

٢٣ - ٩ - ١٤٣١
بعد التدقيق

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

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

٦

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

٧

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

٨

بيان التدفقات النقدية

٤٥-٩

إيضاحات حول البيانات المالية

د.ت.ت.س ٣٨-٨٣٢٦٠

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.
شركة مساهمة مغفلة خاصة
دمشق-سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية العربية للتأمين شركة مساهمة مغفلة خاصة "الشركة" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيانات الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني. المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في سورية. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الشبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور هامة

— دون التحفظ في رأينا، تم احتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط لفرع تأمينات الحياة والحوادث الشخصية بنسبة ٦٠٪ من الأقساط المكتتب بها، بينما ينص قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٣٥١/١٠٠/م.إ على احتساب حصة الشركة من احتياطي الأقساط المكتتب بها لفرع التأمين المذكور أعلاه عدا التأمينات طويلة الأجل على أساس تقديرات الخبير الإكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل الهيئة.

— دون تحفظ في الاستنتاج، بلغت ايداعات الشركة لدى أحد المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية ١,٦٦,٦٢٦,٥٩٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠٪ من كتلة إيداعات الشركة لدى المصارف أي ما يعادل ٥٨٨,٣٤٤,٢٣٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن ٢٠٪ من كتلة إيداعات الشركة لدى المصارف.

— دون التحفظ في رأينا، بلغ رصيد القيمة الإجمالية للمباني و تحسينات المباني التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بمهدف استخدامها في مزاولة أعمالها ١٤٦٥٠٧٧٨٠٤١٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يتجاوز الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار رقم ٣٧٢/١٠٠ م.أ. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي لا يجيز أن تزيد القيمة الإجمالية للعقارات التي تمتلكها الشركة في الجمهورية العربية السورية بمهدف استخدامها في مزاولة أعمالها عن ٢٥% من إجمالي حقوق المساهمين للشركة مطروحاً منها الأرباح النقدية المقترحة توزيعها، حيث بلغت إجمالي حقوق المساهمين الصافية بعد استبعاد الأرباح النقدية المقترحة توزيعها ٣٠٤٢٠٤٦٧٠٧٦٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبالتالي بلغ التجاوز مبلغ وقدره ١٦١٠٤٧٦،٧٠٥ ليرة سورية.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقوانين وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي تراه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرية في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة 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 جوهرية 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 ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

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

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

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

دمشق، سورية

المحاسب القانوني

محمد نصير التميمي

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

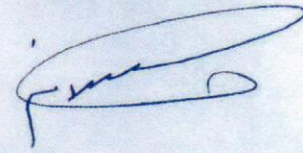
بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٣٤,٨٤٩,٦٥٢	٨٩١,١٤٩,٩٤٤	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٧٧,٧٣٨,٨٣٥	١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	٧	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٣٠١,٠٠٤,٣١٩	٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥		حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٣٢١,٩٠٣,٢١٨	٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	٨	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٤,٥٤٦,٠١٧	٣٥٥,٩٥٩	٩	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
٧٤,٥١٩,٤٤٠	٢٣٣,٠٢٢,٩٩١	١٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
٩٦٩,٢٢٢,٢٤٢	١,٢٥٦,٩٣٩,٥٥٨	١١	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١٥,٧٨٨,٦٨٢	٩,٣٥٣,٢٣٦	١٢	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة بمجملها لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>١٠,١٩٢,٦٤١,٩٥٩</u>	<u>٨,١٦٨,٦٨٣,٠٠٥</u>		مجموع الموجودات

المدير العام




رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١,٤٠٧,١٤٧,٤٢٤	٧٣٥,١٤١,١٢٧	١٤	المطلوبات
٩,٤٢٨,٢٨٧	٤,٥٥٤,٧٤٠	١٥	حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٨٣٩,٧٨٤,١٥٣	٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	١٧	عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٢٦,٢٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	٩	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٧٧,٦٨٣,٠١٥	٩٢,١٩٤,٨٦٣	١٨	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٥٠,٦١٦,٨٣٧	٤٨,٩٠٣,٥٠٠	١٦	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٨,٣٥٢,٩٦٤	١٤,٣٨٨,٧٨٧	٢٧	مؤونة ضريبة الدخل
٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٢٨	مؤونة لمواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة
٦,٨٣٢,٦٦٧,٤٢٩	٥,١٢٦,٢١٥,٢٤٣		مصاريف دائنة
			مجموع المطلوبات
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	حقوق المساهمين
١٢٠,١٠٨,٨٦٥	١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	٢٠	رأس المال
٨٦,٠٩٢,٨٨٤	٨٦,٠٩٢,٨٨٤		احتياطي قانوني
١١٩,٦٦٣,١٣٢	١٦٠,٣٩٧,٧١١		احتياطي اختياري
٢,٠٣٤,١٠٩,٦٤٩	١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢		أرباح محتجزة
٣,٣٥٩,٩٧٤,٥٣٠	٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢		مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
١٠,١٩٢,٦٤١,٩٥٩	٨,١٦٨,٦٨٣,٠٠٥		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
١,٥٠٥,٣١٤,٧٧٠	١,٣٢٠,٤٣٣,٥٢٩	٢٦	الإيرادات:
(٩,٨٩٤,٤٣٠)	(١٠,٧٩٤,٧٢٣)	٢٦	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١,١٥٦,٤٧٠,١٥٥)	(٩٢٩,٤٠٢,٤٧٨)	٢٦	حسومات على الأقساط
٣٣٨,٩٥٠,١٨٥	٣٨٠,٢٣٦,٣٢٨	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(٤٧,٧٦٢,٠٣٧)	(٢٢,٨٩٢,٦٢٧)	٢٦	صافي الأقساط المكتتب بها
٢٩١,١٨٨,١٤٨	٣٥٧,٣٤٣,٧٠١	٢٦	صافي التغيير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
٣٥٧,٩٦٦,٤٦٩	٣٩٦,٧٨٣,٢٩٢	٢١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٤٩,١٥٤,٦١٧	٧٥٤,١٢٦,٩٩٣	٢٦	عمولات مقبوضة
			إجمالي الإيرادات
(٢١٩,٣٨٠,٣٩٧)	(٨٩١,٥٢٩,٠١٥)	٢٦	المصاريف:
٩٥,٣٦١,٥٨٧	٧٣٠,٣٧٣,٦٢٠	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٤,٠١٨,٨١٠)	(١٦١,١٥٥,٣٩٥)	٢٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨,٢٧٥,٩٧١)	٢١,٨٨٤,٤٨٤	٢٦	صافي التغيير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
(١٥٢,٢٩٤,٧٨١)	(١٣٩,٢٧٠,٩١١)		ومطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١١٢,٤٩٨,٩٣٦)	(١١٩,٦٠١,٨٩٣)	٢٦	صافي المطالبات
(٩,٠٣١,٨٩٠)	(٧,٩٢٢,٦٠١)	٢٦	عمولات مدفوعة
(١٩,٨٣٥,٦٤٤)	(٢٦,٨٥٦,٦٠٧)	٢٦	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(٢٩٣,٦٦١,٢٥١)	(٢٩٣,٦٥٢,٠١٢)	٢٦	مصاريف تأمينية أخرى
٣٥٥,٤٩٣,٣٦٦	٤٦٠,٤٧٤,٩٨١	٢٦	إجمالي مصاريف التأمين
٤٧,٩١٨,٤٠٦	٥٠,٢٩٨,٤٢٦		الدخل التشغيلي
١٠,٧٣٢,٠٦٢	١,٤٤٢,٣٦٤		فوائد من ودائع لدى المصارف
٨٤٨,٢١١,١٢٩	(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)		إيرادات أخرى
(٩٩,٤٤٤,٥١٠)	(١٠٩,٨٩١,٨٣٤)	٢٢	مكاسب غير محققة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(١٦٣,٦٥٦,٨١٢)	(١١٩,٢١٧,٣٩٧)	٢٣	رواتب وأجور وملحقاتها
(١٠,٢٩٤,٦١٢)	(١٠٥,٧٥٠,٠٧٥)	١٢,١١	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٤٣٨,٠٦١)	(٣١,٧٤٦,٤٦٠)	٢٩	استهلاكات وإطفاءات الأصول الثابتة
٩,٥٩٣,٨٠٩	(١,٤١٤,٦٠١)		أعباء مالية
٩٩٦,١١٤,٧٧٧	(٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)		(خسائر) / مكاسب فروقات أسعار الصرف المحققة
(٥٠,٦١٦,٨٣٧)	(٤٩,٠٤١,٢٨٥)	١٦	(خسائر) / أرباح السنة قبل ضريبة الدخل
٩٤٥,٤٩٧,٩٤٠	(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)		ضريبة الدخل
٩٤,٥٥	(٢٧,٧٥)	٢٤	صافي (خسائر) / أرباح السنة
			(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أسعار الصرف	أرباح محتجزة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢,٤١٤,٤٧٦,٥٩٠	١,١٨٥,٨٩٨,٥٢٠	٣٧,١٦٦,٦٨٦	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٠٥,٣١٨,٥٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٩٤٥,٤٩٧,٩٤٠	٨٤٨,٢١١,١٢٩	٩٧,٢٨٦,٨١١	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	(١٤,٧٩٠,٣٦٥)	-	١٤,٧٩٠,٣٦٥	-	احتياطي قانوني
٣,٣٥٩,٩٧٤,٥٣٠	٢,٠٣٤,١٠٩,٦٤٩	١١٩,٦٦٣,١٣٢	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٢٠,١٠٨,٨٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)	(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)	٩٥,١٥٤,١١٩	-	-	-	صافي أرباح السنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
-	-	(١٤,٤١٩,٥٤٠)	-	١٤,٤١٩,٥٤٠	-	احتياطي قانوني
٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢	١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢	١٦٠,٣٩٧,٧١١	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٩٩٦,١١٤,٧٧٧	(٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
١٠,٢٩٤,٦١٢	١٠٥,٧٥٠,٠٧٥	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٦,٩٣٨,١٥٣	-	استهلاكات وإطفاءات
(٨٤٨,٢١١,١٢٩)	٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧,٧٦٢,٠٣٧	٢٢,٨٩٢,٦٢٧	مكاسب فروقات أسعار صرف غير محققة
٢٦,٩٥٩,٥١٧	(١٤,٦٨٨,٦٨٠)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
١,٣١٦,٤٥٥	(٧,١٩٥,٨٠٣)	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية
٢٦١,١٧٤,٤٢٢	٢٥٠,٩٥٣,٦٢٣	صافي التغير في احتياطي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٢١,٢٣٢,٦٢٢)	(٦٢,٩٠٨,٧٢٠)	الزيادة في عملاء مدينون، ووسطاء ووكلاء تأمين
(٢٤٥,١٧٤,٢٢٩)	(١٢٩,٩٥٤,٥٣٦)	الزيادة في حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٢,٧٤٩,٦٦٦	٤,١٩٠,٠٥٨	النقص في ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١٨٢,٧٠٣,٧٩٩	(١٥٨,٥٠٣,٥٥١)	(الزيادة) / النقص في فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١,١٤٧,٨٦٣,٨٣٤	(٦٧٢,٠٠٦,٢٩٧)	(النقص) / الزيادة في حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٦,٦٠٩,٩٨٦)	(٤,٨٧٣,٥٤٧)	النقص في عملاء دائنون ووسطاء تأمين
٦٦,٤٠٧,٩٩٥	١٠,٥٤٧,٦٧٠	الزيادة في مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
-	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	النقص في ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
(٢٢,٤٧٣,٥٠٤)	(٥٠,٧٥٤,٦٢٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٨٥,٤٠٩,٣٧٥	(٨٢٩,٨٠٩,٩٢٢)	صافي الأموال (المستخدمة في) / الناتجة عن النشاطات التشغيلية
(٨٩٢,٠٦٥,١٢٨)	٤٤٣,٦٩٩,٧٠٨	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
(٥٩٨,٠٥٩,١٦٤)	(٣٨٧,٠٣١,٩٤٥)	النقص / (الزيادة) في الدوائع لأجل لدى المصارف
(١٦,٥٨٨,٥٩٩)	-	شراء موجودات ثابتة مادية
(١,٥٠٦,٧١٢,٨٩١)	٥٦,٦٦٧,٧٦٣	شراء موجودات ثابتة غير مادية
٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	١٦٩,٨٩٠,١٨٨	صافي الأموال الناتجة عن / (المستخدمة في) النشاطات الاستثمارية
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:
٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	١٢٩,٨٩٠,١٨٨	الزيادة في مصارف دائنة
٢٨٢,١٥١,٢٣٣	(٦٤٣,٢٥١,٩٧١)	توزيعات أرباح
٨٤٨,٢١١,١٢٩	(٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
١,٩٣٧,٧٠٧,١٩٢	٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	فروقات أسعار صرف
		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
		النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم ١ إلى الرقم ٣٢ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - تأسيس وأعمال الشركة

الشركة السورية العربية للتأمين ش.م.م هي شركة مساهمة مغفلة تأسست بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢/٢٤١ تاريخ ٥ نيسان ٢٠٠٦، و 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 ١٤٦٤٩ بتاريخ ١١ حزيران ٢٠٠٦. حازت الشركة على الترخيص بمزاولة المهنة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٩ بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠٠٦. و سجلت في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٢. غاية الشركة مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ٤ فروع: فرع في كل من دمشق وحلب واللاذقية وحمص.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

- تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة لأسباب تنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المثمرة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): البيانات المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة والمتعلقة بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

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

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

سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) يبدأ سرياً للفترات الدولية للتقارير المالية أرقام (١) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. أما التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) يبدأ سرياً للفترات المالية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): ضرائب الدخل والمتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): بيان التدفقات النقدية المتعلقة بإضافة إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية.

١ كانون الثاني ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): العمليات الجارة بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة.

يتناول التفسير العمليات الجارة بالعملات الأجنبية أو أجزاء من عمليات، حيث:

- يوجد ثمن معنون بعملة أجنبية
- تعترف المنشأة بأصل مدفوع مقدماً أو بمطلوب إيرادات مؤجلة متعلق بذلك الثمن قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصاريف، و
- الأصل المدفوع مقدماً أو مطلوب الإيرادات المؤجلة هو أصل أو مطلوب غير نقدي.

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.

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 أو عند توقف توافق العقارات 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.

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 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 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) 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 ٢٠١٨

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 المستأجرين بالاعتراف بالأصول والالتزامات لكافة عقود الإيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

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

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

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

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في البيانات المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، والمعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، علماً بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الإيجار، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على البيانات 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:

تم تحضير البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة. تظهر البيانات المالية بالليرة 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 و تم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- 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 والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
%	%	
٦٠	٦٠	الحياة والحوادث الشخصية
٢٥	٢٥	تأمين النقل البحري-بضائع
١٠٠	١٠٠	تأمين المسافرين
٤٠	٤٠	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
٤٠	٤٠	تأمين إلزامي للسيارات
٦٠	٦٠	التأمين الصحي
١٠٠	١٠٠	تأمينات لآجال طويلة

ب- 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:

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- 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 ثلاث 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.

ج- 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 مبرمة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

د- 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:

١٠٠ بالمئة من الخسارة المقدرة

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية

- مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها (IBNR)

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي

التأمين الصحي

التأمين الإلزامي

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

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 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 للإلزامي 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.

هـ- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الإستردادات

المستحقة عنها. تقوم الشركة بقيد الإستردادات المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها.

و- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الإستحقاق في بيان الدخل الشامل وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي تحتسب على

أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ز- الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ح- 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).

ط- 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 زائد التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية باعتماد المعدلات السنوية التالية:

%	
٢,٥	المباني
٣٣,٣٣	لوازم معلوماتية ومكتبية
٢٠	الأثاث والمفروشات
١٠	السيارات
٢٠	تحسينات على البناء

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

ي- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما:

%٣٣,٣٣

برامج المعلوماتية

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.

ك- 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.

ل - تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها الى 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 البيانات المالية.

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 والدخل الشامل الأخرى. بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥١٧,٤٣	٤٣٦
٥٤١,١٨	٥٢٠,١٣
	دولار أمريكي
	يورو

م - المؤونات:

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

ن - ضريبة الدخل:

تمت زيادة نسبة المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار لتصبح ١٠% على الضرائب التي تستحق ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الأساسية لعدم اليقين في التقدير:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم "٣" اعلاه، 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.

أحكام مهمة لتطبيق السياسات المحاسبية:

أ- إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدنية:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدنية عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدنية، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى 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:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة اعمار الانتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الانتاجي للأصل في نهاية كل دورة مالية.

د- إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الايضاح رقم ٣، تقوم الشركة بمراجعة اعمار الانتاجية المقدرة للأصول غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

هـ- مؤونة الديون المشكوك فيها:

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

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.

ز- تدني قيمة الموجودات غير المالية 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.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
٢٦,٥٨٥,٤٤٥	-	٢٦,٥٨٥,٤٤٥
١,١٠٨,٩٧٩,١٤٧	١,٠٧٢,٣٠١,٦٨١	٣٦,٦٧٧,٤٦٦
٩١٣,١٠١,٣٩٢	٨٧٤,٩٤٦,٥٣٥	٣٨,١٥٤,٨٥٧
٢,٠٤٨,٦٦٥,٩٨٤	١,٩٤٧,٢٤٨,٢١٦	١٠١,٤١٧,٧٦٨
٣,٤٩٠,٧١٢	-	٣,٤٩٠,٧١٢
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	١,٩٤٧,٢٤٨,٢١٦	١٠٤,٩٠٨,٤٨٠

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر

شيكات قيد التحصيل

النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
٥٤,٩٦٢,٨١٧	-	٥٤,٩٦٢,٨١٧
١,٩٦٨,٧٢٢,٣٧٢	١,٨٨٨,٨٦٩,٢٠٦	٧٩,٨٥٣,١٦٦
١,٠٤٣,٣١١,٠٢٠	١,٠٠٥,١٥٥,٧٦٣	٣٨,١٥٥,٢٥٧
٣,٠٦٦,٩٩٦,٢٠٩	٢,٨٩٤,٠٢٤,٩٦٩	١٧٢,٩٧١,٢٤٠
١,٠٧٣,٣٤٥	-	١,٠٧٣,٣٤٥
٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	٢,٨٩٤,٠٢٤,٩٦٩	١٧٤,٠٤٤,٥٨٥

النقد في الصندوق

حسابات جارية لدى المصارف

ودائع استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر

شيكات قيد التحصيل

النقد وما يوازي النقد

٦ - ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٩١,١٤٩,٩٤٤	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
القيمة المقابلة للعملات		
المجموع	الأجنبية بالليرة السورية	ليرة سورية
١,٠٣٤,٨٤٩,٦٥٢	١,٠٣٤,٨٤٩,٦٥٢	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٣٤,٨٤٩,٦٥٢	١,٠٣٤,٨٤٩,٦٥٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة
ودائع استحقاقها الأصلي خلال أكثر من سنة

٧ - عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥٣,٦٥٩,٣٦٠	٦٩,٥٦٣,٩٢٧
٩٠,٠١٨,٨٢٧	١٣٨,٣٤١,٠٣١
١٤٣,٦٧٨,١٨٧	٢٠٧,٩٠٤,٩٥٨
(٦٥,٩٣٩,٣٥٢)	(٦٧,٢٥٧,٤٠٣)
٧٧,٧٣٨,٨٣٥	١٤٠,٦٤٧,٥٥٥

عملاء ومدينون

وسطاء

مؤونة ديون مشكوك بها

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤٨,٥٥٦,٨١٠	٦٥,٩٣٩,٣٥٢
١١,٠٠٦,٧٩٤	١,٣١٨,٠٥١
٦,٣٧٥,٧٤٨	-
٦٥,٩٣٩,٣٥٢	٦٧,٢٥٧,٤٠٣

الرصيد كما في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

فروقات أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,١٧٣,٨٣٩	-	-	٣,١٧٣,٨٣٩	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٨,٨٢٧,٩٤١	٣,٤٣٨,٧٦٤	٣,٩٢٦,٦٣١	١١,٤٦٢,٥٤٦	البحري
٥٤,٩٠٥,٠٠٠	٦,٧٠٥,٠٠٠	٤٨,٢٠٠,٠٠٠	-	السيارات إلزامي
٣٤,٧٩٩,١٢٤	٣,١١٠,٣٨٨	١٥,١٠٠,٠٠٠	١٦,٥٨٨,٧٣٦	السيارات تكميلي
١٣٩,٦٩٥,٢٦٧	١٦,٢٨٩,٠٢٤	٣١,٠٢٧,٤٨٥	٩٢,٣٧٨,٧٥٨	الصحي
٢,٦٧٣,٦٥٧,٩٦٩	٣٣٧,١٣١,٤٠٧	٢,٢٤٧,٥٤٢,٧١٤	٨٨,٩٨٣,٨٤٨	الحريق
٩١٤,٠٢٠	١١٩,٢٢٠	٧٩٤,٨٠٠	-	هندسي
٤٥٢,٧٧٦	١٧٩,٣٩١	-	٢٧٣,٣٨٥	سفر
١,٢٥٧,٦٦٩	١٣٩,٧٤١	-	١,١١٧,٩٢٨	الحوادث الشخصية
٦٨٧,٠٤٨	١٠٨,٤٨١	-	٥٧٨,٥٦٧	الحوادث العامة
٢٠٠,٧٢٧,٥٥٨	٣١,٦٩٣,٨٢٥	-	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	٣٩٨,٩١٥,٢٤١	٢,٣٤٦,٥٩١,٦٣٠	٣٨٣,٥٩١,٣٤٠	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				فرع التأمين:
حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إيرادات غير مكتسبة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٣,٠٥١,٣٤١	-	-	٣,٠٥١,٣٤١	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
٣٧,٤٢٣,٤١٢	٥,٦٧٤,٩٦٢	١٢,٨٣١,٩١١	١٨,٩١٦,٥٣٩	البحري
٦٣,٩٧٣,٥٢٥	٦,٨٦١,٥٤٥	٥٧,١١١,٩٨٠	-	السيارات إلزامي
١١,٢٨٤,٤٤٠	١,٧٨١,٧٥٤	-	٩,٥٠٢,٦٨٦	السيارات تكميلي
٩٠,٥٩٦,٠٠٥	١١,٨٥٨,٥٤٣	٢٠,٠٣٤,٢١٢	٥٨,٧٠٣,٢٥٠	الصحي
٣,٧٧٨,٢٣٦,١٥٠	٤٨١,٢٨٢,٥٦٧	٣,٢٠٨,٥٥٠,٤٤٦	٨٨,٤٠٣,١٣٧	الحريق
١,١٥٧,٠٢٠	١١٩,٢٢٠	٧٩٤,٨٠٠	٢٤٣,٠٠٠	هندسي
١,٠١٧,٦٢٢	٢٩١,٥٤٧	-	٧٢٦,٠٧٥	سفر
٩٩٥,٢٨٤	١٥٧,١٥٠	-	٨٣٨,١٣٤	الحوادث العامة
١,١٤٨,٤٨٣	١٢٠,٣٨٧	٦٥,٠٠٠	٩٦٣,٠٩٦	الحوادث الشخصية
٣٣٣,٠١٩,٩٣٦	٥٢,٥٨٢,٠٩٥	-	٢٨٠,٤٣٧,٨٤١	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٤,٣٢١,٩٠٣,٢١٨	٥٦٠,٧٢٩,٧٧٠	٣,٢٩٩,٣٨٨,٣٤٩	٤٦١,٧٨٥,٠٩٩	

٩- التعامل مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين. يتألف رصيد الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

أ- بيان الوضع المالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ذمم مدينة:
٥,١٣١,٩٣٩	٨١,٩٤٠	بنك عودة - سوريا
١١٤,١٨٦	١١٤,١٨٦	عمر كركور
٧٩٧,٩١١	٦٩٩,١٢١	طارق الزعيم
-	-	محمد نجيب عساف
٣٦٥,٦٢٠	-	ندى الأسعد
-	٦,٣٠٠	أحمد عبود
٦,٤٠٩,٦٥٦	٩٠١,٥٤٧	
(١,٨٦٣,٦٣٩)	(٥٤٥,٥٨٨)	مؤونة ديون مشكوك بتحصيلها
٤,٥٤٦,٠١٧	٣٥٥,٩٥٩	

إن الحسابات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

١,٠٤٤,١٣٢,١١٩	٣٦٤,٣٧٤,٦٠١	حسابات جارية لدى بنك عودة - سوريا
٨٨٦,٤٥٤,٦٧٧	٧٧٣,٧٦١,٢٨٦	ودائع لأجل لدى بنك عودة - سوريا
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين لدى بنك عودة - سوريا
١,٩٥٥,٥٨٦,٧٩٦	١,١٦٣,١٣٥,٨٨٧	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة:

أرباح غير موزعة

٢٦,٢٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠
٢٦,٢٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠

مصارف دائنة:

بنك عودة - سوريا

٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧
٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧

ب- بيان الدخل والدخل الشامل الآخر:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٤,٣٥٧,٦٥٤	٥,٦٧٠,١٨٨
٣٥٧,٦٧٧,٧٠٠	٣٢٩,١٣٩,٣٣٢
٢٩,٤٧٢,٣٢٣	١١,٣٨٣,٧٧٣
٤٧١,٩٨٣	٤٦١,١٥٥
٤,٤١٦,٦٩١	٦,٣٠٩,٦٨٧
١٠٠,٣٠٠	١٨٢,٥١٩
٨,٣٧٥,٥٩٢	٩,٨٢٠,٣٤٤
-	(٢٩,٠٨١,٢٣٢)
(١٤٤,٤٠٠)	(٨٤٠,٢٠٠)
(١٣,٤٥٥,٥٥٨)	(١٨,٨٧٥,٤٠٤)
(١,١٥١,٦٠٢)	(٢,٩٦٤,٤٠٠)
(٢٩,٠٠٠)	(٥١,٠٠٠)
(١,٤٧٩,٠٠٠)	(٢٧٦,٥٠٠)
(١٧٢,١٩٥)	(٤١,٨٨٥)
(٣٠,٦٨٤,٠٠٠)	(٣١,٠٧٧,١٢٠)

أقساط التأمين - عائلة الزين
أقساط التأمين - بنك عودة سورية
أقساط التأمين - عائلة الشهابي
أقساط التأمين - عائلة العبود
أقساط التأمين - عائلة الأسعد
أقساط التأمين - أيمن الأصفري
إيراد فوائد
فوائد مدينة - قرض بنك عودة سورية
تعويضات متكبدة - عائلة الزين
تعويضات متكبدة - بنك عودة سورية
تعويضات متكبدة - عائلة الشهابي
تعويضات متكبدة - عائلة العبود
تعويضات متكبدة - عائلة الأسعد
تعويضات متكبدة - أيمن الأصفري
رواتب وأتعاب الإدارة العليا

تتلخص حركة مخصص ديون مشكوك بتحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٣,٣١١,٣٤٤	١,٨٦٣,٦٣٩
١٥,٩٣١,٣٥٩	-
-	(١,٣١٨,٠٥١)
(٣٧,٣٧٩,٠٦٤)	-
١,٨٦٣,٦٣٩	٥٤٥,٥٨٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
استردادات
استخدامات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٠ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٧,٧٩٥,٨٧٢	٢٣,٠١٠,٤٣٢
٢,٨٤٤,٧٦٥	١٢٢,٢٠٠
٥٩,٨٤٥,٧١٠	٢٠٦,٦٠٨,٦٠٩
٣,٥٩٨,٧١٦	٣,٢١٩,٢٣٦
٤٣٤,٣٧٧	٦٢,٥١٤
٧٤,٥١٩,٤٤٠	٢٣٣,٠٢٢,٩٩١

فوائد مستحقة وغير مقبوضة
دفعات مقدمة للموظفين
أرصدة حسابات وسيطة
مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

تمثل أرصدة الحسابات الوسيطة حوالة لمعيد تأمين خارجي ونفقات مسوي خسائر حادث حريق.

١١ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات البناء	السيارات	الأثاث والمفروشات	لوازم معلومية ومكتبية	المباني
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥٢٠,٢٠٥,٤٠٥	٩٦,٩٤٠,٠٩٨	٦,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٥٥,٢٠٠	٢٦,٤٦٠,٥٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥
٥٩٨,٠٥٩,١٦٤	٥٩٦,٥٢٥,٣٦٤	-	-	١,٥٣٣,٨٠٠	-
١,١١٨,٢٦٤,٥٦٩	٦٩٣,٤٦٥,٤٦٢	٦,٣٧٠,٠٠٠	١,٥٥٥,٢٠٠	٢٧,٩٩٤,٣٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥
٣٨٧,٠٣١,٩٤٥	٣٨٣,٤٣٣,٣٨٩	-	٣,٥٩٨,٥٥٦	-	-
١,٥٠٥,٢٩٦,٥١٤	١,٠٧٦,٨٩٨,٨٥١	٦,٣٧٠,٠٠٠	٥,١٥٣,٧٥٦	٢٧,٩٩٤,٣٤٢	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥

الكلفة التاريخية:

الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥
الإضافات	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥
الإضافات	-
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٨٨,٨٧٩,٥٦٥

الإستهلاكات المتراكمة:

الرصيد، ١ كانون الثاني ٢٠١٦	(١٧,٣٠٨,٥٤٤)
الإضافات، أعباء السنة	(٢,١٩٩,٠٠٨)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	(١٩,٥٠٧,٥٥٢)
الإضافات، أعباء السنة	(٩,٧٠١,٣٦١)
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	(٢٩,٢٠٨,٩١٣)
صافي القيمة الدفترية:	
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٥٩,٦٧٠,٦٥٢
الرصيد، ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٦٩,٣٧٢,٠١٣

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

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية
ل.س.
٢٨,٤١٦,٦٠٣
١٦,٥٨٨,٥٩٩
٤٥,٠٠٥,٢٠٢
-
٤٥,٠٠٥,٢٠٢
(٢٤,٩٠٦,٤٨٨)
(٤,٣١٠,٠٣٢)
(٢٩,٢١٦,٥٢٠)
(٦,٤٣٥,٤٤٦)
(٣٥,٦٥١,٩٦٦)
٩,٣٥٣,٢٣٦
١٥,٧٨٨,٦٨٢

الكلفة التاريخية:

رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إضافات

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإطفاءات المتراكمة:

رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إطفاءات السنة

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إطفاءات السنة

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية:

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٤ - حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

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 لمعيدي التأمين عن الاحتياطي التقني (سنة واحدة).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات تحت التسوية (٣ أشهر).
 - حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (٣ أشهر).
- تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في العام الحالي ٣,٥ % من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.
- تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٣٧,٦٩١,٦٤١	٦٧,٩٥٨,٥١٨
١,٣٦٩,٤٥٥,٧٨٣	٦٦٧,١٨٢,٦٠٩
١,٤٠٧,١٤٧,٤٢٤	٧٣٥,١٤١,١٢٧

شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية

١٥ - عملاء دائنون ووسطاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	-
٩,٤٢٨,٢٨٧	٤,٥٥٤,٧٤٠
٩,٤٢٨,٢٨٧	٤,٥٥٤,٧٤٠

عملاء دائنون
وسطاء

١٦ - مؤونة ضريبة الدخل

تم احتساب مؤونة ضريبة الدخل على الشكل التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩٩٦,١١٤,٧٧٧ (	٢٢٨,٤٦٥,٤٨٣)
٢,١٩٩,٠٠٨	٩,٧٠١,٣٦١
٢٦,٩٣٨,١٥٣	-
(١,٦٦٠,١٠٥)	(١,٥٣٦,٥٧٩)
(٨٤٨,٢١١,١٢٩)	٣٧٢,٦٦٠,٨٨٧
١٧٥,٣٨٠,٧٠٤	١٥٢,٣٦٠,١٨٦
٤٣,٨٤٥,١٨٠	٣٨,٠٩٠,٠٥٠
٤,٣٨٤,٥٢٠	٣,٨٠٩,٠٠٥
٢,١٩٢,٢٦٠	٣,٨٠٩,٠٠٥
٥٠,٤٢١,٩٦٠	٤٥,٧٠٨,٠٦٠
١٩٤,٨٧٧	١٣٧,٧٨٥
-	٣,١٩٥,٤٤٠
٥٠,٦١٦,٨٣٧	٤٩,٠٤١,٢٨٥

(خسائر) / أرباح السنة قبل الضريبة

يضاف

استهلاك المباني

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ينزل

إيرادات خاضعة للقانون رقم ٦٠

أرباح / (خسائر) غير محققة ناتجة عن فروقات الصرف

الأرباح الخاضعة للضريبة

ضريبة الدخل (٢٥%)

رسم إدارة محلية (١٠% من الضريبة)

المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار*

ضريبة الدخل

يضاف:

مصاريف القانون رقم ٦٠ للعام الحالي

تسويات ضريبة عن أعوام سابقة

إن حركة الموجودات الضريبية المؤجلة هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٢,٤٧٣,٥٠٤	٥٠,٦١٦,٨٣٧
٥٠,٦١٦,٨٣٧	٤٩,٠٤١,٢٨٥
(٢٢,٤٧٣,٥٠٤)	(٥٠,٧٥٤,٦٢٢)
٥٠,٦١٦,٨٣٧	٤٨,٩٠٣,٥٠٠

الرصيد في بداية السنة

إضافات

تسديدات

الرصيد في نهاية السنة

* تم زيادة نسبة المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار لتصبح ١٠% من الضرائب المستحقة في عام ٢٠١٨ (مقابل ٥% من الضرائب المستحقة في عام

٢٠١٧).

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				فرع التأمين
إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٢٧٢,٥١٥	٣,٦٩٣,٨٨٨	-	٧,٩٦٦,٤٠٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٢,٠٢٥,٨١٠	٥,٤٥٩,٦٣١	٣,٦٠٧,٧٤٣	٢١,٠٩٣,١٨٤	البحري
٩,٥٤٦,٩٦٢	١٠٤,٧٩٢,٦٠٧	١٧,٠٥٧,٧٠٦	٢٦,٦٠٤,٦٦٨	السيارات إلزامي
١٥٧,٦٣٠,٧١٠	١٨٨,٢٤٥,٦٠٥	٢٩,٥٥٥,٧٥٨	٤٨٠,٢٢٤,٦٨٠	السيارات تكميلي
١١٥,٤٧٣,٤٤٨	٣٨,٧٨٤,٣٥٦	٢٠,٣٦١,٢٧٩	١٧٤,٦١٩,٠٨٣	الصحي
٨٩,٢٦١,٩٤٩	٢,٣٠٣,٩٩٨,١٧٧	٣٣٨,٠٩٩,٧٢٧	٢,٧٣١,٣٥٩,٨٥٣	الحريق
-	٩٩٣,٥٠٠	١٤٩,٠٢٥	١,١٤٢,٥٢٥	هندسي
٢٧٣,٣٨٥	-	١٧٩,٣٩١	٤٥٢,٧٧٦	سفر
١,٨٥٩,٩٧٤	-	٢٣٢,٤٩٧	٢,٠٩٢,٤٧١	الحوادث الشخصية
١,٤٣١,٣٨٤	٤,٣٢٠	٢٦٨,٣٨٤	١,٧٠٤,٠٨٨	الحوادث العامة
١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	-	٣١,٦٩٣,٨٢٥	٢٠٠,٧٢٧,٥٥٨	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٥٦٠,٨٠٩,٨٧٠	٢,٦٤٥,٩٧٢,٠٨٤	٤٤١,٢٠٥,٣٣٥	٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				فرع التأمين
إيرادات غير مكتسبة	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٤٠٧,٠١٩	٤,٢٣٥,٦٦٤	-	٨,٦٤٢,٦٨٣	فرع الحياة (احتياطي حسابي)
١٩,٦٤٩,٧٠٨	١٥,١٦٧,١٧٦	٥,٨٩٤,٩١٢	٤٠,٧١١,٧٩٦	البحري
١٠,٣٢٥,٧٧٦	٩٦,٨٠٠,٢٧٧	١٥,٤٣١,١٩٢	١٢٢,٥٥٧,٢٤٥	السيارات إلزامي
١٣٣,٤٥٦,١٠٨	٢٥٣,٥٢٩,٦٦٨	٣٨,٠٢٩,٤٥٠	٤٢٥,٠١٥,٢٢٦	السيارات تكميلي
٧٣,٣٧٩,٠٦٣	٢٥,٠٤٢,٧٦٥	١٤,٨٢٣,١٧٩	١١٣,٢٤٥,٠٠٧	الصحي
٨٩,٧٤٨,٥٤٨	٣,٢١٦,٢٦٦,٦١٤	٤٨٢,٤٣٩,٩٩٢	٣,٧٨٨,٤٥٥,١٥٤	الحريق
٢٤٣,٠٠٠	٩٩٣,٥٠٠	١٤٩,٠٢٥	١,٣٨٥,٥٢٥	هندسي
٧٢٦,٠٧٥	-	٢٩١,٥٤٧	١,٠١٧,٦٢٢	سفر
٢,٠٢٥,٢٠٣	١,٤٠٥,٠٠٠	٢٥٣,١٥٠	٣,٦٨٣,٣٥٣	الحوادث الشخصية
٦٦٤,٩٩١	٤,٣٢٠	١٢٤,٦٨٧	٧٩٣,٩٩٨	الحوادث العامة
٢٨١,٤٨٥,٥١١	١٢,٥٠٠	٥٢,٧٧٨,٥٣٣	٣٣٤,٢٧٦,٥٤٤	وثائق تأمين المصارف الشاملة
٦١٦,١١١,٠٠٢	٣,٦١٣,٤٥٧,٤٨٤	٦١٠,٢١٥,٦٦٧	٤,٨٣٩,٧٨٤,١٥٣	

تم حجز احتياطي حوادث حصلت ولم يبلغ عنها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لقطاع التأمين الإلزامي للسيارات بالنسبة لتأمين البطاقات الترقية والتأمين الحدودي (٧,٥٪ من الأقساط أو ١٥٪ من التغير في التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر) بشكل تراكمي للثلاث سنوات الأخيرة ٢٠١٦، ٢٠١٧. أما بالنسبة للتأمين الإلزامي الداخلي فقد تم حجز (٧,٥٪ من الأقساط أو ١٥٪ من التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ للسنة الحالية فقط، بسبب وقف انتاجه في الشركة كما في الجدول التالي، بينما نص القرار رقم ٣٥١/١٠٠.م.الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين على حجز هذا الاحتياطي بشكل تراكمي عن الثلاث سنوات السابقة.

[illegible]

* باستثناء الإلزامي الداخلي حيث تتم المقارنة بين ٧,٥٪ من الأقساط أو ١٥٪ من التعويضات قيد التسوية أيهما أكبر.

١٨ - مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
١٤٢,٧٥٣	-
٩,٧٥٣,٢٦٥	٨,٩٠١,٤١٨
١٢,٦٢٥,٣٦٧	٧,٠٨٤,٣٩٠
٩,٠٣١,٨٨٩	٧,٩٢٢,٦٠١
٤٦,١٢٩,٧٤١	٦٨,٢٨٦,٤٥٤
٧٧,٦٨٣,٠١٥	٩٢,١٩٤,٨٦٣

التأمينات الاجتماعية

ضريبة الرواتب والأجور مستحقة

طوابع ورسوم تأمين

عمولة هيئة الإشراف على التأمين

أرصدة دائنة أخرى

١٩ - رأس المال ورأس المال الإضافي

يتكون رأس مال الشركة من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ل.س. للسهم الواحد، مرنخص ومدفوع بالكامل.

٢٠ - الاحتياطي القانوني

حددت المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠% من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل، حتى بلوغه ٢٥% من رأس المال.

٢١ - عمولات مقبوضة

يمثل هذا البند العمولات المقبوضة من شركات إعادة التأمين وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع هذه الشركة في عقود إعادة التأمين معها. بالإضافة إلى عمولات مقبوضة من شركة إدارة النفقات الطبية.

٢٢ - رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥٩,٩٤٠,٤٤١	٦٤,٢٨٧,٩٥٦
٤,١٧٦,٢٩٠	٤,٨٥٣,١٢٥
٢٦,٩٤٩,٨٨٣	٣٩,٥٩٢,٦٢١
٣٤٩,٣٨٤	١,١٥٨,١٣٢
٨,٠٢٨,٥١٢	-
٩٩,٤٤٤,٥١٠	١٠٩,٨٩١,٨٣٤

رواتب وأجور

تأمينات اجتماعية

حوافز ومكافآت وتعويضات

مصاريف تدريب

هدايا ومصاريف أخرى

٢٣ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢,٣١٣,٢٨٠	١,٥٤٢,١٥٠
٨,١٢٣,١٢٥	١٠,٣٣٨,٩٩٥
١٧,٤٧٨,٤٤٠	٢٨,١٦٥,٠٩٦
٦,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٤٣,٧٥٠
٢٦,٧٦٧,٤٧٠	١٣,١٤٨,٨٢٢
٦,٦٥٣,٧١٦	٦,٧٨٢,٥٩٧
٣٥,٨٤٩,٣٣٧	٦,٩٢١,٢٥٠
٧,٨٥٩,٤٤٤	١٣,٤٤٦,٣١٠
٧,٦٤٠,٤٣٠	١٠,١٣٢,٩٧٠
٥,٩٣٩,٩٨٨	٣,٩٤٦,٩٠٢
٣,٩٦١,٥٨٢	٤,٣٣٠,٩٦٥
٢,٣٠١,٨١١	٤,٥٨٣,٢١٦
٢٦,٩٣٨,١٥٣	-
٥,٥٨٠,٠٣٦	٨,٠٣٤,٣٧٤
١٦٣,٦٥٦,٨١٢	١١٩,٢١٧,٣٩٧

دعاية وإعلان

قرطاسية ولوازم مكتبية

أتعاب مهنية واستشارات

أتعاب تدقيق

كهرباء ومياه

بريد وهاتف

إيجار

صيانة وتنظيفات

سفر وتنقلات

رسوم واشتراكات

ضيافة

تأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف أخرى

٢٤ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٩٤٥,٤٩٧,٩٤٠	(٢٧٧,٥٠٦,٧٦٨)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٤,٥٥	(٢٧,٧٥)

صافي (خسائر) / أرباح السنة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

(خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة

٢٥ - الالتزامات الطارئة

كما هو متعارف عليه في الجمهورية العربية السورية فإن الشركة تقوم بعملياتها وفق التطبيقات الموضوعية من قبل السلطات المالية والتنظيمية ومن قبل هيئة الإشراف على التأمين السورية. تمت دراسة أعمال الشركة ضريبياً لغاية عام ٢٠١٢. وتم إصدار تقرير التكاليف النهائي من قبل هذه السلطات.

وثائق تأمين

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

المجموع	المصارف الشاملة	الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	التأميني	السفر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٣٢٠,٤٣٣,٥٢٩	٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣	٣,٠٩٩,٩٥٦	٣,٥٧٨,٤٥٩	-	٢,٣٩١,٨٨٣
(١٠,٧٩٤,٧٣٣)	-	-	(١٢٩,٠٩٧)	-	-
١,٣٠٩,٦٣٨,٨٠٦	٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣	٣,٠٩٩,٩٥٦	-	-	-
(٨٩٧,٣٣١,٨٢٢)	(٤٢٢,٥٨٤,٣٣٣)	(١,٨٦٣,٢١٣)	٣,٤٤٩,٣٦٢	-	٢,٣٩١,٨٨٣
(٣٢,٠٨٠,٦٥٦)	-	-	(١,٤٤٦,٤١٨)	-	(٢,٣٩١,٨٨٣)
٣٨٠,٢٣٦,٣٢٨	-	-	-	-	-
(٥٦٠,٨٠٩,٨٧٠)	(١٦٩,٠٣٣,٧٣٣)	١,٢٣٦,٧٤٣	٢,٠٠٢,٩٤٤	-	-
٣٨٣,٥٩١,٣٤٠	١٦٩,٠٣٣,٧٣٣	(١,٨٥٩,٩٧٤)	(١,٤٣١,٣٨٤)	-	-
٦٦٦,١١١,٠٠٢	٢٨١,٤٨٥,٥١١	١,١١٧,٩٢٨	٥٧٨,٥٦٧	-	(٢٧٣,٣٨٥)
(٤٦١,٧٨٥,٠٩٩)	(٢٨٠,٤٣٧,٨٤١)	(٩٦٣,٠٩٦)	٦٦٤,٩٩١	٢٤٣,٠٠٠	٢٧٣,٣٨٥
(٢٢,٨٩٢,٦٢٧)	١,٠٤٧,٦٧٠	٣٢,٠٦١	(٨٣٨,١٣٤)	(٢٤٣,٠٠٠)	٧٢٦,٠٧٥
٣٥٧,٣٤٣,٧٠١	١,٠٤٧,٦٧٠	١,٥٥٦,٨٠٤	(١,٠٢٥,٩٦٠)	-	(٧٢٦,٠٧٥)
٣٩٦,٧٨٣,٢٩٢	٢١٦,٥١٥,٢٤٦	٥٨١,٥٩٧	٩٧٦,٩٨٤	-	-
٧٥٤,١٢٦,٩٩٣	٢١٧,٥٦٢,٩١٦	٢,١٣٨,٤٠١	٨٦٣,٥٣٣	-	١,٣١٥,٥٣٧
(٨٩١,٥٢٩,٠١٥)	-	-	١,٨٤٠,٥١٧	-	١,٣١٥,٥٣٧
٧٣٠,٣٧٣,٦٢٠	-	-	(٨١٢,٦٠٠)	-	-
(١٦١,١٥٥,٣٩٥)	-	-	٢٣٣,٢٨٠	-	-
(٢,٦٤٥,٩٧٢,٠٨٤)	-	-	(٥٧٩,٣٢٠)	-	-
٢,٣٤٦,٥٩١,٦٣٠	-	-	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	-
٣,٦١٣,٤٥٧,٤٨٤	١٢,٥٠٠	١,٤٥٥,٠٠٠	-	٧٩٤,٨٠٠	-
(٣,٢٩٩,٣٨٨,٣٤٩)	-	(٦٥,٠٠٠)	٤,٣٢٠	٩٩٣,٥٠٠	-
١٤,٦٨٨,٦٨١	١٢,٥٠٠	١,٣٤٠,٠٠٠	-	(٧٩٤,٨٠٠)	-
(٤٤١,٢٠٥,٣٣٥)	(٣١,٦٩٣,٨٢٥)	(٢٣٢,٤٩٧)	(٢٦٨,٣٨٤)	-	-
٣٩٨,٩١٥,٢٤١	٣١,٦٩٣,٨٢٥	١٣٩,٧٤١	١٠٨,٤٨١	(١٤٩,٠٢٥)	(١٧٩,٣٩١)
٦١٠,٢١٥,٦٦٧	٥٢,٧٧٨,٥٣٣	٢٥٣,١٥٠	١٢٤,٦٨٧	١١٩,٣٢٠	١٧٩,٣٩١
(٥٦٠,٧٢٩,٧٧٠)	(٥٢,٥٨٢,٠٩٥)	(١٢٠,٣٨٧)	(١٥٧,١٥٠)	١٤٩,٠٢٥	٢٩١,٥٤٧
٧,١٩٥,٨٠٣	١٩٦,٤٣٨	٤٠,٠٠٧	(١٩٢,٣٦٦)	(١١٩,٢٢٠)	(٢٩١,٥٤٧)
(١١٩,٦٠١,٨٩٣)	(٣٢,٦٦٧,٦٨٨)	(٨٥,٣٠٩)	(٦٠١,٠٠٤)	-	-
(١٧٨,٢٠٨)	-	-	-	-	(٤٨٦,٢٣٦)
(٧,٩٢٢,٦٠١)	(٢,٥٣٥,٥٠٧)	(١٨,٦٠٠)	-	-	-
(٣٦,٦٧٨,٣٩٩)	(٣,٢٢٨,٢١٤)	(٢٣,٦٨١)	(٢١,٤٧١)	-	(١٤,٣٥١)
(٢٩٣,٦٥٢,٠١٢)	(٣٨,٢٢٢,٤٧١)	(١,٢٥٢,٤١٧)	(٢٧,٣٣٧)	-	(١٨,٢٧٢)
٤٦٠,٤٧٤,٩٨١	١٧٩,٣٤٠,٤٤٥	٣,٣٩٠,٨١٨	(١,٤٢١,٤٩٨)	-	(٥١٨,٨٥٩)
			٤١٩,٠١٩	-	٧٩٦,٦٧٨

أقساط المكتتب بها
حسومات على الأقساط
إجمالي أقساط المكتتب بها
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها - تجاوز الحسارة
صافي الأقساط المكتتب بها
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
حصة معدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في نهاية السنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
حصة معدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات مقبوضة
صافي الإيرادات / (الحسارة)
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
إجمالي مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية السنة
إجمالي مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في نهاية السنة
إجمالي مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
حصة معدي التأمين من مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها في بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
عمولات مدفوعة
رسم صندوق متصرفي حوادث السمر
رسم هيئة الإشراف على التأمين
مصاريف تأمينية أخرى
صافي المصاريف
صافي أرباح / (خسائر) فروع التأمين

الحريق

ل.س.

الصحي

ل.س.

السيارات تكميلي

ل.س.

السيارات الزايمي

ل.س.

البحري

ل.س.

الحياة

ل.س.

٢٢٤,٣٧١,٣٧٠	١٢٢,٢٩٨,٤٣٨	٣٣٣,٦٤٠,٣٧٠	٢٥,٨١٤,٤٣٩	٧٨,٥٩٨,٨٣١	٧,٣٤٥,٠٣٢
(٣٦٥,٧٧٢)	(١٥٩,٣٧٧)	(٥,٣٩٩,١٠٧)	-	(٣,٠٤٦,٠٥٠)	(٨٧٢,٠٠٦)
٢٢٤,٠٠٥,٥٩٨	١٢٢,١٣٩,٠٦١	٣٢٨,٢٤١,١٦٣	٢٥,٨١٤,٤٣٩	٧٥,٥٥٢,٧٨١	٦,٤٧٣,٠٣٦
(٢٢١,٠٠٧,٨٤٢)	(٩٧,٨٣٨,٧٥٠)	(٢٤,٢٤٢,٠١٢)	-	(٧٥,٣٢٢,٩٩٧)	(٥,٨٥٠,٥٦٨)
(٣,٣٨٣,٢٩٠)	-	(٢,٢٩٩,٨٠٠)	-	-	-
(٣٨٥,٥٣٤)	٢٤,٣٠٠,٣١١	٢٨٣,٦٩٩,٣٥١	٢٥,٨١٤,٤٣٩	٢٢٩,٧٨٤	١,٣٨٧,٤٥٨
(٨٩,٧٤٨,٥٤٨)	(٧٣,٣٧٩,٠٦٣)	(١٣٣,٤٥٦,١٠٨)	(١٠,٣٢٥,٧٧٦)	(١٩,٦٤٩,٧٠٨)	(٤,٤٠٧,٠١٩)
٨٨,٤٠٣,١٣٧	٥٨,٧٠٣,٢٥٠	٩,٥٠٢,٦٨٦	-	١٨,٩١٦,٥٣٩	٣,٠٥١,٣٤١
٥٢,٦٦٨,٦٨٢	٥٩,٧٦٥,٢٣٨	٨٨,٩١٦,٥٢١	٤,٨٧١,٥٨٥	١١,١٦١,٤٤١	٣,١١١,١٥٩
(٥٠,٥٥٠,٨٤٤)	(٤٧,٨١٢,١٩٠)	(٥,٢٤٠,٨٤٨)	-	(٩,٠٨٠,٤٤٣)	(٣,٧٩٨,٧٧٣)
١,٢٦٧,٤٢٧	(٢,٧٢٢,٧٦٥)	(٤٠,٢٧٧,٧٤٩)	(٥,٤٥٤,١٩١)	١,٣٤٧,٨٢٩	(٢,٠٤٣,٢٩٢)
٨٨١,٨٩٣	٢١,٥٧٧,٥٤٦	٢٤٣,٤٢١,٦٠٢	٢٠,٣٦٠,٢٤٨	١,٥٧٧,٦١٣	٦٥٥,٨٣٤
٧١,٢٤٧,٦٦٩	٣٩,٥٨١,٣٦١	٩,٢٦٨,١٥٨	-	٢٧,٢٥٨,٥٩٥	٢,٣٩١,٢٦٧
٧٢,٢٢٩,٥٦٢	٦١,١٥٨,٩٠٧	٢٥٢,٦٨٩,٧٦٠	٢٠,٣٦٠,٢٤٨	٢٨,٨٣٦,٢٠٨	١,٧٣٥,٤٣٣
(١٢,٤٥٣,٨٥٠)	(٩٨,٨٢١,١٩٤)	(٩٩,٤٥٣,٤٥٩)	-	(١,٧٥٢,٣٠٠)	(٥,٧٩٤,٥١٩)
١١,٩٥٧,٣٤٧	٧٩,٥٦,٩٥٥	-	-	١,٦٦٤,٦٨٥	٢,٥٥٠,٠٠٠
(٤٩٦,٥٠٣)	(١٩,٧٦٤,٣٣٩)	(٩٩,٤٥٣,٤٥٩)	-	(٨٧,٦١٥)	(٣,٢٤٤,٥١٩)
(٣,٢١٦,٢٦٦,٦١٤)	(٢٥,٠٤٢,٧٦٥)	(٢٥٣,٥٢٩,٦٦٨)	(٩٢,٨٠٠,٢٧٧)	(١٥,١٦٧,١٧٦)	(٤,٢٣٥,٦٦٤)
٣,٢٠٨,٥٥٠,٤٤٦	٢٠,٠٣٤,٢١٢	-	٥٧,١١١,٩٨٠	١٢,٨٣١,٩١١	-
٢,٢٢٣,٧٤٦,٧٥٠	٢٠,٣٨٧,٠٠٩	٢١٩,٠٣٦,٩٨٨	٩٧,٨٠٤,٠٠٣	٦,٦١٤,٨٥٦	٩,٢٦٦,١٦٤
(٢,٢١٨,٦٤,١٣٧)	(١٦,٣٠٩,٦٠٧)	(١٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٧٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٠٩,٧٢٧)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)
(٢,٠٣٣,٥٥٥)	(٩٣١,١٥١)	(٣٤,٥٩٢,٦٨٠)	٩,٤١٥,٧٠٦	(٦٣,١٣٦)	١,٢٨٠,٥٠٠
(٤٨٢,٤٣٩,٩٩٢)	(١٤,٨٢٣,١٧٩)	(٣٨,٠٢٩,٤٥٠)	(١٥,٤٣١,١٩٢)	(٥,٨٩٤,٩١٢)	-
٤٨١,٢٨٢,٥٦٧	١١,٨٥٨,٥٤٣	١,٧٨١,٧٥٤	٦,٨٦١,٥٤٥	٥,٦٧٤,٩٦٢	-
٣٣٣,٥٦٢,٠١٣	١١,٩٧٠,٥٩٩	٣٢,٨٥٥,٥٤٨	١٩,٢٨٩,٤٦٢	٣,٣٤٨,٤٣٢	-
(٣٣٢,٧٠٩,٦٢١)	(٩,٥٧٦,٤٧٩)	(٩٨٢,٦٥٩)	(٧,٣٠٥,٠٠٠)	(٢,٧٢٤,١٣٣)	-
(٣٠٥,٣٣٣)	(٥٧٠,٥١٦)	(٤,٣٧٤,٨٠٧)	٣,٤١٤,٨١٥	٤٠٤,٣٤٩	-
(٧,٨١٣,٥٦٢)	(٦,٠٣٩,٣٨٤)	(٤١,٢٦٩,١٧٩)	-	(١٣,٢٤٧,٠١٤)	(٦٤,١٠٤)
-	-	-	(١,٠٣٤,٧٠٠)	-	-
(١,٣٤٦,٢٢٨)	(٧٣٣,٧٩١)	(٢,٠٠١,٨٤٢)	(١٥٤,٨٨٧)	(٤٧١,٥٩٣)	(٤٤,٠٧٠)
(١,١٣٣,١٦٠)	(١١,٨١٦,٨٢٠)	(١,٦٨٥,٠٠٩)	(١٣,٣٧٢)	(٣٩٦,٩٥٤)	(٣٧,٠٩٥)
(١٣,١٢٨,٠٤١)	(٣٩,٨٥٥,٩٠١)	(١٨٣,٣٧٦,٩٧٦)	(١١,٥١١,١٩١)	(١٤,٤٢٨,٩٦٣)	(٢,١٠٩,٢٨٨)
٥٩,١٠١,٥٢١	٢١,٣٠٣,٠٠٦	٦٩,٣١٢,٧٨٤	٣١,٨٧١,٤٣٩	١٤,٤٠٧,٢٤٥	٣٧٣,٨٥٥

إن تحليل إيرادات وتناقص فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي:	
الحياة	
ل.س.	
٧,٣٤٥,٠٣٢	
(٨٧٢,٠٠٦)	
٦,٤٧٣,٠٢٦	
(٥٠,٨٥,٥٦٨)	
-	
١,٣٨٧,٤٥٨	
(٤,٤٠٧,٠١٩)	
٣,٠٥١,٣٤١	
٣,١١١,١٥٩	
(٣,٧٩٨,٧٧٣)	
(٢,٠٤٣,٢٩٢)	
(٦٥٥,٨٣٤)	
٢,٣٩١,٢٦٧	
١,٧٣٥,٤٣٣	
(٥,٧٩٤,٥١٩)	
٢,٥٥٠,٠٠٠	
(٣,٢٤٤,٥١٩)	
(٤,٢٣٥,٦٦٤)	
-	
٩,٢٦٦,١٦٤	
٣,٧٥٠,٠٠٠	
١,٢٨٠,٥٠٠	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
٦٤,١٠٤	
-	
٤٤,٠٧٠	
٣٧,٠٩٥	
٢,١٠٩,٢٨٨	
٣٧٣,٨٥٥	

إن تحليل إيرادات وتناقص فروع التأمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كالتالي:	
الحياة	
ل.س.	
٧,٣٤٥,٠٣٢	
(٨٧٢,٠٠٦)	
٦,٤٧٣,٠٢٦	
(٥٠,٨٥,٥٦٨)	
-	
١,٣٨٧,٤٥٨	
(٤,٤٠٧,٠١٩)	
٣,٠٥١,٣٤١	
٣,١١١,١٥٩	
(٣,٧٩٨,٧٧٣)	
(٢,٠٤٣,٢٩٢)	
(٦٥٥,٨٣٤)	
٢,٣٩١,٢٦٧	
١,٧٣٥,٤٣٣	
(٥,٧٩٤,٥١٩)	
٢,٥٥٠,٠٠٠	
(٣,٢٤٤,٥١٩)	
(٤,٢٣٥,٦٦٤)	
-	
٩,٢٦٦,١٦٤	
٣,٧٥٠,٠٠٠	
١,٢٨٠,٥٠٠	
-	
-	
-	
-	
-	
-	
٦٤,١٠٤	
-	
٤٤,٠٧٠	
٣٧,٠٩٥	
٢,١٠٩,٢٨٨	
٣٧٣,٨٥٥	

وثائق تأمين

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

المجموع	المصارف الشاملة	الحواشي الشخصية	الحواشي العامة	الهياكل	السفر
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(١,٥٠٥,٣١٤,٧٧٠)	(٧٠,٣٠٧,٧٧٨)	(٣,٣٧٥,٣٣٩)	(١,٦٦٢,٤٧٧)	(٦٠٧,٥٠٠)	(٣,٨٨٧,٢٩٦)
(٩,٨٩٤,٤٣٠)	(٧٠,٣٠٧,٧٧٨)	(٣,٣٧٥,٣٣٩)	(٢٦,٥٤٧)	(٢٥,٥٧١)	(٢٥,٥٧١)
(١,٤٩٥,٤٣٠,٣٤٠)	(٧٠,٣٠٧,٧٧٨)	(٣,٣٧٥,٣٣٩)	(١,٦٣٥,٩٣٠)	(٦٠٧,٥٠٠)	(٣,٨٦١,٧٢٥)
(١,١٣٢,٧٨٧,٠٦٥)	(٧٠,٣٠٧,٧٧٨)	(٣,٣٧٥,٣٣٩)	(٢,٠٩٥,٣٣٦)	(٦٠٧,٥٠٠)	(٣,٨٨٧,٢٩٦)
(٢٣,٦٨٣,٠٩٠)	(٧٠,٣٠٧,٧٧٨)	(٣,٣٧٥,٣٣٩)	(٢,٠٩٥,٣٣٦)	(٦٠٧,٥٠٠)	(٣,٨٨٧,٢٩٦)
(٣٣٨,٩٥٠,١٨٥)	(٢,٦١٩,١٧٥)	(١,٧٧٠,١٧٨)	(٤٥٩,٤٦٦)	(٢٥,٥٧١)	(٢٥,٥٧١)
(٦٦٦,١١١,٠٠٢)	(٢٨١,٤٨٥,٥١١)	(٢,٠٣٥,٢٠٣)	(٦٦٤,٩٩١)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٧٢٦,٠٧٥)
(٤٦١,٧٨٥,٠٩٩)	(٢٨٠,٤٣٧,٨٤١)	(٩٦٣,٠٩٦)	(٨٣٨,١٢٤)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٧٢٦,٠٧٥)
(٣٧٢,١٩٩,١٤٥)	(١٤٨,٥٩٣,٦٥٤)	(١,٤٥٧,٤٤٩)	(٥٣٢,٦٩٢)	(٢٤٣,٠٠٠)	(١,١٢٠,٧٢٤)
(٢٦٥,٦٣٥,٢٧٩)	(١٤٧,٩٥٠,٣٥٧)	(٥٧٦,١٠٠)	(٧٠٥,٨٣٥)	(٢٤٣,٠٠٠)	(١,١٢٠,٧٢٤)
(٤٧,٧٦٢,٠٣٧)	(٤٠٤,٣٧٣)	(١٨,٧٥٨)	(٢٤٦,٤٢٩)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢٤٣,٠٠٠)
(٢٩١,١٨٨,١٤٨)	(٢,٢١٤,٨٠٢)	(١,٥٨٩,٤٢٠)	(٩٥٦,٧٠٤)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢٤٣,٠٠٠)
(٣٥٧,٩٦٦,٤٦٩)	(٢٠٤,٤٨٦,٩٩٢)	(٥٣٧,٧٠٩)	(١,٢٠٣,١٣٣)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٦٤٩,١٥٤,٦١٧)	(٢٠٦,٧٠١,٧٩٤)	(٢,١٢٧,١٢٩)	(١,٢٠٣,١٣٣)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٢١٩,٣٨٠,٣٩٧)	(٢٠٦,٧٠١,٧٩٤)	(٢,١٢٧,١٢٩)	(١,٢٠٣,١٣٣)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٩٥,٣٦١,٥٨٧)	(٢٠٦,٧٠١,٧٩٤)	(٢,١٢٧,١٢٩)	(١,٢٠٣,١٣٣)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(١٢٤,٠١٨,٨١٠)	(٢٠٦,٧٠١,٧٩٤)	(٢,١٢٧,١٢٩)	(١,٢٠٣,١٣٣)	(٢٤٣,٠٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٣,٦١٣,٤٥٧,٤٨٤)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٣,٢٩٩,٣٨٨,٣٤٩)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٢,٥٧٩,٨٤٨,٠٩٠)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٢,٢٩٢,٧٣٨,٤٧١)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٢٦,٩٥٩,٥١٦)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٦١٠,٢١٥,٦٦٧)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٥٦٠,٧٢٩,٧٧٠)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٤٢٩,٧٠٢,٥٨٣)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٣٨١,٥٣٣,٤١١)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(١,٣١٦,٤٥٥)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(١١٢,٤٩٨,٩٣٦)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(١,٠٣٤,٠٧٠)	(١٢,٥٠٠)	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٤,٣٢٠)	(٩٩٣,٥٠٠)	(٢,١١٢,٤٤٣)
(٩,٠٣١,٨٩٠)	(٤,١٢٢,٢٨٣)	(٢,٠٣٥)	(٩,٩٧٥)	(٣,٦٤٥)	(٢٣,٣٢٤)
(١٨,٨٠١,٥٧٤)	(٣,٥٥٤,٠٢٠)	(١٧,٠٤٧)	(٨,٣٩٦)	(٣,٠٦٨)	(١٩,٦٣٢)
(٢٩٣,٦٦١,٢٥١)	(٥١,٠٣٣,٠٩٩)	(١١٦,٨١٣)	(٥٢٦,٢٩٩)	(٦,٦٦٨)	(٥٩,٠٣٩٤)
(٣٥٥,٤٩٣,٣٦٦)	(١٥٥,٦٦٨,٦٩٥)	(٢,٠١٠,٣١٦)	(٦٧٦,٨٣٤)	(٦,٦٦٨)	(١,٥٢٢,٠٤٩)

تتوزع الأقساط المكتتب بها تحت فرع التأمين الإلزامي على البنود التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٢٠,٩٥٨,٧٨١	٦,٠٤٦,٦٠٨
٤,٨٥٥,٦٥٨	١٧,٨٢٠,٧٩٧
٢٥,٨١٤,٤٣٩	٢٣,٨٦٧,٤٠٥

بطاقات برتقالية

تأمين حدودي

إيضاحات خاصة بمهنة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٨,٥٨٧,٩٢١	١١,٩٤٦,٢١٠
٤٨,٥٥٦	١٧٨,٢٠٨
١١,١٩٩,١٦٧	١٤,٧٣٢,١٨٩
١٩,٨٣٥,٦٤٤	٢٦,٨٥٦,٦٠٧

فوائد مدينة لشركات إعادة التأمين

حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير

الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٧ - مؤونة مواجهة مخاطر وأعباء مالية محتملة

قامت الشركة بتكوين مؤونات لمواجهة خسائر محتملة في مباني الشركة في كل من حمص وحلب، وباعتقاد الإدارة إن المؤونة تكفي لمواجهة النفقات المتوقعة لإعادة تشغيل وصيانة الفرعين أعلاه.

كما قامت الشركة بتكوين مؤونة لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة وباعتقاد الإدارة أن المؤونة تكفي لمواجهة هذه المطالبات.

٢٨ - مصارف دائنة

تمثل المصارف الدائنة المسجلة قرض متوسط الأجل ممنوح من بنك عودة - سورية من أجل تمويل إعادة تأهيل مبنى إدارة الشركة الجديد، بفائدة سنوية ١١% قابلة للتعديل تدرس كل ٦ أشهر.

مدة القرض: أربع سنوات

فترة السماح: ٦ أشهر من ضمن فترة القرض، تحتسب الفائدة خلالها شهرياً و تسدد بشكل فصلي.

يتم السداد بعد انتهاء فترة السماح بشكل فصلي (القسط + الفائدة).

٢٩ - أعباء مالية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
-	٢٩,٠٨١,٢٣٢
٢,٤٣٨,٠٦١	٢,٦٦٥,٢٢٨
٢,٤٣٨,٠٦١	٣١,٧٤٦,٤٦٠

فوائد قرض بنك عودة سورية

رسوم مصرفية

٣٠ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ الميزانية.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطلوبات التأمينية. يمكن 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 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 والاكتمال بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين بناء عليه، فإن تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة أن وقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنويع 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.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية، هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإيفاء 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. يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.
٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦	-	٢,٠٥٢,١٥٦,٦٩٦
٨٩١,١٤٩,٩٤٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٦,١٤٩,٩٤٤
١٤٠,٦٤٧,٥٥٥	-	١٤٠,٦٤٧,٥٥٥
٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥	-	٤٣٠,٩٥٨,٨٥٥
٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١	-	٣,١٢٩,٠٩٨,٢١١
٣٥٥,٩٥٩	-	٣٥٥,٩٥٩
٢٣٣,٠٢٢,٩٩١	-	٢٣٣,٠٢٢,٩٩١
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٩٠٢,٣٩٠,٢١١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٧٢,٣٩٠,٢١١
٧٣٥,١٤١,١٢٧	-	٧٣٥,١٤١,١٢٧
٤,٥٥٤,٧٤٠	-	٤,٥٥٤,٧٤٠
٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩	-	٣,٦٤٧,٩٨٧,٢٨٩
٩,٧٠٠,٠٠٠	-	٩,٧٠٠,٠٠٠
٩٢,١٩٤,٨٦٣	-	٩٢,١٩٤,٨٦٣
٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	-
٥,٠٦٢,٩٢٢,٩٥٦	٥٧٣,٣٤٤,٩٣٧	٤,٤٨٩,٥٧٨,٠١٩
١,٨٣٩,٤٦٧,٢٥٥	(٥٤٣,٣٤٤,٩٣٧)	٢,٣٨٢,٨١٢,١٩٢

الموجودات

النقد وما يوازي النقد
ودائع لأجل لدى المصارف
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

المطلوبات

حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
عملاء دائنون ووسطاء تأمين
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
الاحتياطيات الفنية والحسابية
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
مصاريف دائنة

فجوة السيولة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع ل.س.	أكثر من سنة ل.س.	لغاية سنة ل.س.
٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤	-	٣,٠٦٨,٠٦٩,٥٥٤
١,٣٣٤,٨٤٩,٦٥٢	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٤,٨٤٩,٦٥٢
٧٧,٧٣٨,٨٣٥	-	٧٧,٧٣٨,٨٣٥
٣٠١,٠٠٤,٣١٩	-	٣٠١,٠٠٤,٣١٩
٤,٣٢١,٩٠٣,٢١٨	-	٤,٣٢١,٩٠٣,٢١٨
٤,٥٤٦,٠١٧	-	٤,٥٤٦,٠١٧
٧٤,٥١٩,٤٤٠	-	٧٤,٥١٩,٤٤٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٩,٢٠٧,٦٣١,٠٣٥	٣٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٨٢,٦٣١,٠٣٥
١,٤٠٧,١٤٧,٤٢٤	-	١,٤٠٧,١٤٧,٤٢٤
٩,٤٢٨,٢٨٧	-	٩,٤٢٨,٢٨٧
٤,٨٣٩,٧٨٤,١٥٣	-	٤,٨٣٩,٧٨٤,١٥٣
٢٦,٢٠٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٠٠,٠٠٠
٧٧,٦٨٣,٠١٥	-	٧٧,٦٨٣,٠١٥
٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	-
٦,٧٦٣,٦٩٧,٦٢٨	٤٠٣,٤٥٤,٧٤٩	٦,٣٦٠,٢٤٢,٨٧٩
٢,٤٤٣,٩٣٣,٤٠٧	(٧٨,٤٥٤,٧٤٩)	٢,٥٢٢,٣٨٨,١٥٦

الموجودات

النقد وما يوازي النقد
ودائع لأجل لدى المصارف
عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

المطلوبات

حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
عملاء دائنون ووسطاء تأمين
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
الإحتياطيات الفنية والحسابية
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
مصارف دائنة

فجوة السيولة

مخاطر التسليف

تتمثل مخاطر التسليف 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 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 وقيمة الفوائد.

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطرة 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 هيكليّة تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها ومن خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الإستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مخاطر العملات الأجنبية:

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية الحساسة لأسعار الصرف. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية الحساسة لأسعار الصرف:

المطلوبات		الموجودات		دولار أمريكي يورو
كما في ٣١ كانون الأول		كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
-	-	١,٣٩٣,٥٣٦,٦٤٣	١,٦٣٥,٠٥٨,٤٥١	
١,٣٦٩,٤٥٥,٧٨٣	٢٤٣,٤٥١,٤٧١	١,٧٧٢,٣١٧,٨٦٧	١,٣٨٤,٣٧٢,٩٤٧	

حساسية أسعار الصرف:

تم إعداد هذا التحليل بفرض تراجع سعر الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%. الأرقام المذكورة أدناه تدل على زيادة أرباح الشركة وذلك عند تراجع سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية بنسبة ١٠%، عند تحسن قيمة الليرة السورية بنسبة ١٠% مقابل العملات الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الخسارة ولكن ستظهر كمية الأثر بإشارة معاكسة.

الأثر على الربح		ملاّت الأخرى سيكون هناك نفس التأثير على صافي الخسارة ونسبة المصروفات
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٣٩,٣٥٣,٦٦٤	١٦٣,٥٠٥,٨٤٥	دولار أمريكي
٤٠,٢٨٦,٢٠٨	١١٤,٠٩٢,١٤٨	يورو

٣١- الملاءة المالية

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 لدى الشركة عن ١٥٠٪.

تم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المتوفر:
١٢٠,١٠٨,٨٦٥	١٣٤,٥٢٨,٤٠٥	رأس المال المكتتب
٨٦,٠٩٢,٨٨٤	٨٦,٠٩٢,٨٨٤	احتياطي قانوني
١١٩,٦٦٣,١٣٢	١٦٠,٣٩٧,٧١١	احتياطي اختياري
٢,٠٣٤,١٠٩,٦٤٩	١,٦٦١,٤٤٨,٧٦٢	أرباح محتجزة
٣,٣٥٩,٩٧٤,٥٣٠	٣,٠٤٢,٤٦٧,٧٦٢	أرباح متراكمة نتيجة إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية
		مجموع رأس المال المتوفر
١٨٦,٩٧٠,٢٧٤	١٧٧,١٩٤,٥٣٢	رأس المال المطلوب:
٨٢,٠٩٠,٧٣٦	١٢٩,٢٢١,٠٩٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٥٥٤,٩٢٦,٥٣٩	٥٢٤,٠٣١,٨٧٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٢٧,١٤٩	١,٢٦٧,٨٤٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٨٢٤,٣١٤,٦٩٨	٨٣١,٧١٥,٣٤٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
٤٠٨٪	٣٦٦٪	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة (%)

٣٢- الموافقة على المعلومات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ في -----