

سولدارتي للتأمين

الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة سولدارتي للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين) ش.م.ع.
رأس المال 1,000,000,000 ل.س مدفوع بالكامل
السجل التجاري 15044 ، قرار الترخيص رقم 10

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم:	١٦٥٧
التاريخ:	٢٠١٩/٥/١٥
يحال الى	

الرقم: 84/GM/2019

التاريخ: 14/05/2019

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

الموضوع: البيانات المالية الختامية لعام 2018

تحية طيبة وبعد،

تجدون مرفقاً CD يحتوي على البيانات المالية الختامية الخاصة بشركة الاتحاد التعاوني للتأمين لعام 2018.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام، ...

عزمي علي ديب
المدير العام

شركة سولدارتي للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين)



(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

المركز الرئيسي للشركة ، دمشق ، جادة البزيم، بناء الاتحاد التعاوني، رقم 14
هاتف ، 3016 - 11 - 963
فاكس ، 42 415 - 37 - 963 11
ص.ب ، 33965 دمشق - سوريا

فرع الشركة ، فرع حلب ، شارع حافظ إبراهيم
هاتف ، 11 111 - 22 - 21 - 963
فاكس ، 11 140 - 22 - 21 - 963
ص.ب ، 965 حلب - سوريا

فرع حمص ، شارع الملعب البلدي - بناء نادي الوحدة الرياضي ط4
هاتف ، 200 33 202 - 31 - 963
فاكس ، 202 33 202 - 31 - 963

فرع حماه ، ساحة العاصي
بناء عبد الباقي فوق مصرف التوفير ط5
هاتف ، 040 14 040 - 33 - 963
فاكس ، 050 14 050 - 33 - 963

فرع اللاذقية ، شارع الجزائر (الكورنيش الجنوبي)، بناء حنا ويالوش ط4
هاتف ، 37/8 - 45 99 - 41 - 963
فاكس ، 41 - 45 79 91 - 963
ص.ب ، 3330 اللاذقية - سوريا

فرع طرطوس ، شارع هنانو
مجمع خير الله رفول التجاري، ط3
هاتف ، 850 328 - 43 - 963
فاكس ، 581 328 - 43 - 963

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٩

بيان التدفقات النقدية

٤٤-١٠

إيضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين المساهمة المغلقة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

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

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٣١٨،٥٧٤،٩٠٠/ ل.س كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٣١٥،٥٨٧،٩٢١/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور اعلاه.

- دون تحفظ في رأينا تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذات العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٥/١٠٠/م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم وبلغت قيمة هذا التجاوز /١،٨٠٣،٩٠٩/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الاجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها /٢٧٤،٣٧٨،٨٨٢/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً لمتطلبات القرار التعديلي رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والمتضمن عدة تعديلات على القرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م. أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الاجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في

مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، والذي يعادل /٢٥٣،٦١٢،٨٢٣/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره /٢٠،٧٦٦،٠٥٩/ ليرة سورية.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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

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

المطالبات قيد التسوية

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

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

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك. إن القيميين عن الحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيتنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تدقيتنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الإشراف على التأمين وهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية

١ نيسان ٢٠١٩

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	٥	النقد و ما يعادل النقد
١٠٠,٩١,٧٠٩,٦٠٣	١٤٣,١٠,٥٠٠,٢٥٦	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٠١,١١٠,٤٢٥٧	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٦٩,١٠٣,٠٢٢	٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٩٨,٢٤٥,٨١٥	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين
٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	١٠	حصة معيادي التأمين من الإحتياطيات الفنية و الحسائية
٢٠,٣٢١,٢٣٠	١٩,١٣٣,٥١٢	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٦٧,٢٤٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	١٢	قوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى
١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٢٣,٠٦٧,١١٠	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	٢٥٩,٧٨٧,٥٠٦	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الأستهلاك المتراكم)
٢٠٦,٥٠٨	١,٥٢٧,٩٩٩	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عزميش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي/ تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	المطلوبات
ل.س.	ل.س.		
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١,٠٢٤,٧٦٨,٩٣٩	١٩	الإحتياطيات الفنية و الحسابية
٧١,٢٠٥,٧١٥	٧٨,٢١٣,٩٨٩	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٥١,٠٦٩,٩٣٤	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٨,٦٢٥,٣١٨	١١,٩٠٥,٠٢١	٢٢	إحتياطي قانوني
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٥٦٥,٠٧٠	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	(٣١٧,٠١٨,٧٩٩)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	١,٠٠١,٤٥١,٢٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١	٢,٦٦٥,٧٩٥,٥٣٥		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الأخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	إيضاح
		الإيرادات
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	٦٥٣,١٢٧,٤٩٤	٢٤ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,١٨١,٩١٩)	(٦٠,٦٥٤,٩٩٠)	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٠٣,٣٥١,٣٦١	٥٩٢,٤٧٢,٥٠٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٥٦,٨٩٩,٢٩٠	(١٥٩,٦١٤,٦٠٠)	٢٤ صافي التغير في الإحتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٦٠,٢٥٠,٦٥١	٤٣٢,٨٥٧,٩٠٤	صافي أقساط التأمين
٨٠,٧٧٢,٦٣٠	١٠,٩٣١,٨٨٨	٢٤ عمولات دائنة
٤٦٩,٤٠٢,٣٨١	٤٤٣,٧٨٩,٧٩٢	اجمالي إيرادات التأمين
		المصاريف
(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	(٣١٤,٧٤٣,٨٣٠)	٢٤ إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١٤,٤٠١,٤٨٨	١٥٠,٦١٥,٦٣٠	٢٤ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)	(٢٩٩,١٢٨,٢٠٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٠٢١,٣٩١)	(٦٣,٩٣٧,٩٧٠)	٢٤ صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(٣٢٢,٦٤٧,٢٣٦)	(٣٦٣,٠٦٦,١٧٠)	صافي المطالبات
(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	(٩٢,٤٦٣,٦٧١)	٢٤ عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٢٧٦,٠٢٩)	(٥٧٦,٧٦١)	٢٤ رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٦,٨٠٣,٩١٣)	(١٦,٨٨٩,٦٠٠)	٢٤ مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٠٣,٢٠٠)	(٣,٩١٨,٧٦٥)	٢٤ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٠٨,٧٥٩,٤٨٠)	(٤٧٦,٩١٤,٩٦٦)	اجمالي مصاريف التأمين
٦٠,٢٦٣,٨٠١	(٣٣,١٢٥,١٧٤)	صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	
٩٨,٧٧٩,١٠٦	١٠٤,١٧٦,٦٩٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	(٢٢,٠٥٧٩)	٢٥	(خسائر) / مكاسب فروقات اسعار صرف غير محققة
٣٤,٩٥١,٢٦٥	١٨,٥٩٦,٧٢٩	٢٦	إيرادات أخرى
(١٢٥,٤٧٢,٦٥٧)	(١٦٨,٠٢١,٤٥٧)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٠٤,٤٦٣,١٨٣)	(١١٢,١٤٢,٥٤١)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(١٤,٥٤٥,١٣٢)	(١٤,٨١٣,٠٠٧)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات و الأطفاءات
٨٤,٦١٢,٧٠١	٦,٣٥٤,١٢٣	٧	أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال سنة
٦٧١,١٣٩	٧٨٠,٠٥٤	٣٠	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف
(١١١,٥٣٤,٢٣٥)	(١٦٥,٩٩١,٩٨٨)		
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(١٩٩,١١٧,١٦٢)		أرباح / (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	مصروف ضريبة الدخل
-	(٣,٠٠٥,٩١٠)	٣١	مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(٢٠٢,١٢٣,٠٧٢)		مجموع الدخل الشامل
(٥,١٣)	(٢٠,٢١)	٣٢	ربحية السهم الاساسية والمخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف	أرباح / (خسائر) متراكمة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
١٠٢٦٧٠٨٤٤٠٧٩٨	٤٠٣٠٨٥٣٠١١٣	(١٤٤٠٦٣٣٠٦٣٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	-	(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	-	-	أرباح / (خسائر) الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	(٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤)	٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤	-	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٢١٦٠٥٧٤٠٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٠٢١٦٠٥٧٤٠٣٦٤	٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	٨٠٦٢٥٠٣١٨	١٠٠٠٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	(٣٠٢٧٩٠٧٠٣)	٣٠٢٧٩٠٧٠٣	-	احتياطي قانوني خاص بعام ٢٠١٧
(٢٠٢٠١٢٣٠٠٧٢)	-	(٢٠٢٠١٢٣٠٠٧٢)	-	-	أرباح / خسائر الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	(٢٢٠٠٥٧٩)	٢٢٠٠٥٧٩	-	-	مكاسب الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	١١٠٩٠٥٠٢١	١٠٠٠٠٤٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب



المدير المالي

رنا عريش



إن الإيضاحات المرفقة من ٨ إلى ٣٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	(١٩٩,١١٧,١٦٢)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح / (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
١٤,٥٤٥,١٣٢	١٤,٨١٣,٠٠٧	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٤,١٣٣,٢٧٤)	-	مكاسب استبعاد أصول ثابتة
(٨٤,٦٦٢,٧٠١)	(٦,٣٥٤,١٢٣)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٨٤,٠٦٧,٤٦٤	٢٢,٠٥٧٩	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
(٥٦,٨٩٩,٢٩٠)	١٥٩,٦٦٤,٦٠٠	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٠,٢٤٠,٥٠١,٨٩	٥٨,٧٥٤,١٣٧	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٥,١٩٥,٤٨٩)	٣,٥٠٣,٠٤٩	صافي التغير في استرادات قيد التسوية
٢,٠٦٦,٦٩١	١,٦٨٠,٧٨٤	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٥٥٩,٦٠٣	-	ديون معدومة / مخصص ديون مشکوك بتحصيلها
(١٨,٧٢٢,١٠٩)	٣٣,١٤٤,٨٧١	
١٤,٠١٣,٢٧٨	(٢٥,٦٥٤,٩٦٤)	التنقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
(٢٧,٥٣٥,٩١٩)	١٥,٩٧٩,٥٩٣	التنقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٢,٠٧٠,٧٥٠)	١,١٨٧,٧١٨	التنقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
١٧,٣٥١,٧٧١	(٣١,٦٦٥,٨٣٩)	التنقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(٥,٧٩٩,١٩٦)	١٧,٨٤٩,٦٦١	الزيادة / (التنقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٦,٨٠٩,٣٢٩	١٥,١١٨,٨٩٦	الزيادة / (التنقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٨,٣٩٦,٤٠٨)	٧,٠٠٨,٢٧٤	الزيادة / (التنقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
١١,٦١٧,٣٧٤	٤,١٣٦,٤٠٤	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
-	(٣,٠٠٥,٩١٠)	التضريبة المتوقعة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	التنقص في ودیعة بمجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٩,٥٤٢,٠٥١	٣٤,٠٦٨,٧٠٤	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٥٤,٢٥٤,٣٨٩)	(٢١,٨٧٩,٠٦٥)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٢٤,١٣٣,٢٧٤	-	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(١٤,٢٣٣,٣٤٥)	(٤,٨٠٣,١٠٠)	استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية
-	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٤٤,٣٥٤,٤٦٠)	(٢٣,٥٠٤,٣٥٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(٨٦,٨٠٢,٣٢٧)	(٢٢,٠٥٧٩)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(١١١,٦١٤,٧٣٤)	(١٩١,١٩٥,٦٢٨)	صافي (التنقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٢٥٢,٠٣٦,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي علي ديب

إن الإيضاحات المرفقة من (١ إلى ٣٥) تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية



المدير المالي

رنا عريش



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و. بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع جميع المعايير والتفسيرات المعدلة الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير السارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٢.

بحسب ما اقترحه مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه المنعقد في

تشرين الثاني ٢٠١٨ م.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠

أول كانون الثاني ٢٠١٩

أول كانون الثاني ٢٠١٨

في سورية يبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.

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

تعديلات معيار التقارير المالية رقم (٣): "إندماج الأعمال" وتعديلات معيار التقارير المالية رقم (١١): "الترتيبات المشتركة" يرتبط التعديلات ارتباطاً وثيقاً، وهما يوضحان معالجة إعادة تقييم الفائدة السابقة في العملية المشتركة، فيما لو حصلت المنشأة على سيطرة مشتركة على كيان آخر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني الموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمطلوبات التصنيف والقياس من خلال طرح ففة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس: تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ولكن هنالك اختلاف في المتطلبات المنطقية على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد ل محاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" والمتعلقة بتصنيف بعض الأصول المالية ذات خيارات الدفع المسبق المحددة (التعويض السليبي في خيار الدفع المسبق).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار"، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار".

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): "عرض البيانات المالية" يتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعميم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨): "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

يتعلق بتعريف المعلومات المادية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" يشمل توضيح وقياس الضرائب الحالية والمؤجلة على توزيعات الأرباح.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): "منافع الموظفين". الخاصة

بتغييرات خطة المنافع المحددة وتأثيرها على سقف الأصول.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣): "تكاليف الاقتراض". يصحح بموجبه أي اقتراض محدد بعد أن يكون الأصل ذو الصلة جاهزاً جزءاً من الاقتراض العام.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في المنشآت الزميلة" مما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. 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 تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان الوضع المالي.

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

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠,١٣	٤٩٨,٢٤	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية باليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وحسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمئوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الافتراض المرسلة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الافتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٠	تحسينات على البناء

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وحسائر التدني في القيمة إن وجدت.

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

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي <td>٣ سنوات</td>	٣ سنوات

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠١٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين و يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	حوادث الشخصية
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	تأمينات لأحبال طويلة

ط. التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥% من قيمة الأقساط
المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي
احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية
المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

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

ف. عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من
المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠% من الخسارة المقدرة.

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية أو
٧,٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

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

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. في حال عدم توفر هذه القيمة في الأسواق المالية، يتم تقدير القيمة العادلة وفق طرق تقييم مقبولة مثل حسم التدفقات النقدية أو صافي قيمة الأصول أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

و. الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطلقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان الوضع المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المنخصص بناءً على ذلك.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملاءمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
١٠,٥٩٧,٠٩٠	٤,٨٣٢,٦٢٤	٥,٧٦٤,٤٦٦	النقد في الصندوق
١٥٨,١٨٣,٨٩٨	٨٦,٩٢١,٧٢٨	٧١,٢٦٢,١٧٠	حسابات جارية لدى المصارف
٨٤,١٦٠,٠٠٠	٢٦,١٦٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل
٩٥,٤٥٢	-	٩٥,٤٥٢	شيكات قيد التحصيل
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	١١٧,٩١٤,٣٥٢	١٣٥,١٢٢,٠٨٨	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س	عملات أجنبية بما يعادل ل.س	ل.س	
١٩,١٧٠,٠٥٣٢	١٦,٢٠٦,٥٥٦	٣,٤٩٣,٩٧٦	النقد في الصندوق
٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٩٠,٦٤١,٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣١٣,٣٩٦,٧٦٥	١٣٠,٨٣٥,٣٠٣	النقد وما يوازي النقد

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع استحقاقها ٣ أشهر أو أقل قيمتها / ٨٤,١٦٠,٠٠٠ / ل.س بفائدة بين ٢,٤٠% إلى ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٧.٠٠١٣.٢٤٤	٩١١.١٤٢.٦٨٨	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ٢,١٤٥%)
٤٢١.٦٩٦.٣٥٩	٣٩٩.٣٥٧.٥٦٧	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥% و ١٤%)
١٠.٩١٧.٠٩٦.٦٠٣	١.٣١٠.٥٠٠.٢٥٦	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٩٨.٧٧٩.١٠٦	١٠٤.١٧٦.٦٩٠

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

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٦.٤٩٧.٥٥٦	١٠١.١١٠.٢٥٧	الكلفة
٨٤.٦١٢.٧٠١	٦.٣٥٤.١٢٣	الرصيد في بداية السنة
١٠.١٤١.٠٢٥٧	١٠٧.٤٦٤.٣٨٠	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
		الرصيد في نهاية السنة

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما يلي:

القيمة السوقية للاسهم	القيمة السوقية للاسهم	القيمة الاسمية للاسهم	عدد الاسهم المشتراة	اسم الشركة
١٢.٤١٦.٧٦٢	٧٧٣.٦٣	١٠٠	١٦.٠٥٠	بنك عودة - سورية
٩٥٠.٤٧.٦١٩	٩.٥٠.٥٠	١٠٠	١٠.٤٩٦٧	بنك سورية الدولي الاسلامي*
١٠.٧.٤٦٤.٣٨٠				

تتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما يلي

القيمة السوقية للاسهم	القيمة السوقية للاسهم	القيمة الاسمية للاسهم	عدد الاسهم المشتراة	اسم الشركة
٩٠.٢٨.١٢٥	٥٦٢.٥٠	١٠٠	١٦.٠٥٠	بنك عودة - سورية
٩٢٠.٨٢.١٢٢	١.٤١٤.٣٢	١٠٠	٦٥.١٠٧	بنك سورية الدولي الاسلامي
١٠.١١١.٠٢٥٧				

* هذا ويمثل زيادة الأسهم الخاصة ببنك سورية الدولي الاسلامي أسهم مجانية تم توزيعها على المساهمين خلال العام .

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٥٠٢٦٠٩٢٤	٢٨٠١٦٣٠٠٨٣	عملاء مدينون
٢١٠١٠٢٠٧٥٠	٤٠٠٩٣٩٠٩٣٩	وسطاء ووكلاء التأمين
٤٤٠١٢٩٠٦٧٤	٦٩٠١٠٣٠٠٢٢	
(٦٨١٠٦١٦)	-	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٣٠٤٤٨٠٠٥٨	٦٩٠١٠٣٠٠٢٢	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٨١٠٦١٦	٦٨١٠٦١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥٩٠٦٠٣	-	اضافات خلال السنة
-	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٥٥٩٠٦٠٣)	-	ديون معدومة
-	(٦٨١٠٦١٦)	أرصدة محصلة خلال العام
٦٨١٠٦١٦	-	الرصيد كما في نهاية السنة

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٠٤٧٠٠٨٣١	١٠١١٣٠٩٧٦	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٤٠٧٧٤٠٩٨٤	١٨١٠١٥٢٠٢٤٦	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
١٩٨٠٢٤٥٠٨١٥	١٨٢٠٢٦٦٠٢٢٢	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧٠٠٠٦٠٨٢٤	-	-	-	٧٠٠٠٦٠٨٢٤	الحياة
٩٥٩٠٧١٣	٢٢١٠٤٧٢	-	-	٧٣٨٠٢٤١	البحري
٦٨٠٠٢٢٥	٨٨٠٧٢٥	-	٥٩١٠٥٠٠	-	السيارات/الزامي
١٧٠٩٣٨٠٨٢٢	٢٠٤١٩٠٤٩٩	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	-	٢٠٤٤٢٠٦٧٩	السيارات/شامل
١٠٠٢٦٠٠٠٠	-	-	-	١٠٠٢٦٠٠٠٠	الصحي خارجي
١٧٠٧٨٧٠٥٦٧	١٠٩٤٩٠٨٨٤	-	٥٠٤٣٨٠٣٠٠	١٠٠٣٩٩٠٣٨٣	الحريق
٢٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٤٤٠٠٤٥	٣٠٠٠٠	-	٢٠٠٠٠٠	٢١٠٠٤٥	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
٢١٧٠٣٠٠	٣٤٠٣١١	-	-	١٨٢٠٩٩٤	حوادث عامة
٤٥٢٠٤٣٨	٧١٠٤٣٨	-	-	٣٨١٠٠٠٠	الهندسي
٢١٥٠٩٩٥٠١٢٩	٢٦٠٨٨١٠٨٤٢	١٣٠٠٧٦٠٦٤٤	١٥٠٠٨٦٤٠٥٨٤	٢٥٠١٧٢٠٥٥٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٠٠٣٧٠٣٧٠	-	-	١٠٠٨٩٠٢٥٠	٣٠٩٤٨٠١٢٠	فرع الحياة
١٢٦٠٧٨٥	٢٩٠٢٥٨	-	-	٩٧٠٥٢٧	البحري
١٥٠٨٧٤٠٠٢٥	٢٠٠٧٠٠٥٢٥	-	١٣٠٨٠٣٠٥٠٠	-	السيارات / الزامي
٢٠٠١٩٢٠٩٥٤	٢٠٦٦٤٠٧٩٢	١٦٠٥٧٩٠٦٩٣	-	٩٤٨٠٤٦٩	السيارات / شامل
١٧٠٠٩٨٩	-	-	-	١٧٠٠٩٨٩	الصحي خارجي
١٤٠٣٨٣٠٢٠٠	١٠٦٠٤٠٥٥٦	-	٤٠٢٢١٠٠١٠	٨٠٥٥٧٠٦٣٤	الحريق
١٠٦٦٢٠١٢٥	٢٢٦٠٧٠٥	-	-	١٠٤٣٥٠٤٢٠	السفر
٤٧٠٩٤٧	٣٠٠٦٧	-	٢٠٠٠٠٠	٢٤٠٨٨٠	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	-	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	مصارف شاملة
١٠٢٧٢٠٠٩١	١٥٣٠٠٠٠	-	١٠٠٢٠٠٠٠٠	٩٩٠٠٩١	الحوادث العامة
٢٢٥٠٣٠٤٠٤٨٨	٢٨٠٤٧٤٠٢١٢	١٦٠٥٧٩٠٦٩٣	١٦٤٠٩٦٨٠٥٤٤	١٥٠٢٨٢٠١٣٠	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢٤٩٠٧٥٧	٢٤٩٠٧٥٧	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
-	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولة
-	-	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
٥٨١٠١٢	٥٨١٠١٢	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٥٠٤٢٦٠٦٩٠	١٥٠٤٢٦٠٦٩٠	كبار المساهمين	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
-	١٠٨٦٩٠٩٣٧		مكتب قرواني للمحاماة
٢٩٠٩٦٥	٣١٥٠٠٠٠	الإدارة العليا	الإدارة العليا
١١٤٠٩٩٥	١٠٢١٤٠١١٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٠٢٢١٤٢٣٠	١٩٠١٣٣٠٥١٢		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
-	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨٠٣٥٩	٨٦٨٠٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٧٠٠٣٣٧٠٣٥٦	٧٧٠٣٤٥٠٦٣٠	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧١٠٢٠٥١٧١٥	٧٨٠٢١٣٠٩٨٩		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
١٩٠٤٧٨٠٥٦٥	٣٠٠٥٤٨٠٩٤٣		إيرادات أفساط مكتب بما
(٣٥٠٤٩٤٠٣٣٧)	(٤٦٠٧٧٧٠٥٦٦)		مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(١١٠٦٧٧٠١٥٠)	(١٠٠٩٠٠٠٠٠)		مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
-	-		إيرادات أخرى

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٩٩٧,٤٤٣	٤٣,٤٠١,١٣٤	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٩,٨٣٢,٦٤٨	٤٨,٦٣٣,٣١٠	عمليات مؤجلة
١٥,٤٤٩,٩٨٨	٢,٣٥٠,٠٠٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٩٩,٠٦٤٧	١,٢٧٩,٢٦٣	سلف للموظفين
٨١٦,٠٠٦	٩٣١,٤٩٥	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣,٣١١,٣٨٩	٢,٣١٨,٧٥٩	ذمم مدينة أخرى
٦٨,٣٩٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	
(١,١٥٠,٠٠٠)	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٦٧,٢٤٨,١٢١	٩٨,٩١٣,٩٦٠	

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م /١٠,٢٦٤,٤٩٠/ ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٨ تبلغ /١٢٣,٠٦٧,١١٠/ ل.س، (وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ /٧,٥٩٧,٨٦٢/ ل.س أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ بلغت /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	تحسينات المباني المسأجرة ل.س	تحسينات المباني المملوكة ل.س	السيارات ل.س	لوازم معلوماتية ومكتبية ل.س	اثاث ومفروشات ل.س	المباني ل.س	
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٠٣,٦٠٠	٥٢,٦٣٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	التكلفة التاريخية
١٤,٢٣٣,٣٥٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٧,٣٥٨	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استعدادات
٤٨٠,٣٠٠	-	-	-	٣٤٨٠,١٠٠	١,٠٠٠,٢٤١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
٤٠٥,٤٠١,٠٥٧	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦٥,٥٦٣,٩٥٥	١٥,٤٤٠,٢٦١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	استعدادات
							الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٠,٦٢٨)	(١,٠٠٠,٣٥٣)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الاستهلاكات المتراكمة
(١١,٢٧٨,٥٠١)	(٥,٩٠١,٩٩)	(٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	(٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	(١٥,٠٤١,٨٨٣)	(٤,٢٨٦,٠٠٠)	(٤٩,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	استعدادات
(١٢٠,١٧,٨٧٠)	(٥١,٠٠٢)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٤,٧٤٧,٢٧٣)	(١,٤٢٢,٧٣٣)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٤٥,٦١٤,٣٦٦)	(٤١,٣٥٩,٦٦٣)	(١٧,٤٠٠,١٨٣)	(٥,٦٣٦,٠٠٠)	(٥٤,٧٤٠,٤٣٠)	(١٢,٨٧٠,١٢٨)	(١٣,٦٠٧,٩٦٢)	إضافات ، أعباء السنة
							استعدادات
٢٤٩,٧٨٧,٠٠٦	٧٧٢,٧٥٠	١١,٢٧٨,٦٨٤	٢,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٨٢٣,٥٢٥	٢,٥٧٠,٤٩٣	٢٣٢,٠٩٢,٠٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١,٢٨٢,٧٧٤	١٣,٦٣٦,٩٨٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٩,٧٩٨	٢,٩٩١,١٢٦	٢٣٣,٧٢١,٥٩٣	القيمة الدفترية الصافية
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٥٠,٠٠٠	-	١,٤٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٥,٦٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٤,٠٣٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الإطفاء المتراكم
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,١٠٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦٠٠,٠٠٣)	(٣٥٣,٦٢٥)	(٢٤٦,٣٧٨)	الإضافات
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٢٨,٥٠٩)	(١٨٨,٦٠٠)	٦٠,٠٩١	الإضافات
(٣٤,١٤٨,٤٨٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٢,٥٠٤,٠٧٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٥٢٧,٩٩٩	-	١,٥٢٧,٩٩٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٠٦٥,٠٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧٠,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.

توزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٦٣,٧٥٥	٥,٦٢٣,٩٩٠	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	٢٧٠,٩٨٩,٦٥٢	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون هذه الحركة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٣,٣٤٨,٨٢٠	١٦,٩٥١,٩٤٠	عملاء دائنون
٢,٢١٠,٠٢٤	٣,٧٢٥,٨٠٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٥,٥٥٨,٨٤٤	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	

١٩ - الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣٢١٠٤٨٤٠٤٣٦	-	-	٣٢١٠٤٨٤٠٤٣٦	الحياة
١٠٤٨٢٠٢٤٦	٣٤٢٠٠٥٧	-	١٠١٤٠٠١٨٩	البحري
٨٧٠٩٢٩٠٤٣٩	١٠٠٥٤٧٠٢١٤	٢١٠١٣٠٠٤١٥	٥٦٠٢٥١٠٨١٠	السيارات / شامل
٣٨٢٠٨٠٧٠٦٨٤	٤٦٠٩٨٩٠٢٧٤	٣٠٩٠٦٥٠٠٦٦٨	٢٦٠١٦٧٠٧٤٢	السيارات / إلزامي
٢٢٦٠٥٢٧٠٣٥٨	٢٠٠٤٩٠٠٤٣٥	٢٥٠٤٦٧٠٠٨٦	١٨٠٠٥٦٩٠٨٣٧	الصحي داخلي
٣٠٤١٩٠٧٨٨	-	-	٣٠٤١٩٠٧٨٨	الصحي خارجي
٢١٠٣٧٥٠٣٢٠	٢٠٣٨٢٠٧٦٠	٦٠٢٨٤٠٥٠٦	١٢٠٧٠٨٠٠٥٤	الحريق
٣٠٣٤٥٠١٨٨	٣٧١٠٢٩٥	-	٢٠٩٧٣٠٨٩٣	السفر
٣٢٦٠٧٤٤	٢٠٠٠٦٩	٩٠٠٠٠٠	٢٦٦٠٦٧٥	الحوادث الشخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٠٢	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	المصارف الشاملة
١٠٧١٧٠٧٤٣	١٣٦٠٣٧٦	٩٠٩٠١٧٥	٦٧٢٠١٩٢	الحوادث العامة
٤٧٦٠١٨٨	٧٥٠١٨٨	-	٤٠١٠٠٠٠	الهندسي
٧٠٣٣٩٠٨٠٣	١٠١٥٨٠٩١٦	-	٦٠١٨٠٠٨٨٧	موبايل
١٠٢٢٤٠٧٦٨٠٩٣٩	١٠٤٠٢٣٥٠٨٠٢	٥٠٨٠٣٤٦٠٦٣٤	٦١٢٠١٨٦٠٥٠٣	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢٠٥٥٨٠٥٠٧	-	٦٠١٧٨٠٤٩٩	٢٦٦٠٣٨٠٠٠٠٨	فرع الحياة
١٥١٠٠٤٤	٣٤٠٨٥٦	-	١١٦٠١٨٨	البحري
٥٦٠٤٠٤٠٧٧٨	٦٠٠٠٠٢١٦	١٨٠٤٠٣٠٤١٠	٣٢٠٠٠١٠١٥٢	السيارات / شامل
٣٩٣٠٩٢٧٠٤٤١	٦١٠٠٥٢٠٧٧٦	٢٧٥٠٣٣١٠٨٤٧	٥٧٥٥٤٢٠٨١٨	السيارات / إلزامي
٩٣٠٧١٣٠٥١٥	١٢٠٧٢٧٠٣٢٦	١٠٠٠٩٠٠٣٤٢	٧٠٠٨٩٥٠٨٤٧	الصحي داخلي
٣٠٤١٩٠٧٨٨	-	-	٣٠٤١٩٠٧٨٨	الصحي خارجي
١٧٠٦٠٩٠١٥٧	١٠٨٩٣٠٨١٤	٥٠٦١٥٠٠٠٠	١٠٠١٠٠٠٣٤٣	الحريق
١٠٦٦٢٠١٢٥	٢٢٦٠٧٠٥	-	١٠٤٣٥٠٤٢٠	سفر
١٦٦٩٥٠٦٦٠	١٧٣٠٠١٠	١٠١٥٣٠٤٠٠	٣٦٩٠٢٥٠	حوادث شخصية
١٦٦٠٥٣٧٠٠٠٤	٢١٠٧٢٢٠٢١٨	١٤٤٠٨١٤٠٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٢٠٨٤٦٠٧١١	٣١٦٠٣٧٦	٢٠١٠٩٠١٧٥	٤٢١٠١٦٠	الحوادث العامة
١٠٠١٠٥٢٥٠٧٢٨	١٠٤٠١٤٧٠٢٩٧	٤٦٣٠٦٩٦٠٤٥٧	٤٤٢٠٦٨١٠٩٧٤	

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

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠٥٢٩٠٨٥٩	١٦٠٥٧٤٠٠٠٠	ضريبة الرواتب والأجور
١٠٦١٨٠٤٥٠	٢٠٠٢٩٠١٥٤	تأمينات اجتماعية
١٠٩٤٢٠٨٩٧	٤٠٢٦٢٠١١٨	رواتب مستحقة
٥٧٥٠١٢٠	١٠٤٥١٠٠٩٧	طوابع ورسوم تأمين
٦٠٣٥٣٠٤٨٤	٧٠٢٥١٠٣٣٣	مصاريف مهنية
٢١٧٠٣٠٢٠٠	٣٠٩١٨٠٧٦٥	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٢٨٣٠٠٧٨	٢	صندوق متضرري حوادث السير
-	٢٠٤٥٥٠٣١٤	نفقات مستحقة
٣٠٦٠٥٠٧٥٧	٦٠٣٥٦٠٢٧٠	عمولات مستحقة
٥٠٦٢٦٠٩٤٨	-	غرامات مستحقة الدفع
١٣٠٦٩٤٠٧٣٧	٦٠٧٧١٠٨٨١	أرصدة دائنة أخرى
٤٦٠٩٣٣٠٥٣٠	٥١٠٠٦٩٠٩٣٤	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤١٦٠٦٧٠/ ل.س. يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /٣٠٧٧٠٠٣٥١/ ل.س. يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /١١٠٩٠٥٠٠٢١/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث قررت الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٨ حجز مبلغ /٣٠٢٧٩٠٧٠٣/ ل.س. كاحتياطي قانوني من أرباح عام ٢٠١٧ المحققة (/٨٠٦٢٥٠٣١٨/ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م).

٢٣- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية بيند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

تتلخص حركة المكاسب المتراكمة غير المحققة عن تغيرات أسعار الصرف كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩
(٨٤١,٦٧,٤٦٤)	(٢٢٠,٥٧٩)
٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٣١٩,٥٦٥,١٧٠

الرصيد كما في أول السنة
مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

الحياة	الحري	السيارات الشامل	السيارات الزامي	الصحي داخلي	الصحي خارجي	الحريق
إجمالي الأقساط المكتب بها	٨٠,٧٤٤,٩٦٣	١٤٠,٦٢٩,٥٢٥	٦٥,٤١٩,٣٥٤	٣٠٠,٩٤٩,٧٢٨	٥٠,٦٩٩,٦٤٦	٣١,٧٧٠,١٣٦
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب بها	(١٧,٤٩٢,٢٤٣)	(٦٠,١٠٦,٦٩٨)	-	-	(١,٧١٠,٠٠٠)	(٢٥,٩٩٨,٤٥٨)
صافي الأقساط المكتب بها	٦٣,٢٥٢,٧٢٠	١٣٤,٥٢٢,٨٢٧	٦٥,٤١٩,٣٥٤	٣٠٠,٩٤٩,٧٢٨	٣٢,٩٨٩,٦٤٦	٥,٧٧١,٦٧٨
حصة الشركة من أقساط غير مكتبة في نهاية السنة	(٣٢١,٤٨٤,٤٣٦)	(٥٦,٢٥١,٨١٠)	(٢٦,١٦٧,٧٤٢)	(١٨٠,٥٦٩,٨٣٧)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(١٢,٧٠٨,٠٥٤)
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية السنة	٧,٠٠٦,٨٢٤	٧٣٨,٢٤١	-	-	١,٠٢٦,٠٠٠	١٠,٣٩٩,٣٨٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتبة في بداية السنة	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	١١٦,١٨٨	٥٧,٥٤٢,٨١٨	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	٣,٤١٩,٧٨٨	١٠,١٠٠,٣٤٣
حصة معدي التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية السنة	(٣,٩٤٨,١٢٠)	(٩٧,٥٢٧)	-	-	(١٧٠,٩٨٩)	(٨,٥٥٧,٢٣٤)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتبة	(٥٢٠,٤٥,٧٢٤)	(٣٨٣,٢٨٧)	(٣١,٣٧٥,٠٧٦)	(١٠٩,٦٧٣,٩٩٠)	٨٥٥,٠٠١	(٧٦٥,٩٦٢)
صافي أقساط التأمين المكتبة	١١,٢٠٦,٩٩٦	١١١,٧٦٦,٣٧٩	٩٦,٧٩٤,٤٣٠	١٩١,٢٧٥,٧٣٨	٤,٨٤٤,٦٥٧	٥,٠٠٥,٧١٦
عمولات مقبوضة	(٣٣٥,٨٣٢)	٩٧٣,١٤٦	-	-	-	٧,٩٩٢,٢٩١
صافي الإيرادات	١٠,٨٧١,١٦٤	١,٦٢٤,٦٦٠	٩٦,٧٩٤,٤٣٠	١٩١,٢٧٥,٧٣٨	٤,٨٤٤,٦٥٧	١٢,٩٩٨,٠٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩,٢٣٩,٠٨٤)	(١٤,٨٥٢,٧١٠)	(١٤٨,٨٨٧,١٧٤)	(١٣١,٦٠٢,٨٩٧)	-	(٤,٧٧٣,٥٥٠)
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	١١,٩٠٤,٠٠٠	-	-	٣,٦٩٣,٩٣٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٩,٢٣٩,٠٨٤)	(١٤,٨٥٢,٧١٠)	(١٣٦,٩٨٣,١٧٤)	(١٣١,٦٠٢,٨٩٧)	-	(٥٧٧,٦٢٠)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	(٢١,١٣٠,٤١٥)	(٣٠,٩٠٠,١٦٨)	(٢٥,٤٦٧,٠٨٦)	-	(٦,٢٨٤,٥٠٦)
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	-	٥٩١,٥٠٠	-	-	٥,٤٣٨,٣٠٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	٦,١٧٨,٤٩٩	-	٢٧٥,٣٣١,٤٤٧	١٠,٠٩٠,٣٤٢	-	٥,٦١٥,٠٠٠
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	(١٠,٨٩,٢٥٠)	-	(١٢٨,٠٣٠,٥٠٠)	-	-	(٤,٢٢١,٠١٠)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	٥,٠٨٩,٢٤٩	(٢,٧٢٧,٠٠٥)	(٤٧,٥٦٠,٨٢١)	(١٥,٣٧٦,٧٤٤)	-	٥١٧,٧٨٤
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	١٣,٠٧٦,٦٤٤	-	-	-	-
إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-
صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية	-	٣,٥٠٣,٠٤٩	-	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(١٠,٥٤٧,٢١٤)	(٤٦,٩٨٩,٧٧٤)	(٢٠,٤٩٠,٤٣٥)	-	(٢,٣٨٢,٧٦٠)
حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	٢٢١,٤٧٢	٦,٤١٩,٤٩٩	٨٨,٧٢٥	-	-	١,٩٤٩,٨٨٤
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	٣٤,٨٥٦	٦,٠٠٠,٢١٦	٦١,٠٥٢,٧٧٦	١٢,٧٢٧,٣٢٦	-	١,٨٩٣,٨١٤
حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	(٢٩,٢٥٨)	(٢,٦٦٤,٧٩٢)	(٢,٠٧٠,٥٢٥)	-	-	(١,٦٠٤,٥٥٦)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	(١١٤,٩٨٧)	(٤,١٢٢,٢٩١)	(١٢,٠٨١,٧٠٢)	(٧,٧٦٣,١٠٩)	-	(١٤٣,٦١٨)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٥,٢٨٧,١٩٦)	(٢٧٢,٦٠٤)	(٥,٨٤٣,٦١٨)	(٥,٧٧٩,٢٧٥)	(١,٣٩٩,٧١٥)	(٥,٦٣١,٦٢٧)
رسوم صندوق متقاضي حوادث السير	-	-	(٥٧٦,٧٦١)	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فاضل الخسارة	-	-	(١١,٢٢٩,٦٠٠)	-	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٤٨٤,٤٧٠)	(٢٧,٣٦٤)	(٣٩٢,٥١٦)	(١,٨٠٥,٦٩٩)	(٣٤,١٩٨)	(١٩٠,٦٢١)
صافي المصاريف	(٩,٩٢١,٥٠١)	(٤١٤,٩٥٥)	(١٩,٤٧٤,٧٨٨)	(١٦,٢٣٧,٧٢٤)	(١,٤٣٣,٩١٣)	(٥,٩٨٧,٧٠٢)
صافي (خسائر)/أرباح فروع التأمين	٩٤٩,٦٦٣	١,٢٠٩,٧٠٥	(٩٣,٦٨٠,٣٥٨)	(٢١,٠٥١,٩٨٦)	٣,٤١٠,٧٤٤	٧,٠٠١,٣٠٥

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

المجموع	موبايل	المواد العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الثقديسي	
٦٥٣,١٢٧,٤٩٤	١٥,٤٥٢,٢١٨	١,٦٨٠,٤٨٠	-	٢٦٧,٥٨٥	٤,٩٥٠,٦٠٤	١,٠٠٢,٥٠٠	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٦٠,٦٥٤,٩٩٠)	-	(٤٥٧,٤٨٦)	-	(٣٤٠,٤٠)	(٤,٩٥٠,٦٠٤)	(٩٥٢,٥٠٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٩٢,٤٧٢,٥٠٤	١٥,٤٥٢,٢١٨	١,٢٢٢,٩٩٤	-	٢٣٣,٥٤٥	-	٥٠,٠٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٦١٢,١٨٦,٥٠٣)	(٦,١٨٠,٨٨٧)	(٦٧٢,١٩٢)	-	(٢١٦,٦٧٥)	(٢,٩٧٣,٨٩٣)	(٤٠١,٠٠٠)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٥,١٧٢,٠٥٩	-	١٨٢,٩٩٤	-	٢١,٠٤٥	٢,٩٧٣,٨٩٣	٣٨١,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٤٢,٦٨١,٩٧٤	-	٤٢١,١٦٠	-	٣٦٩,٢٥٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٥,٢٨٢,١٣٠)	-	(٩٩,٠٩١)	-	(٢٤,٨٨٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٥٩,٦١٤,٦٠٠)	(٦,١٨٠,٨٨٧)	(١٦٧,١٢٩)	-	١٤٨,٧٤٠	-	(٢٠,٠٠٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٣٢,٨٥٧,٩٠٤	٩,٢٧١,٣٣١	١,٠٥٥,٨٦٥	-	٣٨٢,٢٨٥	-	٣٠,٠٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٠,٩٣١,٨٨٨	-	٨٠,٢٣٢	-	(١,٣٣٦)	١,٦٨٨,٣٢١	١٣٤,٩١٦	عمولات مقبوضة
٤٤٣,٧٨٩,٧٩٢	٩,٢٧١,٣٣١	١,١٣٦,٠٩٧	-	٣٨٠,٩٤٩	١,٦٨٨,٣٢١	١٦٤,٩١٦	صافي الإيرادات
(٣١٤,٧٤٣,٨٣٠)	(٨٥٣,٠١٥)	-	-	(٣٥,٤٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,٦١٥,٦٣٠	-	-	-	١٧,٧٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٩,١٢٨,٢٠٠)	(٨٥٣,٠١٥)	-	-	(١٧,٧٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠٨,٣٤٦,٦٣٤)	-	(٩٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٩٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٥٠,٨٦٤,٥٨٤	-	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤٦٣,٦٩٩,٤٥٧	-	٢,١٠٩,١٧٥	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٦٤,٩٦٨,٥٤٤)	-	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٥٨,٧٥٤,١٣٧)	-	١٨٠,٠٠٠	-	١,٠٦٣,٤٠٠	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٣,٠٧٦,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(١٦,٥٧٩,٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	إستردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٥٠٣,٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في إستردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٤,٢٣٥,٨٠٢)	(١,١٥٨,٩١٦)	(١٣٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(٢٠,٠٦٩)	(٣٧١,٢٩٥)	(٧٥,١٨٨)	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٦,٨٨١,٨٤٢	-	٣٤,٣١١	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٠٠	٣٧١,٢٩٥	٧١,٤٣٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٠٤,١٤٧,٢٩٧	-	٣١٦,٣٧٦	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٧٣,٠١٠	٢٢٦,٧٠٥	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٨,٤٧٤,١٢١)	-	(١٥٣,٠٠٠)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(٣,٠٦٧)	(٢٢٦,٧٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٦٨٠,٧٨٤)	(١,١٥٨,٩١٦)	٦١,٣١١	-	١٥٢,٨٧٤	-	(٣,٧٥٠)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٩٢,٤٦٣,٦٧١)	(١١٣,٩٣٥)	(٤٦٨,٣٧٩)	-	(٨٣,٤٥٧)	(٩٩٣,٤٢٣)	(٧٧,٤٥٣)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٥٧٦,٧٦١)	-	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضري حوادث السير
(١٦,٨٨٩,٦٠٠)	(١,١٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٩١٨,٧٦٥)	(٩٢,٧١١)	(١,٠٠٨٣)	-	(١,٦٠٧)	(٢٩٠,٧٠٣)	(٦,٠١٥)	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
(٤٧٦,٩١٤,٩٦٦)	(٣,٣٧٨,٥٧٧)	(٢٣٧,١٥١)	-	١,١١٣,٥١٠	(١,٠٢٣,١٢٦)	(٨٧,٢١٨)	صافي المصاريف
(٣٣,١٢٥,١٧٤)	٥,٨٩٢,٧٥٤	٨٩٨,٩٤٦	-	١,٤٩٤,٤٥٩	٦٦٥,١٩٥	٧٧,٦٩٨	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/الزراعي	السيارات تشمل	البحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥,٢٥٠,٨٥٧	٥,٦٩٩,٦٤٦	١١٨,١٥٩,٧٤٤	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٨٠,٠٠٢,٨٨٠	٤٦٤,٧٥٠	٧٢,٥١٠,٧٥٥	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢١,٣٩٤,٠٨٦)	(٢٨٤,٩٨٢)	-	-	(٢,٣٧١,١٧١)	(٣٩٠,١٠٨)	(١٩,٤٣٠,٢١٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣,٨٥٦,٧٧١	٥,٤١٤,٦٦٤	١١٨,١٥٩,٧٤٤	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	٧٧,٦٣١,٧٠٩	٧٤,٦٤٢	٥٣,٠٨٠,٥٣٧	صافي الأقساط المكتتب بها
(١٠,١٠٠,٣٤٣)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(٧٠,٨٩٥,٨٤٧)	(٥٧,٥٤٢,٨١٨)	(٣٢,٠٠١,١٥٢)	(١١٦,١٨٨)	(٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨)	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
٨,٥٥٧,٦٣٤	١٧٠,٩٨٩	-	-	٩٤٨,٤٦٩	٩٧,٥٢٧	٣,٩٤٨,١٢٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في نهاية السنة
٧,٩١١,٤٩٦	-	٧٠,٩٦٨,٢٣٣	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٢٩,٣٧٥,٤٦٥	-	٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	حصة الشركة من أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(٦,٥٤٨,٣٥٩)	-	-	-	(١٢٦,١٤٠)	-	(٦,٥٦١,٥٦٦)	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكسبة في بداية السنة
(١٧٩,٧٧٢)	(٣,٢٤٨,٧٩٩)	(٢٢٧,٦١٤)	٧٤,٧٥٤,١١٨	(١,٨٠٣,٣٥٨)	(١٨,٦٦١)	(١٤,٠٩٢,٩٦٥)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكسبة
٣,٦٧٦,٩٩٩	٢,١٦٥,٨٦٥	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢١٨,٩١١,١٦٢	٧٥,٨٢٨,٣٥١	٥٥,٩٨١	٣٨,٩٨٧,٥٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٣٥٧,١١٨	-	-	-	٢٢٢,٦٣٣	٨٢,٤٦٥	(٣٣١,٢٣٨)	العمولات المقبوضة
١١,٠٣٤,١١٧	٢,١٦٥,٨٦٥	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢١٨,٩١١,١٦٢	٧٦,٠٦٠,٩٨٤	١٣٨,٤٤٧	٣٨,٦٥٦,٣٣٤	صافي الإيرادات
(٢,٧٦١,٩٧٥)	-	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	(١١٨,٩٤٣,٧٤٠)	(٣٤,٣١٦,٠١٣)	-	(١٥٦,٧٦٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٤٥,٢٩٤	-	-	٥,١٩٣,٦٩٤	١٠,٦٦٢,٥٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨١٦,٦٨١)	-	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	(١١٢,٧٥٠,٠٤٦)	(٢٤,٠٥٣,٥١٣)	-	(١٥٦,٧٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٦٦٥,٠٠٠)	-	(١٠,٠٩٠,٣٤٢)	(٢٧٥,٣٣١,٨٤٧)	(١٨,٤٠٣,٤١٠)	-	(٦,١٧٨,٤٩٩)	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤,٢٢١,٠١٠	-	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٤,٦٦٥,٠٠٠	-	٢,٤٨٧,١٤٩	١٦١,٧٦٠,١١٤	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	-	٧,٢٢٨,٧٧٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٤٧١,٠١٠)	-	-	(٥٧٨,٥٠٠)	(٥,٥٠٦,٥٠٠)	-	(١,٦٥٨,٨١٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٢٥,٠٠٠)	-	(٧,٦٠٣,١٩٣)	(١٠٠,٣٤٦,٨٣٣)	٥,٦٦٩,١٣٠	-	٤٨٠,٧٠٧	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
-	-	-	-	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
-	-	-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
-	-	-	-	٥,٠٩٥,٤٨٩	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(١,٨٩٣,٨١٤)	-	(١٢,٧٢٧,٣٢٦)	(٦١,٠٥٢,٧٧٦)	(٦,٠٠٠,٢١٦)	(٣٤,٨٥٦)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٦٠٤,٥٥٦	-	-	٢,٠٧٠,٥٢٥	٢,٦٦٤,٧٩٢	٢٩,٢٥٨	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١,٤٨٣,٣٦٨	-	١١,٩٦٠,٨٨٥	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٥,٥٠٧,٩٠٠	-	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١,٢٢٧,٨١٧)	-	-	(٨٦,٧٧٥)	(٢,٥٧٢,٢٥٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣٣,٧٠٧)	-	(٧٦٦,٤٤١)	(٩٨٩,٨٦١)	(٣٩٩,٧٨١)	(٥,٥٩٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٤,٥٢٩,٨٣٦)	(٨٨١,٩٤٦)	(٢٦,٠٠٩,١٥٨)	(١٢,٠٢٧,٤٤١)	(١٧,٤٦٨,١٢٤)	(٤٩,٢٧٠)	(٣,٣٩٢,٧١٤)	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
-	-	-	(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
-	-	-	(١٠,٧٩٨,٥٤٤)	(٦,٠٠٥,٣٦٩)	-	-	مصاريف اتفاقيات قانس الخسارة
(١٥١,٥٠٤)	(٣٤,١٩٨)	(٧٠,٨,٩٥٩)	(٨٦٣,١٤٣)	(٤٨٠,٠١٧)	(٢,٧٨٨)	(٤٣٥,٠٦٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٥,٧٨١,٧٢٩)	(٩١٦,١٤٤)	(١١٩,٩٣٧,٠٩٣)	(٢٤٠,٠٥٢,٢٩٧)	(٣٧,٦٤٢,١٨٥)	(٥٧,٦٥٦)	(٣,٥٠٣,٨٣٦)	صافي المصاريف
٥,٢٥٢,٣٨٨	١,٢٤٩,٧٢١	(٢,٠٠٤,٩٦٣)	(٢١,٤٤١,١٣٥)	٣٨,٤١٨,٧٩٩	٨٠,٧٩١	٣٥,١٥٢,٤٩٨	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	١,٠٥٢,٩٠٠	-	٥١١,٩٧٠	٣,٠٢٢,٧٣٤	-	الأقساط المكتتب بها
(٤٧,١٨١,٩١٩)	(٢٤٧,٧٢٨)	-	(٤٠,٨٩٢)	(٣,٠٢٢,٧٣٤)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٤٠٣,٣٥١,٣٦١	٨٠٥,١٧٢	-	٤٧١,٠٧٨	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٤٢,٦٨١,٩٧٤)	(٤٢١,١٦٠)	-	(٣٦٩,٢٥٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٥,٢٨٩,١٣٠	٩٩,٠٩١	-	٢٤,٨٨٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	-	٧١٦,٢٩٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٣,٧٣٣,٧٥٤)	(٤٦٩,١٠١)	-	(٢٨,١٣٨)	-	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٥٦,٨٩٩,٢٩٠	١١٠,٨٢٢	-	٣٤٣,٧٨٧	١,٢٦١,٧٣٢	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٦٠,٢٥٠,٦٥١	٩١٥,٩٩٤	-	٨١٤,٨٦٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٧٧٢,٦٣٠	٩٨,٨٦٥	-	(٦,٤٤٤)	١,٣٣٤,٣٣٠	-	العمولات المقبوضة
٤٦٩,٠٢٣,٢٨١	١,٠١٤,٨٥٩	-	٨١٣,٤٢١	٢,٥٩٥,٩٦٢	-	صافي الإيرادات
(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٤٠١,٤٨٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٨٤,١١٦,٠٩٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٠٢,٠٥٠,١٨٩)	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية
١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(١١,٤٨٤,٣٠٤)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٥,٠٩٥,٤٨٩	-	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٤,١٤٧,٢٩٧)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٢٢٦,٧٠٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٨,٤٧٤,١٢١	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٦٧	٢٢٦,٧٠٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣١٦,٣٧٦	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧٣,٠١٠	١٢٩,١٤٧	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩,٨٢٢,٥٥٦)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(٣,٥١٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٠,٦٦,٩٩١)	-	-	(٤٥٠)	١٢٩,١٤٧	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	(١٢٣,٣٨١)	-	(١٥١,٧٥٨)	(٦٩٤,٥٧٥)	-	عمولات مدفوعة ومصاريق تأمينية أخرى
(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضري حوادث السير
(١٦,٨٠٣,٩١٣)	-	-	-	-	-	مصاريق اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٠٣,٢٠٠)	(٦,٣١٧)	-	(٣,٠٧٢)	(١٨,١٣٦)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٠٨,٧٥٩,٤٨٠)	(١٢٩,٦٩٨)	-	(١٥٥,٢٨٠)	(٥٨٣,٥٦٤)	-	صافي المصاريف
٦٠,٢٢٣,٨٠١	٨٨٥,١٦١	-	٦٥٨,١٤١	٢٠,١٢٣,٣٩٨	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١٥٠٦٦٨٠٨٤٩	٤٤٠٣٣٨٠٨٣٩	إلزامي داخلي
١١٤٩٣٣٠٩٦٩	١٣٠٣٣٧٠٢٠٠	إلزامي حدودي
١٦٠٢٥٤٠٢٢٦	٧٠٧٤٣٠٣١٥	بطاقة برتقالية
١٤٣٠٨٥٧٠٠٤٤	٦٥٠٤١٩٠٣٥٤	

إيضاحات خاصة بهيئة الاشراف على التأمين:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٧٠٣٤٢٠٠	٣٠٩١٨٠٧٦٥	رسوم هيئة الاشراف على التأمين
١٠٢٧٦٤٠٢٩	٥٧٦٠٧٦١	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٢٠١١٣٠٥٣١	٢٢٠١٧٤٠٨١٢	الأتعاب الادارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم /١٢/ بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بيند منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان الوضع المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٨٠٦٣٧٠٥٠٠	٩٠٩٥٨٠٣٣٠	إيراد إنجاز استثمارات عقارية
١٨٠٠٤٩١	٣٠٠١١٠٤٥١	إيرادات اخرى
٢٤٠١٣٣٠٢٧٤	-	مكاسب استيعادات موجودات ثابتة
-	٥٠٦٢٦٠٩٤٨	غرامات مستردة
٣٢٠٩٥١٠٢٦٥	١٨٠٥٩٦٠٧٢٩	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٨٤١٨٧٤١٩٣٤	١١٤٥٠٩٠٠٨٠	رواتب وأجور
١٢١٨٥٣١٩٦٦	١٦٤٤٦٠٠٨٩١	تأمينات اجتماعية
١٣٠٨٤٩٠٤٤٤	١٧٠٧٤١١٢٤١	حوافز مكافآت
٢٥٦٠٤٢٨	١٠٢٠٥٦٤	بدل سكن
٢٤٤١٠٠٠	٤٤٦٥٠٠	تدريب موظفين
١١١١٦٠٦	١٩٣٠٨٣٢	تأمين صحي وحياة
١٠٠٢٣٨١٢٥٠	١٢٠٩٣٨١٧٥٠	تعويض نهاية خدمة
٣٠٠٤٤١٠٢٩	٥١٦٢٨١٥٩٩	أخرى
١٢٥٠٤٧٢٠٦٥٧	١٦٨٠٠٢١٠٤٥٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
١١٠٦٧٧٠١٥٠	١٠٠٩٠٠٠٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٢٠٦٩٣٠٣٣٠	١٣٠٥١٩٠٩٨٨	إيجارات
٧٠٨٧٧٠١٩٧	٨٠٦٦٦٠٥٩٧	بريد وبرق وهاتف
٥١٧٠٤٠٠٣٣	٥٠٤٥١٠٦٠٠	رسوم اشتراكات
٣٠٣٠٠٠٠٠٠	٣٠٢٠٠٠٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
١٩٠١١٦٠٠٠٠	٥٠٢٨٦٠٥٠٤	مصاريف قانونية ومهنية*
١٤٠٣٦٥٠٠٥٦	١٦٠٩٥١٦٦٧	صيانة
٢٠٧٤٩٠١٨٧	٥٠٤٥٠٠٠١٩	نفقات سفر و انتقالات
٩٠٢٢٣٠٦٧٨	٧٠٨٨١٠٤٦٣	كهرباء ومياه
٢٠٤١٦٠٥٤٠	٥٠٤٨٨٠٩٥٠	دعاية وإعلان
١١٣٨٢٠٤٢٥	٢٠٣٨٢٠٧٤٨	ضيافة
٢٠٢١٩٠٤٢٥	٣١٣٠٧٠١٥٠	قرطاسية
١٠٦١٧٠٦٧٨	١٠٠٨١٠٣٢٢	تأمين
١٠٧٧٧٠٤٤٦	١٠٤٦٦٠٢٨٣	عمولات مصرفية
٧٠٧٨٤٠٤٣٥	١٨٠٠٤٣٠٧٣١	مصاريف أخرى
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٥٩٠٦٠٣	-	ديون معدومة
-	٣٠٩٢٠٠٥٢٠	ضريبة القانون ٦٠
١٠٤٠٤٦٣٠١٨٣	١١٢٠١٤٢٠٥٤١	

* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية مبلغ /١٠١٢٥٠٠٠٠/ ل.س. أتعاب خبير اكتوبري (وقد بلغت في عام ٢٠١٧ مبلغ /١٠٣٧٥٠٠٠٠/ ل.س).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٦٦٦٠٦٢٨	٢٠٦٦٦٠٦٢٨	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
١١٠٢٧٨٠٥٠١	١٢٠٠١٧٠٨٧٠	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٦٠٠٠٠٠٣	١٢٨٠٥٠٩	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
١٤٠٥٤٥٠١٣٢	١٤٠٨١٣٠٠٧	

٣٠ - مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملية المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث. ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٣١ - مؤونة / مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٥١٠٢٧٠٠٤٣٤)	(١٩٩٠١١٧٠١٦٢)	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف
١٠٦٢٩٠٥٤٠	١٠٦٢٩٠٥٤٠	استهلاك المباني
٢٠٣٥٨٠٣٠٠	٢٠٣٥٨٠٣٠٠	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٢٠٦٦٦٠٦٢٨	٢٠٦٦٦٠٦٢٨	استهلاكات استثمارات عقارية
٨٤٠٠٦٧٠٤٦٤	٢٢٠٥٥٧٩	مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٥٥٩٠٦٠٣	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		ينزل:
-	(٥٠٦٢٦٠٩٤٨)	غرامات مستردة
(٨٤٠٦١٢٠٧٠١)	(٦٠٣٥٤٠١٢٣)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٤٤٠٦٠١٠٥٩٨)	(٢٠٤٠٢٢٣٠١٨٦)	صافي الخسارة الضريبة
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل السنة
-	٣٠٠٥٠٩١٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٣٠٠٥٠٩١٠	مصروف ضريبة الدخل
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	ضريبة دخل للسنة
-	٣٠٠٥٠٩١٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٣٠٠٥٠٩١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة
-	-	

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مؤونة ضريبة دخل عن السنة بسبب عدم وجود أرباح خاضعة للضريبة.

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة:

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	٢٠,٢٤١,٢٣٤,٠٧٢)
١٠,٤٠٠,٤٠٠	١٠,٤٠٠,٤٠٠
(٥,١٣)	(٢٠,٢١)

صافي ربح (خسارة) السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر:

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢،٣٦%، فرع البحري ٠،٧٠%، فرع السيارات إلزامي ١٠،٠٢%، فرع السيارات شامل ٢١،٥٣%، فرع الصحي ٤٦،٩٥%، فرع الحريق ٤،٨٦%، فرع التغطية المصرفية ٠%، فرع الهندسي ٠،١٥%، فرع السفر ٠،٧٦%، فرع الحوادث الشخصية ٠،٠٤%، فرع الموبايل ٢،٣٧%، فرع الحوادث العامة ٠،٢٦%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠،١%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٧%، فرع الحريق ٥،٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠،١%، فرع الحوادث العامة ٠،٢%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	-	٢٥٣,٠٣٦,٤٤٠	النقد وما يوازي النقد
١٠٣١,٠٥٠,٠٢٥٦	٣٩٩,٣٥٧,٥٦٧	٩١١,١٤٢,٦٨٨	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٩,١٠٣,٠٢٢	-	٦٩,١٠٣,٠٢٢	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	-	١٨٢,٢٦٦,٢٢٢	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٥,٩٩٥,١٢٩	-	٢١٥,٩٩٥,١٢٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي
١٩,١٣٣,٥١٢	-	١٩,١٣٣,٥١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٩٨,٩١٣,٩٦٠	-	٩٨,٩١٣,٩٦٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	-	١٠٧,٤٦٤,٣٨٠	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٢٨١,٤١٢,٩٢١	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	١,٨٥٧,٠٥٥,٣٥٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٧٦,٦١٣,٦٤١	-	٢٧٦,٦١٣,٦٤١	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٦٧٧,٧٤٠	-	٢٠,٦٧٧,٧٤٠	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٧٨,٢١٣,٩٨٩	-	٧٨,٢١٣,٩٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	-	١,٢٢٤,٧٦٨,٩٣٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥١,٠٦٩,٩٣٤	-	٥١,٠٦٩,٩٣٤	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	-	١,٦٥١,٣٤٤,٢٤٣	مجموع المطلوبات
٦٣٠,٠٦٨,٦٧٨	٤٢٤,٣٥٧,٥٦٧	٢٠٥,٧١١,١١٠	فائض / (فجوة) السيولة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,١٣٠,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدنيون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
دعم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥٠٥٥٨,٨٤٤	-	٥٠٥٥٨,٨٤٤
دعم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١٠١,١٠٥٢٥,٧٢٨	-	١٠١,١٠٥٢٥,٧٢٨
دعم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / (فحوة) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن المدينين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٩٨,٨٩١,٢٤٥	١٩٩,٥٢١,٦٦٦	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	٦٥٧,٠٩٠,٨٥٦	دولار أمريكي
-	١,١٤٦	٧,٠٨١,٩٦٥	٥,٠٢١,٧٦١	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٨٥٨,٧١٥	٤٥,٧٥٦,٩١٩	دولار أمريكي
٧,٠٨,١٩٧	٥,٠٢,٠٦٢	يورو

مخاطر العمليات

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

٣٤ - هامش الملاءة

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

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨٠٦٢٥٠٣١٨	١١٠٩٠٥٠٠٢١	إحتياطي قانوني
٣١٩٠٧٨٥٠٦٤٩	٣١٩٠٥٦٥٠٧٠	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف
(١١١٠٨٣٦٠٦٠٣)	(٣١٧٠٠١٨٠٧٩٩)	أرباح (خسائر) متراكمة
١٤٢١٦٠٥٧٤٠٣٦٤	١٤٠١٤٠٤٥١٠٢٩٢	مجموع رأس المال المتوفر
		اجمالي رأس المال المطلوب
١٨٣٠٩٨١٠٠٧٥	١٣٠٠١٨١٠٥٠١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٩٦٠٧٨٥٠٨٦٣	١٢٦٠٣٩٥٠٠١٢	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٦٠٥٧٤٠٣٢٩	٧٩٠٤٩٣٠٢٧٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣٠٢٣٦٠٦٩٣	١٦٠٣١٤٠٧٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٣٠٠٠٥٦٧٠٩٦٠	٣٥٢٠٣٨٤٠٥٨٠	مجموع رأس المال المطلوب
%٤٠٥	%٢٨٨	نسبة هامش الملاءة

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩.