

شركة مساهمة مغلقة عامة
ترخيص رئاسة مجلس الوزراء رقم 11/ م • تاريخ 2006/2/6
ترخيص هيئة الإشراف على التأمين رقم (100/27) • تاريخ 2006/6/4
سجل شركات التأمين رقم (1)
سجل تجاري رقم 14631 • رأس المال (850.000.000) ل.س.

المتحدة
للتأمين
سورية

التاريخ: ٢٠١٨/٠٣/٠٨
الرقم: م/٣٢/ع/١١٨/١٣

أ. ق. ق. - أ. ل. ب.
٢٠١٨ / ٣ / ٨

السادة / هيئة الإشراف على التأمين

عناية السيد المهندس سامر العش المحترم
المدير العام

الموضوع : البيانات المالية النهائية للعام ٢٠١٧

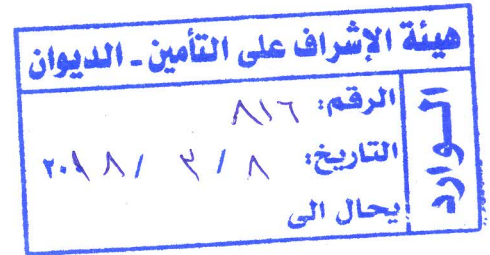
تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغلقة العامة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

المدير العام المكلف

يزن ديب



المرفقات: CD/PDF

info@uic.com.sy • www.uic.com.sy

+963 31 5046 حمص
+963 51 5046 دير الزور
+963 11 5851863 عدرا
+963 52 232010 الحسكة
+963 15 226022 درعا

الفرع في المحافظات

+963 21 5046 • 2251888 حلب
+963 41 5046 • 470181 اللاذقية
+963 43 5046 • 316522 طرطوس
+963 33 5046 • 2240657 حماة

الإدارة العامة

دمشق أبورمانة، مدخل قصر الضيافة
جانب فندق داماروز
هاتف +963 11 5046
+963 11 3330241



استمارة الإفصاح رقم (1)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية: ٢٠١٧

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٦/٤	٢٠٠٩/٧/٢

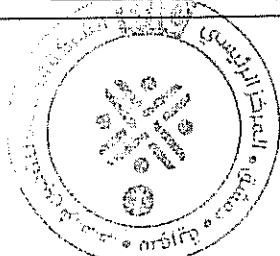
راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الاسهم	راس المال المدفوع	المال المصرح به
311	8,500,000	850,000,000.00	850,000,000.00

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.* *	7%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	1%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	1%
٥	جود جويد	عضو	فردى	1%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	1%
٧	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام (المكلف)	يزن ديب
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



(Handwritten signature)

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	237.42	417.50

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج الأولية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
-1.6%	7,504,490,305.00	7,382,066,352.00	مجموع الموجودات
-1.5%	2,048,031,335.00	2,018,044,709.00	حقوق المساهمين
35.0%	525,069,029.00	708,714,003.00	صافي الإيرادات*
-84.6%	654,523,708.00	100,894,337.00	صافي الربح قبل الضريبة
192.5%	(17,384,850.00)	(50,857,400.00)	ضريبة الدخل على الأرباح
			حقوق الأقلية في الأرباح
-92.1%	637,138,858.00	50,036,937.00	صافي الدخل
-92.1%	74.96	5.89	ربحية المسهم

- صافي الإيرادات يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الاقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

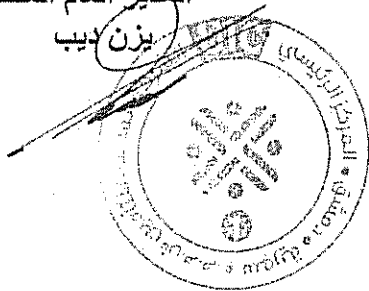
خلاصة عن اعمال نتائج اعمال الشركة:

بلغت اجمالي الاقساط المكتتبة (1,102,998,925.00 ل.س ، وبلغت حقوق المساهمين في الشركة (2,018,044,709.00 ل.س و صافي إيرادات الشركة (708,714,003.00 ل.س و صافي الدخل (50,036,937.00 ل.س

تاريخ: ٢٠١٨/٠٢/١٤

المدير العام المكلف

يزن ديب



(Handwritten signature)

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م

جدول المحتويات

صفحة

٤-٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٨-٧

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٠

بيان التدفقات النقدية

٥١-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ٣٥١/١٠٠/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في الجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرنسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١٢)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمته الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢١).

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٩٤١,٢٥٧,٦٨١/ و/٦٦٦,٩١٢,٣٥٢/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٦٢٨,٥٩٠,٢٦١/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليهِ 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 المكتتبة 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 الحساسة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليهِ 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. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٦ آذار ٢٠١٨ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

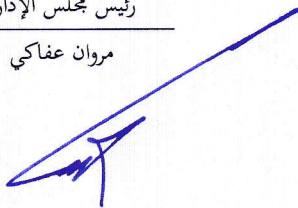
شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	١٩٨,١٤٨,٨١٥	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٦,٠٨,٤٨٧	٢,٩٢٤,٠٢٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٧٦٣,١٧٦	١٧١,٥٨٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٨,٣٨٩,٠٤٠	٤٦,٣٧٣,٩٦٠	١٣	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦١٦,٨٧٧	١٣٨,٢٠٣	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥</u>	<u>٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢</u>		مجموع الموجودات

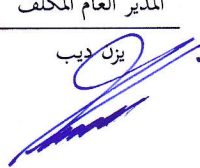
رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي



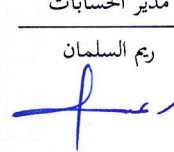
المدير العام المكلف

يزن ديب



مدير الحسابات

ريم السلطان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٤,٥٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٢٠	الاحتياطات الفنية والحسابية
٦٣,١٥٠	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	٣٩١,٢٨٢	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠	٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢٦	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٦	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٢٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٩٨٠,٠٦١	٢٨-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧		أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩		مجموع حقوق المساهمين
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام المكلف

يزن هيب

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	٤٣-٢٩	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	٤٣-٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	٧٠٨,٧١٤,٠٠٣		صافي الأقساط المكتتب بها
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٤٣-٢٩	صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	٦٢٢,٧١٣,٨٤٤		صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٣,٣١٧,٥٢٥	٨٧,٨٩٠,١٨٩	٤٣-٣٠	عمولات مقبوضة
١٢,٠٣٩,٣٦٧	٣٥١,٢٨٧	٤٣	عمولة أرباح المعاهدات
٥٣٣,٨٦٦,٤٠١	٧١٠,٩٥٥,٣٢٠		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(٣٠٢,٥٦٤,١٧٢)	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)	٤٣-٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٤٦٩,٤٥٨	٥,١٢٤,٨٩٣	٤٣-٣٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٨,١٦٧,٤١٧	٣٤,٩٥٣,٥٨٤	٤٣-٣٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧)	(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)		صافي المطالبات
(٣٥,٩٦٩,٨٣٩)	(٥٨,٤٢١,٣١٧)	٤٣-٣١	العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٦,٦٠٢,٦٩٣)	(١٢,٩٦٨,٢٦١)	٤٣	الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(٤,٦٣١,٠٦٥)	(٦,٦١٧,٩٩٣)	٤٣-٣٣	بدلات هيئة الإشراف على التأمين
(٢,٠٥٠,٤٢٠)	(٢,٩٤٥,٢١٦)	٤٣-٣٤	حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(١٥,٣٩٨,٥٥٨)	(٢٣,١٠٨,١٧٣)	٤٣	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢٩١,٥٧٩,٨٧٢)	(٣٠٤,٣٣٦,٦٤٩)		إجمالي مصاريف التأمين
٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩	٤٠٦,٦١٨,٦٧١		صافي الربح (الخسارة) التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣٤,٦٧٣,٧٥٧	١٩٧,٣٣٠,٧١٥	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤	(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	٢٧	فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٢٩,٢١٧	١٣,٥١٥,٢٥٠		خصائر/أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٧,٦٩١,١٥٠	٩,٦٦٠,٥٣٧	٣٥	إيرادات أخرى
(١١٤,٦٤٧,٦٢٦)	(١٥٩,٣١٥,٢١٨)	٣٦	رواتب و أجور وملحقاتها
(١٢٠,٦٧٩,٢٣٤)	(١٢٩,٣٢٦,٣٩٦)	٣٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٣٣٢,٩٠٥)	(٣٥,٦١٣,٠٦١)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاك والإطفاءات
-	(٤,٧٦١,٧٦٥)	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(٣,٨٨٥,٠٠٠)		مخصص تعويض نهاية خدمة
(٩,٦٠٠,٤٠٨)	(٥,٠٣٠,٤٤٠)	٣٨	فوائد و أعباء مالية
٣,٨٥٦,٨٤٤	(٢٥١,٨٢١)	٣٩	فروقات أسعار الصرف
٤١٢,٢٣٧,١٧٩	(٣٠٥,٧٢٤,٣٣٤)		
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٠,٠٣٦,٩٣٧		مجموع الدخل الشامل
			مكونات الدخل الشامل الآخر:
-	١,٩٨٠,٠٦١	٢٨-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٢,٠١٦,٩٩٨		مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة
٧٤.٩٦	٥.٨٩	٤٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	-	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤	-	٩٣,٠٩٢,٤٧٤	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(١١,٠٤٧,٧٣٣)	-	١١,٠٤٧,٧٣٣	-	احتياطي قانوني
<u>٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥</u>	<u>٩٣٦,٨٨١,٣٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٢,٠٥١,٤٣٧</u>	<u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u>	<u>١١٨,٨٢٧,٨٦٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	-	٨٢,٠٥١,٤٣٧	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٥٢,٠١٦,٩٩٨	(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	١,٩٨٠,٠٦١	٢٣٨,٠٨٤,٠٧٢	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(٢٨,٨٩٤,١٤٨)	-	٢٨,٨٩٤,١٤٨	-	احتياطي قانوني
<u>٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩</u>	<u>٧٤٨,٨٣٤,١٩٣</u>	<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>	<u>٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧</u>	<u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u>	<u>١٤٧,٧٢٢,٠١٤</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤)	١٨٨,٠٤٧,١٣٥	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : خسائر (مكاسب) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
٥٦,٥٥٩,٥٢٠	٨٦,٠٠٠,١٥٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩,٨٢٨,٠٥٧	١٠,٢٤٧,٦٦٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٣٥,٩٥٢,٣١٢)	(٤٢,٣٠٩,٥٠٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	(٢,٨٩١,٧٤٥)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٣٣,٣٣٢,٩٠٥	٣٥,٦١٣,٠٦١	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٢٩,٢١٧)	(١٣,٥١٥,٢٥٠)	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	٢٤٠,٠٠٠	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة غير مادية
-	٤,٧٦١,٧٦٥	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(٢,١٣٩,١٢٠)	ديون معدومة
١٥١,٩٧٣,١١٥	٣٦٤,٩٤٨,٥٠٣	
(٢٠٠,٠٨٦,٢٥٠)	٦١,٤٧٦,٥٤٢	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
١٥,٢٠٧,٦٣٣	(٢٢١,٢٧٠)	(الزيادة)/النقص في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٤٠٠,٦١٦	١١,٥٨٩,٩٠٦	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠,٧٣٤,٩٢٨	(١٠١,٤٧١,٤١١)	(الزيادة)/النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١٤٣,٤٠٤,١٦٥	٢,٩٩١,٨٢٧	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧,٣٨٩,٩٠١)	(١٥,٥٢٦,٦٩٤)	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٥٣٥,٩٢٤)	١٣٩,٧٥٠,٢٦١	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٦٦,٨٥١,٢٩٦	٢٢٨,١١٦,٢٩٨	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	الضريبة المدفوعة
٤٣١,٣١٥,٥٧٨	٦٧٥,٤٤٥,٣٨٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٥٦٢,١٠٥,١٥٤)	(٣٠٧,٩٨٢,٦٧٤)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦٥,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٦٢,٤٧١,٦٧٥)	(٣٣,٦٤٠,٠٤٣)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٩,٨٥٢,٦٠٦)	(اقتناء) استثمارات متوفرة للبيع
(١٣٣,٣٣٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٦٢٨,١٩٥,١٥٩)	(٣٧٧,٩٢٥,٣٢٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: توزيع أنصبة أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٤٥,٣٠٧,٩٣٥	(١١,٤٢٦,٧٢٨)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(١٦٧,٠٠٩,٨١١)	٢٠٤,٠٨٩,٧١٢	صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالسماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٧) و(١٠) و(١٢) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٢٨).

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

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

<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢).
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات المقدمة. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> • اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصارف. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو بمطلوبات غير نقدية.
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" والمتعلقة بتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
أول كانون الثاني ٢٠٢١ .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.
مع السماح بالتطبيق المبكر شرط أن تكون الشركة مطبقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٩) و(١٥).	

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق بين تاريخ سريانه وسريان المعيار الدولي للتقارير رقم ٩. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص أن على المنشأة تحول العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام.

يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات 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. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلق بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس

الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ولكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في

ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): "الإيرادات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): "عقود الإنشاءات" وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم 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 للالتزامات 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.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، و principal versus agent considerations، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التأمين، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧.٤٣	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٤١.١٨	٥٢٠.١٣	يورو

ب. 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 مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة، وقد راعت الشركة صدور القانون /٤٦/ الصادر بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ الذي عدل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة في المادة /١/ من القانون رقم /١٣/ تاريخ ٢٠١٣/٧/٢ الممدد بالمرسوم التشريعي رقم /٣/ تاريخ ٢٠١٦/١/١٨، لتصبح (١٠%) فقط عشرة بالمئة لا غير عند حساب ضريبة دخل عام ٢٠١٧م.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين 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

ط. 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 حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط
المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.
١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي
احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية
المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً
من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في
نحاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سقوا ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	٣,٧٣٩,٩٩٣	النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦	حسابات جارية لدى المصارف*
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩	
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	٤,٤٧٢,٦٦٨	شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٠,٨٤٥	-	١,٧٥٠,٨٤٥	النقد في الصندوق
١٩٢,٧٤١,٤٤٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٥,٨٥٩,٤١٦	حسابات جارية لدى المصارف
١٩٤,٤٩٢,٢٨٩	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٦١٠,٢٦١	
٢٣٢,١٧٥	-	٢٣٢,١٧٥	شيكات قيد التحصيل
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٨٤٢,٤٣٦	النقد و ما يعادل النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٢٥,٧٢٢,٨٩٩/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٩	١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣
١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤	١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٥% و ٢.٢٥%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١٠.٩٣	٤٠,٤٦٣,٥٨٦	٧.٦٥	٢٥,٠٨٩,٥١٧
١٥	٩٤,٢١٠,١٧١	١٥	١٧٢,٢٤١,١٩٨
	١٣٤,٦٧٣,٧٥٧		١٩٧,٣٣٠,٧١٥

ودائع تستحق خلال سنة

ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		الكلفة
ل.س.		
-		الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦		شراء أسهم
٤٩,٨٥٢,٦٠٦		رصيد الكلفة في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
ل.س.		
-		الرصيد في بداية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣		رصيد التغير في نهاية السنة
٥٢,٢٢٣,٩٤٩		استثمارات مالية متوفرة للبيع في نهاية السنة

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧	٢١٥,٤٣٣,١٠٣	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٤,٦٥٤,٠١٩)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨</u>	<u>١٩٨,١٤٨,٨١٥</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤,٧٦١,٧٦٥	إضافات خلال السنة
٢٥,٩٢٠,٦٥٦	(٦٢٩,٣٧٣)	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
-	(٢,١٣٩,١٢٠)	ديون معدومة
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	٦٣٦,٩٩٧	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٤,٦٥٤,٠١٩</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					فرع التأمين:
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات/ إلزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات/ شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩</u>	<u>٢٤,٩٣٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧</u>	<u>٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣</u>	<u>١٦٥,٩٢٩,٠٨٢</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٣٦,٥١٥	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	١٠,٣١١,٨٠٥	فرع الحياة (احتياطي حسائي)
٧,٦٤٥,٤٧٩	-	١,٧٠٢,٤٢٨	٢٦٨,٢٩٣	٥,٦٧٤,٧٥٨	البحري
٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	-	٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	السيارات / إلزامي
٢٢,٧٤٨,٠٧٩	٢٢,٠٤٣,١٦٢	١١١,٣٠٣	-	٥٩٣,٦١٤	السيارات / شامل
١,٠٩٨,٩١١	-	٤٥١,٣٠٣	٦٤٧,٦٠٨	-	الصحي
٥٠٠,١٥٣,٩٩٧	-	٥٥,٧٩٨,٣٤٣	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٧٢,٣٦٦,٧٠٣	الحريق
٥,١٤٣,٤٠٦	-	٦٤٤,٢١٨	٤,٢٩٤,٧٨٧	٢٠٤,٤٠١	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٩٦٥,٢٤٢	-	٨١,٥٤٥	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٨,٦٩٧	هندسي
٣,١٣٤,٥٦٧	-	٦٥٤,٧٨٤	٢٢,١٤٠	٢,٤٥٧,٦٤٣	سفر
٢,٦٩٤,١٨٢	-	٢١٤,١٦٤	٧٦٦,٧٠١	١,٧١٣,٣١٧	حوادث شخصية
٣,١٤٦,٠١١,١٩٤	-	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٨,٥٣٢,٩٢٨	الحوادث العامة
<u>٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠</u>	<u>٢٢,٠٤٣,١٦٢</u>	<u>٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤</u>	<u>٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨</u>	<u>١٠٢,٣٦٣,٨٦٦</u>	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
-	١٧١,٥٨٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٥٦,٨٤١,٣٤١	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
١١,٧٦٢,٨٧٦	-	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٦٨,٦٠٤,٥١٧	٤٧,٥٣٠,٨٢٤		
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١١,٧٦٣,١٧٦	١٧١,٥٨٠		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٦٣,١٥٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٦٣,١٥٠	١٢٦,٣١٥,٨٠٣		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٠٧٨,١٨٦	١,٠٥٣,١٧٠	أقساط مكتتبة
٣٥,٦٨٢,٤٣١	٢٧,٩٨٣,٦٤٦	إيرادات فوائد دائنة
(٣,٩٣٥,٤٠٠)	-	مطالبات مدفوعة
(٦,١٣٧,٦٤٠)	(١٢,٦٥٤,٦٩٠)	رواتب إدارة عليا
(١,٠٢٢,٩٤٠)	(٣,٠٩٦,٠٨٠)	مكافآت إدارة عليا
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس إدارة
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	بدلات حضور جلسات مجلس إدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٥٠,٤٣٢	١٨,٣٩٧,٥٥٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٨,٢٨١,١٥٠	١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	وزارة المالية - ضرائب محصومة من المبيع
٢٩٥,٦٦٠	-	دفعات مقدمة للموظفين
١٦٨,١٩٠,٥٣٦	١٨٨,٧١٦,١٣٤	ذمم مدينة أخرى*
<u>٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧</u>	<u>٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥</u>	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١م (٢٠,٧٩٥,٣٠٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧م تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٦ تبلغ ٤٨,٣٨٩,٠٤٠ ل.س.).

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مفقودة على مباني العبر ل.س	تجهيزات و معدات ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	التكلفة التاريخية
٦٢,٤٧١,٦٧٥	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	٢,٤٨٩,٧٠٠	٦,٧٧٥,٩٨٥	١,٣٣٤,٤٤٠	٦,٨٢٣,٠٥٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢,٥٧٤,٩٢٥)	-	-	(١,٠٠٤,٠٥٠)	-	(١,٥٧٠,٨٧٥)	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	(٦,١١٧,٩٥٤)	-	استيعادات
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	نقل بين الحسابات
٣٣,٦٤٠,٠٤٣	-	٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	استيعادات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	نقل بين الحسابات
(٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	(٩٠,٨٣٣)	(٢٧,٨١١,٦٢٨)	(١٤,٥٥٠,٢٤٢)	(٧,٨٢٧,١٧٩)	(٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣١,١٢٣,٣٥٢)	-	(١٦,٦٣٦,١١٠)	(٧,٩٧٣,٢٨٠)	(٢,٠٢٢,٦٤٥)	(٢,٣٦١,٣١٣)	(٢,١٣٠,٠٠٤)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٥٣٩,١٤٢	-	-	١,٠٠١,٣١٧	-	١,٥٣٧,٨٢٥	-	-	استيعادات
-	-	(٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١٠,١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	القيمة الدفترية الصافية:
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٥٤,٧٥١,٣٩٧	٣٥,٦٨٩,٢٦١	٩,٣٦١,٨٧٢	١٢,٠٥٩,٢٥٨	٩٤,٧٨٩,٧٠٥	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
								الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

برامج محاسبية	ل.س.	التكلفة التاريخية:
	٩,٥٤٩,٤١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	١٣٣,٣٣٠	الإضافات
	٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	-	الإضافات
	(٦٠٠,٠٠٠)	الاستيعادات
	٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		الإطفاء المتراكم:
	(٨,٨٧١,٣٩١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	(١٩٤,٤٧٣)	الإضافات
	(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
	٣٦٠,٠٠٠	الاستيعادات
	(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		القيمة الدفترية الصافية:
	١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	٦١٦,٨٧٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٧- 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 في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,١٥٨,١٧٥	٢٦,١٧٣,٦٠٦	عملاء دائنون
٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢٠,٢٧٤,٠٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٢,٦٧٣,٥٤٢</u>	<u>٤٦,٤٤٧,٦٥٣</u>	

٢٠ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات / إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
<u>٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩</u>	<u>٣٣٨,٣٠٤,٣١٢</u>	<u>٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢</u>	<u>٢٢,٤٥٨,٠٥٥</u>	الحوادث العامة
<u>٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨</u>	<u>٤٨٤,١١٤,٧١١</u>	<u>٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧</u>	<u>٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦١٤,٧١٠	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٩٨١,٧٦٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,١٠٨,٩٣٦	٤,٣٤١,٧٢٨	٢٩٤,٧٨٥	١٤,٤٧٢,٤٢٣	البحري
٦٢٠,٠٣٣,٩٧٧	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	السيارات/ إلزامي
١١٢,٤٠٤,٤١٥	١٠,٥٧٢,٥٥٨	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٥٦,٣٨٧,١٥٢	السيارات/شامل
٩١,٥٧٩,٨٠٦	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٦١,٤٤٦,٧٩٧	الصحي
٥٠٦,٧٩٨,٧١٥	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	الحريق
٩,٨٥٩,٣٠٩	٨٨٢,٠٦٢	٥,٨٨٠,٤١٠	٣,٠٩٦,٨٣٧	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١,٧٠١,٣٧٩	١٤١,٥٣٤	٧٠٠,٠٠٠	٨٥٩,٨٤٥	هندسي
٣,٣٣١,٩٤٩	٦٧٣,٤١٨	٢٢,١٤٠	٢,٥٣٦,٣٩١	سفر
٤,١٦٥,١٦٠	٣٣١,٧٤٩	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٦٥٣,٩٨٦	حوادث شخصية
٣,١٤٨,٨٩٨,٩٣٨	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١٠,٠٧٨,٢٧٧	الحوادث العامة
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٣٣١,١١٢,٦٤٥	

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

٢١- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٥٦,٨٤٦	٣٤,٩٩٠,٨١١	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٨,٦٢٣,١٥٦	٩,٨٥٨,١٦٠	طابع ورسوم تأمين
١٦٣,٢٢٦	١٧٢,١١٢	دفعات مستحقة للموظفين
٦,٨٩٥,٢١٠	١١,٠٠٢,٤٧٩	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٠٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٧٤٠,٢٦٧	١,٢٨٤,١٩٦	مصاريف أخرى مستحقة
٥٨٠,٨٢٠	٧٢٨,٦٩٦	شركات إدارة الخدمات الطبية
٧٧٦,٣٠٤	٩٤٣,٩٩٤	التأمينات الاجتماعية
-	٣,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧	٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	أرصدة دائنة أخرى**
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢٢- مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
ل.س.		
-		الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢		الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٩١,٢٨٢		

تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
ل.س.		
٢,٣٧١,٣٤٣		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)		ضريبة الدخل (١٥%)
(٣٥,٥٨٠)		إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>		

٢٣- مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي، (المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من الضريبة على الربح السنوي لما يخص عام ٢٠١٦).
تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,١٤٥,٠٨٤	٤,٨٢٠,٨١٢	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	٤,٧٦١,٧٦٥	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٣,٨٨٥,٠٠٠	مخصص تعويض حماية خدمة
-	٦,٦٣٥,٥٢٩	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٧٨٦,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(٥,٠٣٠,٠٣٥)	(٩٢٧,٦٩٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤)	١٨٨,٠٤٧,١٣٥	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
<u>١١٠,٣٧٨,٣٧٣</u>	<u>٣٠٨,٢٢٥,٨٨٨</u>	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٥٥٧,٠٠٠	٤٦,٢٣٤,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٨٢٧,٨٥٠	٤,٦٢٣,٤٠٠	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)، (٥% الضريبة ٢٠١٦)
<u>١٧,٣٨٤,٨٥٠</u>	<u>٥٠,٨٥٧,٤٠٠</u>	مصرف ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٦,٢٠٨,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧,٣٨٤,٨٥٠	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية بعد استخدام جزء منها بقيمة ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية.

٢٥- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

٢٦- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعد أخذ أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة (١٨٨,٠٤٧,١٣٥) ليرة سورية بالاعتبار.

٢٧- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٨- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٧).
(٣٩١,٢٨٢)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٢٢).
١,٩٨٠,٠٦١	

٢٩- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٦١,٣٥٨	(٨,٣٩٤,٥٠٠)	١٢,٣٥٥,٨٥٨	الأقساط المكتتب بها
٧٠٤,٧٥٢,٦٤٥	(٣٨٥,٨٩٠,٤٢٢)	١,٠٩٠,٦٤٣,٠٦٧	تأمينات حياة
٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	تأمينات عامة
٢٨٥,٦٩١	(٤٨١,٤٧٨)	٧٦٧,١٦٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٨٦,٢٨٥,٨٥٠)	٦٤,٠٤٦,٦٩٤	(١٥٠,٣٣٢,٥٤٤)	تأمينات حياة
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٦٣,٥٦٥,٢١٦	(١٤٩,٥٦٥,٣٧٥)	تأمينات عامة
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	(٣٣٠,٧١٩,٧٠٦)	٩٥٣,٤٣٣,٥٥٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٤١,٩٩٨	(٧,٢٩٢,٤٢٢)	١١,٠٣٤,٤٢٠	الأقساط المكتتب بها
٥٢١,٣٢٧,٠٣١	(٢٣٩,٤٨٢,٣٤٣)	٧٦٠,٨٠٩,٣٧٤	تأمينات حياة
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	تأمينات عامة
١,٤٤٩,٢٩٥	(٢,٨٩١,٠٥٦)	٤,٣٤٠,٣٥١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥٨,٠٠٨,٨١٥)	٣٦,٨٤٣,٤٧٩	(٩٤,٨٥٢,٢٩٤)	تأمينات حياة
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	٣٣,٩٥٢,٤٢٣	(٩٠,٥١١,٩٤٣)	تأمينات عامة
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	(٢١٢,٨٢٢,٣٤٢)	٦٨١,٣٣١,٨٥١	

٣٠- عمولات مقبوضة

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

٣١- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقيات المبرمة معهم.

٣٢- صافي المطالبات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
-	-	-
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	(٥٨٩,٢٦٣,٣٩٩)	٣٨٨,٩٨٧,٧١٠

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٦٣,٤٨٣)	٨٨٨,٤٤٧	(١,١٥١,٩٣٠)
(٢٧٤,٨٣١,٢٣١)	٢٦,٥٨١,٠١١	(٣٠١,٤١٢,٢٤٢)
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	٢٧,٤٦٩,٤٥٨	(٣٠٢,٥٦٤,١٧٢)
٢٢,٦٧٠	(٦٨,٠١٠)	٩٠,٦٨٠
٤٨,١٤٤,٧٤٧	١,٥٠٩,٦٣١,٢٦٦	(١,٤٦١,٤٨٦,٥١٩)
٤٨,١٦٧,٤١٧	١,٥٠٩,٥٦٣,٢٥٦	(١,٤٦١,٣٩٥,٨٣٩)
(٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧)	١,٥٣٧,٠٣٢,٧١٤	(١,٧٦٣,٩٦٠,٠١١)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٣- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣٤- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥١٢,٥٠٠	٨,٠٦٢,٥٠٠	إيراد إيجار استثمارات عقارية
٢,١٧٨,٦٥٠	١,٥٩٨,٠٣٧	إيرادات أخرى
٧,٦٩١,١٥٠	٩,٦٦٠,٥٣٧	

٣٦- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٢٣٦,٤٠٩	٥٥,٨٠٨,٨٤٦	رواتب وأجور
١٤,٩٦١,٦٠١	٣٦,٦٥٢,٤٠٣	حوافز ومكافآت
١١,٦٧٤,٧٨٥	١٢,٠٨١,٧٨٢	بدل مواصلات
٦,٤٠٤,١٤٤	٧,٢٠٢,٥٠٣	تأمينات اجتماعية
٢,٨٥٩,٢٤٨	٣,٩٧٢,٥٦٧	بدل تمثيل
٩,٢٥٤,٨٨٦	١٢,٤٠٨,٢٠٢	بدل غلاء معيشة
٤,٠٥٤,٩١٩	٦,٣٥١,٦٤٦	تأمين صحي
٨,٩٨٤,٢٠٤	٦,٥١٨,٢٥٥	أخرى
١,٥٠٠,٥١٠	٢١٥,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٨,٢٩١,٦٦٧	١٣,٢٦٣,٧١٧	بدل معيشي
١,٤٢٥,٢٥٣	٢,٧٤٠,٢٩٧	بدل إدارة ومسؤولية
-	٢,١٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس إدارة
١١٤,٦٤٧,٦٢٦	١٥٩,٣١٥,٢١٨	

٣٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٧٩,٦٨٣	٩,٣٩٣,٩٧٦	دعاية وإعلان
٢١,٠٩٠,٨٣٣	٢٣,٦٥٧,٩٤٢	إيجار و مصاريف مكتبية
١٧,٥٢١,٤١٤	١٥,٨٨٢,٢١٦	أتعاب مهنية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
١٩,٥٢٧,٧١٤	٢٥,٢٦٣,٣٦٦	كهرباء وهاتف وتدفئة
٧,٨٨٨,٤٠٤	٣,٨٠١,٧٨٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦,٢٣٣,٤٣٥	١٤,٠٩٠,٠٣٩	ضرائب ورسوم وطوابع
١,٣٤٧,٤٩١	٥٥٨,٧١٠	نفقات سفر و انتقالات
٥,٨٥٤,٢٧١	٥,٩٧٢,٥٥٧	هدايا وضيافة
٩,٩٦٥,٧٥٤	٣,٦٩٤,٢٤٨	حسومات ممنوحة
٧,٠٨٣,٧٥٣	٨,٥٤٩,٦١٣	صيانة
٦,١٩٤,١٣٦	٨,٨٩٤,٣٣٣	اشتراكات
٨,٧٤٢,٣٤٦	٧,٥٦٧,٦١٦	مصاريف متنوعة
١٢٠,٦٧٩,٢٣٤	١٢٩,٣٢٦,٣٩٦	

٣٨- فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى، وقد سجل في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ مبلغ فائدة مستحقة قدره ١,٥٢٩,٤١٠ ليرة سورية. (٧,٩٦٦,٤٦٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦م).

٣٩- فروقات أسعار الصرف

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

٤٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٠,٠٣٦,٩٣٧
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٧٤.٩٦	٥.٨٩

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٤١ - توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين حسب ما تم إقراره في الجمعية العمومية المعقّدة بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٧ م بمعدل ٩.١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ل.س، أي ما يعادل مبلغ ٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ل.س. (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٦ م).

٤٢ - 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.

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٦، ويرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

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

الحريق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	الحري	فرع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣١,٧٨٢,٠١٨	١٦,٢٣٧,٥٠٠	١٦٤,٩١٠,٤٨٠	١٦٩,٦٨٤,٤٢٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٨٣,٩٢٤,٥٣٢	١٢,٣٥٥,٨٥٨
(٢١٣,٨٢١,٨٦٩)	(١٤,٥٥٧,٤٤٠)	(١,٦١٢,٢٧٤)	(٨,٩٣٧,٩٤٠)	-	(٥١,١٤٩,٣٦١)	(٨,٣٩٤,٥٠٠)
١٧,٩٦٠,١٤٩	١,٦٨٠,٠٦٠	١٦٣,٢٩٨,٢٠٦	١٦٠,٧٤٦,٤٨٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٣٢,٧٧٥,١٧١	٣,٩٦١,٣٥٨
(٩٢,٧٤٦,٣٣١)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(٩٨,٩٤٦,٢٨٧)	(٦٧,٨٧٣,٧٦٨)	(١٢٥,٦٤٦,٠٧٦)	(٢٠,٩٨١,١٣٤)	(١٤,٢١٤,٥٩٤)
٨٥,٥٤٨,٧١٠	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	٣,٥٥٥,١٧٦	-	١٢,٧٨٧,٣٤١	٩,٨٣٠,٣٢٧
٧٧,٧٣٠,٩٠٠	-	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٣٣	١٤,٩٨١,٧٦٣
(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)
(١,٨٣٣,٤٢٤)	(١,٠٠٨,٠٣٦)	(٣٦,٥٣٢,١٢٥)	(٨,٥٠٥,٠٥٤)	(٣٨,٧٧٧,٨٠٢)	٦٠٣,٨٧٢	٢٨٥,٦٩١
١٦,١٢٦,٧٢٥	٦٧٢,٠٢٤	١٢٦,٧٦٦,٠٨١	١٥٢,٢٤١,٤٢٨	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٣٣,٣٧٩,٠٤٣	٤,٢٤٧,٠٤٩
٤٩,٥٦٩,٢٩٧	٤,٢٩١,٣٥٧	٤٨٣,٦٨٢	١,٥٩٧,١٦٦	-	١٤,٦٠٤,١٧٣	١٨١,٢٩٥
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-
٦٥,٦٩٦,٠٢٢	٤,٩٦٣,٣٨١	١٢٧,٢٤٩,٧٦٣	١٥٣,٨٣٨,٥٩٤	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٤٨,٣٣٤,٥٠٣	٤,٤٢٨,٣٤٤
(٣,٦٩١,٦١٠)	-	(١١٦,٤٧٣,٢٣٩)	(٤٩,٩٤٢,٠٩١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٢,٤١٨,٦٦٥)	-
٣,١٦٨,٤٧٦	-	٨٤,١٥٦	٧٥,٢٥٠	-	١,٤٨٥,٩٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥٢٣,١٣٤)	-	(١١٦,٣٨٩,٠٨٣)	(٤٩,٨٦٦,٨٤١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٩٣٢,٣٠٩)	-
(٣٢٤,١٧٦,٥٨٥)	-	(٥,٢٥٤,١٩٧)	(٤٧,٠٢٠,٠٦٥)	(٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)
٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	-	٦٤٠,٥٧٨	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	٣١٥,٧٦٨	١,٢٢٤,٧١٠
٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	-	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧
(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	-	(٦٤٧,٦٠٨)	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)
٨٤,٣٠٤	-	١٠,٣٤٣,٤٦٥	(١,٥٧٥,٣٦٠)	(١٩,٢٤٩,١٤٥)	(٤٧,٤٧٤)	-
(٤٨,٦٢٦,٤٨٩)	-	(١٨,٣٠٢,٤٣٢)	(١٢,٧٢٦,٣٣٢)	(٥٥,٧٤٠,٩٤٧)	(٦,٢٩٤,٣٤٠)	-
٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	١٢,٦٢٣	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	-
٥٥,٩٦٥,٣٦٨	-	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-
(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	-	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-
١٢,٦٤٥	-	(٤,٢١٢,٧٩٥)	(١,٥٩٤,٧٣١)	٤٧,٩٤٨,٦٤٣	١٨١,١٦٣	-
-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	-	-	-
-	-	-	(٢٢٠,٤٣١٦٢)	-	-	-
-	-	-	٢,٨٩١,٧٤٥	-	-	-
(١٢,١٦٧,٩٢٧)	(٢,٦٠٤,٩٨٥)	(١١,٥٨٧,٠٦١)	(١٧,٣٨٩,٩٣٨)	(١٩,٣٠٠)	(٧,٥٢٣,٧٩٤)	(٤٨٧,٢٦٨)
-	-	(١٢,٩٦٨,٢٦١)	-	-	-	-
(١,٣٩٠,٦٩٣)	(٩٧,٤٢٥)	(٩٨٩,٤٦٢)	(١,٠١٨,١٠٦)	(١,٨٨٤,٦٩١)	(٥٠٣,٥٤٦)	(٧٤,١٣٦)
-	-	-	-	(٢,٩٤٥,٢١٦)	-	-
(٣,٢٣٠,٩٧١)	-	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(١٤,٥٩٤,١٠١)	(١,٨٨٨,٢٩٠)	-
(١٧,٢١٥,٧٧٦)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,٠٩٨,٠٠٨)	(٦٨,٥٥٣,٢٣١)	(٥٣,٥٧٦,٨٩١)	(١٠,٨١٤,٢٥٠)	(٥٦١,٤٠٤)
٤٨,٤٨٠,٢٤٦	٢,٢٦٠,٩٧١	(١١,٨٤٨,٢٤٥)	٨٥,٢٨٥,٣٦٣	٢٢١,٧٦٠,٤٩٦	٣٧,٥٢٠,٢٥٣	٣,٨٦٦,٩٤٠

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

العمولات المقبوضة

عمولة أرباح المعاهدات

صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تتجاوز خسارة

صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة

صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة

صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة

استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة

صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى

الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية

بدلات الهيئة ٠٠٠٦

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

صافي المصاريف

صافي أرباح فروع التأمين

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

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٧٣,٨٩٦	-	٢٦,٠٧٠,٩٥٦	١٤,٢٨٥,٤٠٤	٥,٢١٤,٢٦٦	٥٦,١٤٤,٤٠٤	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥
(٩٧٣,٩٨٢)	-	(٢٤,٧٠٩,٦٦٠)	(١٣,٩٤٣,٣٧٤)	(٣,٣٢٩,١٠٤)	(٥٢,٨٥٥,٤١٨)	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)
٧,٢٩٩,٩١٤	-	١,٣٦١,٢٩٦	٣٤٢,٠٣٠	١,٨٨٥,١٦٢	٣,٢٨٨,٩٨٦	٧٠٨,٧١٤,٠٠٣
(٣,٣٠٩,٥٥٩)	-	(١٨,٧٥٧,٦٤٣)	(٢,٨٧٣,٥١٤)	(٣,١٢٨,٥٥٩)	(٢٢,٤٥٨,٠٥٥)	(٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠)
٣٨٩,٥٩٢	-	١٨,١٦٧,٣٠٣	٢,٧٨٩,١٧٤	١,٩٩٧,٤٦٣	٢١,١٤٢,١٦٧	١٦٥,٩٢٩,٠٨٢
٣,٠٩٦,٨٣٧	-	٨٥٩,٨٤٥	٢,٥٣٦,٣٩١	٢,٦٥٣,٩٨٦	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٣٣١,١١٢,٦٤٥
(٢٠٤,٤٠١)	-	(٥٠٨,٦٩٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)
(٢٧,٥٣١)	-	(٢٣٩,١٩٢)	(٥,٥٩٢)	(١٩٠,٤٢٧)	٢٢٩,٤٦١	(٨٦,٠٠٠,١٥٩)
٧,٢٧٢,٣٨٣	-	١,١٢٢,١٠٤	٣٣٦,٤٣٨	١,٦٩٤,٧٣٥	٣,٥١٨,٤٤٧	٦٢٢,٧١٣,٨٤٤
٣٣١,١٥٤	-	٥,١٥٧,١٤٥	٥,٥٧٧,٣٤٩	١,١٣١,٨٩٦	٤,٩٦٥,٦٧٥	٨٧,٨٩٠,١٨٩
-	-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧
٧,٦٠٣,٥٣٧	-	٦,٢٧٩,٢٤٩	٥,٩١٣,٧٨٧	٢,٨٢٦,٦٣١	٨,٤٨٤,١٢٢	٧١٠,٩٥٥,٣٢٠
(٦٥,٠٠٠)	-	(٩٠٠)	(١٦٢,٦٢٥)	(٨٦١,٣٠٥)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
(٤١٢,٠٩٣)	-	٦٧٥	١٦٢,٦٢٥	٥٥٩,٨٤٨	-	٥,١٢٤,٨٩٣
-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٧,٠٩٣)	-	(٢٢٥)	-	(٣٠١,٤٥٧)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)
(٤,١٨٠,٤١٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٥٢٢,٨٤٥)	(٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢)	(٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧)
٢,٨٤٩,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٩٨٩,٩٢٥	٢,٢٥٤,٢٥٩,٥٢٠	٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣
٥,٨٨٠,٤١٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤
(٤,٢٩٤,٧٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)
٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	(١٢٠,١٩٦)	٦١,٧٣٨	(١٠,٢٤٧,٦٦٨)
(٦٢٧,٠٦٢)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٩٥٥,٣٢٢)	(١,٠٧١,٤٠٥)	(٣٩١,٠٧٠)	(٣٣٨,٣٠٤,٣١٢)	(٤٨٤,١١٤,٧١١)
٤٢٧,٤٦٨	٧٥,٠٠٠	١,٨٥٣,٢٢٥	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٤٩,٦٨٣	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧
٨٨٢,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١٤١,٥٣٤	٦٧٣,٤١٨	٣٣١,٧٤٩	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٦٠٠,٦١٢,٧١٥
(٦٤٤,٢١٨)	(٧٥,٠٠٠)	(٨١,٥٤٥)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٢١٤,١٦٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)
٣٨,٢٥٠	-	(٤٢,١٠٨)	(٧,٠١٨)	(٢٣,٨٠٢)	٩,٢٦٠	٤٢,٣٠٩,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧
-	-	-	-	-	-	(٢٢٠,٤٣١,٦٦٢)
-	-	-	-	-	-	٢,٨٩١,٧٤٥
(٨٠٩,٣٧٠)	-	(١,٧٧٥,٠٥٩)	(١,٨٨٠,٦٨١)	(١,٠٧٦,٩٥١)	(١,١٠٦,٩٨٣)	(٥٨,٤٢١,٣١٧)
-	-	-	-	-	-	(١٢,٩٦٨,٢٩١)
(٤٩,٦٤٤)	-	(١٥٦,٤٢٦)	(٨٥,٧١٢)	(٣١,٢٨٥)	(٣٣٦,٨٦٧)	(٦,٦١٧,٩٩٣)
-	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٥,٢١٦)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٨,١٧٣)
(١,٠٣٤,٨٥٧)	-	(١,٩٧٣,٨١٨)	(١,٩٧٣,٤١١)	(١,٥٥٣,٦٩١)	(٥,٢٧٨,٩٠٢)	(٣٠٤,٣٣٦,٦٤٩)
٦,٥٦٨,٦٨٠	-	٤,٣٠٥,٤٣١	٣,٩٤٠,٣٧٦	١,٧٧٢,٩٤٠	٣,٢٠٥,٢٢٠	٤٠٦,٦١٨,٦٧١

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية صافي

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأصابع الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٠٠٠٦

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ هي كالتالي:

فرع الحياة	البحري	السيارات/الترامى	السيارات/شامل	الصحي	الحريق	سرقه
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الأقساط المكتتب بها	١١,٠٣٤,٤٢٠	٢١٧,١٧٠,٦٨٣	١٤٠,٩٦٧,٤٢٤	١٠٢,٤١١,٣٢٨	١٩٤,١٤٥,٢٢٦	٧,٧٤٠,٠١٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٧,٢٩٢,٤٢٢)	-	(١,٤٨٤,٠٣٥)	-	(١٨٠,٧٨٣,٧٣٥)	(٥٠٩,٩٧٦)
	٣,٧٤١,٩٩٨	٢١٧,١٧٠,٦٨٣	١٣٩,٤٨٣,٣٨٩	١٠٢,٤١١,٣٢٨	١٣٣,٣٦١,٤٩١	٧,٢٣٠,٠٣٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	(١٤,٩٨١,٧٦٣)	(٨٦,٨٦٨,٢٧٤)	(٥٦,٣٨٧,١٥٢)	(٦١,٤٤٦,٧٩٧)	(٧٧,٧٣٠,٩٠٠)	(٣,٠٩٦,٨٣٧)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	١٠,٣١١,٨٠٥	-	٥٩٣,٦١٤	-	٧٢,٣٦٦,٧٠٣	٢٠٤,٤٠١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	١٩,٣٢٢,١١٤	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٥٢,٩٩٣,٣٠٥	١,٤٥١,١٧٧
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	(١٣,٢٠٢,٨٦١)	-	-	-	(٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	(٧٨٢,٩٩٧)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١,٤٤٩,٢٩٥	(٢,٠٩٧,٥٧٠)	(٢٠,٨٠٧,٢٩٠)	(٢٥,٨٠٤,٤٠٢)	(١,٥١٥,٦٢٧)	(٢,٢٢٤,٢٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥,١٩١,٢٩٣	٢١٥,٠٧٣,١١٣	١١٨,٦٧٦,٠٩٩	٧٦,٦٠٦,٩٢٦	١١,٨٤٥,٨٦٤	٥,٠٠٥,٧٨٣
العمولات المقبوضة	٢١٠,٣٨٦	-	٢٧٠,٨٣٦	-	٤٠,٨٠٢,١٦٧	١٧٣,٣٩٢
عمولة أرباح المعاهدات	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	٥,٤٠١,٦٧٩	٢١٥,٠٧٣,١١٣	١١٨,٩٤٦,٩٣٥	٧٦,٦٠٦,٩٢٦	٥٢,٦٤٨,٠٣١	٥,١٧٩,١٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,١٥١,٩٣٠)	(١١٣,٨٠٢,٠٣٠)	(٤٨,٨٩٨,٠٠٢)	(٩٦,٥٨٧,٥٢٤)	(١,٦٤٥,٦١٥)	(١١,٨٩٠,٠٢١)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة	٨٨٨,٤٤٧	-	-	٣,٠٠٨,٦٩٣	١,٣٠٩,١٨٢	٨,٧٩٢,٩٤٩
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦٣,٤٨٣)	(١١٣,٨٠٢,٠٣٠)	(٤٨,٨٩٨,٠٠٢)	(٩٣,٥٧٨,٨٣١)	(٣٨٦,٤٣٣)	(٣,٠٩٧,٠٧٢)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	(١,٦٣٢,٩٤٧)	(٤٢٩,٤٧٦,١١٣)	(٤٥,٤٤٤,٧٠٥)	(١٥,٦٠٤,٦٩٢)	(٣٧٣,١٠٢,٤٤٧)	(٥,٨٨٠,٤١٠)
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	١,٢٢٤,٧١٠	٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	٦٤٧,٦٠٨	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٤,٢٩٤,٧٨٧
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة	١,٧٢٣,٦٢٧	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤,٤٩٠,١٢٥	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	١٧,٠٠٢,١٠٦
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة	(١,٢٩٢,٧٢٠)	(٥٨,٠٠١,٩٥٧)	-	(٦٥٦,٣٠١)	(٢٢٨,٠٠٦,٨١٨)	(١٣,٠٠٨,٢٣٦)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	٢٢,٦٧٠	(٤,٧٧٧,١٤٩)	٢,٨٨٢,٥٥٦	(١١,١٢٣,٢٦٠)	٢٦٢,٥١٧	٢,٤٠٨,٢٤٧
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(١٠٣,٦٨٩,٥٩٠)	(١٠,٥٧٢,٥٥٨)	(١٤,٥٢٨,٣١٧)	(٥٥,٩٦٥,٣٦٨)	(٨٨٢,٠٦٢)
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	١١١,٣٠٣	٤٥١,٣٠٣	٥٥,٧٩٨,٣٤٣	٦٤٤,٢١٨
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	-	١٥١,٥٥١,٧٠٦	٧,٢٤٩,٠٩١	٨,٦٤٨,٥٢١	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٢,٥٥٠,٣١٥
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	(٢,٤٥٣,١٦٠)	(٣٤,٢٠١,٠٢٢)	(١,٩٥١,٢٣٥)
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	(١,٣١٨,٥٣١)	٤٧,٨٦٢,١١٦	(٣,٢١٢,١٦٤)	(٧,٨٨١,٦٥٣)	٣٩,٣٧٨	٣٦١,٢٣٦
استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة	-	-	٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية	-	-	٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٢٦٣,٠٣٤)	(٧,٥٠٠)	(١٣,٤١١,٥٦٣)	(٧,٢١٨,٠٨١)	(٧,٥٤١,١٨٥)	(٣٦٤,١٠١)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	(٦,٦٠٢,٦٩٣)	-	-
بدلات الهيئة ٠٠٠٦	(٦٦,٢٠٧)	(١,٣٠٣,٠٢٤)	(٨٤٥,٨٠٦)	(٦١٤,٤٦٨)	(١,١٦٤,٨٧٠)	(٤٦,٤٤٠)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السر مجهولة المسبب	-	(٢,٠٥٠,٤٢٠)	-	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسرة	-	(١٠,٧١٢,٠٤٠)	-	-	(٢,٩٠١,١٧٨)	-
صافي المصاريف	(٥٧٠,٠٥٤)	(٨٤,٧٩٠,٠٤٧)	(٤١,٤٤١,٨١٧)	(١٢٧,٠١٨,٩٨٦)	(١١,٦٩١,٧٧١)	(٧٣٨,١٣٠)
صافي أرباح فروع التأمين	٤,٨٣١,٦٢٥	١٣٠,٢٨٣,٠٦٦	٧٧,٥٠٥,١١٨	(٥٠,٤١٢,٠٦٠)	٤٠,٩٥٦,٢٦٠	٤,٤٤١,٠٤٥

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦/تابع:

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	٢٥,١٩٥,٦٩٠	٤,٤٢٣,٣٠٩	٨,٩٧٨,٨٩٢	١,٨٨٧,١١٥	-
(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	(٢١,٣٢٢,٣١٩)	(٢,٨٥٥,٥٢٩)	(٨,٧٣٠,٤٤٥)	(١,٠٨٧,٢٧٢)	-
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	٣,٨٦٣,٣٧١	١,٥٦٧,٧٨٠	٢٤٨,٤٤٧	٧٩٩,٨٤٣	-
(٣٣١,١١٢,٦٤٥)	(١٠,٠٧٨,٢٧٧)	(٢,٦٥٣,٩٨٦)	(٢,٥٣٦,٣٩١)	(٨٥٩,٨٤٥)	-
١٠٢,٣٦٣,٨٦٦	٨,٥٣٢,٩٢٨	١,٧١٣,٣١٧	٢,٤٥٧,٦٤٣	٥٠٨,٦٩٧	-
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-
(٦٨,٤١١,٤٤٣)	(١,١٢٥,٣٠٥)	(٦٤٧,٢٩٤)	(١,١٤٠,٥٨٧)	(٧٠٨,٤٧٨)	-
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	(٩٠٢,٢٣٩)	(٥٨٢,٣٨٢)	(٩,٠٢٧)	٣٢٩,٠٧٧	-
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	٢,٩٦١,١٣٢	٩٨٥,٣٩٨	٢٣٩,٤٢٠	١,١٢٨,٩٢٠	-
٥٣,٣١٧,٥٢٥	-	٩٧٠,٨٨٠	٣,٤٩٢,١٧٨	٣٥٣,٣٦٤	-
١٢,٠٣٩,٣٦٧	-	-	-	١,٣٥٤,٣٦١	-
٥٣٣,٨٦٦,٤٠١	٢,٩٦١,١٣٢	١,٩٥٦,٢٧٨	٣,٧٣١,٥٩٨	٢,٨٣٦,٦٤٥	-
(٣٠٢,٥١٤,١٧٢)	-	(٢٧٥,١٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)
٢٧,٤٦٩,٤٥٨	-	١٧٩,٨٢٣	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥
-	-	-	-	-	-
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	-	(٩٥,٣٢٧)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)
(٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠)	(١,١٧٩,٤٢٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨	٢,٧٢٨,٢٤٩,٩٧٠	٧٦٦,٧٠١	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠
(١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨)	(١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١)	(٧٣٧,٦٠٧)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٣,٦٤٧,٥٢٥)
(٩,٨٢٨,٠٥٧)	(١٥٤,٩٤٧)	(١٥,٦٦٦)	-	-	٦٩١,٩٧٥
(٦٠٠,٦١٢,٧١٥)	(٤٠٩,٤١١,٣٩١)	(٣٣١,٧٤٩)	(٦٧٣,٤١٨)	(١٤١,٥٣٤)	(٧٥,٠٠٠)
٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢١٤,١٦٤	٦٥٤,٧٨٤	٨١,٥٤٥	٧٥,٠٠٠
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥
(٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨)	(٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥)	(١١٠,٦٤١)	(٥٦٨,٠٥٠)	(١٣٢,٨٤٠)	(٢,٠٤٧,١٢٩)
٣٥,٩٥٢,٣١٢	(٢٣,٢٤٢)	(٥٨,٠٢٧)	١٣,٨٣٩	٦٥,٥٦٤	١٠٣,٧٩٦
٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-	-	-
(٣٥,٩٦٩,٨٣٩)	(٢١٧,٠٩٥)	(٥٣٤,٠٤٧)	(١,١٤٢,٤٨٤)	(٦٠٢,٥٥٢)	-
(٦,٦٠٢,٦٩٣)	-	-	-	-	-
(٤,٦٣١,٠٦٥)	(١٥١,١٧٥)	(٢٦,٥٤٠)	(٥٣,٨٧٣)	(١١,٣٢٣)	-
(٢,٠٥٠,٤٢٠)	-	-	-	-	-
(١٥,٣٩٨,٥٥٨)	-	-	-	-	-
(٢٩١,٥٧٩,٨٧٢)	(٥٤٦,٤٥٩)	(٧٢٩,٦٠٧)	(١,١٨٢,٥١٨)	(٥٤٨,٣١١)	١٠٣,٧٩٦
٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩	٢,٤١٤,٦٧٣	١,٢٢٦,٦٧١	٢,٥٤٩,٠٨٠	٢,٢٨٨,٣٣٤	١٠٣,٧٩٦

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
صافي المطالبات المدفوعة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٦
حصة صندوق تهيؤ متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات قاتن خسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٠٤١,٩١٧	٢٩٤,٥٢١,٥٨٦	التأمين الإلزامي
١٢,١٢٨,٧٦٦	١٩,٥٩٣,٦٠٣	بطاقة برتقالية
٢١٧,١٧٠,٦٨٣	٣١٤,١١٥,١٨٩	

٤٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١.١٢٪، فرع البحري ٧.٦١٪، فرع السيارات إلزامي ٢٨.٤٨٪، فرع السيارات شامل ١٥.٣٨٪، فرع الصحي الداخلي ١٤.٩٥٪، فرع الصحي الخارجي ١.٤٧٪، فرع الحريق ٢١.٠١٪، فرع السرقة ٠.٧٥٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٢.٣٦٪، فرع السفر ١.٣٪، فرع الحوادث الشخصية ٠.٤٧٪، فرع الحوادث العامة ٥.٠٩٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٪، فرع البحري ٨٪، فرع السيارات إلزامي ٢٨٪، فرع السيارات شامل ١٨٪، فرع الصحي ١٣٪، فرع الحريق ٢٥٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ٣٪.

في عام ٢٠١٧ صدر القرار ١٠/١٧/١٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٠٪ من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٩.٨٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولكن هذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠/١٧/١٠ م حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية، (بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٨.٨٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولكن هذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٢٤٣ الصادر في عام ٢٠١٦).

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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف مقربة	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	٦,٩٦٧,١٣٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	-	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف مقربة	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
موؤنة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	١,٦٢٨,٢٠٤,٥٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	-	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٤٤٧,٣١٤,٢٣٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	-	٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٦٠٨,٤٨٧	-	٢,٦٠٨,٤٨٧
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	-	٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠
ذمم مدينة - أطراف مقرية	١١,٧٦٣,١٧٦	-	١١,٧٦٣,١٧٦
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٩٠,١٥٣,١٧١	١٤٣,٦٠٠,١٣٦	٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٧٥٨,٤٧٦,٧٧٩	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	٧,٠٨٧,٠٧٦,٩١٥
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	-	٤٥٨,٥٨١,٩٩٢
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٢,٦٧٣,٥٤٢	-	٦٢,٦٧٣,٥٤٢
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	-	٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٦٣,١٥٠	-	٦٣,١٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	-	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥
موؤنة ضريبة الدخل	١٦,٢٠٨,٥٧٥	-	١٦,٢٠٨,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨	-	٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨
فائض / (فجوة) السيولة	١,٣٢٧,٣٤٣,٢٧١	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	١,٦٥٥,٩٤٣,٤٠٧

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المتجهة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٠٣٦,٥٧١	١٣,٦١٤,٣٨٦	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٠٨١,٠٨٥	١١,٥٧٢,٢٢٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٠٣٦,٥٧١)	(١٣,٦١٤,٣٨٦)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٠٨١,٠٨٥)	(١١,٥٧٢,٢٢٨)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٩,٣٧١,٩٣٤	٤٨,٥٠٦,١٩١	١,٠٣٧,٨٧٥,٨٦٥	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	دولار أميركي
١٢٠,٩٦٦,٧٣٢	١٩٢,١٠٣,٢٩٥	٦٢٨,٩٤٠,٢٨٧	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	يورو

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠%. تحليل الحساسية

يتضمن فقط الأرصدة ذات الصفة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٨٥٠,٣٩٣	٧٩,٨٤٢,٠٠١	دولار أميركي
٥٠,٧٩٧,٣٥٥	٤٧,٧٧٤,١٧٥	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٥ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٩٨٠,٠٦١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٢٣٦,٣١٧	(٢,٤٨٥,٦١٣)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢	٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٩٤,٨٠٧,٩٣٣	١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢١,٢٠٥,٦٧٢	١٢٤,٩٨٤,٩٧٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠	٣٠٦,٠١٨,٨٥٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٤,٣٤١,٦٣٩	١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٦,١٠٣,٣٣٣	٧٤٥,٥٦٥,٠٥٨	
٢٧١%	٢٧٠%	نسبة هامش الملاءة %

٤٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٨ م.

استمارة الإفصاح رقم (1)
استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية: ٢٠١٧

أولا معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة : الشركة المتحدة للتأمين
النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الادراج في السوق
٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٥/١٨	٢٠٠٦/٦/٤	٢٠٠٩/٧/٢

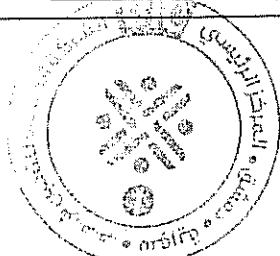
راس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

عدد المساهمين في نهاية الفترة	عدد الاسهم	راس المال المدفوع	المال المصرح به
311	8,500,000	850,000,000.00	850,000,000.00

رئيس و اعضاء مجلس الادارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان عفاكي	رئيس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل.* *	7%
٢	زهير تيناوي	عضو	نائب رئيس مجلس الإدارة- عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	1%
٤	جاك صاصي	عضو	فردى	1%
٥	جود جويد	عضو	فردى	1%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	1%
٧	هيا والى	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام (المكلف)	يزن ديب
مدقق الحسابات	المحاسب القانوني: فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الالكتروني	أبو رمانة- مقابل قصر الضيافة - مدخل فندق الداما روز رقم الهاتف ٥٠٤٦ - الفاكس ٣٣٤١٩٣٤ www.uic.com.sy



(Handwritten signature)

هيئة الأوراق و الاسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	237.42	417.50

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الاسهم بنهاية الفترة.
**القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج الأولية المقارنة :

التغير %	الفترة السابقة	الفترة الحالية	النتائج الأولية المقارنة
-1.6%	7,504,490,305.00	7,382,066,352.00	مجموع الموجودات
-1.5%	2,048,031,335.00	2,018,044,709.00	حقوق المساهمين
35.0%	525,069,029.00	708,714,003.00	صافي الإيرادات*
-84.6%	654,523,708.00	100,894,337.00	صافي الربح قبل الضريبة
192.5%	(17,384,850.00)	(50,857,400.00)	ضريبة الدخل على الأرباح
			حقوق الأقلية في الأرباح
-92.1%	637,138,858.00	50,036,937.00	صافي الدخل
-92.1%	74.96	5.89	ربحية المسهم

- صافي الإيرادات يمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و صافي الاقساط المكتتبة لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

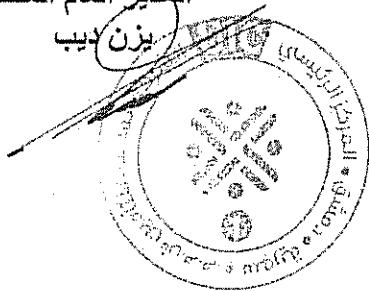
خلاصة عن اعمال نتائج اعمال الشركة:

بلغت اجمالي الاقساط المكتتبة (1,102,998,925.00 ل.س ، وبلغت حقوق المساهمين في الشركة (2,018,044,709.00 ل.س و صافي إيرادات الشركة (708,714,003.00 ل.س و صافي الدخل (50,036,937.00 ل.س

تاريخ: ٢٠١٨/٠٢/١٤

المدير العام المكلف

يزن ديب



(Handwritten signature)

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م

جدول المحتويات

صفحة

٤-٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٨-٧

بيان الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٠

بيان التدفقات النقدية

٥١-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة المتحدة للتأمين المساهمة المغفلة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في سورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة باحتساب الاحتياطي الحسابي على أساس ٦٠% من أقساط التأمين على الحياة في حين يتطلب القرار رقم ٣٥١/١٠٠/م.أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ احتساب احتياطي حسابي يتم تقديره بمعرفة خبير اكتوبري وفقاً للأسس الفنية التي يعتمدها مجلس الإدارة.

اسم

الزميل فرزت عمر العمادي

رقم الترخيص /

11/105

رقم ٤٦٦٨

- دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتوقيع عقد لشراء عقار في الجمع التجاري (داماسكينو مول) في تنظيم كفرنسوسة، بقيمة /٣,٧٠٠,٠٠٠/ دولار أمريكي، سددت الشركة ٥٠% منها ما يعادل /١٣٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية في عام ٢٠١٢، وسجلت في حساب الذمم المدينة الأخرى (إيضاح رقم ١٢)، حتى تاريخ إعداد هذا التقرير لم يتم معالجة موضوع هذا العقد بإتمامه ونقل ملكية العقار إلى اسم الشركة في القيود العقارية أو استرجاع المبالغ المسددة.

بالمقابل استلمت الشركة دفعات نقدية بمبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية من مشتر أمته الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدتين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م، وسجلت هذه الدفعات ضمن الذمم الدائنة ودائنون مختلفون بانتظار اكتمال الدفعات للقيام بالإجراءات اللازمة (إيضاح رقم ٢١).

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية /٩٤١,٢٥٧,٦٨١/ و/٦٦٦,٩١٢,٣٥٢/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٦٢٨,٥٩٠,٢٦١/ ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور أعلاه.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نوليهِ 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 المكتتبة 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 الحساسة للشركة وذلك لوجود عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات، ولذلك اعتبرنا بند المطالبات قيد التسوية أمراً هاماً ويتطلب أن نوليهِ 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. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو أن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي من وضع نظام الرقابة الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق - سورية

٦ آذار ٢٠١٨ م

المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي



الشركة المتحدة للتأمين

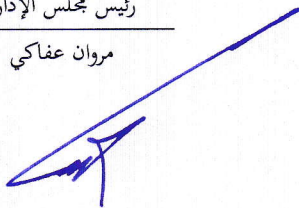
شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	الموجودات
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٥	النقد و ما يوازي النقد
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	١٩٨,١٤٨,٨١٥	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٦,٠٨,٤٨٧	٢,٩٢٤,٠٢٩	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
١١,٧٦٣,١٧٦	١٧١,٥٨٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٤٨,٣٨٩,٠٤٠	٤٦,٣٧٣,٩٦٠	١٣	استثمارات عقارية
١١,٢٥٠,٠٠٠	١١,٢٥٠,٠٠٠	١٤	استثمارات متاحة للبيع
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٥	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٦١٦,٨٧٧	١٣٨,٢٠٣	١٦	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥</u>	<u>٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢</u>		مجموع الموجودات

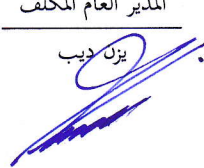
رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي



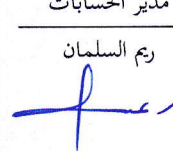
المدير العام المكلف

يزن ديب



مدير الحسابات

ريم السلطان



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	١٨	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٢,٦٧٣,٥٤٢	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	١٩	عملاء دائنون ووكلاء تأمين
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	٢٠	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٦٣,١٥٠	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٢١	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	٣٩١,٢٨٢	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٢٣	مؤونة ضريبة الدخل
٢٥,٣٢٥,٤٦٢	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٤	مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٥,٤٥٦,٤٥٨,٩٧٠	٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢٦	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٢٦	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٢٧	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٩٨٠,٠٦١	٢٨-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧		أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩		مجموع حقوق المساهمين
٧,٥٠٤,٤٩٠,٣٠٥	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام المكلف

يزن هيب

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	٤٣-٢٩
(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	٤٣-٢٩
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٤٣-٢٩
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	
٥٣,٣١٧,٥٢٥	٨٧,٨٩٠,١٨٩	٤٣-٣٠
١٢,٠٣٩,٣٦٧	٣٥١,٢٨٧	٤٣
٥٣٣,٨٦٦,٤٠١	٧١٠,٩٥٥,٣٢٠	
(٣٠٢,٥٦٤,١٧٢)	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)	٤٣-٣٢
٢٧,٤٦٩,٤٥٨	٥,١٢٤,٨٩٣	٤٣-٣٢
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	
٤٨,١٦٧,٤١٧	٣٤,٩٥٣,٥٨٤	٤٣-٣٢
(٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧)	(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	
(٣٥,٩٦٩,٨٣٩)	(٥٨,٤٢١,٣١٧)	٤٣-٣١
(٦,٦٠٢,٦٩٣)	(١٢,٩٦٨,٢٦١)	٤٣
(٤,٦٣١,٠٦٥)	(٦,٦١٧,٩٩٣)	٤٣-٣٣
(٢,٠٥٠,٤٢٠)	(٢,٩٤٥,٢١٦)	٤٣-٣٤
(١٥,٣٩٨,٥٥٨)	(٢٣,١٠٨,١٧٣)	٤٣
(٢٩١,٥٧٩,٨٧٢)	(٣٠٤,٣٣٦,٦٤٩)	
٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩	٤٠٦,٦١٨,٦٧١	

الإيرادات:

إجمالي الأقساط المكتتب بها

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها

صافي الأقساط المكتتب بها

صافي التغير في الاحتياطي التقني والحسابي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات مقبوضة

عمولة أرباح المعاهدات

إجمالي إيرادات التأمين

المصاريف:

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها

صافي المطالبات

العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية

بدلات هيئة الإشراف على التأمين

حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة

إجمالي مصاريف التأمين

صافي الربح (الخسارة) التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣٤,٦٧٣,٧٥٧	١٩٧,٣٣٠,٧١٥	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤	(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	٢٧	فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٢٩,٢١٧	١٣,٥١٥,٢٥٠		خصائر/أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٧,٦٩١,١٥٠	٩,٦٦٠,٥٣٧	٣٥	إيرادات أخرى
(١١٤,٦٤٧,٦٢٦)	(١٥٩,٣١٥,٢١٨)	٣٦	رواتب و أجور وملحقاتها
(١٢٠,٦٧٩,٢٣٤)	(١٢٩,٣٢٦,٣٩٦)	٣٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٣٣٢,٩٠٥)	(٣٥,٦١٣,٠٦١)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاك والإطفاءات
-	(٤,٧٦١,٧٦٥)	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(٣,٨٨٥,٠٠٠)		مخصص تعويض نهاية خدمة
(٩,٦٠٠,٤٠٨)	(٥,٠٣٠,٤٤٠)	٣٨	فوائد و أعباء مالية
٣,٨٥٦,٨٤٤	(٢٥١,٨٢١)	٣٩	فروقات أسعار الصرف
٤١٢,٢٣٧,١٧٩	(٣٠٥,٧٢٤,٣٣٤)		
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧		أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٧,٣٨٤,٨٥٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٠,٠٣٦,٩٣٧		مجموع الدخل الشامل
			مكونات الدخل الشامل الآخر:
-	١,٩٨٠,٠٦١	٢٨-٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٢,٠١٦,٩٩٨		مجموع الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة
٧٤.٩٦	٥.٨٩	٤٠	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٥٢٦,٣٣٠,٦٤٢	٣٩٢,٨٣٤,٩٤٤	-	١١٥,٤٤٤,٨٦١	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١٠٧,٧٨٠,١٣٣	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	(٦,٥٥٣,١٦٥)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤	-	٩٣,٠٩٢,٤٧٤	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(١١,٠٤٧,٧٣٣)	-	١١,٠٤٧,٧٣٣	-	احتياطي قانوني
<u>٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥</u>	<u>٩٣٦,٨٨١,٣٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٢,٠٥١,٤٣٧</u>	<u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u>	<u>١١٨,٨٢٧,٨٦٦</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	-	٨٢,٠٥١,٤٣٧	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	١١٨,٨٢٧,٨٦٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	-	-	-	توزيعات مكافآت مجلس الإدارة
٥٢,٠١٦,٩٩٨	(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	١,٩٨٠,٠٦١	٢٣٨,٠٨٤,٠٧٢	-	-	-	أرباح الفترة
-	-	-	(٢٨,٨٩٤,١٤٨)	-	٢٨,٨٩٤,١٤٨	-	احتياطي قانوني
<u>٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩</u>	<u>٧٤٨,٨٣٤,١٩٣</u>	<u>١,٩٨٠,٠٦١</u>	<u>٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧</u>	<u>٦٠,٢٧٠,٧٠٤</u>	<u>١٤٧,٧٢٢,٠١٤</u>	<u>٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤)	١٨٨,٠٤٧,١٣٥	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية : خسائر (مكاسب) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
٥٦,٥٥٩,٥٢٠	٨٦,٠٠٠,١٥٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٩,٨٢٨,٠٥٧	١٠,٢٤٧,٦٦٨	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(٣٥,٩٥٢,٣١٢)	(٤٢,٣٠٩,٥٠٧)	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٢,٠٤٣,١٦٢)	(٢,٨٩١,٧٤٥)	صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
٣٣,٣٣٢,٩٠٥	٣٥,٦١٣,٠٦١	الاستهلاكات والإطفاءات
(٢٢٩,٢١٧)	(١٣,٥١٥,٢٥٠)	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	٢٤٠,٠٠٠	خسائر / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة غير مادية
-	٤,٧٦١,٧٦٥	مخصص ديون مشكوك فيها
-	(٢,١٣٩,١٢٠)	ديون معدومة
١٥١,٩٧٣,١١٥	٣٦٤,٩٤٨,٥٠٣	
(٢٠٠,٠٨٦,٢٥٠)	٦١,٤٧٦,٥٤٢	النقص / (الزيادة) في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء التأمين
١٥,٢٠٧,٦٣٣	(٢٢١,٢٧٠)	(الزيادة) / (النقص) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٦,٤٠٠,٦١٦	١١,٥٨٩,٩٠٦	النقص في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٤٠,٧٣٤,٩٢٨	(١٠١,٤٧١,٤١١)	(الزيادة) / (النقص) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
١٤٣,٤٠٤,١٦٥	٢,٩٩١,٨٢٧	الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٧,٣٨٩,٩٠١)	(١٥,٥٢٦,٦٩٤)	(النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين
(٥٣٥,٩٢٤)	١٣٩,٧٥٠,٢٦١	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - الأطراف ذات العلاقة
٢٦٦,٨٥١,٢٩٦	٢٢٨,١١٦,٢٩٨	الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	الضريبة المدفوعة
٤٣١,٣١٥,٥٧٨	٦٧٥,٤٤٥,٣٨٧	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٥٦٢,١٠٥,١٥٤)	(٣٠٧,٩٨٢,٦٧٤)	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية: (الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف
٢٦٥,٠٠٠	١٣,٥٥٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٦٢,٤٧١,٦٧٥)	(٣٣,٦٤٠,٠٤٣)	(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٩,٨٥٢,٦٠٦)	(اقتناء) استثمارات متوفرة للبيع
(١٣٣,٣٣٠)	-	(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية
(٦٢٨,١٩٥,١٥٩)	(٣٧٧,٩٢٥,٣٢٣)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(١٠٨,٨٨٥,٠٠٠)	(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية: توزيع أنصبة أرباح
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(١١٥,٤٣٨,١٦٥)	(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٤٥,٣٠٧,٩٣٥	(١١,٤٢٦,٧٢٨)	فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
(١٦٧,٠٠٩,٨١١)	٢٠٤,٠٨٩,٧١٢	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد
٣٦١,٧٣٤,٢٧٥	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٦ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغلقة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٣١ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٢٧ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين.

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالسماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(٧) و(١٠) و(١٢) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٢٨).

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

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

<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>	<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢).
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات المقدمة. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبارية التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> • اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصارف. • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو بمطلوبات غير نقدية.
أول كانون الثاني ٢٠١٨ .	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" والمتعلقة بتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
أول كانون الثاني ٢٠٢١ .	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.
مع السماح بالتطبيق المبكر شرط أن تكون الشركة مطبقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ذات الأرقام (٩) و(١٥).	

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق بين تاريخ سريانه وسريان المعيار الدولي للتقارير رقم ٩. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص أن على المنشأة تحول العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغيير في الاستخدام.

يحدث التغيير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات 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. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلق بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس

الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيفاً جديداً لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، ولكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في

ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): "الإيرادات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): "عقود الإنشاءات" وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم 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 للالتزامات 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.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، و principal versus agent و considerations، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار والتدفقات النقدية اللازمة للوفاء بعقود التأمين، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد.

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧.٤٣	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٤١.١٨	٥٢٠.١٣	يورو

ب. 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 مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

%	
٣	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	السيارات
٢٠	تحسينات على المآجور

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

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التبدني في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية	٥ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

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

ح. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ٥% من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة، وقد راعت الشركة صدور القانون /٤٦/ الصادر بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٠ الذي عدل نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار المحددة في المادة /١/ من القانون رقم /١٣/ تاريخ ٢٠١٣/٧/٢ الممدد بالمرسوم التشريعي رقم /٣/ تاريخ ٢٠١٦/١/١٨، لتصبح (١٠%) فقط عشرة بالمئة لا غير عند حساب ضريبة دخل عام ٢٠١٧م.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٦٠	تأمين 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

ط. 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 حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧.٥% من قيمة الأقساط
المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.
١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي
احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية
المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً
من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في
نحاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
أيهما أكثر ١٥% من قيمة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
أو ٧.٥% من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.
١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥م، ناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في
احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً
منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧.٥% من أقساط
إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سقوا ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقرعها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

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

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

و. الاستثمارات العقارية:

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

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤ - أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

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

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما يوازي النقد

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٩,٩٩٣	-	٣,٧٣٩,٩٩٣	النقد في الصندوق
٣٩٠,٦٠١,٥١٥	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٢,٣٨٤,٩٩٦	حسابات جارية لدى المصارف*
٣٩٤,٣٤١,٥٠٨	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٤٦,١٢٤,٩٨٩	
٤,٤٧٢,٦٦٨	-	٤,٤٧٢,٦٦٨	شيكات قيد التحصيل
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٢٤٨,٢١٦,٥١٩	١٥٠,٥٩٧,٦٥٧	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
١,٧٥٠,٨٤٥	-	١,٧٥٠,٨٤٥	النقد في الصندوق
١٩٢,٧٤١,٤٤٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٥,٨٥٩,٤١٦	حسابات جارية لدى المصارف
١٩٤,٤٩٢,٢٨٩	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٦١٠,٢٦١	
٢٣٢,١٧٥	-	٢٣٢,١٧٥	شيكات قيد التحصيل
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	١١٦,٨٨٢,٠٢٨	٧٧,٨٤٢,٤٣٦	النقد و ما يعادل النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها /٢٥,٧٢٢,٨٩٩/ ل.س بفائدة ٧%.

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٣٧١,٨٨٨,٤٧٩	١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣
١,٢٣٥,٤٢٥,٧٥٤	١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩
٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٥% و ٢.٢٥%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١١% و ١٥%)

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦		للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة
%	ل.س.	%	ل.س.
١٠.٩٣	٤٠,٤٦٣,٥٨٦	٧.٦٥	٢٥,٠٨٩,٥١٧
١٥	٩٤,٢١٠,١٧١	١٥	١٧٢,٢٤١,١٩٨
	١٣٤,٦٧٣,٧٥٧		١٩٧,٣٣٠,٧١٥

ودائع تستحق خلال سنة
ودائع تستحق خلال أكثر من سنة

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

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الكلفة
ل.س.	الرصيد في بداية السنة
-	شراء أسهم
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	رصيد الكلفة في نهاية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
ل.س.	الرصيد في بداية السنة
-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣	رصيد التغير في نهاية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	استثمارات مالية متوفرة للبيع في نهاية السنة
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	

٨ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٦٥,٠٢٠,٠٩٧	٢١٥,٤٣٣,١٠٣	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٤,٦٥٤,٠١٩)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨</u>	<u>١٩٨,١٤٨,٨١٥</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٥٧٤,٧٠٤	١٤,٦٥٤,٠١٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤,٧٦١,٧٦٥	إضافات خلال السنة
٢٥,٩٢٠,٦٥٦	(٦٢٩,٣٧٣)	إعادة تقييم مؤونة ديون العملة الأجنبية
-	(٢,١٣٩,١٢٠)	ديون معدومة
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	٦٣٦,٩٩٧	ما يخص مؤونة أطراف ذوي العلاقة
<u>١٤,٦٥٤,٠١٩</u>	<u>١٧,٢٨٤,٢٨٨</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مستحقة على شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين الناتجة عن قبول حصص من عمليات إعادة التأمين المحلية ونتيجة الاتفاقيات مع شركات إعادة التأمين.

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	
ل.س.		ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					فرع التأمين:
١١,٠٥٥,٠٣٧	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	٩,٨٣٠,٣٢٧	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٩٣٩,٣١٢	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	٣١٥,٧٦٨	١٢,٧٨٧,٣٤١	البحري
٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	السيارات/ إلزامي
٢٩,١٨٠,٤٢٩	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٥٧٥,١٧٦	السيارات/ شامل
١,٦٢٠,٥٦٦	-	١٢,٦٢٣	٦٤٠,٥٧٨	٩٦٧,٣٦٥	الصحي داخلي
٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤	الصحي خارجي
٤٥٧,١٦٨,٢١٢	-	٤٨,٤٧٢,١٠٩	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٨٥,٥٤٨,٧١٠	الحريق
٣,٦٦٦,٨٤٧	-	٤٢٧,٤٦٨	٢,٨٤٩,٧٨٧	٣٨٩,٥٩٢	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢٠,٣٩٥,٥٢٨	-	١,٨٥٣,٢٢٥	٣٧٥,٠٠٠	١٨,١٦٧,٣٠٣	هندسي
٣,٨٥٧,٠٦٧	-	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٢,١٤٠	٢,٧٨٩,١٧٤	سفر
٣,٢٣٧,٠٧١	-	٢٤٩,٦٨٣	٩٨٩,٩٢٥	١,٩٩٧,٤٦٣	حوادث شخصية
٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤	-	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٢١,١٤٢,١٦٧	الحوادث العامة
<u>٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩</u>	<u>٢٤,٩٣٤,٩٠٧</u>	<u>٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧</u>	<u>٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣</u>	<u>١٦٥,٩٢٩,٠٨٢</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٥٣٦,٥١٥	-	-	١,٢٢٤,٧١٠	١٠,٣١١,٨٠٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٧,٦٤٥,٤٧٩	-	١,٧٠٢,٤٢٨	٢٦٨,٢٩٣	٥,٦٧٤,٧٥٨	البحري
٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	-	٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	السيارات / إلزامي
٢٢,٧٤٨,٠٧٩	٢٢,٠٤٣,١٦٢	١١١,٣٠٣	-	٥٩٣,٦١٤	السيارات / شامل
١,٠٩٨,٩١١	-	٤٥١,٣٠٣	٦٤٧,٦٠٨	-	الصحي
٥٠٠,١٥٣,٩٩٧	-	٥٥,٧٩٨,٣٤٣	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٧٢,٣٦٦,٧٠٣	الحريق
٥,١٤٣,٤٠٦	-	٦٤٤,٢١٨	٤,٢٩٤,٧٨٧	٢٠٤,٤٠١	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٩٦٥,٢٤٢	-	٨١,٥٤٥	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٨,٦٩٧	هندسي
٣,١٣٤,٥٦٧	-	٦٥٤,٧٨٤	٢٢,١٤٠	٢,٤٥٧,٦٤٣	سفر
٢,٦٩٤,١٨٢	-	٢١٤,١٦٤	٧٦٦,٧٠١	١,٧١٣,٣١٧	حوادث شخصية
٣,١٤٦,٠١١,١٩٤	-	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠	٨,٥٣٢,٩٢٨	الحوادث العامة
<u>٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠</u>	<u>٢٢,٠٤٣,١٦٢</u>	<u>٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤</u>	<u>٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨</u>	<u>١٠٢,٣٦٣,٨٦٦</u>	

١١ - ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

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

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
-	١٧١,٥٨٠	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٥٦,٨٤١,٣٤١	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	شركات ذات سيطرة مشتركة	سيرياميكا
١١,٧٦٢,٨٧٦	-	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٣٠٠	-	شركات ذات سيطرة مشتركة	شركة حوا وعطار
٦٨,٦٠٤,٥١٧	٤٧,٥٣٠,٨٢٤		
(٥٦,٨٤١,٣٤١)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)		يخصم مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها (سيرياميكا)
١١,٧٦٣,١٧٦	١٧١,٥٨٠		صافي ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٦٣,١٥٠	-	مساهمين	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	مساهمين	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٦٣,١٥٠	١٢٦,٣١٥,٨٠٣		

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣١,٠٧٨,١٨٦	١,٠٥٣,١٧٠	أقساط مكتتبة
٣٥,٦٨٢,٤٣١	٢٧,٩٨٣,٦٤٦	إيرادات فوائد دائنة
(٣,٩٣٥,٤٠٠)	-	مطالبات مدفوعة
(٦,١٣٧,٦٤٠)	(١٢,٦٥٤,٦٩٠)	رواتب إدارة عليا
(١,٠٢٢,٩٤٠)	(٣,٠٩٦,٠٨٠)	مكافآت إدارة عليا
(٦,٥٥٣,١٦٥)	(٤,٦٥٣,٦٢٤)	مكافآت مجلس إدارة
-	(٢,١٠٠,٠٠٠)	بدلات حضور جلسات مجلس إدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٣٥٠,٤٣٢	١٨,٣٩٧,٥٥٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٨,٢٨١,١٥٠	١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	نفقات مدفوعة مسبقاً
٦,٦٣٥,٥٢٩	-	وزارة المالية - ضرائب محصومة من المبيع
٢٩٥,٦٦٠	-	دفعات مقدمة للموظفين
١٦٨,١٩٠,٥٣٦	١٨٨,٧١٦,١٣٤	ذمم مدينة أخرى*
<u>٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧</u>	<u>٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥</u>	

* يتضمن بند ذمم مدينة أخرى مبلغ ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ل.س. والذي يمثل ٥٠% من قيمة شراء عقار تجاري كانت الشركة تنوي تملكه خلال عام ٢٠١٢م، وافقت الشركة خلال الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٢ أيار ٢٠١٥م على بيع العقار المذكور بأفضل سعر ممكن.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهلال الأحميناء على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١م (٢٠,٧٩٥,٣٠٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧م تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س. (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٦ تبلغ ٤٨,٣٨٩,٠٤٠ ل.س.).

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة بتسديد كامل حصتها في رأس المال البالغة ٧,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية، وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة فقد سددت الشركة حصتها من زيادة رأس مال شركة الروابي البالغة ٣,٧٥٠,٠٠٠ ليرة سورية لتصبح قيمة الأسهم بعد الزيادة ١١,٢٥٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	مشاريع قيد التنفيذ ل.س	ديكورات مفقودة على مباني العبر ل.س	تجهيزات و معدات ل.س	أثاث و مفروشات ل.س	السيارات ل.س	المباني ل.س	الأراضي ل.س	
٣٩٨,٦٠٥,٨٨٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٦٥,٥٢٩,٣٣٢	٦٤,٧٠٠,٩١٧	٢٤,٦٠٠,٣١٩	١٥,٤٥٧,٧٥٠	١٢٢,٨٦٠,٠٨٦	٤,٩٥١,٠٠٠	التكلفة التاريخية
٦٢,٤٧١,٦٧٥	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	٢,٤٨٩,٧٠٠	٦,٧٧٥,٩٨٥	١,٣٣٤,٤٤٠	٦,٨٢٣,٠٥٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٢,٥٧٤,٩٢٥)	-	-	(١,٠٠٤,٠٥٠)	-	(١,٥٧٠,٨٧٥)	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	-	٦,١١٧,٩٥٤	-	-	-	(٦,١١٧,٩٥٤)	-	استيعادات
٤٥٨,٥٠٢,٦٣٤	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧٠,٤٧٢,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٧٠٩,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	نقل بين الحسابات
٣٣,٦٤٠,٠٤٣	-	٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٢٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	إضافات ، أعباء السنة
-	(٤٥,٠٤٨,٥٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	استيعادات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٧٧٠	٢٨,٦٧٣,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	نقل بين الحسابات
(٧٢,٧٦٠,٩٥١)	-	(٩٠,٨٣٣)	(٢٧,٨١١,٦٢٨)	(١٤,٥٥٠,٢٤٢)	(٧,٨٢٧,١٧٩)	(٢٢,٤٨١,٠٦٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(٣١,١٢٣,٣٥٢)	-	(١٦,٦٣٦,١١٠)	(٧,٩٧٣,٢٨٠)	(٢,٠٢٢,٦٤٥)	(٢,٣٦١,٣١٣)	(٢,١٣٠,٠٠٤)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٥٣٩,١٤٢	-	-	١,٠٠١,٣١٧	-	١,٥٣٧,٨٢٥	-	-	استيعادات
-	-	(٢,٦٥٨,٦٤٦)	-	-	-	٢,٦٥٨,٦٤٦	-	نقل بين الحسابات
(١٠١,٣٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٨٩)	(٣٤,٧٨٣,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٦٦٧)	(٢١,٩٥٢,٤٢٧)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٣٣,٣٥٩,٣٠٧)	-	(١٣,٩٨٧,٩٦٦)	(٩,٩١١,٥٧٥)	(١,٩٦٦,٤٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٧٤)	(٢,٨٠٥,٧٣٢)	-	إضافات ، أعباء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٣,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١٠٠,٥٠٦,٤٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١٠,١٤٩,١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٢,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	القيمة الدفترية الصافية:
٣٥٧,١٥٧,٤٧٣	١٤٥,٥٥٤,٩٨٠	٥٤,٧٥١,٣٩٧	٣٥,٦٨٩,٢٦١	٩,٣٦١,٨٧٢	١٢,٠٥٩,٢٥٨	٩٤,٧٨٩,٧٠٥	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
								الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

برامج محاسبية	ل.س.	التكلفة التاريخية:
	٩,٥٤٩,٤١١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	١٣٣,٣٣٠	الإضافات
	٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	-	الإضافات
	(٦٠٠,٠٠٠)	الاستيعادات
	٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		الإطفاء المتراكم:
	(٨,٨٧١,٣٩١)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	(١٩٤,٤٧٣)	الإضافات
	(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
	٣٦٠,٠٠٠	الاستيعادات
	(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		القيمة الدفترية الصافية:
	١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	٦١٦,٨٧٧	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٧- 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 في حساب محمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاومتها، على أن لا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥/ مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٨ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية.

١٩ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٩,١٥٨,١٧٥	٢٦,١٧٣,٦٠٦	عملاء دائنون
٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢٠,٢٧٤,٠٤٧	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٦٢,٦٧٣,٥٤٢</u>	<u>٤٦,٤٤٧,٦٥٣</u>	

٢٠ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٥,٨٤٧,٥٤١	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٢١٤,٥٩٤	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٢٧,٦٦٥,٢٠٨	٦,٢٩٤,٣٤٠	٣٨٩,٧٣٤	٢٠,٩٨١,١٣٤	البحري
٦٣٣,٩٢٠,٨٢٥	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	السيارات / إلزامي
١٢٧,٦٢٠,١٦٥	١٢,٧٢٦,٣٣٢	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٦٧,٨٧٣,٧٦٨	السيارات/شامل
١٢٢,٥٠٢,٩١٦	١٨,٣٠٢,٤٣٢	٥,٢٥٤,١٩٧	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	الصحي داخلي
٩,٧٤٢,٥٠٠	-	-	٩,٧٤٢,٥٠٠	الصحي خارجي
٤٦٥,٥٤٩,٤٠٥	٤٨,٦٢٦,٤٨٩	٣٢٤,١٧٦,٥٨٥	٩٢,٧٤٦,٣٣١	الحريق
٨,١١٧,٠٣١	٦٢٧,٠٦٢	٤,١٨٠,٤١٠	٣,٣٠٩,٥٥٩	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
٢١,٤١٢,٩٦٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٧,٦٤٣	هندسي
٣,٩٦٧,٠٥٩	١,٠٧١,٤٠٥	٢٢,١٤٠	٢,٨٧٣,٥١٤	سفر
٥,٠٤٢,٤٧٤	٣٩١,٠٧٠	١,٥٢٢,٨٤٥	٣,١٢٨,٥٥٩	حوادث شخصية
<u>٢,٦١٦,١٢٤,٤٤٩</u>	<u>٣٣٨,٣٠٤,٣١٢</u>	<u>٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢</u>	<u>٢٢,٤٥٨,٠٥٥</u>	الحوادث العامة
<u>٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨</u>	<u>٤٨٤,١١٤,٧١١</u>	<u>٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧</u>	<u>٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠</u>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٦١٤,٧١٠	-	١,٦٣٢,٩٤٧	١٤,٩٨١,٧٦٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,١٠٨,٩٣٦	٤,٣٤١,٧٢٨	٢٩٤,٧٨٥	١٤,٤٧٢,٤٢٣	البحري
٦٢٠,٠٣٣,٩٧٧	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	السيارات/ إلزامي
١١٢,٤٠٤,٤١٥	١٠,٥٧٢,٥٥٨	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٥٦,٣٨٧,١٥٢	السيارات/شامل
٩١,٥٧٩,٨٠٦	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٦١,٤٤٦,٧٩٧	الصحي
٥٠٦,٧٩٨,٧١٥	٥٥,٩٦٥,٣٦٨	٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	٧٧,٧٣٠,٩٠٠	الحريق
٩,٨٥٩,٣٠٩	٨٨٢,٠٦٢	٥,٨٨٠,٤١٠	٣,٠٩٦,٨٣٧	سرقة
٥٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	المصارف الشاملة
١,٧٠١,٣٧٩	١٤١,٥٣٤	٧٠٠,٠٠٠	٨٥٩,٨٤٥	هندسي
٣,٢٣١,٩٤٩	٦٧٣,٤١٨	٢٢,١٤٠	٢,٥٣٦,٣٩١	سفر
٤,١٦٥,١٦٠	٣٣١,٧٤٩	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٦٥٣,٩٨٦	حوادث شخصية
٣,١٤٨,٨٩٨,٩٣٨	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	١٠,٠٧٨,٢٧٧	الحوادث العامة
٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	٦٠٠,٦١٢,٧١٥	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤	٣٣١,١١٢,٦٤٥	

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

٢١- ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٤٥٦,٨٤٦	٣٤,٩٩٠,٨١١	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٨,٦٢٣,١٥٦	٩,٨٥٨,١٦٠	طابع ورسوم تأمين
١٦٣,٢٢٦	١٧٢,١١٢	دفعات مستحقة للموظفين
٦,٨٩٥,٢١٠	١١,٠٠٢,٤٧٩	ضريبة الرواتب والأجور
٣,٠٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدماً
١,٧٤٠,٢٦٧	١,٢٨٤,١٩٦	مصاريف أخرى مستحقة
٥٨٠,٨٢٠	٧٢٨,٦٩٦	شركات إدارة الخدمات الطبية
٧٧٦,٣٠٤	٩٤٣,٩٩٤	التأمينات الاجتماعية
-	٣,٨٨٥,٠٠٠	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٣٠٢,٣٣٥,٦٢٧	٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	أرصدة دائنة أخرى**
٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	

* يمثل الرصيد المستحق لبنك بيمو السعودي الفرنسي دفعة مقدمة من المصرف لقاء إنشاء عقار مشترك في مدينة عدرا الصناعية.

** من ضمن أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ دفعات نقدية من مشتر أمنه الدكتور عبد الرحمن العطار ليحل محل الشركة في عقد شراء الأسهم من عقار داماسكينو مول بمبلغ /٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية وذلك بموجب عرضه وبضمانته الشخصية، واستناداً لما ورد في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم /٥٦/ والمشفوع بموافقة الهيئة العامة المنعقدين بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٦ م.

٢٢- مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
ل.س.		
-		الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢		الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٣٩١,٢٨٢		

تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
ل.س.		التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
٢,٣٧١,٣٤٣		ضريبة الدخل (١٥%)
(٣٥٥,٧٠٢)		إعادة إعمار (١٠% الضريبة)
(٣٥,٥٨٠)		
١,٩٨٠,٠٦١		

٢٣- مؤونة ضريبة الدخل

يتم تشكيل مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥م، والذي حدد الضريبة لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة للمساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من الضريبة على الربح السنوي، (المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من الضريبة على الربح السنوي لما يخص عام ٢٠١٦).
تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر بسبب اختلاف المعايير الدولية للتقارير المالية عن الأنظمة الضريبية السورية، لذلك تضاف المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦٥٤,٥٢٣,٧٠٨	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	أرباح الفترة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٤,١٤٥,٠٨٤	٤,٨٢٠,٨١٢	اهتلاك المباني و عقارات استثمارية
-	٤,٧٦١,٧٦٥	مخصص ديون مشكوك فيها
-	٣,٨٨٥,٠٠٠	مخصص تعويض حماية خدمة
-	٦,٦٣٥,٥٢٩	معالجة سابقة لمصرف إيرادات خاضعة للقانون ٦٠
٧٨٦,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبولص الخاضعة للقانون ٦٠
		<u>ينزل</u>
(٥,٠٣٠,٠٣٥)	(٩٢٧,٦٩٠)	إيراد البولص الخاضعة للقانون ٦٠
(٥٤٤,٠٤٦,٣٨٤)	١٨٨,٠٤٧,١٣٥	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
١١٠,٣٧٨,٣٧٣	٣٠٨,٢٢٥,٨٨٨	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٦,٥٥٧,٠٠٠	٤٦,٢٣٤,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٨٢٧,٨٥٠	٤,٦٢٣,٤٠٠	إعادة إعمار (١٠% الضريبة)، (٥% الضريبة ٢٠١٦)
١٧,٣٨٤,٨٥٠	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	مصرف ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٤,٠٦٧,٨٢٥	١٦,٢٠٨,٥٧٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٥,٢٤٤,١٠٠)	(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧,٣٨٤,٨٥٠	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤- مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٢٥,٣٢٥,٤٦٢ ليرة سورية كمؤونة لمواجهة أضرار محتملة لأصولها الثابتة الموجودة في فروع الشركة في باقي المحافظات وذلك منذ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢م، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية بعد استخدام جزء منها بقيمة ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية.

٢٥- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣م حيث تم إقرار النظام الأساسي وتعديل القيمة الاسمية للسهم لتصبح ١٠٠ ليرة سورية بدلاً من ٥٠٠ ليرة سورية عملاً بأحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم ٢٩ الصادر في ١٤ شباط ٢٠١١، وبالتالي يكون رأس المال البالغ ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

٢٦- الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال. ويمثل الاحتياطي الاختياري مبلغ يتم اقتطاعه من أرباح السنوات السابقة بناءً على قرار الجمعية العمومية للمساهمين. في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م، تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بعد أخذ أرباح (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة البالغة (١٨٨,٠٤٧,١٣٥) ليرة سورية بالاعتبار.

٢٧- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٨- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	
٢,٣٧١,٣٤٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٧).
(٣٩١,٢٨٢)	مطلوبات ضريبية ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع (إيضاح رقم ٢٢).
١,٩٨٠,٠٦١	

٢٩- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٩٦١,٣٥٨	(٨,٣٩٤,٥٠٠)	١٢,٣٥٥,٨٥٨	الأقساط المكتتب بها
٧٠٤,٧٥٢,٦٤٥	(٣٨٥,٨٩٠,٤٢٢)	١,٠٩٠,٦٤٣,٠٦٧	تأمينات حياة
٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	تأمينات عامة
٢٨٥,٦٩١	(٤٨١,٤٧٨)	٧٦٧,١٦٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٨٦,٢٨٥,٨٥٠)	٦٤,٠٤٦,٦٩٤	(١٥٠,٣٣٢,٥٤٤)	تأمينات حياة
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٦٣,٥٦٥,٢١٦	(١٤٩,٥٦٥,٣٧٥)	تأمينات عامة
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	(٣٣٠,٧١٩,٧٠٦)	٩٥٣,٤٣٣,٥٥٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٧٤١,٩٩٨	(٧,٢٩٢,٤٢٢)	١١,٠٣٤,٤٢٠	الأقساط المكتتب بها
٥٢١,٣٢٧,٠٣١	(٢٣٩,٤٨٢,٣٤٣)	٧٦٠,٨٠٩,٣٧٤	تأمينات حياة
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	تأمينات عامة
١,٤٤٩,٢٩٥	(٢,٨٩١,٠٥٦)	٤,٣٤٠,٣٥١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٥٨,٠٠٨,٨١٥)	٣٦,٨٤٣,٤٧٩	(٩٤,٨٥٢,٢٩٤)	تأمينات حياة
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	٣٣,٩٥٢,٤٢٣	(٩٠,٥١١,٩٤٣)	تأمينات عامة
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	(٢١٢,٨٢٢,٣٤٢)	٦٨١,٣٣١,٨٥١	

٣٠- عمولات مقبوضة

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

٣١- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقيات المبرمة معهم.

٣٢- صافي المطالبات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	٥,١٢٤,٨٩٣	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
-	-	-
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(٥٩٤,٣٨٨,٢٩٢)	٦٢٩,٣٤١,٨٧٦
(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	(٥٨٩,٢٦٣,٣٩٩)	٣٨٨,٩٨٧,٧١٠

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٢٦٣,٤٨٣)	٨٨٨,٤٤٧	(١,١٥١,٩٣٠)
(٢٧٤,٨٣١,٢٣١)	٢٦,٥٨١,٠١١	(٣٠١,٤١٢,٢٤٢)
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	٢٧,٤٦٩,٤٥٨	(٣٠٢,٥٦٤,١٧٢)
٢٢,٦٧٠	(٦٨,٠١٠)	٩٠,٦٨٠
٤٨,١٤٤,٧٤٧	١,٥٠٩,٦٣١,٢٦٦	(١,٤٦١,٤٨٦,٥١٩)
٤٨,١٦٧,٤١٧	١,٥٠٩,٥٦٣,٢٥٦	(١,٤٦١,٣٩٥,٨٣٩)
(٢٢٦,٩٢٧,٢٩٧)	١,٥٣٧,٠٣٢,٧١٤	(١,٧٦٣,٩٦٠,٠١١)

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في مطالبات قيد التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٣- بدلات هيئة الإشراف على التأمين

استناداً إلى نص الفقرة ١ من المادة ١١ من المرسوم التشريعي ٦٨ لعام ٢٠٠٤ المتضمن " تستوفي الهيئة بدل سنوي على الجهات العاملة بنسبة ستة بالألف من إجمالي الأقساط السنوية الصافية المتحققة لكل جهة ".

٣٤- حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب

استناداً إلى الفقرة أ من المادة السادسة من القرار رقم ١٠٠/٩٨ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من واحد بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين ".

٣٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٥١٢,٥٠٠	٨,٠٦٢,٥٠٠	إيراد إيجار استثمارات عقارية
٢,١٧٨,٦٥٠	١,٥٩٨,٠٣٧	إيرادات أخرى
٧,٦٩١,١٥٠	٩,٦٦٠,٥٣٧	

٣٦- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٥,٢٣٦,٤٠٩	٥٥,٨٠٨,٨٤٦	رواتب وأجور
١٤,٩٦١,٦٠١	٣٦,٦٥٢,٤٠٣	حوافز ومكافآت
١١,٦٧٤,٧٨٥	١٢,٠٨١,٧٨٢	بدل مواصلات
٦,٤٠٤,١٤٤	٧,٢٠٢,٥٠٣	تأمينات اجتماعية
٢,٨٥٩,٢٤٨	٣,٩٧٢,٥٦٧	بدل تمثيل
٩,٢٥٤,٨٨٦	١٢,٤٠٨,٢٠٢	بدل غلاء معيشة
٤,٠٥٤,٩١٩	٦,٣٥١,٦٤٦	تأمين صحي
٨,٩٨٤,٢٠٤	٦,٥١٨,٢٥٥	أخرى
١,٥٠٠,٥١٠	٢١٥,٠٠٠	تعويض نهاية خدمة
٨,٢٩١,٦٦٧	١٣,٢٦٣,٧١٧	بدل معيشي
١,٤٢٥,٢٥٣	٢,٧٤٠,٢٩٧	بدل إدارة ومسؤولية
-	٢,١٠٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات مجلس إدارة
١١٤,٦٤٧,٦٢٦	١٥٩,٣١٥,٢١٨	

٣٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٦,٩٧٩,٦٨٣	٩,٣٩٣,٩٧٦	دعاية وإعلان
٢١,٠٩٠,٨٣٣	٢٣,٦٥٧,٩٤٢	إيجار و مصاريف مكتبية
١٧,٥٢١,٤١٤	١٥,٨٨٢,٢١٦	أتعاب مهنية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب التدقيق الخارجي
١٩,٥٢٧,٧١٤	٢٥,٢٦٣,٣٦٦	كهرباء وهاتف وتدفئة
٧,٨٨٨,٤٠٤	٣,٨٠١,٧٨٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٦,٢٣٣,٤٣٥	١٤,٠٩٠,٠٣٩	ضرائب ورسوم وطوابع
١,٣٤٧,٤٩١	٥٥٨,٧١٠	نفقات سفر و انتقالات
٥,٨٥٤,٢٧١	٥,٩٧٢,٥٥٧	هدايا وضيافة
٩,٩٦٥,٧٥٤	٣,٦٩٤,٢٤٨	حسومات ممنوحة
٧,٠٨٣,٧٥٣	٨,٥٤٩,٦١٣	صيانة
٦,١٩٤,١٣٦	٨,٨٩٤,٣٣٣	اشتراكات
٨,٧٤٢,٣٤٦	٧,٥٦٧,٦١٦	مصاريف متنوعة
١٢٠,٦٧٩,٢٣٤	١٢٩,٣٢٦,٣٩٦	

٣٨- فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المجمدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى، وقد سجل في بيان الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ مبلغ فائدة مستحقة قدره ١,٥٢٩,٤١٠ ليرة سورية. (٧,٩٦٦,٤٦٥ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦م).

٣٩- فروقات أسعار الصرف

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

٤٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٣٧,١٣٨,٨٥٨	٥٠,٠٣٦,٩٣٧
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
٧٤.٩٦	٥.٨٩

صافي ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٤١ - توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع أنصبة أرباح على المساهمين حسب ما تم إقراره في الجمعية العمومية المعقّدة بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٧ م بمعدل ٩.١% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ١٠٠ ل.س، أي ما يعادل مبلغ ٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ل.س. (١٠٨,٨٨٥,٠٠٠ ليرة سورية في العام ٢٠١٦ م).

٤٢ - 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.

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٤ ولغاية ٢٠١٦، ويرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات/شامل	السيارات/الزامي	الحري	فرع الحياة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣١,٧٨٢,٠١٨	١٦,٢٣٧,٥٠٠	١٦٤,٩١٠,٤٨٠	١٦٩,٦٨٤,٤٢٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٨٣,٩٢٤,٥٣٢	١٢,٣٥٥,٨٥٨	الأقساط المكتتب بها
(٢١٣,٨٢١,٨٦٩)	(١٤,٥٥٧,٤٤٠)	(١,٦١٢,٢٧٤)	(٨,٩٣٧,٩٤٠)	-	(٥١,١٤٩,٣٦١)	(٨,٣٩٤,٥٠٠)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٧,٩٦٠,١٤٩	١,٦٨٠,٠٦٠	١٦٣,٢٩٨,٢٠٦	١٦٠,٧٤٦,٤٨٢	٣١٤,١١٥,١٨٩	٣٢,٧٧٥,١٧١	٣,٩٦١,٣٥٨	
(٩٢,٧٤٦,٣٣١)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(٩٨,٩٤٦,٢٨٧)	(٦٧,٨٧٣,٧٦٨)	(١٢٥,٦٤٦,٠٧٦)	(٢٠,٩٨١,١٣٤)	(١٤,٢١٤,٥٩٤)	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٨٥,٥٤٨,٧١٠	٨,٧٣٤,٤٦٤	٩٦٧,٣٦٥	٣,٥٧٥,١٧٦	-	١٢,٧٨٧,٣٤١	٩,٨٣٠,٣٢٧	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٧٧,٧٣٠,٩٠٠	-	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥٦,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٦٨,٢٧٤	١٤,٤٧٢,٤٣٣	١٤,٩٨١,٧٦٣	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	-	(٥٩٣,٦١٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١,٨٣٣,٤٢٤)	(١,٠٠٨,٠٣٦)	(٣٦,٥٣٢,١٢٥)	(٨,٥٠٥,٠٥٤)	(٣٨,٧٧٧,٨٠٢)	٦٠٣,٨٧٢	٢٨٥,٦٩١	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦,١٢٦,٧٢٥	٦٧٢,٠٢٤	١٢٦,٧٦٦,٠٨١	١٥٢,٢٤١,٤٢٨	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٣٣,٣٧٩,٠٤٣	٤,٢٤٧,٠٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩,٥٦٩,٢٩٧	٤,٢٩١,٣٥٧	٤٨٣,٦٨٢	١,٥٩٧,١٦٦	-	١٤,٦٠٤,١٧٣	١٨١,٢٩٥	العمولات المقبوضة
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-	عمولة أرباح المعاهدات
٦٥,٦٩٦,٠٢٢	٤,٩٦٣,٣٨١	١٢٧,٢٤٩,٧٦٣	١٥٣,٨٣٨,٥٩٤	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٤٨,٣٣٤,٥٠٣	٤,٤٢٨,٣٤٤	صافي الإيرادات
(٣,٦٩١,٦١٠)	-	(١١٦,٤٧٣,٢٣٩)	(٤٩,٩٤٢,٠٩١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٢,٤١٨,٦٦٥)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,١٦٨,٤٧٦	-	٨٤,١٥٦	٧٥,٢٥٠	-	١,٤٨٥,٩٥٦	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تتجاوز خسارة
(٥٢٣,١٣٤)	-	(١١٦,٣٨٩,٠٨٣)	(٤٩,٨٦٦,٨٤١)	(٦٢,٨٣٣,٠٨١)	(٩٣٢,٣٠٩)	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٢٤,١٧٦,٥٨٥)	-	(٥,٢٥٤,١٩٧)	(٤٧,٠٢٠,٠٦٥)	(٤٥٢,٥٣٣,٨٠٢)	(٣٨٩,٧٣٤)	(١,٦٣٢,٩٤٧)	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	-	٦٤٠,٥٧٨	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	٣١٥,٧٦٨	١,٢٢٤,٧١٠	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	-	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٥,٤٤٤,٧٠٥	٤٢٩,٤٧٦,١١٣	٢٩٤,٧٨٥	١,٦٣٢,٩٤٧	حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	-	(٦٤٧,٦٠٨)	(١,٥٧٥,٣٦٠)	(٥٩,٨٤٠,٥٩٨)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)	حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
٨٤,٣٠٤	-	١٠,٣٤٣,٤٦٥	-	(١٩,٢٤٩,١٤٥)	(٤٧,٤٧٤)	-	صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
(٤٨,٦٢٦,٤٨٩)	-	(١٨,٣٠٢,٤٣٢)	(١٢,٧٢٦,٣٣٢)	(٥٥,٧٤٠,٩٤٧)	(٦,٢٩٤,٣٤٠)	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	١٢,٦٢٣	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
٥٥,٩٦٥,٣٦٨	-	١٤,٥٢٨,٣١٧	١٠,٥٧٢,٥٥٨	١٠٣,٦٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-	حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	-	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-	حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
١٢,٦٤٥	-	(٤,٢١٢,٧٩٥)	(١,٥٩٤,٧٣١)	٤٧,٩٤٨,٦٤٣	١٨١,١٦٣	-	صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	-	-	(٢٢٠,٤٣١٦٢)	-	-	-	استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	-	-	٢,٨٩١,٧٤٥	-	-	-	صافي التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية
(١٢,١٦٧,٩٢٧)	(٢,٦٠٤,٩٨٥)	(١١,٥٨٧,٠٦١)	(١٧,٣٨٩,٩٣٨)	(١٩,٣٠٠)	(٧,٥٢٣,٧٩٤)	(٤٨٧,٢٦٨)	العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
-	-	(١٢,٩٦٨,٢٦١)	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
(١,٣٩٠,٦٩٣)	(٩٧,٤٢٥)	(٩٨٩,٤٦٢)	(١,٠١٨,١٠٦)	(١,٨٨٤,٦٩١)	(٥٠٣,٥٤٦)	(٧٤,١٣٦)	بدلات الهيئة ٠٠٠٦
-	-	-	-	(٢,٩٤٥,٢١٦)	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
(٣,٢٣٠,٩٧١)	-	(٣,٢٩٤,٨١١)	-	(١٤,٥٩٤,١٠١)	(١,٨٨٨,٢٩٠)	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(١٧,٢١٥,٧٧٦)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,٠٩٨,٠٠٨)	(٦٨,٥٥٣,٢٣١)	(٥٣,٥٧٦,٨٩١)	(١٠,٨١٤,٢٥٠)	(٥٦١,٤٠٤)	صافي المصاريف
٤٨,٤٨٠,٢٤٦	٢,٢٦٠,٩٧١	(١١,٨٤٨,٢٤٥)	٨٥,٢٨٥,٣٦٣	٢٢١,٧٦٠,٤٩٦	٣٧,٥٢٠,٢٥٣	٣,٨٦٦,٩٤٠	صافي أرباح فروع التأمين

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

سرقه	تغطية مصرفية	هندسي	سفر	حوادث شخصية	الحوادث العامة	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٢٧٣,٨٩٦	-	٢٦,٠٧٠,٩٥٦	١٤,٢٨٥,٤٠٤	٥,٢١٤,٢٦٦	٥٦,١٤٤,٤٠٤	١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥
(٩٧٣,٩٨٢)	-	(٢٤,٧٠٩,٦٦٠)	(١٣,٩٤٣,٣٧٤)	(٣,٣٢٩,١٠٤)	(٥٢,٨٥٥,٤١٨)	(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)
٧,٢٩٩,٩١٤	-	١,٣٦١,٢٩٦	٣٤٢,٠٣٠	١,٨٨٥,١٦٢	٣,٢٨٨,٩٨٦	٧٠٨,٧١٤,٠٠٣
(٣,٣٠٩,٥٥٩)	-	(١٨,٧٥٧,٦٤٣)	(٢,٨٧٣,٥١٤)	(٣,١٢٨,٥٥٩)	(٢٢,٤٥٨,٠٥٥)	(٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠)
٣٨٩,٥٩٢	-	١٨,١٦٧,٣٠٣	٢,٧٨٩,١٧٤	١,٩٩٧,٤٦٣	٢١,١٤٢,١٦٧	١٦٥,٩٢٩,٠٨٢
٣,٠٩٦,٨٣٧	-	٨٥٩,٨٤٥	٢,٥٣٦,٣٩١	٢,٦٥٣,٩٨٦	١٠,٠٧٨,٢٧٧	٣٣١,١١٢,٦٤٥
(٢٠٤,٤٠١)	-	(٥٠٨,٦٩٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٨,٥٣٢,٩٢٨)	(١٠٢,٣٦٣,٨٦٦)
(٢٧,٥٣١)	-	(٢٣٩,١٩٢)	(٥,٥٩٢)	(١٩٠,٤٢٧)	٢٢٩,٤٦١	(٨٦,٠٠٠,١٥٩)
٧,٢٧٢,٣٨٣	-	١,١٢٢,١٠٤	٣٣٦,٤٣٨	١,٦٩٤,٧٣٥	٣,٥١٨,٤٤٧	٦٢٢,٧١٣,٨٤٤
٣٣١,١٥٤	-	٥,١٥٧,١٤٥	٥,٥٧٧,٣٤٩	١,١٣١,٨٩٦	٤,٩٦٥,٦٧٥	٨٧,٨٩٠,١٨٩
-	-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧
٧,٦٠٣,٥٣٧	-	٦,٢٧٩,٢٤٩	٥,٩١٣,٧٨٧	٢,٨٢٦,٦٣١	٨,٤٨٤,١٢٢	٧١٠,٩٥٥,٣٢٠
(٦٥,٠٠٠)	-	(٩٠٠)	(١٦٢,٦٢٥)	(٨٦١,٣٠٥)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)
(٤١٢,٠٩٣)	-	٦٧٥	١٦٢,٦٢٥	٥٥٩,٨٤٨	-	٥,١٢٤,٨٩٣
-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٧,٠٩٣)	-	(٢٢٥)	-	(٣٠١,٤٥٧)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)
(٤,١٨٠,٤١٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(١,٥٢٢,٨٤٥)	(٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢)	(٣,٠٩٣,٢٩٤,٨٠٧)
٢,٨٤٩,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٢٢,١٤٠	٩٨٩,٩٢٥	٢,٢٥٤,٢٥٩,٥٢٠	٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣
٥,٨٨٠,٤١٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٢,١٤٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠	٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤
(٤,٢٩٤,٧٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٢٢,١٤٠)	(٧٦٦,٧٠١)	(٢,٧٢٨,٢٤١,٩٧٠)	(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٨)
٢٥٥,٠٠٠	-	-	-	(١٢٠,١٩٦)	٦١,٧٣٨	(١٠,٢٤٧,٦٦٨)
(٦٢٧,٠٦٢)	(٧٥,٠٠٠)	(١,٩٥٥,٣٢٢)	(١,٠٧١,٤٠٥)	(٣٩١,٠٧٠)	(٣٣٨,٣٠٤,٣١٢)	(٤٨٤,١١٤,٧١١)
٤٢٧,٤٦٨	٧٥,٠٠٠	١,٨٥٣,٢٢٥	١,٠٤٥,٧٥٣	٢٤٩,٦٨٣	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧
٨٨٢,٠٦٢	٧٥,٠٠٠	١٤١,٥٣٤	٦٧٣,٤١٨	٣٣١,٧٤٩	٤٠٩,٤١١,٣٩١	٦٠٠,٦١٢,٧١٥
(٦٤٤,٢١٨)	(٧٥,٠٠٠)	(٨١,٥٤٥)	(٦٥٤,٧٨٤)	(٢١٤,١٦٤)	(٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤)
٣٨,٢٥٠	-	(٤٢,١٠٨)	(٧,٠١٨)	(٢٣,٨٠٢)	٩,٢٦٠	٤٢,٣٠٩,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧
-	-	-	-	-	-	(٢٢٠,٤٣١,٦٦٢)
-	-	-	-	-	-	٢,٨٩١,٧٤٥
(٨٠٩,٣٧٠)	-	(١,٧٧٥,٠٥٩)	(١,٨٨٠,٦٨١)	(١,٠٧٦,٩٥١)	(١,١٠٦,٩٨٣)	(٥٨,٤٢١,٣١٧)
-	-	-	-	-	-	(١٢,٩٦٨,٢٩١)
(٤٩,٦٤٤)	-	(١٥٦,٤٢٦)	(٨٥,٧١٢)	(٣١,٢٨٥)	(٣٣٦,٨٦٧)	(٦,٦١٧,٩٩٣)
-	-	-	-	-	-	(٢,٩٤٥,٢١٦)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٨,١٧٣)
(١,٠٣٤,٨٥٧)	-	(١,٩٧٣,٨١٨)	(١,٩٧٣,٤١١)	(١,٥٥٣,٦٩١)	(٥,٢٧٨,٩٠٢)	(٣٠٤,٣٣٦,٦٤٩)
٦,٥٦٨,٦٨٠	-	٤,٣٠٥,٤٣١	٣,٩٤٠,٣٧٦	١,٧٧٢,٩٤٠	٣,٢٠٥,٢٢٠	٤٠٦,٦١٨,٦٧١

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط

حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسارة
صافي المطالبات المدفوعة

حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية

حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها

استرداد على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استرداد على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
التغير في استرداد على مطالبات تحت التسوية صافي

العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأصابع الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٠٠٠٦

حصة صندوق تعويض منتزري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ هي كالتالي:

فرع الحياة	البحري	السيارات/الترامى	السيارات/شامل	الصحي	الحريق	سرقه
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الإقساط المكتتب بها	١١,٠٣٤,٤٢٠	٢١٧,١٧٠,٦٨٣	١٤٠,٩٦٧,٤٢٤	١٠٢,٤١١,٣٢٨	١٩٤,١٤٥,٢٢٦	٧,٧٤٠,٠١٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٧,٢٩٢,٤٢٢)	-	(١,٤٨٤,٠٣٥)	-	(١٨٠,٧٨٣,٧٣٥)	(٥٠٩,٩٧٦)
	٣,٧٤١,٩٩٨	٢١٧,١٧٠,٦٨٣	١٣٩,٤٨٣,٣٨٩	١٠٢,٤١١,٣٢٨	١٣,٣٦١,٤٩١	٧,٢٣٠,٠٣٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	(١٤,٩٨١,٧٦٣)	(٨٦,٨٦٨,٢٧٤)	(٥٦,٣٨٧,١٥٢)	(٦١,٤٤٦,٧٩٧)	(٧٧,٧٣٠,٩٠٠)	(٣,٠٩٦,٨٣٧)
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	١٠,٣١١,٨٠٥	-	٥٩٣,٦١٤	-	٧٢,٣٦٦,٧٠٣	٢٠٤,٤٠١
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	١٩,٣٢٢,١١٤	٨٤,٧٧٠,٧٠٤	٣٤,٩٨٦,٢٤٨	٣٥,٦٤٢,٣٩٥	٥٢,٩٩٣,٣٠٥	١,٤٥١,١٧٧
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	(١٣,٢٠٢,٨٦١)	-	-	-	(٤٨,٦٤٤,٧٣٥)	(٧٨٢,٩٩٧)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	١,٤٤٩,٢٩٥	(٢,٠٩٧,٥٧٠)	(٢٠,٨٠٧,٢٩٠)	(٢٥,٨٠٤,٤٠٢)	(١,٥١٥,٦٢٧)	(٢,٢٢٤,٢٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥,١٩١,٢٩٣	٢١٥,٠٧٣,١١٣	١١٨,٦٧٦,٠٩٩	٧٦,٦٠٦,٩٢٦	١١,٨٤٥,٨٦٤	٥,٠٠٥,٧٨٣
العمولات المقبوضة	٢١٠,٣٨٦	-	٢٧٠,٨٣٦	-	٤٠,٨٠٢,١٦٧	١٧٣,٣٩٢
عمولة أرباح المعاهدات	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات	٥,٤٠١,٦٧٩	٢١٥,٠٧٣,١١٣	١١٨,٩٤٦,٩٣٥	٧٦,٦٠٦,٩٢٦	٥٢,٦٤٨,٠٣١	٥,١٧٩,١٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,١٥١,٩٣٠)	(١١٣,٨٠٢,٠٣٠)	(٤٨,٨٩٨,٠٠٢)	(٩٦,٥٨٧,٥٢٤)	(١,٦٥٥,٦١٥)	(١١,٨٩٠,٠٢١)
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة	٨٨٨,٤٤٧	-	-	٣,٠٠٨,٦٩٣	١,٣٠٩,١٨٢	٨,٧٩٢,٩٤٩
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة	-	-	-	-	-	-
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٦٣,٤٨٣)	(١١٣,٨٠٢,٠٣٠)	(٤٨,٨٩٨,٠٠٢)	(٩٣,٥٧٨,٨٣١)	(٣٨٦,٤٣٣)	(٣,٠٩٧,٠٧٢)
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	(١,٦٣٢,٩٤٧)	(٤٢٩,٤٧٦,١١٣)	(٤٥,٤٤٤,٧٠٥)	(١٥,٦٠٤,٦٩٢)	(٣٧٣,١٠٢,٤٤٧)	(٥,٨٨٠,٤١٠)
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة	١,٢٢٤,٧١٠	٥٩,٨٤٠,٥٩٨	-	٦٤٧,٦٠٨	٣٧١,٩٨٨,٩٥١	٤,٢٩٤,٧٨٧
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة	١,٧٢٣,٦٢٧	٤٢٢,٨٦٠,٣٢٣	٤٨,٣٢٧,٢٦١	٤,٤٩٠,١٢٥	٢٢٩,٣٨٢,٨٣١	١٧,٠٠٢,١٠٦
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة	(١,٢٩٢,٧٢٠)	(٥٨,٠٠١,٩٥٧)	-	(٦٥٦,٣٠١)	(٢٢٨,٠٠٦,٨١٨)	(١٣,٠٠٨,٢٣٦)
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية	٢٢,٦٧٠	(٤,٧٧٧,١٤٩)	٢,٨٨٢,٥٥٦	(١١,١٢٣,٢٦٠)	٢٦٢,٥١٧	٢,٤٠٨,٢٤٧
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(١٠٣,٦٨٩,٥٩٠)	(١٠,٥٧٢,٥٥٨)	(١٤,٥٢٨,٣١٧)	(٥٥,٩٦٥,٣٦٨)	(٨٨٢,٠٦٢)
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	-	١١١,٣٠٣	٤٥١,٣٠٣	٥٥,٧٩٨,٣٤٣	٦٤٤,٢١٨
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	-	١٥١,٥٥١,٧٠٦	٧,٢٤٩,٠٩١	٨,٦٤٨,٥٢١	٣٤,٤٠٧,٤٢٥	٢,٥٥٠,٣١٥
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة	-	-	-	(٢,٤٥٣,١٦٠)	(٣٤,٢٠١,٠٢٢)	(١,٩٥١,٢٣٥)
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها	(١,٣١٨,٥٣١)	٤٧,٨٦٢,١١٦	(٣,٢١٢,١٦٤)	(٧,٨٨١,٦٥٣)	٣٩,٣٧٨	٣٦١,٢٣٦
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة	-	-	٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	-	٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى	(٢٦٣,٠٣٤)	(٧,٥٠٠)	(١٣,٤١١,٥٦٣)	(٧,٢١٨,٠٨١)	(٧,٥٤١,١٨٥)	(٣٦٤,١٠١)
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية	-	-	-	(٦,٦٠٢,٦٩٣)	-	-
بدلات الهيئة ٠٠٠٦	(٦٦,٢٠٧)	(١,٣٠٣,٠٢٤)	(٨٤٥,٨٠٦)	(٦١٤,٤٦٨)	(١,١٦٤,٨٧٠)	(٤٦,٤٤٠)
حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السر مجهولة المسبب	-	(٢,٠٥٠,٤٢٠)	-	-	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الخسرة	-	(١٠,٧١٢,٠٤٠)	-	-	(٢,٩٠١,١٧٨)	-
صافي المصاريف	(٥٧٠,٠٥٤)	(٨٤,٧٩٠,٠٤٧)	(٤١,٤٤١,٨١٧)	(١٢٧,٠١٨,٩٨٦)	(١١,٦٩١,٧٧١)	(٧٣٨,١٣٠)
صافي أرباح فروع التأمين	٤,٨٣١,٦٢٥	١٣٠,٢٨٣,٠٦٦	٧٧,٥٠٥,١١٨	(٥٠,٤١٢,٠٦٠)	٤٠,٩٥٦,٢٦٠	٤,٤٤١,٠٤٥

التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦/تابع:

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	هندسي	تغطية مصرفية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٧٧١,٨٤٣,٧٩٤	٢٥,١٩٥,٦٩٠	٤,٤٢٣,٣٠٩	٨,٩٧٨,٨٩٢	١,٨٨٧,١١٥	-
(٢٤٦,٧٧٤,٧٦٥)	(٢١,٣٢٢,٣١٩)	(٢,٨٥٥,٥٢٩)	(٨,٧٣٠,٤٤٥)	(١,٠٨٧,٢٧٢)	-
٥٢٥,٠٦٩,٠٢٩	٣,٨٦٣,٣٧١	١,٥٦٧,٧٨٠	٢٤٨,٤٤٧	٧٩٩,٨٤٣	-
(٣٣١,١١٢,٦٤٥)	(١٠,٠٧٨,٢٧٧)	(٢,٦٥٣,٩٨٦)	(٢,٥٣٦,٣٩١)	(٨٥٩,٨٤٥)	-
١٠٢,٣٦٣,٨٦٦	٨,٥٣٢,٩٢٨	١,٧١٣,٣١٧	٢,٤٥٧,٦٤٣	٥٠٨,٦٩٧	-
٢٤٠,٦٠٠,٧٠٢	١,٧٦٨,٤١٥	١,٠٠٥,٥٨١	١,٢١٠,٣٠٨	١,٣٨٨,٧٠٣	-
(٦٨,٤١١,٤٤٣)	(١,١٢٥,٣٠٥)	(٦٤٧,٢٩٤)	(١,١٤٠,٥٨٧)	(٧٠٨,٤٧٨)	-
(٥٦,٥٥٩,٥٢٠)	(٩٠٢,٢٣٩)	(٥٨٢,٣٨٢)	(٩,٠٢٧)	٣٢٩,٠٧٧	-
٤٦٨,٥٠٩,٥٠٩	٢,٩٦١,١٣٢	٩٨٥,٣٩٨	٢٣٩,٤٢٠	١,١٢٨,٩٢٠	-
٥٣,٣١٧,٥٢٥	-	٩٧٠,٨٨٠	٣,٤٩٢,١٧٨	٣٥٣,٣٦٤	-
١٢,٠٣٩,٣٦٧	-	-	-	١,٣٥٤,٣٦١	-
٥٣٣,٨٦٦,٤٠١	٢,٩٦١,١٣٢	١,٩٥٦,٢٧٨	٣,٧٣١,٥٩٨	٢,٨٣٦,٦٤٥	-
(٣٠٢,٥١٤,١٧٢)	-	(٢٧٥,١٥٠)	-	-	(١٣,٨٣٩,٥٠٠)
٢٧,٤٦٩,٤٥٨	-	١٧٩,٨٢٣	-	-	١٣,١٤٧,٥٢٥
-	-	-	-	-	-
(٢٧٥,٠٩٤,٧١٤)	-	(٩٥,٣٢٧)	-	-	(٦٩١,٩٧٥)
(٣,٦٠٣,٢٤٦,٩٣٤)	(٢,٧٢٩,٤٠٩,٢٧٠)	(١,١٧٩,٤٢٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣,١٦٨,٨٧٠,٧٥٨	٢,٧٢٨,٢٤٩,٩٧٠	٧٦٦,٧٠١	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٩,٩١٥,٥٤٧	١,٥٣٩,٦٦٣,١٨٤	١,١٣٤,٦٦٥	٢٢,١٤٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٣٣٩,٥٠٠
(١,٨٥٤,٦٦٧,٤٢٨)	(١,٥٣٨,٦٥٠,٨٣١)	(٧٣٧,٦٠٧)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(١٣,٦٤٧,٥٢٥)
(٩,٨٢٨,٠٥٧)	(١٥٤,٩٤٧)	(١٥,٦٦٦)	-	-	٦٩١,٩٧٥
(٦٠٠,٦١٢,٧١٥)	(٤٠٩,٤١١,٣٩١)	(٣٣١,٧٤٩)	(٦٧٣,٤١٨)	(١٤١,٥٣٤)	(٧٥,٠٠٠)
٤٦٨,٩٦٩,٣٨٤	٤٠٩,٢٣٦,٢٩٦	٢١٤,١٦٤	٦٥٤,٧٨٤	٨١,٥٤٥	٧٥,٠٠٠
٤٤٠,٥٠٥,١٠١	٢٣٠,٩٤٩,٤٧٨	١٧٠,١٩٩	٦٠٠,٥٢٣	٢٥٨,٣٩٣	٢,١٥٠,٩٢٥
(٢٧٢,٩٠٩,٤٥٨)	(٢٣٠,٧٩٧,٦٢٥)	(١١٠,٦٤١)	(٥٦٨,٠٥٠)	(١٣٢,٨٤٠)	(٢,٠٤٧,١٢٩)
٣٥,٩٥٢,٣١٢	(٢٣,٢٤٢)	(٥٨,٠٢٧)	١٣,٨٣٩	٦٥,٥٦٤	١٠٣,٧٩٦
٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٤٣,١٦٢	-	-	-	-	-
(٣٥,٩٦٩,٨٣٩)	(٢١٧,٠٩٥)	(٥٣٤,٠٤٧)	(١,١٤٢,٤٨٤)	(٦٠٢,٥٥٢)	-
(٦,٦٠٢,٦٩٣)	-	-	-	-	-
(٤,٦٣١,٠٦٥)	(١٥١,١٧٥)	(٢٦,٥٤٠)	(٥٣,٨٧٣)	(١١,٣٢٣)	-
(٢,٠٥٠,٤٢٠)	-	-	-	-	-
(١٥,٣٩٨,٥٥٨)	-	-	-	-	-
(٢٩١,٥٧٩,٨٧٢)	(٥٤٦,٤٥٩)	(٧٢٩,٦٠٧)	(١,١٨٢,٥١٨)	(٥٤٨,٣١١)	١٠٣,٧٩٦
٢٤٢,٢٨٦,٥٢٩	٢,٤١٤,٦٧٣	١,٢٢٦,٦٧١	٢,٥٤٩,٠٨٠	٢,٢٨٨,٣٣٤	١٠٣,٧٩٦

الأقساط المكتتب بها
حصة معيدي التأمين من الأقساط
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
العمولات المقبوضة
عمولة أرباح المعاهدات
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيد التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة / تجاوز خسرة
صافي المطالبات المدفوعة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
حصة الشركة من مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
حصة معيد التأمين من المطالبات قيد التسوية في بداية السنة
صافي التغير في المطالبات قيد التسوية
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة الشركة مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معيد التأمين مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حصلت و لم يبلغ عنها
استردادات على مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
استردادات على مطالبات تحت التسوية بداية السنة
صافي التغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
الأتعاب الإدارية المدفوعة لشركات إدارة النفقات الطبية
بدلات الهيئة ٦
حصة صندوق تهيؤ متضرري حوادث السير مجهولة المسبب
مصاريف اتفاقيات قاتن الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٠٥,٠٤١,٩١٧	٢٩٤,٥٢١,٥٨٦	التأمين الإلزامي
١٢,١٢٨,٧٦٦	١٩,٥٩٣,٦٠٣	بطاقة برتقالية
٢١٧,١٧٠,٦٨٣	٣١٤,١١٥,١٨٩	

٤٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١.١٢٪، فرع البحري ٧.٦١٪، فرع السيارات إلزامي ٢٨.٤٨٪، فرع السيارات شامل ١٥.٣٨٪، فرع الصحي الداخلي ١٤.٩٥٪، فرع الصحي الخارجي ١.٤٧٪، فرع الحريق ٢١.٠١٪، فرع السرقة ٠.٧٥٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٢.٣٦٪، فرع السفر ١.٣٪، فرع الحوادث الشخصية ٠.٤٧٪، فرع الحوادث العامة ٥.٠٩٪.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢٪، فرع البحري ٨٪، فرع السيارات إلزامي ٢٨٪، فرع السيارات شامل ١٨٪، فرع الصحي ١٣٪، فرع الحريق ٢٥٪، فرع السرقة ١٪، فرع التغطية المصرفية ٠٪، فرع الهندسي ٠٪، فرع السفر ١٪، فرع الحوادث الشخصية ١٪، فرع الحوادث العامة ٣٪.

في عام ٢٠١٧ صدر القرار ١٠/١٧/١٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٤٠٪ من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٩.٨٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولكن هذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠/١٧/١٠ م حتى تاريخ إعداد هذه البيانات المالية، (بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٨.٨٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولكن هذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٢٤٣ الصادر في عام ٢٠١٦).

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 التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

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

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	-	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٢٣٢,٨٧٧,١٢٢	٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٥٢,٢٢٣,٩٤٩	-	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٩٨,١٤٨,٨١٥	-	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩٢٤,٠٢٩	-	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩	-	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف مقربة	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٣٦٠,٥١١,٨٩٣	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	٦,٩٦٧,١٣٨,٥٧٥
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤	-	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٤٦,٤٤٧,٦٥٣	-	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨	-	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف مقربة	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
موؤنة ضريبة الدخل	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	-	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مجموع المطلوبات	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧	-	٥,٣٣٨,٩٣٤,٠٢٧
فائض / (فجوة) السيولة	١,٠٢١,٥٧٧,٨٦٦	٦٠٦,٦٢٦,٦٨٢	١,٦٢٨,٢٠٤,٥٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يعادل النقد	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	-	١٩٤,٧٢٤,٤٦٤
ودائع لأجل لدى المصارف	٢,٤٤٧,٣١٤,٢٣٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٧,٣١٤,٢٣٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨	-	٢٥٠,٣٦٦,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٦٠٨,٤٨٧	-	٢,٦٠٨,٤٨٧
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠	-	٣,٧٦١,٥٤٧,١٧٠
ذمم مدينة - أطراف مقرية	١١,٧٦٣,١٧٦	-	١١,٧٦٣,١٧٦
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٩٠,١٥٣,١٧١	١٤٣,٦٠٠,١٣٦	٢٣٣,٧٥٣,٣٠٧
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٧٥٨,٤٧٦,٧٧٩	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	٧,٠٨٧,٠٧٦,٩١٥
<u>المطلوبات</u>			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٤٥٨,٥٨١,٩٩٢	-	٤٥٨,٥٨١,٩٩٢
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٦٢,٦٧٣,٥٤٢	-	٦٢,٦٧٣,٥٤٢
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤	-	٤,٥٣٤,٩٧٢,٢٩٤
ذمم دائنة - أطراف مقرية	٦٣,١٥٠	-	٦٣,١٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥	-	٣٥٨,٦٣٣,٩٥٥
موؤنة ضريبة الدخل	١٦,٢٠٨,٥٧٥	-	١٦,٢٠٨,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨	-	٥,٤٣١,١٣٣,٥٠٨
فائض / (فجوة) السيولة	١,٣٢٧,٣٤٣,٢٧١	٣٢٨,٦٠٠,١٣٦	١,٦٥٥,٩٤٣,٤٠٧

مخاطر السوق

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

مخاطر التسليف

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

مخاطر معدل الفائدة

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المتجهة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول			
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٠٣٦,٥٧١	١٣,٦١٤,٣٨٦	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٠٨١,٠٨٥	١١,٥٧٢,٢٢٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٠٣٦,٥٧١)	(١٣,٦١٤,٣٨٦)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٠٨١,٠٨٥)	(١١,٥٧٢,٢٢٨)		الأثر على حقوق الملكية

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١٩,٣٧١,٩٣٤	٤٨,٥٠٦,١٩١	١,٠٣٧,٨٧٥,٨٦٥	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	دولار أميركي
١٢٠,٩٦٦,٧٣٢	١٩٢,١٠٣,٢٩٥	٦٢٨,٩٤٠,٢٨٧	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	يورو

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

الأثر على الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٨٥٠,٣٩٣	٧٩,٨٤٢,٠٠١	دولار أميركي
٥٠,٧٩٧,٣٥٥	٤٧,٧٧٤,١٧٥	يورو

مخاطر العمليات

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

٤٥ - هامش الملاءة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
١١٨,٨٢٧,٨٦٦	١٤٧,٧٢٢,٠١٤	احتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٦٠,٢٧٠,٧٠٤	احتياطي اختياري
٩٣٦,٨٨١,٣٢٨	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١,٩٨٠,٠٦١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٨٢,٠٥١,٤٣٧	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	أرباح مدورة
٢,٠٤٨,٠٣١,٣٣٥	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	صافي الأموال الخاصة الأساسية
٢٩,٢٣٦,٣١٧	(٢,٤٨٥,٦١٣)	صافي رأس المال الإضافي
٢,٠٧٧,٢٦٧,٦٥٢	٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	إجمالي رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
١٩٤,٨٠٧,٩٣٣	١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٢١,٢٠٥,٦٧٢	١٢٤,٩٨٤,٩٧٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٣٦٥,٧٤٨,٠٩٠	٣٠٦,٠١٨,٨٥٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٤,٣٤١,٦٣٩	١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٧٦٦,١٠٣,٣٣٣	٧٤٥,٥٦٥,٠٥٨	
٢٧١%	٢٧٠%	نسبة هامش الملاءة %

٤٦ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٨ م.