

الشركة الإسلامية السورية للتأمين (ش.م.م)

البيانات المالية

عن الفترة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

صفحة

الفهرس

4-1	شهادة مدقق الحسابات الخارجي
6-5	تقرير هيئة الرقابة الشرعية للشركة
8 -7	بيان المركز المالي
10-9	بيان الإيرادات و المصاريف لحملة وثائق التأمين
11	بيان الدخل للمساهمين
12	بيان التدفقات النقدية
13	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
14	بيان الفائض (العجز) لحملة وثائق التأمين
44-15	ايضاحات حول البيانات المالية



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الإسلامية السورية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة خاصة
دمشق - سوريا

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الأول 2017 ، وكل من بيان المركز المالي وبيان الإيرادات والمصروفات لحملة وثائق التأمين وبيان دخل المساهمين و التغيرات في حقوق المساهمين وصندوق حملة وثائق التأمين و التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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



الإيراد من الأقساط المكتتية

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

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 المكتتية لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

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

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.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. لا 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 الواردة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقدّر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير ومعايير المحاسبة الإسلامية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، وكذلك فإن 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 عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

تعتبر الإدارة والقيمين على الحوكمة مسؤولين 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 مُجمَع 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 لראينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الغش تفوق تلك الناشئة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل 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 المتعلق بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة.

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 بتصنيف هذه الأمور في تدقيقنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما تقرر 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.

أمور هامة

- بلغت قيمة النقد وما يعادل النقد كما في 2017/12/31 (19,842,658) ل.س وهي تقل عن نسبة (25%) من الاحتياطيات الفنية والحسابية التي تبلغ (277,689,160) ل.س، وبالتالي فإن إجمالي قيمة النقد وما يعادل النقد تتفق مع أحكام المادة (11) من قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/372/م) بتاريخ 2010/11/10 بهذا الخصوص.

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية (1,582,425,170) ل.س كما في 31 كانون الأول 2017، وزعت على أربعة مصارف، متجاوزة



بأحد المصارف (40%) من إجمالي كتلة الإيداعات النقدية في الشركة حيث بلغت قيمة التجاوز (218,605,570) مما يخالف القرار رقم 100/17/12 تاريخ 2017/2/22 والذي ينص على أن لا تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن (40%) من إجمالي كتلة ايداعات شركة التأمين التكافلي.

- دون التحفظ في رأينا قامت الشركة بشراء عقارات لها في دمشق وحمص وطرطوس وحماة عن طريق تمويل من قبل أحد المصارف السورية ، و بلغ إجمالي قيمة شرائها (377,500,000) ل.س. وذلك بالاكتفاء بضمان ودائع لدى المصرف بدلاً من رهن العقارات المذكورة .

- دون التحفظ في رأينا قامت الشركة بشراء عقار في اللاذقية بقيمة اجمالية /200/ مليون ل.س عن طريق تمويل من قبل أحد المصارف السورية بمبلغ /190/ مليون ل.س و تسديد مبلغ /10/ مليون ل.س نقداً.

- قامت الشركة باحتجاز احتياطي احتسابي للتأمين على الحياة بنسبة (60%) من الاشتراكات السنوية بدلاً من الخبير الاكتواري خلافاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/351م أ) تاريخ 2010/7/19 ، والمطبق اعتباراً من تاريخ 2011/1/1 القاضي بإجراء احتياطي احتسابي من قبل خبير اكتواري .

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق – سورية

28 شباط 2018

مدقق الحسابات الخارجي

المحاسب القانوني

الدكتور محمد خالد المهاني



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

للشركة الإسلامية السورية للتأمين عن الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين، وعلى آله وصحبه أجمعين، ومن اتبع هداه إلى يوم الدين.

إلى السادة المساهمين وحملة وثائق التأمين في الشركة الإسلامية السورية للتأمين:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

وفقاً لخطاب التعيين، فإنه يجب علينا تقديم التقرير الآتي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي مارستها الشركة خلال الفترة الميمنة، كما قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء رأي عما إذا كانت الشركة تلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا.

وتقع مسؤولية التأكد من أن المؤسسة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، وأما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة من الشركة على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات.

كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



وفي رأينا:

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية بتاريخ 2017/12/31 تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حساب حملة الوثائق والمساهمين في إدارة الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والعقود المبرمة في هذا الشأن.
3. سيتم حجز المبلغ المتبقى من القسط التأميني الخاص بعقد تأمين لشركة تأمين تقليدية لحين انتهاء مدة عقد التأمين، بحيث سيتم النظر في تكلفة مطالبات العقد عند نهاية تأمينه.
4. إن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبلغ مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد بغرض النماء (0.04 ليرة سورية)، وأما السهم المكتني بنية المتاجرة فيتم اعتبار قيمته السوقية يوم حولان الحول.

وإننا ندعو الله تعالى أن يوفق القائمين على الشركة الإسلامية السورية للتأمين لمزيد من المساهمة البناءة، كما ندعو الله تعالى أن يبارك في المساهمين والمتعاملين مع الشركة، وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

دمشق: 2017/2/19م

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ. د. محمد توفيق رمضان

العضو التنفيذي هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محمد أمين حسن

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. عبد الرحمن محمود السعدي

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		موجودات عمليات التأمين
80,996,602	13,570,809	3	نقد و مايعادله
796,969,942	536,480,430	4	ودائع لأجل لدى المصارف
8,780,143	39,639,302	5	عملاء مدينون ووكلاء و مندوبي تأمين
429,107,189	452,390,640	12	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
191,676,639	166,954,048	15ب	شركات تأمين و اعادة تأمين مدينة
35,372,785	83,911,154	18	موجودات ضريبية مؤجلة لحملة وثائق التأمين
33,622,511	27,314,341	6	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
240,000,000	430,000,000	3	ودائع ضمان التمويل
1,816,525,811	1,750,260,725		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
99,200,066	6,271,849	3	نقد و مايعادله
643,600,000	579,440,000	4	ودائع لأجل لدى المصارف
311,501,024	365,859,902	7	أرصدة مدينة وموجودات أخرى
45,304,161	44,683,709	8	استثمارات عقارية
428,267,024	672,703,500	8	الموجودات الثابتة المادية بالصافي
1,241,828	948,912	8	الموجودات الثابتة غير المادية بالصافي
25,000,000	25,000,000	22	وديعة مجمدة -هيئة الإشراف على التأمين
1,554,114,103	1,694,907,872		مجموع موجودات المساهمين
3,370,639,914	3,445,168,597		مجموع الموجودات

ان الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

د. عزيز صقر

نائب المدير العام

ذوالفقار منصور

المدير المالي

سوزان قطليش

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان المركز المالي / تابع

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		المطلوبات والفائض التأميني وحقوق المساهمين
			المطلوبات من عمليات التأمين
205,070,719	194,523,510	14	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
795,265,696	916,233,130	13	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
156,766,480	159,954,984	1/15	شركات تأمين و اعادة تأمين دائنة
1,414,102	566,365		عملاء دائنون ووكلاء و مندوبي تأمين
57,569,111	81,784,378	10	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
-	-	18	مخصص ضريبة الدخل لحملة الوثائق
1,216,086,109	1,352,372,245		مجموع المطلوبات من عمليات التأمين
			صندوق حملة وثائق التأمين
197,966,799	80,872,744		الفائض التأميني المدور المحقق
402,472,903	317,015,735		الفائض التأميني المدور غير القابل للتوزيع_ فروقات قطع غير محققة
600,439,702	397,888,479		مجموع صندوق حملة وثائق التأمين
1,816,525,811	1,750,260,725		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين
			مطلوبات المساهمين
137,919,649	208,256,973	11	أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى
196,934,125	291,909,900	9	تسهيلات مصرفية
53,162,932	70,876,231	18	مخصص ضريبة الدخل للمساهمين
388,016,706	572,586,734		مجموع المطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
1,000,000,000	1,000,000,000	17	رأس المال
56,956,538	67,284,683	22	احتياطي اجباري
109,096,687	55,956,070		أرباح مدورة
44,172	(919,615)		أرباح/ خسائر مدورة غير قابلة للتوزيع – فروقات قطع أجنبي غير محققة
1,166,097,397	1,122,321,138		مجموع حقوق المساهمين
1,554,114,103	1,694,907,872		مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
3,370,639,914	3,445,168,597		مجموع المطلوبات و الفائض من عمليات التأمين و حقوق المساهمين

ان الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس مجلس الإدارة

د. عزيز صقر

نائب المدير العام

ذوالفقار منصور

المدير المالي

سوزان قطيش

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغفلة خاصة

بيان الإيرادات و المصاريف لحملة الوثائق

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ايرادات التأمين
469,249,499	385,561,828	اشتراكات (أقساط) التأمين المكتتبه
(15,602,398)	(33,635,539)	حصة معيدي التأمين من الاشتراكات المكتتبه
453,647,101	351,926,289	الإشترابات (الأقساط) المحتفظ بها
(83,034,221)	16,803,401	الحركة في الاشتراكات غير المكتتبه
370,612,881	368,729,690	صافي الاشتراكات المكتتبه
3,510,639	9,832,851	عمولات اعاده التأمين
583,191	2,166,549	ايرادات تأمينية أخرى
374,706,711	380,729,090	مجموع ايرادات عمليات التأمين
		مصاريف التأمين
(93,386,724)	(185,806,470)	المطالبات المدفوعة
72,032	456,368	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(112,309,454)	(124,888,111)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
117,803	15,193,331	حصة معيدي التأمين من الحركة في المطالبات تحت التسوية
(5,101,135)	3,920,677	الحركة في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
680,005	1,833,929	حصة معيدي التأمين من الحركة في احتياطي الحوادث المفترضة التي لم يبلغ عنها
(22,198,824)	(22,742,031)	العمولات والمكافآت المدفوعة
(9,669,550)	(5,828,720)	فائض الخسارة
(11,376,859)	(24,301,041)	خبراء الكشف والمحامين
(2,815,497)	(2,313,372)	بدل هيئة الاشراف على التأمين
(11,077,122)	(3,996,369)	21 مصاريف أخرى
(267,065,325)	(350,804,230)	مجموع مصاريف عمليات التأمين
107,058,195	32,848,916	16 صافي نتائج عمليات التأمين

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح
لييرة سورية	لييرة سورية	
(234,624,751)	(200,492,152)	حصة المساهمين نظير ادارة عمليات التأمين (أجر الوكالة)
-	(3,249,237)	24 مايتحملة صندوق حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
(126,983,365)	(170,892,473)	الربح (الخسارة) التأمينية
50,238,366	60,126,229	ايرادت العوائد البنكية لحملة وثائق التأمين
(45,214,528)	(48,100,984)	20 حصة المساهمين نظير استثمار صندوق حملة الوثائق (ربح المضاربة)
(1,076,274)	141,314	فروقات أسعار الصرف المحققة
192,167,520	(88,525,837)	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
-	-	ايرادات أخرى
196,698,275	(76,359,278)	20 صافي ايراد الاستثمار والايرادات الأخرى
69,131,719	(247,251,751)	الفائض (العجز) التأميني
255,319	-	18 مستردات ضريبة سنوات سابقة
35,372,785	48,538,369	18 ضريبة الدخل لحملة الوثائق (ايرادات ضريبية مؤجلة)
104,759,823	(198,713,382)	الفائض (العجز) التأميني بعد ضريبة الدخل

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
		ايرادات المساهمين
65,552,097	54,732,402	ايرادات استثمار أموال المساهمين
234,624,751	200,492,152	19 حصة المساهمين نظير ادارة عمليات التأمين (أجر الوكالة)
45,214,528	48,100,984	20 حصة المساهمين نظير استثمار صندوق حملة الوثائق (ربح المضاربة)
44,172	-	فروقات القطع الأجنبي غير المحققة
-	610,145	فروقات القطع الأجنبي المحققة
-	-	ايرادات أخرى
345,435,548	303,935,683	اجمالي ايرادات المساهمين
		مصاريف المساهمين
(134,516,893)	(153,419,838)	24 مصاريف إدارية وعمومية
(11,370,443)	(30,141,106)	استهلاك الموجودات الثابتة
-	3,249,237	24 مايتحملة صندوق حملة الوثائق من المصاريف الإدارية والعمومية
	(963,787)	فروقات القطع الأجنبي غير المحققة
(17,861,493)	(20,342,532)	9 مصاريف مرابحة
(163,748,829)	(201,618,026)	اجمالي مصاريف المساهمين
181,686,719	102,317,657	أرباح المساهمين قبل ضريبة الدخل
(54,452,646)	(37,047,076)	18 ضريبة الدخل للمساهمين
127,234,073	65,270,581	أرباح المساهمين بعد تنزيل ضريبة الدخل
12.72	6.53	25 العائد على السهم
10 مليون سهم	10 مليون سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة
بيان التدفقات النقدية

كما في 31 كانون الأول		ايضاح
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
104,759,823	(198,713,382)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
127,234,073	65,270,581	الفائض (العجز) التأميني للسنة
231,993,896	(133,442,801)	صافي أرباح المساهمين للسنة
		أرباح التشغيل قبل التعديلات
		التعديلات
11,370,443	30,141,106	استهلاك الموجودات الثابتة
(192,211,692)	89,348,310	فروقات القطع الأجنبي غير المحقق
17,861,493	20,342,532	تكاليف التمويل
83,034,221	(16,803,401)	التغير في الإيرادات غير المكتسبة
54,197,327	37,047,076	مصروف ضريبة الدخل
206,245,688	26,632,823	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات
(797,808)	(17,027,260)	الزيادة (النقص) في حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
(4,914,785)	(30,916,241)	الزيادة (النقص) في اشتراكات التأمين المستحقة
(67,091,634)	24,722,590	الزيادة (النقص) في الأرصدة المدينة لمعيدي التأمين
(35,372,785)	(48,538,369)	الزيادة (النقص) في موجودات ضريبية مؤجلة
(10,540,606)	6,308,170	الزيادة (النقص) في أرصدة مدينة أخرى
(153,862,963)	(54,358,878)	الزيادة (النقص) في موجودات متداولة أخرى
117,410,589	120,967,434	الزيادة (النقص) في احتياطي المطالبات تحت التسوية واحتياطيات أخرى
75,573,074	(18,842,521)	شركات التأمين و إعادة التأمين الدائنة
8,326,318	23,525,145	الزيادة (النقص) ذمم دائنة و مستحقات و مطلوبات أخرى
1,211,418	(847,737)	الزيادة (النقص) عملاء دائنون و وكلاء و مندوبي تأمين
(50,946,412)	(17,790,147)	تسديد ضريبة الدخل
48,630,140	70,337,324	الزيادة (النقص) في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
133,870,234	84,172,333	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(77,460,090)	(273,664,214)	شراء موجودات ثابتة
(224,625,942)	134,649,512	الزيادة (النقص) في ودائع لأجل
(302,086,032)	(139,014,702)	صافي النقد المستعمل في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(85,738,500)	94,975,775	الزيادة (النقص) التسهيلات المصرفية
(17,861,493)	(20,342,532)	تسديد تكاليف التمويل
(57,000,000)	(99,000,000)	توزيعات أرباح للمساهمين
(5,029,280)	(9,084,340)	تسديد مكافأة مجلس الإدارة
-	(962,500)	تسديد مكافأة هيئة الرقابة الشرعية
(1,175,461)	1,070,000	مخصص مصاريف خيرية
(1,318,681)	(4,907,841)	فائض تأميني موزع على حملة و ثائق التأمين
(168,123,415)	(38,251,438)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(336,339,213)	(93,093,807)	الزيادة (النقص) في النقد و شبه النقد
172,036,974	(67,260,203)	اثر تغيرات اسعار الصرف على النقد و مافي حكمه
344,498,907	180,196,668	النقد و النقد المعادل أول الفترة
180,196,668	19,842,658	النقد و النقد المعادل في نهاية الفترة

3

ن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

الشركة الإسلامية السورية للتأمين شركة مساهمة مغلقة خاصة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المبالغ بالليرة السورية

الإجمالي	احتياطي اجباري	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة	رأس المال المدفوع	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,166,097,397	56,956,538	44,172	109,096,687	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
-	10,328,145	-	(10,328,145)	-	22 احتياطي اجباري عن عام 2017
65,270,581	-	(963,787)	66,234,368	-	أرباح / خسائر الفترة عن عام 2017
(9,084,340)	-		(9,084,340)	-	26 توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2016
(962,500)			(962,500)		توزيعات مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية 2016
(99,000,000)	-	-	(99,000,000)	-	26 توزيعات أرباح عن عام 2016
1,122,321,138	67,284,683	(919,615)	55,956,070	1,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
1,100,892,604	38,792,283	-	62,100,321	1,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
-	18,164,255	-	(18,164,255)	-	22 احتياطي اجباري عن عام 2016
127,234,073	-	44,172	127,189,901	-	أرباح الفترة عن عام 2016
(5,029,280)	-		(5,029,280)	-	26 توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2015
(57,000,000)	-	-	(57,000,000)	-	26 توزيعات أرباح عن عام 2015
1,166,097,397	56,956,538	44,172	109,096,687	1,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2016

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

بيان الفائض (العجز) لحملة الوثائق

المبالغ بالليرة السورية

الإجمالي	الفائض التأميني المدور غير القابل للتوزيع	الفائض التأميني المدور القابل للتوزيع	
600,439,702	402,472,903	197,966,799	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
(198,713,382)	(88,525,837)	(110,187,545)	الفائض (العجز) التأميني للدورة الحالية
-	3,068,669	(3,068,669)	المحول من الفائض غير المحقق للفائض المحقق - فروقات قطع أجنبي محققة
1,070,000	-	1,070,000	مخصص المصاريف الخيرية المحول للفائض التراكمي *
(4,907,841)	-	(4,907,841)	توزيعات الفائض التأميني
393,712,486	317,015,735	76,696,751	الرصيد في 31 كانون الأول 2017
498,174,021	210,305,383	287,868,638	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
104,759,823	192,167,520	(87,407,697)	الفائض (العجز) التأميني للدورة الحالية
(1,175,461)	-	(1,175,461)	مخصص المصاريف الخيرية
(1,318,681)	-	(1,318,681)	توزيعات الفائض التأميني
600,439,702	402,472,903	197,966,799	الرصيد في 31 كانون الأول 2016

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (1) إلى الرقم (32) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

- بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 6 لعام 2017 تاريخ 2017/06/11 المتخذ في اجتماعه الثاني لعام 2017 , تم تحويل رصيد صندوق المصاريف الخيرية للفائض التأميني التراكمي للشركة .
- سيتم حجز المبلغ المتبقي من القسط التأميني الخاص بعقد تأمين لشركة تأمين تقليدية لحين انتهاء مدة عقد التأمين , بحيث سيتم النظر في تكلفة مطالبات العقد عند نهاية تأمينه.

الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

1- تأسيس الشركة و غايتها:

الشركة الإسلامية السورية للتأمين هي شركة مساهمة مغلقة خاصة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 134/م بتاريخ 2007/12/27. وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمسجلة في السجل التجاري رقم (15213) بتاريخ 2008/2/12 ووفقاً لقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية بتاريخ 2008/10/8 بقرار رقم (100/199) .

بدأت الشركة بمزاولة أعمالها بتاريخ 2008/12/16.

غاية الشركة أن تقوم بتقديم كافة أنواع التأمين القصيرة والطويلة الأجل والتي تغطي أخطار الحياة والحريق والحوادث و الأخطار البحرية و أية أخطار أخرى وفق الشريعة الإسلامية. وتقوم باستثمار رأس مالها ومواردها في جميع الأنشطة وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

تزاول الشركة نشاطها في المركز الرئيسي لها بدمشق بالإضافة إلى فروع في كل من حلب و حمص و طرطوس وحماة واللاذقية.

2- هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط الشركة لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء هم السادة :

- الدكتور محمد توفيق رمضان رئيساً للهيئة .
- الدكتور أحمد حسن عضواً تنفيذياً للهيئة .
- الدكتور عبدالرحمن السعدي عضواً .

تعينهم الجمعية العمومية للشركة لمدة أربعة سنوات قابلة للتجديد , بحيث لا يجوز عزل أو إقالة أي عضو منها خلال مدة التعيين إلا بقرار معلل من الهيئة العامة , وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال الشركة ونشاطاتها للتأكد من التزام الإدارة بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للشركة .

3- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

3.1 المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة في الفترة الحالية والتعديلات:

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية خلال السنة الحالية , والتي لم تؤثر بشكل جوهري على الإفصاحات والمبالغ الواردة خلال الفترة الحالية , وهناك احتمال بان يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات المستقبلية .

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 (الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى) : يتعلق هذا المعيار بإفصاحات المنشآت التي تمتلك حصصاً في شركات تابعة أو شركات زميلة أو منشآت هيكلية غير موحدة . وقد تمت إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 من خلال التعديلات الجارية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 13 (قياس القيمة العادلة) : يؤسس هذا المعيار إطاراً وحيداً لقياس القيمة العادلة ويتطلب إفصاحات حول قياس القيمة العادلة , ويعرف هذا المعيار القيمة العادلة على أساس Exit Price Notion على اساس السوق بدلاً من القياس المحدد للمنشأة كما يطبق على البنود المالية وغير المالية التي تتطلب القياس والإفصاح عن القيمة العادلة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 (عرض الدخل الشامل الأخر) : بموجب التعديلات يطلب التوزيع المنفصل لبنود الدخل الشامل الأخر التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح والخسائر وتلك التي لايمكن إعادة تصنيفها كما يتوجب توزيع الضرائب على بنود الدخل الشامل الأخر على هذا الأساس .

3.2 المعايير المحاسبية الجديدة المعدلة الصادرة وغير المطبقة بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التالية الصادرة التي تخص أعماله والجاهزة للتطبيق:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 32 (عرض البيانات المالية – التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية) : ترتبط بدليل التطبيق حول تقاص الموجودات والمطلوبات المالية . توضح التعديلات متى يكون لدى الشركة في الوقت الحالي الحق القانوني القابل للنفذ في المقاصة وكذلك متى تكون التسوية الإجمالية معادلة للتسوية الصافية (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014).

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27(البيانات المالية المنفصلة المتعلقة بالمنشآت الاستثمارية): تتضمن التعديلات المذكورة التعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة للمنشآت الاستثمارية (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (انخفاض قيمة الأصول) : الإفصاحات حول المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية عندما تكون مستندة على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والاعتراف بانخفاض القيمة . (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط) : (سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2014) .

- التفسير رقم (21) : الجبايات وهي دفعات تدفع للحكومة ولا تحصل المنشأة مقابلها أية بضائع أو خدمات محددة . يتم الاعتراف بالالتزام عند تحقق الحدث الملزم.(ساري المفعول للسنوات التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2014) .

باعتماد الإدارة إن تطبيق المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي .

ملخص عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) .

الموجودات المالية:

يقدم المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 39 – الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً أما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية .

المطلوبات المالية:

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 متطلبات لقياس وتصنيف المطلوبات المالية .، إن أهم تغيير في تصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بمحاسبة التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) والمنسوب إلى التغييرات في مخاطر ائتمان ذلك المطلوب .

3.3 المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

- لم تقم الشركة بتطبيق التعديلات التي تخص أعمال الشركة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (14): حسابات التأجيل والتنظيم (ساري المفعول أول كانون الثاني 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية (النسخ المعدلة للأعوام 2009 و 2010 و 2013 و 2014) – إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف والقياس (ساري المفعول اول كانون الثاني 2018)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7): الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) – ساري المفعول عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لأول مرة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (ساري المفعول أول كانون الثاني 2019).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) الإيرادات من العقود مع العملاء – والذي يحدد نموذجاً واحداً و شاملاً للمنشآت واستخدامها في المحاسبة عن الإيرادات من عقود مع العملاء - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018).

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) المحاسبة عن حيازة الحصص في الترتيبات المشتركة والذي يبين كيفية احتساب حيازة العمليات المشتركة التي تمثل الأعمال كما هي محددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) اندماج الأعمال - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) . .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) للممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) الأصول غير الملموسة تصنيف طرق مقبولة للاستهلاك والإطفاء – تعديلا على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – يحظر المنشآت من استخدام طريقة الاستهلاك على أساس الإيرادات لبنود الممتلكات والمصانع والمعدات - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) .

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (27) البيانات المالية المنفصلة والتي أجازت اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة على الاستثمارات في الشركات التابعة، مشاريع مشتركة وشركات زميلة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) .

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) بيع أو مساهمة في أصول بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك، والذي يوضح طريقة بيع أو مساهمة في أصول بين مستثمر

وشركة زميلة او مشروع مشترك - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

-التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض البيانات المالية التي تشير إلى المعوقات التي تواجه معدي البيانات المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016) .

-التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) و(12) البيانات المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

- تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الأعوام 2012-2014 والتي تتضمن التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (5) و (7) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (19) و (34) - (سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016).

ان تطبيق المعايير والتفسيرات اعلاه في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة خلال التطبيق المبدئي .

4- أسس إعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية الهامة:

3.1)أسس اعداد القوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية والمتطلبات السارية المفعول في الجمهورية العربية السورية وبما يتماشى مع أحكام عقد تأسيس الشركة ونظامها الأساسي الذي يتطلب الفصل بين حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين .

وعليه وبموجب أحكام النظام الأساسي فإن جميع المخاطر والفوائض الناتجة من نشاط التأمين يتمسبها إلى حسابات حملة الوثائق على أساسه تم اعداد هذه القوائم المالية .

2.2)أهم السياسات المحاسبية :

أ- بيان الالتزام :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية.

ب- العرف المحاسبى :

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . تظهر البيانات المالية بالليرة السورية التي هي عملة اعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها وعملة الإقتصاد التشغيلية (العملة الوطنية).

ت- تحقق الإيراد :

تمثل إجمالي اشتراكات التأمين قيمة اشتراكات (أقساط)التأمين عن الوثائق الصادرة خلال السنة بعد تنزيل المرتجعات وثبتت في بيان الدخل لحملة الوثائق.

يتحقق ايراد الودائع و حسابات التوفير في البنوك بموجب الأرباح المعلنة من قبل البنوك الإسلامية.

ث- احتياطي الإشتراكات (الأقساط) غير المكتسبة:

يتم احتساب احتياطي الإشتراكات (الأقساط) غير المكتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الإشتراكات (الأقساط) السارية والمسجلة كإيراد في بيان الدخل وفقاً للنسب التالية :

للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		قطاع التأمين
2016	2017	
%	%	
40	40	تأمين السيارات الإلزامي
25	25	تأمين النقل البحري - البضائع
60	60	التأمين الصحي
100	100	تأمين السفر
40	40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
60	60	تأمين الحياة
100	100	تأمين الأجل الطويلة

ج- التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتج من مطالبات بُلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ الميزانية العمومية بالإضافة إلى مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها .ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي :

مطالبات تحت التسوية 100% من المطالبات المبلغ عنها.

مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها (IBNR)

- التأمين الصحي 15 % من المطالبات المدفوعة

- باقي فروع التأمين عدا تأمينات الحياة 7.5% من الإشتراكات السنوية أو 15% من المطالبات تحت التسوية أيهما أكبر .

وبحسب قرارات هيئة الإشراف على التأمين يتم احتجاز احتياطي الحوادث المقترضة غير المبلغ عنها لمدة سنة ميلادية كاملة فيما عدا تأمين السيارات الإلزامي بحيث يحتجز الاحتياطي لمدة ثلاث سنوات ميلادية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2011.

ح- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة في تاريخ الميزانية والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بتاريخ الميزانية بعد تنزيل الإشتراكات المستحقة عنها حيث تقوم الشركة بقيد الإشتراكات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها .

خ- إعادة التأمين :

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة, تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين مع شركات التأمين و إعادة التأمين الأخرى.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي , غير النسبي ,تجاوز الخسارة و الإختياري لجميع أنواع الأعمال. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ,حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تشكيل مخصص للمبالغ غير القابلة للتحصيل من معيدي التأمين, مع مطالبة معيدي التأمين بتسديد الالتزام المترتبة عليهم والمتابعة القضائية إن لزم الأمر.

د- حصة معيدي التأمين من الإشتراكات (الأقساط) ومن المطالبات تحت التسوية:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الإشتراكات (الأقساط) ومن المطالبات تحت التسوية على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها.

ذ- ترجمة العملات :

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير السورية يتم تحويلها أولاً إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة بتاريخ كل عملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية .

أما أرصدة الموجودات و المطلوبات غير المالية على أساس سعر الصرف التاريخي (التكلفة التاريخية).

تثبت جميع الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية المتعلقة بحملة الوثائق كأرباح أو خسائر في بيان الإيرادات و المصروفات لحملة الوثائق , وتثبت جميع الفروقات المتعلقة بأصحاب حقوق الملكية في بيان دخل المساهمين.

ر- الموجودات الثابتة المادية :

تدرج الموجودات الثابتة المادية على أساس سعر التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الإستهلاكات المتركمة, ويحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات وذلك حسب النسب الواردة في النظام الأساسي للشركة و المطابق لتعليمات وزارة المالية وذلك حسب النسب التالية :

العقارات	-
الأثاث والمفروشات	-
أجهزة الكمبيوتر والمعدات الإلكترونية	-
العدد و الأدوات	-
مصارييف التأسيس	-
تحسينات المباني المستأجرة	-
السيارات	-
5%	
10%	
20%	
15%	
100%	
20%	
20%	

ز- الموجودات الثابتة غير المادية :

تدرج الموجودات الثابتة غير المادية (غير الملموسة) على أساس سعر التكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم. يحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت وذلك حسب النسبة التالية :
- برمجيات الكمبيوتر %20

س- اشتراكات التأمينات الاجتماعية:

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

ش- النقد وشبه النقد :

يمثل النقد وشبه النقد رصيد حساب الصندوق والأرصدة لدى البنوك في حسابات التوفير والإستثمار والجاري وكذلك الودائع التي تستحق خلال مدة ثلاثة شهور.

ص- المصاريف الإدارية والعمومية :

يتم تحميل المصاريف الإدارية و العمومية بالكامل على بيان دخل المساهمين , باستثناء بعض المصاريف المشتركة التي يتم تحميلها بين المساهمين وحملة وثائق التأمين بموجب قرارات هيئة الرقابة الشرعية .

ض- قائمة التدفق النقدي :

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأموال من أنشطة التشغيل والاستثمار و التمويل.

ط- الدخل من الودائع الإستثمارية وودائع الوكالة :

تقوم الشركة باستثمار جزء من أموال المساهمين وحملة وثائق التأمين عن طريق إيداعها لدى عدد من البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية , وتحصل الشركة لقاء ذلك على نسبة من الربح تختلف من بنك لآخر نتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الإستثمار . يتم اثبات ربح الودائع الإستثمارية في بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

ظ- التقرير القطاعي :

يتمثل القطاع بالقسم المميز من الشركة الذي يعمل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو تقديم المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية خاصة (القطاع الجغرافي) الذي يخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك القطاعات الأخرى , يرتكز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال . حيث أن الشركة تعمل ضمن نطاق جغرافي واحد.

ع- الفائض التأميني :

تحتسب الشركة الفائض التأميني لحملة وثائق التأمين باعتبار جميع أنواع التأمين المختلفة بوحدة واحدة وتقوم الشركة بتوزيع الفائض التأميني المتحقق والقابل للتوزيع على حملة وثائق التأمين الذين لم يتسببوا بحادث لنهاية عقدتهم التأميني .

ومن لم يستلم فائضه خلال ثلاث سنوات من تاريخ استحقاق الفائض يُعد المؤمن له متبرعاً به ويصرف بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للشركة .

عند تصفية الشركة يؤول الفائض التأميني وما يبقى من الاحتياطيات إلى وجوه الخير والبر العام .

غ- المعالجة الزكوية :

تم تحديد مقدار الزكاة بناءً على النتائج المحققة لغاية اعداد هذه البيانات .

إن إدارة الشركة غير مخولة بإخراج زكاة أسهم الشركة , ويقع إخراج الزكاة على عاتق المساهمين .

بلغ مقدار الزكاة الواجبة على السهم بنية الاقتناء – حول شمسي (0.04) ل.س للسهم الواحد .

وقد تم احتساب مقدار الزكاة كما يلي :

- تم احتساب مقدار زكاة السهم بغرض الاقتناء حسب البيانات المالية في نهاية 2017/12/31 المرفقة وتبين مايلي:

= (14,756,444 ل.س / 10,000,000 سهم) * 2.577 % = 0.0408 ل.س للسهم الواحد وقد قرب إلى أقرب رقمين لتصبح زكاة السهم الواحد (حول شمسي) 0.04 ل.س .

- وأما السهم المقنتى بنية المتاجرة فيتم اعتبار قيمته يوم حولان الحول .

و يجب على حملة وثائق التأمين إخراج الزكاة عن الفائض التأميني الذي يوزع عليهم وذلك بضمه إلى الوعاء الزكوي لحامل الوثيقة .

3- نقد و أرصدة لدى البنوك :

يتألف هذا البند من النقد في الصندوق وحسابات توفير واستثمار وشيكات برسم التحصيل لدى مصارف ذات ملاءة مالية كما يلي:
نقد و أرصدة لدى البنوك لحملة الوثائق :

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
لييرة سورية	لييرة سورية
2,497,245	4,204,123
33,017,915	2,431,152
38,665,960	3,076,464
6,815,482	3,859,070
80,996,602	13,570,809

نقد
حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية
شيكات برسم التحصيل
المجموع
نقد و أرصدة لدى البنوك للمساهمين :

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
لييرة سورية	لييرة سورية
289,025	274,725
45,977,808	800,164
553,233	5,196,960
52,380,000	-
99,200,066	6,271,849
180,196,668	19,842,658

نقد
حسابات جارية وتوفير - عملة محلية
حسابات جارية وتوفير - عملة أجنبية
ودائع لأجل تستحق خلال 3 أشهر
المجموع
الإجمالي للمساهمين وحملة الوثائق
كافة الحسابات الجارية والتوفير والشيكات برسم التحصيل والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاث أشهر

4-ودائع لأجل لدى المصارف:

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
لييرة سورية	لييرة سورية
405,000,000	180,000,000
391,969,942	356,480,430
796,969,942	536,480,430

ودائع نقدية لحملة وثائق التأمين
ودائع عملة محلية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة
ودائع عملة أجنبية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة
المجموع
ودائع نقدية للمساهمين
ودائع عملة محلية أكثر من ثلاث أشهر وأقل من سنة
المجموع
الإجمالي للمساهمين وحملة الوثائق

إن جميع الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى بنوك تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
100,980,000	154,440,000
240,000,000	430,000,000

ودائع نقدية مربوطة لحساب المساهمين الخارجيين*
ودائع ضمان التمويل**

*بموجب قرارات صادرة عن الهيئات العامة للشركة تم ربط مبالغ الأرباح الموزعة والمتسحفة للمساهمين الخارجيين بودائع نقدية تسجل عوائد هذه الودائع لحسابهم , بحيث تسدد لهم مع الأرباح المستحقة لاحقاً حين القدرة على التسديد.

**بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية قم 2 لعام 2017 المتخذ في اجتماعها الثاني تاريخ 2017/06/11 والذي يخول المساهمون طلب تمويلات من البنوك الإسلامية بضمان بعض أموال حملة الوثائق الموجودة في تلك البنوك , تم ربط ودائع ضمان التمويل الموضحة اعلاه لقاء التمويلات الممنوحة من قبل بنك البركة الإسلامي للشركة لتمويل شراء عقارات لها .

5- عملاء مدينون ووكلاء و مندوبي تأمين:

يتألف هذا البند من الاشتراكات (الأقساط) المستحقة على الزبائن المباشرين و وكلاء التأمين بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك فيها.

كما في 31 كانون الأول

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
10,604,447	41,463,606
(1,824,304)	(1,824,304)
8,780,143	39,639,302

اشترابات التأمين المستحقة

مخصص الديون المشكوك فيها

الصافي

6- أرصدة مدينة وموجودات أخرى (حملة وثائق) :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
23,681,691	17,128,521
9,940,820	9,940,820
33,622,511	27,069,341

ايرادات أرباح بنكية مستحقة

أرصدة مدينة أخرى

المجموع

7- أرصدة مدينة وموجودات أخرى (مساهمين) :

كما في 31 كانون الأول

2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
205,566,620	242,208,914
330,110	663,594
3,321,939	1,065,139
3,220,448	3,359,729
1,185,000	1,775,102
25,619,899	47,469,867
21,890,411	14,536,986
50,341,597	54,755,571
25,000	25,000
311,501,024	365,859,902

سلف مقاولين وموردين

سلف موظفين

ايجارات مدفوعة مقدماً

مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً

مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً

مصاريف مريحة مقدمة

أرباح بنكية مستحقة لدى البنوك الإسلامية

ايرادات ادارة صندوق حملة الوثائق المستحقة

موجودات متداولة أخرى

المجموع

8-الموجودات الثابتة (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):
أ-موجودات ثابتة مادية (بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم):

كما في 31 كانون الأول 2017

التكلفة التاريخية :	أثاث و مفروشات	عقارات	تجهيزات الحواسيب و شبكة الكمبيوتر	التجهيزات الكهربائية	سيارات	عدد و أدوات	تحسينات المباني المستأجرة	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	18,547,172	391,649,418	17,714,216	28,707,225	5,950,000	970,970	31,944,573	495,483,574
الإضافات خلال الفترة	4,120,500	253,149,653	9,241,300	5,652,761	-	1,500,000	-	273,664,214
الإستيعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول	22,667,672	644,799,071	26,955,516	34,359,986	5,950,000	2,470,970	31,944,573	769,147,788
الإستهلاكات المتراكمة :								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	(9,111,973)	(2,651,517)	(13,483,213)	(5,596,995)	(5,565,000)	(529,169)	(30,278,683)	(67,216,549)
الإضافات , أعباء السنة	(2,116,867)	(19,588,343)	(2,752,497)	(3,843,892)	(77,000)	(242,859)	(606,280)	(29,227,738)
الإستيعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	(11,228,840)	(22,239,860)	(16,235,710)	(9,440,887)	(5,642,000)	(772,028)	(30,884,963)	(96,444,287)
القيمة الدفترية الصافية كما في 31 كانون الأول 2017	11,438,831	622,559,211	10,719,806	24,919,099	308,000	1,698,942	1,059,610	672,703,500

كما في 31 كانون الأول 2016

التكلفة التاريخية :	أثاث و مفروشات	عقارات	تجهيزات الحواسيب و شبكة الكمبيوتر	التجهيزات الكهربائية	سيارات	عدد و أدوات	تحسينات المباني المستأجرة	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	17,608,132	391,840,392	15,213,016	4,502,450	5,950,000	796,070	31,944,573	467,854,633
الإضافات خلال الفترة	939,040	49,445,175	2,501,200	24,204,775	-	174,900	-	77,265,090
الإستيعادات خلال الفترة	-	(49,636,149)	-	-	-	-	-	(49,636,149)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	18,547,172	391,649,418	17,714,216	28,707,225	5,950,000	970,970	31,944,573	495,483,574
الإستهلاكات المتراكمة :								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016	(7,322,158)	(3,711,536)	(12,248,330)	(3,606,587)	(5,390,000)	(432,773)	(27,689,457)	(60,400,840)
الإضافات , أعباء السنة	(1,789,815)	(2,651,517)	(1,234,883)	(1,990,408)	(175,000)	(96,396)	(2,589,226)	(10,527,245)
الإستيعادات خلال الفترة	-	(3,711,536)	-	-	-	-	-	(3,711,536)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016	(9,111,973)	(2,651,517)	(13,483,213)	(5,596,995)	(5,565,000)	(529,169)	(30,278,683)	(67,216,549)
القيمة الدفترية الصافية كما هي في 31 كانون الأول 2016	9,435,198	388,997,901	4,231,003	23,110,230	385,000	441,801	1,665,890	428,267,024

يتكون بند العقارات ما يلي

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
198,743,987	312,221,330	مقر الشركة - أبو رمانة
68,044,841	69,764,841	مقر الشركة - حمص
79,545,500	79,545,500	مقر طرطوس
45,315,090	45,981,015	مقر حماة
-	137,286,385	مقر اللاذقية
391,649,418	644,799,071	الإجمالي

ب: موجودات ثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم) :

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,443,148	8,638,148	برنامج الأتمتة و التأمين
195,000	-	الرصيد في أول المدة
(7,173,574)	(7,396,320)	الإضافات خلال الفترة
(222,746)	(292,916)	الإطفاء في بداية الفترة
1,241,828	948,912	الإطفاء الفترة
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

ج: عقارات استثمارية

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
49,636,149	49,636,149	الرصيد في أول المدة
-	-	الإضافات خلال الفترة
(3,711,536)	(4,331,988)	الإطفاء في بداية الفترة
(620,452)	(620,452)	الإطفاء الفترة
45,304,161	44,683,709	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

بناء على موافقة هيئة الإشراف على التأمين تم تبويب عقار الشركة في البوابة الثامنة في يعفور كعقار استثماري

9- التسهيلات المصرفية :

قامت الشركة بشراء عقار لمقرها الرئيسي في محافظة دمشق- أبو رمانة ولفروعها في المحافظات عن طريق تمويل من قبل بنك البركة الإسلامي لمدة 3 سنوات ميلادية بحيث تسدد أقساط التمويل بشكل شهري, وذلك بموجب ودائع ضمان تم ايداعها لدى بنك البركة بقيمة التمويل ومراجته لمدة 3 سنوات .

10-أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى (حملة الوثائق) :

كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(64,912)	19,356,086	التزامات تجاه الغير مطالبات الحوادث
5,284,374	5,763,000	جهات رسمية و حكومية
50,341,597	54,755,571	مصاريف ادارة صندوق حملة الوثائق المستحقة
1,070,000	-	مخصص مصاريف خيرية
938,052	1,909,721	أرصدة دائنة أخرى
57,569,111	81,784,378	المجموع

11-أرصدة دائنة ومطلوبات أخرى (مساهمين) :

كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,068,671	5,805,166	جهات رسمية و حكومية
1,247,418	1,607,696	ذمم موظفين دائنة
113,207,489	176,300,884	الأرباح غير الموزعة للمساهمين
2,171,250	2,296,250	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
36,000	-	شيكات مدفوعة غير مسحوبة
14,145,833	19,361,096	ايجارات مستحقة
10,000	11,250	حصة هيئة الإشراف على التأمين من أتعاب المدقق الخارجي
2,032,988	2,874,631	ذمم دائنة أخرى
137,919,649	208,256,973	المجموع

12-حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2017				فرع التأمين
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطلوبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطلوبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,529,613	9,563	11,469,050	51,000	السيارات
2,119,264	489,060	-	1,630,204	البحري
435,747,831	55,856,898	372,379,299	7,511,633	الحريق
99,750	15,750	-	84,000	الهندسي
-	-	-	-	الصحي
2,278,665	-	-	2,278,665	الحياة
615,518	89,215	-	526,303	السفر
452,390,640	56,460,486	383,848,349	12,081,805	المجموع
كما في 31 كانون الأول 2016				فرع التأمين
المجموع	حصة معيدي التأمين من مطلوبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطلوبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,505,627	163,671	11,469,050	872,906	السيارات
810,895	187,131	-	623,764	البحري
414,801,942	54,200,154	357,185,968	3,415,820	الحريق
102,600	16,200	-	86,400	الهندسي
-	-	-	-	الصحي
826,724	-	-	826,724	الحياة
59,401	59,401	-	-	السفر
429,107,189	54,626,557	368,655,018	5,825,614	المجموع

13- احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطي أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	فرع التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
379,262,336	50,955,101	328,307,235	السيارات الإلزامي
36,140,131	4,738,796	31,401,335	السيارات التكميلي
525,597	525,597	-	البحري
443,130,734	57,799,661	385,331,073	الحريق
18,000	18,000	-	الهندسي
56,946,580	14,154,113	42,792,467	الصحي
120,538	-	120,538	الحياة
89,215	89,215	-	السفر
916,233,130	128,280,482	787,952,648	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات تحت التسوية	فرع التأمين
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
322,526,516	65,206,582	257,319,934	السيارات الإلزامي
36,492,789	4,759,929	31,732,860	السيارات التكميلي
236,482	236,482	-	البحري
419,950,184	54,776,111	365,174,073	الحريق
18,000	18,000	-	الهندسي
15,982,325	7,144,655	8,837,670	الصحي
-	-	-	الحياة
59,401	59,401	-	السفر
795,265,696	132,201,159	663,064,537	المجموع

15-شركات تأمين واعادة تأمين:

15/أ شركات تأمين واعادة تأمين دائنة :

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين الدائنة.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن احتياطي الأخطار السارية (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها (سنة واحدة).
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن المطالبات قيد التسوية .

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,221,589	89,000	أرصدة جارية دائنة شركات تأمين واعادة تأمين محلية
115,461,560	101,082,197	أرصدة جارية دائنة شركات تأمين واعادة تأمين أجنبية
36,083,331	58,783,788	مبالغ محتجزة على معيدي التأمين
156,766,480	159,954,984	المجموع

15/ب شركات تأمين واعادة تأمين مدينة:

يتكون هذا البند من حسابات شركات اعادة التأمين المدينة الجارية والتي تتوضح كما يلي :

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,166,678	3,984,143	أرصدة جارية مدينة شركات تأمين واعادة تأمين محلية
188,509,961	162,969,906	أرصدة جارية مدينة شركات تأمين واعادة تأمين أجنبية
191,676,639	166,954,048	المجموع

16- التحليل القطاعي

إن التحليل القطاعي كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	تأمين السفر	تأمين الإسخاري	تأمين الحياة	التأمين الصحي	التأمين الهندسي	تأمين الحريق و المسؤوليات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين السيارات الإلزامي	التأمين البحري
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
385,561,828	1,189,532	1,190,089	6,850,304	176,713,111	240,000	26,048,865	63,183,943	103,138,024	7,007,960
(33,635,539)	(1,189,532)	-	(3,797,775)	-	(210,000)	(21,789,906)	(127,500)	-	(6,520,825)
351,926,289	-	1,190,089	3,052,529	176,713,111	30,000	4,258,959	63,056,443	103,138,024	487,135
205,070,719	-	1,190,089	2,058,644	42,562,776	96,000	4,614,991	23,356,331	130,403,622	788,267
(5,825,614)	-	-	(826,724)	-	(86,400)	(3,415,820)	(872,906)	-	(623,764)
199,245,106	-	1,190,089	1,231,920	42,562,776	9,600	1,199,171	22,483,425	130,403,622	164,503
(194,523,510)	(526,303)	(2,789,806)	(4,110,182)	(106,027,866)	(96,000)	(10,624,586)	(27,341,561)	(41,255,209)	(1,751,995)
12,081,805	526,303	-	2,278,665	-	84,000	7,511,633	51,000	-	1,630,204
(182,441,705)	-	(2,789,806)	(1,831,517)	(106,027,866)	(12,000)	(3,112,953)	(27,290,561)	(41,255,209)	(121,791)
9,832,851	594,767	-	609,784	-	60,435	6,889,928	-	-	1,677,938
2,166,549	-	-	227,400	1,936,349	-	-	-	2,800	-
380,729,090	594,766	(409,628)	3,290,115	115,184,370	88,035	9,235,105	58,249,307	192,289,237	2,207,785
(185,806,470)	-	-	-	(94,360,761)	-	(648,466)	(13,051,982)	(77,745,261)	-
456,368	-	-	-	-	-	456,368	-	-	-
(185,350,102)	-	-	-	(94,360,761)	-	(192,098)	(13,051,982)	(77,745,261)	-
663,064,537	-	-	-	8,837,670	-	365,174,073	31,732,860	257,319,934	-
(368,655,018)	-	-	-	-	-	(357,185,968)	-	(11,469,050)	-
294,409,519	-	-	-	8,837,670	-	7,988,105	31,732,860	245,850,884	-
(787,952,648)	-	(120,538)	-	(42,792,467)	-	(385,331,073)	(31,401,335)	(328,307,235)	-
383,848,349	-	-	-	-	-	372,379,299	-	11,469,050	-
(404,104,299)	-	(120,538)	-	(42,792,467)	-	(12,951,774)	(31,401,335)	(316,838,185)	-
132,201,159	59,401	-	-	7,144,655	18,000	54,776,111	4,759,929	65,206,582	236,482
(54,626,557)	(59,401)	-	-	-	(16,200)	(54,200,154)	(163,671)	-	(187,131)
77,574,602	-	-	-	7,144,655	1,800	575,957	4,596,258	65,206,582	49,351
(128,280,482)	(89,215)	-	-	(14,154,113)	(18,000)	(57,799,661)	(4,738,796)	(50,955,101)	(525,597)
56,460,486	89,215	-	-	-	15,750	55,856,898	9,563	-	489,060
(69,877,234)	-	-	-	(14,154,113)	(2,250)	(1,942,763)	(4,729,233)	(50,955,101)	(36,537)
(282,767,704)	-	(120,538)	-	(135,325,016)	(450)	(6,522,572)	(12,853,432)	(134,481,081)	12,814
(5,828,720)	-	-	-	-	-	(19,684)	(2,174,595)	(3,634,440)	-
(22,742,031)	(103,016)	-	(60,510)	(9,097,029)	-	(1,155,023)	(6,206,514)	(5,353,620)	(766,319)
(23,709,406)	-	-	-	(14,014,622)	-	(513,950)	(121,575)	(9,059,259)	-
(2,313,372)	(7,137)	(7,141)	(41,102)	(1,060,278)	(1,440)	(156,292)	(379,106)	(618,830)	(42,047)
(3,996,369)	(981)	(981)	(5,649)	(145,718)	(198)	(21,480)	(809,401)	(3,006,183)	(5,779)
(347,880,174)	(111,134)	(128,660)	(107,261)	(159,642,663)	(2,088)	(8,389,002)	(22,544,624)	(156,153,412)	(801,331)
32,848,916	483,632	(538,288)	3,182,854	(44,458,293)	85,947	846,104	35,704,683	36,135,824	1,406,454

الإشتراكات المكتتية
حصة معيدي التأمين
صافي الإشتراكات المكتتية
الإشتراكات غير المكتتية أول المدة
حصة معيدي التأمين من الإشتراكات غير المكتتية أول المدة
صافي الإشتراكات غير المكتتية أول المدة
الإشتراكات غير المكتتية آخر المدة
حصة معيدي التأمين من الإشتراكات غير المكتتية آخر المدة
صافي الإشتراكات غير المكتتية آخر المدة
عمولات ومصاريف إعادة التأمين
إيرادات تأمينية أخرى
اجمالي إيرادات التأمين
المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
اجمالي المطالبات
فائض الخسارة
العمولات المدفوعة
خبراء الكثف والمحامين
بدل هيئة الإشراف على التأمين
مصاريف تأمين
اجمالي مصاريف التأمين
صافي نتائج فروع التأمين

-16 التحليل القطاعي / تابع
إن التحليل القطاعي كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	تأمين السفر	تأمين الإيدخاري	تأمين الحياة	التأمين الصحي	التأمين الهندسي	تأمين الحريق و المسؤوليات	تأمين السيارات التكميلي	تأمين السيارات الإلزامي	التأمين البحري	
469,249,499	792,008	1,604,033	2,465,559	70,937,959	240,000	10,844,530	53,203,395	326,008,925	3,153,090	الإشتراكات المكتتبة
(15,602,398)	(792,008)	-	(1,377,872)	-	(216,000)	(8,539,199)	(2,182,266)	-	(2,495,053)	حصة معيدي التأمين
453,647,101	-	1,604,033	1,087,687	70,937,959	24,000	2,305,331	51,021,129	326,008,925	658,037	صافي الإشتراكات المكتتبة
118,364,604	118,690	467,074	493,933	19,804,321	55,200	2,416,538	10,274,677	84,566,798	167,374	الإشتراكات غير المكتتبية أول المدة
(2,153,719)	(118,690)	-	(240,341)	-	(51,129)	(1,529,802)	(78,580)	-	(135,178)	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات غير المكتتبية أول المدة
116,210,885	-	467,074	253,592	19,804,321	4,071	886,736	10,196,097	84,566,798	32,196	صافي الإشتراكات غير المكتتبية أول المدة
(205,070,719)	-	(1,769,396)	(1,479,337)	(42,562,776)	(96,000)	(4,614,991)	(23,356,331)	(130,403,622)	(788,267)	الإشتراكات غير المكتتبية آخر المدة
5,825,614	-	-	826,724	-	86,400	3,415,820	872,906	-	623,764	حصة معيدي التأمين من الإشتراكات غير المكتتبية آخر المدة
(199,245,106)	-	(1,769,396)	(652,613)	(42,562,776)	(9,600)	(1,199,171)	(22,483,425)	(130,403,622)	(164,503)	صافي الإشتراكات غير المكتتبية آخر المدة
3,510,639	396,004	-	85,910	-	63,282	1,854,425	452,835	-	658,183	عمولات ومصاريف إعادة التأمين
583,191	-	-	-	583,191	-	-	-	-	-	إيرادات تأمينية أخرى
374,706,711	396,004	301,711	774,577	48,762,695	81,753	3,847,321	39,186,636	280,172,101	1,183,913	اجمالي إيرادات التأمين
(93,386,724)	-	-	-	(47,631,030)	-	(159,725)	(9,922,363)	(35,673,606)	-	المطالبات المدفوعة
72,032	-	-	-	-	-	31,532	40,500	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(93,314,692)	-	-	-	(47,631,030)	-	(128,193)	(9,881,863)	(35,673,606)	-	صافي المطالبات المدفوعة
550,755,083	-	-	-	6,735,650	-	365,041,073	22,668,901	156,309,459	-	احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
(368,537,215)	-	-	-	-	-	(357,068,165)	-	(11,469,050)	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
182,217,868	-	-	-	6,735,650	-	7,972,908	22,668,901	144,840,409	-	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية أول المدة
(663,064,537)	-	-	-	(8,837,670)	-	(365,174,073)	(31,732,860)	(257,319,934)	-	احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
368,655,018	-	-	-	-	-	357,185,968	-	11,469,050	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
(294,409,519)	-	-	-	(8,837,670)	-	(7,988,105)	(31,732,860)	(245,850,884)	-	صافي احتياطي المطالبات تحت التسوية آخر المدة
127,100,024	34,606	-	-	3,323,718	10,350	54,756,161	3,400,335	65,524,644	50,210	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
(53,946,552)	(34,606)	-	-	-	(9,586)	(53,847,059)	(14,734)	-	(40,567)	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
73,153,472	-	-	-	3,323,718	764	909,102	3,385,601	65,524,644	9,643	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها أول المدة
(132,201,159)	(59,401)	-	-	(7,144,655)	(18,000)	(54,776,111)	(4,759,929)	(65,206,582)	(236,482)	احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
54,626,557	59,401	-	-	-	16,200	54,200,154	163,671	-	187,131	حصة معيدي التأمين من احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(77,574,602)	-	-	-	(7,144,655)	(1,800)	(575,957)	(4,596,258)	(65,206,582)	(49,351)	صافي احتياطي الحوادث المفترضة غير المبلغ عنها آخر المدة
(209,927,473)	-	-	-	(53,553,986)	(1,036)	189,755	(20,156,479)	(136,366,019)	(39,708)	اجمالي المطالبات
(9,669,550)	-	-	-	-	-	(15,268)	(399,384)	(9,254,898)	-	مصروف فائض الخسارة
(22,198,824)	(14,032)	-	(3,176)	(349,853)	-	(877,592)	(3,677,601)	(16,555,628)	(720,942)	العمولات المدفوعة
(11,376,859)	-	-	(227,400)	(3,513,992)	-	(1,011,060)	(173,550)	(6,450,857)	-	خبراء الكشوف والمحامين
(2,815,497)	(4,751)	(9,624)	(14,793)	(425,631)	(1,440)	(65,066)	(319,220)	(1,956,053)	(18,918)	بدل هيئة الإشراف على التأمين
(11,077,122)	(9,533)	(19,307)	(29,676)	(853,830)	(2,889)	(130,528)	(930,948)	(9,062,461)	(37,951)	مصاريف تأمين
(267,065,324)	(28,315)	(28,931)	(275,046)	(58,697,292)	(5,365)	(1,909,759)	(25,657,183)	(179,645,915)	(817,519)	اجمالي مصاريف التأمين
107,641,386	367,688	272,780	499,531	(9,934,597)	76,388	1,937,562	13,529,453	100,526,186	366,394	صافي نتائج فروع التأمين

بلغ تفصيل الإنتاج الإلزامي للشركة كما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
307,347,309	81,998,626	الزامي داخلي
5,168,609	11,614,709	الزامي حدودي
13,493,007	9,524,689	الزامي بطاقات برتقالية
326,008,925	103,138,024	الإجمالي

17- رأس المال:

بلغ رأس المال المصرح و المكتتب به للشركة 1,000,000,000 ليرة سورية , وهو مدفوع بالكامل ومقسم الى 10,000,000 سهم . القيمة الاسمية لكل منها 100 ليرة سورية .

18-مخصص ضريبة الدخل :

بموجب أحكام المرسوم التشريعي رقم /43/ لعام 2005 , قامت الشركة بتشكيل مخصص لضريبة الدخل بنسبة 25 % من صافي أرباح المساهمين والفائض التأميني لحملة الوثائق .
تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي وهي كالآتي :

كما في 31 كانون الأول		المساهمين
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	صافي الأرباح
181,686,719	102,317,657	الاستبعادات
(44,172)	-	الأرباح غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
-	963,787	الإضافات
3,271,969	20,208,795	الخسائر غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
184,914,516	123,490,239	استهلاك المباني
46,228,629	30,872,560	الربح الخاضع للضريبة
4,622,863	3,087,256	ضريبة الدخل 25% من الربح الخاضع للضريبة
2,311,440	3,087,260	رسم ادارة محلية 10% من ضريبة الدخل
53,162,932	37,047,076	رسم اعادة اعمار 10% من ضريبة الدخل (5% لعام 2016)
1,289,714	-	ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية واعداد الاعمار
54,452,646	37,047,076	ضريبة سنوات سابقة ظهورات ضريبة 2012
		اجمالي مخصص ضريبة الدخل ومتماتها

18-مخصص ضريبة الدخل / تابع :

حملة وثائق التأمين

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
69,131,719	(247,251,751)
	الفائض التأميني
	الاستيعادات
(192,167,520)	-
-	-
-	(3,068,669)
-	-
	الإضافات
	المحول من الأرباح غير المحققة للأرباح المحققة
	الخسائر غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
	الفائض التأميني الخاضع للضريبة
(123,035,801)	(161,794,583)
(30,758,950)	(41,204,281)
(3,075,895)	(4,120,428)
(1,537,940)	(4,044,860)
(35,372,785)	(48,538,369)
(255,319)	-
(35,628,104)	(48,538,369)
	رسم ادارة محلية 10% من ضريبة الدخل
	رسم اعادة اعمار 10% من ضريبة الدخل (5% لعام 2016)
	ضريبة الدخل ورسم الإدارة المحلية واعداد الاعمار
	مستردات ضريبة سنوات سابقة " ظهورات ضريبة 2012 "
	اجمالي مخصص (موجودات) ضريبة الدخل و متمماتها

19- حصة المساهمين نظير ادارة عمليات التأمين (أجر الوكالة):

تم تسجيل أجر وكالة لحساب المساهمين بواقع 52% بموجب قرار هيئة الرقابة (50% عن عام 2016).

20- صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى:

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
50,238,366	60,126,229	إيرادات استثمار أموال حملة الوثائق
(45,214,528)	(48,100,984)	* حصة المساهمين نظير استثمار صندوق حملة الوثائق (ربح المضاربة)
5,023,838	12,025,245	صافي إيرادات استثمار أموال حملة الوثائق
(1,076,274)	141,314	فروقات أسعار الصرف المحققة
192,167,520	(88,525,837)	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
196,115,084	(76,359,278)	صافي إيرادات الإستثمار وفرق القطع الأجنبي

* تمثل هذه الحصة حصة المضارب للمساهمين من حملة وثائق التأمين نظير ادارة استثمار أموال حملة الوثائق وتحسب هذه الحصة بنسبة 85% (90% عن عام 2016) من الأرباح المحققة من استثمارات أموال حملة وثائق التأمين. ويتم اعتماد هذه النسبة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة.

21- مصاريف التأمين الأخرى:

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
250,000	250,000	رسم الاشتراك السنوي في الاتحاد السوري لشركات التأمين
1,604,064	1,525,200	بدل الاشتراك السنوي في الاتحاد العام العربي للتأمين
3,125,160	936,135	بدل الاشتراك في صندوق متضرري حوادث السير
43,200	233,200	عمولات وتكاليف الاتحاد السوري عن البطاقات البرتقالية
123,380	259,000	بطاقات انقاذ السيارات CRT
123,997	265,100	حسم ممنوح للزبائن
94,053	309,404	مصاريف بنكية
5,362,723	-	مكافأة لموظفي الشركة
350,545	218,330	مصاريف أخرى
11,077,122	3,996,369	المجموع

22- الاحتياطي الإجباري :

حددت المواد 197 و198 من قانون الشركات رقم 29 تاريخ شباط 2011, الاحتياطي القانوني بمعدل 10% من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل حتى بلوغه 25% من رأس مال الشركة. ويتمثل الاحتياطي الاختياري بمبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة على أن لا تزيد قيمة الاقتطاع عن 20% من أرباحها الصافية عن تلك السنة بناء على قرار الجمعية العمومية للمساهمين

المساهمين	
كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
181,686,719	102,317,657
	صافي أرباح المساهمين قبل ضريبة الدخل
	الإضافات
-	963,787
	الخسائر غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
	الاستبعادات
(44,172)	-
	الأرباح غير المحققة عن فروقات القطع الأجنبي
181,642,547	103,281,444
	الأرباح الخاضعة لحساب الاحتياطي الإجباري
18,164,255	10,328,145
	الإحتياطي الإجباري للفترة
38,792,283	56,956,538
	الإحتياطي الإجباري في بداية المدة
56,956,538	67,284,683
	الإحتياطي الإجباري في نهاية المدة

23- وديعة مجمدة لدى هيئة الإشراف على التأمين :

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005, تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في احد المصارف السورية المرخصة مبلغ 2 مليون ليرة سورية وديعة ضمان بالنسبة لكل نوع من أنواع التأمين التي ترغب بمزاومتها , على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع على 25 مليون ليرة سورية .
وعليه قامت الشركة بربط الوديعة المجمدة لدى أحد المصارف الإسلامية المتعامل معها في سورية .

24 - المصاريف الإدارية و العمومية :

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
أيرة سورية	أيرة سورية	
63,983,801	79,089,101	رواتب وأجور وملحقاتها
3,969,350	4,907,586	أتعاب مهنية
15,858,181	9,354,563	ايجارات
13,443,087	12,762,338	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
3,776,525	3,707,834	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
475,000	600,000	استشارات شرعية
487,800	592,200	دعاية و اعلان
3,259,645	1,010,605	قرطاسية ومطبوعات
11,370,443	30,141,106	الاستهلاكات والاطفاءات
1,563,345	1,866,139	ضرائب ورسوم
3,346,300	3,270,695	صيانة وتركيبات
3,734,825	5,270,169	محروقات
1,378,619	3,392,500	مصاريف الدعم التقني و الإتصالات الشبكية
5,653,942	8,046,746	نفقات هاتف وكهرباء
900,250	2,706,722	مهمات سفر وانتقال
123,725	582,380	مواصلات داخلية
350,000	525,000	استشارات مالية وتدقيق *
100,000	-	استشارات إدارية
1,913,195	2,407,182	استشارات وتكاليف قانونية
3,548,566	5,301,091	مصاريف تأمين
500,000	650,000	مؤتمرات ومعارض
750,237	874,973	مصاريف مكاتب البوابة الثامنة
5,400,500	6,298,014	أخرى
145,887,336	183,560,944	المجموع
-	3,249,237	مايتحمله صندوق حملة الوثائق من المصاريف الإدارية و العمومية

بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 14 لعام 2017 المتخذ باجتماعها الثاني لعام 2017 تاريخ 2017/06/11 المتعلق باعادة توزيع المصاريف الادارية بين المساهمين وحملة وثائق التأمين تم تحميل حملة وثائق التأمين نصيبهم من المصاريف الإدارية .
** قيمة عقد التدقيق الخارجي لعام 2017 بلغت (450,000) ل.س .

25-العائد على السهم:

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
127,234,073	65,270,581
10,000,000	10,000,000
12.72	6.53

صافي ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
العائد الأساسي للسهم الواحد

26- توزيعات أنصبة الأرباح:

قامت الشركة باجتماع هيئتها العمومية العادية بتاريخ 2017/03/20 بتوزيع مبلغ وقدره 99,000,000 ل.س فقط تسع وتسعون مليون ليرة سورية على المساهمين . بحيث بلغت حصة السهم 9.9 ل.س لكل سهم.

27 - الأطراف ذوي العلاقة

كما في 31 كانون الأول		نوع العلاقة
2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,440,820	9,441,457	مساهمين
362,718	305,636	مساهمين
9,803,538	9,747,093	
11,700,000	19,361,096	مساهمين
31,446,525	48,972,468	مساهمين
41,928,700	65,296,624	مساهمين
20,964,350	32,648,312	مساهمين
18,867,915	29,383,481	مساهمين
124,907,489	195,661,980	

نوع العلاقة

ذمم مدينة أطراف ذوي علاقة :
بنك سوريا الدولي الإسلامي
شركة الشهباء للمعدات والالكترونيات
المجموع

ذمم دائنة أطراف ذوي علاقة :
شركة الشهباء للمعدات والالكترونيات
الشركة الإسلامية القطرية للتأمين(ش.م.ق)
بنك قطر الدولي الإسلامي
بنك قطر الوطني الإسلامي
مجموعة التداول القابضة
المجموع

بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذوي علاقة ضمن بيان دخل المساهمين وحملة وثائق التأمين:

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
ليرة سورية	ليرة سورية
3,692,390	7,612,102
1,436,800	2,397,250
339,491,383	358,710,433

اشترادات مكتتبة
مطالبات مدفوعة
مخصص مطالبات تحت التسوية

28- الموقف الضريبي :

تلتزم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي وقد تم عمل فحص ضريبي للشركة للأعوام من 2008 ولغاية 2012

29-كفاية رأس المال:

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الأموال الخاصة تماشياً مع قرارات هيئة الإشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر بتاريخ 2008/12/11, حيث يشترط أن لا تقل نسبة هامش الملاءة(كفاية رأس المال) لدى الشركة عن 150%.

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	رأس المال المتوفر
1,766,537,099	1,520,209,617	رأس المال المطلوب :
109,304,029	253,178,908	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
152,206,240	169,853,959	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
52,950,647	49,869,943	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
299,259	603,076	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
314,760,175	473,505,885	مجموع رأس المال المطلوب
561.23%	321.05%	نسبة هامش الملاءة

30-إدارة المخاطر والأدوات المالية :

يلخص هذا القسم المخاطر التي تتعرض لها الشركة وطريقة إدارة الشركة لها :

30-1 مقدمة ونظرة عامة:

الإطار العام للحوكمة :

تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر .
سياسة إدارة رأس المال:

إن سياسة إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.
لا يوجد هناك تغييرات في سياسة الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة .
لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

مخاطر الإطار التشريعي والقانوني:

كافة أعمال الشركة تباشر وتوثق استناداً إلى أحكام القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية , وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة وبعض المتطلبات الاحترازية للتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتوفير إمكانية مقابلة سائر الالتزامات المستقبلية.

التركز الجغرافي للأخطار :

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركيزات الجغرافية باعتبار أن عقود التأمين المصدرة هي جميعاً صادرة ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين :

ضمن إستراتيجية أعمال الشركة وسياساتها التشغيلية يتم الدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. وتقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه ما يضمن توفير السيطرة على احتمالات التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة المستقبلية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر وإعسار معيدي التأمين , تلجأ الشركة إلى دراسة وتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الأنتمان الناتجة عن مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين. ومع عدم إعفاء اتفاقيات إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه عقود التأمين , فإن الشركة تستمر ملتزمة أمام حملة وثائقها بجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

30-2 الأدوات المالية :

إدارة المخاطر المالية:

تستخدم الشركة ضمن نشاطها العادي أدوات مالية أولية مثل النقد ومافي حكمه والمدينين والدائنين , ونتيجة لذلك فإنها تتعرض للمخاطر المشار إليها أدناه .

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السيولة .
- مخاطر السوق.
- مخاطر العملات.
- المخاطر الشرعية.

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية الموقوفة بتاريخ بيان المركز المالي .

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الشركة لكل خطر من المخاطر المذكورة اعلاه وغايات وسياسات وأساليب الشركة لإدارة رأس المال .

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع إطار عمليات ادارة المخاطر بالشركة الاشراف عليه .

مخاطر الائتمان:

تتمثل مخاطر الائتمان في مدى تعرض الشركة لخسائر مالية في حالة عدم قدرة أحد الأطراف المتعامل معهم في تنفيذ تعاقدهم مع الشركة وتنشأ بصفة أساسية من الذمم التجارية المدينة .

ويشكل النقد وما في حكمه والودائع النقدية لدى البنوك والاشتراكات والأرصدة المدينة تحت التحصيل وشركات التأمين واعادة التأمين والمدينون الآخرون والوديعة المجمدة الحد الأقصى من خطر الائتمان التي تتعرض له الشركة في 2017/12/31 وذلك على النحو التالي :

كما في 31 كانون الأول

2016	2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
342,525,174	115,363,810	نقد ومافي حكمه (عدا النقدية في الصندوق)
1,440,569,942	1,015,920,430	ودائع نقدية لدى البنوك
3,721,436	39,639,302	عملاء مدينون ووكلاء و مندوبو تأمين
124,585,005	166,954,048	شركات تأمين واعادة التأمين المدينة
132,704,448	331,973,702	أرصدة مدينة وموجودات أخرى (عدا المصاريف المقدمة والمستحقات على حملة وثائق التأمين)
25,000,000	25,000,000	وديعة مجمدة
240,000,000	430,000,000	ودائع ضمان

الذمم المدينة:

تنص سياسة الشركة على أن تظهر الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة الفاتورة ناقصاً الانخفاض لأي مبالغ لن يتم تحصيلها , ويتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح كامل المبلغ غير مؤكد ويتم الاعتراف بالديون المعدومة -إن وجدت- وعندما لا يعود هناك احتمال لاستردادها.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل الذمم التجارية المدينة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للعملاء وبتاريخ كل تقرير تقوم بتحديث الاستراتيجية الائتمانية مع التأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة -إن لزم الأمر.

مخاطر السيولة

إن ادارة 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 و المطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

كما في 31 كانون الأول 2017

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
-	-	-	-	النقد وما في حكمه
19,842,658	-	-	19,842,658	ودائع لدى المصارف
1,115,920,430	-	-	1,115,920,430	اشتراكات التأمين المستحقة
39,639,302	-	-	39,639,302	أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
166,954,048	-	-	166,954,048	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
452,390,640	-	-	452,390,640	استثمارات عقارية
44,683,709	44,683,709	-	-	الموجودات الثابتة بالصافي
672,703,500	672,703,500	-	-	الموجودات الثابتة غير المادية بالصافي
948,912	948,912	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة لحملة وثائق التأمين
83,911,154	-	83,911,154	-	موجودات متداولة أخرى
393,174,243	-	-	393,174,243	ودائع ضمان
430,000,000	-	430,000,000	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
25,000,000	25,000,000	-	-	المجموع
3,445,168,597	743,336,121	513,911,154	2,187,921,322	المطلوبات
-	-	-	-	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
159,954,984	-	-	159,954,984	عملاء دانون ووكلاء و مندوبي تأمين
566,365	-	-	566,365	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
194,523,510	-	-	194,523,510	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطيات أخرى
916,233,130	-	50,955,101	865,278,029	ذمم دائنة ودانون مختلفون
290,041,351	-	-	290,041,351	تسهيلات مصرفية
291,909,900	-	291,909,900	-	مخصص ضريبة الدخل
70,876,231	-	-	70,876,231	المجموع
1,924,958,979	-	342,865,001	1,582,093,978	فجوة السيولة
1,520,209,617	743,336,121	171,046,153	604,348,430	

مخاطر السيولة / تابع

كما في 31 كانون الأول 2016

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	الموجودات
180,196,668	-	-	180,196,668	النقد وما في حكمه
1,440,569,942	-	-	1,440,569,942	ودائع لدى المصارف
8,780,143	-	-	8,780,143	اشتراكات التأمين المستحقة
191,676,639	-	-	191,676,639	أرصدة مدينة لمعيدي التأمين
429,107,189	-	-	429,107,189	حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
45,304,161	45,304,161	-	-	استثمارات عقارية
428,267,024	428,267,024	-	-	الموجودات الثابتة بالصافي
1,241,828	1,241,828	-	-	الموجودات الثابتة غير المادية بالصافي
35,372,785	-	35,372,785	-	موجودات ضريبية مؤجلة لحملة وثائق التأمين
345,123,535	-	-	345,123,535	موجودات متداولة أخرى
240,000,000	-	240,000,000	-	ودائع ضمان
25,000,000	25,000,000	-	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
3,370,639,914	499,813,013	275,372,785	2,595,454,116	المجموع
-	-	-	-	المطلوبات
156,766,480	-	-	156,766,480	شركات التأمين و اعادة التأمين الدائنة
1,414,102	-	-	1,414,102	ايرادات التأمين
205,070,719	-	-	205,070,719	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
795,265,696	-	65,206,582	730,059,114	احتياطي مطالبات تحت التسوية و احتياطات أخرى
195,488,760	-	-	195,488,760	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
196,934,125	-	196,934,125	-	تسهيلات مصرفية
53,162,932	-	-	53,162,932	مخصص ضريبة الدخل
1,604,102,815	-	262,140,707	1,341,962,108	المجموع
1,766,537,099	499,813,013	13,232,078	1,253,492,008	فجوة السيولة

مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في التغيرات في الأسعار والتي تنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد (العوائد) وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة أو تكلفة الاحتفاظ بالأدوات المالية -إن وجدت-

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة المخاطر السوقية التي قد تتعرض لها الشركة للوصول بها إلى الحد المقبول.

الغرض من إدارة مخاطر السوق هو الرقابة على تعرض الشركة لخطر السوق ووضعها ضمن حدود مقبولة , وفي نفس الوقت الحصول على العائد الأمثل. إن إدارة الشركة حالياً تفكر في وضع المقاييس المقبولة, وذلك بناء على أهمية الخطر الذي يمكن القبول به والذي يتم مراجعته بصورة يومية.

مخاطر العملات:

تتمثل مخاطر العملة الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تغيرات في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية , تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وفيما يلي أسعار الصرف المستخدمة في تاريخ البيانات المالية

مخاطر العملات:

وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية		سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية		
كما في 31 كانون الأول		كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	2016	2017	
517.34	436.00	517.34	436.00	دولار أمريكي
542.18	520.13	542.18	520.13	يورو أوروبي
140.87	118.70	140.87	118.70	درهم أماراتي

المخاطر الشرعية

هي المخاطر الناجمة عن إجراء عمليات تأمينية على أشياء تحرم الشريعة الإسلامية التأمين عليها , واستثمار الأرصدة بما لا يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وبما أن الشركة ملزمة بقرارات هيئة الرقابة الشرعية بتجنب الأقساط المتحصلة من عمليات التأمين الواقعة على أشياء محرمة وتجنب الإيرادات الناشئة عن الاستثمارات التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها , فلا بد من اتخاذ الأدوات الكفيلة بضبط عمليات التأمين وعمليات الاستثمار لتكون وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

31-أرقام مقارنة :

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 بالتناسب مع أرقام التصنيف للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 , ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على حقوق الملكية والفائض التأميني وصافي الأرباح والفائض كما في للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

كما في 31 كانون الأول 2016

بعد التويب	قبل التويب	الإيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
-	583,191	20	إيرادات أخرى
583,191	-	16	إيرادات تأمينية أخرى

32-الموافقة على البيانات المالية:

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 في اجتماعه الثاني / 2018 المنعقد بتاريخ 28 شباط 2018.