

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٤-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٦-٥

بيان الوضع المالي

٨-٧

قائمة الدخل الشامل الآخر

٩

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

١٠

بيان التدفقات النقدية

٥٠-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الاتحاد التعاوني للتأمين ش.م.م.، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الاتحاد التعاوني 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 التيقية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /٤٠٨,٠٧٩,٧٣٨/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٣٠٨,٢٤٨,٢٢٨/ 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

رقم الترخيص / 11/105

الزميل فرزت العمادي

اسم

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.

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٥٥/١٠٠ م.إ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٣,٩٥٨,٨٠٧/ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين إلزامي للسيارات في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٧/١٠٠/١٠٠ م الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ والذي حدد نسبة الأقساط المكتتب بها في فرع التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يزيد عن ٤٠% من حجم الأقساط الإجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات.

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 المكتتبه

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبه 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 المكتتبه لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

المطالبات قيد التسوية

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

فروقات أسعار الصرف

لدى الشركة أصول والالتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها إلى الليرة السورية حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها: التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي، إضافة للتأكد من دقة عملية التحويل لعملة إعداد

إن التغير المستمر في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية قد يسبب خطر تطبيق أسعار صرف خاطئة عند إعادة تحويل الأصول والالتزامات، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية، ما يمكن أن يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

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 نبدى أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

تتخصص 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 مجتمع 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

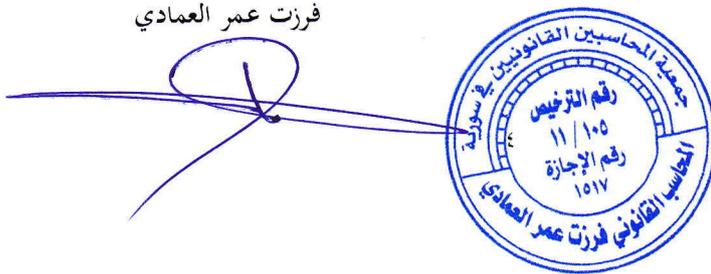
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

فرزت عمر العمادي

٩ أيار ٢٠١٨ م



شركة الاتحاد التعاوني 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
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٥	النقد و ما يوازي النقد
١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
١٦,٤٩٧,٥٥٦	١٠١,١١٠,٢٥٧	٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	٨	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	٩	حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣٩,١٥٦,١١٢	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢١,٤٥٤,١١٨	٢٠,٣٢١,٢٣٠	١١	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٦٧,٢٤٨,١٢١	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١٢٨,٤٠٠,٣٦٦	١٢٥,٧٣٣,٧٣٨	١٣	استثمارات عقارية
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
٨٠٦,٥١١	٢٠٦,٥٠٨	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥	٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



مساعد المدير العام للشؤون



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	
			المطلوبات
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	١٧	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥,٣٩٢,٦٠٢	٥,٥٥٨,٨٤٤	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٩,٦٠٢,١٢٣	٧١,٢٠٥,٧١٥	١١	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
٣٥,٣١٦,١٥٦	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	٢٠	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
-	-	٣١	مؤونة ضريبة الدخل
١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال (١٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة ١٠٠ ل.س. للسهم)
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	٢٢	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)		أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٦٣٤,٩٧٤,١٠٥	٢,٦٠٩,٥٦٢,١٦١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين



مساعد المدير العام للشؤون



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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			الإيرادات:
٦٢٣,١٤٥,٨٢١	٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	(٤٧,١٨١,٩١٩)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	٤٠٣,٣٥١,٣٦١		صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	٥٦,٨٩٩,٢٩٠	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٤٦٠,٢٥٠,٦٥١		صافي أقساط التأمين
٦,٥٤٥,٧٧٧	٨,٧٧٢,٦٣٠	٢٤	عمولات دائنة
٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤	٤٦٩,٠٢٣,٢٨١		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	٢٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٩٤,٨٩٦	٢١,٤٠١,٤٨٨	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩١,٠١٤,١٥٠)	(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(٩٥,٩٦٦,٨٦٦)	(٩٩,٠٢١,٣٩١)	٢٤	صافي التغير في مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢٨٦,٩٨١,٠١٦)	(٣٢٢,٦٤٧,٢٣٦)		صافي المطالبات
(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣,١٥٦,٠٥١)	(١,٢٧٦,٠٢٩)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	(١٦,٨٠٣,٩١٣)	٢٤	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٣,٧٣٨,٨٧٦)	(٢,٧٠٣,٢٠٠)	٢٤	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)	(٤٠٨,٧٥٩,٤٨٠)		إجمالي مصاريف التأمين
١٦,٩١٥,٩٩٤	٦٠,٢٦٣,٨٠١		الدخل التشغيلي

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٨٥,٩٢٥,٥٨٩	٩٨,٧٧٩,١٠٦	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
١٩٩,١٠٥,٤٢٣	(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	٢٥	(خسائر)/مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٠,٤١٩,٤٨٥	٣٢,٩٥١,٢٦٥	٢٦	إيرادات أخرى
(١٠٥,٣٦٧,٠٣٩)	(١٢٥,٤٧٢,٦٥٧)	٢٧	رواتب و أجور وملحقاتها
(٩٧,٠٣٤,٦٠٦)	(١٠٤,٤٦٣,١٨٣)	٢٨	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,١٣٨,٣٩٢)	(١٤,٥٤٥,١٣٢)	٢٩-١٥-١٤	الاستهلاكات والإطفاءات
٦,٤٧٧,٦٦٨	٨٤,٦١٢,٧٠١	٧	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة خلال السنة
(٢٤,٨٧٦,٩٢٣)	٦٧١,١٢٩	٣٠	مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف
٧٠,٥١١,٢٠٥	(١١١,٥٣٤,٢٣٥)		
٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)		أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣١	مصروف ضريبة دخل
(٢,٩٥٣,١٧٢)	-	٣١	مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)		مجموع الدخل الشامل
٨.٤٥	(٥.١٣)	٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

	رأس المال	احتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(٣٠,٠٠٢,٢٣٧)	٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	١,١٨٣,٣٧٠,٧٧١
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٦	-	-	٨٤,٤٧٤,٠٢٧	-	٨٤,٤٧٤,٠٢٧
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	-	-	(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	١٩٩,١٠٥,٤٢٣	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	٤٠٣,٨٥٣,١١٣	١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨
أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧	-	-	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)	-	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	-	-	٨٤,٠٦٧,٤٦٤	(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٢٥,٣١٨	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤

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

شركة الاتحاد التعاوني - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
١٤,١٣٨,٣٩٢	١٤,٥٤٥,١٣٢
(٦,٣٣٤,٠٠٠)	(٢٤,١٣٣,٢٧٤)
(٦,٤٧٧,٦٦٨)	(٨٤,٦١٢,٧٠١)
(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	٨٤,٠٦٧,٤٦٤
٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠	(٥٦,٨٩٩,٢٩٠)
٨٠,٣٨٧,٦٢٢	١٠٢,٠٥٠,١٨٩
(٨٢٣,١٣٧)	(٥,٠٩٥,٤٨٩)
١٦,٤٠٢,٣٨١	٢,٠٦٦,٦٩١
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣
١٩٣,٠٣١,١٦٩	(١٨,٧٢٢,١٠٩)
(١٧,٠٠٧,٥٤٣)	١٤,٠١٣,٢٧٨
(١٢٩,٢٩٦,٤٠٨)	(٢٧,٥٣٥,٩١٩)
(٣,٩٦٨,٠١٠)	(٢,٠٧٠,٧٥٠)
٥,٠٨٠,٢١٩	١٧,٣٥١,٧٧١
١٤١,٧٨٦,٨٩٩	(٥,٧٩٩,١٩٦)
(٢,٢١٧,٤٤١)	٣٦,٨٠٩,٣٢٩
١٧,٨٧٠,٧٢٦	(٨,٣٩٦,٤٠٨)
٦,٣٠٢,٥٦٧	١١,٦١٧,٣٧٤
(٤,٨٥٩,١٤٩)	-
٩٩٦	٢,٢٧٤,٦٨١
٢٠٦,٧٢٤,٠٢٥	١٩,٥٤٢,٠٥١
(٩٠,١١٧,٥٠٠)	(٥٤,٢٥٤,٣٨٩)
٦,٣٣٤,٠٠٠	٢٤,١٣٣,٢٧٤
(١١,٩٥٧,١٥٠)	(١٤,٢٣٣,٣٤٥)
(١٥٠,٠٠٠)	-
(٩٥,٨٩٠,٦٥٠)	(٤٤,٣٥٤,٤٦٠)
١٤٣,٢١٠,٣٧٩	(٨٦,٨٠٢,٣٢٧)
٢٥٤,٠٤٣,٧٥٤	(٢٤,٨١٢,٤٠٧)
٣٠١,٨٠٣,٠٤٨	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨

إيضاح

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :	
صافي ربح السنة قبل ضريبة الدخل	
تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :	
الاستهلاكات والإطفاءات	
مكاسب استبعاد أصول ثابتة	
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة	
مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة	
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	
صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية	
صافي التغير في استردادات قيد التسوية	
صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	
ديون معدومة/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	
النقص/ (الزيادة) في العملاء المدينون ووكلاء التأمين	
النقص/ (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة- أطراف ذات علاقة	
النقص في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى	
النقص/ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين	
الزيادة/ (النقص) في العملاء الدائنين ووكلاء التأمين	
(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة- الأطراف ذات العلاقة	
الزيادة في ذمم دائنة ودائنين مختلفون	
الضريبة المدفوعة	
النقص في ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:	
(الزيادة) في ودائع لأجل لدى المصارف	
مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة	
استبعاد (اقتناء) موجودات ثابتة مادية	
(اقتناء) موجودات ثابتة غير مادية	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	
فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه	
صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما يوازي النقد	
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٥
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٥

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

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بموجب القرار رقم م/٥٤ و تاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٠٦ 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 ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم /١٠/.

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

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 الرزيلة 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 والصادرة وغير السارية المفعول بعد:

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد	معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
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 والدفعات 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 مطلوبات غير نقدية.
أول كانون الثاني ٢٠١٨.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.
أول كانون الثاني ٢٠٢١.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". صدر عام ٢٠٠٧ ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) بهدف 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، بما في ذلك عقود إعادة التأمين، كما يدخل عدة

تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين ويساعدهم على فهم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين، والمخاطر التي تتعرض لها شركات التأمين، ويعزز قابلية التقارير المالية للمقارنة، وفقاً للمعيار الجديد ستم المحاسبة عن التزامات التأمين باستخدام القيم الجارية بدلاً من التكلفة التاريخية، كما يشترط أن يتم تحديث هذه القيم بانتظام.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" والمتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد (١٧).

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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.

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية/ الإفصاحات" والمتعلقة بالإفصاح فيما يخص التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد.

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 الخليفة أو مشروعه المشترك.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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 لالتزامات الأداء. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما.

لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة، وإضافة إلى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

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(١٦) و(١٧)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حسب التعميم الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (١٣) تاريخ ٢٥ شباط 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- السياسات المحاسبية

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل.

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 تتضمنم 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:

%	
٢	المباني
١٠	الأثاث والمفروشات
٢٥	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٥	السيارات
٢٥-١٧	تحسينات على البناء

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

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

ج. الموجودات الثابتة غير المادية:

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

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

برامج محاسبية	
٣ سنوات	اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي
٣ سنوات	

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة 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.

ج. 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 الدخل الشامل 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 الحلي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين، ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	التأمين الصحي
٦٠	حوادث شخصية
١٠٠	تأمينات لأجال 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.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

١٥% من المطالبات المدفوعة.
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥ وبناءً على تعميم هيئة الإشراف
على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم
احتساب أيهما أكثر ١٥% 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
نهاية 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.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.
بدءاً من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥، وبناءً على تعميم هيئة
الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني
٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% 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 بقرى الاستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تقرى إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

م. الموجودات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وضمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لتصنيفها إما كأداة مستبقة لتاريخ الاستحقاق، قروض وتسليفات، متوفرة للبيع، أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

استثمارات في أوراق مالية مستبقة لتاريخ الاستحقاق:

الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق، والتي لا تكون محددة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتوفرة للبيع. يتم قياس الاستثمارات المستبقة لتاريخ الاستحقاق على أساس الكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات:

الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات هي موجودات غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتاريخ استحقاق ثابت وإن الشركة لديها القدرة على الاحتفاظ بها لحين الاستحقاق.

يتم قياس الاستثمارات في أوراق مالية كقروض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بطريقة الفائدة الفعلية.

استثمارات في أوراق مالية متوفرة للبيع:

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي موجودات غير مشتقة لم يتم تحديدها ضمن فئات الموجودات المالية الأخرى. إن سندات المساهمة 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. يتم تسجيل باقي الاستثمارات المتوفرة للبيع على أساس القيمة العادلة وتدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي قيمتها المدرجة في الأسواق المالية في تاريخ بيان الوضع المالي. يتم فصل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع أعيد تصنيفها كمستبقة لتاريخ الاستحقاق عن التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أدوات دين متوفرة للبيع ضمن حقوق الملكية ويتم إطفائها كتعزيز للعائد على مدى العمر المتبقي لأداة الدين.

التحديد على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

تقوم الشركة بتحديد موجودات ومطلوبات مالية على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة وتقييم الموجودات أو المطلوبات وإعداد التقارير الداخلية عنها على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إن التحديد يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم تناسب محاسبي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- إن الموجودات أو المطلوبات تتضمن مشتقات مدمجة تعدل بصورة هامة التدفقات النقدية المطلوبة في العقد خلافاً لذلك.

ن. المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

هـ. كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

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.

تتم 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 لأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان وضع مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. 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 المخصص بناءً على ذلك.

ن. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحصيل 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 الدخل الشامل. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي يتم بها التحصيل.

هـ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

و. الموجودات الضريبية:

لا ترى الشركة وجوباً للاستدراك لأي موجودات ضريبية على الحسابات الضريبية المتراكمة للشركة، بسبب توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

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.	
١٩,٧٠٠,٥٣٢	١٦,٢٠٦,٥٥٦	٣,٤٩٣,٩٧٦	النقد في الصندوق
٣٣٦,٢٥٤,٣٩٣	٢٩٧,١٩٠,٢٠٩	٣٩,٠٦٤,١٨٤	حسابات جارية لدى المصارف
٨٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٨٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل*
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	شيكات قيد التحصيل
٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	٣١٣,٣٩٦,٧٦٥	١٣٠,٨٣٥,٣٠٣	النقد و ما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٤,٩١٣,١٧٢	١,٦٠٧,٩٨١	٣,٣٠٥,١٩١	النقد في الصندوق
٥٠٣,٤٣٣,٦٣٠	٣٦١,٥٣٣,٠٨٥	١٤١,٩٠٠,٥٤٥	حسابات جارية لدى المصارف
٤٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقاتها الأصلية ٣ أشهر أو أقل*
-	-	-	شيكات قيد التحصيل
٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	٣٦٣,١٤١,٠٦٦	١٩٢,٧٠٥,٧٣٦	النقد و ما يوازي النقد

* بند ودايع استحقاقاتها ٣ أشهر أو أقل بفائدة ٧% في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١%-٧%) للحسابات المودعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦م).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤
٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩
<u>١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤</u>	<u>١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣</u>

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١.٧٤% و ٨%)
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠.٥% و ١٤%)

فوائد من ودائع لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٥,٩٢٥,٥٨٩	٩٨,٧٧٩,١٠٦

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠,٠١٩,٨٨٨	١٦,٤٩٧,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٧٧,٦٦٨	٨٤,٦١٢,٧٠١	صافي التغير بالقيمة العادلة لهذه الاستثمارات
<u>١٦,٤٩٧,٥٥٦</u>	<u>١٠١,١١٠,٢٥٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٥٦٢.٥	٩,٠٢٨,١٢٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	١٤١٤.٣٢	٩٢,٠٨٢,١٣٢
				١٠١,١١٠,٢٥٧

وتتوزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك عودة - سورية	١٦,٠٥٠	١٠٠	٢١٣.٥	٣,٤٢٦,٦٧٥
بنك سورية الدولي الإسلامي	٦٥,١٠٧	١٠٠	٢٠٠.٧٦	١٣,٠٧٠,٨٨١
				١٦,٤٩٧,٥٥٦

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.	
٣٦,٤٨١,٥٩٦	٢٣,٠٢٦,٩٢٤	عملاء مدينون
٢٤,٧٥٧,٠٩٨	٢١,١٠٢,٧٥٠	وسطاء ووكلاء تأمين
٦١,٢٣٨,٦٩٤	٤٤,١٢٩,٦٧٤	
(٦٨١,٦١٦)	(٦٨١,٦١٦)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٥٥٧,٠٧٨	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها بالمقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٣١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣	إضافات خلال السنة
(١,١٥٠,٠٠٠)	-	تحويلات (إيضاح رقم ١٢)
(٣,٠٤٧,٣٧٣)	(٥٥٩,٦٠٣)	ديون معدومة
٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٩ - حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣٠٠,٠٨٢	٣,٤٧٠,٨٣١	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
١٩٩,٣٤٣,٨٤٧	١٩٤,٧٧٤,٩٨٤	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
<u>١٩٩,٦٤٣,٩٢٩</u>	<u>١٩٨,٢٤٥,٨١٥</u>	

١٠ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٠٣٧,٣٧٠	-	-	١,٠٨٩,٢٥٠	٣,٩٤٨,١٢٠	الحياة
١٢٦,٧٨٥	٢٩,٢٥٨	-	-	٩٧,٥٢٧	البحري
١٥,٨٧٤,٠٢٥	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	السيارات/ إلزامي
٢٠,١٩٢,٩٥٤	٢,٦٦٤,٧٩٢	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	٩٤٨,٤٦٩	السيارات/ شامل
١٧٠,٩٨٩	-	-	-	١٧٠,٩٨٩	الصحي خارجي
١٤,٣٨٣,٢٠٠	١,٦٠٤,٥٥٦	-	٤,٢٢١,٠١٠	٨,٥٥٧,٦٣٤	الحريق
١,٦٦٢,١٢٥	٢٢٦,٧٠٥	-	-	١,٤٣٥,٤٢٠	السفر
٤٧,٩٤٧	٣,٠٦٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٤,٨٨٠	حوادث شخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	-	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	مصارف شاملة
١,٢٧٢,٠٩١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٩٩,٠٩١	حوادث عامة
<u>٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨</u>	<u>٢٨,٤٧٤,١٢١</u>	<u>١٦,٥٧٩,٦٩٣</u>	<u>١٦٤,٩٦٨,٥٤٤</u>	<u>١٥,٢٨٢,١٣٠</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استردادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٢٢٠,٣٣٣	-	-	١,٦٥٨,٨١٧	٦,٥٦١,٥١٦	الحياة
-	-	-	-	-	البحري
٦٦٥,٢٧٥	٨٦,٧٧٥	-	٥٧٨,٥٠٠	-	السيارات / إلزامي
١٩,٦٨٩,١٠١	٢,٥٧٢,٢٥٧	١١,٤٨٤,٢٠٤	٥,٥٠٦,٥٠٠	١٢٦,١٤٠	السيارات / شامل
١١,٢٤٧,١٨٦	١,٢٢٧,٨١٧	-	٣,٤٧١,٠١٠	٦,٥٤٨,٣٥٩	الحريق
٥١,٦٥٥	٣,٥١٧	-	٢٠,٠٠٠	٢٨,١٣٨	حوادث شخصية
١٩٧,٦٤٠,٤٦١	٢٥,٧٧٩,١٩١	-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	-	مصارف شاملة
١,٦٤٢,١٠١	١٥٣,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠	٤٦٩,١٠١	حوادث عامة
<u>٢٣٩,١٥٦,١١٢</u>	<u>٢٩,٨٢٢,٥٥٧</u>	<u>١١,٤٨٤,٢٠٤</u>	<u>١٨٤,١١٦,٠٩٧</u>	<u>١٣,٧٣٣,٢٥٤</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، وفيما يلي تفصيل الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

١. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١,٨١١,٧٩٨	٣,٣٦٢,٣٦٨	تحت سيطرة مشتركة	مجموعة بن لادن سورية
٣٣٤,١٦٠	٩١٥,٦١٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة المراسم للمقاولات والتعهدات المحدودة المسؤولية
٢٥٠	٢٥٠	تحت سيطرة مشتركة	شركة اتصالات آس تيل المساهمة المغفلة
-	٤٧١,٣٥٢	تحت سيطرة مشتركة	شركة الواصل المساهمة المغفلة
١٨,٦٣٠,٣٢٨	١٥,٤٢٦,٦٩٠	كبار المساهمين	فيدلتي للتأمين وإعادة التأمين
١٧٤,٥٦٣	٢٩,٩٦٥	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٥٠٣,٠١٩	١١٤,٩٩٥	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
<u>٢١,٤٥٤,١١٨</u>	<u>٢٠,٣٢١,٢٣٠</u>		

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٧,٨٥١,٣٣٥	-	الإدارة العليا	الإدارة العليا
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين	كبار المساهمين
٦٠,٨٨٢,٤٢٩	٧٠,٣٣٧,٣٥٦	مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٦٠٢,١٢٣	٧١,٢٠٥,٧١٥		

ب. بنود بيان الدخل الشامل:

تم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٠٥١,٤٥٣	١٩,٤٧٨,٥٦٥	إيرادات أقساط مكتب بها
(٣٣,٨٣٧,٤٥٧)	(٣٥,٤٩٤,٣٣٧)	مصاريف رواتب وأتعاب الإدارة
(١٣,٨٠٦,٥٢٠)	(١١,٦٧٧,١٥٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة
٥,٦٨٣,٥٨٠		إيرادات أخرى

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٧,٦٢١,٢١٥	٢٧,٩٩٧,٤٤٣	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٢٢,٠٠٥,٨٦٢	١٩,٨٣٢,٦٤٨	عمولات مؤجلة
٢٦,١٦٣,٣١٨	١٥,٤٤٩,٩٨٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,٥٤٤,١٧٣	٩٩٠,٦٤٧	سلف للموظفين
٩٠٩,٧٥٩	٨١٦,٠٠٦	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٦,٧٣٩,٩٨٠	٣,٣١١,٣٨٩	ذمم مدينة أخرى
٨٤,٩٨٤,٣٠٧	٦٨,٣٩٨,١٢١	
(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*
٨٣,٨٣٤,٣٠٧	٦٧,٢٤٨,١٢١	

* يتضمن بند مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مبلغ /١,١٥٠,٠٠٠/ ل.س. والذي نتج عن مبلغ لم يتم تحصيله حتى الآن من رصيد بيع

سيارة BMW تم بيعها في عام ٢٠١٣م.

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين مؤجر جزء منه (المقسم ٦٥) بموجب عقد إيجار من تاريخ ٢٠١٦/١/١٢ ولغاية ٢٠١٩/١/١١، وبالتالي قامت الشركة بتحويل قيمة هذا العقار واستهلاكاته المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ من الموجودات الثابتة المادية إلى الاستثمارات العقارية، الكلفة التاريخية لهذا العقار /١٣٣,٣٣١,٦٠٠/ ل.س، وقد بلغ مجمع اهتلاكه لغاية ٢٠١٧/١٢/٣١ م (٧,٥٩٧,٨٦٢) ل.س، أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ تبلغ /١٢٥,٧٣٣,٧٣٨/ ل.س، (في حين كانت صافي قيمته الدفترية في نهاية كانون الأول عام ٢٠١٦ تبلغ /١٢٨,٤٠٠,٣٦٦/ ل.س).

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	السيارات*	لوازم معلوماتية ومكتبية	أثاث و مفروشات	المباني	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٣٨١,٠٣٨,٢٧٦	٤٠,٧١٠,٠٨٨	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	٩,١١٦,٠٠٠	٤٧,٦٥٤,٢٧٢	١٤,٢٧٥,٠٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١١,٩٥٧,١٥٠	١,٤٢٢,٣٢٥	-	٥,٤٠٠,٠٠٠	٤,٩٧١,٣٢٥	١٦٣,٥٠٠	-	إضافات ، أعباء السنة
(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	(١,٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٣٩١,٥١٥,٤٢٦	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٣,٥٨٢,٨٨٠	١٣,٠٣٦,٠٠٠	٥٢,٦٢٥,٥٩٧	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٤,٢٣٣,٣٤٥	-	٥,٠٩٥,٩٨٧	-	٩,١٣٧,٣٥٨	-	-	إضافات ، أعباء السنة
(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	(٥,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	استيعادات
٤٠٠,٥٩٨,٧٧١	٤٢,١٣٢,٤١٣	٢٨,٦٧٨,٨٦٧	٧,٨٨٦,٠٠٠	٦١,٧٦٢,٩٥٥	١٤,٤٣٨,٥٢١	٢٤٥,٧٠٠,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١٢٠,٣٨٧,٩٠٩)	(٤٠,٠٠٧,٣٠٥)	(١٠,٣٢٤,٤٥٨)	(٩,١١٦,٠٠٠)	(٤٣,٦٥٤,٩٤١)	(٨,٥٦٥,٨٦٣)	(٨,٧١٩,٣٤٢)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٨,٥٦٠,٠٨٦)	(٣٣٣,١٣٥)	(٢,٣٥٨,٣٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	(٢,٣٥١,٤٤٣)	(١,٤٣٧,٦٦٨)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٢٧,٤٦٧,٩٩٥)	(٤٠,٣٤٠,٤٤٠)	(١٢,٦٨٢,٧٥٨)	(٨,٠٨٦,٠٠٠)	(٤٦,٠٠٦,٣٨٤)	(١٠,٠٠٣,٥٣١)	(١٠,٣٤٨,٨٨٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(١١,٢٧٨,٥٠١)	(٥٠٩,١٩٩)	(٢,٣٥٩,١٢٥)	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(٣,٩٨٦,٧٧٣)	(١,٤٤٣,٨٦٤)	(١,٦٢٩,٥٤٠)	إضافات ، أعباء السنة
٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	٥,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	استيعادات
(١٣٣,٥٩٦,٤٩٦)	(٤٠,٨٤٩,٦٣٩)	(١٥,٠٤١,٨٨٣)	(٤,٢٨٦,٠٠٠)	(٤٩,٩٩٣,١٥٧)	(١١,٤٤٧,٣٩٥)	(١١,٩٧٨,٤٢٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٦٧,٠٠٢,٢٧٥	١,٢٨٢,٧٧٤	١٣,٦٣٦,٩٨٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	١١,٧٦٩,٧٩٨	٢,٩٩١,١٢٦	٢٣٣,٧٢١,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٦٤,٠٤٧,٤٣١	١,٧٩١,٩٧٣	١٠,٩٠٠,١٢٢	٤,٩٥٠,٠٠٠	٦,٦١٩,٢١٣	٤,٤٣٤,٩٩٠	٢٣٥,٣٥١,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* تم استبعاد مبلغ /٥,١٥٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٧ نتيجة استبعاد سيارة مرسيدس من سيارات الشركة، (وتم استبعاد مبلغ /١,٤٨٠,٠٠٠/ ل.س من بند السيارات في عام ٢٠١٦ نتيجة بيع سيارتين من سيارات

الشركة (سيارة هيونداي I10 وسيارة هايما).

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

المجموع	اشتراقات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
			التكلفة التاريخية:
٣٤,٠٧٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٤٣٢,٠٧٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الإضافات
٣٤,٢٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٢,٥٨٢,٠٧٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الإطفاء المتراكم:
(٣٠,٥٠٨,٢٩٠)	(١٠,٦٩٦,٢٧٦)	(١٩,٨١٢,٠١٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٢,٩١١,٦٧٨)	(٤٠٥,٩٠٠)	(٢,٥٠٥,٧٧٨)	الإضافات
(٣٣,٤١٩,٩٦٨)	(١١,١٠٢,١٧٦)	(٢٢,٣١٧,٧٩٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٦٠٠,٠٠٣)	(٣٥٣,٦٢٥)	(٢٤٦,٣٧٨)	الإضافات
(٣٤,٠١٩,٩٧١)	(١١,٤٥٥,٨٠١)	(٢٢,٥٦٤,١٧٠)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			القيمة الدفترية الصافية:
٢٠٦,٥٠٨	١٨٨,٦٠٠	١٧,٩٠٨	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨٠٦,٥١١	٥٤٢,٢٢٥	٢٦٤,٢٨٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦- 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.

تتلخص حركة الوديعة المجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	قيمة الوديعة
٢,٢٧٥,٦٧٧	-	فوائد دائنة متراكمة من السنوات السابقة
٢,٢٧٤,٦٨١	-	فوائد دائنة خلال العام
(٢,٢٧٥,٦٧٧)	-	مسحوبات نقدية خلال العام
٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.
- تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٣٣,٨٦١	٦٣,٧٥٥	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٢٥٩,٣٢٩,٣١٥	٢٥٨,٧٠٠,٢٢٥	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	

١٨ - عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

تتكون حركة هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,١٧٥,١٨٦	٣,٣٤٨,٨٢٠	عملاء دائنون
٣,٢١٧,٤١٦	٢,٢١٠,٠٢٤	وسطاء ووكلاء تأمين
<u>٥,٣٩٢,٦٠٢</u>	<u>٥,٥٥٨,٨٤٤</u>	

١٩ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٧٢,٥٥٨,٥٠٧	-	٦,١٧٨,٤٩٩	٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨	الحياة
١٥١,٠٤٤	٣٤,٨٥٦	-	١١٦,١٨٨	البحري
٥٦,٤٠٤,٧٧٨	٦,٠٠٠,٢١٦	١٨,٤٠٣,٤١٠	٣٢,٠٠١,١٥٢	السيارات/ شامل
٣٩٣,٩٢٧,٤٤١	٦١,٠٥٢,٧٧٦	٢٧٥,٣٣١,٨٤٧	٥٧,٥٤٢,٨١٨	السيارات/ إلزامي
٩٣,٧١٣,٥١٥	١٢,٧٢٧,٣٢٦	١٠,٠٩٠,٣٤٢	٧٠,٨٩٥,٨٤٧	الصحي داخلي
٣,٤١٩,٧٨٨	-	-	٣,٤١٩,٧٨٨	الصحي خارجي
١٧,٦٠٩,١٥٧	١,٨٩٣,٨١٤	٥,٦١٥,٠٠٠	١٠,١٠٠,٣٤٣	الحريق
١,٦٦٢,١٢٥	٢٢٦,٧٠٥	-	١,٤٣٥,٤٢٠	السفر
١,٦٩٥,٦٦٠	١٧٣,٠١٠	١,١٥٣,٤٠٠	٣٦٩,٢٥٠	الحوادث الشخصية
١٦٦,٥٣٧,٠٠٢	٢١,٧٢٢,٢١٨	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	-	المصارف الشاملة
٢,٨٤٦,٧١١	٣١٦,٣٧٦	٢,١٠٩,١٧٥	٤٢١,١٦٠	الحوادث العامة
<u>١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨</u>	<u>١٠٤,١٤٧,٢٩٧</u>	<u>٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧</u>	<u>٤٤٢,٦٨١,٩٧٤</u>	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٦٢,١٢٩,٢١٢	الحياة
-	-	-	-	البحري
٢٩,٣٧٥,٤٦٥	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	٥,٥٠٧,٩٠٠	٦٤,٤٦٢,٤٠٥	السيارات/ شامل
١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٥٨,٠٧٩,١٦٥	٣٥٢,١٣٦,١١٥	السيارات/الزامي
٧٠,٦٦٨,٢٣٣	٢,٤٨٧,١٤٩	١١,٩٦٠,٨٨٥	٨٥,١١٦,٢٦٧	الصحي
٧,٩١١,٢٩٦	٤,٦١٥,٠٠٠	١,٤٨٣,٣٦٨	١٤,٠٠٩,٦٦٤	الحريق
١,٢٦١,٧٣٢	-	١٢٩,١٤٧	١,٣٩٠,٨٧٩	السفر
٧١٦,٢٩٥	١,١٥٣,٤٠٠	١٧٣,٠١٠	٢,٠٤٢,٧٠٥	الحوادث الشخصية
-	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٥,٧٧٩,١٩١	١٩٧,٦٤٠,٤٦١	المصارف الشاملة
٩٠١,٩٩٢	٢,١٠٩,١٧٥	٣١٦,٣٧٥	٣,٣٢٧,٥٤٢	الحوادث العامة
<u>٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨</u>	<u>٣٨٠,٧٩٣,٨٢١</u>	<u>١٠٣,٤٢٩,٠٤١</u>	<u>٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠</u>	

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.

٢٠ - ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧,٣٣٥,٨٧٨	١٠,٥٢٩,٨٥٩	ضريبة الرواتب والأجور
١,٣٥٢,٢٥٥	١,٦١٨,٤٥٠	تأمينات اجتماعية
٧٢٠,٢٠٨	١,٩٤٢,٨٩٧	رواتب مستحقة
٨٥,٦٦٥	٥٧٥,١٢٠	طوابع ورسوم تأمين
٧,٣٩٢,٦١٤	٦,٣٥٣,٤٨٤	مصاريف مهنية
٣,٧٣٨,٨٧٦	٢,٧٠٣,٢٠٠	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٩٧٥,٨٠٦	٢٨٣,٠٧٨	صندوق متضرري حوادث السير
١,٣٤٣,٤٠٠	-	نفقات مستحقة
٢,٥٦٤,٢٠٤	٣,٦٠٥,٧٥٧	عمولات مستحقة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٢٦,٩٤٨	غرامات مستحقة الدفع
١,٨٠٧,٢٥٠	١٣,٦٩٤,٧٣٧	أرصدة دائنة أخرى*
<u>٣٥,٣١٦,١٥٦</u>	<u>٤٦,٩٣٣,٥٣٠</u>	

* يتضمن بند أرصدة دائنة أخرى مبلغ /٣٧٥,٠٠٠/ ل.س يمثل هذا المبلغ إيرادات إيجار المقسم ٦٥٥ من العقار ١٣٧٢ مهاجرين المستثمر والمبلغ إيجار مقبوض مقدماً، كما يتضمن أيضاً مبلغ /١,٩٣٨,٩٨١/ ل.س يمثل ذمم دائنة خاصة بشركات إدارة النفقات الطبية.

٢١ - رأس المال

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

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد و ١٩٨١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني /٨,٦٢٥,٣١٨/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ م.

٢٣- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات 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 التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٠٤,٧٤٧,٦٩٠	٤٠٣,٨٥٣,١١٣
١٩٩,١٠٥,٤٢٣	(٨٤,٠٦٧,٤٦٤)
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩

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

٢٤ - التحليل القطاعي

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

الحياة	البحري	السيارات شامل	السيارات الإزمي	صحي داخلي	صحي خارجي	الحريق
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٧٢,٥١٠,٧٥٥	٤٦٤,٧٥٠	٨٠,٠٠٢,٨٨٠	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	١١٨,١٥٩,٧٤٤	٥,٦٩٩,٦٤٦	٢٥,٢٥٠,٨٥٧
(١٩,٤٣٠,٢١٨)	(٣٩٠,١٠٨)	(٢,٣٧١,١٧١)	-	-	(٢٨٤,٩٨٢)	(٢١,٣٩٤,٠٨٦)
٥٣,٠٨٠,٥٣٧	٧٤,٦٤٢	٧٧,٦٣١,٧٠٩	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	١١٨,١٥٩,٧٤٤	٥,٤١٤,٦٦٤	٣,٨٥٦,٧٧١
(٢٦٦,٣٨٠,٠٠٨)	(١١٦,١٨٨)	(٣٢,٠٠١,١٥٢)	(٥٧,٥٤٢,٨١٨)	(٧٠,٨٩٥,٨٤٧)	(٣,٤١٩,٧٨٨)	(١٠,١٠٠,٣٤٣)
٣,٩٤٨,١٢٠	٩٧,٥٢٧	٩٤٨,٤٦٩	-	-	١٧٠,٩٨٩	٨,٥٥٧,٦٣٤
٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩	-	٢٩,٣٧٥,٦٥٥	١٣٢,٢٩٦,٩٣٦	٧٠,٦٦٨,٢٣٣	-	٧,٩١١,٢٩٦
(٦,٥٦١,٥١٦)	-	(١٢٦,١٤٠)	-	-	-	(٦,٥٤٨,٣٥٩)
(١٤,٠٩٢,٩٦٥)	(١٨,٦٦١)	(١,٨٠٣,٣٥٨)	٧٤,٧٥٤,١١٨	(٢٢٧,٦١٤)	(٣,٢٤٨,٧٩٩)	(١٧٩,٧٧٢)
٣٨,٩٨٧,٥٧٢	٥٥,٩٨١	٧٥,٨٢٨,٣٥١	٢١٨,٦١١,١٦٢	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢,١٦٥,٨٦٥	٣,٦٧٦,٩٩٩
(٣٣١,٢٣٨)	٨٢,٤٦٥	٢٢٢,٦٣٣	-	-	-	٧,٣٥٧,١١٨
٣٨,٦٥٦,٣٣٤	١٣٨,٤٤٧	٧٦,٠٦٠,٩٨٤	٢١٨,٦١١,١٦٢	١١٧,٩٣٢,١٣٠	٢,١٦٥,٨٦٥	١١,٠٣٤,١١٧
(١٥٦,٧٦٣)	-	(٣٤,٣١٦,٠١٣)	(١١٨,٩٤٣,٧٤٠)	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	-	(٢,٧٦١,٩٧٥)
-	-	١٠,٢٦٢,٥٠٠	٥,١٩٣,٦٩٤	-	-	١,٩٤٥,٢٩٤
(١٥٦,٧٦٣)	-	(٢٤,٠٥٣,٥١٣)	(١١٣,٧٥٠,٠٤٦)	(٨٤,٨٤٨,٨٤٢)	-	(٨١٦,٦٨١)
(٦,١٧٨,٤٩٩)	-	(١٨,٤٠٣,٤١٠)	(٢٧٥,٣٣١,٨٤٧)	(١٠,٠٩٠,٣٤٢)	-	(٥,٦١٥,٠٠٠)
١,٠٨٩,٢٥٠	-	-	١٣,٨٠٣,٥٠٠	-	-	٤,٢٢١,٠١٠
٧,٢٢٨,٧٧٣	-	٢٩,٥٧٩,٠٤٠	١٦١,٧٦٠,٠١٤	٢,٤٨٧,١٤٩	-	٤,٦١٥,٠٠٠
(١,٦٥٨,٨١٧)	-	(٥,٥٠٦,٥٠٠)	(٥٧٨,٥٠٠)	-	-	(٣,٤٧١,٠١٠)
٤٨٠,٧٠٧	-	٥,٦٦٩,١٣٠	(١٠٠,٣٤٦,٨٣٣)	(٧,٦٠٣,١٩٣)	-	(٢٥٠,٠٠٠)
-	-	١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	-	-	-
-	-	(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-
-	-	٥,٠٩٥,٤٨٩	-	-	-	-
-	(٣٤,٨٥٦)	(٦,٠٠٠,٢١٦)	(٦١,٠٥٢,٧٧٦)	(١٢,٧٢٧,٣٢٦)	-	(١,٨٩٣,٨١٤)
-	٢٩,٢٥٨	٢,٦٦٤,٧٩٢	٢,٠٧٠,٥٢٥	-	-	١,٦٠٤,٥٥٦
-	-	٥,٥٠٧,٩٠٠	٥٨,٠٧٩,١٦٥	١١,٩٦٠,٨٨٥	-	١,٤٨٣,٣٦٨
-	-	(٢,٥٧٢,٢٥٧)	(٨٦,٧٧٥)	-	-	(١,٢٢٧,٨١٧)
-	(٥,٥٩٨)	(٣٩٩,٧٨١)	(٩٨٩,٨٦١)	(٧٦٦,٤٤١)	-	(٣٣,٧٠٧)
(٣,٣٩٢,٧١٤)	(٤٩,٢٧٠)	(١٧,٤٦٨,١٢٤)	(١٢,٠٢٧,٨٤١)	(٢٦,٠٠٩,٦٥٨)	(٨٨١,٩٤٦)	(٤,٥٢٩,٨٣٦)
-	-	-	(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-
-	-	(٦,٠٠٥,٣٦٩)	(١٠,٧٩٨,٥٤٤)	-	-	-
(٤٣٥,٠٦٦)	(٢,٧٨٨)	(٤٨٠,٠١٧)	(٨٦٣,١٤٣)	(٧٠٨,٩٥٩)	(٣٤,١٩٨)	(١٥١,٥٠٤)
(٣,٥٠٣,٨٣٦)	(٥٧,٦٥٦)	(٣٧,٦٤٢,١٨٥)	(٢٤٠,٠٥٢,٢٩٧)	(١١٩,٩٣٧,٠٩٣)	(٩١٦,١٤٤)	(٥,٧٨١,٧٢٩)
٣٥,١٥٢,٤٩٨	٨٠,٧٩١	٣٨,٤١٨,٧٩٩	(٢١,٤٤١,١٣٥)	(٢,٠٠٤,٩٦٣)	١,٢٤٩,٧٢١	٥,٢٥٢,٣٨٨

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧:

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٠,٥٣٣,٢٨٠	١,٠٥٢,٩٠٠	-	٥١١,٩٧٠	٣,٠٢٢,٧٣٤	-	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,١٨١,٩١٩)	(٢٤٧,٧٢٨)	-	(٤٠,٨٩٢)	(٣,٠٢٢,٧٣٤)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٤٠٣,٣٥١,٣٦١	٨٠٥,١٧٢	-	٤٧١,٠٧٨	-	-	صافي الأقساط المكتتب بها
(٤٤٢,٦٨١,٩٧٤)	(٤٢١,١٦٠)	-	(٣٦٩,٢٥٠)	(١,٤٣٥,٤٢٠)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٥,٢٨٢,١٣٠	٩٩,٠٩١	-	٢٤,٨٨٠	١,٤٣٥,٤٢٠	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨	٩٠١,٩٩٢	-	٧١٦,٢٩٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٣,٧٣٣,٢٥٤)	(٤٦٩,١٠١)	-	(٢٨,١٣٨)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
٥٦,٨٩٩,٢٩٠	١١٠,٨٢٢	-	٣٤٣,٧٨٧	١,٢٦١,٧٣٢	-	صافي التعر في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٤٦٠,٢٥٠,٦٥١	٩١٥,٩٩٤	-	٨١٤,٨٦٥	١,٢٦١,٧٣٢	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٧٧٢,٦٣٠	٩٨,٨٦٥	-	(١,٤٤٤)	١,٣٣٤,٢٣٠	-	عمولات مقبوضة
٤٦٩,٠٢٣,٢٨١	١,٠١٤,٨٥٩	-	٨١٣,٤٢١	٢,٥٩٥,٩٦٢	-	صافي الإيرادات
(٢٤٥,٠٢٧,٣٣٣)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٤٠١,٤٨٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٣,٦٢٥,٨٤٥)	-	-	-	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٦٣,٦٩٦,٤٥٧)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٤٤,٨١٤,٧٨٤)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٦٤,٩٦٨,٥٤٤	١,٠٢٠,٠٠٠	١٤٤,٨١٤,٧٨٤	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
٣٨٠,٧٩٣,٨٢١	٢,١٠٩,١٧٥	١٧١,٨٦١,٢٧٠	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٨٤,١١٦,٠٩٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(١٠٢,٠٥٠,١٨٩)	-	-	-	-	-	صافي التعر في مطالبات تحت التسوية
١٦,٥٧٩,٦٩٣	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(١١,٤٨٤,٢٠٤)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٥,٠٩٥,٤٨٩	-	-	-	-	-	صافي التعر في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٤,١٤٧,٢٩٧)	(٣١٦,٣٧٦)	(٢١,٧٢٢,٢١٨)	(١٧٣,٠١٠)	(٢٢٦,٧٠٥)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٨,٤٧٤,١٢١	١٥٣,٠٠٠	٢١,٧٢٢,٢١٨	٣,٠٦٧	٢٢٦,٧٠٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
١٠٣,٤٢٩,٠٤١	٣١٦,٣٧٦	٢٥,٧٧٩,١٩٠	١٧٣,٠١٠	١٢٩,١٤٧	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢٩,٨٢٢,٥٥٦)	(١٥٣,٠٠٠)	(٢٥,٧٧٩,١٩٠)	(٣,٥١٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٢,٠٦٦,٦٩١)	-	-	(٤٥٠)	١٢٩,١٤٧	-	صافي التعر في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٦٥,٣٢٩,١٠٢)	(١٢٣,٣٨١)	-	(١٥١,٧٥٨)	(٦٩٤,٥٧٥)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(١,٢٧٦,٠٢٩)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضري حوادث السير
(١٦,٨٠٣,٩١٣)	-	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الخسارة
(٢,٧٠٣,٢٠٠)	(٦,٣١٧)	-	(٣,٠٧٢)	(١٨,١٣٦)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٤٠٨,٧٥٩,٤٨٠)	(١٢٩,٦٩٨)	-	(١٥٥,٢٨٠)	(٥٨٣,٥٦٤)	-	صافي المصاريف
٦٠,٢٦٣,٨٠١	٨٨٥,١٦١	-	٦٥٨,١٤١	٢,٠١٢,٣٩٨	-	صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين

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

الحياة	البحري	السيارات الشامل	السيارات الزامي	الصحي	الحريق
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الأقساط المكتب بها	٧٦,٣٥٠,٤٦١	٧٣,٤٣٨,٦٦٢	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	١٩,٧٧٨,٢٤١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب بها	(٢١,٣٧٧,٩٤٨)	(٣١٥,٣٥٠)	-	-	(١٦,٣٧٠,٨٩٨)
صافي الأقساط المكتب بها	٥٤,٩٧٢,٥١٣	٧٣,١٢٣,٣١٢	٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	١١٧,٧٨٠,٣٨٧	٣,٤٠٧,٣٤٣
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	(٢٥٤,٩٠٠,٤٣٩)	(٢٩,٣٧٥,٤٦٥)	(١٣٢,٢٩٦,٩٣٦)	(٧٠,٦٦٨,٢٣٣)	(٧,٩١١,٢٩٦)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة	٦,٥٦١,٥١٦	١٢٦,١٤٠	-	-	٦,٥٤٨,٣٥٩
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	١٢١,٠٥٣,٥٥٨	٢٠,٨٦٢,٨٢٩	١٠٢,٤٦٠,٤٠٤	٣٩,٣٤٨,٣٦٥	٧,٣٥٥,٣٤٨
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة	(٧,٤٩١,٠٥٢)	-	-	-	(٦,٥١٩,٥٥٣)
صافي التعر في احتياطي أقساط غير مكتسبة	(١٣٤,٧٧٦,٤١٧)	(٨,٣٨٦,٤٩٦)	(٢٩,٨٣٦,٥٣٢)	(٣١,٣١٩,٨٦٨)	(٥٢٧,١٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)	٦٤,٧٣٦,٨١٦	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٢,٨٨٠,٢٠١
عمولات مقبوضة	-	٢٥,٦٩٤	-	-	٦,١٧٨,١٦٢
صافي الإيرادات	(٧٩,٨٠٣,٩٠٤)	٦٤,٧٦٢,٥١٠	٣٠٠,٩٠٥,٨١٠	٨٦,٤٦٠,٥١٩	٩,٠٥٨,٣٦٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠,٤٥٣,١٤٦)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	(٧٩,٦٠٦,١٦٠)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(١٩٠,٠٩٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٢٠,٠٠٠	-	٩٧٥,٤٧٣	-	٩٩,٤٢٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١٩,٩٣٣,١٤٦)	(١٢,٥٢٠,٤١٧)	(٧٨,٦٣٠,٦٨٧)	(٧٩,٧٣٩,٢٣٣)	(٩٠,٦٦٧)
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	(٧,٢٢٨,٧٧٣)	(٢٩,٥٧٩,٠٤٠)	(١٦١,٧٦٠,٠١٤)	(٢,٤٨٧,١٤٩)	(٤,٦١٥,٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	١,٦٥٨,٨١٧	٥,٥٠٦,٥٠٠	٥٧٨,٥٠٠	-	٣,٤٧١,٠١٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	٨,٢٦٨,٧٧٣	٩,٠٢٦,٠٢٠	٩١,٢٥٩,١٧١	٧,٣٢١,٩٩٠	٤,٦٢٥,٤٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	(٢,١٧٨,٨١٧)	-	(٧٨٤,٠٠٠)	-	(٣,٤٧١,٠١٠)
صافي التعر في مطالبات تحت التسوية	٥٢٠,٠٠٠	(١٥,٠٤٦,٥٢٠)	(٧٠,٧٠٦,٣٤٣)	٤,٨٣٤,٨٤١	١٠,٤٠٠
استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة	-	١١,٤٨٤,٢٠٤	-	-	-
استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة	-	(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-
صافي التعر في استردادات على مطالبات تحت التسوية	-	٨٢٣,١٣٧	-	-	-
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	(٥,٥٠٧,٩٠٠)	(٥٨,٠٧٩,١٦٥)	(١١,٩٦٠,٨٨٥)	(١,٤٨٣,٣٦٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة	-	٢,٥٧٢,٢٥٧	٨٦,٧٧٥	-	١,٢٢٧,٨١٧
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	٣,٩١٠,٦٥٧	٤٦,٤٣٩,٦٧٥	٧,٩٧١,٩٤١	١,٣٧٩,١٢٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة	-	(١,٥٩٩,١٦٠)	(١١٧,٦٠٠)	-	(١,٢٢٢,٤١٦)
صافي التعر في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها	(٤,٩٠٥,١٨٧)	(٦٢٤,١٤٦)	(١١,٦٧٠,٣١٥)	(٣,٩٨٨,٩٤٤)	(٩٨,٨٣٩)
عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى	(٤,٩٠٥,١٨٧)	(١٢,٥٢٣,٧٦٤)	(١٦,٢٥١,٨٢٤)	(٢٠,٠١١,٧٤٨)	(٣,٤٦٦,٤٢٥)
رسوم صندوق متضرري حوادث السير	-	-	(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-
مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة	-	(٢,٨٩١,٥٦١)	(١٣,٠٢٢,٥٩٤)	-	-
رسوم هيئة الإشراف على التأمين	(٤٥٨,١٠٣)	(٤٤٠,٦٣٢)	(١,٩٨٤,٤٥٤)	(٧٠٦,٦٨٣)	(١١٨,٦٦٩)
صافي المصاريف	(٢٤,٧٧٦,٤٣٦)	(٤٣,٢٢٣,٩٠٣)	(١٩٥,٤٢٢,٢٦٨)	(٩٩,٦١١,٧٦٧)	(٣,٧٦٤,٢٠٠)
صافي (خسائر) أرباح فروع التأمين	(١٠٤,٥٨٠,٣٤٠)	٢١,٥٣٨,٦٠٧	١٠٥,٤٨٣,٥٤٢	(١٣,١٥١,٢٤٨)	٥,٢٩٤,١٦٣

تابع التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ :

المجموع	الحوادث العامة	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	السفر	الهندسي	
٦٢٣,١٤٥,٨٢١	٢,٢٥٤,٩٨٠	-	١,٠٧٨,٧٩٢	١,٧٢١,٩٥٦	-	إجمالي الأقساط المكتب بها
(٣٩,٢٨٣,٨٤٤)	(١,١٧٢,٧٥١)	-	(٤٦,٨٩٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب بها
٥٨٣,٨٦١,٩٧٧	١,٠٨٢,٢٢٩	-	١,٠٣١,٨٩٥	١,٧٢١,٩٥٦	-	صافي الأقساط المكتب بها
(٤٩٨,٠٣٢,٣٨٨)	(٠١,٩٩٢)	-	(٧١٦,٢٩٥)	(١,٢٦١,٧٣٢)	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
١٣,٧٣٣,٢٥٤	٤٦٩,١٠١	-	٢٨,١٣٨	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
٢٩٤,٦٩٦,٥٤٦	٩١٧,٦٦٤	-	١,٥٦٧,٢٩١	١,١٣١,٠٨٧	-	حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(١٤,٧٦٥,٨٤٢)	(٧١٦,١١٠)	-	(٣٩,١٢٧)	-	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية السنة
(٢٠٤,٣٦٨,٤٣٠)	(٢٣١,٣٣٧)	-	٨٤٠,٠٠٧	(١٣٠,٦٤٥)	-	صافي النغير في احياطي أقساط غير مكتسبة
٣٧٩,٤٩٣,٥٤٧	٨٥٠,٨٩٢	-	١,٨٧١,٩٠٢	١,٥٩١,٣١١	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٥٤٥,٧٧٧	٣٤١,٩٢١	-	-	-	-	عمولات مفضوة
٣٨٦,٠٣٩,٣٢٤	١,١٩٢,٨١٣	-	١,٨٧١,٩٠٢	١,٥٩١,٣١١	-	صافي الإيرادات
(١٩٢,٦٠٩,٠٤٦)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٥٩٤,٨٩٦	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٩١,٠١٤,١٥٠)	-	-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨٠,٧٩٣,٨٢١)	(٢,١٠٩,١٧٥)	(١٧١,٨٦١,٢٧٠)	(١,١٥٣,٤٠٠)	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٨٤,١١٦,٠٩٧	١,٠٢٠,٠٠٠	١٧١,٨٦١,٢٧٠	٢٠,٠٠٠	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
١٢٣,٧٦٣,٩٢٩	٢,١٠٩,١٧٥	-	١,١٥٣,٤٠٠	-	-	إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٧,٤٧٣,٨٢٧)	(١,٠٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
(٨٠,٣٨٧,٦٢٢)	-	-	-	-	-	صافي النغير في مطالبات تحت التسوية
١١,٤٨٤,٢٠٤	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
(١٠,٦٦١,٠٦٧)	-	-	-	-	-	استردادات على مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
٨٢٣,١٣٧	-	-	-	-	-	صافي النغير في استردادات على مطالبات تحت التسوية
(١٠٣,٤٢٩,٠٤١)	(٣١٦,٣٧٥)	(٢٥,٧٧٩,١٩١)	(١٧٣,٠١٠)	(١٢٩,١٤٧)	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٢٩,٨٢٢,٥٥٧	١٥٣,٠٠٠	٢٥,٧٧٩,١٩١	٣,٥١٧	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
٦٠,٢٩٩,٢٧٩	٣١٦,٣٧٦	-	١٧٣,٠١٠	١٠٨,٤٩٢	-	إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(٣,٠٩٥,١٧٦)	(١٥٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
(١٦,٤٠٢,٣٨١)	١	-	٥١٧	(٢٠,٦٥٥)	-	صافي النغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٥٩,٢٩٧,٧٥٠)	(٩٥,٧٤٦)	-	(٢٤٣,٥٧٩)	(١,٧٩٩,٤٧٧)	-	عمولات مدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى
(٣,١٥٦,٠٥١)	-	-	-	-	-	رسوم صندوق متضري حوادث السير
(١٥,٩٤٩,٦٣٧)	(٣٥,٤٨٢)	-	-	-	-	مصاريف اتفاقيات فائض الحسارة
(٣,٧٣٨,٨٧٦)	(١٣,٥٣٠)	-	(٦,٤٧٣)	(١٠,٣٣٢)	-	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٣٦٩,١٢٣,٣٣٠)	(١٤٤,٧٥٧)	-	(٣٤٩,٥٣٥)	(١,٨٣٠,٤٦٤)	-	صافي المصاريف
١٦,٩١٥,٩٩٤	١,٠٤٨,٠٥٦	-	١,٥٢٢,٣٦٧	(٢٣٩,١٥٣)	-	صافي (خسائر) 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.	
٣١٠,٧١٨,٠٠١	١١٥,٦٦٨,٨٤٩	إلزامي داخلي
٤,٨٨٧,٠٧١	١١,٩٣٣,٩٦٩	إلزامي حدودي
١٥,١٣٧,٢٧٠	١٦,٢٥٤,٢٢٦	بطاقة برتقالية
٣٣٠,٧٤٢,٣٤٢	١٤٣,٨٥٧,٠٤٤	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٣٨,٨٧٦	٢,٧٠٣,٢٠٠	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣,١٥٦,٠٥١	١,٢٧٦,٠٢٩	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٠,٨١٦,٦٧٢	١٢,١١٣,٥٣١	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة

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

٢٦- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٣٣٧,٥٠٠	٨,٦٣٧,٥٠٠	عوائد إيجار استثمارات عقارية
٥,٧٤٧,٩٨٥	١٨٠,٤٩١	إيرادات أخرى مختلفة
٦,٣٣٤,٠٠٠	٢٤,١٣٣,٢٧٤	مكاسب استبعاد موجودات ثابتة
٢٠,٤١٩,٤٨٥	٣٢,٩٥١,٢٦٥	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧١,٤٦٢,٩٧٩	٨٤,٨٧٤,٩٣٤	رواتب وأجور
١١,١٨٠,٤٤٣	١٢,٨٥٣,٩٦٦	تأمينات اجتماعية
١٧,٦٧٨,٣٨٨	١٣,٨٤٩,٤٤٤	حوافز ومكافآت
٣٥٨,٩٧٥	٢٥٦,٤٢٨	بدل سكن
٥٣٥,٥٠٠	٢٤٤,٠٠٠	تدريب موظفين
١١٧,٦٧١	١١١,٦٠٦	تأمين صحي وحياة
٦٠١,٦٢٠	١٠,٢٣٨,٢٥٠	تعويض نهاية خدمة
٣,٤٣١,٤٦٣	٣,٠٤٤,٠٢٩	أخرى
١٠٥,٣٦٧,٠٣٩	١٢٥,٤٧٢,٦٥٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٨٠٦,٥٢٠	١١,٦٧٧,١٥٠	أتعاب مجلس الإدارة
٩,٣٣٥,٠٠٤	١٢,٦٩٣,٣٣٠	إيجارات
٧,٣٠١,٣٣٨	٧,٨٧٧,١٩٧	بريد وبرق وهاتف
٣,٠٣٣,٤٤١	٥,٧٠٤,٠٣٣	رسوم اشتراكات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٢,٢٧٧,٧٠٥	١٩,١١٦,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية*
١٠,٢٦٤,٠٠٦	١٤,٣٦٥,٠٥٦	صيانة
٤,٥٦٨,٠٢٩	٢,٧٤٩,١٨٧	نفقات سفر وانتقالات
١٠,١٨٢,٧٥٤	٩,٢٢٣,٦٧٨	كهرباء ومياه
٢,١٦٠,٢٩٠	٢,٤١٦,٥٤٠	دعاية وإعلان
٣,٢٧٢,٩٢٩	١,٣٨٢,٤٢٥	ضيافة
٢,٣٤٩,٨٢٥	٢,٢١٩,٤٢٥	قرطاسية
١,٢٨٠,٦١٢	١,٦١٧,٦٧٨	تأمين
٢,٠٨٥,٠٤٠	١,٧٧٧,٤٤٦	عمولات مصرفية
١٠,٠٦٩,٧٤٠	٧,٧٨٤,٤٣٥	مصاريف أخرى
٣,٠٤٧,٣٧٣	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	غرامات
-	٥٥٩,٦٠٣	ديون معدومة
٩٧,٠٣٤,٦٠٦	١٠٤,٤٦٣,١٨٣	

* تضمن بند مصاريف قانونية ومهنية مبلغ /١,٣٧٥,٠٠٠/ ل.س. أتعاب خبير اکتواري (وقد بلغت في عام ٢٠١٦ مبلغ /٧٥٠,٠٠٠/ ل.س.)

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٦٦٦,٦٢٨	٢,٦٦٦,٦٢٨	استهلاك الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٣)
٨,٥٦٠,٠٨٦	١١,٢٧٨,٥٠١	استهلاك الموجودات الثابتة المادية (إيضاح رقم ١٤)
٢,٩١١,٦٧٨	٦٠٠,٠٠٣	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية (إيضاح رقم ١٥)
١٤,١٣٨,٣٩٢	١٤,٥٤٥,١٣٢	

٣٠- مكاسب (خسائر) فروقات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية 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.

٣١- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٧,٤٢٧,١٩٩	(٥١,٢٧٠,٤٣٢)	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٦٢٩,٥٤٠	١,٦٢٩,٥٤٠	استهلاك المباني
٢,٣٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٨,٣٠٠	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
	٢,٦٦٦,٦٢٨	استهلاكات استثمارات عقارية
٨,٠٠٠,٠٠٠		غرامات
٣,٠٤٧,٣٧٣	٥٥٩,٦٠٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		ينزل:
(١٩٩,١٠٥,٤٢٣)	٨٤,٠٦٧,٤٦٤	مكاسب (خسائر) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٦,٤٧٧,٦٦٨)	(٨٤,٦١٢,٧٠١)	أرباح إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٠٣,١٢٠,٦٧٩)	(٤٤,٦٠١,٥٩٨)	صافي الخسارة الضريبية
%١٥	%١٥	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة دخل السنة
(٢,٩٥٣,١٧٢)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,٩٥٣,١٧٢)	-	مصروف ضريبة دخل السنة
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٠٥,٩٧٧	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٩٥٣,١٧٢	-	ضريبة دخل للسنة
(٤,٨٥٩,١٤٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل في نهاية السنة

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

٣٢- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨٤,٤٧٤,٠٢٧	(٥١,٢٧٠,٤٣٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٥	(٥.١٣)

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

٣٣- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

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

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة 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 القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناءً عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة 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 الأول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٦%، فرع البحري ٠.١%، فرع السيارات إلزامي ٣٢%، فرع السيارات شامل ١٨%، فرع الصحي ٢٧%، فرع الحريق ٥.٦%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ٠.١%، فرع الحوادث العامة ٠.٢%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ١٢%، فرع البحري ٠%، فرع السيارات إلزامي ٥٣%، فرع السيارات شامل ١١%، فرع الصحي ١٨%، فرع الحريق ٣%، فرع السفر ١%، فرع الحوادث الشخصية ١%، فرع الحوادث العامة ١%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨	-	٤٤٤,٢٣٢,٠٦٨
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٧٠,٠١٣,٢٤٤	٤٢١,٦٩٦,٣٥٩	١,٠٩١,٧٠٩,٦٠٣
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٤٣,٤٤٨,٠٥٨	-	٤٣,٤٤٨,٠٥٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٨,٢٤٥,٨١٥	-	١٩٨,٢٤٥,٨١٥
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨	-	٢٢٥,٣٠٤,٤٨٨
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢٠,٣٢١,٢٣٠	-	٢٠,٣٢١,٢٣٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٦٧,٢٤٨,١٢١	-	٦٧,٢٤٨,١٢١
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٠١,١١٠,٢٥٧	-	١٠١,١١٠,٢٥٧
ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٧٦٩,٩٢٣,٢٨١	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٢,٢١٦,٦١٩,٦٤٠
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠	-	٢٥٨,٧٦٣,٩٨٠
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٥٥٨,٨٤٤	-	٥,٥٥٨,٨٤٤
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧١,٢٠٥,٧١٥	-	٧١,٢٠٥,٧١٥
الاحتياطيات الفنية والحسابية	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨	-	١,٠١٠,٥٢٥,٧٢٨
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٤٦,٩٣٣,٥٣٠	-	٤٦,٩٣٣,٥٣٠
مجموع المطلوبات	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧	-	١,٣٩٢,٩٨٧,٧٩٧
فائض / (فجوة) السيولة	٣٧٦,٩٣٥,٤٨٤	٤٤٦,٦٩٦,٣٥٩	٨٢٣,٦٣١,٨٤٣

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما يوازي النقد	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢	-	٥٥٥,٨٤٦,٨٠٢
ودائع لأجل لدى المصارف	٦٣٥,٤١٤,٢١٦	٤٠٢,٠٤٠,٩٩٨	١,٠٣٧,٤٥٥,٢١٤
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	٦٠,٥٥٧,٠٧٨	-	٦٠,٥٥٧,٠٧٨
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩	-	١٩٩,٦٤٣,٩٢٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	٢٣٩,١٥٦,١١٢	-	٢٣٩,١٥٦,١١٢
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢١,٤٥٤,١١٨	-	٢١,٤٥٤,١١٨
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٨٣,٨٣٤,٣٠٧	-	٨٣,٨٣٤,٣٠٧
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٦,٤٩٧,٥٥٦	-	١٦,٤٩٧,٥٥٦
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٧,٢٧٤,٦٨١	٢٧,٢٧٤,٦٨١
مجموع الموجودات	١,٨١٢,٤٠٤,١١٨	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٢,٢٤١,٧١٩,٧٩٧
المطلوبات			
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦	-	٢٦٤,٥٦٣,١٧٦
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٥,٣٩٢,٦٠٢	-	٥,٣٩٢,٦٠٢
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	٧٩,٦٠٢,١٢٣	-	٧٩,٦٠٢,١٢٣
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠	-	٩٨٢,٢٥٥,٢٥٠
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٣٥,٣١٦,١٥٦	-	٣٥,٣١٦,١٥٦
مجموع المطلوبات	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧	-	١,٣٦٧,١٢٩,٣٠٧
فائض / (فجوة) السيولة	٤٤٥,٢٧٤,٨١١	٤٢٩,٣١٥,٦٧٩	٨٧٤,٥٩٠,٤٩٠

مخاطر التسليف

تتمثل 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 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 تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون أول الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٢٢٢,٦٧٦,٠١٦	١٩٨,٨٩١,٢٤٥	٧١٧,٦٠١,٧١٢	٦٤٧,٤٧٨,٣٩٥	دولار أمريكي
-	-	٩,٦٩٠,٥٥٨	٧,٠٨١,٩٦٥	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

كما في ٣١ كانون أول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
٤٩,٤٩٢,٥٧٠	٤٤,٨٥٨,٧١٥	دولار أمريكي
٩٦٩,٠٥٦	٧٠٨,١٩٧	يورو

مخاطر العمليات

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

٣٤ - هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ١٠٠/٢١٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدن 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	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٨,٦٢٥,٣١٨	٨,٦٢٥,٣١٨	احتياطي قانوني
٤٠٣,٨٥٣,١١٣	٣١٩,٧٨٥,٦٤٩	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٤٤,٦٣٣,٦٣٣)	(١١١,٨٣٦,٦٠٣)	أرباح (خسائر) متراكمة
١,٢٦٧,٨٤٤,٧٩٨	١,٢١٦,٥٧٤,٣٦٤	مجموع رأس المال المتوفر
		إجمالي رأس المال المطلوب
١١١,٤٧٩,٩٦٣	١٢٤,٥١٦,٣٩٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٥٠,٥٦٥,٦٤٢	١٥٧,٤١٥,٥٦٥	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
١٧٧,١٧٦	٩٣٨,٦٥٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٣,٩٣٨,٣٠٥	١٣,٢٢٦,٦٩٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٢٧٦,١٦١,٠٨٦	٢٩٦,٠٩٧,٣٠٥	مجموع رأس المال المطلوب
% ٤٥٩	% ٤١١	نسبة هامش الملاءة %

٣٥ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣ أيار ٢٠١٨ م.