

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (١)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج الأولية للسنة المالية: ٢٠١٨

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

اسم الشركة: الشركة المتحدة للتأمين ش.م.م.ع

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٥/١٨	٢٠٠٦/٠٦/٠٤	٢٠٠٩/٠٧/٠٢

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠	٣٣٧

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
١	مروان سبع عفاكي	رئيس المجلس	التجارية المتحدة للتأمين ش.م.ل	٧%
٢	محمد زهير تيناوي	نائب رئيس المجلس	فردى - عضو مستقل	-
٣	أنس التاره	عضو	فردى	١%
٤	جاءك صاصي	عضو	فردى	١%
٥	جود جويد	عضو	فردى	١%
٦	عبد الغني العطار	عضو	فردى	١%
٧	هيا والي	عضو	فردى - عضو مستقل	-

المدير العام	مالك شفيق البطرس
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 ٣٣٠٠٠٠ www.uic.com.sy

info@uic.com.sy

+963 31 5046
+963 51 5046
+963 11 5851863
+963 52 232010
+963 15 226022

الفروع في المحافظات

حلب 2251888
اللاذقية 470181
طرطوس 316522
حماة 2240657

الإدارة العامة

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

هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية نهاية الفترة**
١٠٠	٢٤٧.٩٧	٤٧٩

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة

النتائج الأولية المقارنة :

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية	الفترة السابقة	التغير %
مجموع الموجودات	٤,٩٥٣,٨٩٤,٢٨١	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢	(٣٢,٨٩) %
حقوق المساهمين	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٣٠,٥٦ %
صافي الإيرادات*	٦٤٨,٢٣٦,٨٣٣	٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	(٨,٥٣) %
صافي الربح قبل الضريبة	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦	١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٥٤٠.٤٦ %
ضريبة الدخل على الارباح	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٩١.٥٧) %
حقوق الأقلية في الأرباح			
صافي الدخل	٦٤١,٩٠٠,٤٦٦	٥٠,٠٣٦,٩٣٧	١١٨٢.٨٥ %
ربحية السهم	٦٠.٤١	٤,٧١	١١٨٢.٥٩ %

• صافي الإيرادات يمثل صافي الأقساط المكتتب بها لدى شركة التأمين .

• يحسب التغير كما يلي { (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة } * ١٠٠

خلاصة عن اعمال نتائج اعمال الشركة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه ١٠,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩ ل.س ، وإجمالي المطالبات المدفوعة

٣٦٦,٩٨٨,٣٥١ ل.س ، وإجمالي الاحتياطيات الفنية والحسابية ١,٢٧٠,٦٩٧,٢٣٦ ل.س .

تاريخ: ٢٠١٩/٠٢/٢٠

المدير العام
مالك شفيق البطرس



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

الإدارة العامة

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

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨م

الشركة المتحدة للتأمين - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ م

جداول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل الشامل الآخر

٨

بيان التغييرات في حقوق المساهمين

٩

بيان التدفقات النقدية

٤٨-١٠

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 ٢٠١٨، وكل من بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

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

أساس الرأي

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

أمور هامة

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

- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية /١٢٢/١٠٣٠٣٠٣٠٣/ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل /٥٢٥٠٠٠٠٠٠٠/ 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.

- دون تحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الإجمالية للمباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها /١٠٤٩٦٠٧١٣٠٧١٢/ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ١٠٠/١٨/٨٤ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٠١٨/١١/٦ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٣٢% من

إجمالي حقوق المساهمين مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، حيث بلغ إجمالي حقوق المساهمين الصافية بعد استبعاد الأرباح النقدية المقترحة توزيعها/٢٠٦٣٤٠٦٨٦٠٤٢٤ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالتالي بلغ التحايز مبلغ وقدره /١٥٣٠٦١٤٠٠٥٦ / ليرة سورية.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

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 نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق. 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 نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

معلومات أخرى

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

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 جوهريّة، 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 القيمين عن الحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

إن غايتنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، 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 جوهريّة 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 الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي تحليل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحكومة 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 الحكومة، 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق - سورية

٢٧ شباط ٢٠١٩ م



المحاسب القانوني

فرزت عمر العمادي

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

الموجودات	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
النقد و ما يعادل النقد	٥	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٣٩٨,٨١٤,١٧٦
ودائع لأجل لدى المصارف	٦	٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢
استثمارات مالية متوفرة للبيع	٧	١١٣,٦٩٦,٩٣٥	٥٢,٢٢٣,٩٤٩
عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين	٨	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	١٩٨,١٤٨,٨١٥
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٩	٢,٩١٣,١٥٠	٢,٩٢٤,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	١٠	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	١١	٢,٦٨٣,٧٥٥	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	١٢	١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
استثمارات عقارية	١٣	-	٤٦,٣٧٣,٩٦٠
استثمارات متاحة للبيع	١٤	-	١١,٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)	١٥	١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	٣٥٧,١٦٥,٦١٤
الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)	١٦	٨١,٧٦٩	١٣٨,٢٠٣
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	١٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

المطلوبات	إيضاح	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
حسابات دائنة لشركات التأمين و إعادة التأمين	١٨	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	٤٧٢,٢٨٤,٤٧٤
قروض وتسهيلات مصرفية	١٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين	٢٠	٥١,٥٠٨,٥٢٨	٤٦,٤٤٧,٦٥٣
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	٢١	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	٤,٠٥٨,٠٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١١	١٠,٧١٣,٤٣٣	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٢٢	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٣	-	٣٩١,٢٨٢
مؤونة ضريبة الدخل	٢٤	٤,٢٨٨,٩٠٠	٥٠,٨٥٧,٤٠٠
مؤونة مواجهة اعباء ومخاطر محتملة	٢٥	٢٥,٠٨٧,٦١٦	٢٥,٠٨٧,٦١٦
مجموع المطلوبات		٢,٣٢١,٢٠٧,٨٥٧	٥,٣٦٤,٠٢١,٦٤٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٦	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٧	٢١٣,٧٢٠,٤٨٤	١٤٧,٧٢٢,٠١٤
إحتياطي إختياري	٢٧	٤٥,١٠٤,٢٣٧	٦٠,٢٧٠,٧٠٤
مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغييرات اسعار الصرف	٢٨	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	٧٤٨,٨٣٤,١٩٣
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع	٢٩-٢٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	١,٩٨٠,٠٦١
أرباح مدورة		٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧
مجموع حقوق المساهمين		٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩
مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين		٤,٩٥٥,٨٩٤,٢٨١	٧,٣٨٢,٠٦٦,٣٥٢

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلماني

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح
ل.س.	ل.س.	
١,٠٢,٩٩٨,٩٢٥	١,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩	٤٧-٣١
(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	(٣٨٤,٥٢٩,٦٣٦)	٤٧-٣١
٧٠٨,٧١٤,٠٠٣	٦٤٨,٢٣٦,٨٣٣	
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٢,٩٩٣,١٧٣	٤٧-٣١
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	٦٥١,٢٣٠,٠٠٦	
٨٧,٨٩٠,١٨٩	٨١,٨١١,٨٧١	٤٧-٣٢
٣٥١,٢٨٧	١,١٢٦,٢٠٧	٤٧-٣٢
٧١,٠٩٥٥,٣٢٠	٧٣٤,١٦٨,٠٨٤	
(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)	(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)	٤٧-٣٣
٥٠,١٢٤,٨٩٣	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	٤٧-٣٣
(٢٣٥,٢٢٩,٢٧٣)	(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)	
٣٤,٩٥٣,٥٨٤	(١٢٨,٨٩٠,١٨١)	٤٧-٣٣
(٢٠٠,٢٧٥,٦٨٩)	(٤٢٦,٢٢٤,٧٢٧)	
(٥٨,٤٢١,٣١٧)	(٨١,٤١٨,٢٢٧)	٤٧-٣٤
(١٢,٩٦٨,٢٦١)	(٢١,٤٩٤,٥٩٦)	٤٦
(٦,٦١٧,٩٩٣)	(٦,١٩٦,٥٩٨)	٤٧-٣٥
(٢,٩٤٥,٢١٦)	(٨٣٩,٠٦٥)	٤٧-٣٦
-	(٦٩٨,٨٧٩)	٤٧-٣٧
(٢٣,١٠٨,١٧٣)	(٣,٥٣٧,٣٢٣)	٤٧
(٣٠,٤٣٦,٦٤٩)	(٥٤٠,٤٠٩,٤١٥)	
٤٠٦,٦١٨,٦٧١	١٩٣,٧٥٨,٦٦٩	
		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
		صافي المطالبات
		العمولات المدفوعة و مصاريف تأمينية أخرى
		الاعتاب الادارية المدفوعة لشركات ادارة النفقات الطبية
		بدلات هيئة الاشراف على التأمين ٠,٠٠٦
		حصة صندوق التعويض لمتضرري حوادث السير مجهولة المسبب
		حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
		مصاريف إتفاقيات فائض الخسارة
		اجمالي مصاريف التأمين
		صافي الربح (الخسارة) التشغيلي

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

قائمة الدخل الشامل الآخر/ تابع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	إيضاح	
ل.س.	ل.س.		
١٩٧,٣٣٠,٧١٥	١٨٤,٩٩٦,٨٧١	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
(١٨٨,٠٤٧,١٣٥)	(١٣,٧٩٥,٣٣٢)	٢٨	فروقات اسعار صرف غير محققة
١٣,٥١٥,٢٥٠	٦٣,٥٢١,٨١٠		خسائر / ارباح التخلي عن موجودات ثابتة
-	١٧,٢٥٠,٠٠٠	٣٨	خسائر / ارباح التخلي عن استثمارات متاحة للبيع
٩,٦٦٠,٥٣٧	٥,١١٢,٥٤٦	٣٩	إيرادات أخرى
(١٥٩,٣١٥,٢١٨)	(١٩٧,٠٥٢,٢٧٢)	٤٠	رواتب و أجور و ملحقاتها
(١٢٩,٣٢٦,٣٩٦)	(١٣١,٦٣٠,٢٣٦)	٤١	مصاريف ادارية و عمومية
(٣٥,٦١٣,٠٦١)	(٣٩,٦٧٢,٨٥٢)	١٦-١٥-١٣	الاستهلاكات و الأطفاءات
(٤,٧٦١,٧٦٥)	-	٨	مخصص ديون مشكوك فيها
(٣,٨٨٥,٠٠٠)	(١,٦١٠,٢٣٤)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
	١١٥,٣١٦		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٠,٣٠,٤٤٠)	(١٠,٢١٢,٣٤٩)	٤٢	فوائد و أعباء مالية
(٢٥١,٨٢١)	٨,٤٠٧,٤٢٩	٤٣	فروقات صرف
(٣٥٥,٧٢٤,٣٣٤)	٤٥٢,٤٣٠,٦٩٧		
١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦		أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	(٤,٢٨٨,٩٠٠)	٢٤	مؤونة ضريبة الدخل
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	٦٤١,٩٠٠,٤٦٦		صافي أرباح السنة
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر :
١,٩٨٠,٠٠٦١	(١٠,٥٩٠,٧٠٩)	٢٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٥٢,٠١٦,٩٩٨	٦٣١,٣٠٩,٧٥٧		مجموع الدخل الشامل للسنة
٤,٧١	٦٠,٤١	٤٤	ربحية السهم الاساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	ل.م.س.	ارباح محبزة	ل.م.س.	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المؤقتة	ل.م.س.	البيع	ل.م.س.	الغير في القيمة العادلة	ل.م.س.	ارباح فروقات اعمار صروف غ محبزة	ل.م.س.	احتياطي اختياري	ل.م.س.	احتياطي قانوني	ل.م.س.	رأس المال	ل.م.س.
٢٠٠٤٨٠٠٣١٠٣٣٥	-	٨٢٠٥١٠٤٣٧	-	-	-	٩٣٦٨٨١٠٣٢٨	٦٠٢٧٠٤٧٠٤	١١٨٠٨٢٧٠٨٦٦	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٧	رصيد في ٠١ كانون الثاني	٢٠١٧	تخصيص احتياطي اختياري	-	-	-	-
(٧٧٠٣٥٠٠٠٠٠٠)	(٧٧٠٣٥٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٠٦٣٠٦٢٤)	(٤٠٦٣٠٦٢٤)	(٤٠٦٣٠٦٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٠٠١٦٠٩٩٨	٢٣٨٠٠٨٤٠٧٢	١٤٩٨٠٠٦١	(١٨٨٠٠٤٧٠١٣٥)	(١٨٨٠٠٤٧٠١٣٥)	(١٨٨٠٠٤٧٠١٣٥)	(١٨٨٠٠٤٧٠١٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٨٨٩٤١٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠٠٩٣٣٧٠٣٧	١٠٩٨٠٠٦١	٧٤٨٠٣٤٠١٩٣	٧٤٨٠٣٤٠١٩٣	٧٤٨٠٣٤٠١٩٣	٧٤٨٠٣٤٠١٩٣	٦٠٢٧٠٤٧٠٤	١٤٧٠٧٢٢٠١٤	٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٧	الرصيد في ٣١ كانون الاول	٢٠١٧	تخصيص احتياطي اختياري	-	-	-	-
٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩	٢٠١٨٠٠٤٤٧٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)	(١٠٩٠٤٠٧٠٤)
٦٣١٠٣٠٩٧٥٧	٦٥٥٦٩٥٠٧٩٨	(١٠٥٩٠٧٠٤)	(١٠٥٩٠٧٠٤)	(١٠٥٩٠٧٠٤)	(١٠٥٩٠٧٠٤)	(١٠٥٩٠٧٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠٧٦٣٠٨٣٨)	(٢٠٧٦٣٠٨٣٨)	(٢٠٧٦٣٠٨٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦٥٤٩٨٠٤٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٥٨٦٠٩٣٣٠٤٩٠	(٨٠٦١٠٠٦٤٨)	٧٣٥٠٣٨٠٨٦١	٧٣٥٠٣٨٠٨٦١	٧٣٥٠٣٨٠٨٦١	٧٣٥٠٣٨٠٨٦١	٤٥٠١٠٤٠٢٣٧	٢١٣٠٧٢٠٤٨٤	١٠٠٦٢٠٥٠٠٠٠٠٠٠	٢٠١٨	الرصيد في ٣١ كانون الاول	٢٠١٨	تخصيص احتياطي اختياري	-	-	-	-
٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤	٢٠١٣٤٠٦٨٦٠٤٧٤

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاکی

المدير العام

مالك شفيق البطرس

مدير الحسابات

ريم السلطان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	١٣,٧٩٥,٣٣٢	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
٨٦,٠٠٠,١٥٩	(٢,٩٩٣,١٧٣)	تعديلات للوصول إلى صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٠٠,٤٦٧,٦٦٨	١١٢,٤٦٧,٩٣٠	(مكاسب) / خسائر فروقات إعادة تقييم غ محققة
(٤٢,٣٠٩,٥٠٧)	١٠,٢٦٦,٤٦٩	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
(٢,٨٩١,٧٤٥)	٦,١٥٥,٧٨٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٣٥,٦٢٢,٨٥٢	٣٩,٦٢٢,٨٥٢	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت و لم يبلغ عنها
(١٣,٥١٥,٢٥٠)	(٦٣,٥٢١,٨١٠)	صافي التغير في استثمارات على مطالبات تحت التسوية
-	(١٧,٢٥٠,٠٠٠)	الاستهلاك والإطفاءات
٢٤,٠٠٠	-	خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	خسائر / (أرباح) التخلي عن استثمارات متوفرة للبيع
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة غير مادية
٣٦٤,٩٤٨,٥٠٣	١٧٧,٧٨٢,٧٤٨	مخصص ديون مشكوك فيها
		ديون مدفوعة
٦١,٤٧٦,٥٤٢	٦٣,٤٠٣,٤٣٣	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية قبل حركة رأس المال العامل
(٢١,٤٢٧,٠)	-	النقص / (الزيادة) في العملاء والديون وسطاء ووكلاء التأمين
١١,٥٨٩,٩٠٦	(٢,٥١٢,١٧٥)	النقص / (الزيادة) في الحسابات المدينة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(١٠١,٤٧١,٤١١)	٤٥,٨٦٨,٨٦٣	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
٢,٩٩١,٨٢٧	(١٢٨,١٢٢,٧٨٧)	النقص / (الزيادة) في الفوائد المستحقة غير المقبوضة والموجودات الأخرى
(١٥,٥٢٦,٦٩٤)	٥٠,٧٨٤,٧٩٧	الزيادة / (النقص) في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٣,٩٧٥,٦٦١	(١١٨,٩١٩,٨٥٣)	الزيادة / (النقص) في العملاء والدائون ووكلاء التأمين
٢٢٨,١١٦,٩٩٨	١٠٠,٢٨,٩٤٦	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
(١٦,٢٠٨,٥٧٥)	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة ودائون محتملون
٦٧٥,٤٤٥,٨٨٧	١,٧٥٠,٥٧٢	الضريبة المدفوعة
		صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية
(٣٠٧,٩٨٢,٦٧٤)	٤٥٣,٨٣٥,٤٤٤	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
١٦,٥٥٠,٠٠٠	٣٠٥,٨٨٨,٢٣٠	ودائع لأجل لدى المصارف
-	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع أصول ثابتة
(٢٣,٦٤٠,٠٠٣)	(١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠)	مبالغ مقبوضة ناتجة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٩,٨٥٢,٦٦٦)	(٧٥,٦٧٩,٦١٧)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
-	٣,٢٢٤,٦٤٠	شراء استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	-	بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	-	اقتناء موجودات ثابتة غير مادية
(٣٧٧,٩٣٥,٣٢٣)	(٥٣٤,٨٤٠,٠٠٣)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات الاستثمارية
(٧٧,٣٥٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	توزيع أرباح
(٤,٦٣٠,٦٢٤)	(٢,٧٦٣,٨٣٨)	قرض مصرفي
(٨٢,٠٠٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
(١١,٤٦٦,٧٢٨)	٤٨٥,٣٣١,٩٥٨	مكافآت مجلس الإدارة
٢٠٤,٠٨٩,٧١٢	٦,٩٦٧,٣٣٩	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٩٤,٧٢٤,٤٦٤	(٤٠,٧٩٠,١٣٤)	فروقات أسعار الصرف النقد وما في حكمه
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٩٨,٨١٤,١٧٦	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادل النقد
٣٩٨,٨١٤,١٧٦	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	النقد وما يعادل النقد في بداية الفترة
		النقد وما يعادل النقد في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

مروان عفاكي

المدير العام

مالك شفيق الطريس

مدير الحسابات

رم السلمان

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة المتحدة للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست الشركة المتحدة للتأمين شركة مساهمة مغفلة 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 ٢٧/١٠٠ بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٠٦م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١/١.

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

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين". يهدف لتوفير أساس موحد للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، ويفصل المعيار

مكونات عقد التأمين، ويحدد كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، ويضع نموذج محاسبي للقياس يركز على فكرة تجميع العقود، كما يدخل عدة تغييرات على نمط العرض التقليدي للقوائم الذي يتبناه معيار المحاسبة الدولي رقم (١) بما يعزز فائدة المستثمرين.

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 الحليفة أو مشروعه المشترك.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠

تعديلات معيار التقارير المالية رقم (٣): "إندماج الأعمال"

أول كانون الثاني ٢٠١٩

وتعديلات معيار التقارير المالية رقم (١١): "الترتيبات المشتركة"

يرتبط التعديلات ارتباطاً وثيقاً، وهما يوضحان معالجة إعادة تقييم الفائدة السابقة في العملية المشتركة، فيما لو حصلت المنشأة على سيطرة مشتركة على كيان آخر.

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 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)

في سورية يبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩

متطلبات التدني الموجودات 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 اختلاف في المتطلبات المنطقية 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 ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار". التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): "عرض البيانات المالية" تتعلق بتعريف المعلومات المادية، حيث أصبحت عناصر التعريف أكثر دقة، وفقاً للتعريف الجديد تكون المعلومات المادية إذا كان الإهمال أو الخطأ أو التعتيم من المتوقع أن يؤثر على المستخدمين الرئيسيين للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية عن تقرير محدد.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨): "السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتعلق بتعريف المعلومات المادية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): "منافع الموظفين". الخاصة بتغييرات خطة المنافع المحددة وتأثيرها على سقف الأصول.

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الاستثمارات في المنشآت الرزمية" بما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في الشركات الرزمية والمشاريع المشتركة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول حين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية للشركة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

جرى إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية. 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	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٤٣٦	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٢٠.١٣	٤٩٨.٢٤	يورو

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية 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 استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال.

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

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

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 التبدل في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية	٥ 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. المؤنات:

يتم تكوين مؤنات 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 ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي 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 لأجل طويلة

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني 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 ٢٠١٥م، وبناءً على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩/ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكثر ١٥% من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥% من أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني 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 المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ل. إيرادات الفوائد:

تفيد 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 وذيهم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذيهم 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 التخلي 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 وتقديم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة 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 ونتيجة 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 الحساسة 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.

هـ. 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 الحاملي 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 ٢٠١٨

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٥٨٣,٤٧٥	-	٣,٥٨٣,٤٧٥	النقد في الصندوق
٣٥٢,٠٣٧,٩٦٢	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٠,٦٠٥,١٥٨	* حسابات جارية لدى المصارف
٣٥٥,٦٢١,٤٣٧	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٤,١٨٨,٦٣٣	
٢,٤٠٢,٦٠٥	-	٢,٤٠٢,٦٠٥	شيكات قيد التحصيل
٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	٨١,٤٣٢,٨٠٤	٢٧٦,٥٩١,٢٣٨	النقد و ما يعادل النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

* يتضمن بند حسابات جارية لدى المصارف ودائع استحقاقها شهر قيمتها / ١٤٢,٧٦٤,٠٥٦ / ل.س. بفائدة بين ٤,١٥ الى ٧%

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٢٣,٧٦٨,٠٣٣	١,٢٠٠,٩٤٧,٠٧٢	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٠.٦٤% و ٨%)
١,٤٩٩,١٠٩,٠٨٩	١,٠٥١,٥٣٤,٨٥٦	ودائع استحقاقها الاصيلي خلال اكثر سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠% و ١٢%)
٢,٧٢٢,٨٧٧,١٢٢	٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨	

فوائد من ودائع لأجل لدى المصارف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	نسبة الفائدة	مبلغ الفائدة	
%	ل.س.	%	ل.س.	
٧-٠.٦٥	٢٥,٠٨٩,٥١٧	٧-٠.٦٥	٢٦,٥٥٢,٧٤١	ودائع تستحق خلال سنة
١٥-١١	١٧٢,٢٤١,١٩٨	١٥-١٠	١٥٨,٤٤٤,١٣٠	ودائع تستحق خلال اكثر من سنة
	١٩٧,٣٣٠,٧١٥		١٨٤,٩٩٦,٨٧١	

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 مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٤٩,٨٥٢,٦٠٦	الكلفة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	٧٢,٤٥٤,٩٧٧	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٨٥٢,٦٠٦	١٢٢,٣٠٧,٥٨٣	شراء اسهم
		الرصيد في نهاية السنة
-	٢,٣٧١,٣٤٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٧١,٣٤٣	(١٠,٩٨١,٩٩١)	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٥٢,٢٢٣,٩٤٩	١١٣,٦٩٦,٩٣٥	الرصيد 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 الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢١٥,٤٣٣,١٠٣	١٥٢,٥٢٩,٦٩٨	عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	(١٧,٢٨٤,٢٨٨)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
١٩٨,١٤٨,٨١٥	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤,٦٥٤,٠١٩	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧٦١,٧٦٥	-	اضافات خلال السنة
(٦٢٩,٣٧٣)	-	اعادة تقييم مؤونة ديون العملة الاجنبية
(٢,١٣٩,١٢٠)	-	ديون معدومة
٦٣٦,٩٩٧	-	ما يخص مؤونة اطراف ذوي العلاقة (زيادة) / تخفيض
١٧,٢٨٤,٢٨٨	١٧,٢٨٤,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨

المجموع	استردادات مطالبات تحت التسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها ل.س.	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية ل.س.	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة ل.س.	فرع التأمين:
١٥,٥٠٠,٥٩٧	-	-	٣,٥١٢,٤٠٢	١١,٩٨٨,١٩٥	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٦,٣٥٢,٩١٨	-	٣,٠٢٤,٠٠٤	٣,٢٤٨,٩٠٠	١٠,٠٨٠,٠١٤	البحري
٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	-	٦٦,٨٦٧,٦٠٧	-	السيارات/الزامي
١٩,١٠٢,٥٧٦	١٨,٧٧٩,١٢٥	٥١,٠٧١	-	٢٧٢,٣٨٠	السيارات/شامل
١,٠٤٩,٨٥١	-	١٢٧,٠٠٦	٣,٢٦٦	٩١٩,٥٧٩	الصحي داخلي
٦,٤٣٩,٤٤٥	-	-	-	٦,٤٣٩,٤٤٥	الصحي خارجي
١٢٤,٩٦٥,٨٩٤	-	١٧,٣٥٨,٧٩٥	١٥,٠١٥,٦٩٣	٩٢,٥٩١,٤٠٦	الحريق
٥,١٩٩,٥٨٤	-	٤٢٧,٤٦٩	٢,٨٤٩,٧٨٧	١,٩٢٢,٣٢٨	سرقة
٩,٩٩٠,٣٥٨	-	١,٤٩٨,٤٧٨	٥٠٠,٠٠٠	٧,٩٩١,٨٨٠	المصارف الشاملة
١٢,٥٧١,٠٦٠	-	٤٠٨,٠٥٥	٣٧٥,٠٠٠	١١,٧٨٨,٠٠٥	هندسي
٣,٩٩٩,٥٣٣	-	٩٣٨,٢٢٤	٢٢,١٤٠	٣,٠٣٩,١٦٩	سفر
٣,٣٩٤,٧٨٤	-	٢٧٦,٤٣١	٩٠٦,٨٩٨	٢,٢١١,٤٥٥	حوادث شخصية
٥٣,٦٧٣,٤٤٧	-	٤,٩٠٨,٨٤٨	٣٢,٧٢٥,٦٥٠	١٦,٠٣٨,٩٤٩	الحوادث العامة
٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	١٨,٧٧٩,١٢٥	٢٩,٠١٨,٣٨١	١٢٦,٠٢٧,٣٤٣	١٦٥,٢٨٢,٨٠٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

فرع التأمين:	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرداد مطالبات تحت التسوية	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
فرع الحياة (احتياطي حسابي)	٩,٨٣٠,٣٢٧	١,٢٢٤,٧١٠	-	-	١١,٠٥٥,٠٣٧
البحري	١٢,٧٨٧,٣٤١	٣١٥,٧٦٨	٣,٨٣٦,٢٠٣	-	١٦,٩٣٩,٣١٢
السيارات / الزامي	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	-	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢
السيارات / شامل	٣,٥٧٥,١٧٦	-	٦٧٠,٣٤٦	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٢٩,١٨٠,٤٢٩
الصحي داخلي	٩٦٧,٣٦٥	٦٤٠,٥٧٨	١٢,٦٢٣	-	١,٦٢٠,٥٦٦
الصحي خارجي	٨,٧٣٤,٤٦٤	-	-	-	٨,٧٣٤,٤٦٤
الحريق	٨٥,٥٤٨,٧١٠	٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	٤٥٧,١٦٨,٢١٢
سرقة	٣٨٩,٥٩٢	٢,٨٤٩,٧٨٧	٤٢٧,٤٦٨	-	٣,٦٦٦,٨٤٧
المصارف الشاملة	-	٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	٥٧٥,٠٠٠
هندسي	١٨,١٦٧,٣٠٣	٣٧٥,٠٠٠	١,٨٥٣,٢٢٥	-	٢٠,٣٩٥,٥٢٨
سفر	٢,٧٨٩,١٧٤	٢٢,١٤٠	١,٠٤٥,٧٥٣	-	٣,٨٥٧,٠٦٧
حوادث شخصية	١,٩٩٧,٤٦٣	٩٨٩,٩٢٥	٢٤٩,٦٨٣	-	٣,٢٣٧,٠٧١
الحوادث العامة	٢١,١٤٢,١٦٧	٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٣٣٨,١٣٨,٤٧٧	-	٢,٦١٣,٥٣٧,١٦٤
	١٦٥,٩٢٩,٠٨٢	٢,٦٤٧,٩٧٠,٩٦٣	٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	٣,٢٣٣,٦١٥,٨٣٩

*انخفضت حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بحصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال العام

٢٠١٨.

١١- ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة

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

أ. بيان الوضع المالي:

ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٧١,٥٨٠	٣٠٥,٤٧٠	شركة محمد عبد المحسن الخرافي
٤٧,٣٥٩,٢٤٤	٤٧,٣٥٩,٢٤٤	سيرياميكا
-	٢,٣٧٨,٢٨٥	شركة المتوسط للصناعات الدوائية
-	-	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
٤٧,٥٣٠,٨٢٤	٥٠,٠٤٢,٩٩٩	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها - أطراف ذات علاقة
(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	(٤٧,٣٥٩,٢٤٤)	صافي الذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
١٧١,٥٨٠	٢,٦٨٣,٧٥٥	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٠,٧١٣,٤٣٣	الشركة التجارية المتحدة - شركة لبنانية
١٢٦,٣١٥,٨٠٣	١٠,٧١٣,٤٣٣	شركات ذات سيطرة مشتركة / مساهمين

ب. بنود بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر:

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

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٠٥٣,١٧٠	١٧,٣١٨,٧٤٥	أقساط مكتتبة
٢٧,٩٨٣,٦٤٦	٤٠,٧٩٢,٣٠٨	إيرادات فوائد دائنة
-	(١٤٧,٨٧٠)	مطالبات مدفوعة
(١٢,٦٥٤,٦٩٠)	(١٩,٧٨٦,١٤٨)	رواتب إدارة عليا
(٣,٠٩٦,٠٨٠)	(٤,٩١٢,٠٧٨)	مكافآت إدارة عليا
(٤,٦٥٣,٦٢٤)	(١١,٩٠٤,٢٠٤)	مكافآت مجلس الإدارة
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢,١٠٠,٠٠٠)	بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

١٢ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٣٩٧,٥٥٧	٢٨,٩٨٢,١٢٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
١٢٦,٢٤٩,٣٧٤	١٠٠,٣٣٤,٧٤٠	نفقات مدفوعة مسبقاً
-	-	وزارة المالية - ضرائب مخصومة من المنبع
-	١٢,٩٥٢,٨٠٠	دفعات مقدمة لشراء موجودات ثابتة / ترميمات
١٨٨,٧١٦,١٣٤	١٥,٢٢٤,٥٤٠	ذمم مدينة أخرى
٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥	١٥٧,٤٩٤,٢٠٢	

١٣ - استثمارات عقارية

يتكون هذا البند من العقار رقم ٦/٣٦٥٩ منطقة عقارية شركسية، في حي أبو رمانة مؤجر للهِلال الأحمر بناءً على موافقة مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٠٨، كلفته التاريخية ٦٧,١٦٩,٢٦٥ وقد بلغ مجموع اهتلاكه لغاية ٣١/١٢/٢٠١٧ م (٢٠,٧٩٥,٣٠٥) أي أن صافي قيمته الدفترية في نهاية عام ٢٠١٧ م تبلغ ٤٦,٣٧٣,٩٦٠ ل.س، وتم بيعه خلال العام الحالي.

١٤ - استثمارات متاحة للبيع

يمثل بند الاستثمارات المتاحة للبيع حصة الشركة البالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية وقد قامت الشركة ببيع حصتها بموجب موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٨.

١٥- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	ديكورات مقامة على مباني الغير ومباني الشركة	تجهيزات ومعدات الكترونية	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٥٨,٥٠٠,٢٦٤	١,٤٥٥,٥٤٩,٨٠	٧٤,١٣٦,٩٨٦	٧,٤٤٧,٨٥٢	٢٥,٩٣٤,٧٥٩	٢٠,٨٧٠,٩٢٥	١١٦,٧٤٢,١٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٣,٦٤٠,٠٤٣	-	٤,٣٦٣,٣٠٠	١٢,٠١٩,٥٤٣	٢,٧٨٦,٥٠٠	١٤,٤٧٠,٧٠٠	-	-	إضافات ، أخطاء السنة
(٣,١٦٣,٠٤٩)	-	-	(٦٧٧,٦٦٥)	(٤٨,١٧٤)	(٢,٤٣٧,٢٥٠)	-	-	استبعادات
-	(٤٥٠,٤٨٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٤٥,٠٤٨,٥٠٠	-	نقل بين الحسابات
٤٨٨,٩٧٩,٦٢٨	١,٠٠٥,٠٦٤,٨٠	٧٨,٥٠٠,٢٨٦	٨١,٨١٤,٨٧٠	٢٨,٦٧٣,٨٥٠	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٢٥٠,٦٠٨,٧٠٠	١,٢٢٩,٤٦٥,٦٠٠	٦,٣٢٨,٠٠٠	١٤,٧٨٦,١٠٠	٢٩,٠٠٠	-	-	-	إضافات ، أخطاء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
١,٢٢٩,٥٨٨,٣٢٨	١,٢٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٨٤,٨٢٨,٢٨٦	٩٦,٦٠٠,٨٧٠	٢٨,٧٠٢,٠٨٥	٣٢,٧٤٣,٣٧٥	١٦١,٧٩٠,٦٣٢	٤,٩٥١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١,٠١٣,٤٥,١٦١)	-	(١٩,٣٨٥,٥٩٩)	(٣٤,٨٧٢,٥٩١)	(١٦,٥٧٢,٨٨٧)	(٨,٦٥٠,٠٦٦٧)	(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 ، أخطاء السنة
٢,٨٩٠,٤٥٤	-	-	٤٧٢,٥٤٥	١٥,٤٠٨	٢,٤٠٢,٥٠١	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٣١,٨١٤,٠١٤)	-	(٣٢,٣٧٣,٥٥٥)	(٤٤,٢٢٢,٦٢١)	(١٨,٥٢٣,٩٣٩)	(١٠,٩٣٥,٧٤٠)	(٢٤,٧٥٨,١٥٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٨٦,٠٨,٨٧٨)	-	(١٥,٥٢١,٨٥٧)	(١١,٩١٤,٦٥١)	(١,٦٩٢,١٥٨)	(٥,٩٩٨,٧٥٢)	(٣,٤٨١,٤٦٠)	-	إضافات ، أخطاء السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل بين الحسابات
(١٧,٠٤٢٢,٨٩٢)	-	(٤,٨٨٩,٥٤١٢)	(٥٦,١٣٧,٢٧٢)	(٢,٣١٦,٠٩٧)	(١٦,٩٣٤,٤٩٢)	(٢٨,٢٣٩,٦١٩)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٥٦٩,١٦٥,٤٣٦	١,٣٢٩,٩٧٢,٠٨٠	٣٥,٩٣٢,٨٧٤	٤٠,٤٦٣,٥٩٨	٨,٤٥٥,٩٨٨	١٥,٨٠٨,٨٨٣	١٣٢,٥٥١,٠١٣	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٥٧,١٦٥,٦١٤	١,٠٠٥,٠٦٤,٨٠	٤٥,١٢٦,٧٣١	٣٧,٥٩٢,١٤٩	١,٠١٤,٩١٤٦	٢١,٨٠٧,٦٣٥	١٣٧,٠٣٤,٤٧٣	٤,٩٥١,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

برامج محاسبية	
ل.س	
	التكلفة التاريخية:
٩,٦٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	الإضافات
(٦٠٠,٠٠٠)	الاستبعادات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	الإضافات
٩,٠٨٢,٧٤١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	الإطفاء المتراكم
(٩,٠٦٥,٨٦٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٣٨,٦٧٤)	الإضافات
٣٦٠,٠٠٠	الاستبعادات
(٨,٩٤٤,٥٣٨)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٥٦,٤٣٤)	الإضافات
(٩,٠٠٠,٩٧٢)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	القيمة الدفترية:
٨١,٧٦٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣٨,٢٠٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧- ودیعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ ٢/ مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاولةها، 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 - قروض وتسهيلات مصرفية :

يمثل هذا البند قرض ممنوح من مصرف محلي بقيمة ٥٠٠ مليون ليرة سورية ، لغاية شراء عقار بضمان رهن العقار للمصرف ، على أن تسدد قيمة القرض مع فوائده خلال ست سنوات من تاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨

٢٠ - عملاء دائنون ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٢٦,١٧٣,٦٠٦	٢١,٨٦٧,٥٧٨
٢٠,٢٧٤,٠٤٧	٢٩,٦٤٠,٩٥٠
٤٦,٤٤٧,٦٥٣	٥١,٥٠٨,٥٢٨

عملاء دائنون

وسطاء ووكلاء تأمين

٢١ - الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨				
احتياطي إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.		
٢٢,٩٨٢,٩٩٧	٤,٦٨٣,٢٠٣	-	٢٧,٦٦٦,٢٠٠	فرع الحياة (احتياطي حساني)
٢٣,٥٦٨,٥٠٤	٦,٥٢٢,٨٠٠	٧,٠٧٠,٥٥١	٣٧,١٦١,٨٥٥	البحري
٣٨,٠١٠,٤٨٣	٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢	٥٣,٦٥١,٩٦٨	٦٣٦,٢٣٣,١١٣	السيارات/ الزامي
٦٧,٦٢٠,٠٤٢	٤٥,٦٢٩,٢٤٠	١٢,٦٧٣,٨٣٢	١٢٥,٩٢٣,١١٤	السيارات/شامل
١٦٤,٦٢٠,٨٢٠	٢٥,٨١٠,٣٧٦	٢٦,٨٦٣,٤٣٢	٢١٧,٢٩٤,٦٢٨	الصحي داخلي
٧,١٦٠,٦١٧	-	-	٧,١٦٠,٦١٧	الصحي خارجي
١٠,٠٩٤٨,٢٧٩	١٦,٢٢٤,٥٤٧	١٨,٩٢٤,٠٩٢	١٣٦,٠٩٦,٩١٨	الحريق
٣,٣٤٨,٩٠٩	٤,١٨٠,٤١٠	٦٢٧,٩٢٢	٨,١٥٧,٢٤١	سرقة
٨,٥٩٦,٣٥٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٦١١,٨١٦	١٠,٧٠٨,١٦٦	المصارف الشاملة
١٢,٥٢٨,١٨٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٥٠٩	١٣,٥٦٨,٦٨٩	هندسي
٣,٢٢٩,١٩٥	٢٢,١٤٠	٩٨٨,٤٣٩	٤,٢٣٩,٧٧٤	سفر
٤,٨٢١,٤٥٥	١,٤١٩,٥٢٧	٦٠٢,٦٨٢	٦,٨٤٣,٦٦٤	حوادث شخصية
١٩,٦٠٢,٧٣٩	٣٣,٧٥٦,٢١٢	٥,٠٦٣,٤٣١	٥٨,٤٢٢,٣٨٢	الحوادث العامة
٤٧٧,٠٣٨,٥٧٠	٦٨٣,٨١٩,١١٧	١٢٨,٦١٨,٦٧٤	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

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

*انخفض احتياطي المطالبات تحت التسوية في كل من فرعي الحريق والحوادث العامة خلال العام ٢٠١٨ مقارنة باحتياطي المطالبات

تحت التسوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ نتيجة إغلاق مطالبات لمؤمن لهم خلال العام ٢٠١٨.

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.

٢٢- ذمم دائنة ودائون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٣٤,٩٩٠,٨١١	٣٤,٢٩١,٣١٨	بنك بيمو السعودي الفرنسي*
٩,٨٥٨,١٦٠	٩,٧٧٥,٦٩٥	طوابع ورسوم تأمين
١٧٢,١١٢	٧٥,٥٩٠	دفعات مستحقة للموظفين
١١,٠٠٢,٤٧٩	١٤,٦١١,٢١١	ضريبة الرواتب والأجور
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيجارات استثمارات عقارية محصلة مقدما
١,٢٨٤,١٩٦	١,٨٧٨,٠٠٤	مصاريف أخرى مستحقة
-	١,٧٨٠,٨٢٢	فوائد قرض مصرفي مستحقة غير مدفوعة
٧٢٨,٦٩٦	١,٠٣١,١٥٢	شركات إدارة الخدمات الطبية
٩٤٣,٩٩٤	١,١٩٢,٠٣٥	التأمينات الاجتماعية
٣,٨٨٥,٠٠٠	٥,٤٩٥,٢٣٤	مؤونة تعويض نهاية خدمة
٥١٦,٦٨٤,٤٢٩	٢٤,٤٥٧,٣٧٣	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	

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

٢٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول، ٢٠١٧	٣١ كانون الأول، ٢٠١٨	
-	٣٩١,٢٨٢	الرصيد في بداية السنة
٣٩١,٢٨٢	(٣٩١,٢٨٢)	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
٣٩١,٢٨٢	-	تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع:
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات (إيضاح رقم ٧)
(٣٥٥,٧٠٢)	-	الضريبة ١٥%
(٣٥,٥٨٠)	-	ضريبة إعادة اعمار ١٠%
١,٩٨٠,٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٢٤ - 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.

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:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٠٠,٨٩٤,٣٣٧	٦٤٦,١٨٩,٣٦٦	أرباح الفترة قبل الضريبة
		يضاف
٤,٨٢٠,٨١٢	٤,٤٨٩,٠٠٠	إهلاك المباني و عقارات استثمارية
٤,٧٦١,٧٦٥	-	مخصص ديون مشكوك فيها
٣,٨٨٥,٠٠٠	١,٦١٠,٢٣٤	مخصص تعويض نهاية خدمة
٦,٦٣٥,٥٢٩		معالجة سابقة لمصروف ايرادات خاضعة للقانون ٦٠
١٠٩,٠٠٠	٣,١٥٨,٠٠٠	المصاريف التشغيلية الخاصة بالبالوص الخاضعة للقانون ٦٠
		ينزل
-	(٢,٧٦٣,٨٣٨)	مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال
-	(١١٥,٣١٦)	أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٩٢٧,٦٩٠)	(٩,٨٥٣,٣٩٥)	إيراد البالوص الخاضعة للقانون ٦٠
١٨٨,٠٤٧,١٣٥	١٣,٧٩٥,٣٣٢	فروقات الصرف (إعادة تقييم نهاية السنة)
	(٦٣٠,٥٢١,٨١٠)	ايرادات خاضعة للقانون ٤١
٣٠٨,٢٢٥,٨٨٨	٢٥,٩٨٧,٥٧٣	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤٦,٢٣٤,٠٠٠	٣,٨٩٩,٠٠٠	ضريبة الدخل (١٥%)
٤,٦٢٣,٤٠٠	٣٨٩,٩٠٠	إعادة اعمار (١٠% الضريبة)
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	مؤونة ضريبة الدخل

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
١٦,٢٠٨,٥٧٥	٥٠,٨٥٧,٤٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٢٠٨,٥٧٥-	(٥٠,٨٥٧,٤٠٠)	المدفوع خلال العام
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	إضافات خلال العام
٥٠,٨٥٧,٤٠٠	٤,٢٨٨,٩٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٥- 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 ٢٠١٢ م، وقد بلغت هذه المؤونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ م / ٢٥,٠٨٧,٦١٦ / ليرة سورية، بعد استخدام جزء منها بقيمة / ٢٣٧,٨٤٦ / ليرة سورية.

٢٦- رأس المال

تعديل النظام الأساسي وتخفيض قيمة السهم:

انعقدت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ ٩ أيار ٢٠١٣ م 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 ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مؤلفاً من ٨٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم.

ووفقاً لاجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ صادقت الهيئة العامة بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة ليصبح / ١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠ / ل.س، مقسماً على ١٠,٦٢٥,٠٠٠ سهم بالقيمة الاسمية ١٠٠ ل.س وتمت موافقة ومصادقات الجهات الوصائية والإشرافية التالية:

موافقة هيئة الإشراف على التأمين - رقم: ٥٢٣ / ص - تاريخ: ٢٠١٨/٠٥/٣٠

موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك - قرار رقم ١٥٦١ - تاريخ: ٢٠١٨/٠٦/٠٤

موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية - رقم: ٨٥ - تاريخ: ٢٠١٨/٠٧/١٦

٢٧- 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 ٢٠١٨ تم تخصيص احتياطي قانوني عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة ليكون مبلغ الاحتياطي عن السنة / ٦٥,٩٩٨,٤٧٠ / ليرة سورية، مقابل مبلغ / ٢٨,٨٩٤,١٤٨ / ليرة سورية عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٨- مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية 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

٢٩- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع

٣١ كانون الأول، ٢٠١٧	٣١ كانون الأول، ٢٠١٨	
٢,٣٧١,٣٤٣	(٨,٦١٠,٦٤٨)	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	(٨,٦١٠,٦٤٨)	

٣٠- مصاريف ورسوم متعلقة بزيادة رأس المال:

بناء على التعميم رقم ٢٦ لعام ٢٠١٨ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بجميع المصاريف والرسوم المتعلقة بزيادة رأس المال في حقوق الملكية بشكل مباشر، وتتضمن هذه المصاريف والرسوم مايلي :

٢٠١٨	
١,٠٠٠,٠٠٠	بدل تقديم طلب الموافقة على إصدار اسهم زيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق و الاسواق المالية
٦٣٧,٥٠٠	بدل التسجيل للأوراق المالية الخاصة بزيادة رأس المال لدى هيئة الأوراق و الاسواق المالية
٩٧٧,٥٨٨	رسم الطابع النسبي لدى مالية دمشق
١٤٨,٧٥٠	رسم تسجيل وإيداع اسهم زيادة رأس المال لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
٢,٧٦٣,٨٣٨	المجموع

٣١- صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	
ل.س	ل.س	ل.س	
٢٨,٥٦٦,٩٨١	(١٣,٢٩٣,٩٥٥)	١٥,٢٧٣,٠٢٦	الأقساط المكتسب بها
١,٠٠٤,١٩٩,٤٨٨	(٣٧١,٢٣٥,٦٨١)	٦٣٢,٩٦٣,٨٠٧	تأمينات حياة
١,٠٣٢,٧٦٦,٤٦٩	(٣٨٤,٥٢٩,٦٣٦)	٦٤٨,٢٣٦,٨٣٣	تأمينات عامة
صافي التغير في إحتياطي أقساط غير مكتسبة			
(٨,٧٦٨,٤٠٣)	٢,١٥٧,٨٦٨	(٦,٦١٠,٥٣٥)	تأمينات حياة
١٢,٤٠٧,٨٥٣	(٢,٨٠٤,١٤٥)	٩,٦٠٣,٧٠٨	تأمينات عامة
٣,٦٣٩,٤٥٠	(٦٤٦,٢٧٧)	٢,٩٩٣,١٧٣	
١,٠٣٦,٤٠٥,٩١٩	(٣٨٥,١٧٥,٩١٣)	٦٥١,٢٣٠,٠٠٦	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٢,٣٥٥,٨٥٨	(٨,٣٩٤,٥٠٠)	٣,٩٦١,٣٥٨
١٠,٩٠٠,٦٤٣,٠٦٧	(٣,٨٥,٨٩٠,٤٢٢)	٧,٠٤,٧٥٢,٦٤٥
١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	(٣,٩٤,٢٨٤,٩٢٢)	٧,٠٨,٧١٤,٠٠٣
٧٦٧,١٦٩	(٤٨١,٤٧٨)	٢٨٥,٦٩١
(١٥٠,٣٣٢,٥٤٤)	٦٤,٠٤٦,٦٩٤	(٨٦,٢٨٥,٨٥٠)
(١٤٩,٥٦٥,٣٧٥)	٦٣,٥٦٥,٢١٦	(٨٦,٠٠٠,١٥٩)
٩٥٣,٤٣٣,٥٥٠	(٣٣٠,٧١٩,٧٠٦)	٦٢٢,٧١٣,٨٤٤

الأقساط المكتتب بها

تأمينات حياة

تأمينات عامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٢- عملات مقبوضة

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

٣٣- صافي المطالبات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
-	-	-
(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)
(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)	٦٩,٦٥٣,٨٠٥	(٢٩٧,٣٣٤,٥٤٦)
(٣,٠٥٠,٢٥٦)	٢,٢٨٧,٦٩٢	(٧٦٢,٥٦٤)
٢,٧٦١,٨٦٦,٢٠١	(٢,٨٨٩,٩٩٣,٨١٨)	(١٢٨,١٢٧,٦١٧)
٢,٧٥٨,٨١٥,٩٤٥	(٢,٨٨٧,٧٠٦,١٢٦)	(١٢٨,٨٩٠,١٨١)
٢,٣٩١,٨٢٧,٥٩٤	(٢,٨١٨,٠٥٢,٣٢١)	(٤٢٦,٢٢٤,٧٢٧)

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 ٢٠١٧

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

المطالبات المدفوعة

تأمينات حياة

تأمينات عامة

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

تأمينات حياة

تأمينات عامة

٣٤- العمولات المدفوعة ومصاريف تأمينية أخرى

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

٣٥- 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 ".

٣٦- 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 ".

٣٧- حصة صندوق الرعاية الاجتماعية:

استناداً إلى الفقرة أ من المادة الخامسة من القرار رقم ١٠٠/١٨/٥٩ / م أ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين المتضمن " تكون موارد الصندوق من خمسة بالمئة من إجمالي أقساط التأمين الإلزامي التي تحققها كل شركة من شركات التأمين "

٣٨- خسائر/ أرباح التخلي عن استثمارات متاحة للبيع:

الناجمة عن بيع حصة الشركة والبالغة ١٥% في شركة الروابي للتطوير والاستثمار العقاري محدودة المسؤولية بموجب موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٨.

٣٩- إيرادات أخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٨,٠٦٢,٥٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٩٨,٠٣٧	١١٢,٥٤٦
٩,٦٦٠,٥٣٧	٥,١١٢,٥٤٦

ايراد إيجار استثمارات عقارية
ايرادات اخرى

٤٠- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س
٥٥,٨٠٨,٨٤٦	٦٥,٥٦٠,٢٩٦
٣٦,٦٥٢,٤٠٣	٤٠,٧٧٠,٨٢٨
١٢,٠٨١,٧٨٢	١٢,٦٦٥,٨٩٢
٧,٢٠٢,٥٠٣	٩,٠٨٦,٧٥١
٣,٩٧٢,٥٦٧	٥,٠٣٤,٢٩٩
١٢,٤٠٨,٢٠٢	١٦,١٩٣,٦٨٩
٦,٣٥١,٦٤٦	١١,٦٥٥,٧٨١
٦,٥١٨,٢٥٥	٧,٢٧٠,٦٧٣
٢١٥,٠٠٠	٦,٢٨٠,٥٠٠
١٣,٢٦٣,٧١٧	١٣,٨٧١,٦٨٣
٢,٧٤٠,٢٩٧	٦,٥٦١,٨٨٠
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
١٥٩,٣١٥,٢١٨	١٩٧,٠٥٢,٢٧٢

رواتب وأجور
حوافز ومكافآت
بدل مواصالات
تأمينات اجتماعية
بدل تمثيل
بدل غلاء معيشة
تأمين صحي وحياة
أخرى
تعويض نهاية خدمة
بدل معيشي
بدل ادارة ومسؤولية
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة

٤١ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
٩,٣٩٣,٩٧٦	١٣,١١٨,٣٣٦	دعاية وإعلان
٢٣,٦٥٧,٩٤٢	٢٨,١٠٦,٧٧١	أجبار و مصاريف مكتبية
١٥,٨٨٢,٢١٦	١٨,١٥٣,١٨٩	أتعاب مهنية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	اتعاب التدقيق الخارجي
٢٥,٢٦٣,٣٦٦	٢٢,١٥٢,٨٣٠	كهرباء وهاتف وتدفئة
٣,٨٠١,٧٨٠	٥,٥٨٦,١٩٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
١٤,٠٩٠,٠٣٩	١٢,٠٣٢,٥٤٧	ضرائب ورسوم وطوابع
٥٥٨,٧١٠	٤٧٧,٤٨٠	نفقات سفر و انتقالات
٥,٩٧٢,٥٥٧	٨,٠٢٥,٨٦١	هدايا وضيافة
٣,٦٩٤,٢٤٨	٤٩٤,٧٩٨	حسومات ممنوحة
٨,٥٤٩,٦١٣	٧,٧١٥,٧١٩	صيانة
٨,٨٩٤,٣٣٣	٥,٥٠٨,٩٢٥	اشرآكات
٧,٥٦٧,٦١٦	٨,٢٥٧,٥٨٤	مصاريف متنوعة
-	-	مخصص مؤونة استبدال موجودات ثابتة
١٢٩,٣٢٦,٣٩٦	١٣١,٦٣٠,٢٣٦	

٤٢ - فوائد وأعباء مالية

يتكون هذا البند من فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين وذلك لقاء حسابات هذه الشركات المحمّدة، بالإضافة إلى نفقات مصرفية أخرى،

٤٣ - فروقات أسعار الصرف

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

٤٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
٥٠,٠٣٦,٩٣٧	٦٤١,٩٠٠,٤٦٦
١٠,٦٢٥,٠٠٠	١٠,٦٢٥,٠٠٠
٤,٧١	٦٠,٤١

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

٤٥ - توزيع أنصبة أرباح:

قامت الشركة بتوزيع الأرباح المحققة وجزء من الاحتياطي الاختياري على شكل أسهم مجانية على المساهمين بواقع ٢٥% من رأس المال القائم في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١، وتبلغ قيمة المبالغ الموزعة ٢١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم (٧٧,٣٥٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعة نقداً في العام ٢٠١٧)

٤٦ - 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 سورية .

لم يتم دراسة أعمال الشركة ضريبياً للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ويرأي الإدارة فإن أية دراسة ضريبية لاحقة لن تؤدي إلى أعباء ضريبية إضافية.

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

المركز	الصحى الخارجى	الصحى الداخلى	السيارات شامل	السيارات الزائري	المجوى	فروع الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥٨,٢٢٢,٣٦٠	١٦,٩٣٤,٣٦١	٢٧٤,٣٦٨,٠٣٢	١٦٨,٩٨٤,٤١٨	٩٥٠,٢١٦,٣٠٥	٩٤,٢٧٤,٠١٣	٢٨,٥٦٦,٩٨١
(٢٣١,٤٥٠,٦١٦)	(١٠,٧٣٢,٤٠٩)	(١,٥٣٢,٢٣٢)	(٦٨٠,٩٥٠)	-	(٤٠,٣٢٠,٠٥٨)	(١٣,٢٩٢,٩٥٥)
٢٠٨,٨٧٠,٢٢٨	١,٢٠١,١٥٢	٢٧٢,٣٨٥,٤٠٠	١٦٨,٣٠٣,٤٦٨	٩٥٠,٢١٦,٣٠٥	٥٢,٩٥٢,٩٥٥	١٥,٧٣٣,٠٢٦
(١٠٠,٩٥٨,٢٧٩)	(٧,١٦٠,٦١٧)	(١٦٤,٢٣٠,٨٣٠)	(٢٧,٦٢٠,٠٤٣)	(٣٨٠,١٠٠,٤٨٣)	(٢٣,٥٦٨,٠٥٤)	(٢٢,٩٨٢,٩٩٧)
٩٢,٥٩٩,٤٠٦	٦,٤٣٩,٤٥٥	٩٩,٥٧٩	٢٧,٣٨٠	-	١٠٠,٨٠٠,١٤	١١,٤٨٨,١٩٥
٩٧,٥٤١,٣٣١	٩,٧٤٢,٥٠٠	٩٨,٩٤٦,٢٨٧	١٦,٨٧٢,٧٦٨	١٢٥,٦٤٦,٠٧٦	٢٠,٩٨١,١٣٤	١٤,٢١٤,٥٩٤
(٨٥,٥٤٨,٧١٠)	(٨,٧٣٤,٤٦٤)	(٩٦٧,٣٦٥)	(٣,٥٧٥,١٧٦)	-	(١٢,٧٨٧,٣٤١)	(٩,٨٣٠,٣٢٧)
(١,١٥٩,٢٥٢)	٢٨٦,٨٤٤	(٦٥,٧٢٢,٣١٩)	(٣,٠٤٩,٠٧٠)	٨٧,٦٥٥,٥٩٣	(٥,٢٩٤,٦٩٧)	(٦,٦١٠,٥٣٥)
١٩,١١١,٣٧٦	١,٤٨٨,٨١٦	٢٠,٧١٣,٠٨١	١٦٥,٢٥٤,٣٩٨	١٨٢,٦٦١,٧٩٨	٤٨,٦٥٩,٢٥٨	٨,٦٦٢,٤٩١
٥٠,٧٦٣,٨٤٤	٤٥٩,٧٤٠	-	١٣١,١٩٠	-	١٥٠,٦٦٠,٩٣	٧٩٤,٨٨٠
-	-	-	-	-	٩١,٦٦٤	-
٧٠,٤٥٧,٢٢٠	٦,٥٦٢,٦٩٨	٢٠,٥٧٢,٨٧١	١٥٠,٣٩٠,٥٨٨	١٨٢,٦٦١,٧٩٨	٦٣,٨١٣,٠١٥	٩,٤٥٧,٣٧١
(٦٩,٠٨٤,١٨٠)	-	(١٧٩,٠٨٩,٥٥٨)	(٥٢,٩٨٤,٤٨٦)	(٦١,٩٦١,٦٦٢)	(٩٦٧,٧٦٠)	-
٦٧,٨٨٨,٩٣٧	-	٨٤٦,٧١٠	٥٠,٠٠٠	-	٤١٢,٩٥٥	-
-	-	-	-	-	-	-
١,١٥٠,٢٤٣	-	(١٧٨,٢٤٢,٨٤٨)	(٥٢,٩٣٤,٤٨٦)	(٦١,٩٦١,٦٦٢)	(٥٥٤,٨٠٥)	-
(١٦,٢٢٤,٥١٧)	-	(٢٥,٨١٠,٣٧٦)	(٤٥,٦٢٩,٢٤٠)	(٥٤٤,٥٧٠,٦٦٢)	(٦,٥٢٢,٨٠٠)	(٤,٦٨٢,٢٠٣)
١٥٠,١٥٦,٦٩٣	٣,٢٦٦	٣,٢٦٦	-	٢٢,٨٧٦,٦٠٧	٣,٢٤٨,٩٠٠	٣,٥١٢,٤٠٢
٣٢٤,١٧٦,٥٥٥	-	٥,٦٥٤,١٩٧	٤٧,٠٢٠,٠٦٥	٤٥٢,٥٣٨,٠٢	٣٨٩,٧٣٤	١,٩٣٢,٩٤٧
(٣٢٣,١٤٧,٣٩٣)	-	(٦٤,٠٥٧٨)	-	(٦٣,٦٤٩,١٤٢)	(٣١٥,٧٦٨)	(١,٢٢٤,٧١٠)
(١٧٩,٦٦٢)	-	(٢١,١٩٣,٤٩١)	١,٣٩٠,٨٢٥	(٨٨,٨١٨,٣٥٥)	(٣,١٩٩,٩٣٤)	(٧٦٢,٥٦٤)
(١٨,٩٢٤,٠٩٢)	-	(٢١,٨٦٣,٤٣٢)	(١٢,٦٧٣,٨٣٢)	(٥٣,٦٥١,٩٦٨)	(٧,١٧٠,٥٥١)	-
١٧,٣٥٨,٧٩٥	-	١٢٧,٠٠٦	٥١,٠٧١	-	٣,٠٢٤,١٠٤	-
٤٨,٦٢٢,٤٨٩	-	١٨,٣٠٢,٤٣٢	١٢,٧٢١,٣٣٢	٥٥,٧٤٠,٩٤٧	٦,٢٩٤,٣٤٠	-
(٤٨,٤٧٢,١٠٩)	-	(١٢,٦٢٣)	(٦٧,٠٣٤٦)	-	(٣,٨٣٦,٢٠٣)	-
(١,٤١٠,٩١٧)	-	(٨,٤٤٦,٦١٧)	(٥٦٦,٧٧٥)	٢٠,٨٨٠,٩٧٩	(١,٥٨٨,٤١٠)	-
-	-	-	١٨,٧٧٩,١٢٥	-	-	-
-	-	-	(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-
-	-	-	(٦,١٥٥,٧٨٢)	-	-	-
(٢,٣٧٩,٨٨١)	(٢,٩٣١,٩٠٥)	(١٩,٤٦٥,٧٩٨)	(١٩,٠٠٥,٠٩٠)	(١٦,٩٥٠)	(٨,٥٢٩,٦٦٧)	(١,٩٢٤,٩١٣)
-	-	(٣١,٤٤٤,٥٩٦)	-	-	-	-
(١,٥١٣,٩٦٦)	(٧١,٦٠٦)	(١,٦٤٦,٢٠٩)	(١,٠١٣,٩٠٧)	(٥٧٠,١٥٧)	(٥٦٥,٦٦٣)	(١٧١,٤٠٢)
-	-	-	-	(٨٣٩,٠٦٥)	-	-
-	-	-	-	(٦٩٨,٨٧٩)	-	-
-	-	(٣,٥٣٧,٢٢٣)	-	-	-	-
(٣,٠٠٣,٥١١)	(٢٥٢,٩٧١,٨٨٢)	(٢٥٢,٩٧١,٨٨٢)	(٧٨,٢٨٥,٢١٥)	(١٥٠,٨١٦,١٢٩)	(١٤,٤٣٨,٥٥٩)	(٢,٨٥٨,٨٧٩)
٤٥,٧٩٥,٥٩٦	٣,٥٥٩,١٨٧	(٤٦,٤٠٤,١١١)	٨٧,١٠٥,٣٧٣	٣١,٨٤٥,٦٦٩	٤٩,٣٧٤,٥٥٦	٦,٥٩٨,٤٩٢

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

المجموع	الحوادث العامة	حوادث شخصية	سفر	حشاشي	تغطية مصرفية	سرققة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٠,٣٢٠,٧٦٦,٤٦٩	٤٩,٠٠٠,٦٣٥,٧	٨٠,٣٥٠,٧٦٠	١٣,١٧٩,١٧٢	٧,٢٠٦,٧٨٣	٢١,٤٩٠,٨٧٦	٨,٣٧٦,٢٧١
(٣٤٤,٥٩٩,٣٦٦)	(٤٠٠,٩٧٠,٣٧١)	(٣,١٨٥,٧٥٨)	(١٢,٥٠٩,٩٥٤)	(٥,٤٤٠,٧٦٦)	(١٩,٤٧٩,٧٠٠)	(٤٨,٥٥٨,٢٢١)
٦,٤٨٠,٢٣٦,٨٣٣	٨,٩٠٨,٩٨٦	٤,٣٥٠,٠٠٢	٦٦٩,٥١٨	١,٧٦٦,٠٦٧	١,٥١١,١٧٦	٣,٥٦٦,٤٥٠
(٤٧٠,٠٣٨,٥٧٠)	(١٩,٦٠٢,٧٣٩)	(٤,٨٢١,٤٥٥)	(٣,٢٢٩,١٩٥)	(١٢,٥٠٨,١٨٠)	(٨,٥٩٦,٣٥٠)	(٣,٣٤٨,٩٠٩)
١,٥٥٢,٢٨٠,٨٠٥	١٦,٠٣٨,٩٤٩	٢,٢١١,٤٥٥	٣,٠٣٩,١٦٩	١١,٧٨٨,٠٠٥	١١,٧٨٨,٠٠٥	١,٤٢٢,٢٢٨
٤٨٠,٢٦٨,٠٢٠	٢١,٤٥٨,٠٥٥	٣,١٢٨,٥٥٩	٢,٨٧٣,٥١٤	١٨,٧٥٧,٦٤٣	-	٣,٣٠٩,٥٥٩
(١,٥٠٩,٩٩٠,٨٢١)	(٢١,١٤٢,١٦٧)	(١,٩٩٧,٤٦٣)	(٢,٧٨٨,١٧٤)	(١٨,١٦٧,٣٠٣)	-	(٣,٨٩,٥٩٢)
٢,٩٩٣,١٧٣	(٢,٢٤٧,٩٠٢)	(١,٤٧٨,٩٠٤)	(١,٥٠٦,٨١٢)	(١,٩٩,٨٥٥)	(٦,٠٤٤,٧٠٦)	١,٤٩٣,٣٨٦
٦,٥١٣,٣٠٠,٠٠٢	٦,٦٦١,٠٨٤	٢,٨٧١,٠٩٨	٥٦٣,٨٣٢	١,٥١٦,٢٢٢	٩,٠٦,٧٠٦	٥,٠٥٩,٨٣٦
٨١,٨١١,٨٧١	-	٩٣,٠٠٨,٧	٥,٠٠٣,٨١٢	١,٧٨٨,٢٣٢	١,٦٦٦,٥٥٥	١,٢٢٦,٩٩٨
١,١٢٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	-
٧٣٤,١٦٨,٠٨٤	٦,٦٦١,٠٨٤	٣,٨٠١,١٨٥	٥,٥٢٧,١٩٤	٣,٣٨٤,٤٦٥	٢,٥٣٢,٢٦١	٦,٢٨٦,٨٣٤
(٣٦٦,٩٨٨,٣٥١)	(٢,١٩٩,١٩٠)	(٧٤٥,١١٥)	-	(١٦,٠٠٠)	-	(١٠,٤٠٠)
٦٩,٦٥٣,٨٠٥	-	٤٤٨,٤٤٣	-	-	-	٦,٧٦٠
-	-	-	-	-	-	-
(٢٩٧,٣٤٦,٥٤٦)	(٢,١٩٩,١٩٠)	(٢,٩٦,٦٧٢)	-	(١٦,٠٠٠)	-	(٣,٦٤٠)
(٦٨٣,٨١١,١٧)	(٣٣,٧٥٦,٢١٢)	(١,٤١٩,٥٣٧)	(٢٢,١٤٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,١٨٠,٤١٠)
١٢٦,٠٧٧,٣٤٣	٣١,٧٥٥,٦٥٠	٩,٠٨٩,٨	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٧٧٧
٣,٠٣٢,٤٠٨,٠٧	٢,٢٥٥,٣٦٠,٨٢	١,٥٢٢,٨٤٥	٢٢,١٤٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٨٠,٤١٠
(٢,٤٧,٨٧٠,٩٣٣)	(٢,٢٥٤,٢٥٦,٥٢٠)	(٩٨٩,٩٢٥)	(٢٢,١٤٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٨٤٩,٧٧٧)
(١١٢,٤٧٧,٩٣٠)	٧٥,٠٠٠	٢,٠٢١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(١٢٨,٦١٨,٦٦٤)	(٥,٠٦٣,٤٣١)	(٦,٠٦٨,٢)	(٩,٨٨,٤٣٩)	(٥٤,٠٥٠,٩٠)	(١,٨١٦,٨١٦)	(٦,٢٨,٩٢٢)
٢٩,٠١٨,٣٨١	٤,٩٠٨,٨٤٨	٢,٧٦,٤٣١	٩,٣٨,٢٢٤	٤,٠٨,٠٥٥	١,٤٩٨,٤٧٨	٤٢٧,٤٦٩
٤٨٤,١١٤,٩١١	٣٣٨,٣٠٤,٣١٢	٣٩١,١٧٠	١,٠٧٨,٤٠٥	١,٩٥٥,٣٢٢	٧٥,٠٠٠	٢٢٧,٠٦٢
(٣٩٤,٧٨٠,٨٨٧)	(٣٢٨,١٦٨,٤٧٧)	(٢٤٩,٦٨٣)	(١,٠٤٥,٧٥٣)	(١,٨٥٣,٢٢٥)	(٧٥,٠٠٠)	(٤٢٧,٤٦٨)
(١٠,٢٦٦,٤١٩)	١١,٢٥٢	(١٨٤,٨٦٤)	(٢٤,٥٦٣)	(٣,٠٣٥,٧)	(١١٣,٣٣٨)	(٨٥٩)
١٨,٧٧٩,١٢٥	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٩٣٤,٩٠٧)	-	-	-	-	-	-
(٦,١٥٥,٧٧٢)	-	-	-	-	-	-
(٨١,٤١٨,٢٢٧)	(٣,٠٢٣,٨٥٥)	(١,١٣٨,٨٤٢)	(١,٧٥٦,٩٤٥)	(١,٩٢٩,٧٠٦)	(٤٢٩,٨١٨)	(٩٣٤,٨٥٧)
(٢١,٤١٩,٥٩٦)	-	-	-	-	-	-
(٦,١٩٢,٥٩٨)	(٢٩٤,٠٣٩)	(٤٨,٢١٥)	(٧٨,٠٧٦)	(٤,٣٢٤,٠)	(١,٢٨,٩٤٥)	(٥,٠٢٣)
(٨٣٩,٠٦٥)	-	-	-	-	-	-
(٢٩٨,٨٧٩)	-	-	-	-	-	-
(٣,٥٣٧,٣٣٣)	-	-	-	-	-	-
(٥٤,٠٤٠,٩٤١٥)	(٥,٣٦٠,٨٣٢)	(١,٦٤٨,٣٠٢)	(١,٨٢٠,٥٨٤)	(١,٨١٩,٣٠٣)	(٦٧٩,١٠٦)	(٩٨٩,٥٨٩)
١٢٣,٧٥٨,٦٦٩	١,٣٠٠,٢٥٢	٢,١٥٢,٨٨٣	٣,٧٠٧,١١٠	١,٥٦٥,١٦٣	١,٨٦١,١١٠	٥,٢٩٧,٢٥٠

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

الحرق	الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات شامل	السيارات الزامي	الحري	في الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٣١,٧٨٢,٠١٨	١٦,٢٣٧,٥٠٠	١٦,٤٨١,٤٨٠	١٦,٩٨٤,٤٢٢	٣٤,١١٥,١٨٩	٨٣,٩٢٤,٥٣٢	١٢,٣٥٥,٨٥٨
(٢١٣,٨٢١,٨٦٩)	(١٤,٥٥٧,٤٤٠)	(١٦,٦٢٢,٣٧٤)	(٨,٩٣٧,٩٤٠)	-	(٥١,١٤٩,٣٦١)	(٨,٣٤٤,٥٠٠)
١٧,٩٦٠,٠١٤٩	١,٦٨٠,٠٦٠	١,٦٣٢,٩٨٠,٣٠٦	١,٦٠٧,٤٦٤,٤٨٢	٣٤,١١٥,١٨٩	٣٢,٧٧٥,١٧٨	٣,٩٢٤,١٨٥
(٩,٢٧٤,٦٣٦١)	(٩,٧٤٢,٥٠٠)	(٩,٨٤٤,٦٨٨٧)	(٦٧,٨٧٣,٧٨)	(١٧٥,٦٦٠,١٧٦)	(٢٠,٩٨١,١٤٤)	(١٤,٢١٤,٥٤٤)
٨٥,٥٤٨,٧١٠	٨,٧٣٤,٤٤٤	٩٦٧,٣٦٥	٣,٥٥٥,١٧٦	-	١٢,٧٨٧,٣٤١	٩,٨٣٠,٣٢٧
٧٧,٧٣٠,٩٠٠	-	٦١,٤٤٦,٧٩٧	٥١,٣٨٧,١٥٢	٨٦,٨٨٨,٢٧٤	١٤,٥٧٢,٤٢٣	١٤,٩٨١,٧٩٣
(٧٢,٣٦٦,٧٠٣)	-	-	(٥٣,٦٦٤)	-	(٥,٦٧٤,٧٥٨)	(١٠,٣١١,٨٠٥)
(١,٨٣٣,٤٤٤)	(١,٠٠٨,٠٣٦)	(٣,٥٣٢,١٢٥)	(٨٥,٥٠٠,٥٤)	(٣٨,٧٧٧,٨٠٢)	٦٠,٣٨٧٢	٢,٨٥٦,٦٩١
١٦,١٢١,٧٢٥	٦,٧٢٠,٢٤	١٢,٧٦٦,٠٨١	١٥٢,٢٤١,٤٢٨	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٣٣,٣٧٩,٠٤٣	٤,٢٤٧,٠٤٩
٤٩,٥٦٩,٢٩٧	٤,٢٩١,٣٥٧	٤,٨٣,٦٨٢	١,٥٩٧,١٦٦	-	١٤,٦٠٤,١٧٣	١,٨١,٢٩٥
-	-	-	-	-	٣٥١,٢٨٧	-
٦٥,٦٩٦,٠٠٢٢	٤,٩٦٣,٣٨١	١٢٧,٢٤٩,٧٦٣	١٥٢,٧٣٨,٥٩٤	٢٧٥,٣٣٧,٣٨٧	٤٨,٣٤٤,٥٠٣	٤,٤٢٨,٣٤٤
(٣,٦٦٩١,٦١٠)	-	(١١٦,٤٧٣,٣٣٩)	(٤٩,٩٤٢,٠٩١)	(٦٢,٨٣٣,٠٧١)	(٢,٤١٧,٦٦٥)	-
٣,١٦٨,٤٧٦	-	٨٤,١٥٦	٧٥,٢٥٠	-	١,٤٨٥,٩٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٢٣,١٣٤	-	(١١٦,٣٨٩,٠٨٣)	(٤٩,٨٦٦,٨١١)	(٦٢,٨٣٣,٠٧١)	(٩٢٢,٣٠٩)	-
(٣٤٤,١٧٦,٥٨٥)	-	(٥,٢٥٤,١٩٧)	(٤٧,٠٨٠,٠٦٥)	(٤٥٢,٥٣٨,٠٨٢)	(٣٨٩,٧٢٤)	(١,٦٣٢,٩١٧)
٣٢٣,١٤٧,٣٩٣	-	٦٤,٠٥٧	-	٦٣,٦٤٩,١٤٢	٣١٥,٨٠٨	١,٢٢٤,٧١٠
٣٧٣,١٠٢,٤٤٧	-	١٥,٦٠٤,٦٩٢	٤٤,٤٤٤,٧٠٥	٤٩,٤٦٦,١١٣	٢٩٤,٨٠٥	١,٦٣٢,٩١٧
(٣٧١,٩٨٨,٩٥١)	-	(٦٤,٧٠,٦٠٨)	-	(٥٩,٨٤٠,٠٥٩)	(٢٦٨,٢٩٣)	(١,٢٢٤,٧١٠)
٨٤٣,٣٠٤	-	١٠,٣٤٣,٤٦٥	(١,٥٧٥,٣٦٠)	(١٩,٢٤٩,١٤٥)	(٤٧,٤٢٤)	-
(٤٧,٦٦٦,٤٨٩)	-	(١,٨٣٠,٢٠٤,٣٢)	(١٢,٧٦٦,٣٣٢)	(٥٥,٧٢٠,٩٤٧)	(٦,٢٩٤,٣٢٠)	-
٤٨,٤٧٢,١٠٩	-	١٢,٦٢٣	٦٧٠,٣٤٦	-	٣,٨٣٦,٢٠٣	-
٥٥,٩٦٥,٣١٨	-	١٤,٥٢٨,٣١٧	١,٠٥٧٢,٥٥٨	١,٣٦٦,٨٩,٥٩٠	٤,٣٤١,٧٢٨	-
(٥٥,٧٩٨,٣٤٣)	-	(٤٥١,٣٠٣)	(١١١,٣٠٣)	-	(١,٧٠٢,٤٢٨)	-
١٢,٦٤٥	-	(٤,٢١٢,٧٩٥)	(١,٥٤٤,٧٣١)	٤٧,٩٤٨,٦٤٣	١,٨١,١٦٣	-
-	-	-	٢٤,٩٣٤,٩٠٧	-	-	-
-	-	-	٢٢,٠٥٣,١٦٢	-	-	-
-	-	-	٢,٨٩١,١٤٥	-	-	-
(١٢,١٧٧,٩٧٧)	(١,٦٠٤,٩٨٥)	(١١,٥٨٧,٠١١)	(١٧,٣٩٩,٩٣٨)	(١٩,٣٠٠)	(٧,٥٣٣,٧٩٤)	(٤,٨٧,٢٢٨)
-	-	(١٢,٩٦٨,٣٦١)	-	-	-	-
(١,٣٩٠,٦٩٣)	(٩٧,٤٢٥)	(٩,٨٤,٤٦٢)	(١,٠١٨,١٠٦)	(١,٨٨٤,١٩١)	(٥,٣٠٥٤٦)	(٧٤,١٣٦)
-	-	-	-	(٢,٩٤٥,١١٦)	-	-
٣,٢٣٠,٩٧١	-	(٣,٢٩٤,٧١١)	-	(١٤,٥٩٤,١٠١)	(١,٩٨٨,٢٩٠)	-
(١٧,٢١٥,٧٧٦)	(٢,٧٠٢,٤١٠)	(١٣٩,٠٩٨,٠٠٨)	(٦٨,٥٣٣,٢٣١)	(٥٣,٥٧٦,٨٩١)	(١٠,٨١٤,٧٥٠)	(٥٦١,٤٠٤)
٤٨,٤٨٠,٢٤٦	٢,٦٢٠,٩٧١	(١١,٨٤٨,٢٤٥)	٨٨,٢٨٥,٣٦٣	٢٢١,١٨٠,٤٩٦	٢٧,٥٢٠,٢٥٣	٣,٨٦٦,٩٤٠

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

المجموع	الحجرات العامة	حجرات شخصية	مفكر	عديمي	قطعة مصرفية	سوقية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
١,١٠٢,٩٩٨,٩٢٥	٥,٢١٤,٤٤٠,٤٠٤	٥,٢١٤,٢٦٦	١٤,٢٨٥,٤٠٤	٢١,٠٧٠,٤٥٦	-	٨,٦٧٢,٨٩٦
(٣٩٤,٢٨٤,٩٢٧)	(٥٢,٨٥٥,٤١٨)	(٣,٢٢٩,١٠٤)	(١٣,٩٤٣,٣٧٤)	(٢٤,٧٠٩,٦٦٢)	-	(٩,٧٣٩,٨٢٢)
٧,٠٨٧,١١٤,٠٠٣	٢,٢٨٨,٩٨٦	١,٨٨٥,١٦٢	٣,٢٤٠,٢٠٢	١,٢٦١,٧٩٦	-	٧,٢٩٩,٩١٦
(٤٨٠,٦٧٨,٠٢٠)	(٢٢,٤٥٨,٠٥٥)	(٣,١٢٨,٥٥٩)	(٢,٨٧٣,٥١٤)	(١٨,٧٥٧,٦٤٣)	-	(٣,٣٠٩,٥٥٩)
١,٦٥٠,٩٢٩,٠٨٢	٢١,١٤٦,١٦٧	١,٩٩٧,٤٦٣	٢,٧٨٩,١٧٤	١٨,١٦٧,٢٠٣	-	٣,٨٩٥,٩٢٢
٣٣٨,١١٢,٦٤٥	١,٠٠٧,٨٠٣,٧٧٧	٢,٥٣٣,٩٨٦	٢,٥٣٦,٣٩١	٨٥٩,٤٤٥	-	٣,٠٩٦,٨٣٧
(١,٠٢,٣٦٣,٨٦٦)	(٨,٥٢٢,٩٦٨)	(١,٧١٣,٣١٧)	(٢,٤٥٧,٦٤٣)	(٥٠,٨٦٧)	-	(٢,٠٤٤,٠١٠)
(٨٦,٠٠٠,١٥٩)	٢٢٩,٤٦١	(١٩٠,٤٢٧)	(٥,٥٩٢)	(٢٣٩,١٩٢)	-	(٢٧,٥٣١)
٦٢٢,٧١٣,٨٤٤	٣,٥١٨,٤٤٧	١,٦٤٤,٧٣٥	٣,٦١٤,٣٨	١,١٢٢,١٠٤	-	٧,٢٧٢,٣٨٣
٨٧,٨٩٠,١٨٩	٤,٩٦٥,٦٧٥	١,١٣١,٨٩٦	٥,٥٧٧,٣٤٩	٥,١٥٧,١٤٥	-	٣,٣١,١٥٤
٣٥١,١٨٧	-	-	-	-	-	-
٧١٠,٩٥٥,٣٢٠	٨,٤٨٤,١٢٢	٢,٨٢٦,٦٣١	٥,٩١٣,٧٨٧	٦,٢٧٩,٢٤٩	-	٧,٦٠٣,٥٣٧
(٢٤٠,٣٥٤,١٦٦)	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٨٦١,٣٠٥)	(١,٦٢,٦٢٥)	(٩٠٠)	-	(٦٥,٠٠٠)
٥,١٢٤,٨٩٣	-	٥٥٩,٨٤٨	١,٦٢,٦٢٥	٦٧٥	-	(٤١٢,٠٤٣)
-	-	-	-	-	-	-
٣٣٥,٢٢٩,٢٧٣	(٣,٩٠٦,٠٥٠)	(٣,٠١,٤٥٧)	-	(٢٢٥)	-	(٤٧٧,٠٩٣)
(٣,٠٣٢,٢٩٤,٨٠٧)	(٢,٢٥٥,٣٦٢,٠٨٢)	(١,٥٢٢,٨٤٥)	(٢٢,١٤٠)	(٧,٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠,٠٠٠)	(٤,١٨٠,٤١٠)
٢,٤٠٤,٧٠,٩٦٣	٢,٣٥٤,٢٥٦,٥٢٠	٩٨٩,٩٢٥	٢٢,١٤٠	٣٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠,٠٠٠	٢,٨٤٩,٧٨٧
٣,٠٠,٣,٢٤٦,٩٣٤	٢,٧٢٤,٤٠٩,٢٧٠	١,١٧٩,٤٢٥	٢٢,١٤٠	٧٠,٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠,٠٠٠	٥,٨٨٠,٤١٠
(٣,١٦٨,١٧٠,٧٥٦)	(٢,١٧٢,٨٤١,٩٧٠)	(١,٠٧٦,٧٠١)	(٢٢,١٤٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	(٥٠,٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٩٤,٧٨٧)
(١,٠٢,٤١٧,٦٦٨)	٦١,٧٣٨	(١٢,٠١٩٦)	-	-	-	٢٥٥,٠٠٠
(٤,٨٠,١١٤,٧١١)	(٣,٣٨,٣٠٤,٣١٢)	(٣,٩١,٠٧٠)	(١,٠٧١,٤٠٥)	(١,٩٥٥,٣٢٢)	(٧٥,٠٠٠)	(٦,٢٧,٠٦٢)
٣,٩٤,٧٨٠,٨٨٧	٣,٣٨,١٣٨,٤٧٧	٢,٤٩,٦٨٣	١,٠٤٥,٧٥٣	١,٨٥٣,٢٢٥	٧٥,٠٠٠	٤,٢٧,٤٦٨
٦,٠٠,١٢,٧١٥	٤,٩٤,٤١١,٣٩١	٣,٣١,٧٤٩	٦,٧٣,٤١٨	١,٤١,٥٣٤	٧٥,٠٠٠	٨,٨٢,٠٦٢
(٤,٦٨,٩٦٩,٣٨٤)	(٤,٠٩,٢٣٦,٢٩٦)	(٢,١٤,١٦٤)	(٦,٥٤,٧٨٤)	(٨,١٥,٥٤)	(٧٥,٠٠٠)	(٦,٤٤,٢١٨)
٤,٢,٣٠,٥٠٧	٩,٦٦٠	(٢,٣,٨٠٢)	(٧,٠١٨)	(٤,١٠,١٠٨)	-	٣,٨,٢٥٠
٢٤,٨٣٤,٩٠٧	-	-	-	-	-	-
(٢,٢٠,٤٣,١٦٢)	-	-	-	-	-	-
٢,٨٩١,٧٤٥	-	-	-	-	-	-
(٥,٨,٤٢١,٣١٧)	(١,١٠,٦,٩٨٣)	(١,٠٧٦,٩٥١)	(١,٨٨٠,٦٨١)	(١,٧٧٥,٠٥٩)	-	(٨,٠١,٣٧٠)
(١,٢,٥٢٨,٢٦١)	-	-	-	-	-	-
(٦,٦١٧,٩٩٣)	(٣,٢٦,٨١٧)	(٣,١,٢٨٥)	(٨٥,٧١٢)	(١٥١,٤٢٢)	-	(٤٩,٦٤٤)
(٢,٩٤,٥٢١٦)	-	-	-	-	-	-
(٢,٣,١٠,٨,١٧٣)	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٤,٣٣١,٦٤٩)	(٥,٢٧٨,٩٠٢)	(١,٥٥٣,٩٩١)	(١,٩٧٣,٤١١)	(١,٩٧٣,٨١٨)	-	(١,٠٢,٤,٨٥٧)
٤,٠,٦,١٨,٦٧١	٣,٢,٥,٢٢٠	١,٢٧٢,٩٤٠	٣,٩٤٠,٣٧٦	٤,٣,٥,٤٣١	-	٦,٥٦,٨٦٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
٢٩٤,٥٢١,٥٨٦	٨٣,٩٠٦,٦٥٩	التأمين الإلزامي
١٩,٥٩٣,٦٠٣	١١,١١٩,٥٤٦	بطاقة برتقالية
٣١٤,١١٥,١٨٩	٩٥,٠٢٦,٢٠٥	

٤٨ - 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 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 الخفضة 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 فعة متميزة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢,٧٧%، فرع البحري ٩,١٣%، فرع السيارات إلزامي ٩,٢٠%، فرع السيارات شامل ١٦,٣٦%، فرع الصحي ٢٧,٧٢%، فرع الحريق ٢٤,٤٣%، فرع السرقة ١٠,٨١%، فرع التغطية المصرفية ٢,٠٨%، فرع الهندسي ٠,٧٠%، فرع السفر ١,٢٨%، فرع الحوادث الشخصية ٠,٧٨%، فرع الحوادث العامة ٤,٧٥%.

وقد توزعت الحفظة 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%.

في عام ٢٠١٨ صدر القرار ١٠٠/١٨/٥٠ من هيئة الإشراف على التأمين القاضي بتحديد أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بما لا يتجاوز ٢٠% من حجم الأقساط الاجمالية التي تحققها الشركة في جميع فروع التأمين عدا فرع التأمين الإلزامي للسيارات، على ألا يتجاوز مجموع ماتكتب به الشركات الخاصة في فرع التأمين الإلزامي مبلغ ١/ مليار ل.س. ، بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ١٠,١٣% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٨/٥٠ ، (بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات ٣٩,٨٢% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، وهذه النسبة لا تشكل تجاوزاً لقرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٠/١٧/١٠ الصادر في عام ٢٠١٧ 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).

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 ومقاييس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة.

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء بالتزامات 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.

٣١ كانون الأول، ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل
النقد و ما يعادل النقد	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢	-	٣٥٨,٠٢٤,٠٤٢
ودائع لأجل لدى المصارف	١,٩٧٤,٤٨١,٩٢٨	٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٢,٤٨١,٩٢٨
استثمارات مالية متوفرة للبيع	١١٣,٦٩٦,٩٣٥	-	١١٣,٦٩٦,٩٣٥
عملاء مدينون ، وسطاء ووكلاء تأمين	١٣٥,٢٤٥,٤١٠	-	١٣٥,٢٤٥,٤١٠
حسابات مدينة من شركات التأمين و إعادة التأمين	٢,٩١٣,١٥٠	-	٢,٩١٣,١٥٠
حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني و الحسابي	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤	-	٣٣٩,١٠٧,٦٥٤
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٢,٦٨٣,٧٥٥	-	٢,٦٨٣,٧٥٥
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٧٧,٣٨٢,٣٠٧	٨٠,١١١,٨٩٥	١٥٧,٤٩٤,٢٠٢
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٣,٠٠٣,٥٣٥,١٨١	٣٨٣,١١١,٨٩٥	٣,٣٨٦,٦٤٧,٠٧٦
المطلوبات	-	-	-
حسابات دائنة لشركات التأمين و اعادة التأمين	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥	-	٣٤٥,٥٤٤,٥٨٥
قروض وتسهيلات مصرفية	٦٤,٤٢٣,٧٨١	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
عملاء دائنون ووسطاء تأمين	٥١,٥٠٨,٥٢٨	-	٥١,٥٠٨,٥٢٨
الإحتياطيات الفنية و الحسابية	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١	-	١,٢٨٩,٤٧٦,٣٦١
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٠,٧١٣,٤٣٣	-	١٠,٧١٣,٤٣٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٩٤,٥٨٨,٤٣٤	-	٩٤,٥٨٨,٤٣٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-
مؤونة ضريبة الدخل	٤,٢٨٨,٩٠٠	-	٤,٢٨٨,٩٠٠
مجموع المطلوبات	١,٨٦٠,٥٤٤,٠٢٢	٤٣٥,٥٧٦,٢١٩	٢,٢٩٦,١٢٠,٢٤١
فائض / (فجوة) السيولة	١,١٤٢,٩٩١,١٥٩	(٥٢,٤٦٤,٣٢٤)	١,٠٩٠,٥٢٦,٨٣٥

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	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 ذات علاقة	١٧١,٥٨٠	-	١٧١,٥٨٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة و موجودات أخرى	٢٤١,٧٣٦,٣٨٣	٩١,٦٢٦,٦٨٢	٣٣٣,٣٦٣,٠٦٥
وديعة محمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
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	٤٠,٥٨٠,٨٧,٥٣٨	-	٤٠,٥٨٠,٨٧,٥٣٨
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	١٢٦,٣١٥,٨٠٣	-	١٢٦,٣١٥,٨٠٣
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧	-	٥٨٤,٥٤٩,٨٧٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	٣٩١,٢٨٢	-	٣٩١,٢٨٢
مؤونة 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

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

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 معدل الفائدة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول			
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		
١٣,٦١٤,٣٨٦	١١,٢٦٢,٤١٠	زيادة ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
١١,٥٧٢,٢٢٨	٩,٥٧٣,٠٤٨		الأثر على حقوق الملكية
(١٣,٦١٤,٣٨٦)	(١١,٢٦٢,٤١٠)	نقص ٥٠%	الأثر على الربح قبل الضريبة
(١١,٥٧٢,٢٢٨)	(٩,٥٧٣,٠٤٨)		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	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٤٨,٥٠٦,١٩١	٥٨,٣٠٩,٠٢٨	٨٤٦,٩٢٦,٢٠٢	٨٨٥,٣٣٩,٩١٣
١٩٢,١٠٣,٢٩٥	٣٠,٢٠٥,٤٨٢	٦٦٩,٨٤٥,٠٤١	٤٠٧,٨٧٥,١٤٨

دولار أميركي

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 الصلة النقدية بالعملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	دولار أميركي
٧٩,٨٤٢,٠٠١	٨٢,٧٠٣,٠٨٩	
٤٧,٧٧٤,١٧٥	٣٧,٧٦٦,٩٦٧	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.

٤٩ - هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠/١٠٠) 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 ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال (١,٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ٥٠٠ ل.س للسهم)
١٤٧,٧٢٢,٠١٤	٢١٣,٧٢٠,٤٨٢	إحتياطي قانوني
٦٠,٢٧٠,٧٠٤	٤٥,١٠٤,٢٣٧	إحتياطي إحتياري
٧٤٨,٨٣٤,١٩٣	٧٣٥,٠٣٨,٨٦١	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات اسعار الصرف
١,٩٨٠,٠٦١	(٨,٦١٠,٦٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
٢٠٩,٢٣٧,٧٣٧	٥٨٦,٩٣٣,٤٩٠	أرباح مدورة
٢,٠١٨,٠٤٤,٧٠٩	٢,٦٣٤,٦٨٦,٤٢٤	صافي الاموال الخاصة الاساسية
(٢,٤٨٥,٦١٣)	١,١٦٥,٥٦٩,٤٢٨	صافي راس المال الاضافي
٢,٠١٥,٥٥٩,٠٩٦	٣,٨٠٠,٢٥٥,٨٥٢	اجمالي راس المال المتوفر
		اجمالي راس المال المطلوب
١٨٩,٦٣٧,٤٩٥	١١٥,٣٠٠,٠٤٧	رأس المال المطلوب مقابل الأخطار
١٠٨,٤٢٠,٣٠٣	١٣٢,٩٣٣,٨١٠	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
-	-	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٢٤,٩٢٣,٧٣٠	٩٧٥,١٣٠,٩٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٢٢,٩٨١,٥٢٨	١,٢٢٣,٣٦٤,٨٤١	
%٤٧٦,٥١	%٣١٠,٦٤	نسبة هامش الملاءة

٥٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٩