠٧) | يورو |

٣٨ - هامش الملاءة

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول | | |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| ل.س. | ل.س. | |
| | | رأس المال المتوفر: |
| ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب |
| ١٧,١٩٩,٠٠٠ | ١٧,١٩٩,٠٠٠ | علاوة إصدار |
| ١٣٩,٠٣٢,٣٠٩ | ٢١٧,٨٣٦,٥٨٥ | الاحتياطي القانوني |
| ٣٨١,٦١٩,٩٨٦ | ١,٠٥٥,١٤٤,٢٦٥ | أرباح مدورة |
| ٤٣,٢٧١,٢٥٠ | ٣١,٦٩٤,٤٩٨ | أرباح متراكمة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية |
| ١,٧٣٦,٤٠٢,٥٤٥ | ٢,٤٧٧,١٥٤,٣٤٨ | مجموع رأس المال المتوفر |
| | | رأس المال المطلوب: |
| ١٩٠,٩٧٤,٦٤٣ | ١٦١,١١١,٤٦١ | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات |
| ١٤٤,٦١١,٢٥١ | ١٦٣,٢٨٢,٣٩٩ | رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية |
| ٢٠٥,٢٥٩,٦٩٤ | ٣٠٦,٨٤٨,٦١٨ | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين |
| ٥,٢٩٣,٨٦٧ | ٤,٣٨٠,٠٦٦ | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة |
| ٥٤٦,١٣٩,٤٥٥ | ٦٣٥,٦٢٢,٥٤٤ | مجموع رأس المال المطلوب |
| %٣١٨ | %٣٩٠ | نسبة هامش الملاءة (%) |

٣٩ - المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة

بناءً على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم ١٢ لعام ٢٠١٤ الصادر بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥، تم تعديل طريقة عرض المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف عن طريق فصل تغيرات أسعار الصرف المحققة الناتجة عن التعاملات بالعملة الأجنبية عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الأصول والالتزامات النقدية، تم فصل المكاسب الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

٤٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس إدارة الشركة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٩.