



أ. فارس - أ. لينة
٢٠١٩ / ٥ / ١٩

(Handwritten signature)

المرجع: AD/SB/as/19/121

التاريخ: 16/05/2019

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

الموضوع: القوائم المالية الختامية

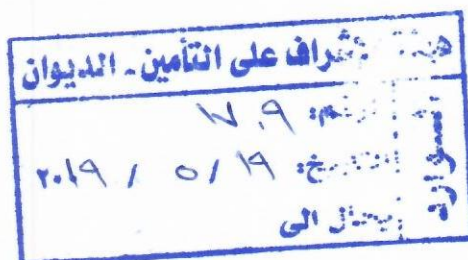
تحية طيبة وبعد،

لاحقاً للتعميم الصادرة من قبلكم رقم 581/ص بتاريخ 2018/11/8 ، نرفق لكم CD يتضمن القوائم المالية الختامية والمرحلية بالاضافة الى جدول التحليل القطاعي للعام 2018 بصيغة (Excel).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
سامر فؤاد بكداش

(Handwritten signature)



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل الشامل

٨

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية

٤٩-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة للشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل الشامل، التغيرات 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 للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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

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

المطالبات قيد التسوية

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

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج البيانات المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول البيانات المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة 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 عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو 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 لرأيها. 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 بها 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 رأيها. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ألا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٢٨ آذار ٢٠١٩

المحاسب القانوني

محمد الموسى المكسور
محمّد الموسى المكسور
٢٦/٣/٢٠١٩

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٥٢٩,٢٣٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	٩	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١٥١,٠٣٣,٤٩٣	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٨,٨٧٤	٤٠٤,٣٥٧	١٥	الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٩٤,٦٣٤,٣٤٢	٥,٧٥١,٨٩٧,٤٣٤		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١	١٧	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣	٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٨٢,١٠٣,٦٦٠	١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	٢٣١,٤٩٠,٨٦٣	٢٠	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٢٨,٤٣٧,٦٩٣	٩,٧٠٣,٦٢٠	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
-	١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	٢٢	قروض وتسهيلات مصرفية
<u>٢,١٤٣,٦٦٩,١٣٥</u>	<u>٢,٢٤٠,٦١١,٣٧٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>			
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	١٠١,٠٥١,٩٩٣	٢٤	احتياطي قانوني
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١١٨,٧٠٩,٨١٣		الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨</u>	<u>٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣</u>	<u>٥,٧٧٠,١٦١,٠٥٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
.ل.س.	.ل.س.		
<u>الإيرادات:</u>			
٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	٤٧٨,٢٥٥,٨٦٢	٢٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	(٣٤,٩٥٠,٧٢٤)	٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٠٣,٢٦٦,١٣٠	٤٤٣,٣٠٥,١٣٨		صافي الأقساط المكتتب بها
٢٨,٩٥٩,٧٣٦	١٨,٢٤٠,٥٠٠	٢٥	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥٣٢,٢٢٥,٨٦٦	٤٦١,٥٤٥,٦٣٨		صافي أقساط التأمين
١٤,٩٧٧,٢٩٢	١٢,٥٢٧,٦٧٤	٢٦	عمولات مقبوضة
٢,٤٣٤,٧٢٢	٢٥,٩٤١	٣٤	إيرادات أخرى
٥٤٩,٦٣٧,٨٨٠	٤٧٤,٠٩٩,٢٥٣		إجمالي الإيرادات
<u>المصاريف:</u>			
(٢١٩,٩٤٥,٠٩٨)	(٢٥٩,١٦٣,٢٣٧)	٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٤٦٠,٠٣٠	٤٤,٢٢٢,٨١٠	٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٧,٤٨٥,٠٦٨)	(٢١٤,٩٤٠,٤٢٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٥٨٧,٦٨٧)	٤٥,٠٠٧,٨٣٨	٢٧	حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦١,٠٧٢,٧٥٥)	(١٦٩,٩٣٢,٥٨٩)		صافي المطالبات
(٥٢,٨٩٢,٤٢٧)	(٥٣,١٦٥,٤٧٩)	٢٨	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٧٠,٠٧٤,٣٧٧)	(٩٣,٦٤٠,٣١٧)	٣٤	أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
(٣٥,٣٠٥,٥٩٠)	(٤٢,٥٨٥,٤٠٣)	٣٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣١٩,٣٤٥,١٤٩)	(٣٥٩,٣٢٣,٧٨٨)		إجمالي المصاريف
٢٣٠,٢٩٢,٧٣١	١١٤,٧٧٥,٤٦٥		صافي أرباح فروع التأمين (الأرباح الفنية)

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الدخل الشامل / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٧,١٥٩,٣٧٠	١١٩,٤٥٩,٨٦٨	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٦٣,١٩٩	٩٠	إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطط إنتاج معين
(٧٦,٠١٢)	٩٦,٠٠٠	أرباح / (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة مادية
٤,٦٩٧,٣٦٧	٦,٠٣٩,٤٢٣	٢٩ إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
(٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)	(٣٧,٣٨٠,٩٤٤)	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٥٥,٠٤٢,٤١٦)	(١٨١,٩١٧,٥٠١)	٣٠ رواتب وأجور وملحقاتها
(٩٤,١٠١,٩٢١)	(١٠٥,٤٠٨,٠٦١)	٣١ مصاريف إدارية وعمومية
(١,٥٩٩,٦٢٠)	(٢٢,١٨٠,١٨٦)	فوائد وعمولات بنكية
(٤٤,٥١٠,٦٥٥)	(٣٤,١٥٩,٠٣٢)	١٥,١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
٦,١٥٤,٤٠٥	٦٨,١٣٦	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٧٤٥,٦٣٨	(٤,٦١٤,١٥٨)	٨ (خسائر) / أرباح ناتجة عن إعادة تقييم
٣٤,٣٧٣,٧٥٠	١٥٤,٣٣٩,٨٧٢	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٩١,٩١٤,٦٩١	١٣,١٢٦,٠٩١	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٢٠,٨٩٧,٧١٤)	(٩٢,٥٣٠,٤٠٢)	الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
(٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	٢٢,٢٤٥,٠٦٣	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	٢١ مصروف ضريبة الدخل
(٣١٣,٣٣٠,٠٠٦)	١٢,٥٤١,٤٤٣	صافي أرباح / (خسائر) السنة
٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	دخل شامل آخر:
٢٦٨,٩١٣,٧٦٤	(١٢٧,٠١٥,٣٠١)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع
(٢٩,٤٩)	١,١٨	٣٢ مجموع الدخل الشامل
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد موعود الحسين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المتراكمة المحققة	التغير المتراكم القيمة في العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيع أرباح عام ٢٠١٦
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
-	-	(١٩,٩٤٢,٤٨٨)	-	١٩,٩٤٢,٤٨٨	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٧
٢٦٨,٩١٣,٧٦٤	(٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)	١٩٠,٤٤٥,٥٠٤	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠١٧
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	-	-	(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	-	(٢١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	٢١٢,٥٠٠,٠٠٠	الزيادة على رأس المال
(٢,٧٦٣,٨٤٥)	-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	-	-	-	مصاريف الزيادة على رأس المال
-	-	(٥,٩٦٢,٦٠١)	-	٥,٩٦٢,٦٠١	-	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٨
١٢,٥٤١,٤٤٣	(٣٧,٣٨٠,٩٤٤)	٤٩,٩٢٢,٣٨٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل لعام ٢٠١٨
٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	١١٨,٧٠٩,٨١٣	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	١٠١,٠٥١,٩٩٣	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

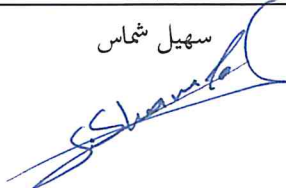
إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	٢٢,٢٤٥,٠٦٣	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
(٢٨,٩٥٩,٧٣٦)	(١٨,٢٤٠,٥٠٠)	٣٤ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧١,١٤٣,٧٠٤	(٣٩,١٩٧,٨٠٣)	٣٤ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٦٧,٥٥٦,٠١٧)	(٥,٨١٠,٠٣٥)	٣٤ صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٤٤,٥١٠,٦٥٥	٣٤,١٥٩,٠٣٢	١٥,١٤ الاستهلاكات والإطفاءات
(٦,١٥٤,٤٠٥)	(٦٨,١٣٦)	٩ استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٧٦,٠١٤	(٩٦,٠٠٠)	(أرباح) / خسائر التخلي عن موجودات ثابتة مادية
		خسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم
(١٣,٧٤٥,٦٣٨)	٤,٦١٤,١٥٨	٨ استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٣٤,٣٧٣,٧٥٠)	(١٥٤,٣٣٩,٨٧٢)	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	٣٧,٣٨٠,٩٤٤	الخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
١٧٨,١١١,٣٥٤	(١١٩,٣٥٣,١٤٩)	
(٢٩,٤٧٦,٥٦٧)	(١٩,٢٩١,٠٥٦)	٣٧,٤٩ الزيادة في عملاء مدينون
٥٧,٩٣٩,٣٨٩	٦١,٤٣٢,٨١٩	٣٧,١٠ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية
(٢٣,٣٧٧,٩٤٥)	(٤٦,٣٧٢,٥٦٦)	٣٧,١٢ الزيادة في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٨,٧٣٣,٢٧٢	٢٤,٧٩١,٤٧٤	٣٧,١١ الزيادة في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(١٢٩,٦٧٦,٤١٤)	(١٤,١٦١,٨٩٨)	٣٧,١٨ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
(٦,٠٢٩,٤٣٥)	٢٤,٦٤٨,٣٥١	٣٧,٢٠ الزيادة / (النقص) في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	٢١ دفعات ضريبية
٥١,٣٨٥,٦١٦	(١١٦,٧٤٣,٧١٨)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن النشاطات التشغيلية

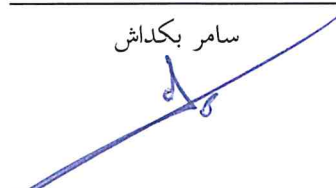
مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس



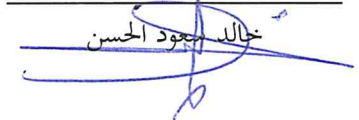
المدير العام

سامر بكداش



رئيس مجلس الإدارة

محمد الجود الحسن



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٨ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٣٠٢,٢٩٤,٩٦٥	٢٧,٨٤٢,٧٩٧	٣٧٤٦
		النقص في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠)	(١٢٩,٤١٩,٥٠٠)	١٤
		شراء موجودات ثابتة مادية
(١٨٠,٠٠٠)	-	١٥
		شراء موجودات غير مملوسة
(٧٣,٤٥٠,٦٠١)	(١٣٧,٤٤٥,٢٤٤)	٧
		شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٠٤٤,٧١٧	٢٠٨,٥٦٣,٦١٤	
		النقد المستلم من بيع استثمارات متوفرة للبيع
-	٩٦,٠٠٠	
		النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٤٧,٤٩٧,٥١٩)	(٣٠,٣٦٢,٣٣٣)	
		صافي النقد المستخدم في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	
		الزيادة في قروض وتسهيلات مصرفية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	
		مكافآت مجلس الإدارة
-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	٢٣
		مصاريف زيادة رأس المال
(٦٠,٩٥٨,١٧٠)	-	
		توزيع أرباح المساهمين
(٧٥,٩٥٨,١٧٠)	١٤٩,٩٠١,٤٦٤	
		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) النشاطات التمويلية
(٦٣,٣٤٤,٩٧٦)	(١,٧٢٠,٤٠٤)	
		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
(١٣٥,٤١٥,٠٤٩)	١,٠٧٥,٠٠٩	
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يوازي النقد
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥
		النقد وما يوازي النقد كما في بداية السنة
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٥
		النقد وما يوازي النقد كما في نهاية السنة

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

حالد بوعود الحسن

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١ - تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك.- الكويت ٣٨,٩٦% من أسهم الشركة. العنوان المزة- تنظيم شمال العسكري- بناء الشركة السورية الكويتية للتأمين.

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 للفترة 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 للفترة 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 اجنبية

* 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	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج 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 بحقوق 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 المستأجرين 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 مشروعته 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.

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.

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية.

يتم إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

أسعار العملات كما في نهاية السنة المالية هي كالتالي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠,١٣	٤٩٨,٢٤	يورو

ب- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة

الموجودات المشتراة، كلفة الشراء والتكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الموجودات إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الموجودات المنشأة أو قيد الإنشاء والنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن، الأتعاب المهنية، وتكاليف الإقتراض المرسملة

للموجودات المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ (تكاليف الإقتراض). إن اهتلاك هذه الموجودات يبدأ عندما تصبح الموجودات جاهزة

للاستعمال.

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

%	
١٠	تحسينات على المباني
٢٠	أثاث ومفروشات
٢٠	معدات المكتب
٢٠	السيارات
٢	المباني

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي 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.

ج- الموجودات غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وحسائر التدني في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات

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

د- 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.

هـ- المؤونات:

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

و- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠% من أسهمها للاكتتاب.

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

ز- عقود التأمين:

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

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

ح- 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 ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- 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 التغيير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي

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

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي ف يتم احتجازه لمدة ثلاثة 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.

ط - 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 حدثت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ي- 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
- 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 للإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة 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.

ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية، حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل.

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

في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشاهمة.

ل- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات المستحقة عنها. تقوم الشركة بقاء الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو تكبدها.

م- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل. وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ن- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

س- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية.

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الإسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الإسمية.

ع- 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).

ف- موجودات محتفظ بها بغرض البيع:

تظهر الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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 حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ب- 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 بيان الوضع المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة. كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المحصص بناءً على ذلك.

ج- استهلاكات الموجودات الثابتة المادية:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحويلها:

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

هـ- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

و- 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 البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٥٠٣,٥٩٣	٥١٠,٤٧٨	٢,٩٩٣,١١٥	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٦٤,١٤٨,٧٢٢	٥,٩٣٠,٢٩٣	٥٨,٢١٨,٤٢٩	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٧٠,٣٠٠,٩٨٠	٣٢٧,٣٠٠,٩٨٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	٣٣٣,٧٤١,٧٥١	١٠٤,٢١١,٥٤٤	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٠,١٧١	٢,٤٤٦,٥٧٧	١,٢٢٣,٥٩٤	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
			حسابات جارية
٩٦,٣٥١,٠١٩	٤٥,٦٩٠,٩٥١	٥٠,٦٦٠,٠٦٨	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٣٣٦,٨٥٧,٠٩٦	٣٢١,٧٧٠,٧٩٥	١٥,٠٨٦,٣٠١	
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٦٩,٩٠٨,٣٢٣	٦٦,٩٦٩,٩٦٣	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٥٧% بالليرة السورية و ٢,٣٩% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٥٧% بالليرة السورية و ١,١٦% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٢,٤٠٨,١١٥,٤٨٣	١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣	٤٥٠,٦٠٤,٢٠٠	ودائع تستحق خلال سنة
١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣</u>	<u>١,٩٥٧,٥١١,٢٨٣</u>	<u>٥٨٥,٦٠٤,٢٠٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٥٦٤,٦٩١,٤١٨	٥٦٤,٦٩١,٤١٨	-	ودائع تستحق خلال سنة
٢,٠٢٩,٤٨١,١١٢	١,٣٤٤,٤٣٩,٠٠٢	٦٨٥,٠٤٢,١١٠	ودائع تستحق خلال أكثر من سنة
<u>٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠</u>	<u>١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠</u>	<u>٦٨٥,٠٤٢,١١٠</u>	

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٩,٤٠% بالليرة السورية و ٢,٠٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ١٢,١٦% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	الرصيد بداية السنة
٧٣,٤٥٠,٦٠١	١٣٧,٤٤٥,٢٤٤	شراء استثمارات
(١٥,٦٧٠,٩٦٧)	(٥٤,٢٢٣,٧٤٢)	بيع استثمارات
٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	(١٣٩,٥٥٦,٧٤٤)	التغير في القيمة العادلة
<u>٩١٠,٧٣٢,٠٢٤</u>	<u>٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢</u>	الرصيد نهاية السنة

٨- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	الرصيد بداية السنة
١٣,٧٤٥,٦٣٨	(٤,٦١٤,١٥٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
١٧,١٤٣,٣٩٧	١٢,٥٢٩,٢٣٩	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٩,٦٠٧,٣٠٢	٨٨,٨٩٨,٣٥٨	عملاء مدينون
(٢٣,٥٣٧,٥٤٧)	(٢٣,٤٦٩,٤١١)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٢٣,٥٣٧,٥٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٨,٨٩٥,٩٦٢)	-	ديون معدومة خلال السنة
(٦,١٥٤,٤٠٥)	(٦٨,١٣٦)	استردادات السنة
٢٣,٥٣٧,٥٤٧	٢٣,٤٦٩,٤١١	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٠,٨٤١,٩٩٥	٦٦,٩٨٦,٨٧٤	شركات إعادة تأمين محلية
٣٢٧,٧٤١,٣٢٣	٢٣١,٨٧١,٤١٣	شركات إعادة تأمين خارجية
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	

١١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)
(٨٢,١٠٣,٦٦٠)	(١٠٦,٧٩٢,٩٢٣)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٢٧,٩٣٢	١١٤,٧٩٠
٣٢,٠٩٨,٠٠٠	٣٩,٥٤٠,٣٠٠
١٣,١٨٢,٦٤٩	١٢,٠٦١,١٩٨

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

إن رصيد الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٤٥,٠٠١,٠٤٣	٣٤,٣٣٥,٣٢٣
٩,٧١٩,٢٩٠	١٠,٣٢١,٥٨٨
٥,٩٦٧,٤٢٠	١,٤٥٨,٩٧١
٨,٨٥٥,٣٢٧	١٠٤,٣٧٤,٥٨٣
٣٤,٥٧٤,٨١٩	-
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١٥١,٠٣٣,٤٩٣

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

أرصدة مدينة أخرى*

شركات إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة

* يتضمن بند أرصدة مدينة أخرى رصيد مدين لشركة الوساطة المالية بمبلغ وقدره ٨٢,٧٤٦,٨٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٤,٤٤٤,٤٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

١٣ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٨٠,٥٠٢	-	١٥,٠٠٠	٣,٠٦٥,٥٠٢	الحياة (احتياطي حسابي)
١٤٤,٠٣٥,٩٣٢	١٨,٠٣٨,١١٠	١٢٠,٢٤٩,١٥٨	٥,٧٤٨,٦٦٤	الحريق
١٦,٧٤٣,٣٣١	١,٧٢٨,١٨٥	١١,٤٤٦,٢٣٢	٣,٥٦٨,٩١٤	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٤,٣٩٤,٣١٩	٥٧٣,١٧٣	٣,٨٢١,١٤٦	-	شامل السيارات
١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	١٠٢,٧١٣,٩٠٧	-	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
١٥,٤٠٥,٨٧٩	١,٨٧١,٩٣٦	١٢,٢٩١,٨٥٤	١,٢٤٢,٠٨٩	الحوادث العامة
٤١,١٧٥,٢١٦	٦,١٥٦,٨٤٧	٣٥,٠١٨,٣٦٩	-	الصحي
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	٤٢,٣٧٢,٨٩٢	٣٧٨,٩١٩,٩٤٣	١٣,٦٢٥,١٦٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من			فرع التأمين:
	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٢٣,٠١٦	-	٣١,١٢٥	٣,٠٩١,٨٩١	الحياة (احتياطي حسابي)
١٦٠,٤٦٦,٢٨٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٤,٢٧٤,١٥٥	الحريق
١١,٣٢٨,١٧٩	١,٧٨٢,٣٤٠	٤,٤٣٦,٨١٤	٥,١٠٩,٠٢٥	البحري بضائع
١٠٧,٣٦٨,٩١٨	١٤,٠٠٤,٦٤١	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	-	البحري أجسام سفن
٥,٦٦٨,٦٤٢	٨١٨,٧٢٢	٤,٨٤٩,٩٢٠	-	شامل السيارات
١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	إلزامي السيارات
١٠٥,٥٩٥	٩,٧٥١	٦٥,٠٠٠	٣٠,٨٤٤	الهندسي
١٨,١٠١,١٦٦	٢,٣٣٠,٩٠٨	١٥,٥١١,٧٩٤	٢٥٨,٤٦٤	الحوادث العامة
٩,٠٧٨,٩٨٧	٩,٠٧٨,٩٨٧	-	-	الصحي
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	٤٨,٣٩٨,٢٣٥	٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	١٢,٧٦٤,٣٧٩	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	تحسينات مباني مملوكة	تحسينات مباني مستأجرة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
									الكلفة التاريخية:
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣٧,١٠٠	٣٤٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات
(٢٣٧,١٧٥)	-	-	-	-	-	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	استبعادات
١,٠٢٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٢٩,٤١٩,٥٠٠	٢٤٥,٠٠٠	١٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٧٤,٥٠٠	-	-	-	إضافات
-	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	تحويلات
(٢٢,٢٨٠,٢٠٠)	-	-	-	-	(٢,٣٨٠,٤٤٢)	(٦٦٩,٠٠٢)	-	(١٩,٢٣٠,٧٥٦)	استبعادات
١,١٣٥,٥٣٩,٧٩٩	٥٩١,٧٠٣,٦٧٠	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٦,٦١٣,١٢٥	١٨,٥٥٩,٧٤٧	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٥,٦٣٨,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
									الاستهلاكات المتراكمة:
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٣,٧٠٠,٨٢٠)	(١٢,٨٠٤,١٧٢)	-	-	(١,٤٩٨,٢٢٢)	(٩,٩٨١,٥٥٧)	(٢,١٧٩,٢٣٠)	(١٧,٢٣١,٣٤٣)	(٦,٢٩٦)	إضافات، أعباء الفترة
١٦١,١٦١	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦١	-	الاستبعادات
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٣,٥٢٤,٥١٥)	(٣,١٦٦,١٨٣)	-	-	(١,٠٦٨,٦٠٠)	(٩,٨٩٣,٢٦٣)	(٢,١٥٩,٦١٧)	(١٧,٢٣٦,٨٥٢)	-	إضافات، أعباء الفترة
٢٢,٢٨٠,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٣٨٠,٤٤٢	٦٦٩,٠٠٢	-	١٩,٢٣٠,٧٥٦	الاستبعادات
(٢٠٧,٢٨٠,٢٥٢)	(٣٢,٩٣٤,٦٤٨)	-	-	(١٠,٤٩٦,٦٧٥)	(٦٦,٧٥٥,٩٩٠)	(١٦,٤٢٧,١٥٣)	(٧٥,٠٢٧,٢٣٢)	(٥,٦٣٨,٥٥٤)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
									القيمة الدفترية الصافية:
٩٢٨,٢٥٩,٥٤٧	٥٥٨,٧٦٩,٠٢٢	١٢٨,٠٥٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٩,٥٥٠	٩,٨٥٧,١٣٥	٢,١٣٢,٥٩٤	٩٧,٣٤١,٢٤٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	٦٩١,٦٩٠,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٣,١٧٨,١٥٠	١٨,٥٧٥,٨٩٨	٤,٢٩٢,٢١١	١١٤,٥٧٨,٠٩٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد	برامج المعلوماتية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات، أعباء السنة
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٨٠٩,٨٣٥)	-	(٨٠٩,٨٣٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٦٣٤,٥١٧)	-	(٦٣٤,٥١٧)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٧,١٤٩,٠٦٤)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٤,١٦٠,٢٢٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية:
٤٠٤,٣٥٧	-	٤٠٤,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٠٣٨,٨٧٤	-	١,٠٣٨,٨٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - موجودات محتفظ بها بغرض البيع

يتضمن هذا البند قيمة الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع بسبب نية الإدارة بيع هذه الموجودات. خلال عام ٢٠١١ حصلت الشركة على قطعة أرض بموجب القرار القضائي رقم ١٢٦٢ الصادر عن المحكمة المدنية في حلب كجزء من تسوية الدين المترتب على أحد وكلاء الشركة وقد تم إظهار هذه الأرض بالقيمة المحددة في الأمر القضائي المشار إليه.

خلال عام ٢٠١٥ قررت الإدارة إعادة تصنيف الأرض المملوكة للشركة والواقعة بمنطقة عدرا الصناعية بسبب نية الإدارة بيع هذه الأرض.

١٨ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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 حدثت 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 ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٨٢,٩١٠	١,٠٠٣,٠٢٤	شركات إعادة تأمين محلية
٣٠٨,٣٢٢,٨١١	٢٧٨,٤٩٧,٠٨٨	شركات إعادة تأمين خارجية
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	

١٩ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
إيرادات غير مكنسية	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	المجموع	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٩٢,٣٩٤	٣٢,٠٠٠	-	٥,٣٢٤,٣٩٤	الحياة
١١,٥١٠,٥٧٤	١٥٧,٠٣٩,٧٠٨	٢٣,٥٥٧,٤٣٠	١٩٢,١٠٧,٧١٢	الحريق
٧,٥٨١,٤١١	٢٢,٩٠٠,٦٦٩	٣,٤٣٥,١٠٠	٣٣,٩١٧,١٨٠	البحري بضائع
-	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	١٤,٢٢٥,١٣٢	١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	البحري أجسام سفن
٢٦,٣٣٧,٤٧٧	٦١,٦٠٦,٦٢٧	٩,٢٤٠,٩٩٤	٩٧,١٨٥,٠٩٨	شامل السيارات
٢٣,٨٢٧,٠٨٧	٦٩١,٢٢٧,٧٨١	٣١,٧٧٧,١٦٠	٧٤٦,٨٣٢,٠٢٨	إلزامي السيارات
-	-	-	-	الهندسي
٢,٧٦٦,٧٣٣	١٧,٤٨٢,٠٠٠	٢,٧٣١,٥٩٥	٢٢,٩٨٠,٣٢٨	الحوادث العامة
٧٥٥,٣٧٦	٨٩٢,١٠٠	١٣٣,٨١٥	١,٧٨١,٢٩١	الحوادث الشخصية
١٦٨,٢٦٢,١٨٧	٤٧,٥١٦,٠٥٣	٢٥,٥٩٢,٩٣٦	٢٤١,٣٧١,١٧٦	الصحي
٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩	١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥	١١٠,٦٩٤,١٦٢	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	مطالبات حدثت		إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية		
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥,٤٢١,١١٠	-	٤١,٥٠٠	٥,٣٧٩,٦١٠	الحياة
١٩٠,٦٩٥,٨٥٢	٢٣,٧٢٤,٥٠١	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٠٨,٠٠٩	الحريق
٢٣,٤٥٢,٤٨٠	٣,٣٦٢,٤٥٩	٨,٨٨١,٨٢٨	١١,٢٠٨,١٩٣	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
١٢١,١٩٤,٢٠٤	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٢٦,٠٨١,٩٣٤	شامل السيارات
٨١٤,٠٩١,٥٩٤	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٥٩,٦٨٤,١١٠	إلزامي السيارات
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩	الهندسي
٢٨,٢٠١,٨٢٩	٣,٦١٩,٨٠٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٦٠,٠٢٤	الحوادث العامة
١,٥٠٠,٢٣١	١٣٦,٠٦٥	٩٠٧,١٠٠	٤٥٧,٠٦٦	الحوادث الشخصية
٢٢٣,٠٥١,٧٢١	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٤٩,٣٥١,٢٣١	١٥١,٣٧٢,٣١٤	الصحي
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩	

٢٠ - دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
.ل.س.	.ل.س.	
١٦٥,١٧٤,٠١٣	١٦٤,٦٩١,٥٠٦	دائنون مختلفون
٣٧,٢٣٥	٢٢,٥١٩,٤٢٠	شركات إدارة النفقات الطبية
-	٩٦٦,٣٠٢	فوائد مستحقة الدفع
٢٨,٩٦٧,١٠٧	٣٠,٦٤٩,٤٧٨	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧	ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع
٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	٢٣١,٤٩٠,٨٦٣	

٢١ - ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	٢٢,٢٤٥,٠٦٣	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١٢,٤٨٢,٤٤٥	٢,٨٤٤,٤٥٣	استهلاك المباني*
٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	٣٧,٣٨٠,٩٤٤	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	٤,٦١٤,١٥٨	خسائر ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة
١٩٠,٠٦٣	٥٩٦,٦٠٦	تعديلات سنوات سابقة
		ينزل:
-	(٢,٧٦٣,٨٤٥)	مصاريف زيادة رأس المال
(٣٥,٠٥٠,٣٦٧)	(٦٨,١٣٦)	استرداد مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٧٤٥,٦٣٨)	-	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(٤,٦٩٧,٣٦٧)	(٦,٠٣٩,٤٢٣)	إيرادات ناتجة عن توزيعات أرباح الاستثمارات المالية
١٧٢,٣٤٩,٦٦٣	٥٨,٨٠٩,٨٢٠	الأرباح الخاضعة للضريبة
٢٥,٨٥٢,٤٤٩	٨,٨٢١,٤٧٣	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٢,٥٨٥,٢٤٥	٨٨٢,١٤٧	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضريبة
٢٨,٤٣٧,٦٩٤	٩,٧٠٣,٦٢٠	
(٥,٧١٢,٦٧١)	-	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
٢٢,٧٢٥,٠٢٣	٩,٧٠٣,٦٢٠	إجمالي الضريبة

* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التآجيرية.

تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	مصروف ضريبة الدخل
٤٤,٨٣٨,٠٣٨	٢٨,٤٣٧,٦٩٣	دفعات ضريبة
(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	(٩,٧٠٣,٦٢٠)	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢ - قروض وتسهيلات مصرفية

يمثل بند قروض وتسهيلات مصرفية قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ نيسان ٢٠١٨ وبمعدل فائدة سنوية ١٤% على مبلغ القرض. يتم تسديد القرض بموجب دفعات شهرية ثابتة تستحق آخر دفعة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٢١.

٢٣ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد تساوي ١٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٨,٥ مليون سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد تساوي ١٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقد بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٨ تمت المصادقة على توزيع أرباح عن العام ٢٠١٧ كأسهم لزيادة رأس المال بقيمة ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة على ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم وحصلت الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨ وعليه أصبح كامل رأسمال الشركة مبلغ ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. وقد حصلت الشركة على الموافقة النهائية من هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٨.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال مبلغاً وقدره ٢,٧٦٣,٨٤٥ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وهي موزعة كالتالي:

المبلغ	
ل.س.	
١٤٨,٧٥٠	تسديد بدل تسجيل وإيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية
٦٣٧,٥٠٠	تسديد بدل تسجيل أسهم زيادة رأسمال الشركة لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
٩٧٧,٥٩٥	رسم طابع قرار زيادة رأس المال
١,٠٠٠,٠٠٠	تسديد بدل تقديم طلب الموافقة على إصدار أسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
<u>٢,٧٦٣,٨٤٥</u>	

٢٤ - احتياطي قانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

بالاستناد لما سبق، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	٢٢,٢٤٥,٠٦٣	أرباح / (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف / (ينزل):
٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	٣٧,٣٨٠,٩٤٤	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٣,٧٤٥,٦٣٨)	-	خسائر / (أرباح) ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٩٩,٤٢٤,٨٨٩	٥٩,٦٢٦,٠٠٧	
١٩,٩٤٢,٤٨٨	٥,٩٦٢,٦٠١	الاحتياطي القانوني (١٠%)

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٩٤٢,٤٨٨	٥,٩٦٢,٦٠١	الاحتياطي المكون خلال السنة
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	١٠١,٠٥١,٩٩٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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.	
١,٩٣١,٤١٦	(٣,١٩٨,١٨٧)	٥,١٢٩,٦٠٣	الأقساط المكتتب بها
٤٤١,٣٧٣,٧٢٢	(٣١,٧٥٢,٥٣٧)	٤٧٣,١٢٦,٢٥٩	تأمينات الحياة
٤٤٣,٣٠٥,١٣٨	(٣٤,٩٥٠,٧٢٤)	٤٧٨,٢٥٥,٨٦٢	التأمينات العامة
٦٠,٨٢٧	(٢٦,٣٨٩)	٨٧,٢١٦	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٨,١٧٩,٦٧٣	٨٨٧,١٧٩	١٧,٢٩٢,٤٩٤	تأمينات الحياة
١٨,٢٤٠,٥٠٠	٨٦٠,٧٩٠	١٧,٣٧٩,٧١٠	التأمينات العامة
٤٦١,٥٤٥,٦٣٨	(٣٤,٠٨٩,٩٣٤)	٤٩٥,٦٣٥,٥٧٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٣٩١,١٥٤)	(٤,٦٨٥,٢٦١)	٣,٢٩٤,١٠٧	الأقساط المكتتب بها
٥٠٤,٦٥٧,٢٨٤	(٣١,٨٤٤,٧٦١)	٥٣٦,٥٠٢,٠٤٥	تأمينات الحياة
٥٠٣,٢٦٦,١٣٠	(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	التأمينات العامة
(١٩٩,٥٢٧)	(١٥٠,٤٧٣)	(٤٩,٠٥٤)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢٩,١٥٩,٢٦٣	١,٠١١,١٩٤	٢٨,١٤٨,٠٦٩	تأمينات الحياة
٢٨,٩٥٩,٧٣٦	٨٦٠,٧٢١	٢٨,٠٩٩,٠١٥	التأمينات العامة
٥٣٢,٢٢٥,٨٦٦	(٣٥,٦٦٩,٣٠١)	٥٦٧,٨٩٥,١٦٧	

٢٦ - عمولات مقبوضة

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

٢٧ - صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٧٥	(٦١,١٢٥)	٨١,٥٠٠	تأمينات الحياة
٢١٤,٩٢٠,٠٥٢	(٤٤,١٦١,٦٨٥)	٢٥٩,٠٨١,٧٣٧	التأمينات العامة
<u>٢١٤,٩٤٠,٤٢٧</u>	<u>(٤٤,٢٢٢,٨١٠)</u>	<u>٢٥٩,١٦٣,٢٣٧</u>	
<u>صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
٦,٦٢٥	١٦,١٢٥	(٩,٥٠٠)	تأمينات الحياة
(٤٥,٠١٤,٤٦٣)	٣,٩١٧,٣٣٠	(٤٨,٩٣١,٧٩٣)	التأمينات العامة
(٤٥,٠٠٧,٨٣٨)	٣,٩٣٣,٤٥٥	(٤٨,٩٤١,٢٩٣)	
<u>١٦٩,٩٣٢,٥٨٩</u>	<u>(٤٠,٢٨٩,٣٥٥)</u>	<u>٢١٠,٢٢١,٩٤٤</u>	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦,٣٧٥)	(٦,٣٧٥)	-	تأمينات الحياة
١٥٧,٤٩١,٤٤٣	(٦٢,٤٥٣,٦٥٥)	٢١٩,٩٤٥,٠٩٨	التأمينات العامة
<u>١٥٧,٤٨٥,٠٦٨</u>	<u>(٦٢,٤٦٠,٠٣٠)</u>	<u>٢١٩,٩٤٥,٠٩٨</u>	
<u>صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها</u>			
١٠,٣٧٥	(٣١,١٢٥)	٤١,٥٠٠	تأمينات الحياة
٣,٥٧٧,٣١٢	٦٢,٢٨٧,٣٥٣	(٥٨,٧١٠,٠٤١)	التأمينات العامة
<u>٣,٥٨٧,٦٨٧</u>	<u>٦٢,٢٥٦,٢٢٨</u>	<u>(٥٨,٦٦٨,٥٤١)</u>	
<u>١٦١,٠٧٢,٧٥٥</u>	<u>(٢٠٣,٨٠٢)</u>	<u>١٦١,٢٧٦,٥٥٧</u>	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

٢٨ - عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم ومصاريف أخرى متعلقة بالإنتاج.

٢٩ - إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢,٩٥١,٨٦٥	٢,٣٩٦,٢٤٠
١,٧٤٥,٥٠٢	٣,٦٤١,٧٨٠
-	١,٤٠٣
<u>٤,٦٩٧,٣٦٧</u>	<u>٦,٠٣٩,٤٢٣</u>

بنك البركة

الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية

بنك بيمو السعودي الفرنسي

٣٠ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٨٨,٦٧٠,١٧١	١٠٢,١٠٠,٤١٦
٤,٠٨١,٠٠٠	٤,٢٠٢,٠٠٠
٨,٨٤٠,٦٨٤	٩,٩١٥,٧٢٩
١٥١,٩٦٠	-
٥٣,٢٩٨,٦٠١	٦٥,٦٩٩,٣٥٦
<u>١٥٥,٠٤٢,٤١٦</u>	<u>١٨١,٩١٧,٥٠١</u>

رواتب وأجور

تعويض تمثيل

التأمينات الاجتماعية

تعويضات أخرى

مكافآت الموظفين

٣١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١٠,١٠٠	١,٧٥٦,٠٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
١١,٥٨٥,٢٣١	١٠,٢٠١,٤٤٩	كهرباء وماء وتدفئة
٤,٩٦٤,٩٢٠	٦,٧٧٤,٢٠٥	صيانة
٢,٤٦٦,٦٦٩	-	إيجارات ومصاريف مكتبية
١٣,١٨٢,٦٤٩	١٢,٠٦١,١٩٨	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٦٠٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٤٧٩,٤٧٣	٢,١٨٩,٩٠٠	تدريب
٩,٧٠٤,٨٩٨	١٣,٣٣١,٩٠٨	مصاريف إعلامية
٤,٠٤٨,٦٣٦	٤,٠٣٩,٥٩٦	بريد وبرق وهاتف
٨,١٧٤,٥٥٥	١١,٥٩٢,٤٩٩	مصاريف سفر وتنقلات
٩,٣٣٨,١٧٠	١٠,٧٦٩,٣١٠	مصاريف الطبابة
-	٣٤,٨٠٠	رسوم واشتراكات
٢,٢١٧,٢٨٥	٢,١٩٠,١٨١	تأمين
١٣,٨٠٦,٨٥٣	١٦,٩٠٩,٦٧٩	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٣,٥٢٢,٤٨٢	٦,٨٠٧,٣٣٦	مصاريف أخرى
<u>٩٤,١٠١,٩٢١</u>	<u>١٠٥,٤٠٨,٠٦١</u>	

٣٢ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٣١٣,٣٣٠,٠٠٦)	١٢,٥٤١,٤٤٣	صافي ربح / (خسارة) السنة
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
(٢٩,٤٩)	١,١٨	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	الفترة
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٢,١٢٥,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠		

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد الأخذ بعين الاعتبار الزيادة على رأس المال مقابل توزيع أسهم مجانية، حيث بلغ عدد الأسهم المجانية الموزعة ٢,١٢٥,٠٠٠ سهم بعد حصول الشركة على موافقة هيئة الإشراف على التأمين وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٨.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعدد الأسهم المجانية، بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ الذي يقضي بتعديل عدد الأسهم بأثر رجعي من بداية أول فترة مقارنة، وذلك إذا ارتفع عدد الأسهم العادية نتيجة رخصة أو إصدار أسهم منحة أو تجزئة الأسهم. تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرتها الشركة ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٣٣- رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣,٢٣٨,٧٧٦	٢,٨٦٩,٥٣٣	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
١٤,٦٨٨,٧٤٩	٢٥,١٧٩,٢٥٤	رسوم إدارية لمزودي الخدمات الطبية
٧,٦٢٧,٥٠٥	٣,٦٨٢,٩٢١	رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي
١,٣٤٧,٦٣٤	٥٤٦,٥٣٥	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
٣٢٢,٦٠٠	٧١,٧٠٠	أتعاب الخبير الاكتواري
٨,٠٨٠,٣٢٦	١٠,٢٣٥,٤٦٠	رسوم فنية أخرى
٣٥,٣٠٥,٥٩٠	٤٢,٥٨٥,٤٠٣	

٣٤ - التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كالتالي:

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	٥٩,٥٦٧,٧١٦	٦٥,٨٤٣,٦٩٣	-	١٦,٤٣٨,٦٣٨	١٥,٩٠٣,٦٠٣	٥,١٢٩,٦٠٣	إجمالي أقساط مباشرة مكتب بما
-	-	-	-	١٣,٨٨٧,٠٠٨	١٢,٨٧٢,٨٣٢	-	إجمالي أقساط واردة مكتب بما
-	٥٩,٥٦٧,٧١٦	٦٥,٨٤٣,٦٩٣	-	٣٠,٣٢٥,٦٤٦	٢٨,٧٧٦,٤٣٥	٥,١٢٩,٦٠٣	إجمالي أقساط مكتب بما
-	-	-	-	(١٤,٢٧٥,٦٥٥)	(١٤,٣٧١,٦٦٣)	(٣,١٩٨,١٨٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
-	٥٩,٥٦٧,٧١٦	٦٥,٨٤٣,٦٩٣	-	١٦,٠٤٩,٩٩١	١٤,٤٠٤,٧٧٢	١,٩٣١,٤١٦	صافي الأقساط المكتتب بها
-	(٢٣,٨٢٧,٠٨٧)	(٢٦,٣٣٧,٤٧٧)	-	(٧,٥٨١,٤١١)	(١١,٥١٠,٥٧٤)	(٥,٢٩٢,٣٩٤)	إجمالي الأقساط الغير مكتتبه في نهاية الفترة
-	-	-	-	٣,٥٦٨,٩١٤	٥,٧٤٨,٦٦٤	٣,٠٦٥,٥٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتتبه في نهاية الفترة
٦١,٦٨٩	٥٩,٦٨٤,١١٠	٢٦,٠٨١,٩٣٤	-	١١,٢٠٨,١٩٣	٨,٨٠٨,٠٠٩	٥,٣٧٩,٦١٠	إجمالي الأقساط الغير مكتتبه في بداية الفترة
(٣٠,٨٤٤)	-	-	-	(٥,١٠٩,٠٢٥)	(٤,٢٧٤,١٥٥)	(٣,٠٩١,٨٩١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتتبه في بداية الفترة
٣٠,٨٤٥	٣٥,٨٥٧,٠٢٣	(٢٥٥,٥٤٣)	-	٢,٠٨٦,٦٧١	(١,٢٢٨,٠٥٦)	٦٠,٨٢٧	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتتبه
١,١٤٠	٨٢٦,٧٥٨	-	-	٥,٢٩٧,٥٢٥	٤,٩٦٢,٣٦٨	٢٤٩,٤٨٧	عمولات مقبوضة
(١٥)	٢٦,٦٦٨	١٣٩	(٨٥٧)	١	-	-	إيرادات أخرى
٣١,٩٧٠	٩٦,٢٧٨,١٦٥	٦٥,٥٨٨,٢٨٩	(٨٥٧)	٢٣,٤٣٤,١٨٨	١٨,١٣٩,٠٨٤	٢,٢٤١,٧٣٠	صافي الإيرادات
-	(٥٩,٢٥٦,٩٣٧)	(٢٦,٦٢٢,١٠٣)	-	(٣٠٦,٧٧٠)	(١,٧٤١,٣٥٠)	(٨١,٥٠٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١,٥٤٨,٦٦٥	٥٩٩,٠٦٠	-	٢٨,٣٨٥	٦٩٦,١٧٥	٦١,١٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٥٧,٧٠٨,٢٧٢)	(٢٦,٠٢٣,٠٤٣)	-	(٢٧٨,٣٨٥)	(١,٠٤٥,١٧٥)	(٢٠,٣٧٥)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(٦٩١,٢٢٧,٧٨١)	(٦١,٦٠٦,٦٢٧)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٢٢,٩٠٠,٦٦٩)	(١٥٧,٠٣٩,٧٠٨)	(٣٢,٠٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
-	١٠٢,٧١٣,٩٠٧	٣,٨٢١,١٤٦	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	١١,٤٤٦,٢٣٢	١٢٠,٢٤٩,١٥٨	١٥,٠٠٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١٣٠,٠٠٠	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	٨,٨٨١,٨٢٨	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٤١,٥٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٦٥,٠٠٠)	(١٢٢,٧٤٩,٨٨٦)	(٤,٨٤٩,٩٢٠)	(٩٣,٣٦٤,٢٧٧)	(٤,٤٣٦,٨١٤)	(١٣٥,٨١٩,٢٣٩)	(٣١,١٢٥)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٦٥,٠٠٠	٤٣٥,٧٧١	٢٠,٠٧٠,٩٢٠	-	(٧,٠٠٩,٤٢٣)	(١٤,٤٤٦,٤٤٧)	(٦,٦٢٥)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
-	(٣١,٧٧٧,١٦٠)	(٩,٢٤٠,٩٩٤)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(٣,٤٣٥,١٠٠)	(٢٣,٥٥٧,٤٣٠)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
-	-	٥٧٣,١٧٣	١٤,٠٠٤,٦٤١	١,٧٢٨,١٨٥	١٨,٠٣٨,١١٠	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
١٩,٥٠٠	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	١٢,٤٠٥,٩٤٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٣,٣٦٢,٤٥٩	٢٣,٧٢٤,٥٠١	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٩,٧٥١)	-	(٨١٨,٧٢٢)	(١٤,٠٠٤,٦٤١)	(١,٧٨٢,٣٤٠)	(٢٠,٣٧٢,٨٨٦)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٩,٧٤٩	١٠,٩٣٠,٧٩٣	٢,٩١٩,٤٠٦	-	(١٢٦,٧٩٦)	(٢,١٦٧,٧٠٥)	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٧٤,٧٤٩	(٤٦,٣٤١,٧٠٨)	(٣,٠٣٢,٧١٧)	-	(٧,٤١٤,٦٠٤)	(١٧,٦٥٩,٣٢٧)	(٢٧,٠٠٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
-	-	(٨,٧٩٩,٤١٨)	-	(٥,١٩٣,٧٣٧)	(٣,٧١٥,٩٧٨)	(٣٨٧,٩١٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٢,٠١٣)	(٨,٨٥٢,٠٨٣)	(٨٤٦,٢٠٥)	(٨٢,٦٠٦)	(٥٢٧,٤٥٧)	(٢,٦٦٧,٦٠٠)	(١٣٢,٧١٨)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٦,٢٥٢)	٥,٥٠٠,٢٨٣	(٢,٤٧٠,١٣٧)	-	(٥,٧٨٢,٢٦٤)	(٥,٨٨٩,٤٣٥)	-	أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
٦٦,٤٨٤	(٤٩,٦٩٣,٥٠٨)	(١٥,١٤٨,٤٧٧)	(٨٢,٦٠٦)	(١٨,٩١٨,٠٦٢)	(٢٩,٩٣٢,٣٤٠)	(٥٤٧,٦٣٥)	صافي المصاريف
٩٨,٤٥٤	٤٦,٥٨٤,٦٥٧	٥٠,٤٣٩,٨١٢	(٨٣,٤٦٣)	٤,٥١٦,١٢٦	(١١,٧٩٣,٢٥٦)	١,٦٩٤,٠٩٥	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٤٧,٣٩٧,٦٢٢	-	٢٨٠,٤٣٦,٩٧٧	٢,٨١٨,٤٣٢	١,٢٥٨,٩٦٠	إجمالي أقساط مكتب بما
٣٠,٨٥٨,٢٤٠	-	-	٤,٠٩٨,٤٠٠	-	إجمالي أقساط واردة مكتب بما
٤٧٨,٢٥٥,٨٦٢	-	٢٨٠,٤٣٦,٩٧٧	٦,٩١٦,٨٣٢	١,٢٥٨,٩٦٠	إجمالي أقساط مكتب بما
(٣٤,٩٥٠,٧٢٤)	-	-	(٣,١٠٥,٢١٩)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٤٣,٣٠٥,١٣٨	-	٢٨٠,٤٣٦,٩٧٧	٣,٨١١,٦١٣	١,٢٥٨,٩٦٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٤٦,٣٣٣,٢٣٩)	-	(١٦٨,٢٦٢,١٨٧)	(٢,٧٦٦,٧٣٣)	(٧٥٥,٣٧٦)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١٣,٦٢٥,١٦٩	-	-	١,٢٤٢,٠٨٩	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٦٣,٧١٢,٩٤٩	-	١٥١,٣٧٢,٣١٤	٦٦٠,٠٢٤	٤٥٧,٠٦٦	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١٢,٧٦٤,٣٧٩)	-	-	(٢٥٨,٤٦٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
١٨,٢٤٠,٥٠٠	-	(١٦,٨٨٩,٨٧٣)	(١,١٢٣,٠٨٤)	(٢٩٨,٣١٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٢,٥٢٧,٦٧٤	-	-	١,١٩٠,٣٩٦	-	عمولات مقبوضة
٢٥,٩٤١	-	١	٤	-	إيرادات أخرى
٤٧٤,٠٩٩,٢٥٣	-	٢٦٣,٥٤٧,١٠٥	٣,٨٧٨,٩٢٩	٩٦٠,٦٥٠	صافي الإيرادات
(٢٥٩,١٦٣,٢٣٧)	-	(١٧٠,٥٧٥,٣٧٥)	(٥٢٤,٤٠٠)	(٥٤,٨٠٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢٢٢,٨١٠	-	٤١,٠٤٥,٦٥٠	٢٤٣,٧٥٠	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢١٤,٩٤٠,٤٢٧)	-	(١٢٩,٥٢٩,٧٢٥)	(٢٨٠,٦٥٠)	(٥٤,٨٠٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٠٩٣,٥٣١,١٤٥)	-	(٤٧,٥١٦,٠٥٣)	(١٧,٤٨٢,٠٠٠)	(٨٩٢,١٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٧٨,٩١٩,٩٤٣	-	٣٥,٠١٨,٣٦٩	١٢,٢٩١,٨٥٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠	-	٤٩,٣٥١,٢٣١	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٩٠٧,١٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥)	-	-	(١٥,٥١١,٧٩٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
٣٩,١٩٧,٨٠٣	-	٣٦,٨٥٣,٥٤٧	٣,٢٢٠,٠٦٠	١٥,٠٠٠	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١١٠,٦٩٤,١٦٢)	-	(٢٥,٥٩٢,٩٣٦)	(٢,٧٣١,٥٩٥)	(١٣٣,٨١٥)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٤٢,٣٧٢,٨٩٢	-	٦,١٥٦,٨٤٧	١,٨٧١,٩٣٦	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
١٢٢,٥٢٩,٥٤٠	-	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٣,٦١٩,٨٠٥	١٣٦,٠٦٥	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٤٨,٣٩٨,٢٣٥)	-	(٩,٠٧٨,٩٨٧)	(٢,٣٣٠,٩٠٨)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٥,٨١٠,٠٣٥	-	(٦,١٨٦,٩٠٠)	٤٢٩,٢٣٨	٢,٢٥٠	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦٩,٩٣٢,٥٨٩)	-	(٩٨,٨٦٣,٠٧٨)	٣,٣٦٨,٦٤٨	(٣٧,٥٥٢)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٣,١٦٥,٤٧٩)	-	(٣٤,١٠٤,٣٨١)	(٩٢٨,٠٥٩)	(٣٥,٩٨٩)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٤٢,٥٨٥,٤٠٣)	-	(٢٨,٩٩٠,٩٩٠)	(٤٨٣,٧٣١)	-	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٩٣,٦٤٠,٣١٧)	-	(٨٣,٧٢٤,٧٠٢)	(١,٢٣٠,٧٧٤)	(٣٧,٠٣٦)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٥٩,٣٢٣,٧٨٨)	-	(٢٤٥,٦٨٣,١٥١)	٧٢٦,٠٨٤	(١١٠,٥٧٧)	صافي المصاريف
١١٤,٧٧٥,٤٦٥	-	١٧,٨٦٣,٩٥٤	٤,٦٠٥,٠١٣	٨٥٠,٠٧٣	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥٤,٢٢٠	١٤٩,٢١٠,٢٧٧	٦٥,٢٠٤,٨٣٥	-	٢٢,٦٣٤,٩٥٧	١٢,٥٣٥,٦٦١	٣,٢٩٤,١٠٧	إجمالي أقساط مباشرة مكتب بما
-	-	-	-	٢٢,١٩٧,٨١٦	٩,٤٨٤,٣٦٣	-	إجمالي أقساط واردة مكتب بما
١٥٤,٢٢٠	١٤٩,٢١٠,٢٧٧	٦٥,٢٠٤,٨٣٥	-	٤٤,٨٣٢,٧٧٣	٢٢,٠٢٠,٠٢٤	٣,٢٩٤,١٠٧	إجمالي أقساط مكتب بما*
(٧٧,١١٠)	-	-	-	(٢٠,٤٣٦,١٠٠)	(١٠,٦٨٥,٣٨٨)	(٤,٦٨٥,٢٦١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتسب بما
٧٧,١١٠	١٤٩,٢١٠,٢٧٧	٦٥,٢٠٤,٨٣٥	-	٢٤,٣٩٦,٦٧٣	١١,٣٣٤,٦٣٦	(١,٣٩١,١٥٤)	صافي الأقساط المكتسب بما
(٦١,٦٨٩)	(٥٩,٦٨٤,١١٠)	(٢٦,٠٨١,٩٣٤)	-	(١١,٢٠٨,١٩٣)	(٨,٨٠٨,٠٠٩)	(٥,٣٧٩,٦١٠)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
٣٠,٨٤٤	-	-	-	٥,١٠٩,٠٢٥	٤,٢٧٤,١٥٥	٣,٠٩١,٨٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
١٩٧,٢٣٥	٨٥,٩٦٧,٠٠١	٥٠,٦٨٩,١٣٩	-	٩,٨٩٨,٦٧٥	٨,٦٦٤,٧٨١	٥,٣٣٠,٥٥٦	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٩٨,٦١٧)	-	-	-	(٤,٠٦٠,٩٨٥)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٣,٢٤٢,٣٦٤)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
٦٧,٧٧٣	٢٦,٢٨٢,٨٩١	٢٤,٦٠٧,٢٠٥	-	(٢٦١,٤٧٨)	(١١٩,٦٦٨)	(١٩٩,٥٢٧)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٠,٣٩٥	-	-	-	٩,٥٤٨,٨٦٤	٤,٤٠٩,٨٣٨	٧٥٤,١٠٢	عمولات مقبوضة
-	-	٤٧٣,٣١٢	١,٩٦١,٤١٠	-	-	-	إيرادات أخرى
١٧٥,٢٧٨	١٧٥,٤٩٣,١٦٨	٩٠,٢٨٥,٣٥٢	١,٩٦١,٤١٠	٣٣,٦٨٤,٠٥٩	١٥,٦٢٤,٨٠٦	(٨٣٦,٥٧٩)	صافي الإيرادات
-	(٤٥,٩٤٩,٨٧٩)	(٢٤,٣٦٧,٠٤٤)	-	(٦٩,١٠٥)	(٦١٥,٢٤٤)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	١,٣٨٣,٣٦٧	٣٣١,٦٧٠	-	٣٤,٤١٥	١٧٧,٦٢٢	٦,٣٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٤٤,٥٦٦,٥١٢)	(٢٤,٠٣٥,٣٧٤)	-	(٣٤,٦٩٠)	(٤٣٧,٦٢٢)	٦,٣٧٥	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣٠,٠٠٠)	(٧١١,٦٩٩,٥٣١)	(٨٢,٧٠٦,٣٢١)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٨,٨٨١,٨٢٨)	(١٥٨,١٦٣,٣٤٢)	(٤١,٥٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٦٥,٠٠٠	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	٤,٨٤٩,٩٢٠	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	٤,٤٣٦,٨١٤	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٣١,١٢٥	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٨٠,٠٠٠	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٩٠,٢٩٨,١٦٨	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩,٠٠٧,٩٢٩	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢٤٠,٠٠٠)	(١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
١٧٥,٠٠٠	(٣٤,٦١٩,٠٥٤)	٦,٨٦١,٥٤٣	٢٧٤,٥٣٣	٦٣,٠٥٠	(٩,٨٠٢,٥٦٣)	(١٠,٣٧٥)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٩,٥٠٠)	(٤٢,٧٠٧,٩٥٣)	(١٢,٤٠٥,٩٤٩)	(١٤,٢٢٥,١٣٢)	(٣,٣٦٢,٤٥٩)	(٢٣,٧٢٤,٥٠١)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٩,٧٥١	-	٨١٨,٧٢٢	١٤,٠٠٤,٦٤١	١,٧٨٢,٣٤٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٧٢,٠٠٠	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٦,٨٨١,٩٠٣	٢,٩٦٩,٦٠٣	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٣٦,٠٠١)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٨٣٧,٠٣٣)	(١٦,٦٢٠,٢٣٣)	(١,٣٦٥,٩٥١)	(٢١,٣٢٢,١٩٣)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٢٦,٢٥٠	٦٣,٢٦٧,١٥٦	١,١٢٠,٤٦٧	٤١,١٧٩	٢٣,٥٣٣	(١,٤٧٠,٣٨٤)	-	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٠١,٢٥٠	(١٥,٩١٨,٤١٠)	(١٦,٠٥٣,٣٦٤)	٣١٥,٧١٢	٥١,٨٩٣	(١١,٧١٠,٥٦٩)	(٤,٠٠٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
-	-	(٩,٤٥٨,٤٠٣)	-	(٧,٦١٣,١٣٤)	(٣,١٥٢,٤٩٤)	(١٤٨,٣٧٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٥,٩٤٥)	(١٢,٤٥٢,٢٥٦)	(١,٢٩١,١١٤)	-	(٤٨٤,١٦٢)	(٢,٥٤٢,٤٨٦)	(٣٩٩,٧٥٦)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٨,٣٧٨)	١٤,٧١٣,٤٥٣	(٢,١٨٧,٦٣٩)	-	(٣,٣٢٨,٤٣٦)	(٦,٤٩٠,٨٣٨)	-	أقساط اتفاقيات فائض الحسارة
١٥٦,٩٢٧	(١٣,٦٥٧,٢١٣)	(٢٨,٩٩٠,٥٢٠)	٣١٥,٧١٢	(١١,٣٧٣,٨٣٩)	(٢٣,٨٩٦,٣٨٧)	(٥٥٢,١٣٣)	صافي المصاريف
٣٣٢,٢٠٥	١٦١,٨٣٥,٩٥٥	٦١,٢٩٤,٨٣٢	٢,٢٧٧,١٢٢	٢٢,٣١٠,٢٢٠	(٨,٢٧١,٥٨١)	(١,٣٨٨,٧١٢)	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كالتالي/ تابع:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٥٠٨,١١٣,٩٧٣	-	٢٥٢,٢٨٧,١٨٨	١,٦٥٠,٠٦٣	١,١٤٢,٦٦٥	إجمالي أقساط مكتب بما
٣١,٦٨٢,١٧٩	-	-	-	-	إجمالي أقساط واردة مكتب بما
٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	-	٢٥٢,٢٨٧,١٨٨	١,٦٥٠,٠٦٣	١,١٤٢,٦٦٥	إجمالي أقساط مكتب بما*
(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	-	-	(٦٤٦,١٦٣)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٠٣,٢٦٦,١٣٠	-	٢٥٢,٢٨٧,١٨٨	١,٠٠٣,٩٠٠	١,١٤٢,٦٦٥	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٦٣,٧١٢,٩٤٩)	-	(١٥١,٣٧٢,٣١٤)	(٦٦٠,٠٢٤)	(٤٥٧,٠٦٦)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١٢,٧٦٤,٣٧٩	-	-	٢٥٨,٤٦٤	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٩١,٨١١,٩٦٤	-	١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(١١,٩٠٣,٦٥٨)	-	-	(٢٥١,٠٩٧)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
٢٨,٩٥٩,٧٣٦	-	(٢١,٤٤٥,٠٨٨)	٨,٣٧٤	١٩,٢٥٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٤,٩٧٧,٢٩٢	-	-	٢٣٤,٠٩٣	-	عمولات مقبوضة
٢,٤٣٤,٧٢٢	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٥٤٩,٦٣٧,٨٨٠	-	٢٣٠,٨٤٢,١٠٠	١,٢٤٦,٣٦٧	١,١٦١,٩١٩	صافي الإيرادات
(٢١٩,٩٤٥,٠٩٨)	-	(١٤٨,٨٥٤,٥٠٦)	-	(٨٩,٣٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٢,٤٦٠,٠٣٠	-	٦٠,٥٢٦,٥٨١	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٥٧,٤٨٥,٠٦٨)	-	(٨٨,٣٢٧,٩٢٥)	-	(٨٩,٣٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠)	-	(٤٩,٣٥١,٢٣١)	(٢٣,٩٢٢,٠٠٠)	(٩٠٧,١٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	-	-	١٥,٥١١,٧٩٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥	-	١٤,٨٩٨,٢٤٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)	-	-	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٧١,١٤٣,٧٠٤)	-	(٣٤,٤٥٢,٩٨٨)	٤٠٧,١٥٠	(٤٠,٠٠٠)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(١٢٢,٥٢٩,٥٤٠)	-	(٢٢,٣٢٨,١٧٦)	(٣,٦١٩,٨٠٥)	(١٣٦,٠٦٥)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٤٨,٣٩٨,٢٣٥	-	٩,٠٧٨,٩٨٧	٢,٣٣٠,٩٠٨	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦	-	١٧,٧٣٧,٧٥٨	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٦٤,١٨٨,٠١٤)	-	-	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٦٧,٥٥٦,٠١٧	-	٤,٤٨٨,٥٦٩	٦٥,٢٤٧	(٦,٠٠٠)	صافي التغيير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٦١,٠٧٢,٧٥٥)	-	(١١٨,٢٩٢,٣٤٤)	٤٧٢,٣٩٧	(١٣٥,٣٢٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٥٢,٨٩٢,٤٢٧)	-	(٣٢,٢٣٥,٤٨١)	(٢١٢,٠٠٠)	(٧٢,٥٣٨)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٥,٣٠٥,٥٩٠)	-	(١٧,٦٣٦,٩٨٦)	(٤٩٢,٨٨٥)	-	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٧٠,٠٧٤,٣٧٧)	-	(٧٢,٤٤٣,١٩٧)	(٢٦١,٠٠٦)	(٣٨,٣٣٦)	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣١٩,٣٤٥,١٤٩)	-	(٢٤٠,٦٠٨,٠٠٨)	(٤٩٣,٤٩٤)	(٢٤٦,١٩٤)	صافي المصاريف
٢٣٠,٢٩٢,٧٣١	-	(٩,٧٦٥,٩٠٨)	٧٥٢,٨٧٣	٩١٥,٧٢٥	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وبسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لمجمع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدة لعام ٢٠١٦ بقيمة ٩,٧٥٥,١٥٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ موزعة (إلزامي داخلي ٦,٩٥٧,٧١٣ ليرة سورية، إلزامي حدودي ٤٠٨,٤١٤ ليرة سورية، بطاقة برتقالية ٢,٣٨٩,٠٢٨ ليرة سورية).

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص لعام ٢٠١٧ يبلغ ١٢٧,٣٩٧,١٩٠ ليرة سورية وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٣٠,٨٩% من إجمالي الأقساط المكتتب بها عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠٠/١٧/١٠ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧.

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١,٦٠٩,٦١٠	٨,٧١٢,٦٠٤	الإلزامي حدودي
١٢٣,١٥٣,٧٠٧	٤٥,٩٤٠,٨٥٣	الإلزامي داخلي
١٤,٤٤٦,٩٦٠	٤,٩١٤,٢٥٩	بطاقة برتقالية
١٤٩,٢١٠,٢٧٧	٥٩,٥٦٧,٧١٦	

٣٥ - كفاية رأس المال

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٥,٠٨٩,٣٩٢	١٠١,٠٥١,٩٩٣	احتياطي قانوني
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	١١٨,٧٠٩,٨١٣	الأرباح المتراكمة المحققة
١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	١,٧٢٨,٠٢٣,٦٥٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	٣,٥٢٩,٥٤٩,٦٨٢	إجمالي رأس المال المتوفر
٦١٠,٤٧٥,٩٨٧	٥٤٥,٧٠٤,٢٤٣	إجمالي رأس المال المطلوب
%٦٠,١٠٤	%٦٤٦,٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٦ - 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 وغير المسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة أن قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الفرق زيادة / (نقصان)	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٥١٩,٢٦٤,٢٢٦	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٨٤٩,٦٥٤,٢٨٢	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٠,٣٩٥,٢٧٦	١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الفرق زيادة / (نقصان)	القيمة العادلة كما في نهاية السنة			القيمة الدفترية عند الشراء	إيضاح	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٩٠٥,٩٨٩,٥٢٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٥,٠٠٩,٤٣٤	١٧,١٤٣,٣٩٧	-	-	١٧,١٤٣,٣٩٧	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام.

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

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات الغير المنظورة مع القيمة العادلة	حساسية المعطيات غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية. 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 يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

بينما توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ١,٠٧٪، البحري ٦,٣٤٪، الحريق ٦,٠٢٪، سيارات إلزامي ١٢,٤٦٪، السيارات الشامل ١٣,٧٧٪، الصحي ٥٨,٦٤٪، الهندسي ٠٪، الحوادث العامة ١,٤٥٪ الحوادث الشخصية ٠,٢٦٪، سفر ٠٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٠,٦١٪، البحري ٨,٣١٪، الحريق ٤,٠٨٪، سيارات إلزامي ٢٧,٦٤٪، السيارات الشامل ١٢,٠٧٪، الصحي ٤٦,٧٤٪، الهندسي ٠,٠٣٪، الحوادث العامة ٠,٣١٪ الحوادث الشخصية ٠,٢١٪، سفر ٠٪.

مخاطر إعادة التأمين:

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزع 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 والموجودات 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 تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

(ج) مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة. لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	-	٤٣٧,٩٥٣,٢٩٥	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	-	٢,٥٤٣,١١٥,٤٨٣	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	-	٨٥٤,٣٩٦,٧٨٢	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٢,٥٢٩,٢٣٩	-	١٢,٥٢٩,٢٣٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٦٥,٤٢٨,٩٤٧	-	٦٥,٤٢٨,٩٤٧	عملاء مدينون
٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	-	٢٩٨,٨٥٨,٢٨٧	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	-	١٠٤,٣٧٤,٥٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	-	٤٣٤,٩١٨,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٧٩٤,٨٣٨,٢٤١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٦٩,٨٣٨,٢٤١	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
٢٧٩,٥٠٠,١١٢	-	٢٧٩,٥٠٠,١١٢	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	-	١٩٩,٨٧٥,٠٨٣	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	-	١٠٦,٧٩٢,٩٢٣	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	-	١,٤٥٠,٥٥٨,٥٤٦	الاحتياطيات الفنية والحسابية
١٦٢,٥٦٥,٣٠٩	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٦٣,٢٥٠,٦٦٧	قروض وتسهيلات مصرفية
٢,١٩٩,٢٩١,٩٧٣	٩٩,٣١٤,٦٤٢	٢,٠٩٩,٩٧٧,٣٣١	مجموع المطلوبات
٢,٥٩٥,٥٤٦,٢٦٨	(٧٤,٣١٤,٦٤٢)	٢,٦٦٩,٨٦٠,٩١٠	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	-	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٧٢,٥٣٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	-	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	-	١٧,١٤٣,٣٩٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	موجودات محتفظ بها بغرض البيع
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	-	٤٦,٠٦٩,٧٥٥	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	-	٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٣,٤٣٠,١٤٦	-	٤٣,٤٣٠,١٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	-	٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩١٨,٢٦٣,٧٤٦	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٣,٢٦٣,٧٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	-	٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	-	١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٢,١٠٣,٦٦٠	-	٨٢,١٠٣,٦٦٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	-	١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	-	٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	مجموع المطلوبات
٢,٨٣١,٩٩٩,٤١١	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٩٩٩,٤١١	فجوة السيولة

(د) مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان 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 للعملاء المدينين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمي الاكتتاب وإعادة التأمين.

(هـ) 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.

(و) 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 المجمدة لمعيدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للموجودات المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٤١,٦١٠,١١٤	٢٤,٢٠٤,٥٨١	٢,١٥٨,٩١٣,٣٥٣	١٥٩,٩١٧,١٥٨	دولار أمريكي
١,١٤٠,٣٣٣	١,٠٩٠,٨٠٣	٥٤٠,١١٤,١٩٠	٥١٩,٢١٣,٩٥٢	يورو
-	-	٩٦٣,٦٣١	٩٠٩,٦٠٦	جنيه استرليني
١٣,٥٢٢,١٧٦	١٣,٧١٢,٢٢٨	-	-	دينار كويتي
-	-	٤٠,٨٠٣	-	ليرة لبنانية
-	-	١,٢٣٤	-	دينار أردني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٠١,٧٣٠,٣٢٤	١٣,٥٧١,٢٥٨	دولار أمريكي
٥٣,٨٩٧,٣٨٦	٥١,٨١٢,٣١٥	يورو
٩٦,٣٦٣	٩٠,٩٦١	جنيه استرليني
(١,٣٥٢,٢١٨)	(١,٣٧١,٢٢٣)	دينار كويتي
٤,٠٨٠	-	ليرة لبنانية
١٢٣	-	دينار أردني

(ح) - مخاطر العمليات

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

٣٧ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٨,٢٤٣,٥٦٦)	-	عملاء مدينون
(١١٥,٢٩٦,٤٦٩)	(٢٨,٢٩٢,٢١٢)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(٨٠٣)	-	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨١,٦٠٥,٣٢٠)	(٢٣,٢١٤,٢٥٠)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
١٣,٣١٩,٤٠٧	١٠٢,٢١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(٤٠,٥٦١,٦٨٦)	١٥,٧٤٣,٧١١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١١,٩٥٧,٩٠٣	-	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٣٨ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية في ٢٨ آذار ٢٠١٩.