

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية

٤٥-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د.ت.س ٣٨-٨٣٢٦٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.
شركة مساهمة مغلقة خاصة
دمشق-سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية العربية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

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

أمور هامة

— دون التحفظ في رأينا، تم احتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية بنسبة ٦٠% من الأقساط المكتتب بها، بينما ينص قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/٣٥١/م.إ. على احتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط المكتتب بها لفرع التأمين المذكور أعلاه عدا التأمينات طويلة الأجل على أساس تقديرات الخبير الإكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل الهيئة.

— دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت ايداعات الشركة لدى أحد المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٣١٩,٣٥٣,٦٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة لدى المصرف أي ما يعادل ٧٣٤,٠٠٥,٥١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة لدى المصارف.

— دون التحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الإجمالية للمباني و تحسينات المباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها ١,٤٧٦,٤٨٢,٧٣٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ٣٧٢/١٠٠.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترح توزيعها، حيث بلغت إجمالي حقوق المساهمين الصافية بعد استبعاد الأرباح النقدية المقترح توزيعها ٣,٠٢٢,٥٣٦,٢٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره ١٢٠,٨٤٨,٦٧٠ ليرة سورية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

لبنان

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

٩ أيار ٢٠١٩

دبلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتميمي والسمان
 ليلى السمان
 ليلى السمان



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	١,٨١٨,٠٨٩,٧٨٣	٥	النقد وما يوازي النقد
٨٩١,١٤٩,٩٤٤	١,١٠٧,٠٨٧,٧٨٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	١٥٨,١٤٥,٢٩٨	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥	٥٨١,٨١٩,٩١٨		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	٣,١٨٧,١٢٣,٨٣٣	٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٥,٩٥٩	٦,٧٥١,٥٣٤	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٠٢٢,٩٩١	١٣٤,٥١٩,٢٢٨	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,٢٥٦,٩٣٩,٥٥٨	١,١٨٤,٦٥٩,٢٥٠	١١	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٩,٣٥٣,٢٣٦	١٩,٦٨٩,٦٧٧	١٢	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٨,١٦٨,٦٨٣,٠٠٥</u>	<u>٨,٢٢٢,٨٨٦,٣٠٤</u>		مجموع الموجودات

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

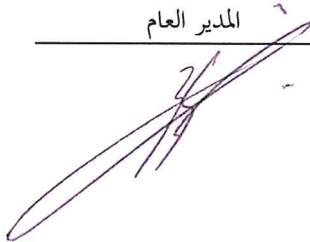
بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	المطلوبات
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
٧٣٥,١٤١,١٢٧	٨٤٦,٨٥١,٠٩٨	١٤	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٥٤,٧٤٠	١٥,٥١٢,٠٥٠	١٥	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	٣,٦٥١,٧٧٦,٧٣٠	١٧	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٧٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩٢,١٩٤,٨٦٣	١٩٢,٥٤٦,٢٣٢	١٨	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٤٨,٩٠٣,٥٠٠	١٦,٦٧٧,٤٢٧	١٦	مؤونة ضريبة الدخل
١٤,٣٨٨,٧٨٧	١٤,٣٨٨,٧٨٧	٢٨	مؤونة لمواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٤٥٢,٨٩٧,٧٣٥	٢٩	مصارف دائنة
<u>٥,١٢٦,٢١٥,٢٤٣</u>	<u>٥,٢٠٠,٣٥٠,٠٥٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	١٣٩,٠٤٠,٧٢٩	٢٠	احتياطي قانوني
٨٦,٠٩٢,٨٨٤	٨٦,٠٩٢,٨٨٤		احتياطي اختياري
١٦٠,٣٩٧,٧١١	١٨٤,٤٥٨,٥٧٩		أرباح محتجزة
١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢	١,٦١٢,٩٤٤,٠٥٣		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
<u>٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢</u>	<u>٣,٠٢٢,٥٣٦,٢٤٥</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٨,١٦٨,٦٨٣,٠٠٥</u>	<u>٨,٢٢٢,٨٨٦,٣٠٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

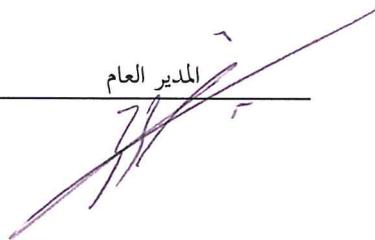
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		الإيرادات:
١,٣٢٠,٤٣٣,٥٢٩	١,١٤٢,٥٥٦,٨٦٦	٢٧ إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٠,٧٩٤,٧٢٣)	(١٣,٤٩٢,٥٣٨)	٢٧ حسومات على الأقساط
(٩٢٩,٤٠٢,٤٧٨)	(٦٩٠,٥١٩,٩٧١)	٢٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٣٨٠,٢٣٦,٣٢٨	٤٣٨,٥٤٤,٣٥٧	٢٧ صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٢,٨٩٢,٦٢٧)	(٢٥,٢٣٣,٥٥٨)	٢٧ صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٧,٣٤٣,٧٠١	٤١٣,٣١٠,٧٩٩	٢٧ صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٩٦,٧٨٣,٢٩٢	٢٠٢,٠٣٩,٩٦٦	٢١ عمولات مقبوضة
٧٥٤,١٢٦,٩٩٣	٦١٥,٣٥٠,٧٦٥	٢٧ إجمالي الإيرادات
		المصاريف:
(٨٩١,٥٢٩,٠١٥)	(٣٣٣,٩٠٤,٠١٤)	٢٧ إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٠,٣٧٣,٦٢٠	١٥٩,٧٣٧,٢١٤	٢٧ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦١,١٥٥,٣٩٥)	(١٧٤,١٦٦,٨٠٠)	٢٧ صافي المطالبات المدفوعة
٢١,٨٨٤,٤٨٤	٧٩,٤٦٩,٧٣٩	٢٧ صافي التغيير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٣٩,٢٧٠,٩١١)	(٩٤,٦٩٧,٠٦١)	٢٧ ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١٩,٦٠١,٨٩٣)	(١٢٢,٦٠١,٨٥٤)	٢٧ صافي المطالبات
(٧,٩٢٢,٦٠١)	(٦,٨٥٥,٣٤٢)	٢٧ عمولات مدفوعة
(٢٦,٨٥٦,٦٠٧)	(٣٠,٠٢٣,٢٧٦)	٢٧ رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٩٣,٦٥٢,٠١٢)	(٢٥٤,١٧٧,٥٣٣)	٢٧ مصاريف تأمينية أخرى
٤٦٠,٤٧٤,٩٨١	٣٦١,١٧٣,٢٣٢	٢٧ إجمالي مصاريف التأمين
		٢٧ الدخل التشغيلي

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٢٩٨,٤٢٦	٢٦,٢٨٥,٧٨١	فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٤٤٢,٣٦٤	٦٧,٣٢٣,٥٣٦	٢٢ إيرادات أخرى
(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)	(٤٨,٥٠٤,٧٠٩)	خسائر غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(١٠٩,٨٩١,٨٣٤)	(١٢٨,٦٤٠,٥٦٨)	٢٣ رواتب وأجور وملحقاتها
(١١٩,٢١٧,٣٩٧)	(١٠٦,٤٥٢,٥٥٦)	٢٤ مصاريف إدارية وعمومية
(١٠٥,٧٥٠,٠٧٥)	(١١٩,٢٤٧,٣٣٤)	١٢,١١ استهلاكات وإطفاءات الأصول الثابتة
(٣١,٧٤٦,٤٦٠)	(٦٠,١٨٧,٢٣٣)	٣٠ أعباء مالية
(١,٤١٤,٦٠١)	٤,٨٦٨,٣٨٢	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار الصرف المحققة
(٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)	(٣,٣٨١,٤٦٩)	خسائر السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٩,٠٤١,٢٨٥)	(١٦,٥٥٠,٠٤٨)	١٦ ضريبة الدخل
(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)	(١٩,٩٣١,٥١٧)	صافي خسائر السنة
(٢٧,٧٥)	(١,٩٩)	٢٥ خسارة السهم الأساسية والمخففة

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب متراكمة غير محققة ناتجة عن فروقات	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٣٥٩,٩٧٤,٥٣٠	٢,٠٣٤,١٠٩,٦٤٩	١١٩,٦٦٣,١٣٢	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٢٠,١٠٨,٨٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)	(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)	٩٥,١٥٤,١١٩	-	-	-	صافي خسائر السنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
-	-	(١٤,٤١٩,٥٤٠)	-	١٤,٤١٩,٥٤٠	-	احتياطي قانوني
٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢	١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢	١٦٠,٣٩٧,٧١١	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٩,٩٣١,٥١٧)	(٤٨,٥٠٤,٧٠٩)	٢٨,٥٧٣,١٩٢	-	-	-	صافي خسائر السنة
-	-	(٤,٥١٢,٣٢٤)	-	٤,٥١٢,٣٢٤	-	احتياطي قانوني
٣,٠٢٢,٥٣٦,٢٤٥	١,٦١٢,٩٤٤,٠٥٣	١٨٤,٤٥٨,٥٧٩	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٣٩,٠٤٠,٧٢٩	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
(٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)	(٣,٣٨١,٤٦٩)	خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
١٠٥,٧٥٠,٠٧٥	١١٩,٢٤٧,٣٣٤	استهلاكات وإطفاءات
٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧	٤٨,٥٠٤,٧٠٩	خسائر فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٢,٨٩٢,٦٢٧	٢٥,٢٣٣,٥٥٨	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(١٤,٦٨٨,٦٨٠)	(٧٨,٩٤٢,٢٤٠)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٧,١٩٥,٨٠٣)	(٥٢٧,٤٩٩)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٢٥٠,٩٥٣,٦٢٣	١١٠,١٣٤,٣٩٣	
(٦٢,٩٠٨,٧٢٠)	(١٧,٤٩٧,٧٤٣)	الزيادة في عملاء مدينون، ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٢٩,٩٥٤,٥٣٦)	(١٥٠,٨٦١,٠٦٣)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤,١٩٠,٠٥٨	(٦,٣٩٥,٥٧٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(١٥٨,٥٠٣,٥٥١)	٩٨,٥٠٣,٧٦٣	النقص / (الزيادة) في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
(٦٧٢,٠٠٦,٢٩٧)	١١١,٧٠٩,٩٧١	الزيادة / (النقص) في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٤,٨٧٣,٥٤٧)	١٠,٩٥٧,٣١٠	الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
١٠,٥٤٧,٦٧٠	١٠٠,٣٥١,٣٦٩	الزيادة في مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٥٠,٧٥٤,٦٢٢)	(٤٨,٧٧٦,١٢١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٢٩,٨٠٩,٩٢٢)	٢٠٨,١٢٦,٣٠٤	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
٤٤٣,٦٩٩,٧٠٨	(٢١٥,٩٣٧,٨٣٩)	(الزيادة) / النقص في الودائع لأجل لدى المصارف
(٣٨٧,٠٣١,٩٤٥)	(٤٠,٢٨٩,٣١٧)	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٧,٠١٤,١٥٠)	شراء موجودات ثابتة غير مادية
٥٦,٦٦٧,٧٦٣	(٢٧٣,٢٤١,٣٠٦)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
١٦٩,٨٩٠,١٨٨	(١٢٠,٤٤٧,٢٠٢)	(النقص) / الزيادة في مصارف دائنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
١٢٩,٨٩٠,١٨٨	(١٢٠,٤٤٧,٢٠٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التمويلية
(٦٤٣,٢٥١,٩٧١)	(١٨٥,٥٦٢,٢٠٤)	صافي النقص في النقد وما يوازي النقد
(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)	(٤٨,٥٠٤,٧٠٩)	فروقات أسعار صرف
٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	١,٨١٨,٠٨٩,٧٨٣	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

مدير الحسابات



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١ - تأسيس وأعمال الشركة

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م هي شركة مساهمة مغفلة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢/٢٤١ تاريخ ٥ نيسان ٢٠٠٦، ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٤٩ بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٩ بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٠٦. و سجلت في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٢. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ٤ فروع: فرع في كل من دمشق وحلب واللاذقية وحمص.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على أن المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغيير في الاستخدام.

تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

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

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

* يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية.

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

و

* الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.

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

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

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

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين الجديد.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

سارية المفعول للسنوات

المالية التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠٢١

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

كانون الثاني ٢٠٢١.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية باليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

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 بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%

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

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 ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

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

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

احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد

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

يتم احتجاز مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاث سنوات

ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل

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

ج- 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 مبرمة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

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

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

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

التأمين العائدة لنفس السنة.

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

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

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

هـ- المطالبات المدفوعة:

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

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

و- 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.

ز- 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.

ح- النقد وما يوازي النقد:

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

ط- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢,٥	المباني
٣٣,٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	الأثاث والمفروشات
١٠	السيارات
٢٠	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 الدخل الشامل الآخر.

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

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

برامج المعلوماتية	%٣٣,٣٣
-------------------	--------

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.

ك- التأمينات الاجتماعية:

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

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

ل- 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 الموجودات 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 جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الأخرى. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

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

م- المؤونات:

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

ن- ضريبة الدخل:

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

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

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

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

٤ - التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

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

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

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الاطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
٢٣,٤٣٦,٩٤٣	-	٢٣,٤٣٦,٩٤٣	النقد في الصندوق
٩٠٩,٧٣٧,٤٤٥	٨٥٦,٥٢٤,٠٢٨	٥٣,٢١٣,٤١٧	حسابات جارية لدى المصارف
٨٨١,٣٤٢,٢٨٠	٨٨١,٣٤٢,٢٨٠	-	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
١,٨١٤,٥١٦,٦٦٨	١,٧٣٧,٨٦٦,٣٠٨	٧٦,٦٥٠,٣٦٠	
٣,٥٧٣,١١٥	-	٣,٥٧٣,١١٥	شيكات قيد التحصيل
١,٨١٨,٠٨٩,٧٨٣	١,٧٣٧,٨٦٦,٣٠٨	٨٠,٢٢٣,٤٧٥	النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	القيمة المقابلة للعملات		
	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية	
٢٦,٥٨٥,٤٤٥	-	٢٦,٥٨٥,٤٤٥	النقد في الصندوق
١,١٠٨,٩٧٩,١٤٧	١,٠٧٢,٣٠١,٦٨١	٣٦,٦٧٧,٤٦٦	حسابات جارية لدى المصارف
٩١٣,١٠١,٣٩٢	٨٧٤,٩٤٦,٥٣٥	٣٨,١٥٤,٨٥٧	ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
٢,٠٤٨,٦٦٥,٩٨٤	١,٩٤٧,٢٤٨,٢١٦	١٠١,٤١٧,٧٦٨	
٣,٤٩٠,٧١٢	-	٣,٤٩٠,٧١٢	شيكات قيد التحصيل
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	١,٩٤٧,٢٤٨,٢١٦	١٠٤,٩٠٨,٤٨٠	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
١,٠٨٤,٠١٦,٨٠٠	١,٠٨٤,٠١٦,٨٠٠	-
٢٣,٠٧٠,٩٨٣	-	٢٣,٠٧٠,٩٨٣
١,١٠٧,٠٨٧,٧٨٣	١,٠٨٤,٠١٦,٨٠٠	٢٣,٠٧٠,٩٨٣

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٩١,١٤٩,٩٤٤	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

٧- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٩,٥٦٣,٩٢٧	٩٣,٤٦٥,١٥٧
١٣٨,٣٤١,٠٣١	١٣١,٩٣٧,٥٤٤
٢٠٧,٩٠٤,٩٥٨	٢٢٥,٤٠٢,٧٠١
(٦٧,٢٥٧,٤٠٣)	(٦٧,٢٥٧,٤٠٣)
١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	١٥٨,١٤٥,٢٩٨

عملاء ومدينون

وسطاء

مؤونة ديون مشكوك بها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٦٥,٩٣٩,٣٥٢	٦٧,٢٥٧,٤٠٣
١,٣١٨,٠٥١	-
٦٧,٢٥٧,٤٠٣	٦٧,٢٥٧,٤٠٣

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩٨٤,٤٥٧	-	-	٧,٩٨٤,٤٥٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٢,١٤٥,٤٩٧	٢,٨٥٤,٥١١	٩,٧٧٥,٩٤٩	٩,٥١٥,٠٣٧	البحري
٥٥,٤٣٠,٠٠٠	٧,٢٣٠,٠٠٠	٤٨,٢٠٠,٠٠٠	-	السيارات إلزامي
١٨,٩٦٧,٠٨١	٢,٩٠٠,٠٦٥	٦٠٠,٠٠٠	١٥,٤٦٧,٠١٦	السيارات تكميلي
١٨٦,٠٢٦,٢٧٨	٢٠,٧٤٤,٨٤٥	٤٢,٤٥٦,٩٢٨	١٢٢,٨٢٤,٥٠٥	الصحي
٢,٨٣٢,٧٨٩,٨٦٢	٣٥٧,١٧٣,٠١٤	٢,٣٨١,١٥٣,٤٢٨	٩٤,٤٦٣,٤٢٠	الحريق
٩١٤,٠٢٠	١١٩,٢٢٠	٧٩٤,٨٠٠	-	هندسي
٦٠٩,٥٨٠	٢٣٣,٨٣٠	-	٣٧٥,٧٥٠	سفر
٢,٠٧٣,٢١٥	٢٣٠,٣٥٧	-	١,٨٤٢,٨٥٨	الحوادث الشخصية
٢,٧٣٨,٩٤٨	٤٣٢,٤٦٦	-	٢,٣٠٦,٤٨٢	الحوادث العامة
٥٧,٤٤٤,٨٩٥	٩,٠٧٠,٢٤٧	-	٤٨,٣٧٤,٦٤٨	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٣,١٨٧,١٢٣,٨٣٣	٤٠٠,٩٨٨,٥٥٥	٢,٤٨٢,٩٨١,١٠٥	٣٠٣,١٥٤,١٧٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٧٣,٨٣٩	-	-	٣,١٧٣,٨٣٩	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٨٢٧,٩٤١	٣,٤٣٨,٧٦٤	٣,٩٢٦,٦٣١	١١,٤٦٢,٥٤٦	البحري
٥٤,٩٠٥,٠٠٠	٦,٧٠٥,٠٠٠	٤٨,٢٠٠,٠٠٠	-	السيارات إلزامي
٣٤,٧٩٩,١٢٤	٣,١١٠,٣٨٨	١٥,١٠٠,٠٠٠	١٦,٥٨٨,٧٣٦	السيارات تكميلي
١٣٩,٦٩٥,٢٦٧	١٦,٢٨٩,٠٢٤	٣١,٠٢٧,٤٨٥	٩٢,٣٧٨,٧٥٨	الصحي
٢,٦٧٣,٦٥٧,٩٦٩	٣٣٧,١٣١,٤٠٧	٢,٢٤٧,٥٤٢,٧١٤	٨٨,٩٨٣,٨٤٨	الحريق
٩١٤,٠٢٠	١١٩,٢٢٠	٧٩٤,٨٠٠	-	هندسي
٤٥٢,٧٧٦	١٧٩,٣٩١	-	٢٧٣,٣٨٥	سفر
١,٢٥٧,٦٦٩	١٣٩,٧٤١	-	١,١١٧,٩٢٨	الحوادث الشخصية
٦٨٧,٠٤٨	١٠٨,٤٨١	-	٥٧٨,٥٦٧	الحوادث العامة
٢٠٠,٧٢٧,٥٥٨	٣١,٦٩٣,٨٢٥	-	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	٣٩٨,٩١٥,٢٤١	٢,٣٤٦,٥٩١,٦٣٠	٣٨٣,٥٩١,٣٤٠	

٩- التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين. يتألف رصيد الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

أ- بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		ذمم مدينة:
٨١,٩٤٠	٥٥١,٨٨٩	بنك عودة - سوريا
١١٤,١٨٦	١,٥١٧,٢٥١	عمر كركور
٦٩٩,١٢١	٤,٢١٣,٩٨٢	طارق الزعيم
-	١,٠١٤,٠٠٠	ندى الأسعد
٦,٣٠٠	-	أحمد عبود
٩٠١,٥٤٧	٧,٢٩٧,١٢٢	
(٥٤٥,٥٨٨)	(٥٤٥,٥٨٨)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٣٥٥,٩٥٩	٦,٧٥١,٥٣٤	
		إن الحسابات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:
٣٦٤,٣٧٤,٦٠١	٣٨٨,٢١٥,٥٤٢	حسابات جارية لدى بنك عودة - سوريا
٧٧٣,٧٦١,٢٨٦	٧٧٨,٠٢٧,٣٧١	ودائع لأجل لدى بنك عودة - سوريا
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مجمدة لصاح هيئة الإشراف على التأمين لدى بنك عودة - سوريا
١,١٦٣,١٣٥,٨٨٧	١,١٩١,٢٤٢,٩١٣	
		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:
٩,٧٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	أرباح غير موزعة
٩,٧٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	
		مصارف دائنة:
٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٤٥٢,٨٩٧,٧٣٥	بنك عودة - سوريا
٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٤٥٢,٨٩٧,٧٣٥	

ب- بيان الدخل والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥,٦٧٠,١٨٨	١٠,٥٨٠,٥٤٨	أقساط التأمين - عائلة الزين
٣٢٩,١٣٩,٣٣٢	١٨٣,٥٨٨,٩٧٩	أقساط التأمين - بنك عودة سورية
١١,٣٨٣,٧٧٣	١٣,٩١٨,٦٤١	أقساط التأمين - عائلة الشهابي
٤٦١,١٥٥	٤٥٧,٩١٦	أقساط التأمين - عائلة العبود
٦,٣٠٩,٦٨٧	٦,٠٨١,٤٥٧	أقساط التأمين - عائلة الأسعد
١٨٢,٥١٩	١٨٢,٤٧٩	أقساط التأمين - أيمن الأصفري
-	٢,٣٢٢,٢٨٧	أقساط تأمين - عائلة كركور
٩,٨٢٠,٣٤٤	١٧,٧٩٩,٣٩٤	إيراد فوائد
(٢٩,٠٨١,٢٣٢)	(٥٧,٢٩٧,٣٣٨)	فوائد مدينة - قرض بنك عودة سورية
(٨٤٠,٢٠٠)	(١,٣٨١,٥٠٠)	تعويضات متكبدة - عائلة الزين
(١٨,٨٧٥,٤٠٤)	(٢٤,٤٤٤,٩٤٤)	تعويضات متكبدة - بنك عودة سورية
(٢,٩٦٤,٤٠٠)	(٢,٧٦٨,٣٠٥)	تعويضات متكبدة - عائلة الشهابي
(٥١,٠٠٠)	-	تعويضات متكبدة - عائلة العبود
(٢٧٦,٥٠٠)	(١,٠٠٥,٧٥٧)	تعويضات متكبدة - عائلة الأسعد
(٤١,٨٨٥)	(٣٩٤,٤٤٣)	تعويضات متكبدة - أيمن الأصفري
-	(٥١,٠٠٠)	تعويضات متكبدة - عائلة العساف
-	(٤٦٢,٤٦٢)	تعويضات متكبدة - عائلة كركور
(٣١,٠٧٧,١٢٠)	(٣٩,٢٨٨,٠٠٠)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك بتحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٦٣,٦٣٩	٥٤٥,٥٨٨	الرصيد في بداية السنة
(١,٣١٨,٠٥١)	-	استردادات
٥٤٥,٥٨٨	٥٤٥,٥٨٨	الرصيد في نهاية السنة

١٠ - فوائء مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠١٠,٤٣٢	٧,٢١٦,٢١٩	فوائء مستحقة وغير مقبوضة
١٢٢,٢٠٠	١٢٢,٢٠٠	دفعات مقدمة للموظفين
٢٠٦,٦٠٨,٦٠٩	١٢٠,٥٤٧,٤٨٤	أرصدة حسابات وسيطة
٣,٢١٩,٢٣٦	٢,٣٨٠,٨٠٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٦٢,٥١٤	٤,٢٥٢,٥١٩	ذمم مدينة أخرى
<u>٢٣٣,٠٢٢,٩٩١</u>	<u>١٣٤,٥١٩,٢٢٨</u>	

١١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع ل.س.	تحسينات البناء ل.س.	السيارات ل.س.	الأثاث والمفروشات ل.س.	لوازم معلوماتية ومكتبية ل.س.	المباني ل.س.	
						الكلفة التاريخية:
١,١١٨,٢٦٤,٥٦٩	٦٩٣,٤٦٥,٤٦٢	٦,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٥٥,٢٠٠	٢٧,٩٩٤,٣٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٨٧,٠٣١,٩٤٥	٣٨٣,٤٣٣,٣٨٩	-	٣,٥٩٨,٥٥٦	-	-	الإضافات
١,٥٠٥,٢٩٦,٥١٤	١,٠٧٦,٨٩٨,٨٥١	٦,٣٧٠,٠٠٠	٥,١٥٣,٧٥٦	٢٧,٩٩٤,٣٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٠,٢٨٩,٣١٧	١٠,٧٠٤,٣١٦	٢٩,٤٠٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠١	-	-	الإضافات
١,٥٤٥,٥٨٥,٨٣١	١,٠٨٧,٦٠٣,١٦٧	٣٥,٧٧٠,٠٠٠	٥,٣٣٨,٧٥٧	٢٧,٩٩٤,٣٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الاستهلاكات المتراكمة:
(١٤٩,٠٤٢,٣٢٧)	(٩٥,٢٧٧,٨٣٣)	(٦,٣١٩,٢٣٠)	(١,٥٤٧,٥٦٧)	(٢٦,٣٩٠,١٤٥)	(١٩,٥٠٧,٥٥٢)	الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٩٩,٣١٤,٦٢٩)	(٨٨,٥٢٦,١٧٦)	(٤٧,٧٧٠)	(٥٠٦,٩٤٩)	(٥٣٢,٣٧٣)	(٩,٧٠١,٣٦١)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٤٨,٣٥٦,٩٥٦)	(١٨٣,٨٠٤,٠٠٩)	(٦,٣٦٧,٠٠٠)	(٢,٠٥٤,٥١٦)	(٢٦,٩٢٢,٥١٨)	(٢٩,٢٠٨,٩١٣)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١١٢,٥٦٩,٦٢٥)	(١٠٠,٣٦٥,٦١٧)	(١,٢٣٢,٣٨٣)	(٧١٥,٩٨٦)	(٥٠٧,٠١٤)	(٩,٧٤٨,٦٢٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٣٦٠,٩٢٦,٥٨١)	(٢٨٤,١٦٩,٦٢٦)	(٧,٥٩٩,٣٨٣)	(٢,٧٧٠,٥٠٢)	(٢٧,٤٢٩,٥٣٢)	(٣٨,٩٥٧,٥٣٨)	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية:
١,١٨٤,٦٥٩,٢٥٠	٨٠٣,٤٣٣,٥٤١	٢٨,١٧٠,٦١٧	٢,٥٦٨,٢٥٥	٥٦٤,٨١٠	٣٤٩,٩٢٢,٠٢٧	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٢٥٦,٩٣٩,٥٥٨	٨٩٣,٠٩٤,٨٤٢	٣,٠٠٠	٣,٠٩٩,٢٤٠	١,٠٧١,٨٢٤	٣٥٩,٦٧٠,٦٥٢	الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	ل.س.	الكلفة التاريخية:
	٤٥,٠٠٥,٢٠٢	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
	-	إضافات
	٤٥,٠٠٥,٢٠٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	١٧,٠١٤,١٥٠	إضافات
	٦٢,٠١٩,٣٥٢	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		<u>الإطفاءات المتراكمة:</u>
(٢٩,٢١٦,٥٢٠)		رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٦,٤٣٥,٤٤٦)		إطفاءات السنة
(٣٥,٦٥١,٩٦٦)		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٦,٦٧٧,٧٠٩)		إطفاءات السنة
(٤٢,٣٢٩,٦٧٥)		رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		<u>صافي القيمة الدفترية:</u>
	١٩,٦٨٩,٦٧٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	٩,٣٥٣,٢٣٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٤ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

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

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣,٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٧,٩٥٨,٥١٨	٨٧,٠٠٦,٥٦٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٦٦٧,١٨٢,٦٠٩	٧٥٩,٨٤٤,٥٣١	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>٧٣٥,١٤١,١٢٧</u>	<u>٨٤٦,٨٥١,٠٩٨</u>	

١٥ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤,٥٥٤,٧٤٠	١٥,٥١٢,٠٥٠	وسطاء
<u>٤,٥٥٤,٧٤٠</u>	<u>١٥,٥١٢,٠٥٠</u>	

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
(٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)	(٣,٣٨١,٤٦٩)	خسائر السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٩,٧٠١,٣٦١	٩,٧٤٨,٦٢٥	استهلاك المباني
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		<u>ينزل</u>
(١,٥٣٦,٥٧٩)	(١,٢٣١,٨٤٧)	إيرادات خاضعة للقانون رقم ٦٠
٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧	٤٨,٥٠٤,٧٠٩	خسائر غير محققة ناتجة عن فروقات الصرف
١٥٢,٣٦٠,١٨٦	٥٣,٦٤٠,٠١٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
٣٨,٠٩٠,٠٥٠	١٣,٤١٠,٠٠٥	ضريبة الدخل (٢٥%)
٣,٨٠٩,٠٠٥	١,٣٤١,٠٠٥	رسم إدارة محلية (١٠% من الضريبة)
٣,٨٠٩,٠٠٥	١,٣٤١,٠٠٥	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار
٤٥,٧٠٨,٠٦٠	١٦,٠٩٢,٠١٥	ضريبة الدخل
		<u>يضاف:</u>
١٣٧,٧٨٥	٤٥٨,٠٣٣	مصاريف القانون رقم ٦٠ للعام الحالي
٣,١٩٥,٤٤٠	-	تسويات ضريبية عن أعوام سابقة
٤٩,٠٤١,٢٨٥	١٦,٥٥٠,٠٤٨	

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٥٠,٦١٦,٨٣٧	٤٨,٩٠٣,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٠٤١,٢٨٥	١٦,٥٥٠,٠٤٨	إضافات
(٥٠,٧٥٤,٦٢٢)	(٤٨,٧٧٦,١٢١)	تسديدات
٤٨,٩٠٣,٥٠٠	١٦,٦٧٧,٤٢٧	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٧٠,٥٣٨	-	٣,٦٩٣,٨٨٨	١٠,١٧٦,٦٥٠	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٤,٥٦٩,٤٥٨	٢,٩٩٥,٤٤٩	١١,٥٨٩,١٧٦	٩,٩٨٤,٨٣٣	البحري
١٢٧,٢٨٢,١٩٣	١٣,٨٠٢,١٩٩	١٠٣,٤٥٨,٨١٧	١٠,٠٢١,١٧٧	السيارات إلزامي
٣٤١,٧١٣,١٧٣	٣٢,١٠٤,٨٣٨	١٣٨,٣٨٢,٥٣١	١٧١,٢٢٥,٨٠٤	السيارات تكميلي
٢٣١,١٢٣,٦١٨	٢٤,٥٢١,٨٢٦	٥٣,٠٧١,١٦٠	١٥٣,٥٣٠,٦٣٢	الصحي
٢,٨٤٦,٥٥٤,٠٥٣	٣٥٨,٨٣٣,٨٨٩	٢,٣٩٢,٢٢٥,٩٢٧	٩٥,٤٩٤,٢٣٧	الحريق
١,١٤٢,٥٢٥	١٤٩,٠٢٥	٩٩٣,٥٠٠	-	هندسي
٦٠٩,٥٨٠	٢٣٣,٨٣٠	-	٣٧٥,٧٥٠	سفر
٢,٩٥٨,٧٣٩	٣٢٨,٧٤٨	-	٢,٦٢٩,٩٩١	الحوادث الشخصية
٤,٥٠٧,٩٥٨	٧١١,٠٩٩	٤,٣٢٠	٣,٧٩٢,٥٣٩	الحوادث العامة
٥٧,٤٤٤,٨٩٥	٩,٠٧٠,٢٤٧	-	٤٨,٣٧٤,٦٤٨	وثائق تأمين المصارف الشاملة
<u>٣,٦٥١,٧٧٦,٧٣٠</u>	<u>٤٤٢,٧٥١,١٥٠</u>	<u>٢,٧٠٣,٤١٩,٣١٩</u>	<u>٥٠٥,٦٠٦,٢٦١</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				فرع التأمين
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٧,٩٦٦,٤٠٣	-	٣,٦٩٣,٨٨٨	٤,٢٧٢,٥١٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢١,٠٩٣,١٨٤	٣,٦٠٧,٧٤٣	٥,٤٥٩,٦٣١	١٢,٠٢٥,٨١٠	البحري
١٣١,٣٩٧,٢٧٥	١٧,٠٥٧,٧٠٦	١٠٤,٧٩٢,٦٠٧	٩,٥٤٦,٩٦٢	السيارات إلزامي
٤٨٠,٢٢٤,٦٨٠	٢٩,٥٥٥,٧٥٨	١٨٨,٢٤٥,٦٠٥	١٥٧,٦٣٠,٧١٠	السيارات تكميلي
١٧٤,٦١٩,٠٨٣	٢٠,٣٦١,٢٧٩	٣٨,٧٨٤,٣٥٦	١١٥,٤٧٣,٤٤٨	الصحي
٢,٧٣١,٣٥٩,٨٥٣	٣٣٨,٠٩٩,٧٢٧	٢,٣٠٣,٩٩٨,١٧٧	٨٩,٢٦١,٩٤٩	الحريق
١,١٤٢,٥٢٥	١٤٩,٠٢٥	٩٩٣,٥٠٠	-	هندسي
٤٥٢,٧٧٦	١٧٩,٣٩١	-	٢٧٣,٣٨٥	سفر
٢,٠٩٢,٤٧١	٢٣٢,٤٩٧	-	١,٨٥٩,٩٧٤	الحوادث الشخصية
١,٧٠٤,٠٨٨	٢٦٨,٣٨٤	٤,٣٢٠	١,٤٣١,٣٨٤	الحوادث العامة
٢٠٠,٧٢٧,٥٥٨	٣١,٦٩٣,٨٢٥	-	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	وثائق تأمين المصارف الشاملة
<u>٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩</u>	<u>٤٤١,٢٠٥,٣٣٥</u>	<u>٢,٦٤٥,٩٧٢,٠٨٤</u>	<u>٥٦٠,٨٠٩,٨٧٠</u>	

تم حجز احتياطي حوادث حصلت ولم يبلغ عنها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لقطاع التأمين الإلزامي للسيارات بالنسبة لتأمين البطاقات البرتقالية والتأمين الحدودي (٧,٥% من الأقساط أو ١٥% من التغير في التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر) بشكل تراكمي للثلاث سنوات الأخيرة ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧. أما بالنسبة للتأمين الإلزامي الداخلي فقد تم حجز (٧,٥% من الأقساط أو ١٥% من التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للسنة الحالية فقط، بسبب وقف انتاجه في الشركة كما في الجدول التالي، بينما نص القرار رقم ١٠٠/٣٥١/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين على حجز هذا الاحتياطي بشكل تراكمي عن الثلاث سنوات السابقة.

السنة	نوع الإنتاج	الأقساط المكتتبة	٧,٥% من الأقساط	احتياطي حوادث حدثت ولم يبلغ عنها	تعويضات قيد التسوية	التغير في تعويضات تحت التسوية	التغير في التعويضات قيد التسوية	١٥% من التغير في التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر
٢٠١٥	بطاقات برتقالية	-	-	-	٣٩,٢٦٠,٤٥٩	-	-	-
	الحدودي	-	-	-	٥,٨٩٠,٠٠٠	-	-	-
٢٠١٦	بطاقات برتقالية	٢٠,٩٥٨,٧٨١	١,٥٧١,٩٠٩	٣٨,٩٠٥,٠٠٠	٣٨,٩٠٥,٠٠٠	(٣٥٥,٤٥٩)	(٥٣,٣١٩)	١,٥٧١,٩٠٩
	الحدودي	-	-	-	٧,٠٥٥,٥٠٠	١,١٦٥,٤٠٠	١٧٤,٨١٠	١٧٤,٨١٠
								١,٧٤٦,٧١٩
٢٠١٧	إلزامي داخلي	-	-	-	٥٠,٢٥٨,٥٧٧	-	-	-
	بطاقات برتقالية	٦,٠٤٦,٦٠٨	٤٥٣,٤٩٦	٤٨,٩٠٥,٠٠٠	٤٨,٩٠٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	الحدودي	١٧,٨٢٠,٧٩٧	١,٣٣٦,٥٦٠	٥,٦٢٩,٠٣٠	٥,٦٢٩,٠٣٠	(١,٤٢٦,٤٧٠)	(٢١٣,٩٧١)	١,٣٣٦,٥٦٠
								٢,٨٣٦,٥٦٠
٢٠١٨	إلزامي داخلي	-	-	٤٨,٩٣٣,٠٠٢	٤٨,٩٣٣,٠٠٢	٤٨,٩٣٣,٠٠٢	٧,٣٣٩,٩٥٠	٧,٣٣٩,٩٥٠
	بطاقات برتقالية	١١,٥٩٢,٩٢٩	٨٦٩,٤٧٠	٤٧,٩٠٥,٠٠٠	٤٧,٩٠٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٨٦٩,٤٧٠
	الحدودي	١٣,٤٦٠,٠١٤	١,٠٠٩,٥٠٠	٦,٦٢٠,٨١٥	٦,٦٢٠,٨١٥	(٩٩١,٧٨٥)	(١٤٨,٧٦٨)	١,٠٠٩,٥٠٠
								٩,٢١٨,٩٢٠
								١٣,٨٠٢,١٩٩

* باستثناء الإلزامي الداخلي حيث تتم المقارنة بين ٧,٥% من الأقساط أو ١٥% من التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر.

١٨ - مصاريف مستحقة ودمم دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	١٨٠,٩٥٠	التأمينات الاجتماعية
٨,٩٠١,٤١٨	٩,٦٣٥,٩٤٩	ضريبة الرواتب والأجور مستحقة
٧,٠٨٤,٣٩٠	٣,٩٦٢,١١٩	طوابع ورسوم تأمين
٧,٩٢٢,٦٠١	٦,٨٥٥,٣٤١	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٦٨,٢٨٦,٤٥٤	٤٧,٣٧٤,٢٥٩	أرصدة دائنة أخرى
-	١٢٤,٥٣٧,٦١٤	دفعات مقدمة من الزبائن
٩٢,١٩٤,٨٦٣	١٩٢,٥٤٦,٢٣٢	

١٩ - رأس المال ورأس المال الإضافي

يتكون رأس مال الشركة من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٠ - الاحتياطي القانوني

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

٢١ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركة في عقود إعادة التأمين معها. بالإضافة إلى عمولات مقبوضة من شركة إدارة النفقات الطبية.

٢٢ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
-	٦٥,٨٥٨,٦٣٢	إيرادات ناتجة عن تسويات ذمم مدينة
١,٤٤٢,٣٦٤	١,٤٦٤,٩٠٤	إيرادات أخرى
١,٤٤٢,٣٦٤	٦٧,٣٢٣,٥٣٦	

قامت الشركة بتسوية ذمم مدينة مع شركتين من شركات إعادة التأمين الخارجية ونتج عن هذه التسوية إيرادات بقيمة ٦٥,٨٥٨,٦٣٢ ليرة سورية وقيدت في بند إيرادات أخرى في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

٢٣ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦٤,٢٨٧,٩٥٦	٧٧,٢٢٧,٤٨٠	رواتب وأجور
٤,٨٥٣,١٢٥	٥,١٤٥,٦٨٦	تأمينات اجتماعية
٣٩,٥٩٢,٦٢١	٤٥,٣٨٤,٩٥٣	حوافز ومكافآت وتعويضات
١,١٥٨,١٣٢	٨٨٢,٤٤٩	مصاريف تدريب
<u>١٠٩,٨٩١,٨٣٤</u>	<u>١٢٨,٦٤٠,٥٦٨</u>	

٢٤ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٥٤٢,١٥٠	٩٠١,٥٠٠	دعاية وإعلان
١٠,٣٣٨,٩٩٥	٧,١٩٤,٦٣٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٢٨,١٦٥,٠٩٦	١٥,٥١٨,٨٣١	أتعاب مهنية واستشارات
٧,٨٤٣,٧٥٠	٧,٦٨٧,٥٠٠	أتعاب تدقيق
١٣,١٤٨,٨٢٢	١٢,٧٩٢,٨٠٦	كهرباء ومياه
٦,٧٨٢,٥٩٧	٥,٦١٧,٢٧٢	بريد وهاتف
٦,٩٢١,٢٥٠	٥٤٠,٠٠٠	إيجار
١٣,٤٤٦,٣١٠	١٢,٩٤٤,٠٢٥	صيانة وتنظيفات
١٠,١٣٢,٩٧٠	١٤,٥٣٩,٨٩٠	سفر وتنقلات
٣,٩٤٦,٩٠٢	٤,٦٥٨,٩٣٨	رسوم واشتراكات
٤,٣٣٠,٩٦٥	١,٥٢٢,٥٠٥	ضيافة
٤,٥٨٣,٢١٦	٨,٠١٥,٩٨٦	تأمين
٨,٠٣٤,٣٧٤	١٤,٥١٨,٦٧٣	مصاريف أخرى
<u>١١٩,٢١٧,٣٩٧</u>	<u>١٠٦,٤٥٢,٥٥٦</u>	

٢٥ - خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)	(١٩,٩٣١,٥١٧)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٧,٧٥)	(١,٩٩)

صافي خسائر السنة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
خسارة السهم الأساسية والمخفضة

٢٦ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. تمت دراسة أعمال الشركة ضريبياً لغاية عام ٢٠١٢. وتم إصدار تقرير التكليف النهائي من قبل هذه السلطات.

إن تحليل إيرادات وتناجح فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات الزامي	السيارات تكميلي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
أقساط المكتتب بها	١٦,٩٦١,٠٨٣	٣٩,٩٣٩,٣٣٢	٢٥,٠٥٢,٩٤٣	٢٥٥,٨٨٤,٣٨٦	٢٣٨,٧٣٥,٥٩٣
حسومات على الأقساط	(١,٩٠٣,٠٠٨)	-	-	(٤٥٢,٣٧٨)	(٩٤١,٤١٢)
إجمالي أقساط المكتتب بها	١٥,٠٥٨,٠٧٥	٣٩,٩٣٩,٣٣٢	٢٥,٠٥٢,٩٤٣	٢٥٥,٤٣٢,٠٠٨	٢٣٧,٧٩٤,١٨١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها	(١٣,٣٠٧,٤٢٩)	(٣٨,٠٦٠,١٤٩)	-	(٢٠٤,٧٠٧,٥٠٩)	(٢٣٦,١٥٨,٥٥٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها- تجاوز الخسارة	-	-	-	-	(٤,٣٦٠,٠٠٤)
صافي الأقساط المكتتب بها	١,٧٥٠,٦٤٦	١,٨٧٩,١٨٣	٢٥,٠٥٢,٩٤٣	٥٠,٧٢٤,٤٩٩	(٢,٧٢٤,٣٧٣)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة	(١٠,١٧٦,٦٥٠)	(٩,٩٨٤,٨٣٣)	(١٠,٠٢١,١٧٧)	(١٥٣,٥٣٠,٦٣٢)	(٩٥,٤٩٤,٢٣٧)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	٧,٩٨٤,٤٥٧	٩,٥١٥,٠٣٧	-	١٢٢,٨٢٤,٥٠٥	٩٤,٤٦٣,٤٢٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة	٤,٢٧٢,٥١٥	١٢,٠٢٥,٨١٠	٩,٥٤٦,٩٦٢	١١٥,٤٧٣,٤٤٨	٨٩,٢٦١,٩٤٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة	(٣,١٧٣,٨٣٩)	(١١,٤٦٢,٥٤٦)	-	(٩٢,٣٧٨,٧٥٨)	(٨٨,٩٨٣,٨٤٨)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١,٠٩٣,٥١٧)	٩٣,٤٦٨	(٤٧٤,٢١٥)	(٧,٦١١,٤٣٧)	(٧٥٢,٧١٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٥٧,١٢٩	١,٩٧٢,٦٥١	٢٤,٥٧٨,٧٢٨	٤٣,١١٣,٠٦٢	(٣,٤٧٧,٠٨٩)
عمولات مقبوضة	٩,٦٠٤,٣٥٨	١٣,٨٧٠,٤٨٠	-	٧١,٦٤٧,٦٢٨	٨٠,٨٠٤,٨١١
صافي الإيرادات	١٠,٢٦١,٤٨٧	١٥,٨٤٣,١٣١	٢٤,٥٧٨,٧٢٨	١١٤,٧٦٠,٦٩٠	٧٧,٣٢٧,٧٢٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٣٣,٨٢٩)	(٣,٨٢٧,٤٥٩)	(٦٨٩,٨٩٤)	(١٦٣,٤٧٨,٨٣٧)	(٥,١٧٠,٥٥٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	-	٣,٦٠٩,٨٣٦	-	١٣٨,٢٩٨,٩٦٨	٤,١٦٩,٨١٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٣٣,٨٢٩)	(٢١٧,٦٢٣)	(٦٨٩,٨٩٤)	(٢٥,١٧٩,٨٦٩)	(١,٠٠٠,٧٣٣)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(٣,٦٩٣,٨٨٨)	(١١,٥٨٩,١٧٦)	(١٠٣,٤٥٨,٨١٧)	(٥٣,٠٧١,١٦٠)	(٢,٣٩٢,٢٢٥,٩٢٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	٩,٧٧٥,٩٤٩	٤٨,٢٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٦,٩٢٨	٢,٣٨١,١٥٣,٤٢٨
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	٣,٦٩٣,٨٨٨	٥,٤٥٩,٦٣١	١٨٨,٢٤٥,٦٠٥	٣٨,٧٨٤,٣٥٦	٢,٣٠٣,٩٩٨,١٧٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	(٣,٩٢٦,٦٣١)	(٦٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣١,٠٢٧,٤٨٥)	(٢,٢٤٧,٥٤٢,٧١٤)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	-	(٢٨٠,٢٢٧)	(٦٩,٦٨٦,٧٨٨)	(٢,٨٥٧,٣٦١)	(٤٥,٣٨٢,٩٦٤)
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(٢,٩٩٥,٤٤٩)	(١٣,٨٠٢,١٩٩)	(٢٤,٥٢١,٨٢٦)	(٣٥٨,٨٣٣,٨٨٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	٢,٨٥٤,٥١١	٧,٢٣٠,٠٠٠	٢٠,٧٤٤,٨٤٥	٣٥٧,١٧٣,٠١٤
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	٣,٦٠٧,٧٤٣	١٧,٠٥٧,٧٠٦	٢٠,٣٦١,٢٧٩	٣٣٨,٠٩٩,٧٢٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	(٣,٤٣٨,٧٦٤)	(٦,٧٠٥,٠٠٠)	(١٦,٢٨٩,٠٢٤)	(٣٣٧,١٣١,٤٠٧)
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	-	٢٨,٠٤١	٣,٧٨٠,٥٠٧	٢٩٥,٢٧٤	(٦٩٢,٥٥٥)
عمولات مدفوعة	(٥٨١,٤٣٣)	(٨,٣٣٦,١٠٣)	(٤,٣٨١,٩٧٤)	(١٥,٣٧١,٧٧٤)	(١٦,١٩٧,١١٩)
رسم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	(١٣٤,٦٠٠)	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(١٠١,٧٦٦)	(٢٣٩,٦٣٦)	(١٥٠,٣١٨)	(١,٥٣٥,٣٠٦)	(١,٤٣٢,٤١٤)
مصاريف تأمينية أخرى	(٩٧,٧٧٤)	(٢٣٠,٢٣٥)	(٩,٨٢١)	(٢٢,٢٠٩,٩٣٩)	(١,٣٧٦,٢٢٢)
صافي المصاريف	(١,٠١٤,٨٠٢)	(٩,٢٧٥,٧٨٣)	(٦٨,١٠٠,٦٨٨)	(٦٦,٨٥٨,٩٧٥)	(٢٤,٦٨٣,٩٢١)
صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين	٩,٢٤٦,٦٨٥	٦,٥٦٧,٣٤٨	٩٢,٦٧٩,٤١٦	٤٧,٩٠١,٧١٥	١٠٢,٠١١,٦٤٣

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

المجموع	وثائق تأمين	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,١٤٢,٥٥٦,٨٦٦	١٢٠,٩٣٦,٦٢١	٤,٣٨٣,٣١٨	٩,٤٨١,٣٤٦	-	٣,١١٧,٧٣٥	أقساط المكتب بما	
(١٣,٤٩٢,٥٣٨)	-	-	(٧٨,١٥١)	-	(١٤,٨٥٢)	حسومات على الأقساط	
١,١٢٩,٠٦٤,٣٢٨	١٢٠,٩٣٦,٦٢١	٤,٣٨٣,٣١٨	٩,٤٠٣,١٩٥	-	٣,١٠٢,٨٨٣	إجمالي أقساط المكتب بما	
(٦٦٣,٧٩٣,١٦٧)	(١٢٠,٩٣٦,٦٢١)	(٣,٠٧١,٤٣٠)	(٥,٧٦٦,٢٠٥)	-	(٣,١١٧,٧٣٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما	
(٢٦,٧٢٦,٨٠٤)	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بما- تجاوز الخسارة	
٤٣٨,٥٤٤,٣٥٧	-	١,٣١١,٨٨٨	٣,٦٣٦,٩٩٠	-	(١٤,٨٥٢)	صافي الأقساط المكتتب بما	
(٥٠٥,٦٠٦,٢٦١)	(٤٨,٣٧٤,٦٤٨)	(٢,٦٢٩,٩٩١)	(٣,٧٩٢,٥٣٩)	-	(٣٧٥,٧٥٠)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة	
٣٠٣,١٥٤,١٧٣	٤٨,٣٧٤,٦٤٨	١,٨٤٢,٨٥٨	٢,٣٠٦,٤٨٢	-	٣٧٥,٧٥٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	
٥٦٠,٨٠٩,٨٧٠	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	١,٨٥٩,٩٧٤	١,٤٣١,٣٨٤	-	٢٧٣,٣٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة	
(٣٨٣,٥٩١,٣٤٠)	(١٦٩,٠٣٣,٧٣٣)	(١,١١٧,٩٢٨)	(٥٧٨,٥٦٧)	-	(٢٧٣,٣٨٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة	
(٢٥,٢٣٣,٥٥٨)	-	(٤٥,٠٨٧)	(٦٣٣,٢٤٠)	-	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
٤١٣,٣١٠,٧٩٩	-	١,٢٦٦,٨٠١	٣,٠٠٣,٧٥٠	-	(١٤,٨٥٢)	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٢٠٢,٠٣٩,٩٦٦	٩,١٧٤,٩٧٩	٩١١,٨٢١	٣,٢٩٦,٩١٣	-	١,٧١٤,٧٥٧	عمولات مقبوضة	
٦١٥,٣٥٠,٧٦٥	٩,١٧٤,٩٧٩	٢,١٧٨,٦٢٢	٦,٣٠٠,٦٦٣	-	١,٦٩٩,٩٠٥	صافي الإيرادات / (الخسارة)	
(٣٣٣,٩٠٤,٠١٤)	-	-	(١,٥٠٥,٥٣٥)	(٤٥,٠٠٠)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة	
١٥٩,٧٣٧,٢١٤	-	-	١,٠٩٦,٠٢٨	١٦,٠٠٠	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(١٧٤,١٦٦,٨٠٠)	-	-	(٤٠٩,٥٠٧)	(٢٩,٠٠٠)	-	صافي المطالبات المدفوعة	
(٢,٧٠٣,٤١٩,٣١٩)	-	-	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	
٢,٤٨٢,٩٨١,١٠٥	-	-	-	٧٩٤,٨٠٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	
٢,٦٤٥,٩٧٢,٠٨٤	-	-	٤,٣٢٠	٩٩٣,٥٠٠	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	
(٢,٣٤٦,٥٩١,٦٣٠)	-	-	-	(٧٩٤,٨٠٠)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	
٧٨,٩٤٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية	
(٤٤٢,٧٥١,١٥٠)	(٩,٠٧٠,٢٤٧)	(٣٢٨,٧٤٨)	(٧١١,٠٩٩)	(١٤٩,٠٢٥)	(٢٣٣,٨٣٠)	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	
٤٠٠,٩٨٨,٥٥٥	٩,٠٧٠,٢٤٧	٢٣٠,٣٥٧	٤٣٢,٤٦٦	١١٩,٢٢٠	٢٣٣,٨٣٠	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	
٤٤١,٢٠٥,٣٣٥	٣١,٦٩٣,٨٢٥	٢٣٢,٤٩٧	٢٦٨,٣٨٤	١٤٩,٠٢٥	١٧٩,٣٩١	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	
(٣٩٨,٩١٥,٢٤١)	(٣١,٦٩٣,٨٢٥)	(١٣٩,٧٤١)	(١٠٨,٤٨١)	(١١٩,٢٢٠)	(١٧٩,٣٩١)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	
٥٢٧,٤٩٩	-	(٥,٦٣٥)	(١١٨,٧٣٠)	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	
(١٢٢,٦٠١,٨٥٤)	(١,٥٦٤,١٨٨)	(٤٠٠,١٢٨)	(٢٤٠,٩٠٣)	-	(٦٩٤,٨٥٦)	عمولات مدفوعة	
(١٣٤,٦٠٠)	-	-	-	-	-	رسم صندوق متضرري حوادث السير	
(٦,٨٥٥,٣٤٢)	(٧٢٥,٦٢١)	(٢٦,٣٠٠)	(٥٦,٨٨٨)	-	(١٨,٧٠٦)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين	
(٢٩,٨٨٨,٦٧٦)	(٦٩٧,١٥٥)	(٢٥,٢٦٨)	(٥٤,٦٥٦)	-	(١٧,٩٧٣)	مصاريف تأمينية أخرى	
(٢٥٤,١٧٧,٥٣٣)	(٢,٩٨٦,٩٦٤)	(٤٥٧,٣٣١)	(٨٨٠,٦٨٤)	(٢٩,٠٠٠)	(٧٣١,٥٣٥)	صافي المصاريف	
٣٦١,١٧٣,٢٣٢	٦,١٨٨,٠١٥	١,٧٢١,٢٩١	٥,٤١٩,٩٧٩	(٢٩,٠٠٠)	٩٦٨,٣٧٠	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين	

إن تحليل إيرادات ونتائج فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كالتالي:

الحياة	البحري	السيارات إلزامي	السيارات تكميلي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧,١٢٠,٨٥٨	٤٨,١٠٣,٢٤١	٢٣,٨٦٧,٤٠٥	٣٩٤,٠٧٦,٧٧٥	١٩٢,٤٥٥,٧٤٦	٢٢٣,١٥٤,٨٧٣
(٨٤٦,٦٣٣)	-	-	(٨,٦٨٨,٠٤٥)	(٢١٦,٣٦٢)	(٩١٤,٥٨٦)
٦,٢٧٤,٢٢٥	٤٨,١٠٣,٢٤١	٢٣,٨٦٧,٤٠٥	٣٨٥,٣٨٨,٧٣٠	١٩٢,٢٣٩,٣٨٤	٢٢٢,٢٤٠,٢٨٧
(٥,٢٨٩,٧٣٢)	(٤٥,٨٥٠,١٨٦)	-	(٤١,٤٧١,٨٣٩)	(١٥٣,٩٦٤,٥٩٧)	(٢٢٢,٤٥٩,٦٢١)
-	-	-	(٢٦,٩٠٦,٣٦٤)	-	(٥,١٧٤,٢٩٢)
٩٨٤,٤٩٣	٢,٢٥٣,٠٥٥	٢٣,٨٦٧,٤٠٥	٣١٧,٠١٠,٥٢٧	٣٨,٢٧٤,٧٨٧	(٥,٣٩٣,٦٢٦)
(٤,٢٧٢,٥١٥)	(١٢,٠٢٥,٨١٠)	(٩,٥٤٦,٩٦٢)	(١٥٧,٦٣٠,٧١٠)	(١١٥,٤٧٣,٤٤٨)	(٨٩,٢٦١,٩٤٩)
٣,١٧٣,٨٣٩	١١,٤٦٢,٥٤٦	-	١٦,٥٨٨,٧٣٦	٩٢,٣٧٨,٧٥٨	٨٨,٩٨٣,٨٤٨
٤,٤٠٧,٠١٩	١٩,٦٤٩,٧٠٨	١٠,٣٢٥,٧٧٦	١٣٣,٤٥٦,١٠٨	٧٣,٣٧٩,٠٦٣	٨٩,٧٤٨,٥٤٨
(٣,٠٥١,٣٤١)	(١٨,٩١٦,٥٣٩)	-	(٩,٥٠٢,٦٨٦)	(٥٨,٧٠٣,٢٥٠)	(٨٨,٤٠٣,١٣٧)
٢٥٧,٠٠٢	١٦٩,٩٠٥	٧٧٨,٨١٤	(١٧,٠٨٨,٥٥٢)	(٨,٤١٨,٨٧٧)	(١,٠٦٧,٣١٠)
١,٢٤١,٤٩٥	٢,٤٢٢,٩٦٠	٢٤,٦٤٦,٢١٩	٢٩٩,٩٢١,٩٧٥	٢٩,٨٥٥,٩١٠	(٤,٣٢٦,٣١٦)
٢,٦٤٤,٨٦٦	٢١,٨٧٥,٧٢٥	-	١٥,٧٦٣,٥٧٥	٦٠,٤٤٥,٦٩٣	٧٦,٧٧٧,٥٢٠
٣,٨٨٦,٣٦١	٢٤,٢٩٨,٦٨٥	٢٤,٦٤٦,٢١٩	٣١٥,٦٨٥,٥٥٠	٩٠,٣٠١,٦٠٣	٧٢,٤٥١,٢٠٤
-	(١١,٦١٩,٤٧٣)	(١,٨٥٩,٧٤٧)	(١٣٧,١٦٩,٨٥٣)	(١٣٥,٧٤١,٨٦٣)	(٦٠٤,٣٢٥,٤٧٩)
-	١٠,٨٣٥,٩٧٩	-	٧,٧٦٠,٧٧٥	١٠٨,٥٩٣,٤٩٠	٦٠٢,٩٥٠,٠٩٦
-	(٧٨٣,٤٩٤)	(١,٨٥٩,٧٤٧)	(١٢٩,٤٠٩,٠٧٨)	(٢٧,١٤٨,٣٧٣)	(١,٣٧٥,٣٨٣)
(٣,٦٩٣,٨٨٨)	(٥,٤٥٩,٦٣١)	(١٠٤,٧٩٢,٦٠٧)	(١٨٨,٢٤٥,٦٠٥)	(٣٨,٧٨٤,٣٥٦)	(٢,٣٠٣,٩٩٨,١٧٧)
-	٣,٩٢٦,٦٣١	٤٨,٢٠٠,٠٠٠	١٥,١٠٠,٠٠٠	٣١,٠٢٧,٤٨٥	٢,٢٤٧,٥٤٢,٧١٤
٤,٢٣٥,٦٦٤	١٥,١٦٧,١٧٦	٩٦,٨٠٠,٢٧٧	٢٥٣,٥٢٩,٦٦٨	٢٥,٠٤٢,٧٦٥	٣,٢١٦,٢٦٦,٦١٤
-	(١٢,٨٣١,٩١١)	(٥٧,١١١,٩٨٠)	-	(٢٠,٠٣٤,٢١٢)	(٣,٢٠٨,٥٥٠,٤٤٦)
٥٤١,٧٧٦	٨٠٢,٢٦٥	(١٦,٩٠٤,٣١٠)	(٨٠,٣٨٤,٠٦٣)	(٢,٧٤٨,٣١٨)	(٤٨,٧٣٩,٢٩٥)
-	(٣,٦٠٧,٧٤٣)	(١٧,٠٥٧,٧٠٦)	(٢٩,٥٥٥,٧٥٨)	(٢٠,٣٦١,٢٧٩)	(٣٣٨,٠٩٩,٧٢٧)
-	٣,٤٣٨,٧٦٤	٦,٧٠٥,٠٠٠	٣,١١٠,٣٨٨	١٦,٢٨٩,٠٢٤	٣٣٧,١٣١,٤٠٧
-	٥,٨٩٤,٩١٢	١٥,٤٣١,١٩٢	٣٨,٠٢٩,٤٥٠	١٤,٨٢٣,١٧٩	٤٨٢,٤٣٩,٩٩٢
-	(٥,٦٧٤,٩٦٢)	(٦,٨٦١,٥٤٥)	(١,٧٨١,٧٥٤)	(١١,٨٥٨,٥٤٣)	(٤٨١,٢٨٢,٥٦٧)
-	٥٠,٩٧١	(١,٧٨٣,٠٥٩)	٩,٨٠٢,٣٢٦	(١,١٠٧,٦١٩)	١٨٩,١٠٥
(٢٣٤,٠٨٩)	(١٠,٠٥٨,١٢٦)	-	(٥٣,٥٥٤,٦٨١)	(١٢,٥٠٣,٩٦٧)	(٩,٤١٠,٧٩٣)
-	-	(١٧٨,٢٠٨)	-	-	-
(٤٢,٧٢٥)	(٢٨٨,٦١٩)	(١٤٣,٢٠٤)	(٢,٣٦٤,٤٦١)	(١,١٥٤,٧٣٤)	(١,٣٣٨,٩٢٩)
(٥٤,٣٩٨)	(٣٦٧,٤٧١)	(٤,١٢٠)	(٥,٠٤٧,٧٧٨)	(١٦,٢٠٢,٤٠٠)	(١,٧٠٤,٧٢٨)
٢١٠,٥٦٤	(١٠,٦٤٤,٤٧٤)	(٢٠,٨٧٢,٦٤٨)	(١٠٠,١٨٩,٦٠٩)	(٦٠,٨٦٥,٤١١)	(٦٢,٣٨٠,٠٢٣)
٤,٠٩٦,٩٢٥	١٣,٦٥٤,٢١١	٣,٧٧٣,٥٧١	٢١٥,٤٩٥,٩٤١	٢٩,٤٣٦,١٩٢	١٠,٠٧١,١٨١

صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

المجموع	وثائق تأمين	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	الهندسي	السفر	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
١,٣٢٠,٤٣٣,٥٢٩	٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣	٣,٠٩٩,٩٥٦	٣,٥٧٨,٤٥٩	-	-	٢,٣٩١,٨٨٣	أقساط المكتب بما
(١٠,٧٩٤,٧٢٣)	-	-	(١٢٩,٠٩٧)	-	-	-	حسومات على الأقساط
١,٣٠٩,٦٣٨,٨٠٦	٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣	٣,٠٩٩,٩٥٦	٣,٤٤٩,٣٦٢	-	-	٢,٣٩١,٨٨٣	إجمالي أقساط المكتب بما
(٨٩٧,٣٢١,٨٢٢)	(٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣)	(١,٨٦٣,٢١٣)	(١,٤٤٦,٤١٨)	-	-	(٢,٣٩١,٨٨٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٢,٠٨٠,٦٥٦)	-	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها - تجاوز الخسارة
٣٨٠,٢٣٦,٣٢٨	-	١,٢٣٦,٧٤٣	٢,٠٠٢,٩٤٤	-	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٦٠,٨٠٩,٨٧٠)	(١٦٩,٠٣٣,٧٣٣)	(١,٨٥٩,٩٧٤)	(١,٤٣١,٣٨٤)	-	-	(٢٧٣,٣٨٥)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
٣٨٣,٥٩١,٣٤٠	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	١,١١٧,٩٢٨	٥٧٨,٥٦٧	-	-	٢٧٣,٣٨٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٦١٦,١١١,٠٠٢	٢٨١,٤٨٥,٥١١	٢,٠٢٥,٢٠٣	٦٦٤,٩٩١	٢٤٣,٠٠٠	-	٧٢٦,٠٧٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(٤٦١,٧٨٥,٠٩٩)	(٢٨٠,٤٣٧,٨٤١)	(٩٦٣,٠٩٦)	(٨٣٨,١٣٤)	(٢٤٣,٠٠٠)	-	(٧٢٦,٠٧٥)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية السنة
(٢٢,٨٩٢,٦٢٧)	١,٠٤٧,٦٧٠	٣٢٠,٠٦١	(١,٠٢٥,٩٦٠)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٧,٣٤٣,٧٠١	١,٠٤٧,٦٧٠	١,٥٥٦,٨٠٤	٩٧٦,٩٨٤	-	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٩٦,٧٨٣,٢٩٢	٢١٦,٥١٥,٢٤٦	٥٨١,٥٩٧	٨٦٣,٥٣٣	-	-	١,٣١٥,٥٣٧	عمولات مقبوضة
٧٥٤,١٢٦,٩٩٣	٢١٧,٥٦٢,٩١٦	٢,١٣٨,٤٠١	١,٨٤٠,٥١٧	-	-	١,٣١٥,٥٣٧	صافي الإيرادات / (الخسارة)
(٨٩١,٥٢٩,٠١٥)	-	-	(٨١٢,٦٠٠)	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٣٠,٣٧٣,٦٢٠	-	-	٢٣٣,٢٨٠	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦١,١٥٥,٣٩٥)	-	-	(٥٧٩,٣٢٠)	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٤٥,٩٧٢,٠٨٤)	-	-	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٢,٣٤٦,٥٩١,٦٣٠	-	-	-	٧٩٤,٨٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣,٦١٣,٤٥٧,٤٨٤	١٢,٥٠٠	١,٤٠٥,٠٠٠	٤,٣٢٠	٩٩٣,٥٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٣,٢٩٩,٣٨٨,٣٤٩)	-	(٦٥,٠٠٠)	-	(٧٩٤,٨٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
١٤,٦٨٨,٦٨١	١٢,٥٠٠	١,٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٤٤١,٢٠٥,٣٣٥)	(٣١,٦٩٣,٨٢٥)	(٢٣٢,٤٩٧)	(٢٦٨,٣٨٤)	(١٤٩,٠٢٥)	(١٧٩,٣٩١)	(١٧٩,٣٩١)	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٣٩٨,٩١٥,٢٤١	٣١,٦٩٣,٨٢٥	١٣٩,٧٤١	١٠٨,٤٨١	١١٩,٢٢٠	١٧٩,٣٩١	١٧٩,٣٩١	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٦١٠,٢١٥,٦٦٧	٥٢,٧٧٨,٥٣٣	٢٥٣,١٥٠	١٢٤,٦٨٧	١٤٩,٠٢٥	٢٩١,٥٤٧	٢٩١,٥٤٧	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٥٦٠,٧٢٩,٧٧٠)	(٥٢,٥٨٢,٠٩٥)	(١٢٠,٣٨٧)	(١٥٧,١٥٠)	(١١٩,٢٢٠)	(٢٩١,٥٤٧)	(٢٩١,٥٤٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
٧,١٩٥,٨٠٣	١٩٦,٤٣٨	٤٠,٠٠٧	(١٩٢,٣٦٦)	-	-	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١٩,٦٠١,٨٩٣)	(٣٢,٦٦٧,٦٨٨)	(٨٥,٣٠٩)	(٦٠١,٠٠٤)	-	-	(٤٨٦,٢٣٦)	عمولات مدفوعة
(١٧٨,٢٠٨)	-	-	-	-	-	-	رسم صندوق متضرري حوادث السير
(٧,٩٢٢,٦٠١)	(٢,٥٣٥,٥٠٧)	(١٨,٦٠٠)	(٢١,٤٧١)	-	-	(١٤,٣٥١)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٦,٦٧٨,٣٩٩)	(٣,٢٢٨,٢١٤)	(٢٣,٦٨١)	(٢٧,٣٣٧)	-	-	(١٨,٢٧٢)	مصاريف تأمينية أخرى
(٢٩٣,٦٥٢,٠١٢)	(٣٨,٢٢٢,٤٧١)	١,٢٥٢,٤١٧	(١,٤٢١,٤٩٨)	-	-	(٥١٨,٨٥٩)	صافي المصاريف
٤٦٠,٤٧٤,٩٨١	١٧٩,٣٤٠,٤٤٥	٣,٣٩٠,٨١٨	٤١٩,٠١٩	-	-	٧٩٦,٦٧٨	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٦,٠٤٦,٦٠٨	١١,٥٩٢,٩٢٩	بطاقات برتقالية
١٧,٨٢٠,٧٩٧	١٣,٤٦٠,٠١٤	تأمين حدودي
<u>٢٣,٨٦٧,٤٠٥</u>	<u>٢٥,٠٥٢,٩٤٣</u>	

إيضاحات خاصة بمهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١١,٩٤٦,٢١٠	٦,٥٨٦,٤١٥	فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين
١٧٨,٢٠٨	١٣٤,٦٠٠	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٤,٧٣٢,١٨٩	٢٠,٧٣٤,٨٦١	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية
<u>٢٦,٨٥٦,٦٠٧</u>	<u>٢٧,٤٥٥,٨٧٦</u>	

٢٨ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتكوين مؤونات لمواجهة خسائر محتملة في مباني الشركة في كل من حمص وحلب، وباعتقاد الإدارة إن المؤونة تكفي لمواجهة النفقات المتوقعة لإعادة تشغيل وصيانة الفرعين أعلاه.

كما قامت الشركة بتكوين مؤونة لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة وباعتقاد الإدارة أن المؤونة تكفي لمواجهة هذه المطالبات.

٢٩ - مصارف دائنة

تمثل المصارف الدائنة المسجلة قرض متوسط الأجل ممنوح من بنك عودة- سورية من أجل تمويل إعادة تأهيل مبنى إدارة الشركة الجديد، بفائدة سنوية ١١% قابلة للتعديل تدرس كل ٦ أشهر.

مدة القرض: أربع سنوات

فترة السماح: ٦ أشهر من ضمن فترة القرض، تحتسب الفائدة خلالها شهرياً و تسدد بشكل فصلي.

يتم السداد بعد انتهاء فترة السماح بشكل فصلي (القسط + الفائدة).

٣٠- أعباء مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٢٩,٠٨١,٢٣٢	٥٧,٢٩٧,٣٣٨
٢,٦٦٥,٢٢٨	٢,٨٨٩,٨٩٥
٣١,٧٤٦,٤٦٠	٦٠,١٨٧,٢٣٣

فوائد قرض بنك عودة سورية

رسوم مصرفية

٣١- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما 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 والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناءً عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة 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 التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو في 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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			<u>الموجودات</u>
١,٨١٨,٠٨٩,٧٨٣	-	١,٨١٨,٠٨٩,٧٨٣	النقد وما يوازي النقد
١,١٠٧,٠٨٧,٧٨٣	٢٣,٠٧٠,٩٨٣	١,٠٨٤,٠١٦,٨٠٠	ودائع لأجل لدى المصارف
١٥٨,١٤٥,٢٩٨	-	١٥٨,١٤٥,٢٩٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٥٨١,٨١٩,٩١٨	-	٥٨١,٨١٩,٩١٨	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٨٧,١٢٣,٨٣٣	-	٣,١٨٧,١٢٣,٨٣٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦,٧٥١,٥٣٤	-	٦,٧٥١,٥٣٤	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٣٤,٥١٩,٢٢٨	-	١٣٤,٥١٩,٢٢٨	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٧,٠١٨,٥٣٧,٣٧٧</u>	<u>٤٨,٠٧٠,٩٨٣</u>	<u>٦,٩٧٠,٤٦٦,٣٩٤</u>	
			<u>المطلوبات</u>
٨٤٦,٨٥١,٠٩٨	-	٨٤٦,٨٥١,٠٩٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٥١٢,٠٥٠	-	١٥,٥١٢,٠٥٠	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣,٦٥١,٧٧٦,٧٣٠	-	٣,٦٥١,٧٧٦,٧٣٠	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩,٧٠٠,٠٠٠	-	٩,٧٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١٩٢,٥٤٦,٢٣٢	-	١٩٢,٥٤٦,٢٣٢	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٤٥٢,٨٩٧,٧٣٥	٣١٨,٣٠٨,٩٩١	١٣٤,٥٨٨,٧٤٤	مصارف دائنة
<u>٥,١٦٩,٢٨٣,٨٤٥</u>	<u>٣١٨,٣٠٨,٩٩١</u>	<u>٤,٨٥٠,٩٧٤,٨٥٤</u>	
<u>١,٨٤٩,٢٥٣,٥٣٢</u>	<u>(٢٧٠,٢٣٨,٠٠٨)</u>	<u>٢,١١٩,٤٩١,٥٤٠</u>	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			الموجودات
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	-	٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	النقد وما يوازي النقد
٨٩١,١٤٩,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	ودائع لأجل لدى المصارف
١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	-	١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥	-	٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	-	٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٣٥٥,٩٥٩	-	٣٥٥,٩٥٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٠٢٢,٩٩١	-	٢٣٣,٠٢٢,٩٩١	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٦,٩٠٢,٣٩٠,٢١١</u>	<u>٣٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٨٧٢,٣٩٠,٢١١</u>	
			المطلوبات
٧٣٥,١٤١,١٢٧	-	٧٣٥,١٤١,١٢٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٥٥٤,٧٤٠	-	٤,٥٥٤,٧٤٠	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	-	٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٩,٧٠٠,٠٠٠	-	٩,٧٠٠,٠٠٠	الإحتياطيات الفنية والحسابية
٩٢,١٩٤,٨٦٣	-	٩٢,١٩٤,٨٦٣	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	-	مصارف دائنة
<u>٥,٠٦٢,٩٢٢,٩٥٦</u>	<u>٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧</u>	<u>٤,٤٨٩,٥٧٨,٠١٩</u>	
<u>١,٨٣٩,٤٦٧,٢٥٥</u>	<u>(٥٤٣,٣٤٤,٩٣٧)</u>	<u>٢,٣٨٢,٨١٢,١٩٢</u>	فجوة السيولة

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد وقيمة الفوائد.

مخاطر العمليات

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

مخاطر العملات الأجنبية:

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

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١,٦٣٥,٠٥٨,٤٥١	١,٦٦٣,٥١٢,١٨١	دولار أمريكي
٢٤٣,٤٥١,٤٧١	٣٠١,٤٥٣,٥٣٣	١,٣٨٤,٣٧٢,٩٤٧	١,١٢٩,٢٩٠,٤٦٠	يورو

حساسية أسعار الصرف:

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

الأثر على الربح		
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٦٣,٥٠٥,٨٤٥	١٦٦,٣٥١,٢١٨	دولار أمريكي
١١٤,٠٩٢,١٤٨	٨٢,٧٨٣,٦٩٢	يورو

٣٢ - الملاءة المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
		<u>رأس المال المتوفر:</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	١٣٩,٠٤٠,٧٢٩	احتياطي قانوني
٨٦,٠٩٢,٨٨٤	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	احتياطي اختياري
١٦٠,٣٩٧,٧١١	١٨٤,٤٥٨,٥٧٩	أرباح محتجزة
١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢	١,٦١٢,٩٤٤,٠٥٣	أرباح متراكمة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية
<u>٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢</u>	<u>٣,٠٢٢,٥٣٦,٢٤٥</u>	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>رأس المال المطلوب:</u>
١٧٧,١٩٤,٥٣٢	٢٠١,٦٠٧,٦٠٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢٩,٢٢١,٠٩٩	٨٥,٠٥٢,٣٥٨	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٢٤,٠٣١,٨٧٠	٤٧١,١٢٠,٤٩١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١,٢٦٧,٨٤٤	١,٧٠٢,٥٣٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
<u>٨٣١,٧١٥,٣٤٥</u>	<u>٧٥٩,٤٨٢,٩٨٧</u>	مجموع رأس المال المطلوب
٣٦٦%	٣٩٨%	نسبة هامش الملاءة (%)

٣٣ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ في ٩ أيار ٢٠١٩.