

التاريخ: ٢٠١٩/٠٤/٢٥

الرقم: ٢٠١٩/٢٠١

أ. فراس - أ. لنبغ

٢٠١٩/٤/٢٥

المهندس سامر العش المحترم

المدير العام

هيئة الإشراف على التأمين

دمشق - سوريا

الموضوع: البيانات المالية الختامية الموقعة عن عام ٢٠١٨

تحية طيبة و بعد ،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم تقرير مدقق الحسابات الخارجي شركة الدار للتدقيق والاستشارات عن النتائج المالية الختامية لعام ٢٠١٨، وقائمة المركز المالي موقعة أصولاً من قبل رئيس مجلس الإدارة السيد صائب نحاس والمدير العام السيد عزت الأسطواني، بالإضافة إلى نسخة الكترونية عن البيانات على قرص مضغوط CD.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

عزت الاسطواني

المدير العام

| | |
|------------------------------------|------|
| هيئة الإشراف على التأمين - الديوان | |
| الرقم: ١٥٥٠ | ١٥٥٠ |
| التاريخ: ٢٠١٩ / ٤ / ٢٥ | |
| يحال الى | |

شركة المشرق العربي للتأمين
دمشق - الجمهورية العربية السورية

تقرير مدقي الحسابات المستقلين
والبيانات المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2018



MazzeH, West Villas
Gazawi Str, No. 27
Damascus, Syria
www.aldar-sy.org

T +963 11 612 5526
612 5527
F +963 11 612 5528
E info@aldar-sy.org

شركة المشرق العربي للتأمين (ش.م.م)
الجمهورية العربية السورية

رقم الصفحة

البيان

- تقرير مدققي الحسابات المستقلين.
 - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018.
 - قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.
 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.
 - قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.
 - إيضاحات حول القوائم المالية .
- 1
- 2
- 3
- 4
- 41-5

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م)

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المشرق العربي للتأمين - سورية (ش.م.م) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، وكل من قائمة الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية في الجمهورية العربية السورية وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

التأكيد على نقاط مهمة

من دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى ما يلي:

- كما هو مبين بالإيضاح 20، قامت الشركة باحتساب احتياطي حسابي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة، في حين يتطلب القرار رقم 100/351/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.
- كما هو مبين في الإيضاح رقم 24، فقد تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 846/ص والذي نص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة ما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول إعداد القوائم المالية للشركة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في العمل والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيميين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.





شهادة محاسب قانوني

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، 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 القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. حيث قمنا أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. 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.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملائمة 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 في العمل. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو أن نعدّل في رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض الإجمالي و هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تحددها خلال عملية التدقيق.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017 من قبل مدقق حسابات مستقل آخر، والذي أصدر تقريراً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 26 نيسان 2018

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق القوانين والأنظمة المعمول بها بالجمهورية العربية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالقوائم المالية. تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

دمشق في 2019/04/24



قائمة المركز المالي كما تظهر في 31 كانون الأول 2018
الأرقام مدرجة بالليرة السورية

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | إيضاح | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| 268,157,056 | 407,632,566 | 4 | النقد ومافي حكمه |
| 2,248,913,795 | 2,042,636,910 | 5 | ودائع لأجل |
| 130,871,750 | 186,841,397 | 6 | مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما |
| 263,974,050 | 256,638,384 | 7 | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| 188,021,288 | 189,790,583 | 8 | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 213,481,249 | 235,349,975 | 9 | حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 12,555,146 | 2,900,464 | 10 | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 462,500 | 462,500 | 11 | استثمار متوفر للبيع |
| 33,614,591 | 59,250,806 | 12 | ممتلكات ومعدات |
| 8,479,800 | 6,605,496 | 13 | موجودات غير ملموسة |
| 25,000,000 | 25,000,000 | 14 | وديعة مجمدة |
| 3,393,531,225 | 3,413,109,081 | | اجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| | | | مطلوبات عقود التأمين |
| 532,551,663 | 508,038,800 | 9 | احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 918,615,507 | 859,089,762 | 8 | احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 32,649,419 | 50,179,051 | 15 | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| 279,884,803 | 298,256,406 | 16 | مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين |
| 1,763,701,392 | 1,715,564,019 | | إجمالي مطلوبات عقود التأمين |
| 188,221,513 | 210,654,442 | 17 | دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع |
| 528,001 | 64,776,131 | 10 | مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة |
| 29,656,152 | 28,705,325 | 30 | ضريبة الدخل المستحقة الدفع |
| 1,982,107,058 | 2,019,699,917 | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 850,000,000 | 850,000,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 138,976,771 | 155,584,430 | 19 | احتياطي قانوني |
| 138,976,771 | 155,584,430 | 19 | احتياطي اختياري |
| 106,590,628 | 105,195,453 | | أرباح مدورة محققة |
| 176,879,997 | 127,044,851 | 29 | مكاسب/(خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 1,411,424,167 | 1,393,409,164 | | إجمالي حقوق الملكية |
| 3,393,531,225 | 3,413,109,081 | | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |

رئيس مجلس الإدارة

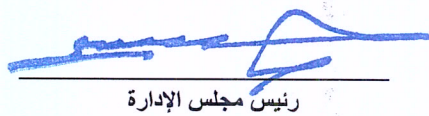
المدير المالي

المدير العام

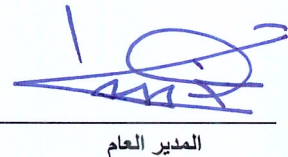
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | إيضاح | |
|---|---|-------|--|
| 1,017,774,646 | 923,940,270 | 32 | إيرادات التأمين |
| (7,359,100) | (11,149,960) | | أقساط مكتتبة |
| (375,133,324) | (409,421,225) | 32 | حسومات على الأقساط |
| 635,282,222 | 503,369,085 | | حصة معيدي التأمين |
| 9,271,079 | 46,381,589 | 21 | صافي الأقساط المكتتبة |
| 644,553,301 | 549,750,674 | | صافي الحركة في الأقساط غير المكتتبة |
| 17,533,304 | 18,856,206 | 22 | صافي الأقساط المكتسبة |
| 662,086,605 | 568,606,880 | | إيرادات عمولات إعادة التأمين |
| | | | اجمالي إيرادات التأمين |
| (583,066,567) | (496,712,706) | 23 | مصاريف التأمين |
| 204,797,411 | 292,279,934 | 23 | التعويضات المدفوعة |
| (378,269,156) | (204,432,772) | | حصة معيدي التأمين من التعويضات المدفوعة |
| (7,032,269) | 30,173,744 | 23 | حصة الشركة من التعويضات المدفوعة |
| 49,605,548 | 31,121,295 | 23 | التغير في الاحتياطات تحت التسوية |
| 42,573,279 | 61,295,039 | | التغير في احتياطي حوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| (89,925,872) | (123,149,524) | 24 | اجمالي التغير في الاحتياطات |
| (44,833,529) | (53,348,529) | 25 | عمولات وحوافز الإنتاج |
| (6,106,648) | (5,543,642) | 26 | المصاريف التأمينية الأخرى |
| (476,561,926) | (325,179,428) | | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| 185,524,679 | 243,427,452 | | اجمالي مصاريف التأمين |
| (323,951,465) | (353,237,684) | 27 | صافي دخل الاكتتاب |
| (138,426,786) | (109,810,232) | | المصاريف الإدارية والعمومية |
| 251,329,287 | 232,699,869 | 5 | الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية |
| (1,764) | 73,450 | 28 | إيرادات الفوائد |
| 25,000 | - | | أرباح (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة |
| (16,592,711) | 655,082 | 29 | إيرادات أخرى |
| (24,606,824) | (7,376,730) | 29 | المكاسب (الخسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 71,726,202 | 116,241,439 | | المكاسب (الخسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| (30,597,541) | (27,694,668) | 30 | ربح السنة قبل الضريبة |
| 41,128,661 | 88,546,771 | | مصروف ضريبة الدخل |
| - | - | | صافي ربح السنة |
| 41,128,661 | 88,546,771 | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| 4.84 | 10.42 | 31 | الربح الشامل للسنة |
| | | | الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة |


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي


المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| إجمالي حقوق الملكية | مكاسب/ (خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف | أرباح مدورة محققة | ربح السنة | احتياطي اختياري | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|----------------------|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| 1,411,424,167 | 176,879,997 | 106,590,628 | - | 138,976,771 | 138,976,771 | 850,000,000 |
| 88,546,771 | (7,376,730) | 95,923,501 | 88,546,771 | | | |
| - | (42,458,416) | 42,458,416 | (88,546,771) | | | |
| - | (33,215,318) | (33,215,318) | 16,607,659 | 16,607,659 | | |
| (106,561,774) | (106,561,774) | (106,561,774) | | | | |
| 1,393,409,164 | 127,044,851 | 105,195,453 | - | 155,584,430 | 155,584,430 | 850,000,000 |

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
الربح الشامل للسنة
تخصيص ربح السنة
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح محققة
المحول إلى الإحتياطي القانوني والإختياري
أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(إيضاح 36)

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018

السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| إجمالي حقوق الملكية | مكاسب/ (خسائر) مدورة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف | أرباح مدورة محققة | ربح السنة | احتياطي اختياري | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
|----------------------|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| 1,489,295,506 | 275,874,176 | 119,611,864 | 41,128,661 | 121,904,733 | 121,904,733 | 850,000,000 |
| 41,128,661 | (24,606,824) | 65,735,485 | (41,128,661) | | | |
| - | (74,387,355) | 74,387,355 | | | | |
| - | (34,144,076) | (34,144,076) | 17,072,038 | 17,072,038 | | |
| (119,000,000) | (119,000,000) | (119,000,000) | | | | |
| 1,411,424,167 | 176,879,997 | 106,590,628 | - | 138,976,771 | 138,976,771 | 850,000,000 |

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
الربح الشامل للسنة
تخصيص ربح السنة
تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة
المحول إلى الإحتياطي القانوني والإختياري
أرباح موزعة
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017

رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي


المدير العام

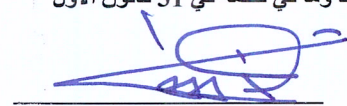
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
المبالغ مدرجة بالليرة السورية

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| 71,726,202 | 116,241,439 | ربح السنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية : |
| 11,264,942 | 18,925,589 | الإستهلاكات والإطفاءات |
| (251,329,287) | (232,699,869) | إيراد الفوائد |
| 1,764 | (73,450) | (أرباح) خسائر التخلي عن موجودات ثابتة |
| (9,271,079) | (46,381,589) | الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 24,606,824 | 7,376,730 | (المكاسب) الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف |
| 1,500,000 | - | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| (151,500,634) | (136,611,150) | |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (8,673,513) | 7,335,666 | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| 164,174,897 | 75,727,076 | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 3,867,441 | (1,769,295) | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| (18,718,492) | (78,299,870) | مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما |
| (46,440,720) | (59,525,745) | احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت لم يبلغ عنها |
| 11,779,189 | 17,529,632 | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| 64,188,316 | 18,371,603 | مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين |
| 32,714,013 | 23,012,494 | داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع |
| 51,390,497 | (134,229,589) | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| (34,563,801) | (28,645,495) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 16,826,696 | (162,875,084) | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (11,056,488) | (42,687,500) | شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| 214,001,929 | 255,030,091 | إيرادات الفوائد المقبوضة |
| (107,057,907) | 199,600,361 | ودائع لأجل |
| 14,268 | 73,450 | مبالغ مقبوضة ناتجة عن بيع أصول ثابتة |
| 95,901,802 | 412,016,402 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (119,394,511) | (107,141,339) | أرباح موزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| (119,394,511) | (107,141,339) | صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية |
| (37,909,835) | (2,524,469) | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (44,575,848) | 139,475,510 | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| 312,732,904 | 268,157,056 | النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني إيضاح رقم 4 |
| 268,157,056 | 407,632,566 | النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول |


رئيس مجلس الإدارة


المدير المالي


المدير العام

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

1 الوضع القانوني ونشاط الشركة:

- شركة المشرق العربي للتأمين - ش.م.م سورية مسجلة في الجمهورية العربية السورية كشركة مساهمة مغلقة وقد تم تأسيسها بموجب المرسوم التشريعي رقم 43 للعام 2005 و المرسوم التشريعي رقم 68 للعام 2004، والمسجلة في السجل التجاري رقم 14721 بتاريخ 12 أيلول 2006، و بتاريخ 28/4/2016 تم توفيق اوضاع الشركة وفق احكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.
- صدر أمر المباشرة بالأعمال في 12 تشرين الثاني 2006 من قبل هيئة الإشراف على التأمين.
- غاية الشركة الأساسية ممارسة التأمين وفق الأنواع المرخص لها بممارستها.
- إن مكتب الشركة الرئيسي المسجل هو: سورية - دمشق - صالحيه - فردوس - خلف مرآب فندق الشام - بناء ابن زيدون.
- تمتلك شركة المشرق العربي للتأمين - الإمارات العربية المتحدة 40% من أسهم الشركة.

2 أسس إعداد القوائم المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- أعدت البيانات المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها وقرارات هيئة الإشراف على التأمين و قرارات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية .
- أعدت البيانات المالية بالليرة السورية والتي تمثل العملة الوظيفية للشركة .
- أعدت البيانات المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية .

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- سياسات محاسبية ومعايير وتفسيرات جديدة ومعدلة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يسر بعد.

- المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعيار أو التفسير بفعل للفترة السنوية التي تبدأ في

أول كانون الثاني 2021. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولية رقم (1) بما يعزز فائدة المستثمرين.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10): "القوائم المالية الموحدة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): "الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاركات المشتركة (2011)" والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

أول كانون الثاني 2020. تعديلات معيار التقارير المالية رقم (3): "اندماج الأعمال".

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- سياسات محاسبية ومعايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

أول كانون الثاني 2019.

وتعدلات معيار التقارير المالية رقم (11): "الترتيبات المشتركة". يرتبط التعديلات ارتباطاً وثيقاً، وهما يوضحان معالجة إعادة تقييم الفائدة السابقة في العملية المشتركة، فيما لو حصلت المنشأة على سيطرة مشتركة على كيان آخر.

أول كانون الثاني 2018
في سورية يبدأ من 1 كانون الثاني
2019

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و2010 و2013 و2014) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية تشريين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية وتم تعديله في تشريين الأول 2010 لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية كما تم طرح نسخة جديدة في تشريين الثاني 2013 لتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز 2014 كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني الموجودات المالي، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (39): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة 2014 تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39)، ولكن هنالك اختلاف في المتطلبات المنطقية على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني: قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط: قدمت نسخة 2014 نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي. إلغاء الاعتراف: تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

أول كانون الثاني 2019.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): "الأدوات المالية" والمتعلقة بتصنيف بعض الأصول المالية ذات خيارات الدفع المسبق المحددة (التعويض السلبي في خيار الدفع المسبق).

أول كانون الثاني 2019.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): "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 مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

- سياسات محاسبية ومعايير وتفسيرات جديدة ومعدلة (تتمة)

- والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): " عقود الايجار".
أول كانون الثاني 2021.
- التعديلات على المعيار محاسبة الدولي رقم (1): " عرض البيانات المالية " يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يتأثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8): " السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".
يتعلق بتعريف المعلومات المادية.
أول كانون الثاني 2020.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12): " ضرائب الدخل" يشمل توضيح وقياس الضرائب الحالية والمؤجلة على توزيعات الأرباح.
أول كانون الثاني 2019.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19): " منافع الموظفين". الخاصة بتغييرات خطة المنافع المحددة وتأثيرها على سقف الأصول.
أول كانون الثاني 2019.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (23): "تكاليف الاقتراض". يصبح بموجبه أي اقتراض محدد بعد أن يكون الأصل ذو الصلة جاهزاً جزءاً من الاقتراض العام.
أول كانون الثاني 2019.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (28): "الاستثمارات في المنشآت الزميلة" بما يتعلق في الفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني 2019.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقديم أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية المشتركة.

2.3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الشامل.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال السنة القادمة هي كما يلي:

- مبدأ الاستمرارية:

- قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 . 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. بناء عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

- القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك، فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

2.3 مصادر أساسية للتقديرات والافتراضات (تتمة)

- مخصص المطالبات تحت السداد

الحكم الجيد من قبل الإدارة أمر مطلوب عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي العقود الناشئة من المطالبات التي تمت ضمن عقود التأمين. مثل هذه التقديرات ضرورية استناداً إلى الافتراضات الرئيسية حول عديد من العوامل التي تتضمن التفاوت والاحتمالية ودرجات الحكم إضافة إلى شكوك ونتائج فعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات في الالتزامات المقدرة على وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات نهائية للتكلفة المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت قبل تاريخ بيان المركز المالي لكن لم يتم الإبلاغ عنها إلا بعد تاريخ بيان المركز المالي الطريقة الأساسية المتبناة من قبل الإدارة عند تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي وقعت لكن لم يبلغ عنها بعد، هو استخدام نمط تسويات المطالبات السابقة لتوقع نمط تسوية المطالبات المتوقعة للمطالبات التي تتطلب قرارات التحكيم أو اللجوء للقضاء يتم تقديرها بشكل مستقل. الخبراء المستقلون عادة ما يقدرون مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات القائمة المبلغ عنها والمطالبات التي وقعت ولم يبلغ عنها بشكل دوري.

3 السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة:

أ- 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 بناء 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:

كما في 31 كانون الأول 2018

| | |
|------|-------------------------------------|
| 25% | تأمين النقل البحري بضائع |
| 100% | تأمين المسافرين |
| 40% | التأمينات العامة وباقي فروع التأمين |
| 40% | تأمين الزامي للسيارات |
| 60% | التأمين الصحي |
| 100% | تأمينات لأجال طويلة |
| 60% | الحوادث الشخصية |

ب- 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 100% من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر 15% من قيمة مطالبات تحت التسوية أو 7,5% من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

التأمين الصحي 15% من المطالبات المدفوعة.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التأمين الإلزامي

ابتداء من البيانات المالية الختامية لعام 2015 وبناء على تعميم هيئة الاشراف على التأمين رقم 1099/ص المؤرخ بتاريخ 25 تشرين الثاني 2015، يتم احتساب أيهما اكثر 15 % من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (اجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحا منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو 7,5 بالمئة من قيمة الأقساط المكتتب بها.

- يتم احتجاز حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين لإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من كانون الثاني 2014. كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، في نهاية الفترة الحسابية التالية لفترة الإحتجاز .

ت- المطالبات المدفوعة:

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

ث- إعادة التأمين:

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة، تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع معيدي التأمين، وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وتجاوز الخسائر والاختياري وأنواع أخرى من إعادة التأمين لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

بتاريخ كل بيان مركز مالي أو بشكل متكرر يتم إجراء مراجعة لتدني قيمة الموجودات الخاصة بإعادة التأمين عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تدني في قيمة هذه الموجودات خلال سنة من تاريخ بيان المركز المالي. يحدث الانخفاض عند ظهور دليل موضوعي منطقي يبين أن الشركة قد لا تسترد المطالبات تحت السداد وفقا لشروط العقد. عند إمكانية قياس الأثر على المبالغ التي ستستلمها الشركة من شركة إعادة التأمين بشكل موثوق يتم تسجيل خسارة تدني القيمة في بيان الدخل الشامل.

ج- إيرادات الفوائد:

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

ح- الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفا في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

خ- النقد وما يوزاي النقد:

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

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموحودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من إجراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2018

| | |
|--------|--------------|
| 436.00 | دولار أمريكي |
| 498.24 | يورو |
| 118.70 | درهم إماراتي |

ذ- انخفاض 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 بناء على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام 2017 ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم اثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل. يتم اثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم بها التحصيل.

ر- تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام بالمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً الى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدى أبلغت للشركة. كما في تاريخ المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

ز- الأصول الثابتة:

تدرج الأصول الثابتة بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول وذلك حسب النسب التالية:

الأثاث والمفروشات من 10% الى 15%

أجهزة كمبيوتر 15%

السيارات 15%

موجودات أخرى 10%

تحسينات بناء مستأجر 10%

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي يتم استبعاد الأصل فيها.

3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س- الموجودات غير الملموسة:

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالتكلفة، وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الأصول غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الأصول غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الأصول غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الأصول في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية:

برامج الكمبيوتر 15%

موجودات أخرى 10%

ش- مؤونة الديون المشكوك فيها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناء على دراسة أعمار الذمم المدينة.

ص- تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

ض- الضرائب:

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الموجودات) الضريبية الجارية للفترات الجارية والماضية بالمبلغ المتوقع دفعه (استرداده من) السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة أو القوانين (الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ بيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

تدرج الضرائب الحالية والمؤجلة المتعلقة ببند مدرجة من حقوق الملكية في حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

4 النقد وما في حكمه

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 324,990 | - | شيكات قيد التحصيل |
| 40,000,000 | 25,000,000 | ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر) |
| 227,832,066 | 382,632,566 | حسابات جارية * |
| 268,157,056 | 407,632,566 | |

* يتضمن البند مبلغ 6,235,776 ل.س كما في 31 كانون الأول 2018 مقيد السحب ضمانا لمطالبات حاملي وثائق التأمين كما بلغ الرصيد المقيد بالسحب بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 6,566,405 ل.س

5 ودائع لأجل

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 258,913,795 | 1,177,636,910 | ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي من ثلاثة أشهر للسنة) |
| 1,990,000,000 | 865,000,000 | ودائع لأجل (ذات استحقاق أصلي أكثر من سنة) |
| 2,248,913,795 | 2,042,636,910 | المجموع |

إن الودائع لدى المصارف هي ودائع لدى بنوك محلية وتخضع لأسعار الفائدة التجارية المعمول بها محلياً، بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 11% ، حيث تم تنزيل قيمة الودائع التي استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ضمن النقد وما في حكمه .

6 مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 19,471,505 | 73,499,561 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 70,103,909 | 47,773,686 | إيرادات فوائد مستحقة |
| 8,035,031 | 9,147,989 | سلف الموظفين |
| 26,806,209 | 50,939,154 | مبالغ مدفوعة مقدماً لحجوزات قضائية عن تعويضات تحت النسوية |
| 2,128,313 | 561,212 | سلف موردين |
| 4,326,783 | 4,919,795 | أرصدة مدينة أخرى |
| 130,871,750 | 186,841,397 | المجموع |

7 ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| 99,035,838 | 115,699,593 | ذمم حاملي وثائق التأمين المدينة |
| (31,396,755) | (31,396,755) | مخصص ديون مشكوك بتحصيلها * |
| 67,639,083 | 84,302,838 | المجموع |
| 196,334,967 | 172,335,546 | ذمم شركات التأمين |
| 263,974,050 | 256,638,384 | المجموع |

* إن الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هم كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| 29,896,755 | 31,396,755 | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| 1,500,000 | - | المخصص المكون خلال السنة |
| 31,396,755 | 31,396,755 | الرصيد في 31 كانون الأول |

8 احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها

| كما في 31 كانون الأول 2017 | | كما في 31 كانون الأول 2018 | | |
|----------------------------|-------------|----------------------------|--------------------|------------------------|
| حصة معيدي التأمين | الاجمالي | حصة معيدي التأمين | الاجمالي | |
| (148,969,663) | 767,621,347 | (132,476,746) | 720,954,686 | التعويضات تحت التسوية |
| (39,051,625) | 150,994,160 | (57,313,837) | 138,135,076 | تعويضات لم يبلغ عنها * |
| (188,021,288) | 918,615,507 | (189,790,583) | 859,089,762 | إجمالي |

* قامت الشركة بإحتجاز 7.5% من إجمالي الأقساط المكتتبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 أو 15% من احتياطي المطالبات تحت التسوية كما في 31 كانون الأول 2018 أيهما أكبر، و 15% من المطالبات المدفوعة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 المتعلقة بالتأمين الصحي كإحتياطي تعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها لجميع القطاعات ماعدا قطاع تأمين السيارات الإلزامي والذي يتوجب أن يكون الرصيد النهائي للإحتياطي المكون له مجعماً لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100م.أ. حيث قامت الشركة بتحرير احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها لقطاع تأمين السيارات الإلزامي مطابق للرقم المحتجز في نهاية عام 2015 .

9 احتياطي أقساط غير مكتسبة

كما في 31 كانون الأول 2018

| حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|----------------------|--------------------|---|
| (213,481,249) | 532,551,663 | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| (409,421,225) | 923,940,270 | الأقساط المكتسبة |
| - | (11,149,960) | حسومات على الأقساط |
| 387,552,499 | (937,303,173) | اجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة) |
| (235,349,975) | 508,038,800 | كما في 31 كانون الأول 2018 |

كما في 31 كانون الأول 2017

| حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|----------------------|--------------------|---|
| (142,124,825) | 470,466,318 | كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| (375,133,324) | 1,017,774,646 | الأقساط المكتسبة |
| - | (7,359,100) | حسومات على الأقساط |
| 303,776,900 | (948,330,201) | اجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة (الأقساط المكتسبة مطروحا منها الحركة في الاقساط غير المكتسبة) |
| (213,481,249) | 532,551,663 | كما في 31 كانون الأول 2017 |

تم حساب احتياطي الاقساط غير المكتسبة وحصة المعيد منه وفقاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 351/100 م.أ لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل الشامل، وتم احتسابه وفق النسب التالية من قيمة الاقساط المكتسب بها:

| | | | |
|------|---------------------|------|-------------------------------------|
| 40% | تأمين إلزامي سيارات | 25% | تأمين النقل البحري - بضائع |
| 60% | التأمين الصحي | 100% | تأمين السفر |
| 100% | تأمينات طويلة الأجل | 40% | التأمينات العامة وباقي فروع التأمين |

10 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات العلاقة هي: الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا في الشركة والمؤسسات التابعة لهم، إن شروط وسياسات هذه التعاملات يوافق عليها من قبل إدارة الشركة.
إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي كمايلي:

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 11,584,053 | - | ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة |
| 971,093 | 2,900,464 | مبالغ مستحقة من شركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| 12,555,146 | 2,900,464 | المبالغ المستحقة من مجموعة شركات نحاس* |
| | | المجموع |

10 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 528,001 | 528,001 | ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة |
| - | 64,248,130 | مبالغ مستحقة للمساهمين |
| 528,001 | 64,776,131 | مبالغ مستحقة لشركة المشرق للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| | | المجموع |

إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الشامل هم كما يلي:

| مصاريف أخرى | تعويضات متكبدة | أقساط | السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 |
|-------------|----------------|------------|--|
| - | 377,379 | - | شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| 1,084,495 | 2,377,364 | 43,355,743 | مجموعة نحاس |
| 1,084,495 | 2,754,743 | 43,355,743 | المجموع |

| مصاريف أخرى | تعويضات متكبدة | أقساط | السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 |
|-------------|----------------|------------|--|
| - | 20,379,683 | - | شركة المشرق العربي للتأمين- الإمارات العربية المتحدة |
| 1,396,622 | 5,500,879 | 37,093,991 | مجموعة نحاس |
| 1,396,622 | 25,880,562 | 37,093,991 | المجموع |

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كانت كما يلي:

| السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|--------------------------|
| 122,959,368 | 117,015,588 | رواتب ومزايا قصيرة الأمد |
| 122,959,368 | 117,015,588 | المجموع |

11 استثمار متوفر للبيع

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 462,500 | 462,500 | موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية |
| 462,500 | 462,500 | أدوات حقوق الملكية* |

* يمثل المبلغ استثمار الشركة في معهد التأمين العربي والذي يمثل 0.1 % من رأسمال هذا المعهد حيث تم تقييم الاستثمار بالتكلفة لعدم وجود سوق أوراق مالية فعال وعدم القدرة على تقدير التدفقات النقدية أو وجود أي طريقة أخرى ملائمة لتحقيق القيمة العادلة. تعتزم الشركة أن تحتفظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

12 ممتلكات ومعدات

| كما في 31 كانون الأول 2018 | | | | | |
|----------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--|
| الإجمالي | تحسينات بناء مستأجر | سيارات | أجهزة كمبيوتر | أثاث ومفروشات | |
| | | | | | التكلفة |
| 102,166,706 | 30,256,930 | 5,526,219 | 29,004,153 | 37,379,404 | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| 42,687,500 | 34,350,000 | - | 1,014,500 | 7,323,000 | إضافات |
| (140,625) | - | - | - | (140,625) | استبعادات |
| 144,713,581 | 64,606,930 | 5,526,219 | 30,018,653 | 44,561,779 | كما في 31 كانون الأول 2018 |
| | | | | | الإهلاك |
| (68,552,115) | (26,514,133) | (3,739,338) | (15,783,738) | (22,514,906) | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| (17,051,285) | (9,955,278) | (376,027) | (2,846,926) | (3,873,054) | إضافات |
| 140,625 | - | - | - | 140,625 | استبعادات |
| (85,462,775) | (36,469,411) | (4,115,365) | (18,630,664) | (26,247,335) | كما في 31 كانون الأول 2018 |
| 59,250,806 | 28,137,519 | 1,410,854 | 11,387,989 | 18,314,444 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

12 ممتلكات ومعدات

كما في 31 كانون الأول 2017

| التكلفة | أثاث ومفروشات | اجهزة كمبيوتر | سيارات | تحسينات بناء مستأجر | الإجمالي |
|--|---------------|---------------|-------------|---------------------|--------------|
| كما في 1 كانون الثاني 2017 | 32,255,604 | 24,977,153 | 5,526,219 | 30,256,930 | 93,015,906 |
| اضافات | 5,224,800 | 4,027,000 | - | - | 9,251,800 |
| استبعادات | (101,000) | - | - | - | (101,000) |
| كما في 31 كانون الأول 2017 | 37,379,404 | 29,004,153 | 5,526,219 | 30,256,930 | 102,166,706 |
| الاهتلاك | | | | | |
| كما في 1 كانون الثاني 2017 | (19,542,416) | (13,015,663) | (3,363,311) | (23,469,597) | (59,390,987) |
| اضافات | (3,057,458) | (2,768,075) | (376,027) | (3,044,536) | (9,246,096) |
| استبعادات | 84,968 | - | - | - | 84,968 |
| كما في 31 كانون الأول 2017 | (22,514,906) | (15,783,738) | (3,739,338) | (26,514,133) | (68,552,115) |
| صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017 | 14,864,498 | 13,220,415 | 1,786,881 | 3,742,797 | 33,614,591 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

13 موجودات غير ملموسة

| كما في 31 كانون الأول 2018 | | | |
|----------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------|
| الإجمالي | موجودات أخرى* | برامج كمبيوتر | |
| 29,577,325 | 14,414,083 | 15,163,242 | التكلفة |
| - | - | - | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| 29,577,325 | 14,414,083 | 15,163,242 | اضافات |
| | | | كما في 31 كانون الأول 2018 |
| (21,097,525) | (8,479,719) | (12,617,806) | الإطفاء |
| (1,874,304) | (1,445,357) | (428,947) | كما في 1 كانون الثاني 2018 |
| (22,971,829) | (9,925,076) | (13,046,753) | اضافات |
| | | | كما في 31 كانون الأول 2018 |
| 6,605,496 | 4,489,007 | 2,116,489 | صافي القيمة الدفترية كما في |
| | | | 31 كانون الأول 2018 |
| كما في 31 كانون الأول 2017 | | | |
| الإجمالي | موجودات أخرى* | برامج كمبيوتر | |
| 27,772,637 | 14,414,083 | 13,358,554 | التكلفة |
| 1,804,688 | - | 1,804,688 | كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| 29,577,325 | 14,414,083 | 15,163,242 | اضافات |
| | | | كما في 31 كانون الأول 2017 |
| (19,078,679) | (7,034,361) | (12,044,318) | الإطفاء |
| (2,018,846) | (1,445,358) | (573,488) | كما في 1 كانون الثاني 2017 |
| (21,097,525) | (8,479,719) | (12,617,806) | اضافات |
| | | | كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 8,479,800 | 5,934,364 | 2,545,436 | صافي القيمة الدفترية كما في |
| | | | 31 كانون الأول 2017 |

* مساهمة الشركة في مكاتب التأمين الإلزامي الموحد في مديريات النقل وعلى المراكز الحدودية

لغرض تنظيم إصدار وثائق التأمين الإلزامي للسيارات المسجلة في الجمهورية العربية السورية والسيارات العابرة للمراكز الحدودية، قام الإتحاد السوري لشركات التأمين بموافقة هيئة الإشراف على التأمين بإنشاء تجمعات التأمين الإلزامي الموحد التي تتولى إصدار هذه الوثائق وتقوم بتوزيعها بنسب متفق عليها على الشركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية.

قام الإتحاد بتوزيع مصاريف إنشاء هذه التجمعات على الشركات المشاركة حيث بلغ نصيب الشركة مبلغ 14,414,083 ل.س .

بناء على كتاب الهيئة رقم 54/ص.ف في 13 آذار 2012، صنفت هذه المساهمة كموجودات غير ملموسة خاضعة للإطفاء، ويتم إطفاء هذه

الموجودات على فترة عشر سنوات ابتداءً من 1 كانون الثاني 2012

14 وديعة مجمدة

تم إيداع وديعة ضمان بمبلغ 25,000,000 ل.س لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما هو منصوص بتعليماتها، حيث تطلب الهيئة من شركات التأمين أن تودع مبلغ وقدره 2,000,000 ل.س كضمانة لكل نوع تأمين تنوي الشركة أن تقوم به، على أن لا تتجاوز هذه الضمانة مبلغ 25,000,000 ل.س لكافة أنواع التأمين.

15 مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 160,170 | 3,904,879 | مطلوبات لشركات التأمين |
| 32,489,249 | 46,274,172 | مطلوبات لشركات إعادة التأمين |
| 32,649,419 | 50,179,051 | المجموع |

16 مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ حصة معيد التأمين من الإحتياطيات المحتجزة والمفرج عنها خلال السنة وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين . وتتألف هذه الإحتياطيات من حصة المعيد من احتياطي الأقساط غير المكتسبة ، احتياطي التعويضات تحت التسوية ، واحتياطي حوادث حصلت ولم يبلغ عنها بعد .

17 دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 12,156,860 | 24,707,028 | ذمم دائنة ودائنون آخرون |
| 60,756,643 | 51,219,156 | مصاريف مستحقة الدفع |
| 53,923,707 | 74,861,722 | مبالغ مستحقة للموظفين |
| 26,172,486 | 20,695,339 | مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين |
| 17,058,162 | 20,325,280 | المستحق الى البلديات والتأمينات الإجتماعية والمؤسسات الحكومية |
| 4,562,151 | 3,982,586 | أرباح ومكافأة مجلس الإدارة قيد التوزيع |
| - | 6,240,000 | امانات مقبوضة |
| 13,591,504 | 8,623,331 | أخرى |
| 188,221,513 | 210,654,442 | المجموع |

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع 850,000,000 ل.س مقسم إلى 8,500,000 سهم، القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

19 الإحتياطات

الإحتياطي القانوني

بناء على قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي القانوني بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يحق للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة. الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على حملة الأسهم. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي القانوني :

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 41,128,661 | 88,546,771 | ربح السنة |
| 30,597,541 | 27,694,668 | يضاف ضريبة الدخل |
| 24,606,824 | 7,376,730 | يضاف خسائر (ينزل مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغير أسعار الصرف |
| 74,387,355 | 42,458,416 | يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة |
| 170,720,381 | 166,076,585 | الربح المعدل |
| 17,072,038 | 16,607,659 | إحتياطي قانوني 10 % |
| 121,904,733 | 138,976,771 | رصيد الإحتياطي المدور 1 كانون الثاني |
| 138,976,771 | 155,584,430 | رصيد الإحتياطي المدور 31 كانون الأول |

الإحتياطي الإختياري

بناء على قرار مجلس الإدارة يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية السنوية قبل الضريبة إلى الإحتياطي الإختياري بعد استبعاد أثر الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف. يمكن للشركة التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الإحتياطي مساوياً لـ 25% من رأسمال الشركة.

الإحتياطي الإختياري قابل للتوزيع على حملة الأسهم .

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الإحتياطي الإختياري :

| كما في 31 كانون الأول 2017 | كما في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| 41,128,661 | 88,546,771 | ربح السنة |
| 30,597,541 | 27,694,668 | يضاف ضريبة الدخل |
| 24,606,824 | 7,376,730 | يضاف خسائر (ينزل مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغير أسعار الصرف |
| 74,387,355 | 42,458,416 | يضاف المحول من مكاسب مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة |
| 170,720,381 | 166,076,585 | الربح المعدل |
| 17,072,038 | 16,607,659 | إحتياطي قانوني 10 % |
| 121,904,733 | 138,976,771 | رصيد الإحتياطي المدور 1 كانون الثاني |
| 138,976,771 | 155,584,430 | رصيد الإحتياطي المدور 31 كانون الأول |

20 احتياطي حسابي

نص قرار الهيئة رقم 351/100 م. أ على احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اکتواري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة، وقد قامت الشركة بإحتساب هذا الإحتياطي على أساس 60% من أقساط التأمين على الحياة عوضاً عن الاستعانة بخبير اکتواري. كما في 31 كانون الأول 2018، بلغت قيمة هذا الإحتياطي مبلغ 30,487,347 ل.س، ظهر ضمن بند احتياطي أقساط غير مكتسبة المدرج في بيان المركز المالي، وبالمقارنة بـ 31 كانون الأول 2017 بلغ 32,712,617 ل.س

21 الأقساط المكتسبة

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|---|
| 1,017,774,646 | 923,940,270 | الأقساط المكتسبة |
| (7,359,100) | (11,149,960) | حسومات على الأقساط |
| (62,085,345) | 24,512,862 | الحركة في الأقساط غير المكتسبة * |
| 948,330,201 | 937,303,172 | اجمالي الأقساط المكتسبة |
| (375,133,324) | (409,421,225) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة |
| 71,356,424 | 21,868,727 | الحركة في حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة |
| (303,776,900) | (387,552,498) | حصة معيدي التأمين من الأقساط المكتسبة |
| 644,553,301 | 549,750,674 | صافي الأقساط المكتسبة |

* بلغ صافي الحركة في الأقساط غير المكتسبة 46,381,589 ل.س كما في 31 كانون الأول 2018 بينما بلغ 9,271,079 ل.س كما في 31 كانون الأول 2017

22 إيرادات عمولات إعادة التأمين

يمثل هذا المبلغ إيراد العمولات التي تحصل عليها الشركة مقابل الأقساط التي توزعها على معيدي التأمين لتوزيع المخاطر، وتكون نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة للسنة بناءً على الإتفاقية بين الشركة ومعيد التأمين.

23 التعويضات المدفوعة والمتكبدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| الصافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|----------------------|--------------------|----------------------|---|
| (204,432,772) | 292,279,934 | (496,712,706) | التعويضات المدفوعة |
| 30,173,744 | (16,492,917) | 46,666,661 | التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية |
| 31,121,295 | 18,262,211 | 12,859,084 | التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها |
| (143,137,733) | 294,049,228 | (437,186,961) | المجموع |

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| الصافي | حصة معيدي التأمين | إجمالي | |
|----------------------|--------------------|----------------------|---|
| (378,269,156) | 204,797,411 | (583,066,567) | التعويضات المدفوعة |
| (7,032,269) | 1,426,606 | (8,458,875) | التغير في احتياطي التعويضات تحت التسوية |
| 49,605,548 | (5,294,047) | 54,899,595 | التغير في احتياطي التعويضات التي حصلت ولم يبلغ عنها |
| (335,695,877) | 200,929,970 | (536,625,847) | المجموع |

24 عمولات وحوافز الإنتاج

تقوم الشركة بدفع حوافز لموظفي الشركة بالإضافة الى عمولات لقاء عقود التأمين التي يتم الإكتتاب بها، وهما يمثلان نسبة من قسط التأمين المكتتب به ، وقد نص قرار الهيئة رقم 846/ص على أن يكون الحد الأقصى لتعويض أو مكافأة مندوب المبيعات أو المسوق لمنتجات الشركة خلال الشهر أو السنة مالا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد ، بينما هناك بعض المندوبين تخطت تعويضاتهم هذه الحدود المقررة من الهيئة .

25 المصاريف التأمينية الأخرى

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|--|
| 29,766,225 | 35,082,349 | الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الطبية |
| 2,657,176 | 1,092,580 | تكاليف صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة السبب |
| 10,579,830 | 11,314,577 | مصروف فوائد على مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين |
| 1,830,298 | 5,859,023 | تكاليف تأمين أخرى |
| 44,833,529 | 53,348,529 | المجموع |

26 رسوم هيئة الإشراف على التأمين

نصت المادة الحادية عشرة من المرسوم التشريعي رقم 68 الصادر عن وزارة الإقتصاد والتجارة في 27 أيلول 2004 على أن تستوفي هيئة الإشراف على التأمين بدل سنوي من شركات التأمين بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل شركة تأمين. حيث بلغت هذه البدلات المبالغ التالية:

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|--|
| 1,017,774,646 | 923,940,270 | إجمالي الأقساط المكتتبه للسنة المتحققة |
| 0.60% | 0.60% | نسبة الهيئة |
| 6,106,648 | 5,543,642 | رسوم هيئة الإشراف المستحقة للسنة |

27 المصاريف الإدارية والعمومية

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|-----------------------------------|
| 207,545,759 | 197,249,337 | رواتب ومزايا ومكافآت الموظفين |
| 133,000 | 373,700 | مصاريف التدريب |
| 1,620,890 | 9,111,560 | دعاية وإعلان |
| 415,760 | 1,010,838 | رسوم وأعباء حكومية |
| 5,317,325 | 11,004,084 | سفر وتنقلات |
| 22,681,732 | 46,865,955 | إيجارات |
| 4,748,920 | 4,234,160 | صيانة |
| 6,884,341 | 7,025,119 | تأمين |
| 11,264,942 | 18,925,590 | الاستهلاك والإطفاء |
| 9,592,000 | 6,600,000 | اتعاب التدقيق والاستشارات المالية |
| 15,520,553 | 14,883,629 | أتعاب استشارية ومهنية |
| 4,539,495 | 435,2470 | قرطاسية ومطبوعات |
| 390,409 | 205,665 | مصاريف معلوماتية |
| 8,398,848 | 10,138,296 | هاتف وفاكس |
| 13,747,145 | 10,611,456 | مياه وكهرباء ومحروقات |
| 1,500,000 | - | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| 9,650,346 | 10,645,825 | أخرى |
| 323,951,465 | 353,237,684 | المجموع |

28 أرباح (خسائر) التخلي عن موجودات ثابتة

نتيجة عن بيع أصول ثابتة " طابعات و جهاز مراقبة دوام " والتي تبلغ قيمتها التاريخية 140,625 ليرة سورية ومجمع اهتلاكها 140,625 ليرة سورية

29 فروقات القطع الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 12 لعام 2014 الصادر في 15 شباط 2015، تم تعديل طريقة عرض الأرباح 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 الأرباح الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف في بيان الدخل الشامل، وفي بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق الملكية.

بلغ سعر الصرف في 31 كانون الأول 2018 : 436 ل.س لكل دولار امريكي، 498.24 ل.س لكل يورو، 118.70 ل.س لكل درهم إماراتي.

30 مصروف ضريبة الدخل

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|---|
| 71,726,202 | 116,241,439 | الربح قبل الضريبة |
| | | يضاف: |
| 24,606,824 | 7,376,730 | خسائر ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة |
| 1,043,187 | 1,424,404 | خسائر خاضعة للقانون رقم 60 |
| 1,500,000 | - | مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| 74,387,355 | 42,458,416 | المحول من أرباح مدورة غير محققة الى أرباح مدورة محققة |
| 173,263,568 | 167,500,989 | الأرباح الضريبية |
| 15% | 15% | نسبة الضريبة |
| 25,989,535 | 25,125,148 | مصروف ضريبة الدخل |
| 2,598,960 | 2,512,520 | ضريبة إعادة إعمار 10% من الضريبة |
| 2,009,046 | 57,000 | تسويات ضريبية عن سنوات سابقة * |
| 30,597,541 | 27,694,668 | مصروف ضريبة الدخل |

* تسويات الضريبة ناتجة عن مراجعة الدوائر المالية لحسابات الشركة لغاية عام 2011 وماقبل حيث نتج عن هذه المراجعة التسويات الضريبة المذكورة .

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|-------------------------------|--|--|
| 33,622,412 | 29,656,152 | رصيد ضريبة الدخل في بداية السنة |
| 28,588,495 | 27,637,668 | مصروف ضريبة الدخل |
| (34,563,801) | (28,645,495) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| 2,009,046 | 57,000 | تسويات ضريبية عن سنوات سابقة |
| 29,656,152 | 28,705,325 | رصيد ضريبة الدخل المستحقة في نهاية السنة |

تم تقديم البيانات الضريبية عن أعوام 2012 الى 2017 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي مازالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

31 الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة

يتم احتساب ربح السهم الواحد من خلال قسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على الشكل التالي:

| للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 | للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | |
|--|--|---|
| 41,128,661 | 88,546,771 | صافي ربح السنة |
| 8,500,000 | 8,500,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| <u>4.84</u> | <u>10.42</u> | الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة |

إن الحصة المخفضة لربح السهم مطابقة للحصة الأساسية بسبب عدم إصدار الشركة أية أدوات مالية لها تأثير على ربح السهم عند ممارستها.

32 بيانات القطاعات

تعمل الشركة في قطاع التأمين في الجمهورية العربية السورية، ولأغراض الإدارة تم توزيع أنشطة الشركة إلى تسعة قطاعات تأمين رئيسية (بحري، سيارات الزامي، سيارات شامل، حريق، مشاريع، حوادث عامة، صحي، سفر، حياة). هذه القطاعات هي الأساس الذي تبني عليه إدارة الشركة تقاريرها حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الاكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

| المجموع | تأمين على الحياة | قطاعات تأمين غير الحياة | | | | | | | | | | تأمين بحري | | |
|--|---------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--|
| | | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر | تأمين صحي خارجي | تأمين صحي داخلي | تأمين مشاريع | تأمين مصارف شامل | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق | تأمين سيارات شامل | | تأمين سيارات الزامي* | |
| إيرادات التأمين | | | | | | | | | | | | | | |
| 923,940,270 | 27,305,091 | 896,635,179 | 37,318,462 | 91,538,005 | 397,634,034 | 1,553,697 | 65,325,601 | 2,797,093 | 2,968,537 | 32,233,259 | 134,322,882 | 116,764,856 | 14,178,753 | الأقساط المكتتب بها |
| (11,149,960) | - | (11,149,960) | - | (10,506,050) | (35,550) | - | - | - | - | (62,304) | (546,056) | - | - | حسومات على الأقساط |
| 912,790,310 | 27,305,091 | 885,485,219 | 37,318,462 | 81,031,955 | 397,598,484 | 1,553,697 | 65,325,601 | 2,797,093 | 2,968,537 | 32,170,955 | 133,776,826 | 116,764,856 | 14,178,753 | الأقساط المكتتبة |
| حصة معيدي التأمين | | | | | | | | | | | | | | |
| (386,031,756) | (19,618,470) | (366,413,286) | (37,318,462) | (49,073,414) | (210,314,477) | (1,418,943) | (14,497,000) | (151,532) | (104,467) | (26,768,125) | (13,755,361) | - | (13,011,505) | حصة معيدي التأمين |
| (23,389,469) | - | (23,389,469) | - | - | - | (9,374) | - | - | (256,478) | (197,305) | (12,165,706) | (10,575,465) | (185,140) | فائض الخسارة |
| (409,421,225) | (19,618,470) | (389,802,755) | (37,318,462) | (49,073,414) | (210,314,477) | (1,428,317) | (14,497,000) | (151,532) | (360,945) | (26,965,430) | (25,921,067) | (10,575,465) | (13,196,645) | إجمالي حصة معيدي التأمين |
| 503,369,085 | 7,686,621 | 495,682,464 | - | 31,958,541 | 187,284,007 | 125,380 | 50,828,601 | 2,645,561 | 2,607,592 | 5,205,525 | 107,855,759 | 106,189,391 | 982,108 | صافي أقساط محتفظ بها |
| إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 532,551,663 | 32,712,617 | 499,839,046 | 31,235,780 | 56,239,310 | 202,188,778 | 620,157 | 26,046,561 | 1,233,176 | 1,088,570 | 14,694,642 | 50,593,311 | 113,382,245 | 2,516,515 | إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1 |
| (213,481,250) | (18,146,421) | (195,334,829) | (31,235,780) | (30,643,921) | (107,601,252) | (559,701) | (6,830,076) | (117,536) | (39,143) | (12,352,605) | (3,832,991) | - | (2,121,824) | حصة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2018/1/1 |
| 319,070,413 | 14,566,196 | 304,504,217 | - | 25,595,389 | 94,587,526 | 60,456 | 19,216,485 | 1,115,640 | 1,049,427 | 2,342,037 | 46,760,320 | 113,382,245 | 394,691 | صافي حصة الشركة من احتياطي مفرج عنه في 2018/1/1 |
| إجمالي احتياطي محتجز في 2018/12/31 | | | | | | | | | | | | | | |
| (508,038,800) | (30,487,347) | (477,551,453) | (37,557,753) | (54,922,803) | (238,580,420) | (621,479) | (26,130,240) | (1,678,256) | (1,187,415) | (12,893,304) | (53,729,153) | (46,705,942) | (3,544,688) | إجمالي احتياطي محتجز في 2018/12/31 |
| 235,349,975 | 16,198,135 | 219,151,840 | 37,557,753 | 29,444,048 | 126,188,686 | 567,577 | 5,798,800 | 90,919 | 41,787 | 10,707,250 | 5,502,144 | - | 3,252,876 | حصة المعيد من احتياطي محتجز 2018/12/31 |
| (272,688,825) | (14,289,212) | (258,399,613) | - | (25,478,755) | (112,391,734) | (53,902) | (20,331,440) | (1,587,337) | (1,145,628) | (2,186,054) | (48,227,009) | (46,705,942) | (291,812) | صافي حصة الشركة من احتياطي محتجز في 2018/12/31 |
| الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة | | | | | | | | | | | | | | |
| 46,381,588 | 276,984 | 46,104,604 | - | 116,635 | (17,804,209) | 6,554 | (1,114,955) | (471,697) | (96,200) | 155,983 | (1,466,689) | 66,676,303 | 102,879 | الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 549,750,674 | 7,963,606 | 541,787,068 | - | 32,075,175 | 169,479,799 | 131,934 | 49,713,646 | 2,173,864 | 2,511,391 | 5,361,508 | 106,389,070 | 172,865,694 | 1,084,987 | صافي الأقساط المكتسبة |
| عمولات الإعادة | | | | | | | | | | | | | | |
| 18,856,206 | 320,017 | 18,536,189 | 3,731,846 | - | - | 496,630 | 1,377,215 | 23,286 | 36,564 | 8,229,588 | 900,024 | - | 3,741,036 | عمولات الإعادة |
| 568,606,880 | 8,283,623 | 560,323,257 | 3,731,846 | 32,075,175 | 169,479,799 | 628,564 | 51,090,861 | 2,197,150 | 2,547,955 | 13,591,096 | 107,289,094 | 172,865,694 | 4,826,023 | اجمالي الإيراد |

يوضح الجدول أدناه إجمالي الأقساط المكتتبة وصافي دخل الإكتتاب للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 كمايلي :

| قطاعات تأمين غير الحياة | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------|-------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|-----------------------|--|
| المجموع | تأمين على الحياة | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر | تأمين صحي خارجي | تأمين صحي داخلي | تأمين مشاريع | تأمين مصارف شامل | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق | تأمين سيارات شامل | تأمين سيارات إلزامي * | تأمين بحري |
| | | | | | | | | | | | | | إيرادات التأمين |
| 1,017,774,646 | 26,854,181 | 990,920,465 | 32,021,914 | 93,732,183 | 336,981,296 | 1,550,393 | 65,116,403 | 2,055,294 | 2,721,426 | 36,736,606 | 126,483,278 | 283,455,613 | 10,066,059 |
| (7,359,100) | - | (7,359,100) | - | (7,359,100) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1,010,415,546 | 26,854,181 | 983,561,365 | 32,021,914 | 86,373,083 | 336,981,296 | 1,550,393 | 65,116,403 | 2,055,294 | 2,721,426 | 36,736,606 | 126,483,278 | 283,455,613 | 10,066,059 |
| | | | | | | | | | | | | | حصاة معيدي التأمين |
| (350,497,864) | (20,347,850) | (330,150,014) | (32,021,914) | (51,073,201) | (179,335,420) | (1,399,254) | (17,075,190) | (195,893) | (97,857) | (30,881,513) | (9,582,476) | - | (8,487,296) |
| (24,635,460) | - | (24,635,460) | - | - | - | (5,872) | - | - | (117,450) | (140,940) | (7,461,726) | (16,733,296) | (176,176) |
| (375,133,324) | (20,347,850) | (354,785,474) | (32,021,914) | (51,073,201) | (179,335,420) | (1,405,126) | (17,075,190) | (195,893) | (215,307) | (31,022,453) | (17,044,202) | (16,733,296) | (8,663,472) |
| | | | | | | | | | | | | | إجمالي حصاة معيدي التأمين |
| 635,282,222 | 6,506,331 | 628,775,891 | - | 35,299,882 | 157,645,876 | 145,267 | 48,041,213 | 1,859,401 | 2,506,119 | 5,714,153 | 109,439,076 | 266,722,317 | 1,402,587 |
| | | | | | | | | | | | | | صافي أقساط محتفظ بها |
| 470,466,318 | 32,634,713 | 437,831,605 | 25,743,147 | 44,798,098 | 149,790,996 | 444,185 | 15,354,324 | 3,199,981 | 957,425 | 16,745,999 | 55,753,318 | 120,728,519 | 4,315,613 |
| (142,124,825) | (18,249,574) | (123,875,251) | (25,721,852) | (16,323,552) | (55,293,709) | (390,385) | (4,664,992) | (1,061,216) | (105,417) | (14,142,390) | (2,901,386) | - | (3,270,352) |
| 328,341,493 | 14,385,139 | 313,956,354 | 21,295 | 28,474,546 | 94,497,287 | 53,800 | 10,689,332 | 2,138,765 | 852,008 | 2,603,609 | 52,851,932 | 120,728,519 | 1,045,261 |
| | | | | | | | | | | | | | إجمالي احتياطي مفرج عنه في 2017/1/1 |
| (532,551,663) | (32,712,617) | (499,839,046) | (31,235,780) | (56,239,310) | (202,188,777) | (620,157) | (26,046,561) | (1,233,177) | (1,088,570) | (14,694,642) | (50,593,312) | (113,382,245) | (2,516,515) |
| 213,481,249 | 18,146,420 | 195,334,829 | 31,235,780 | 30,643,921 | 107,601,252 | 559,701 | 6,830,076 | 117,536 | 39,143 | 12,352,605 | 3,832,991 | - | 2,121,824 |
| (319,070,414) | (14,566,197) | (304,504,217) | - | (25,595,389) | (94,587,525) | (60,456) | (19,216,485) | (1,115,641) | (1,049,427) | (2,342,037) | (46,760,321) | (113,382,245) | (394,691) |
| | | | | | | | | | | | | | حصاة المعيد من احتياطي مفرج عنه 2017/1/1 |
| 9,271,079 | (181,058) | 9,452,137 | 21,295 | 2,879,157 | (90,238) | (6,656) | (8,527,153) | 1,023,124 | (197,419) | 261,572 | 6,091,611 | 7,346,274 | 650,570 |
| | | | | | | | | | | | | | صافي أقساط المكتسبة |
| 644,553,301 | 6,325,273 | 638,228,028 | 21,295 | 38,179,039 | 157,555,638 | 138,611 | 39,514,060 | 2,882,525 | 2,308,700 | 5,975,725 | 115,530,687 | 274,068,591 | 2,053,157 |
| 17,533,304 | 82,465 | 17,450,839 | 3,202,191 | - | - | 489,739 | 1,622,143 | 21,837 | 34,250 | 8,644,985 | 775,273 | - | 2,660,421 |
| 662,086,605 | 6,407,738 | 655,678,867 | 3,223,486 | 38,179,039 | 157,555,638 | 628,350 | 41,136,203 | 2,904,362 | 2,342,950 | 14,620,710 | 116,305,960 | 274,068,591 | 4,713,578 |
| | | | | | | | | | | | | | عمولات الإعادة |
| | | | | | | | | | | | | | اجمالي الإيراد |

بيانات القطاعات 2017 (تتمة)

| المجموع | تأمين على الحياة | قطاعات تأمين غير الحياة | | | | | | | | | | | | |
|---------------|------------------|-------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|---------------------|-------------|---|
| | | مجموع قطاعات تأمين غير الحياة | تأمين سفر | تأمين صحي خارجي | تأمين صحي داخلي | تأمين مشاريع | تأمين مصارف شامل | تأمين حوادث شخصية | تأمين حوادث عامة | تأمين حريق | تأمين سيارات شامل | تأمين سيارات إلزامي | تأمين بحري | |
| (583,066,567) | - | (583,066,567) | - | (116,166,520) | (297,978,551) | (1,919,987) | - | (288,350) | - | (31,544,402) | (64,120,025) | (71,048,732) | - | مصاريف التأمين |
| 204,797,411 | - | 204,797,411 | - | 48,999,427 | 120,356,106 | 1,736,138 | - | - | - | 29,629,839 | 2,763,049 | 1,312,852 | - | التعويضات المسددة |
| (378,269,156) | - | (378,269,156) | - | (67,167,093) | (177,622,445) | (183,849) | - | (288,350) | - | (1,914,563) | (61,356,976) | (69,735,880) | - | حصة المعيد من التعويضات |
| 759,162,472 | - | 759,162,472 | - | 22,166,335 | 53,671,473 | 8,563,983 | - | 63,400 | 6,592,185 | 31,778,446 | 48,053,322 | 586,836,731 | 1,436,597 | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/1/1 |
| (147,543,057) | - | (147,543,057) | - | (11,012,117) | (25,135,940) | (8,239,972) | - | (42,500) | (5,611,596) | (28,433,662) | (3,092,500) | (65,206,759) | (768,011) | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1 |
| 611,619,415 | - | 611,619,415 | - | 11,154,218 | 28,535,533 | 324,011 | - | 20,900 | 980,589 | 3,344,784 | 44,960,822 | 521,629,972 | 668,586 | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/1/1 |
| (767,621,347) | - | (767,621,347) | - | (58,903,625) | (45,300,114) | (5,647,478) | - | (30,000) | (4,269,818) | (11,910,451) | (33,533,257) | (606,590,007) | (1,436,597) | اجمالي احتياطي تحت التسوية 2017/12/31 |
| 148,969,663 | - | 148,969,663 | - | 11,861,276 | 50,517,325 | 5,411,965 | - | - | 3,434,376 | 10,438,800 | 1,762,500 | 64,775,410 | 768,011 | حصة المعيد من احتياطي تحت التسوية 2017/12/31 |
| (618,651,684) | - | (618,651,684) | - | (47,042,349) | (5,217,211) | (235,513) | - | (30,000) | (835,442) | (1,471,651) | (31,770,757) | (541,814,597) | (668,586) | صافي حصة الشركة من احتياطي تحت التسوية 2017/12/31 |
| (150,994,160) | - | (150,994,160) | (2,401,644) | (17,424,977) | (44,696,783) | (847,122) | (4,883,730) | (154,147) | (640,473) | (2,755,245) | (9,486,246) | (66,948,839) | (754,954) | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/12/31 |
| 39,051,625 | - | 39,051,625 | 2,401,644 | 7,349,913 | 18,053,416 | 811,795 | 1,280,639 | 14,692 | 515,156 | 2,316,113 | 718,686 | 4,953,024 | 636,547 | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/12/31 |
| (111,942,535) | - | (111,942,535) | - | (10,075,064) | (26,643,367) | (35,327) | (3,603,091) | (139,455) | (125,317) | (439,132) | (8,767,560) | (61,995,815) | (118,407) | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/12/31 |
| 205,893,755 | - | 205,893,755 | 2,169,837 | 18,932,372 | 34,666,227 | 1,284,597 | 2,878,936 | 399,999 | 988,828 | 4,766,767 | 10,453,747 | 128,057,761 | 1,294,684 | اجمالي احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1 |
| (44,345,672) | - | (44,345,672) | (2,169,837) | (8,387,213) | (15,132,370) | (1,235,996) | (874,686) | (132,652) | (841,739) | (4,265,049) | (544,010) | (9,781,014) | (981,106) | حصة المعيد من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1 |
| 161,548,083 | - | 161,548,083 | - | 10,545,159 | 19,533,857 | 48,601 | 2,004,250 | 267,347 | 147,089 | 501,718 | 9,909,737 | 118,276,747 | 313,578 | صافي حصة الشركة من احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها 2017/1/1 |
| (536,625,847) | - | (536,625,847) | (231,807) | (151,396,415) | (299,637,748) | 1,433,993 | (2,004,794) | (9,098) | 2,670,722 | (9,664,885) | (48,632,459) | (29,693,086) | 539,730 | اجمالي التعويضات المتكبدة |
| 200,929,970 | - | 200,929,970 | 231,807 | 48,811,286 | 148,658,537 | (1,516,070) | 405,953 | (160,460) | (2,503,803) | 9,686,041 | 1,607,725 | (3,946,487) | (344,559) | حصة معيدي التأمين من التعويضات المتكبدة |
| (335,695,877) | - | (335,695,877) | - | (102,585,129) | (150,979,211) | (82,077) | (1,598,841) | (169,558) | 166,919 | 21,156 | (47,024,734) | (33,639,573) | 195,171 | حصة الشركة من التعويضات المتكبدة |
| (89,925,872) | (2,446,414) | (87,479,458) | (51,174) | (13,224,749) | (34,803,636) | - | - | (420,931) | (275,301) | (5,195,174) | (18,155,825) | (14,344,905) | (1,007,763) | عمولات وحوافز الإنتاج |
| (425,621,749) | (2,446,414) | (423,175,335) | (51,174) | (115,809,878) | (185,782,847) | (82,077) | (1,598,841) | (590,489) | (108,382) | (5,174,018) | (65,180,559) | (47,984,478) | (812,592) | إجمالي المصاريف |
| 236,464,856 | 3,961,324 | 232,503,532 | 3,172,312 | (77,630,839) | (28,227,209) | 546,273 | 39,537,362 | 2,313,873 | 2,234,568 | 9,446,692 | 51,125,401 | 226,084,113 | 3,900,986 | الربح التشغيلي قبل تخفيض مصاريف التأمين |
| (6,106,648) | (161,125) | (5,945,523) | (192,131) | (562,393) | (2,021,888) | (9,302) | (390,698) | (12,332) | (16,329) | (220,420) | (758,900) | (1,700,734) | (60,396) | رسوم هيئة الإشراف على التأمين |
| (44,833,529) | (24,560) | (44,808,969) | (48,247) | (6,678,810) | (32,528,886) | (247,935) | - | (55,180) | (86,543) | (1,351,156) | (996,408) | (2,681,176) | (134,628) | المصاريف التأمينية الأخرى |
| (50,940,177) | (185,685) | (50,754,492) | (240,378) | (7,241,203) | (34,550,774) | (257,237) | (390,698) | (67,512) | (102,872) | (1,571,576) | (1,755,308) | (4,381,910) | (195,024) | إجمالي مصاريف التأمين |
| 185,524,679 | 3,775,639 | 181,749,040 | 2,931,934 | (84,872,042) | (62,777,983) | 289,036 | 39,146,664 | 2,246,361 | 2,131,696 | 7,875,116 | 49,370,093 | 221,702,203 | 3,705,962 | صافي إيرادات (مصاريف) التأمين |
| (323,951,465) | (8,461,604) | (315,489,861) | (10,089,932) | (29,534,503) | (106,180,982) | (488,520) | (20,517,826) | (647,612) | (857,507) | (12,769,199) | (41,916,690) | (89,315,329) | (3,171,761) | المصاريف الإدارية والعمومية المحملة على فروع التأمين |
| (138,426,786) | (4,685,965) | (133,740,821) | (7,157,998) | (114,406,545) | (168,958,965) | (199,484) | 18,628,838 | 1,598,749 | 1,274,189 | (4,894,083) | 7,453,403 | 132,386,874 | 534,201 | اجمالي الربح التشغيلي (الخسارة التشغيلية) بعد تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

32 بيانات القطاعات (تتمة)

* كانت مكونات أقساط التأمين الإلزامي للسيارات كما يلي:

| للسنة المنتهية في | | |
|---------------------|---------------------|----------------|
| 31 كانون الأول 2017 | 31 كانون الأول 2018 | |
| 249,137,635 | 100,905,014 | داخلي |
| 16,579,926 | 8,353,008 | حدودي |
| 17,738,052 | 7,506,834 | بطاقة برتقالية |
| 283,455,613 | 116,764,856 | المجموع |

33 إدارة المخاطر

إن المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة كما يلي :

33.1 حوكمة إطار العمل

إن الهدف الأساسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة يتمثل بحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص ، تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر. إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى المدير العام وكبار المديرين . يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية و هيكلية . يقوم مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة و تصنيف للموجودات وموازنة استراتيجيات للتأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير .

33.2 إطار العمل القانوني والتشريعي

تهتم الجهات الرقابية بصورة رئيسية بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من التغيرات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات الشركة للتشريعات والقوانين المحلية السارية في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تقرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتمكينها من مقابلة أية التزامات غير متوقعة .

33.3 إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى حملة وثائق التأمين.

33.4 مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية الناتجة عن عقود التأمين التي تواجهها الشركة في المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة أو توقيتها الذي يتعارض مع التوقعات. يؤثر على ذلك تكرار المطالبات، خطورة المطالبات، المزايا الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ومن هنا فإن الهدف الرئيسي للشركة هو التأكد من وجود الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر عن طريق تشكيل محفظة ضخمة لعقود التأمين (والمناطق الجغرافية). يتم تحسين مستويات المخاطر عن طريق انتقاء دقيق وتنفيذ إرشادات استراتيجية التأمين، كما هو الحال عند استخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات وكمياتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وكمياتها بعوامل متعددة. تؤمن الشركة على الحريق والحوادث ومخاطر الغرق. ينظر الى هذه العقود على أنها عقود تأمين قصيرة الأجل حيث يتم الاطلاع على المطالبات وتسويتها خلال سنة من حدوث الحالة التي تم التأمين عليها والذي يساعد على الحد من مخاطر التأمين.

الممتلكات والحرائق والحوادث

بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الحرائق والتوقف عن العمل. يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات المتوقعة هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات .

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.4 مخاطر التأمين (تتمة)

السيارات

إن التأمين على السيارات مصمم ليعوض حاملي الوثائق عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، أو الالتزامات التي تنشأ لأطراف ثالثة ناتجة عن حوادث الطرق. ويمكن لحاملي عقود التأمين أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تحصل لمركباتهم إذا تضمنت شروط الوثيقة ذلك.

بالنسبة لعقود التأمين على السيارات فإن الأخطار الرئيسية هي المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو إصلاح هذه المركبات. وبشكل عام فإن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات.

تعد مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو الإصلاح بالنسبة للمركبات عاملاً مهماً يؤثر في حجم المطالبات.

الأعمال الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل العناصر الرئيسية للمخاطر الخسائر أو الأضرار لأعمال المشروع المؤمن عليه والالتزامات الطرف الثالث الناتجة عنها وكذلك الخسائر والأضرار للآلات والمعدات المؤمن عليها وخسائر التوقف عن العمل نتيجة لذلك.

إن نسبة الخسائر أو الأضرار هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

الحوادث المتنوعة

بالنسبة لأصناف التأمين ضد الحوادث المتنوعة فهي فقدان النقود وسوء ائتمان الموظفين والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر والالتزام للطرف الثالث. إن درجة الخسارة أو الضرر ومبلغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم تمثل العناصر الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الأخطار البحرية

يصمم التأمين البحري لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري تضمن توزيع الوثائق بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين كافية للوفاء بالتزاماتها مقابل المطالبات لجميع أنواع التأمين المذكورة أعلاه.

التركيز الجغرافي على الاخطار

إن مخاطر التأمين لدى الشركة تتعلق بوثائق التأمين المصدرة في الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين

لتقليل التعرض لمخاطر مالية ناتجة من مطالبات تأمينية كبيرة، تقوم الشركة - ضمن النشاط العادي لأعمالها - بالدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. تقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه تنوع أوسع في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة وتوفر مجالات إضافية للتوسع.

ولكي تقلل الشركة الحد الأدنى من مخاطر تعرضها لخسائر كبيرة عند تعسر معيدي التأمين مالياً، تقوم الشركة بتقييم الأحوال المالية لمعيدي التأمين. وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان التي قد تنشأ من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية متشابهة أو متماثلة لمعيدي التأمين.

إن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة ملتزمة أمام حاملي وثائقها بالجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيدي التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

أن أكبر خمسة معيدي تأمين يغطون ما نسبته 93% من الخطر الإئتماني للشركة كما في 31 كانون الأول 2018 و (92%) 2017.

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية

الأدوات المالية

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد وما في حكمه والمدنيين والدائنين. ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه. لا تستخدم الشركة حالياً مشتقات الأدوات المالية لإدارة هذه المخاطر التي تتعرض لها. من أهم المخاطر الناتجة عن الأدوات المالية للشركة مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات والموافقة عليها لإدارة كل من هذه المخاطر وفيما يلي ملخص عنها:

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو احتمال أن تتعرض الأدوات المالية لمخاطر التغيرات في القيمة نتيجة التغيرات في معدلات سعر الفائدة أو تغيرات في الربحية المستقبلية. وتتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه. تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة التغيرات في سعر الفائدة على العملات التي تتركز فيها النقدية.

يوضح الجدول التالي استحقاقات الموجودات المالية ومتوسط أسعار الفائدة على هذه الموجودات:

| سعر الفائدة الفعلي | المجموع | بنود لا تستحق عليها فائدة | من 1 الى 5 سنوات | أقل من سنة | كما في 31 كانون الأول 2018 |
|--------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|---|
| 0 - 7.25 % | 407,632,566 | 382,632,566 | - | 25,000,000 | نقد وما في حكمه |
| 0.55 - 15 % | 2,042,636,910 | - | 50,000,000 | 1,992,636,910 | ودائع لأجل |
| | 256,638,384 | 256,638,384 | - | - | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| | 2,900,464 | 2,900,464 | - | - | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 7.5 - % | 25,000,000 | - | - | 25,000,000 | وديعة مجمدة |
| | 462,500 | 462,500 | - | - | استثمار متوفر للبيع |
| | 2,735,270,824 | 642,633,914 | 50,000,000 | 2,042,636,910 | |
| سعر الفائدة الفعلي | المجموع | بنود لا تستحق عليها فائدة | من 1 الى 5 سنوات | أقل من سنة | كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 0 - 7 % | 268,157,056 | 228,157,056 | - | 40,000,000 | نقد وما في حكمه |
| 0.55 - 15 % | 2,248,913,795 | - | 465,000,000 | 1,783,913,795 | ودائع لأجل |
| | - | - | - | - | ذمم مديته ناسبه من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| | 263,974,050 | 263,974,050 | - | - | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 12 - % | 37,555,146 | 12,555,146 | - | 25,000,000 | وديعة مجمدة |
| | 462,500 | 462,500 | - | - | استثمار متوفر للبيع |
| | 2,819,062,547 | 505,148,752 | 465,000,000 | 1,848,913,795 | |

لا يوجد هناك إختلاف هام بين إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق أحد طرفي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته وجعل الطرف الآخر يتعرض لخسارة مالية. بالنسبة لكل أنواع الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المدرجة كما تم الإفصاح عنها في بيان المركز المالي.

تم الأخذ بالسياسات والإجراءات التالية بعين الاعتبار للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- تدخل الشركة بعقود التأمين وإعادة التأمين مع جهات تتمتع بمؤهلات ائتمانية معترف بها. تعتبر من سياسة الشركة أن يخضع كل عملاء الشركة على أساس ائتماني إلى اجراءات التحقق الائتمانية. بالإضافة إلى أن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين تتم مراقبتها بشكل مستمر من أجل التقليل من تعرض الشركة لمخاطر ديون متعثرة.
- تحاول الشركة الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف ائتمان للوكلاء والوسطاء ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية الخاصة بالشركة مع مجموعة من المصارف المحلية وفقاً للسياسات التي يرسمها مجلس الإدارة
- لا يوجد هناك تركيز هام لمخاطر الائتمان في الشركة.

يوضح الجدول التالي معلومات فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر الائتمان في الشركة عن طريق تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

| المجموع | متجاوز تاريخ الإستحقاق أو منخفض القيمة (*) | غير متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض القيمة | | |
|----------------------|--|--|----------------------|--|
| | | غير استثماري | استثماري | |
| | | | | كما في 31 كانون الأول 2018 |
| 407,632,566 | - | 382,632,566 | 25,000,000 | نقد وما في حكمه |
| 2,042,636,910 | - | - | 2,042,636,910 | ودائع لأجل |
| 256,638,384 | 31,396,756 | 225,241,628 | - | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| 2,900,464 | - | 2,900,464 | - | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 235,349,975 | - | 235,349,975 | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 189,790,583 | - | 189,790,583 | - | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 25,000,000 | - | - | 25,000,000 | وديعة مجمدة |
| 462,500 | - | - | 462,500 | استثمار متوفر للبيع |
| 3,160,411,382 | 31,396,756 | 1,035,915,216 | 2,093,099,410 | |
| | | | | كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 268,157,056 | - | 228,157,056 | 40,000,000 | نقد وما في حكمه |
| 2,248,913,795 | - | - | 2,248,913,795 | ودائع لأجل |
| 263,974,050 | 33654745 | 230,319,305 | - | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| 12,555,146 | - | 12,555,146 | - | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 213,481,249 | - | 213,481,249 | - | حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| 188,021,288 | - | 188,021,288 | - | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 25,000,000 | - | - | 25,000,000 | وديعة مجمدة |
| 462,500 | - | - | 462,500 | استثمار متوفر للبيع |
| 3,220,565,084 | 33,654,745 | 872,534,044 | 2,314,376,295 | |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(* يعرض الجدول التالي تحليلاً لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والتي تجاوزت تاريخ إستحقاقها.

| المجموع | متجاوز تاريخ الإستحقاق وغير منخفض في القيمة | | | | | | متجاوز تاريخ الإستحقاق ومنخفض في القيمة |
|------------|---|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---|
| | المجموع | أكثر من 90 يوم | من 61 الى 90 يوم | من 31 الى 60 يوم | من 30 الى 30 يوم | يصل الى 30 يوم | |
| 31,396,756 | 20,663,363 | 10,733,393 | 3,120,030 | 1,516,659 | 2,775,931 | 3,320,773 | 31 كانون الأول 2018 |
| 33,654,744 | 20,580,445 | 13,074,300 | 2,902,602 | 730,022 | 3,330,699 | 6,110,976 | 31 كانون الأول 2017 |

يتم تصنيف الذمم المالية على انها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق ومنخفضة في القيمة" عندما تتأخر الدفعات المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً ويتم

تسجيل الانخفاض في قيمة هذه الذمم في بيان الدخل الشامل . عندما يكون الخطر الائتماني لهذه الذمم مؤمناً عليه بشكل كاف ويتأخر تسديد الدفعات

المترتبة على هذه الذمم لأكثر من 90 يوماً فإنه يتم تصنيف هذه الذمم على أنها "متجاوزة لتاريخ الاستحقاق وغير منخفضة في القيمة" ولا يسجل أي

انخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل .

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بوعودها المتفق عليها بموجب عقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال النقدية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند نشوئها. يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات الشركة ومطلوباتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية. كما أنه لا يترتب على الشركة أية مطلوبات تستحق عليها فائدة.

| كما في 31 كانون الأول 2017 | | | | كما في 31 كانون الأول 2018 | | | | |
|----------------------------|--------------|-------------|---------------|----------------------------|--------------|-------------|---------------|--|
| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | أقل من سنة | الموجودات |
| 268,157,056 | - | - | 268,157,056 | 407,632,566 | - | - | 407,632,566 | النقد وما في حكمه |
| 2,248,913,795 | - | 465,000,000 | 1,783,913,795 | 2,042,636,910 | - | 50,000,000 | 1,992,636,910 | ودائع لأجل |
| 130,871,750 | - | 3,344,751 | 127,526,999 | 186,841,397 | - | 38,807,638 | 148,033,759 | مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدماً |
| 263,974,050 | - | - | 263,974,050 | 256,638,384 | - | - | 256,638,384 | ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين |
| 188,021,288 | - | 3,702,388 | 184,318,900 | 189,790,583 | - | 3,975,927 | 185,814,656 | حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 213,481,249 | - | - | 213,481,249 | 235,349,975 | - | - | 235,349,975 | حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 12,555,146 | - | - | 12,555,146 | 2,900,464 | - | - | 2,900,464 | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 462,500 | 462,500 | - | - | 462,500 | 462,500 | - | - | استثمار متوفر للبيع |
| 33,614,591 | 33,614,591 | - | - | 59,250,806 | 59,250,806 | - | - | ممتلكات ومعدات |
| 8,479,800 | 8,479,800 | - | - | 6,605,496 | 6,605,496 | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 25,000,000 | 25,000,000 | - | - | 25,000,000 | 25,000,000 | - | - | وديعة مجمدة |
| 3,393,531,225 | 67,556,891 | 472,047,139 | 2,853,927,195 | 3,413,109,081 | 91,318,802 | 92,783,565 | 3,229,006,714 | إجمالي الموجودات |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المطلوبات

| كما في 31 كانون الأول 2017 | | | | كما في 31 كانون الأول 2018 | | | | |
|----------------------------|--------------|-------------------|----------------------|----------------------------|--------------|-------------------|----------------------|---|
| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | أقل من سنة | المجموع | بدون استحقاق | أكثر من سنة | أقل من سنة | |
| 532,551,663 | - | - | 532,551,663 | 508,038,800 | - | - | 508,038,800 | احتياطي أقساط غير مكتسبة |
| 918,615,507 | - | 43,895,768 | 874,719,739 | 859,089,762 | - | 31,393,961 | 827,695,801 | احتياطي تعويضات تحت التسوية وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها |
| 32,649,419 | - | - | 32,649,419 | 50,179,051 | - | - | 50,179,051 | مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين |
| 279,884,803 | - | - | 279,884,803 | 298,256,406 | - | - | 298,256,406 | مبالغ محتفظ بها حسب إتفاقيات إعادة التأمين |
| 188,221,513 | - | - | 188,221,513 | 210,654,442 | - | - | 210,654,442 | دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع |
| 528,001 | - | - | 528,001 | 64,776,131 | - | - | 64,776,131 | مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة |
| 29,656,152 | - | - | 29,656,152 | 28,705,325 | - | - | 28,705,325 | ضريبة الدخل المستحقة الدفع |
| 1,982,107,058 | - | 43,895,768 | 1,938,211,290 | 2,019,699,917 | - | 31,393,961 | 1,988,305,956 | إجمالي المطلوبات |

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.5 المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حيث لم يتغير سعر الصرف في نهاية 2018 عنه في 2017 حيث بلغ في كلا العامين 436 ليرة سورية لكل دولار أمريكي .

يبين الجدول التالي توزيع موجودات ومطلوبات الشركة بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية :

| 31 كانون الأول 2018 | | | |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| الموجودات | ليرة سورية | دولار أمريكي | عملات أخرى |
| | ليرة سورية | مقوم بالليرة سورية | مقوم بالليرة سورية |
| النقد وما في حكمه | 303,221,941 | 10,172,979 | 94,237,646 |
| ودائع لأجل | 1,749,030,986 | 165,679,346 | 127,926,578 |
| مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما | 186,841,397 | - | - |
| ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين | 256,638,384 | - | - |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية | | | |
| وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها | 189,790,583 | - | - |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة | 235,349,975 | - | - |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | 2,900,464 | - | - |
| استثمار متوفر للبيع | 462,500 | - | - |
| ممتلكات ومعدات | 59,250,806 | - | - |
| موجودات غير ملموسة | 6,605,496 | - | - |
| وديعة مجمدة | 25,000,000 | - | - |
| إجمالي الموجودات | 3,015,092,532 | 175,852,325 | 222,164,224 |
| المطلوبات | | | |
| احتياطي أقساط غير مكتسبة | 508,038,800 | - | - |
| مطالبات تحت السداد | 859,089,762 | - | - |
| مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين | 50,179,051 | - | - |
| مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين | 298,256,406 | - | - |
| داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع | 210,654,442 | - | - |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | 64,776,131 | - | - |
| ضريبة الدخل المستحقة الدفع | 28,705,325 | - | - |
| إجمالي المطلوبات | 2,019,699,917 | - | - |
| 31 كانون الأول 2017 | | | |
| الموجودات | ليرة سورية | دولار أمريكي | عملات أخرى |
| | ليرة سورية | مقوم بالليرة سورية | مقوم بالليرة سورية |
| النقد وما في حكمه | 163,973,188 | 5,943,565 | 98,240,303 |
| ودائع لأجل | 1,990,000,000 | 100,279,346 | 158,634,449 |
| مدينون آخرون ومصاريف مدفوعة مقدما | 130,871,750 | - | - |
| ذمم مدينة ناشئة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين | 263,974,050 | - | - |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي تعويضات تحت التسوية | | | |
| وحوادث وقعت ولم يبلغ عنها | 188,021,288 | - | - |
| حصة معيدي التأمين من احتياطي أقساط غير مكتسبة | 213,481,249 | - | - |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | 971,093 | - | 11,584,053 |
| استثمار متوفر للبيع | 462,500 | - | - |
| ممتلكات ومعدات | 33,614,591 | - | - |
| موجودات غير ملموسة | 8,479,800 | - | - |
| وديعة مجمدة | 25,000,000 | - | - |
| إجمالي الموجودات | 3,018,849,509 | 106,222,911 | 268,458,805 |
| المطلوبات | | | |
| احتياطي أقساط غير مكتسبة | 532,551,663 | - | - |
| مطالبات تحت السداد | 918,615,507 | - | - |
| مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين | 32,649,419 | - | - |
| مبالغ محتفظ بها حسب اتفاقيات إعادة التأمين | 279,884,803 | - | - |
| داننون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع | 188,221,513 | - | - |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | 528,001 | - | - |
| ضريبة الدخل المستحقة الدفع | 29,656,152 | - | - |
| إجمالي المطلوبات | 1,982,107,058 | - | - |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

33 إدارة المخاطر (تتمة)

33.6 المخاطر التشغيلية والأعمال

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بسمعة الشركة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للشركة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على الشركة أو القطاع بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال الشركة. تقوم إدارة الشركة بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة.

33.7 إدارة رأس المال

تقوم الشركة بوضع أهداف للحصول على نسب كفاية عالية لرأس المال من أجل دعم أهداف عملها وزيادة حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية من خلال تقييم العجز في المستويات الرأسمالية المطلوبة والواردة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات اللازمة على المستويات الرأسمالية الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وأوجه المخاطر لأنشطة الشركة. ومن أجل الحفاظ على البنية الرأسمالية أو تعديلها، يمكن للشركة أن تعدل مبلغ توزيعات الأرباح على المساهمين أو إصدار أسهم جديدة عند الضرورة. حسب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم 210/100 الصادر في 11 كانون الأول 2008 يجب ألا تتدنى نسبة الملاءة المالية للشركة عن 150%. ولكن نظراً لوجود بعض الاختلافات بين شركات التأمين العاملة في الجمهورية العربية السورية في طريقة حساب بعض مكونات هذه النسبة أصدرت هيئة الإشراف على التأمين تعميم رقم 164/ ص بتاريخ 2019/02/12 والذي يوضح طريقة احتساب هذه النسبة وبناءً عليه تم إعادة احتساب هذه النسبة للسنة المنتهية بـ 2017/12/31 وفقاً لمتطلبات هذا التعميم، ولم يكن هناك أثر جوهري على هذه النسبة بعد إعادة الإحتساب.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كفاية رأس المال

| كما في | كما في | كفاية رأس المال |
|----------------------|----------------------|---|
| 31 كانون الأول 2017 | 31 كانون الأول 2018 | |
| | | رأس المال المتوفر |
| 850,000,000 | 850,000,000 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 138,976,771 | 155,584,430 | احتياطي قانوني |
| 138,976,771 | 155,584,430 | احتياطي إختياري |
| 283,470,625 | 232,240,304 | أرباح مدورة مخصوماً منها الأرباح الموزعة (متضمنة ربح السنة) |
| 1,411,424,167 | 1,393,409,164 | مجموع رأس المال المتوفر |
| | | رأس المال المطلوب |
| 171,507,799 | 165,799,985 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات |
| 195,404,596 | 174,262,307 | رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الاكتتابية |
| 36,849,950 | 31,317,125 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين |
| 3,999,542 | 4,398,900 | رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة |
| 407,761,887 | 375,778,317 | مجموع رأس المال المطلوب |
| 346% | 371% | نسبة هامش الملاءة (%) |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها

34 التعهدات والالتزامات المحتملة

- **الدعاوى القضائية**
إن عمل الشركة في مجال التأمين يجعلها طرف مدعى عليه في دعاوى قضائية وذلك ضمن دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي .
- **الارتباطات الرأسمالية والالتزامات بموجب عقود الإيجار التشغيلية**
لا يوجد لدى الشركة ارتباطات رأسمالية بتاريخ قائمة المركز المالي.
إن الإلتزامات الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية هي كما يلي :

| 2017 | 2018 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية : |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| 3,416,000 | 1,399,680 | تستحق خلال سنة |
| 1,399,680 | - | تستحق من سنة إلى خمس سنوات |
| <u>4,815,680</u> | <u>1,399,680</u> | |

35 القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. يفترض تعريف القيمة العادلة بأن المنشأة قادرة على العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، مع عدم وجود نية أو حاجة لتصفيته، أو إجراء تخفيض حاد في مستوى عملياتها أو القيام بأية تعاملات بشروط معينة لها تأثير عكسي. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من النقدية وشبه النقدية والذمم الناشئة عن عقود التأمين أو إعادة التأمين والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين وإجمالي المطالبات تحت التسوية.
إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بتاريخ بيان المركز المالي.

36 الأرباح الموزعة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

بتاريخ 2018/5/27 تم إقرار توزيع أرباح بقيمة /103,275,000/ ل.س من رصيد الأرباح المدورة المحققة حيث بلغ نصيب السهم الواحد (12.15) ليرة سورية بينما كان نصيب السهم في عام 2017 (14) ليرة سورية . بالإضافة لإقرار توزيع مكافأة مالية عن عام 2017 لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة بقيمة / 3,286,774 / ل.س والتي تعادل نسبة 5% من الأرباح الصافية ، حيث بلغ إجمالي الأرباح الموزعة ومكافأة مجلس الإدارة مبلغ /106,561,774/ ل.س .

37 استثمار الأموال

يمثل بند ودائع لأجل ودائع آجلة ذات فترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن قائمة الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع لأجل 11% خلال عامي 2017 و 2018 .

38 الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 12 نيسان 2019 .