

أ.ف.س.ع.ل.ب.ع
٢٠١٨ / ٢ / ١٤

السورية الكويتية
للتأمين | gig
مجموعة
الخليج للتأمين

المرجع : AD/SB/ss/18/053

التاريخ : 2018/3/11

السادة هيئة الإشراف على التأمين

المهندس سامر العثم المحترم

المدير العام

الموضوع : مسودة البيانات المالية للربع الرابع 2017

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع المذكور أعلاه تجدون مسودة البيانات المالية للربع الرابع 2017

يرجى التكرم بمنح الشركة الموافقة على نشر البيانات المالية حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،

هيئة الإشراف على التأمين - الديوان	
الرقم: ٨٦٨	١٤
التاريخ: ٢٠١٨ / ٣ / ١٤	
يحال الى	

المدير العام

المهندس سامر بكداش



الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

البيانات المالية

٥-٤

بيان الوضع المالي

٧-٦

بيان الدخل الشامل

٨

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٠-٩

بيان التدفقات النقدية

٤٨-١١

إيضاحات حول البيانات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٦	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٧	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٤٦,٠٦٩,٧٥٥	٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	١٠	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٠٤,٦٦٠,٩٢٧	١٢	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	١٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٨٣٢,٣٦٤,٥٦٢	١٤	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٦٦٨,٧٠٩	١,٠٣٨,٨٧٤	١٥	موجودات غير ملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٧٨٢,٢٤٧,٥٢٠	٥,٧٩٤,٦٣٤,٣٤٢		
١٨,٢٦٣,٦٢١	١٨,٢٦٣,٦٢١	١٧	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣		مجموع الموجودات

مساعد المدير العام للشؤون المالية
سهيل شماس

المدير العام
سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة
خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			<u>المطلوبات</u>
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	٨٢,١٠٣,٦٦٠	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	٢٠٦,٨٤٢,٥١٢	٢٠	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٥٠,٥٥٠,٧٠٨	٢٨,٤٣٧,٦٩٣	٢١	مؤونة ضريبة الدخل
٢,٣٠٠,١٩٦,٠٧٧	٢,١٤٣,٦٦٩,١٣٥		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٢٣	احتياطي قانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢		الأرباح المتراكمة المحققة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨		مجموع حقوق المساهمين
٥,٨٠٠,٥١١,١٤١	٥,٨١٢,٨٩٧,٩٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مساعد المدير العام للشؤون المالية

سهيل شماس

المدير العام

سامر بكداش

رئيس مجلس الإدارة

خالد سعود الحسن

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
الإيرادات:			
٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧	٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	٢٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢	٥٠٣,٢٦٦,١٣٠		صافي الأقساط المكتتب بها
(٨٠,٩٧١,٧٤٣)	٢٨,٩٥٩,٧٣٦	٢٤	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٥١٦,٢٨٤,٤٩٩	٥٣٢,٢٢٥,٨٦٦		صافي أقساط التأمين
١٦,٥٧٩,٩١٣	١٤,٩٧٧,٢٩٢	٢٥	عمولات مقبوضة
-	٢,٤٣٤,٧٢٢	٣٢	إيرادات أخرى
٥٣٢,٨٦٤,٤١٢	٥٤٩,٦٣٧,٨٨٠		إجمالي الإيرادات
المصاريف:			
(٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨)	(٢١٩,٩٤٥,٠٩٨)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٥١٨,٢٤٦	٦٢,٤٦٠,٠٣٠	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٦٠,٩٥٠,٥٩٢)	(١٥٧,٤٨٥,٠٦٨)		صافي المطالبات المدفوعة
٥٢,٦٥٩,٧٣٥	(٣,٥٨٧,٦٨٧)	٢٦	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٠٨,٢٩٠,٨٥٧)	(١٦١,٠٧٢,٧٥٥)		صافي المطالبات
(٦٠,٠٥٤,٤٥١)	(٥٢,٨٩٢,٤٢٧)	٢٧	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٠,٩٠٥,٧٤٣)	(٧٠,٠٧٤,٣٧٧)	٣٢	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(٣٦,٦٩٠,٦٩٩)	(٣٥,٣٠٥,٥٩٠)	٣١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٢٣٥,٩٤١,٧٥٠)	(٣١٩,٣٤٥,١٤٩)		إجمالي المصاريف
٢٩٦,٩٢٢,٦٦٢	٢٣٠,٢٩٢,٧٣١		صافي الأرباح فروع التأمين (الأرباح الفنية)

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الدخل الشامل / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١٣١,٦٧٦,٤٣٦	١٢٧,١٥٩,٣٧٠		فوائد من ودائع لدى المصارف
١,٩١٢,٥٤٩	١٦٣,١٩٩		إيرادات أخرى متنوعة غير مرتبطة بخطة إنتاج معين
١,٨١٠,٢٨٨	٤,٦٩٧,٣٦٧		إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية
٨٨,٨٣٥ (	٧٦,٠١٢)		(خسائر) / أرباح التخلي عن موجودات ثابتة
٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢ (	٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)		(خسائر) / مكاسب غير محققة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف
(١٣٧,٧١٨,٥٣٧)	(١٥٥,٠٤٢,٤١٦)	٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
(٩٨,٢٢٤,٢٨٣)	(٩٥,٧٠١,٥٤١)	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٠,٤٤٩,٥٥٠)	(٤٤,٥١٠,٦٥٥)	١٥,١٤	الاستهلاك والإطفاءات
(١٣,٥٠٤,٢٩٤)	٦,١٥٤,٤٠٥	٩	استرداد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
			أرباح ناتجة عن إعادة تقييم
٣٨٢,٢٤٨	١٣,٧٤٥,٦٣٨	٨	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٣٤,٣٧٣,٧٥٠		أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٦١,٩٧٦,٣٢٣	٩١,٩١٤,٦٩١		الأرباح الناتجة من فروقات أسعار الصرف المحققة
١,٠٠٧,٨٢٤,٠٤٧ (	٥٢٠,٨٩٧,٧١٤)		(خسائر) / أرباح السنة قبل الضريبة
١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩ (	٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)		مصروف ضريبة الدخل
(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	٢١	صافي (خسائر) / أرباح السنة
١,٢٥٢,٩٢٥,٧٥٣ (	٣١٣,٣٣٠,٠٠٦)		دخل شامل آخر
٥٥,٣٣٨,٨٠٠	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠		مجموع الدخل الشامل
١,٣٠٨,٢٦٤,٥٥٣	٢٦٨,٩١٣,٧٦٤		ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١٤٧,٤٠	(٣٦,٨٦)	٣٠	

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	مكاسب غير محققة		تغيرات أسعار الصرف		الأرباح المتراكمة		التغير المتراكم في القيمة		احتياطي قانوني		رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٢٢٦,٥٥٠,٥١١	١,٢٦٩,٣٠٦,٠٧٢	٤٠,٨٤٦,٤٠٣	٢١,٢٣٨,٤٠٠	٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-	(٣٠,٤٨٧,٢٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٨,٢٦٤,٥٥٣	٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢	٢٥٣,٥٠١,٧٢١	٥٥,٣٣٨,٨٠٠	٣٠,٤٨٧,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٧٥,١٤٦,٩٠٤	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٩,٩٤٢,٤٨٨)	-	(١٩,٩٤٢,٤٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٨,٩١٣,٧٦٤	(٥٠٣,٧٧٥,٥١٠)	١٩٠,٤٤٥,٥٠٤	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩	(٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
		(خسائر) / أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
٨٠,٩٧١,٧٤٣	(٢٨,٩٥٩,٧٣٦)	٣٢ صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢١,٤٢٩,٦٧٠	٧١,١٤٣,٧٠٤	٣٢ صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧٤,٠٨٩,٤٠٥)	(٦٧,٥٥٦,٠١٧)	٣٢ صافي التغير في مطالبات لم يبلغ عنها
٤٠,٤٤٩,٥٥٠	٤٤,٥١٠,٦٥٥	١٥,١٤ الاستهلاكات وإطفاءات
١٣,٥٠٤,٢٩٤	(٦,١٥٤,٤٠٥)	٩ (استرداد) / مخصص مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٨,٨٣٥)	٧٦,٠١٤	١٤ خسائر / (أرباح) التخلي عن موجودات ثابتة مادية
(٣٨٢,٢٤٨)	(١٣,٧٤٥,٦٣٨)	٨ أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
-	(٣٤,٣٧٣,٧٥٠)	٧ أرباح محققة من بيع استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢)	٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	الخسائر / (المكاسب) الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
٣٨٦,٦٦٧,٤٤٦	١٧٨,١١١,٣٥٤	
(١١,٣٩٢,١٤٥)	(٢٩,٤٧٦,٥٦٧)	٣٥,٠٩ الزيادة في عملاء مدينون
(١٦٩,٨٥٧,٩٦٩)	٥٧,٩٣٩,٣٨٩	٣٥,١٠ النقص / (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٠,٩٩٧,١١٤	-	٣٥,١١ النقص في ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
٤,٦٢٦,١٤٥	(٢٣,٣٧٧,٩٤٥)	٣٥,١٢ (الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(١٤,٠٨٨,٥٠٣)	٤٨,٧٣٣,٢٧٢	٣٥,١١ الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
(٣١,٣٥١,٦٢٣)	(١٢٩,٦٧٦,٤١٤)	٣٥,١٨ النقص في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢٢,٠٥٩,٥٥٥	(٦,٠٢٩,٤٣٥)	٣٥,٢٠ (النقص) / الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
-	(٤٤,٨٣٨,٠٣٨)	ضريبة مدفوعة
٢٢٧,٦٦٠,٠٢٠	٥١,٣٨٥,٦١٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٢٥٦,٤٩٨,٦٩٧)	٣٠٢,٢٩٤,٩٦٥	٣٥٤,٦	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل لدى مصارف محلية
(٢٦,٢٧٣,٦٥٤)	(٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠)	١٤	شراء موجودات ثابتة مادية
-	(١٨٠,٠٠٠)	١٥	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٣,١٦٨,٣٠٦)	(٧٣,٤٥٠,٦٠١)	٧	شراء استثمارات متوفرة للبيع
-	٥٠,٠٤٤,٧١٧	٧	النقد المستلم من بيع استثمارات متوفرة للبيع
٨٨,٨٣٥	-	١٤	النقد المستلم من بيع موجودات ثابتة مادية
(٣٣٥,٨٥١,٨٢٢)	(٤٧,٤٩٧,٥١٩)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)		مكافآت مجلس الإدارة
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٩٥٨,١٧٠)		توزيع أرباح المساهمين
(٣٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٥,٩٥٨,١٧٠)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
١٧١,٤٥٥,٠٦٥	(٦٣,٣٤٤,٩٧٦)		فروقات أسعار الصرف الناتجة عن النقد وما يوازي النقد
٢٩,٢٦٣,٢٦٣	(١٣٥,٤١٥,٠٤٩)		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٥٤٣,٠٣٠,٠٧٢	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٥	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٥	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية

الشركة السورية الكويتية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١- تأسيس الشركة وغايتها

الشركة السورية الكويتية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة، تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ١٣/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤، وقانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ وتعديلاته. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٧٠٥ بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من هيئة الإشراف على التأمين السورية بالقرار رقم ٤٤ / ١٠٠ الصادر بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٠٦. وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، ويمتد نشاط الشركة ليشمل فروع في كل من المحافظات (حلب- حمص- اللاذقية وطرطوس).

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٢. تمتلك شركة الخليج للتأمين ش.م.ك. - الكويت ٣٨,٩٦% من أسهم الشركة. العنوان المزمع - تنظيم شمال العسكري - بناء الشركة الكويتية للتأمين.

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ كما في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الحسائر غير المحققة. طبقت الشركة هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. توضح هذه التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية بحيث يمكن للمنشأة الاستفادة من الفروقات الزمنية المؤقتة. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) بيان التدفقات النقدية - الإفصاحات. طبقت الشركة هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من المنشأة، إضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية بما فيها التغيرات النقدية وغير النقدية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).

(ينطبق ما يلي فقط على البيانات المالية للشركة).

طبقت الشركة التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمشمولة في التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة (راجع إيضاح ٢,٢).

يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على المنشأة تقديم معلومات مالية موجزة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن شركة مستبعدة) كمحتفظ بها برسم البيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي أثر من تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية للشركة حيث لم تصنف أي من حصص الشركة في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة مصنفة، كمحتفظ بها برسم البيع.

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

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

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).	١ كانون الثاني ٢٠١٨
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم (٣) و (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) و (٢٣).	١ كانون الثاني ٢٠١٩
تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة.	١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة باصل مدفوع مقدماً أو بايراد مؤجل متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو الإيراد المؤجل هو غير نقدي.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي؛

• افتراضات مراجعات السلطات الضريبية؛

- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، الأساس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستخدمة والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة والمعدلات الضريبية، و
- أثر التغيرات في الوقائع والظروف

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على ان المنشأة تقوم بتحويل أي عقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق العقارات أو تتوقف عن التوافق مع تعريف الاستثمارات العقارية.

لا يشكل التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

١ 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 نسخته 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 بناء على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الصخل الشامل الآخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن 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 لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملاءمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ 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).

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

* الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

* الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

* الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

* الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الأداء الواردة بالعقد.

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء المتعلقة بتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، اعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والتراخيص) ولتوفير انتقال مريح للعقود المعدلة والعقود المكتملة.

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية، الإفصاحات المتعلقة بالتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس المطلوبات التأمينية بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر نهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق. أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في البيانات المالية للشركة للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية باليرة السورية (ل.س.) التي هي عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي أيضاً العملة الأساسية التي تعمل بها الشركة وعملة الاقتصاد. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها 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 اليرة السورية يتم تحويلها الى اليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يتم 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 أو خسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل الشامل. أسعار العملات كما في نهاية السنة المالية هي كالتالي:

٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥١٧,٤٣	٤٣٦	دولار أمريكي
٥٤١,١٨	٥٢٠,١٣	يورو

ب- الموجودات الثابتة المادية:

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية ناقص الإستهلاكات المتراكمة، وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة، كلفة الشراء والتكاليف 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 الإقتراض المرحلة 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:

%	
١٠	تحسينات على المباني
٢٠	الأثاث والمفروشات
٢٠	معدات مكتب
٢٠	السيارات
٢	المباني

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل.

ج- الموجودات الثابتة غير الملموسة:

تظهر الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت.

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

برامج المعلوماتية ٥ سنوات

في تاريخ إعداد بيان الوضع المالي تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة وطريقة الاطفاء. 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.

د- التأمينات الاجتماعية:

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

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

هـ- المؤونات:

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

و- 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% من أسهمها للاكتتاب.

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

ز- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي الحسابي المتعلق بالتأمين على الحياة بناءً على رأي خبير اكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الدخل 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
١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ح- التزامات عقود التأمين:

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي أيهما أكبر ١٥ بالمئة من قيمة مطالبات تحت التسوية أو ٧,٥ بالمئة من قيمة

الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين

١٥ بالمئة من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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

ط- 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.

ي- حصة معيدي التأمين من الإحتياطي الفني والحسابي:

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

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

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية ١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

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

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

١٥ بالمئة من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

التأمين الصحي

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

التأمين الإلزامي

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

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

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

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

العائدة لنفس السنة.

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

ك- استثمارات مالية متوفرة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لفترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ بيان الوضع المالي حيث يتم تصنيفها في الموجودات المتداولة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية المتوفرة للبيع وفق القيمة العادلة بحيث تسجل أية أرباح أو خسائر ضمن حقوق المساهمين، باستثناء خسائر تدني القيمة وفروقات الصرف في حال الموجودات المالية، حيث يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل.

الاستثمارات المالية المتوفرة 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 الأرباح أو الخسائر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل وفق طريقته معدل الفائدة الفعلي. القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة 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 الموجودات أو القيمة السوقية لاستثمارات مشابهة.

ل- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإسترادات المستحقة عنها. تقوم الشركة ببيع الإسترادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو تكبدها.

م- إيرادات الفوائد:

تفيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل. وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ن- كلفة الاستدانة:

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

س- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الإسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة. تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الإسمية.

ع- 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).

ف- أصول محتفظ بها بغرض البيع:

تظهر الأصول محتفظ بها بغرض البيع بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ- انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيل بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال الفترة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقعة 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.

ب- تقييم الإلتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

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

ج- استهلاكات الأصول الثابتة:

تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تقوم الشركة بتقييم الوضع الائتماني للذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين في نهاية كل دورة مالية وتشكل مؤونة مناسبة للقيم المتوقعة غير القابلة للتحويل.

هـ- 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.

و- 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 تمتلك 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 وودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل محفوظة لدى مصارف ذات ملاءة مالية ويقسم كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣,٦٧٠,١٧١	٢,٤٤٦,٥٧٧	١,٢٢٣,٥٩٤	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
٩٦,٣٥١,٠١٩	٤٥,٦٩٠,٩٥١	٥٠,٦٦٠,٠٦٨	حسابات جارية
٣٣٦,٨٥٧,٠٩٦	٣٢١,٧٧٠,٧٩٥	١٥,٠٨٦,٣٠١	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	٣٦٩,٩٠٨,٣٢٣	٦٦,٩٦٩,٩٦٣	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
٣٣,٠٤١,٩٩٨	١,١٧٧,٥٥٨	٣١,٨٦٤,٤٤٠	النقد في الصندوق
			النقد لدى المصارف:
١٨٩,٨٤٤,٣٩٧	١١٢,٧٩٥,٩٨٠	٧٧,٠٤٨,٤١٧	حسابات جارية
٣٤٩,٤٠٦,٩٤٠	٢٣٦,٩٤٣,٧٧٦	١١٢,٤٦٣,١٦٤	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي
			خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	٣٥٠,٩١٧,٣١٤	٢٢١,٣٧٦,٠٢١	إجمالي النقد وما يوازي النقد

يمثل بند ودائع لأجل ودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ٧% بالليرة السورية و ١,١٦% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٧% بالليرة السورية و ١,١٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى مصارف محلية

يمثل هذا البند ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠	٦٨٥,٠٤٢,١١٠
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	١,٩٠٩,١٣٠,٤٢٠	٦٨٥,٠٤٢,١١٠

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	عملات أجنبية بما	ل.س.
ل.س.	يعادل ل.س.	
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٢,٢٨٣,٦٦٣,٣٣٧	٨٩٤,٤٠٩,٤٧٨

ودائع آجلة لدى مصارف مقيمة

بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة ١٢,١٦% بالليرة السورية و ١,٣٧% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١١,٤٠% بالليرة السورية و ١,١٥% بالعملات الأجنبية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٧- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٦٢,٢٠١,٥١٤	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠
٥٣,١٦٨,٣٠٦	٧٣,٤٥٠,٦٠١
-	(١٥,٦٧٠,٩٦٧)
٥٥,٣٣٨,٨٠٠	٥٨٢,٢٤٣,٧٧٠
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤

الرصيد بداية السنة

شراء استثمارات مالية خلال السنة

بيع استثمارات

التغير في القيمة العادلة

الرصيد نهاية السنة

٨- 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.
٣,٠١٥,٥١١	٣,٣٩٧,٧٥٩
-	-
٣٨٢,٢٤٨	١٣,٧٤٥,٦٣٨
٣,٣٩٧,٧٥٩	١٧,١٤٣,٣٩٧

الرصيد بداية السنة

بيع استثمارات مالية خلال السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة

الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩٧,٢٧٠,٢٦٣	٦٩,٦٠٧,٣٠٢
(٥٨,٥٨٧,٩١٤)	(٢٣,٥٣٧,٥٤٧)
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	٤٦,٠٦٩,٧٥٥

عملاء مدينون

مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٥,٠٨٣,٦٢٠	٥٨,٥٨٧,٩١٤
-	(٢٨,٨٩٥,٩٦٢)
١٣,٥٠٤,٢٩٤	(٦,١٥٤,٤٠٥)
٥٨,٥٨٧,٩١٤	٢٣,٥٣٧,٥٤٧

الرصيد كما في بداية السنة

ديون معدومة خلال السنة

(استردادات) / إضافات السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٦٩,٩٠٨,٠٠٤	٦٠,٨٤١,٩٩٥
٤٩١,٩١١,١٧٢	٣٢٧,٧٤١,٣٢٣
٥٦١,٨١٩,١٧٦	٣٨٨,٥٨٣,٣١٨

شركات إعادة تأمين محلية

شركات إعادة تأمين خارجية

١١ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة. فيما يلي الأرصدة المدينة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ- بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٨٢,١٠٣,٦٦٠)
(٤٦,٦٨٩,٧٩٥)	(٨٢,١٠٣,٦٦٠)

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

شركة الخليج للتأمين - عمليات إعادة تأمين

فيما يلي ملخص التعامل مع أطراف ذات علاقة:

ب - بيان الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٠٩٢,٣٠٩	٢٢٧,٩٣٢
٣١,١٠٣,٥٥٦	٣٢,٠٩٨,٠٠٠
١٦,٨٥٠,٩٠٩	١٣,١٨٢,٦٤٩

أقساط التأمين

رواتب وأتعاب الإدارة

مصاريف سفر مجلس الإدارة

إن رصيد الذمم الدائنة لأطراف ذات علاقة هي غير منتجة أو خاضعة لفوائد وهي بالليرة السورية.

١٢ - فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٨,٧٢٩,٤٨٧	٤٥,٠٠١,٠٤٣
١٦,٠٣٧,٥٣٩	٩,٧١٩,٢٩٠
١,٣٤٥,٤٠٨	٥,٩٦٧,٤٢٠
٦,٠٥١,٨٣٧	٨,٨٥٥,٣٢٧
٢٨,٥٧٦,٤٨٦	٣٤,٥٧٤,٨١٩
٥٤٣,٠٢٨	٥٤٣,٠٢٨
٨١,٢٨٣,٧٨٥	١٠٤,٦٦٠,٩٢٧

فوائد مستحقة

نفقات مدفوعة مسبقاً

دفعات مقدمة للموظفين

ذمم مدينة أخرى

شركة إدارة النفقات الطبية

سلف ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة

١٣- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٩١,٨٩١	٣١,١٢٥	-	٣,١٢٣,٠١٦	الحياة (احتياطي حسابي)
٤,٢٧٤,١٥٥	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	١٦٠,٤٦٦,٢٨٠	الحريق
٥,١٠٩,٠٢٥	٤,٤٣٦,٨١٤	١,٧٨٢,٣٤٠	١١,٣٢٨,١٧٩	البحري بضائع
-	٩٣,٣٦٤,٢٧٧	١٤,٠٠٤,٦٤١	١٠٧,٣٦٨,٩١٨	البحري أجسام سفن
-	٤,٨٤٩,٩٢٠	٨١٨,٧٢٢	٥,٦٦٨,٦٤٢	شامل السيارات
-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	-	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	إلزامي السيارات
٣٠,٨٤٤	٦٥,٠٠٠	٩,٧٥١	١٠٥,٥٩٥	الهندسي
٢٥٨,٤٦٤	١٥,٥١١,٧٩٤	٢,٣٣٠,٩٠٨	١٨,١٠١,١٦٦	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
-	-	٩,٠٧٨,٩٨٧	٩,٠٧٨,٩٨٧	الصحي
١٢,٧٦٤,٣٧٩	٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	٤٨,٣٩٨,٢٣٥	٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٢٤٢,٣٦٤	-	-	٣,٢٤٢,٣٦٤	الحياة (احتياطي حسابي)
٤,٢٥٠,٥٩٥	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	٢١,٣٢٢,١٩٣	١٦٧,٧٢٠,٧٤٥	الحريق
٤,٠٦٠,٩٨٥	٤,٤٩٩,٨٦٥	١,٣٦٥,٩٥١	٩,٩٢٦,٨٠١	البحري بضائع
-	١١٠,٨٠١,٥٥٥	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١٢٧,٤٢١,٧٨٨	البحري أجسام سفن
-	٥,٥٨٠,٢٢٤	٨٣٧,٠٣٣	٦,٤١٧,٢٥٧	شامل السيارات
-	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	٢١,٦١٥,٨٩٤	١٦٥,٧٢١,٨٥٣	إلزامي السيارات
٩٨,٦١٧	٢٤٠,٠٠٠	٣٦,٠٠١	٣٧٤,٦١٨	الهندسي
٢٥١,٠٩٧	١٥,٩١٨,٩٤٤	٢,٣٩٠,٧٠٩	١٨,٥٦٠,٧٥٠	الحوادث العامة
-	-	-	-	الحوادث الشخصية
١١,٩٠٣,٦٥٨	٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	٦٤,١٨٨,٠١٤	٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	

١٤ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

تتلخص حركة الموجودات الثابتة المادية كما يلي:

المجموع	المباني	مشاريع قيد التنفيذ	الأراضي	السيارات	معدات المكتب	أثاث ومفروشات	مباني مملوكة	تحسينات	مباني مستأجرة	ل.س.	ل.س.
٦٧٦,٢٩٠,٤٥٥	٣٩٦,٠٤٦,٥٠٠	٦,٣٤٨,٨٧٠	-	٩,١٢٣,٢٢٥	٦٨,٦٢٥,٤٢٢	١٨,٥٧٠,٩٥٤	١٥٢,٧٠٦,١٧٤	٢٤,٨٦٩,٣١٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٢٦,٢٧٣,٦٥٤	-	١,٠٢٤,٠٠٠	-	٣,٤٨٣,٠٠٠	٢,٧٧٣,٢٨٠	٨٩,٢٩٥	١٨,٩٠٤,٠٧٩	-	-	-	-
-	٤١٢,١٧٠	(٧,٣٢٢,٨٧٠)	-	-	٥,٩١٠,٣٠٠	٣٨٠,٠٠٠	٦٢٠,٤٠٠	-	-	-	-
(١٣٣,٠٣٥)	-	-	-	-	(١٢٧,٠٣٥)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٧٠٢,٤٣١,٠٧٤	٣٩٦,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,١٨١,٩٦٧	١٩,٠٣٤,٢٤٩	١٧٢,٢٣٠,٦٥٣	٢٤,٨٦٩,٣١٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣٢٦,٢٠٦,٦٠٠	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣٧,١٠٠	٣٤٩,٥٠٠	٢٢٠,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣٧,١٧٥)	-	-	-	-	-	(١٥٥,٠٠٠)	(٨٢,١٧٥)	-	-	-	-
١,٠٧٨,٤٠٠,٤٩٩	٧٢١,٤٥٨,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	١٢,٦٠٦,٢٢٥	٧٧,٨١٩,٠٦٧	١٩,٢٢٨,٧٤٩	١٧٢,٣٦٨,٤٧٨	٢٤,٨٦٩,٣١٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
(١٣٣,٠٣٥)	(٩,٣٩٢,٦٦٩)	-	-	(٦,٠١٣,١٥٧)	(٣٩,٣٣١,١٠٩)	(١٠,٥٤٦,٣٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٩٤)	(٢٣,٩٨٤,٣٣٢)	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٣٩,٤٧١,٠٠٨)	(٧,٥٧١,٦٢٤)	-	-	(١,٩١٦,٦٩٦)	(١٠,٠٥٧,٥٣٨)	(٢,٣٧١,٩٦٤)	(١٦,٦٧٤,٥٠٤)	(٨٧٨,٦٨٢)	-	-	-
١٣٣,٠٣٥	-	-	-	-	١٢٧,٠٣٥	٦,٠٠٠	-	-	-	-	-
(١٥٢,٤٩٦,٢٧٨)	(١٦,٩٦٤,٢٩٣)	-	-	(٧,٩٢٩,٨٥٣)	(٤٩,٢٦١,٦١٢)	(١٢,٩١٢,٣٠٨)	(٤٠,٥٦٥,١٩٨)	(٢٤,٨٦٣,٠١٤)	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
(٤٣,٧٠٠,٨٢٠)	(١٢,٨٠٤,١٧٢)	-	-	(١,٤٩٨,٢٢٢)	(٩,٩٨١,٥٥٧)	(٢,١٧٩,٢٣٠)	(١٧,٢٣١,٣٤٣)	(٦,٢٩٦)	-	-	-
١٦١,١٦١	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٠٠	٦,١٦١	-	-	-	-
(١٩٦,٠٣٥,٩٣٧)	(٢٩,٧٦٨,٤٦٥)	-	-	(٩,٤٢٨,٠٧٥)	(٥٩,٢٤٣,١٦٩)	(١٤,٩٣٦,٥٣٨)	(٥٧,٧٩٠,٣٨٠)	(٢٤,٨٦٩,٣١٠)	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٨٣٧,٣٦٤,٥٦٢	٦٩١,٦٩٠,٢٠٥	٥٠,٠٠٠	-	٣,١٧٨,١٥٠	١٨,٥٧٥,٨٩٨	٤,٢٩٢,٢١١	١١٤,٥٧٨,٠٩٨	-	-	-	-
٥٤٩,٩٣٤,٧٩٦	٣٧٩,٤٩٤,٣٧٧	٥٠,٠٠٠	-	٤,٦٧٦,٣٧٢	٢٧,٩٢٠,٣٥٥	٦,١٢١,٩٤١	١٣١,٦٦٥,٤٥٥	٦,٢٩٦	-	-	-

١٥ - الموجودات غير الملموسة (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع ل.س.	تجمعات التأمين الإلزامي الموحد ل.س.	برامج المعلوماتية ل.س.	التكلفة التاريخية:
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٢٧,٣٧٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٣٨٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٨٠,٠٠٠	-	١٨٠,٠٠٠	الإضافات، أعباء السنة
٢٧,٥٥٣,٤٢١	١٢,٩٨٨,٨٣٨	١٤,٥٦٤,٥٨٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الاستهلاكات المتراكمة:
(٢٤,٧٢٦,١٧٠)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١١,٧٣٧,٣٣٢)	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(٩٧٨,٥٤٢)	-	(٩٧٨,٥٤٢)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٥,٧٠٤,٧١٢)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٢,٧١٥,٨٧٤)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٨٠٩,٨٣٥)	-	(٨٠٩,٨٣٥)	الإضافات، أعباء السنة
(٢٦,٥١٤,٥٤٧)	(١٢,٩٨٨,٨٣٨)	(١٣,٥٢٥,٧٠٩)	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			صافي القيمة الدفترية:
١,٠٣٨,٨٧٤	-	١,٠٣٨,٨٧٤	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٦٦٨,٧٠٩	-	١,٦٦٨,٧٠٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الاشراف على التأمين

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

١٧ - أصول محتفظ بها بغرض البيع

يتضمن هذا البند قيمة الأصول المحتفظ بها بغرض البيع بسبب نية الإدارة بيع هذه الأصول. خلال عام ٢٠١١ حصلت الشركة على قطعة أرض بموجب القرار القضائي رقم ١٢٦٢ الصادر عن المحكمة المدنية في حلب كجزء من تسوية الدين المترتب على أحد وكلاء الشركة وقد تم إظهار هذه الأرض بالقيمة المحددة في الأمر القضائي المشار إليه.

خلال عام ٢٠١٥ قررت الإدارة إعادة تصنيف الأرض المملوكة للشركة الواقعة بمنطقة عدرا الصناعية بسبب نية الإدارة بيع هذه الأرض.

١٨ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن الإحتياطي التقني (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعدي 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 ٤% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل.
- يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,١٥٨,٢٨٩	١,٠٨٢,٩١٠	شركات إعادة تأمين محلية
٣٩٧,٣٦٢,١٦٠	٣٠٨,٣٢٢,٨١١	شركات إعادة تأمين خارجية
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	

١٩ - الإحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
مطالبات حصلت				
المجموع	ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكنسبة	فرع التأمين:
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٤٢١,١١٠	-	٤١,٥٠٠	٥,٣٧٩,٦١٠	الحياة
١٩٠,٦٩٥,٨٥٢	٢٣,٧٢٤,٥٠١	١٥٨,١٦٣,٣٤٢	٨,٨٠٨,٠٠٩	الحريق
٢٣,٤٥٢,٤٨٠	٣,٣٦٢,٤٥٩	٨,٨٨١,٨٢٨	١١,٢٠٨,١٩٣	البحري بضائع
١٠٩,٠٥٩,٣٣٩	١٤,٢٢٥,١٣٢	٩٤,٨٣٤,٢٠٧	-	البحري أجسام سفن
١٢١,١٩٤,٢٠٤	١٢,٤٠٥,٩٤٩	٨٢,٧٠٦,٣٢١	٢٦,٠٨١,٩٣٤	شامل السيارات
٨١٤,٠٩١,٥٩٤	٤٢,٧٠٧,٩٥٣	٧١١,٦٩٩,٥٣١	٥٩,٦٨٤,١١٠	إلزامي السيارات
٢١١,١٨٩	١٩,٥٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦١,٦٨٩	الهندسي
٢٨,٢٠١,٨٢٩	٣,٦١٩,٨٠٥	٢٣,٩٢٢,٠٠٠	٦٦٠,٠٢٤	الحوادث العامة
١,٥٠٠,٢٣١	١٣٦,٠٦٥	٩٠٧,١٠٠	٤٥٧,٠٦٦	الحوادث الشخصية
٢٢٣,٠٥١,٧٢١	٢٢,٣٢٨,١٧٦	٤٩,٣٥١,٢٣١	١٥١,٣٧٢,٣١٤	الصحي
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	١٢٢,٥٢٩,٥٤٠	١,١٣٠,٦٣٧,٠٦٠	٢٦٣,٧١٢,٩٤٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيرادات غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٣٣٠,٥٥٦	-	-	٥,٣٣٠,٥٥٦
٨,٦٦٤,٧٨١	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	١٨٦,٥٥٧,٧٠٢
٩,٨٩٨,٦٧٥	٩,٠٠٧,٩٢٩	٢,٩٦٩,٦٠٣	٢١,٨٧٦,٢٠٧
-	١١٢,٥٤٦,٠١٨	١٦,٨٨١,٩٠٣	١٢٩,٤٢٧,٩٢١
٥٠,٦٨٩,١٣٩	٩٠,٢٩٨,١٦٨	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٥٤,٥٣٢,٠٣٤
٨٥,٩٦٧,٠٠١	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	٩١١,٩٩٤,٥٥٤
١٩٧,٢٣٥	٤٨٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٤٩,٢٣٥
٦٦١,٠٣١	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٣,٧٤٤,٨٥٣	٢٩,١٤٢,١٨٤
٤٧٦,٣٢٠	٨٦٧,١٠٠	١٣٠,٠٦٥	١,٤٧٣,٤٨٥
١٢٩,٩٢٧,٢٢٦	١٤,٨٩٨,٢٤٣	١٧,٧٣٧,٧٥٨	١٦٢,٥٦٣,٢٢٧
٢٩١,٨١١,٩٦٤	١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥	٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦	١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥

٢٠- دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٥٩,٩٣١,٨٣٨	١٦٥,٢١١,٢٤٨
٢٨,١٩٢,٠٢٥	٢٨,٩٦٧,١٠٧
١٢,٦٦٤,١٥٧	١٢,٦٦٤,١٥٧
٢٠٠,٧٨٨,٠٢٠	٢٠٦,٨٤٢,٥١٢

دائنون مختلفون

مصاريف مستحقة الدفع

ضرائب تكميلية وغرامات مستحقة الدفع

٢١- ضريبة الدخل

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ والذي حدد ضريبة الأرباح لشركات التأمين التي تطرح أكثر من ٥٠% من أسهمها على الاكتتاب العام بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي، وهي كالتالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩ (	٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	(خسارة) / ربح قبل الضريبة
		يضاف:
٧,٤٩١,١٩٢	١٢,٤٨٢,٤٤٥	استهلاك المباني*
-	٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	خسائر غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٣,٥٠٤,٢٩٤	-	مؤونة ديون مشكوك فيها
١,٥٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٦٣	تعديلات سنوات سابقة
		ينزل:
-	٣٥,٠٥٠,٣٦٧ (	مؤونة ديون مشكوك فيها
(٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢)	-	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(٣٨٢,٢٤٨)	(١٣,٧٤٥,٦٣٨)	الأرباح الناتجة عن تقييم الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
(١,٨١٠,٢٨٨)	(٤,٦٩٧,٣٦٧)	إيرادات ناجمة عن توزيعات أرباح الاستثمارات مالية
٣٢٥,١٧٥,٦٢٧	١٧٢,٣٤٩,٦٦٣	الأرباح الخاضعة للضريبة
٤٨,٧٧٦,٣٤٥	٢٥,٨٥٢,٤٤٩	مؤونة ضريبة الدخل بنسبة ١٥%
٤,٨٧٧,٦٣٥	-	رسوم الإدارة المحلية (بنسبة ١٠% من الضريبة)
٢,٤٣٨,٨١٧	٢,٥٨٥,٢٤٥	المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضريبة لعام ٢٠١٧
٥٦,٠٩٢,٧٩٧	٢٨,٤٣٧,٦٩٤	
(٤,٢٧١,٨٤١)	(٥,٧١٢,٦٧١)	تعديلات ضريبة دخل لسنوات سابقة
٥١,٨٢٠,٩٥٦	٢٢,٧٢٥,٠٢٣	إجمالي الضريبة
		* تم تخفيض مبلغ استهلاك المباني بالقيمة التأجيلية.
		تتلخص حركة مؤونة ضريبة الدخل كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٢٧٠,٢٤٨ (	٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	الرصيد كما في بداية السنة
(٥١,٨٢٠,٩٥٦)	(٢٢,٧٢٥,٠٢٣)	مصروف ضريبة الدخل
-	٤٤,٨٣٨,٠٣٨	دفعات ضريبة
(٥٠,٥٥٠,٧٠٨)	(٢٨,٤٣٧,٦٩٣)	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٨,٥ مليون سهم بقيمة إسمية للسهم الواحد تساوي ١٠٠ ليرة سورية أي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٣ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧ و ١٩٨ 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.

بالاستناد لما سبق، تم احتساب الاحتياطي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٣٠٤,٧٤٦,٧٠٩ (	٢٩٠,٦٠٤,٩٨٣)	(الحسارة) / الربح قبل الضريبة
		يضاف / (ينزل):
٩٩٩,٨٧٤,٠٣٢ (	٥٠٣,٧٧٥,٥١٠	خسائر / (مكاسب) غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	١٣,٧٤٥,٦٣٨ (	أرباح ناتجة عن إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٠٤,٨٧٢,٦٧٧	١٩٩,٤٢٤,٨٨٩	
٣٠,٤٨٧,٢٦٨	١٩,٩٤٢,٤٨٨	الاحتياطي القانوني (١٠%)

تتلخص حركة الاحتياطي القانوني كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٤,٦٥٩,٦٣٦	٧٥,١٤٦,٩٠٤	الرصيد في بداية المدة
٣٠,٤٨٧,٢٦٨	١٩,٩٤٢,٤٨٨	الاحتياطي المكون خلال العام
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الرصيد في نهاية المدة

٢٤ - صافي أقساط التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٢٩٤,١٠٧	(٤,٦٨٥,٢٦١)	(١,٣٩١,١٥٤)
٥٣٦,٥٠٢,٠٤٥	(٣١,٨٤٤,٧٦١)	٥٠٤,٦٥٧,٢٨٤
٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	٥٠٣,٢٦٦,١٣٠
(٤٩,٠٥٤)	(١٥٠,٤٧٣)	(١٩٩,٥٢٧)
٢٨,١٤٨,٠٦٩	١,٠١١,١٩٤	٢٩,١٥٩,٢٦٣
٢٨,٠٩٩,٠١٥	٨٦٠,٧٢١	٢٨,٩٥٩,٧٣٦
٥٦٧,٨٩٥,١٦٧	(٣٥,٦٦٩,٣٠١)	٥٣٢,٢٢٥,٨٦٦

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢,٧٤٤,٦١٣	(٥٢٢,٥٠٠)	٢,٢٢٢,١١٣
٦٢٢,٧٧٨,٨٤٤	(٢٧,٧٤٤,٧١٥)	٥٩٥,٠٣٤,١٢٩
٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧	(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢
(١٧٧,١٤٥)	٦٦٠,٨٣٠	٤٨٣,٦٨٥
(٨٥,٠٧٢,٤٢٢)	٣,٦١٦,٩٩٤	(٨١,٤٥٥,٤٢٨)
(٨٥,٢٤٩,٥٦٧)	٤,٢٧٧,٨٢٤	(٨٠,٩٧١,٧٤٣)
٥٤٠,٢٧٣,٨٩٠	(٢٣,٩٨٩,٣٩١)	٥١٦,٢٨٤,٤٩٩

الأقساط المكتتب بها

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة

تأمينات الحياة

التأمينات العامة

٢٥ - عمولات مقبوضة

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

٢٦- صافي المطالبات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	(٦,٣٧٥)	(٦,٣٧٥)	تأمينات الحياة
٢١٩,٩٤٥,٠٩٨	(٦٢,٤٥٣,٦٥٥)	١٥٧,٤٩١,٤٤٣	التأمينات العامة
٢١٩,٩٤٥,٠٩٨	(٦٢,٤٦٠,٠٣٠)	١٥٧,٤٨٥,٠٦٨	
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها			
٤١,٥٠٠	(٣١,١٢٥)	١٠,٣٧٥	تأمينات الحياة
(٥٨,٧١٠,٠٤١)	٦٢,٢٨٧,٣٥٣	٣,٥٧٧,٣١٢	التأمينات العامة
(٥٨,٦٦٨,٥٤١)	٦٢,٢٥٦,٢٢٨	٣,٥٨٧,٦٨٧	
١٦١,٢٧٦,٥٥٧	(٢٠٣,٨٠٢)	١٦١,٠٧٢,٧٥٥	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	المطالبات المدفوعة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	١١,٧١١	١١,٧١١	تأمينات الحياة
٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨	(٤٧,٥٢٩,٩٥٧)	١٦٠,٩٣٨,٨٨١	التأمينات العامة
٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨	(٤٧,٥١٨,٢٤٦)	١٦٠,٩٥٠,٥٩٢	
صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها			
-	-	-	تأمينات الحياة
(١٣,٢٥٠,٦٢٥)	(٣٩,٤٠٩,١١٠)	(٥٢,٦٥٩,٧٣٥)	التأمينات العامة
(١٣,٢٥٠,٦٢٥)	(٣٩,٤٠٩,١١٠)	(٥٢,٦٥٩,٧٣٥)	
١٩٥,٢١٨,٢١٣	(٨٦,٩٢٧,٣٥٦)	١٠٨,٢٩٠,٨٥٧	صافي التغير في التزامات عقود التأمين

٢٧- عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى

يمثل هذا البند عمولات مدفوعة لوكلاء ووسطاء تأمين لقاء عملهم خلال السنة وفقاً للاتفاقات المبرمة معهم ومصاريف أخرى متعلقة بالإنتاج.

٢٨ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٧٥,٤٠٣,١٣١	٨٨,٦٧٠,١٧١	رواتب وأجور
٤,٣٧٩,٠٠٠	٤,٠٨١,٠٠٠	تعويض تمثيل
٧,٨٦٢,٧١٤	٨,٨٤٠,٦٨٤	التأمينات الاجتماعية
٥٠٩,٨٨٨	١٥١,٩٦٠	تعويضات أخرى
٤٩,٥٦٣,٨٠٤	٥٣,٢٩٨,٦٠١	مكافآت الموظفين
١٣٧,٧١٨,٥٣٧	١٥٥,٠٤٢,٤١٦	

٢٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٣,٧٩٣,٢٠١	٢,٠١٠,١٠٠	قرطاسية ومواد طباعة
١٠,٥٩٠,٥٩٤	١١,٥٨٥,٢٣١	كهرباء وماء وتدفئة
٧,٦٩٣,٣٦٠	٤,٩٦٤,٩٢٠	صيانة
٢,٧٦٦,٦٦٩	٢,٤٦٦,٦٦٩	إيجارات ومصاريف مكتبية
١٦,٨٥٠,٩٠٩	١٣,١٨٢,٦٤٩	مصاريف وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٩٠١,٢١٢	١,٤٧٩,٤٧٣	تدريب
٩,٢٩٤,١٤٠	٩,٧٠٤,٨٩٨	مصاريف إعلامية
٤,٠٢٤,١١١	٤,٠٤٨,٦٣٦	بريد وبرق وهاتف
٨,٥٦٧,٦٥٤	٨,١٧٤,٥٥٥	مصاريف سفر وتنقلات
٥,٤٥٩,٧٨٥	٩,٣٣٨,١٧٠	مصاريف الطبابة
١,٦٢٧,١٣٤	٢,٢١٧,٢٨٥	تأمين
١,١١١,١٢٤	١,٥٩٩,٦٢٠	مصاريف بنكية
١٥,٠٣٧,١٣٨	١٣,٨٠٦,٨٥٣	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
٤,٥٠٧,٢٥٢	٣,٥٢٢,٤٨٢	مصاريف أخرى
٩٨,٢٢٤,٢٨٣	٩٥,٧٠١,٥٤١	

٣٠ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١,٢٥٢,٩٢٥,٧٥٣	(٣١٣,٣٣٠,٠٠٦)
٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
١٤٧,٤٠	(٣٦,٨٦)

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٣١ - رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣,٧٥٣,١٤٤	٣,٢٣٨,٧٧٦
١٢,١٤٠,٠٠١	١٤,٦٨٨,٧٤٩
١١,٠٢٩,٥٥٨	٧,٦٢٧,٥٠٥
٢,٠٤١,٥٠٩	١,٣٤٧,٦٣٤
٧,٧٢٦,٤٨٧	٨,٤٠٢,٩٢٦
٣٦,٦٩٠,٦٩٩	٣٥,٣٠٥,٥٩٠

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

رسوم إدارية لمزود الخدمات الطبية

رسوم إدارية لمجمع تأمين إلزامي

رسوم صندوق متضرري حوادث السير

رسوم فنية أخرى

٣٢ - التحليل القطاعي

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

المهندسي	السيارات الزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٥٤,٣٢٠	١٤٩,٣١٠,٣٧٧	٦٥,٢٠٤,٨٣٥	-	٤٤,٨٣٢,٧٧٣	٢٢,٠٢٠,٠٢٤	٣,٢٩٤,١٠٧
(٧٧,١١٠)	-	-	-	(٢٠,٤٣٦,١٠٠)	(١٠,٦٨٥,٣٨٨)	(٤,٦٨٥,٣٦١)
٧٧,١١٠	١٤٩,٣١٠,٣٧٧	٦٥,٢٠٤,٨٣٥	-	٢٤,٣٩٦,٦٦٣	١١,٣٢٤,٦٣٦	(١,٣٩١,١٥٤)
(٦١,٦٨٩)	(٥٩,٦٨٤,١١٠)	(٢٦,٠٨١,٩٣٤)	-	(١١,٣٠٨,١٩٣)	(٨,٨٠٨,٠٠٩)	(٥,٣٧٩,٦١٠)
٣٠,٨٤٤	-	-	-	٥,١٠٩,٠٢٥	٤,٢٧٤,١٥٥	٣,٠٩١,٨٩١
١٩٧,٣٣٥	٨٥,٩٦٧,٠٠١	٥٠,٦٨٩,١٣٩	-	٩,٩٧٨,٦٧٥	٨,٦٦٤,٧٨١	٥,٣٣٠,٥٥٦
(٩٨,٦١٧)	-	-	-	(٤,٢٠٠,٩٥٥)	(٤,٢٥٠,٥٩٥)	(٣,٢٤٢,٣٦٤)
٦٧,٧٧٣	٢٦,٢٨٢,٨٩١	٢٤,٦٠٧,٢٠٥	-	٢٦١,٤٨٧	(١١٩,٦٦٨)	(١٩٩,٥٢١)
٣٠,٣٩٥	-	-	-	٩,٥٤٨,٧٦٤	٤٠,٤٠٩,٨٣٧	٧٥٤,١٠٢
-	-	٤٧٣,٣١٢	١,٩٦١,٤١٠	-	-	-
١٧٥,٣٧٧	١٧٥,٤٩٣,١٦٨	٩٠,٢٨٥,٣٥٢	١,٩٦١,٤١٠	٣٣,١٨٤,٠٥٩	١٥,٦٢٤,٨٠٦	(٨٣٦,٥٧٩)
-	(٤٥,٩٤٩,٨٧٩)	(٢٤,٦٦٧,٠٤٤)	-	(٦٩,١٠٥)	(٦١٥,٣٤٤)	-
-	١,٣٨٣,٣٦٧	٣٣١,٦٧٠	-	٣٤,٤١٥	١٧٧,٦٢٢	٦,٣٧٥
-	(٤٤,٥٦٦,٥١٢)	(٢٤,٠٣٥,٣٧٤)	-	(٣٤,٦٩٠)	(٤٣٧,٦٢٢)	٦,٣٧٥
(١٣٠,٠٠٠)	(٧١١,٦٩٩,٥٣١)	(٨٧,٧٠٦,٣٢١)	(٩٤,٨٣٤,٢٠٧)	(٨,٨٧١,٨٢٨)	(١٥٨,١٦٣,٣٤٢)	(٤١,٥٠٠)
٦٥,٠٠٠	١٢٢,٧٤٩,٨٨٦	٤,٨٤٩,٩٢٠	٩٣,٣٦٤,٣٧٧	٤,٤٣٦,٨١٤	١٣٥,٨١٩,٢٣٩	٣١,١٢٥
٤٨,٠٠٠	٦٩٨,٤٣٦,٥٥٠	٩٠,٣٩٨,١٦٨	١١٢,٥٤٦,٠١٨	٩,٠٠٧,٩٩٩	١٥٤,٦٨٩,٤٩٧	-
(٢٤,٠٠٠)	(١٤٤,١٠٥,٩٥٩)	(٥,٥٨٠,٢٢٤)	(١١٠,٨٠١,٥٥٥)	(٤,٤٩٩,٨٦٥)	(١٤٢,١٤٧,٩٥٧)	-
١٧٥,٠٠٠	(٣٤,٦١٩,٠٥٤)	٦,٨٦١,٥٤٣	٢٧٤,٥٣٣	٦٣,٥٠٠	(٩,٨٠٢,٥٦٣)	(١٠,٣٧٥)
(١٩,٥٠٠)	(٤٢,٧٠٧,٩٥٣)	(١٢,٤٠٥,٩٤٩)	(١٤,٢٢٥,١٢٢)	(٣,٣٦٢,٤٥٩)	(٢٣,٧٢٤,٥٠١)	-
٩,٧٥١	-	٨١٨,٧٢٢	١٤,٠٠٤,٦٤١	١,٧٨٢,٣٤٠	٢٠,٣٧٢,٨٨٦	-
٧٢,٠٠٠	١٢٧,٥٩١,٠٠٣	١٣,٥٤٤,٧٢٧	١٦,٨٨١,٩٠٣	٢,٩٦٩,٦٠٣	٢٣,٢٠٣,٤٢٤	-
(٣٦,٠٠١)	(٢١,٦١٥,٨٩٤)	(٨٣٧,٠٣٣)	(١٦,٦٢٠,٢٣٣)	(١,٣٦٥,٣٥١)	(٢١,٣٢٢,١٩٣)	-
٢٦,٢٥٠	٦٣,٦٢٧,١٥٦	١,١٢٠,٤٦٧	٤١,١٧٩	٢٣,٥٣٣	(١,٤٧٠,٣٨٤)	-
٢٠١,٢٥٠	(١٥,٩١٨,٤١٠)	(١٦,٠٥٣,٣٦٤)	٣١٥,٧١٢	(٧,٦١٣,١٣٤)	(١١,٧١٠,٥٦٩)	(٤,٠٠٠)
-	-	(٩,٤٥٨,٤٠٢)	-	(٣,٣٢٨,٤٣٦)	(٢,٥٤٢,٤٨٦)	(١٤٨,٣٧٧)
(٥,٩٤٥)	(١٢,٤٥٢,٢٥٦)	(١,٢٩١,١١٤)	-	(٤٨٤,١٦٢)	(٦,٤٩٠,٨٣٨)	(٣٩٩,٧٥٦)
(٣٨,٣٧٨)	١٤,٧١٣,٤٥٣	(٢,١٨٧,٦٣٩)	-	(١١,٣٧٣,٨٣٩)	(٢٣,٨٩٦,٣٨٧)	(٥٥٢,١٣٢)
١٥٦,٩٢٧	(١٣,٦٥٧,٢١٣)	(٢٨,٩٩٠,٥٢٠)	٣١٥,٧١٢	(٢٢,٣١٠,٣٢٠)	(٨,٢٧١,٥٨١)	(١,٣٨٨,٧١٢)
٣٢٢,٢٠٥	١٦١,٨٣٥,٩٥٥	٦١,٢٩٤,٨٢٢	٢,٢٧٧,١٢٢	(٢٢,٣١٠,٣٢٠)	(٨,٢٧١,٥٨١)	(١,٣٨٨,٧١٢)

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

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الشخصية	إجمالي أقساط مكتب ما*
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٣٩,٧٩٦,١٥٢	-	٢٥٢,٢٨٧,١٨٨	١,٦٥٠,٠٦٣	١,١٤٢,٦٦٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتب ما
(٣٦,٥٣٠,٠٢٢)	-	-	(٦٤٦,١٦٣)	-	صافي الأقساط المكتب ما
٥٠٣,٢٦٦,١٣٠	-	٢٥,٢٨٧,١٨٨	١,٠٠٣,٩٠٠	١,١٤٢,٦٦٥	إجمالي الأقساط الغير مكتبة في نهاية الفترة
(٣٦٣,٧١٢,٩٤٩)	-	(١٥١,٣٧٢,٣١٤)	(٦٦٠,٠٢٤)	(٤٥٧,٠٦٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتبة في نهاية الفترة
١٢,٧٦٤,٣٧٩	-	-	٢٥٨,٤٦٤	-	إجمالي الأقساط الغير مكتبة في بداية الفترة
٢٩١,٨١١,٩٦٤	-	١٢٩,٩٢٧,٢٦٦	٦٦١,٠٣١	٤٧٦,٣٢٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتبة في بداية الفترة
(١١,٩٠٣,٦٥٨)	-	-	(٢٥١,٠٩٧)	-	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتبة
٢٨,٩٥٩,٧٣٦	-	(٢١,٤٤٥,٠٨٨)	٨,٢٧٤	١٩,٢٥٤	عمليات مفروضة
١٤,٩٧٧,٢٩٢	-	-	٢٣٤,٠٩٣	-	إيرادات أخرى
٢,٤٣٤,٧٢٢	-	-	-	-	صافي الإيرادات
٥٤٩,٦٣٧,٨٨٠	-	٢٣٠,٨٤٢,١٠٠	١,٢٤٦,٢٦٧	١,١٦١,٩١٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١٩,٩٤٥,٠٩٨)	-	(١٤٨,٨٥٤,٥٠٦)	-	(٨٩,٣٢٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٦٢,٤٦٠,٠٣٠	-	٦٠,٥٢٦,٥٨١	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(١٥٧,٤٨٥,٠٦٨)	-	(٨٨,٣٢٧,٩٢٥)	-	(٨٩,٣٢٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
(١,١٣٠,٦٣٧,٦٠٠)	-	(٤٩,٣٥١,٣٣١)	(٢٣,٩٢٢,٠٠٠)	(٩٠٧,١٠٠)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٣٧٦,٨٢٨,٠٥٥	-	-	١٥,٥١١,٧٩٤	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
١,١٠٥,٩٥٩,٨٠٥	-	١٤,٨٩٨,٢٤٣	٢٤,٧٣٦,٣٠٠	٨٦٧,١٠٠	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤)	-	-	(١٥,٩١٨,٩٤٤)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٧١,١٤٣,٧٠٤)	-	(٣٤,٤٥٢,٩٨٨)	٤٠٧,١٥٠	(٤٠,٠٠٠)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
(١٢٢,٥٢٩,٥٤٠)	-	(٢٢,٣٢٨,١٧٦)	(٣,٦١٩,٨٠٥)	(١٣٦,٠٦٥)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٤٨,٣٩٨,٢٣٥	-	٩,٠٧٨,٩٨٧	٢,٣٣٠,٩٠٨	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٢٠٥,٨٧٥,٣٣٦	-	١٧,٧٣٧,٧٥٨	٣,٧٤٤,٨٥٣	١٣٠,٠٦٥	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٦٤,١٨٨,٠١٤)	-	-	(٢,٣٩٠,٧٠٩)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
٦٧,٥٥٦,٠١٧	-	٤,٤٨٨,٥٦٩	٦٥,٢٤٧	(٦,٠٠٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(١٦١,٠٧٢,٧٥٥)	-	(١١٨,٢٩٢,٣٤٤)	٤٧٢,٣٩٧	(١٣٥,٣٢٠)	عمليات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٥٢,٨٩٢,٤٢٧)	-	(٣٢,٣٣٥,٤٨١)	(٢١٤,٠٠٠)	(٧٢,٥٣٨)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٥,٣٠٥,٥٩٠)	-	(١٧,٦٣٦,٩٨٦)	(٤٩٢,٨٨٥)	-	أقساط فائض المخسرة
(٧,٠٧٤,٣٧٧)	-	(٧٤,٤٤٣,١٩٧)	(٢٦١,٠٠٦)	(٢٨,٣٣٦)	صافي المصاريف
(٣١٩,٣٤٥,١٤٩)	-	(٢٤,٠٠٨,٠٠٨)	(٤٩٣,٤٩٤)	(٢٤٦,١٩٤)	صافي أرباح (خسائر) فروع التأمين
٢٣,٠٢٩,٢٣١	-	(٩,٧٦٥,٩٠٨)	٧٥٢,٨٧٣	٩١٥,٧٢٥	

* بالرجوع إلى تقارير الإنتاج وسبب تأخر ورود الإنتاج من مراكز التأمين الإلزامي التابعة لمجمع التأمين إلزامي، فإن الشركة سجلت إنتاج عائدة لعام ٢٠١٦ بقيمة ٢٠١٥,١٥٥ ليرة سورية خلال عام ٢٠١٧ موزعة (الزمني داخلي ٦,٩٥٧,٧١٣ (الزمني ٦,٩٥٧,٧١٣ ليرة سورية، إلزامي حدودي ٤٠٨,٤١٤ ليرة سورية، بطاقة برتقالية ٢٨,٠٢٨ ليرة سورية).

وفي حال استثناء هذا الإنتاج فإن إنتاج التأمين الإلزامي الخاص لعام ٢٠١٧ يبلغ ١٩٠,٣٩٧,١٩٠ ليرة سورية وتكون نسبة الإنتاج الإلزامي ٥٣,٠٨٩٪ من إجمالي الأقساط المكتب بما عدا التأمين الإلزامي. حسب القرار ١٠٠/١٧/١٠ الصادر بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧.

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

الهندسي	السيارات الزامي	السيارات شامل	أجسام سفن	بضائع	الحريق	الحياة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤٩٣,٠٨٥	٢١٤,٩١٧,٥٠٤	١٢٦,٧٢٢,٨٤٦	-	٣٩,٥٩٤,٧٠١	٢١,٦٦١,٩٥٤	٢,٧٤٤,٦١٣
(٢٤٦,٥٤٣)	-	-	-	(١٦,٢٤٣,٩٣٨)	(١٠,٦٢٦,٤٨٦)	(٥٢٢,٥٠٠)
٢٤٦,٥٤٣	٢١٤,٩١٧,٥٠٤	١٢٦,٧٢٢,٨٤٦	-	٢٣,٣٥٠,٧٦٣	١١,٠٣٥,٤٦٨	٢,٢٢٢,١١٣
(١٩٧,٢٣٥)	(٨٥,٩٦٧,٠٠١)	(٥٠,٦٨٩,١٣٩)	-	(٩,٨٩٨,٦٧٥)	(٨,٦٦٤,٧٨١)	(٥,٣٣٠,٥٥٦)
٩٨,٦١٧	-	-	-	٤,٠٦٠,٩٨٥	٤,٢٥٠,٥٩٥	٣,٢٤٢,٣٦٤
-	٨٢,١٢٤,٦٥٢	٢٤,١٣٤,٧٦٤	-	٧,٤٧٦,٠٦٦	٤,٠٤٧,٦٨٣	٥,١٥٣,٤١٢
-	-	٧٧,١٦٤	-	(٢,٣٦٦,٧٧٦)	(١,٩٥٨,٩٤١)	(٢,٥٨١,٥٣٥)
(٩٨,٦١٧)	(٣,٨٤٢,٣٤٩)	(٢٦,٦٣١,٥٣٩)	-	(٧٣٨,٤١٠)	(٢,٣٢٥,٤٤٤)	٤٨٣,٦٨٥
٨٨,٤١٦	-	-	-	١٢,٥٣١,٣٠١	٣,٣٢٤,٣٤٩	٣٨٨,٥٣١
-	-	-	-	٣٥,١٤٣,٦٥٤	١٢,٠٤٤,٣٧٣	٣,٠٩٤,٣٢٩
٢٣٦,٣٤٠	٢١١,٠٧٥,١٥٥	١٠٠,٠٩١,٣٠٧	-	(٣٥٦,٢٤٥)	(٦,٧٨٢,٠٤٨)	-
-	(٦٠,٣٩٢,٩٢٤)	(٢٢,٥٦٨,٧٤٦)	-	١٧٨,١١٣	٣,٣٧٢,١٧٠	(١١,٧١١)
-	٢,٩٨٢,٣٢٩	(٢٢,٦٣٧,١١١)	-	(١٧٨,١٣٢)	(٣,٤٠٩,٧٨٧)	(١١,٧١١)
-	(٥٧,٤٢٠,٥٩٥)	(٩٠,٢٩٧,١٦٧)	(١١٢,٥٤٦,٠١٨)	(٩,٠٠٧,٩٢٩)	(١٥٤,٦٨٩,٤٩٨)	-
٢٤٠,٠٠٠	١٤٤,١٠٥,٩٥٩	٥,٥٨٠,٢٢٤	١١٠,٨٠١,٥٥٥	٤,٤٩٩,٨٦٥	١٤٢,١٤٧,٩٥٧	-
٤٨٠,٠٠٠	٦٥٠,٧٦٤,٧٧٥	٨٩,٥٤٤,٧٣٤	٦٨,٠٩٣,٥٧٢	٧,٥٧٧,٩٥٣	١٥٩,٦٤٨,٧٥٥	-
(٢٤٠,٠٠٠)	(١٥٥,٧٣٧,٦٩٠)	(٥,٦٩٤,٩٦٤)	(٦٧,٠٣٨,١٢١)	(٣,٧٧٤,٨٧٧)	(١٤٢,٠٣٩,٦٤٤)	-
-	(٥٩,٣٠٣,٤٩٦)	(٨٦٨,١٧٤)	(٦٨٩,٠١٢)	(٧١٤,٩٨٨)	(٥,٠٦٧,٥٧٤)	-
(٧٢,٠٠٠)	(١٢٧,٥٩١,٠٠٣)	(١٣,٥٤٤,٧٢٨)	(١٦,٨٨١,٩٠٣)	(٢,٩٦٩,٦٠٣)	(٢٣,٢٠٣,٤٢٤)	-
٣٦,٠٠١	٢١,٦١٥,٨٩٤	٨٣٧,٠٣٣	١٦,٦٢٠,٢٣٣	١,٣٦٥,٩٥١	٢١,٣٢٢,١٩٣	-
٧٢,٠٠٠	٢٠٧,٣٠٠,١٨١	١٣,٤٣١,٧١٨	١٠,٢١٤,٠٣٦	٢,٢٤٢,٨٢٠	٢٣,٩٤٧,٣١٤	-
(٣٦,٠٠٠)	(٢٣,٢٦٠,٦٥٣)	(٨٥,٢٤٤)	(١٠,٠٥٥,٧١٦)	(٧٩٠,٩٦٦)	(٢١,٣٠٥,٩٤٦)	-
-	٧٧,٩٦٤,٤١٩	(١٣٠,٢٢٧)	(١٠٣,٣٥٢)	(١٥١,٧٢٨)	٧٦٠,١٣٧	-
-	(٣٨,٧٥٩,٦٧٢)	(٢٣,٦٨٣,٥٣٠)	(٧٩٢,٣٦٤)	(١,٠٤٤,٨٧٤)	٢,٤١٧,٨٣٣	(١١,٧١١)
-	-	(٢١,٤٣١,٧٧٣)	-	(٤,٥٣٧,٨٦٦)	(٢,٥٩٨,٦٥٥)	(٢٤٧,٢٨٩)
(١٠,١٦٠)	(١٦,٤٦٣,١٨٠)	(١,٢٠٤,١٣٨)	(١٢,٥٠٠)	(٣٩٥,١٢٥)	(٢,٨٣٦,٣٧٢)	(٤٧١,٢٦٤)
(٥٨,٩٥٩)	٢٢,٠٩٩,١٨٤	(١٩١,٧١٨)	-	(١,٩٦٨,٧٤٥)	(٢,١٥٦,٤٤٢)	-
(٦٩,١١٩)	(٣٣,١٢٣,٦٧٧)	(٤٧,٣٦٦,٦١٩)	(٨٠٤,٧٦٤)	(٧,٩٤٦,٦١٤)	(٥,١٧٣,٦٣٦)	(٧٣٠,٢٦٤)
١٦٧,٢٢١	١٧٧,٩٥١,٤٧٧	٥٢,٧٥٤,٦٨٧	(٨٠٤,٨٦٤)	٢٧,١٩٧,٤٠٠	٦,٨٧٠,٧٣٧	٢,٣٦٤,٠٦٥

إن التحليل القطاعي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي / تابع:

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الشخصية	الحوادث
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦٢٥,٥٢٣,٤٥٧	-	٢١٦,٥٤٥,٣٧٤	١,٦٥٢,٥٨٠	١,١٩٠,٨٠٠	إجمالي أقساط مكتب ها
(٢٨,٢٦٧,٢١٥)	-	-	(٦٢٧,٧٤٨)	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥٩٧,٢٥٦,٢٤٢	-	٢١٦,٥٤٥,٣٧٤	١,٠٢٤,٨٣٢	١,١٩٠,٨٠٠	صافي الأقساط المكتتب بها
(٢٩١,٨١١,٩٦٤)	-	(١٢٩,٩٢٧,٢٢٦)	(٦٦١,٠٣١)	(٤٧٦,٣٢٠)	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في نهاية الفترة
١١,٩٠٣,٦٥٨	-	-	٢٥١,٠٩٧	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
٢٠٦,٥٦٢,٣٩٨	-	٨٢,٥٨١,١٧٢	٧٣١,٩٢٧	٣١٢,٧٢٢	إجمالي الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٧,٦٢٥,٨٣٥)	٢٧,٨٠٤	-	(٦٠٣,٦٠٥)	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة في بداية الفترة
(٨٠,٩٧١,٧٤٣)	(٢٧,٨٠٤)	(٤٧,٣٤٦,٠٥٤)	(٢٨١,٦١٢)	(١٦٣,٥٩٨)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٦,٥٧٩,٩١٣	-	-	٢٢٧,٣١٦	-	عمولات مقبوضة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٥٣٢,٨٦٤,٤١٢	(٢٧,٨٠٤)	١٦٩,١٩٩,٣٢٠	٩٨٠,٥٣٦	١,٠٢٧,٢٠٢	صافي الإيرادات
(٢٠٨,٤٦٨,٨٣٨)	-	(١١٨,٢٥١,٧٢٠)	(٢٥,٠٣٥)	(٩٢,١٢٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧,٥١٨,٢٤٦	-	٤١,١٢٣,٧٢٨	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٠,٩٥٠,٥٩٢)	-	(٧٧,١٢٧,٩٩٢)	(٢٥,٠٣٥)	(٩٢,١٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١١,١٥٠,٩٥٩,٨٠٠)	-	(١٤,٨٩٨,٢٤٣)	(٢٤,٧٣٦,٣٠٠)	(٨٦٧,١٠٠)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
٤٢٣,٢٩٤,٥٠٤	-	-	١٥,٩١٨,٩٤٤	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
١,٥٠٠,٦٦٨,٠٢٢	-	٥٠,٩٩٨,٥٢٠	٢٢,٦٩٢,٦٠٠	٨٦٧,١٠٠	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٣٨٩,٤٣٢,٣٩١)	-	-	(١٤,٨٩٧,٠٩٥)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(٢١,٤٢٩,٦٧٠)	-	٣٦,١٠٠,٢٧٧	(١,٠٢١,٨٥١)	-	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(٢٥٠,٨٧٥,٣٣٦)	-	(١٧,٧٣٧,٧٥٨)	(٣,٧٤٤,٨٥٣)	(١٣٠,٠٦٥)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٦٤,١٨٨,٠١٤	-	-	٢,٣٩٠,٧٠٩	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
٢٧٤,٤١٧,٧٤٤	-	١٣,٦٥٤,٣٥٢	٣,٤٢٥,٢٦٥	١٣٠,٠٦٥	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(٥٨,٦٤١,٠١٧)	-	-	(٢,٢٣٧,٥٥٩)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
٧٤,٠٨٩,٤٠٥	-	(٤٠,٨٣٢,٤٠٦)	(١٦٦,٤٣٨)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١٠٨,٢٩٠,٨٥٧)	-	(٤٥,١١١,١٢١)	(١,٢١٣,٣٢٤)	(٩٢,١٢٠)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(٦٠,٥٥٤,٤٥١)	-	(٣٠,٩٩٠,٦٣٩)	(١٥٩,٢٠٢)	(٨٨,٩٩٧)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(٣٦,٦٩٠,٦٩٩)	-	(١٤,٨٠٤,٨٦٨)	(٥٠٠,٢٣٦)	٧,١٤٤	رسوم هيئة الاشراف على التأمين ورسوم أخرى
(٣٠,٩٠٥,٧٤٣)	-	(٤٧,٨٠٨,٨٦٦)	(٨٩,٤٢٤)	(٥,٣٠٣)	أقساط فائض الحسارة
(٢٣٥,٩٤١,٧٥٠)	-	(١٣٨,٧١٥,٤٩٤)	(١,٩٦٢,١٨٦)	(١٧٩,٢٧٦)	صافي المصاريف
٢٩٦,٩٢٢,٦٦٢	(٢٧,٨٠٤)	٣٠,٤٨٢,٨٦٦	(٩٨١,٦٥٠)	٨٤٧,٩٢٦	صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

تتوزع أقساط التأمين الإلزامي على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠١,٥١٦	١١,٦٠٩,٦١٠	الإلزامي حدودي
١٩٨,٩٤٩,١٩٩	١٢٣,١٥٣,٧٠٧	الإلزامي داخلي
١٠,٧٦٦,٧٨٩	١٤,٤٤٦,٩٦٠	بطاقة برتقالية
٢١٤,٩١٧,٥٠٤	١٤٩,٢١٠,٢٧٧	

٣٣- كفاية رأس المال

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب
٧٥,١٤٦,٩٠٤	٩٥,٠٨٩,٣٩٢	الاحتياطي القانوني
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٢٩,٤١٠,٨٥٦	٢٩٩,٩١٣,٨٧٢	الأرباح المدورة
٢,٢٦٩,١٨٠,١٠٤	١,٧٦٥,٤٠٤,٥٩٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٣,٥٠٠,٣١٥,٠٦٤	٣,٦٦٩,٢٢٨,٨٢٨	إجمالي رأس المال المتوفر
٥٨٠,٣٣٢,٣٧٣	٦١٠,٤٧٥,٩٨٧	إجمالي رأس المال المطلوب
٦٠٣,١٦%	٦٠١,٠٤%	نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٤ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية :

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المطبقة بتاريخ بيان الوضع المالي، باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتضمن الجدول التالي، القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية، إضافة إلى طرق قياس القيمة العادلة بحسب تراتبية الحيازات. تم استثناء الموجودات والمطلوبات المالية والغتر مسجلة على أساس القيمة العادلة نظراً لاعتبار الإدارة ان قيمتها الدفترية موازية لقيمتها العادلة.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الفرق زيادة / نقصان	القيمة العادلة كما في نهاية السنة				القيمة الدفترية		إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	عند الشراء	ل.س.	
٦٥٨,٨٢٠,٩٧٠	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٩٠٥,٩٨٩,٥٢٤	٢٥١,٩١١,٠٥٥	٧	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
١٥٠,٠٠٩,٤٣٤	١٧,١٤٣,٣٩٧	-	-	١٧,١٤٣,٣٩٧	٢,١٣٣,٩٦٣	٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الفرق زيادة / نقصان	القيمة العادلة كما في نهاية السنة				القيمة الدفترية		إيضاح
	المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	عند الشراء	ل.س.	
٧٦,٥٧٧,٢٠٠	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	٤,٧٤٢,٥٠٠	-	٢٦٥,٩٦٦,١٢٠	١٩٤,١٣١,٤٢٠	٧	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة
١,٢٦٣,٧٩٦	٣,٣٩٧,٧٥٩	-	-	٣,٣٩٧,٧٥٩	٢,١٣٣,٩٦٣	٨	استثمارات مالية متوفرة للبيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة

لم يكن هناك أي تحويات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام.

أسس التقييم، معلومات غير منظورة هامة وحساسيتها على القيمة العادلة :

يظهر الجدول التالي معلومات حول كيفية تضمين القيمة العادلة للأدوات المالية في البيانات المالية والمعلومات غير المنظورة الهامة المستخدمة.

الموجودات المالية	تاريخ التقييم	أسس التقييم	معطيات غير منظورة هامة	علاقة المعطيات الغير حساسية المعطيات	غير المنظورة على القيمة العادلة
استثمارات مالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
بغرض المتاجرة					
استثمارات مالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	القيمة العادلة استناداً إلى السعر المقدم من صادر الأسهم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
متوفرة للبيع					

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين:

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية. إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد، متابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، بناء عليه فإن تواتر المطالبات والمنافع وحداثتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت الحفظة 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.

بينما توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٠,٦١٪، البحري ٨,٣١٪، الحريق ٤,٠٨٪، سيارات إلزامي ٢٧,٦٤٪، السيارات الشامل ١٢,٠٧٪، الصحي ٤٦,٧٤٪، الهندسي ٠,٠٣٪، الحوادث العامة ٠,٣١٪ الحوادث الشخصية ٠,٢١٪، سفر ٠٪.

وقد توزعت الحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على فروع التأمين في الشكل التالي: فرع الحياة ٠,٤٤٪، البحري ٦,٣٣٪، الحريق ٣,٤٦٪، سيارات إلزامي ٣٤,٣٦٪، السيارات الشامل ٢٠,٢٦٪، الصحي ٣٤,٦٢٪، الهندسي ٠,٠٨٪، الحوادث العامة ٠,٢٦٪ الحوادث الشخصية ٠,١٩٪، سفر ٠٪.

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 التوزع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة 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.

وإن 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 تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

(ج) مخاطر السيولة:

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

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	-	٤٣٦,٨٧٨,٢٨٦	النقد وما يوازي النقد
٢,٥٩٤,١٧٢,٥٣٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٧٢,٥٣٠	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	-	٩١٠,٧٣٢,٠٢٤	استثمارات مالية متوفرة للبيع
١٧,١٤٣,٣٩٧	-	١٧,١٤٣,٣٩٧	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٤٦,٠٦٩,٧٥٥	-	٤٦,٠٦٩,٧٥٥	عملاء مدينون
٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	-	٣٨٨,٥٨٣,٣١٨	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٤٣,٤٣٠,١٤٦	-	٤٣,٤٣٠,١٤٦	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	-	٤٣٧,٩٩٠,٦٦٩	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٤,٩١٨,٢٦٣,٧٤٦	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٥٣,٢٦٣,٧٤٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	-	٣٠٩,٤٠٥,٧٢١	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	-	١٧٧,٨٧٥,٤٠٥	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
٨٢,١٠٣,٦٦٠	-	٨٢,١٠٣,٦٦٠	ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	-	١,٥١٦,٨٧٩,٥٤٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	-	٢,٠٨٦,٢٦٤,٣٣٥	مجموع المطلوبات
٢,٨٣١,٩٩٩,٤١١	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٩٩٩,٤١١	فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الموجودات			
٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	-	٥٧٢,٢٩٣,٣٣٥	النقد وما يوازي النقد
٣,١٧٨,٠٧٢,٨١٥	٧٧٥,١٩٣,٣٠٨	٢,٤٠٢,٨٧٩,٥٠٧	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	-	٢٧٠,٧٠٨,٦٢٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
٣,٣٩٧,٧٥٩	-	٣,٣٩٧,٧٥٩	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٨,٢٦٣,٦٢١	-	١٨,٢٦٣,٦٢١	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣٨,٦٨٢,٣٤٩	-	٣٨,٦٨٢,٣٤٩	عملاء مدينون
٥٦١,٨١٩,١٧٦	-	٥٦١,٨١٩,١٧٦	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٣٤,٦٢٨,٣٢٣	-	٣٤,٦٢٨,٣٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	-	٤٩٩,٣٨٦,١٧٦	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٥,٢٠٢,٢٥٢,١٧٤	٨٠٠,١٩٣,٣٠٨	٤,٤٠٢,٠٥٨,٨٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	-	٣٩٨,٥٢٠,٤٤٩	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
١٧٢,٥٩٥,٩٩٥	-	١٧٢,٥٩٥,٩٩٥	ذمم دائنة ودائون مختلفون
٤٦,٦٨٩,٧٩٥	-	٤٦,٦٨٩,٧٩٥	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	-	١,٦٠٣,٦٤٧,١٠٥	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢,٢٢١,٤٥٣,٣٤٤	-	٢,٢٢١,٤٥٣,٣٤٤	مجموع المطلوبات
٢,٩٨٠,٧٩٨,٨٣٠	٨٠٠,١٩٣,٣٠٨	٢,١٨٠,٦٠٥,٥٢٢	فجوة السيولة
(د) مخاطر الائتمان:			

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

(هـ) 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.

(و) مخاطر معدل الفائدة:

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات التي قد تحدث في معدلات الفوائد السوقية والتي لها تأثير مباشر على الموجودات المنتجة للفوائد والمطلوبات الخاضعة للفوائد. تنحصر مخاطر الفائدة في الحسابات المصرفية المنتجة للفوائد والحسابات المجمدة لمعدي التأمين الخاضعة للفوائد.

(ز) مخاطر العملات:

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح أو الخسائر 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. تلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٧٤,١٣٩,٥٣٠	١٤١,٦١٠,١١٤	٢,٦٤٢,٢٧٤,٨٠٩	٢,١٥٨,٩١٣,٣٥٣	دولار أمريكي
١,١٨٤,٨٤٣	١,١٤٠,٣٣٣	٦٢١,٤٩٦,٦١٠	٥٤٠,١١٤,١٩٠	يورو
-	-	١,٠٤١,٩٤٦	٩٦٣,٦٣١	جنيه استرليني
١٥,٨٢٧,٣٨٥	١٣,٥٢٢,١٧٦	-	-	دينار كويتي
-	-	٣٩,٧٣٠	٤٠,٨٠٣	ليرة لبنانية
-	-	-	١,٢٣٤	دينار أردني

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

الأثر على الأرباح والخسائر		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٨١٣,٥٢٨	٢٠١,٧٣٠,٣٢٤	دولار أمريكي
٦٢,٠٣١,١٧٧	٥٣,٨٩٧,٣٨٦	يورو
١٠٤,١٩٥	٩٦,٣٦٣	جنيه استرليني
(١,٥٨٢,٧٣٩)	(١,٣٥٢,٢١٨)	دينار كويتي
٣,٩٧٣	٤,٠٨٠	ليرة لبنانية
-	١٢٣	دينار أردني

(ح) - 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.

٣٥ - بيان التدفقات النقدية

تتوزع فروقات أسعار الصرف التي تم استبعادها من بيان التدفقات النقدية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣,٢١٠,٦٥٥ (	٢٨,٢٤٣,٥٦٦)	عملاء مدينون
٢٠٠,٦٩١,٥٧٠ (	١١٥,٢٩٦,٤٦٩)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
١,١٤٤,٨٠٥ (	٨٠٣)	فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
٧٧٩,٣١٣,٥٠١ (	٢٨١,٦٠٥,٣٢٠)	ودائع لأجل لدى مصارف محلية
٦٠,٧٧٨,٢٩٨ (	١٣,٣١٩,٤٠٧	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٧٥,٤٩٨,٩٢٢ (	٤٠,٥٦١,٦٨٦)	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢٩,٦٦٤,٣٤٤ (	١١,٩٥٧,٩٠٣	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

- تم استثناء النقص في عملاء مدينون ومؤونة الديون المشكوك فيها بمبلغ ٢٨,٨٩٥,٩٦٢ ليرة سورية لكونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- تم استثناء الزيادة في دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع بمبلغ ٢٤,٠٤١,٨٣٠ ليرة سورية لكونه يمثل تدفقات غير نقدية.
- تم استثناء النقص في توزيع أرباح المساهمين بمبلغ ٢٤,٠٤١,٨٣٠ ليرة سورية لكونه يمثل تدفقات غير نقدية.

٣٦ - الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية في -----