



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

دمشق- سورية

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور هامة

- دون تحفظ في رأينا، تجاوزت مديونية بعض الأطراف ذوي العلاقة الحد الأقصى المسموح به وفقاً للقرار ١٠٠/١٥٥ م. الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٠٨ والذي ينص على ألا تتجاوز هذه المديونية ١٠% من مجموع أقساط التأمين على ممتلكاتهم، وبلغت قيمة هذا التجاوز ٢٠٣,٢٩٣,٥٢٠ / ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرفين عاملين في الجمهورية العربية السورية ٩٨٠,٩٥٦,٩٦٩ / و ٧٩٤,٣٥٨,٧٥٩ / كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٧٨٩,٢٥٥,٤٤٠ / ل.س. مما يخالف متطلبات القرار رقم ١٠٠/١٧/١٢ الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ الذي ينص على ألا تزيد الإيداعات لدى أي من المصارف العاملة في سورية عن ٢٠% من كتلة إيداعات شركة التأمين التقليدية، وبالتالي وجب على الشركة إعادة توزيع إيداعاتها بين عدة مصارف لتطبيق القرار المذكور.

● دون تحفظ في رأينا، قامت الشركة خلال الأعوام السابقة بإعادة تقييم الموجودات النقدية من القطع الأجنبي الموجود لديها دون أن تعيد تقييم باقي أرصدة حساباتها من العملات المدينة والدائنة والتي من أهمها أرصدة البطاقات البرتقالية الدائنة مما أدى لزيادة مبالغ مكاسب غير محققة إيجابية ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف، ولو تمت معالجة هذا الموضوع في حينه لكان نتج عنه التغيرات التالية:

العام	بيان الدخل الشامل	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
	صافي الربح بعد الضريبة	مكاسب غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٢٠١٤	كما ظهر في القوائم المالية	مكاسب غير محققة متراكمة
٤١٦,٥٣٧,٦٩٦	١٣٣,٦٤٧,٦٧٢	٣٤٨,٧١٨,٠٤٤
٤٠٢,٦٣١,٣٣٥	١١٩,٧٤١,٣١١	٣٣٤,٨١١,٦٨٣
٢٠١٥	كما ظهر في القوائم المالية	مكاسب غير محققة متراكمة
٦٦٥,٠٤١,١٧٤	٤٥١,٦٧٣,١٦٣	٨٠٠,٣٩١,٢٠٧
٥٧٣,٥٣١,٨٤٨	٣٦٠,١٦٣,٨٣٧	٦٩٤,٩٧٥,٥٢٠
٢٠١٦	كما ظهر في القوائم المالية	مكاسب غير محققة متراكمة
٥٩٦,٧٦٠,٤٧٢	٤٠١,٩٨٩,٩٢٥	١,٢٠٢,٣٨١,١٣٢
٤٥٥,٧٨٨,٤٦٦	٢٦١,٠١٧,٩١٩	٩٥٥,٩٩٣,٤٣٩

وقد تم تقديم اقتراحنا للإدارة بإعادة تقييم أرصدة البطاقات البرتقالية وباقي أرصدة القطع الأجنبي بدءاً من ١ نيسان ٢٠١٧ ليتم تصحيح الوضع وإعادة حساب فروقات الصرف غير المحققة بشكل صحيح وانعكاس ذلك على كل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، قامت الشركة ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧م بإعادة تقييم أرصدة معيدي التأمين.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الإيراد من الأقساط المكتتبة

لقد قمنا بإجراء اختبارات على تصميم، تطبيق، والكفاءة التشغيلية لأهم الضوابط المتعلقة بتحقيق الإيراد، عن طريق التركيز على تدفق المعلومات من نظام الاكتتاب إلى قيود اليومية. بالإضافة لذلك، قمنا باختبارات موضوعية لعينات من الأقساط المكتتبة لكل فرع من فروع التأمين والتأكد من أن المبالغ المصرح عنها في عقود التأمين قد تم تسجيلها بشكل صحيح في القيود.

لدى الشركة عدد كبير من عقود التأمين المبرمة خلال السنة ولأن جوهر عمل الشركة يعتمد على الأقساط المكتتبة فقد قمنا باعتبار هذا البند أمراً هاماً يتطلب أن نولي اهتماماً خاصاً في عملية التدقيق.

المطالبات قيد التسوية

لقد قمنا باختبارات موضوعية للمطالبات قيد التسوية الموقوفة في تاريخ المركز المالي من خلال فحص عينة من المطالبات والتأكد من الأسس التي اعتمدت عليها الإدارة في تقديرها لقيمة هذه المطالبات.

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

ضوابط أنظمة المعلومات

قمنا بتوسيع نطاق عملنا لتغطية الخطر الذي يمكن أن يؤثر على البيانات المالية بسبب احتمال عدم فعالية أداء الضوابط المؤتمتة. شمل ذلك استخدام أحجام عينات كبيرة وأداء تحليلات للبيانات على كثير من المعاملات التي تم قيدها خلال السنة.

العديد من الضوابط والتقارير المالية تعتمد على التوظيف الصحيح لأنظمة المعلومات من كلا الناحيتين التشغيلية والمالية. إن فشل هذه الأنظمة أو الضوابط يؤدي إلى خطر جوهري نتيجة الفشل في نقل المعلومات المالية بشكل مناسب بين النظم المحاسبية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دقت من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧.
- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

مسؤوليات الإدارة في إعداد البيانات المالية للشركة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

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

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

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

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

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

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

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

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

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

دمشق- سورية
٢٢ شباط ٢٠١٨م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,189,941,209	1,762,044,846	5	النقد و ما في حكمه
2,108,314,826	2,220,273,062	6	ودائع لأجل لدى المصارف
12,434,798	38,828,520	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
30,900,000	41,200,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
601,432,400	-	9	استثمارات عقارية
205,901,096	310,419,812	10	عملاء مدينون
467,494,980	162,837,207	11	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
190,221,069	255,890,431	12	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
135,269,022	81,365,008	13	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
257,451,923	227,071,984	14	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
367,382,804	343,245,979	15	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	16	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
5,591,744,127	5,468,176,849		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان الوضع المالي / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	إيضاح	
563,689,191	291,821,959	17	<u>المطلوبات</u> حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
6,718,394	8,098,379	12	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
17,265,549	20,281,859		عملاء دائنون
2,399,575,729	2,499,772,766	18	الاحتياطيات الفنية والحسابية
109,971,668	147,176,785	19	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
37,032,138	122,360,481	20	مؤونة ضريبة الدخل
3,134,252,669	3,089,512,228		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
850,000,000	850,000,000	21	رأس المال
212,500,000	212,500,000	22	إحتياطي قانوني
192,610,326	264,937,092	23	أرباح مدورة
1,202,381,132	938,130,229		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
-	334,658,030		أرباح (خسائر) السنة
-	(221,560,729)		مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر صرف
2,457,491,458	2,378,664,622		مجموع حقوق المساهمين
5,591,744,127	5,468,176,849		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

مدير عام مكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافيخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
1,541,863,897	1,826,969,448	24	الإيرادات: إجمالي الأقساط المكتتب بها
(323,437,898)	(289,525,669)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,218,425,999	1,537,443,779		صافي الأقساط المكتتب بها
(48,017,173)	(160,501,871)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,170,408,826	1,376,941,908		صافي أقساط التأمين
73,814,090	52,600,063	24	عمولات مقبوضة
2,185,300	136,121,190	24	إيرادات تأمينية أخرى
1,246,408,216	1,565,663,161		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(1,131,265,916)	(953,545,562)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
512,128,459	53,331,510	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(619,137,457)	(900,214,052)		صافي المطالبات المدفوعة
(27,767,778)	29,924,894	24	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(646,905,235)	(870,289,157)		صافي المطالبات
(147,537,125)	(129,898,731)	24	عمولات مدفوعة
(30,230,435)	(29,735,026)	24	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(9,251,184)	(10,961,818)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(833,923,979)	(1,040,884,733)		
412,484,237	524,778,428		الأرباح (الخسائر) الفنية للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
قائمة الدخل الشامل الآخر / تابع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
171,893,812	244,964,443		فوائد من ودائع لدى المصارف
38,359	174,523,953	25	إيرادات أخرى
401,989,925	(221,560,729)	26	مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(60,049,884)	(191,803,599)	27	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
4,716,666	26,393,722		أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(146,022,474)	(146,468,220)	28	رواتب و أجور وملحقاتها
(103,927,818)	(146,642,178)	29	مصاريف إدارية وعمومية
(33,791,717)	(29,304,323)	15	الاستهلاكات
(3,121,934)	(8,123,640)	10	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(11,188,961)	(2,696,612)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
220,535,974	(300,717,184)		إجمالي المصاريف
633,020,211	224,061,244		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(36,259,739)	(110,963,944)	20	مصروف ضريبة الدخل
596,760,472	113,097,301		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
70.21	13.31	30	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال	احتياطي قانوني	الأرباح المدورة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	أرباح (خسائر) السنة	مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف	المجموع
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
850,000,000	203,076,416	190,063,363	800,391,207	-	-	2,043,530,986
-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
-	-	(12,800,000)	-	-	-	(12,800,000)
-	-	194,770,547	401,989,925	-	-	596,760,472
-	9,423,584	(9,423,584)	-	-	-	-
850,000,000	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	2,457,491,458
850,000,000	212,500,000	192,610,326	1,202,381,132	-	-	2,457,491,458
-	-	(170,000,000)	-	-	-	(170,000,000)
-	-	(11,300,000)	-	-	-	(11,300,000)
-	-	-	-	334,658,030	(221,560,729)	113,097,301
-	-	(10,624,137)	-	-	-	(10,624,137)
-	-	264,250,903	(264,250,903)	-	-	-
850,000,000	212,500,000	264,937,092	938,130,229	334,658,030	(221,560,729)	2,378,664,622

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٥

مكافآت مجلس الإدارة

صافي أرباح السنة

احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٦

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦

مكافآت مجلس الإدارة

صافي أرباح (خسائر) السنة

ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة

تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى

أرباح مدورة محققة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ شكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
ل.س.	ل.س.		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية :
633,020,211	224,061,245		أرباح (خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
48,017,173	160,501,871	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
107,442,493	55,989,658	24	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(79,674,715)	(85,914,552)	24	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
			تعديلات للوصول إلى صافي النقد الناتج من النشاطات التشغيلية:
			الاستهلاكات
33,791,717	29,304,323		مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها
3,121,934	8,123,640		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بغرض المتاجرة
(4,716,666)	(26,393,722)		مكاسب/ خسائر غير محققة الناتجة عن فروقات أسعار الصرف
(401,989,925)	221,560,729		(الزيادة) في عملاء مدينون
(44,526,228)	(112,642,357)		النقص/ (الزيادة) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
(314,370,349)	304,657,775		(الزيادة) في ذمم مدينة- أطراف ذات علاقة
(71,190,232)	(65,669,362)		النقص/ (الزيادة) في فوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(30,610,246)	53,904,014		(النقص) في حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
4,930,142	(271,867,232)		الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة- أطراف ذات علاقة
(37,851,209)	1,379,985		الزيادة / (النقص) في عملاء دائنون
(26,152,358)	3,016,310		الزيادة في ذمم دائنة ودائنون مختلفون
(2,306,256)	37,205,117		ضريبة مدفوعة
(43,042,830)	(36,259,740)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(226,107,344)	500,957,702		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية:
			(الزيادة)/ (النقص) في ودائع لأجل لدى المصارف
(78,809,937)	(111,958,236)		(اقتناء) استثمارات مالية متوفرة للبيع
-	(10,300,000)		(اقتناء) موجودات ثابتة مادية
(12,278,880)	(5,167,500)		بيع استثمارات عقارية
-	601,432,400		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
(91,088,817)	474,006,664		قروض بنكية
(44,600,000)	-		تسديد مكافآت مجلس الإدارة
(12,800,000)	(11,300,000)		تسديد أنصبة أرباح
(124,412,690)	(170,000,000)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات التمويلية
(181,812,690)	(181,300,000)		فروقات أسعار صرف النقد وما في حكمه
411,930,999	(221,560,729)		صافي (النقص)/ (الزيادة) في النقد وما في حكمه
(87,077,852)	572,103,637		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
1,277,019,061	1,189,941,209	5	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة
1,189,941,209	1,762,044,846	5	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١ - تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة بقرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٩/م.و. بتاريخ ٦ شباط ٢٠٠٦م، وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٦٥٢ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠٠٦م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/٣٥ بتاريخ ٦ آب ٢٠٠٦م، وقد سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ٤/.

غاية الشركة مزاوله أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وبتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ امتد نشاط الشركة ليشمل ١٣ فرعاً موزعة بين جميع المحافظات السورية.

تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٠م.

العنوان الروضة - شارع النهر - بناء الشركة الوطنية للتأمين.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت الشركة بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات الشركة والتي أصبحت سارية المفعول في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢): المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات الاعتبار التالية:

- اعتبار القيمة أو الثمن بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة أو الإيرادات أو المصارف.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة كموجودات أو بمطلوبات غير نقدية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس الأسهم" والمتعلقة بالتصنيف والقياس لمعاملات الدفع على أساس الأسهم.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية" حيث تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص أن على المنشأة تحول العقار من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هنالك دليل على التغير في الاستخدام. يحدث التغير في الاستخدام عندما تتوافق أو لا تتوافق العقارات مع تعريف الاستثمارات العقارية. لا يشكل التعبير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار دليل على وجود تغير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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 لعقود التي تكون مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة. بموجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار في تصنيف عقود الإيجار إما عقود تشغيلية أو تمويلية، كما وبموجب هذا المعيار فإن محاسبة عقود الإيجار في دفاتر المؤجر بقيت إلى حد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤) حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لإضافة متطلبات لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل رئيسي كل من: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر لبعض أدوات الدين البسيطة. إن النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.

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

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): "الإيرادات"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): "عقود الإنشاءات" وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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

الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء الواردة بالعقد.

الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.

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

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة للالتزامات الأداء.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧): "عقود التأمين".

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

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

٣- السياسات المحاسبية

التقيد بالمعايير:

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

أسس إعداد البيانات المالية:

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ. تحويل العملات الأجنبية:

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

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

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

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
517.43	436	دولار أمريكي
541.18	520.13	يورو
633.56	585.94	جنيه استرليني

ب. الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية.

إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرسلة 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 وباعتماد النسب السنوية التالية:

%	
4	البناء
10	الأثاث والمفروشات
33 - 15	لوازم معلوماتية ومكتبية
20	السيارات

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 الآخر.

ج. التأمينات الاجتماعية:

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

د. المؤونات:

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

ز. ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الإعمار بنسبة ١٠% من الضرائب على الربح السنوي وتسدد مع تسديد الضريبة.

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

س. عقود التأمين:

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

يتم احتساب الاحتياطي 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

%	
25	تأمين النقل البحري-بضائع
100	تأمين المسافرين وتأمينات الأجل الطويلة
40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
40	تأمين إلزامي للسيارات
60	التأمين الصحي

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

١٥% من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ف. عمليات إعادة التأمين:

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

ق. حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

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

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي

١٥% من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

التأمين الإلزامي سيارات

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

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر، للعقود المنتهية، بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ك. المطالبات المدفوعة:

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

ل. إيرادات الفوائد:

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

م. الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير القابلة للتحصيل المتوقعة.

تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن. استثمارات متاحة للبيع:

تصنف استثمارات مالية متوفرة للبيع ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم تعرب الإدارة عن نيتها بحمل هذه الاستثمارات لسنة 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 المتاحة للبيع غير المدرجة في الأسواق المالية والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة بشكل موثوق، تسجل وفق كلفتها التاريخية بعد تنزيل خسائر التدني في القيمة إن وجدت. عند التخلي عن هذه الاستثمارات يتم تحويل كافة الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الشامل الآخر. في حال كانت الاستثمارات منتجة للفوائد، تسجل الفوائد في بيان الدخل الشامل الآخر وفق طريقة معدل الفائدة الفعلي.

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

و. الاستثمارات العقارية:

هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و/ أو بيعها وتحقيق ربح رأسمالي من ذلك، يتم الاعتراف بالاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة متضمنة أية تكاليف ضرورية لإتمام عملية الاعتراف بها، بعد ذلك يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، أي ربح أو خسارة ناتج عن التغير بالقيمة العادلة للاستثمارات العقارية يتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل للسنة التي نتج فيها هذا التغير. تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند البيع أو التخلي عنها، (محسوباً على أساس الفرق بين صافي المتحصلات البيعية والقيمة الدفترية للأصول) في بيان الدخل الشامل للسنة التي تم فيها استبعاد الأصول.

ج- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر في السنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

ي. النقد وما يوازي النقد:

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

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

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

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

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

أ. استهلاكات الأصول الثابتة:

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

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

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

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسابية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

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

القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل الآخر في السنة التي يتم بها التحصيل.

ي. مبدأ الاستمرارية:

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

٥ - النقد وما في حكمه

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 أول ٢٠١٧			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
61,038,362	2,345	61,040,707	النقد في الصندوق
61,038,362	2,345	61,040,707	
489,618,707	106,787,951	596,406,658	النقد لدى المصارف
534,999,996	569,597,485	1,104,597,481	حسابات جارية
1,024,618,703	676,385,436	1,701,004,139	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
1,085,657,065	676,387,781	1,762,044,846	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	المجموع ل.س.	
11,469,762	24,888,900	36,358,662	النقد في الصندوق
11,469,762	24,888,900	36,358,662	
123,287,511	227,034,535	350,322,046	النقد لدى المصارف
-	803,260,501	803,260,501	حسابات جارية
123,287,511	1,030,295,036	1,153,582,547	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
134,757,273	1,055,183,936	1,189,941,209	إجمالي النقد وما يوازي النقد

* تضمن بند حسابات جارية لدى المصارف وودائع ذات فترات إيداع أصلية أقل من ثلاثة أشهر، تسجل فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل. بلغ متوسط أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملة الأجنبية ١.٤٨ % خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ (٠.٦٨ % خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند من ودائع آجلة ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر وتسجل إيرادات فوائدها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
1,763,223,062	448,222,824	1,315,000,238	ودائع استحقاقها خلال سنة
457,050,000	-	457,050,000	ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦			
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	ودائع آجلة محفوظة لدى مصارف مقيمة
2,108,314,826	595,452,235	1,512,862,591	

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالليرة السورية ٨%-١٣% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ (١١% للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الآجلة بالعملات الأجنبية ٤٥%-١.٤٦% (٢٥%-١.٢٥% للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦).

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
7,718,132	12,434,798	الرصيد بداية السنة
4,716,666	26,393,722	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
12,434,798	38,828,520	الرصيد نهاية السنة

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧				
اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	609.68	33,565,932
البنك العربي	3,735	100	455.83	1,702,525
بنك عودة سورية	6,329	100	562.5	3,560,063
				38,828,520

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	189.31	10,422,461
البنك العربي	3,735	100	177	661,095
بنك عودة سورية	6,329	100	213.5	1,351,242
				12,434,798

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧م، لا يمكن للشركة بيع هذه الأسهم قبل صدور ثلاث بيانات مالية رابحة باعتبار الشركة من المساهمين المؤسسين.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
30,900,000	30,900,000	الرصيد بداية السنة
-	10,300,000	اقتناء استثمارات مالية متوفرة للبيع
30,900,000	41,200,000	الرصيد نهاية السنة

٩- استثمارات عقارية

خلال السنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قامت الشركة بشراء عقارين طابق قبو وأرضي رقم ٧-١/١٩٤٩، عقار رقم ١/ تبليغ مساحته ٢/٣٠٢م والعقار الثاني رقم ٧/ مساحته ٢/٥٣٨م في بناء في حي الروضة مقابل بناء الجبهة الوطنية لغاية الاستثمار العقاري.

لم تقم الشركة بإعادة تقييم العقارات نظراً لوجود إشارات رهن على العقارين، ولم يقم صاحب العقار بإزالتها كما كان متفقاً عليه، وبالتالي قامت الشركة بالرجوع على صاحب العقار بطلب فسخ العقد وتعويض الشركة عن التعطل والضرر الذي أصابها لعدم تمكنها من الاستفادة من العقار، تم التوصل في بداية عام ٢٠١٧ لاتفاق بين الشركة ممثلة بمجلس إدارتها وبين صاحب العقار يقضي بفسخ العقد وقيام صاحب العقد برد مبلغ الشراء كاملاً /٤٣٢,٤٠٠/ ل.س. إضافة لدفع مبلغ تعويض قدره /١٧٥,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. وقد تم سداد المبالغ التالية لغاية عام ٢٠١٧ قيمة العقار /٤٣٢,٤٠٠/ ل.س إضافة لمبلغ /١٧٣,٥٦٧,٦٠٠/ ل.س. كتعويض سجل ضمن بند إيرادات أخرى في بيان الدخل الشامل. (إيضاح ٢٥).

١٠ - عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
215,228,711	327,871,067	
(9,327,615)	(17,451,255)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
205,901,096	310,419,812	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
7,421,512	9,327,615	الرصيد كما في بداية السنة
2,028,037	8,123,640	الإضافات
(121,934)	-	إعدام ديون مشكوك فيها
9,327,615	17,451,255	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
116,537	116,539	شركات إعادة تأمين محلية
468,472,340	163,814,565	شركات إعادة تأمين خارجية
(1,093,897)	(1,093,897)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
467,494,980	162,837,207	

١٢ - العمليات مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، وفيما يلي ملخص الأرصدة المدينة والدائنة مع الأطراف ذات العلاقة:

أ. بيان الوضع المالي:
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
5,266,637	5,548,337	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
184,954,432	250,342,094	شركات تحت سيطرة مشتركة
190,221,069	255,890,431	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
6,589,793	7,717,228	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
128,601	381,151	شركات تحت سيطرة مشتركة
6,718,394	8,098,379	

ب. بنود بيان الدخل الشامل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
234,183,902	473,819,049	أقساط التأمين
(18,175,854)	(15,971,604)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(7,100,000)	(21,700,000)	أتعاب مجلس الإدارة وتعويضات
(12,800,000)	(11,300,000)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(40,670,597)	(49,401,529)	تعويضات مدفوعة

١٣ - فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
54,690,889	37,127,813	فوائد مستحقة*
1,773,776	2,911,652	إيجارات مدفوعة مقدماً
55,038,623	(28,870,783)	حسابات محجوزة**
23,765,734	70,196,326	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
135,269,022	81,365,008	

* يمثل بند فوائد مستحقة، فوائد على ودائع لأجل استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر.
** يمثل بند حسابات محجوزة، مبالغ محجوزة لدى البنك لوجود دعاوى قضائية تأمينية غير منتهية.

١٤ - حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية

المجموع	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
5,471,158	-	-	-	5,471,158	الحياة
73,630,072	8,320,540	20,933,319	44,376,213	الحريق	
45,742,313	8,630,747	8,342,409	28,769,157	البحري	
4,721,557	745,509	-	3,976,048	السيارات شامل	
81,313,482	17,065,543	64,247,939	-	السيارات إلزامي	
54,854	8,661	-	46,193	الهندسي	
10,591,240	815,402	5,427,025	4,348,813	الحوادث العامة	
2,646,199	417,821	-	2,228,378	الحوادث الشخصية	
2,901,109	548,517	872,100	1,480,492	السفر	
227,071,984	36,552,740	99,822,792	90,696,452		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	ل.س.
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
الحياة	3,989,353	19,100,000	-	23,089,353
الحريق	24,540,926	5,520,555	4,601,425	34,662,906
البحري	53,609,273	15,038,544	16,082,783	84,730,600
السيارات شامل	1,122,220	-	210,416	1,332,636
السيارات إلزامي	-	74,321,810	23,809,712	98,131,522
الهندسي	651,069	335,559	122,076	1,108,704
الحوادث العامة	3,765,883	5,571,019	727,363	10,064,265
الحوادث الشخصية	586,543	11,250	109,977	707,770
السفر	1,887,612	1,128,888	607,667	3,624,167
	90,152,879	121,027,625	46,271,419	257,451,923

١٥ - الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	أجهزة كومبيوتر ل.س	السيارات ل.س	أجهزة ومعدات ل.س	المباني ل.س	
التكلفة التاريخية:						
599,312,318	31,575,853	62,789,958	13,430,625	20,558,792	470,957,090	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
12,278,880	9,695,410	192,000	-	829,600	1,561,870	إضافات
(200,500)	(200,500)	-	-	-	-	استيعادات
611,390,698	41,070,763	62,981,958	13,430,625	21,388,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
5,167,500	161,500	262,000	-	4,744,000	-	إضافات
(97,000)	-	(97,000)	-	-	-	استيعادات
616,461,198	41,232,263	63,146,958	13,430,625	26,132,392	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
الاستهلاكات المتراكمة						
(210,224,601)	(21,360,616)	(49,525,288)	(12,417,552)	(10,692,901)	(116,228,244)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
(33,791,717)	(3,497,703)	(8,932,853)	(484,200)	(1,926,129)	(18,950,832)	إضافات، أعباء السنة
8,424	8,424	-	-	-	-	استيعادات
(244,007,894)	(24,849,895)	(58,458,141)	(12,901,752)	(12,619,030)	(135,179,076)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(29,304,323)	(3,318,136)	(4,785,817)	(235,000)	(2,064,619)	(18,900,751)	إضافات، أعباء السنة
97,000	-	97,000	-	-	-	استيعادات
(273,215,218)	(28,168,031)	(63,146,958)	(13,136,752)	(14,683,649)	(154,079,827)	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
القيمة الدفترية الصافية:						
343,245,979	13,064,231	-	293,873	11,448,743	318,439,132	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
367,382,804	16,220,868	4,523,817	528,873	8,769,362	337,339,884	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦ - وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

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

١٧ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

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

- مستحقات شركات إعادة التأمين.

- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن 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 ٢.٥% من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
465,429	2,062,814	شركات إعادة تأمين محلية
563,223,762	289,759,145	شركات إعادة تأمين خارجية
563,689,191	291,821,959	

١٨- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧				
إيرادات غير مكتسبة	مطالبات قيد التسوية	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
الحياة	6,854,493	-	6,854,493	
الحريق	49,281,526	22,529,941	9,240,286	81,051,753
البحري	54,816,689	26,525,202	16,445,007	97,786,898
السيارات شامل	61,353,854	73,583,360	11,503,848	146,441,062
السيارات إلزامي	220,328,740	1,272,028,839	117,660,721	1,610,018,300
الهندسي	60,524	-	11,348	71,872
الحوادث العامة	8,639,788	5,942,164	1,620,185	16,202,137
الحوادث الشخصية	3,122,666	-	585,275	3,707,941
الصحي	372,313,511	91,938,347	67,204,398	531,456,256
السفر	3,790,768	969,000	1,422,286	6,182,054
	780,562,559	1,493,516,853	225,693,354	2,499,772,766

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.	
الحياة	14,745,107	21,500,000	-	36,245,107
الحريق	28,424,570	6,591,677	5,329,607	40,345,854
البحري	97,077,415	35,100,550	29,123,224	161,301,189
السيارات شامل	47,072,080	61,212,524	9,181,879	117,466,483
السيارات إلزامي	164,693,616	1,313,080,674	230,974,404	1,708,748,694
الهندسي	1,078,272	447,412	202,176	1,727,860
الحوادث العامة	7,211,209	5,959,164	1,352,102	14,522,475
الحوادث الشخصية	1,134,232	150,000	212,668	1,496,900
الصحي	254,735,323	13,435,711	43,864,289	312,035,323
السفر	3,345,288	1,254,320	1,086,236	5,685,844
	619,517,112	1,458,732,032	321,326,585	2,399,575,729

١٩ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س. 7,708,022	ل.س. 7,583,353	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
6,800,000	7,550,000	تأمينات مستردة
1,348,321	1,337,948	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
2,312,183	3,082,174	طوابع ورسوم تأمين
9,306,184	11,024,318	هيئة الإشراف على التأمين
1,013,489	2,512,405	صندوق متضرري الحوادث
2,502,731	1,128,884	أتعاب قانونية
7,840,000	1,195,000	أتعاب مهنية
33,235	33,235	موردو خدمات و مستلزمات
228,169	-	موردو خدمات صحية
2,682,040	1,704,914	مصاريف مستحقة
55,968,851	99,919,941	أنصبة أرباح للدفع
210,917	57,649	ذمم موظفون
2,017,526	46,964	دائنون مختلفون
109,971,668	147,176,785	

٢٠ - مؤونة ضريبة الدخل

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

كما في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
633,020,211	224,061,245	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف
18,950,832	18,900,751	استهلاك مباني
-	196,796,878	مكاسب (خسائر) السنة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
2,915,373	-	مصاريف القانون ٦٠
3,121,934	8,123,640	مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
(401,989,925)	221,560,729	مكاسب (خسائر) سعر صرف موجبة غير محققة
(25,797,885)	-	إيرادات قانون رقم ٦٠
230,220,540	669,443,243	الأرباح الخاضعة للضريبة
34,533,090	100,416,486	ضريبة الدخل (١٥%)
1,726,649	10,041,649	إعادة إعمار (١٠% الضريبة عام ٢٠١٧، ٥% عام ٢٠١٦)
36,259,739	110,458,135	مصرف الضريبة
-	67,454,025	مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
-	10,118,130	ضريبة الدخل (١٥%)
-	506,007	إعادة إعمار ٥% عام ٢٠١٦
	505,809	إضافة ٥% إعادة إعمار عن عام ٢٠١٧ تضاف لمصرف الضريبة
		مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
-	11,129,948	

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
43,815,229	37,032,138	الرصيد في بداية السنة / السنة
(43,042,830)	(36,259,740)	المدفوع خلال السنة
36,259,739	110,458,135	إضافات خلال السنة
37,032,138	111,230,533	
-	11,129,948	إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
37,032,138	122,360,481	الرصيد في نهاية السنة

٢١- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من /٨,٥٠٠,٠٠٠/ سهم بقيمة اسمية /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد، أي ما يعادل /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س. مدفوع بالكامل.

٢٢- احتياطي قانوني

استناداً إلى المادة ١٩٧ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع ١٠% من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية ٢٥% من رأس المال، وقد وصل الاحتياطي القانوني إلى الحد المطلوب، لذلك توقفت الشركة عن تخصيص أي احتياطي إضافي حيث بلغ /٢١٢,٥٠٠,٠٠٠/ ليرة سورية منذ عام ٢٠١٦.

٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الأحد ٢٦ شباط ٢٠١٧ بالإجماع على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٢٠% من رأسمال الشركة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
190,063,363	192,610,326	رصيد أول السنة
(170,000,000)	(170,000,000)	توزيعات أرباح
(12,800,000)	(11,300,000)	مكافآت مجلس الإدارة
194,770,547	-	صافي أرباح السنة
(9,423,584)	-	احتياطي قانوني
-	(10,624,137)	ضريبة مكاسب (خسائر) أسعار صرف محولة من سنوات سابقة
-	264,250,903	تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة*
192,610,326	264,937,092	

* يتكون بند تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة مما يلي:

٢٠١٧	٣١ كانون أول	
ل.س.	ل.س.	
196,796,878		مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من غير المحققة
67,454,025		مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة**
264,250,903		تحويل من مكاسب (خسائر) مدورة غير محققة إلى أرباح مدورة محققة

** يتكون بند مكاسب (خسائر) صرف محققة محولة من سنوات سابقة من كل مما يلي: /٣٤,٢١٦,٥٨٠/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد ذمة بطاقات برتقالية، و/٣٣,٢٣٧,٤٤٥/ ل.س فروق عملة ناتجة عن سداد حصة معبد تأمين عن الربع الرابع لعام ٢٠١٤ والربع الأول والثاني والثالث لعام ٢٠١٥ موضوع الكتاب رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦ (الإيضاح ٢٧).

٢٤- التحليل القطاعي

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

الهندسي	السيارات إلزامي	السيارات شامل	البحري	الحريق	الحياة	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
151,310	550,821,851	153,384,635	219,266,757	123,203,816	111,248,615	إجمالي أقساط مكتب بها
(115,482)	-	(9,940,120)	(115,076,626)	(110,940,533)	(29,696,369)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
35,828	550,821,851	143,444,515	104,190,131	12,263,283	81,552,246	صافي الأقساط المكتتب بها
(60,524)	(220,328,740)	(61,353,854)	(54,816,689)	(49,281,526)	(6,854,493)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
46,193	-	3,976,048	28,769,157	44,376,213	5,471,158	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
1,078,272	164,693,616	47,072,080	97,077,415	28,424,570	14,745,107	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(651,069)	-	(1,122,220)	(53,609,273)	(24,540,926)	(3,989,353)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
412,872	(55,635,124)	(11,427,946)	17,420,610	(1,021,669)	9,372,419	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
28,870	-	1,144,463	25,325,290	21,405,535	68,982	عمولات مقبوضة
51,725	16,680	6,905	74,956,520	42,150,525	(117,873)	إيرادات أخرى
529,295	495,203,407	133,167,937	221,892,551	74,797,674	90,875,774	صافي الإيرادات
(407,000)	(382,750,503)	(60,259,347)	(18,904,378)	(1,057,215)	(34,500,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
305,250	-	207,400	16,768,631	988,988	30,900,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(101,750)	(382,750,503)	(60,051,947)	(2,135,747)	(68,227)	(3,600,000)	صافي المطالبات المدفوعة
-	(1,272,028,839)	(73,583,360)	(26,525,202)	(22,529,941)	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	64,247,939	-	8,342,409	20,933,319	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
447,412	1,313,080,674	61,212,524	35,100,550	6,591,677	21,500,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(335,559)	(74,321,810)	-	(15,038,544)	(5,520,555)	(19,100,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
111,853	30,977,964	(12,370,836)	1,879,213	(525,500)	2,400,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(11,348)	(117,660,721)	(11,503,848)	(16,445,007)	(9,240,286)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
8,661	17,065,543	745,509	8,630,747	8,320,540	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
202,176	230,974,404	9,181,879	29,123,224	5,329,607	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
(122,076)	(23,809,712)	(210,416)	(16,082,783)	(4,601,425)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
77,413	106,569,514	(1,786,876)	5,226,181	(191,564)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
87,516	(245,203,025)	(74,209,659)	4,969,647	(785,291)	(1,200,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(21,137)	(34,547,099)	(8,515,555)	(41,365,714)	(13,216,743)	(881,319)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(908)	(3,304,931)	(920,308)	(1,315,601)	(739,223)	(667,492)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(22,598,620)	(7,136,406)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
65,471	(305,653,675)	(90,781,928)	(37,711,668)	(14,741,257)	(2,748,811)	صافي المصاريف
594,766	189,549,732	42,386,009	184,180,883	60,056,417	88,126,963	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
1,826,969,448	18,963,815	620,522,518	21,602,466	7,803,665
(289,525,669)	(7,313,558)	-	(10,872,037)	(5,570,944)
1,537,443,779	11,650,257	620,522,518	10,730,429	2,232,721
(780,562,556)	(3,790,768)	(372,313,511)	(8,639,785)	(3,122,666)
90,696,452	1,480,492	-	4,348,813	2,228,378
619,517,112	3,345,288	254,735,323	7,211,209	1,134,232
(90,152,879)	(1,887,612)	-	(3,765,883)	(586,543)
(160,501,871)	(852,600)	(117,578,188)	(845,646)	(346,599)
52,600,063	-	-	2,677,093	1,949,830
136,121,190	6,482,796	2,501,168	10,072,744	-
1,565,663,161	17,280,453	505,445,498	22,634,620	3,835,952
(953,545,562)	(184,857)	(448,029,319)	(5,436,653)	(2,016,290)
53,331,510	129,400	-	2,787,988	1,243,853
(900,214,052)	(55,457)	(448,029,319)	(2,648,665)	(772,437)
(1,493,516,853)	(969,000)	(91,938,347)	(5,942,164)	-
99,822,788	872,100	-	5,427,021	-
1,458,732,032	1,254,320	13,435,711	5,959,164	150,000
(121,027,625)	(1,128,888)	-	(5,571,019)	(11,250)
(55,989,658)	28,532	(78,502,636)	(126,998)	138,750
(225,693,354)	(1,422,286)	(67,204,398)	(1,620,185)	(585,275)
36,552,740	548,517	-	815,402	417,821
321,326,585	1,086,236	43,864,289	1,352,101	212,669
(46,271,419)	(607,667)	-	(727,363)	(109,977)
85,914,552	(395,200)	(23,340,109)	(180,045)	(64,762)
(870,289,158)	(422,125)	(549,872,064)	(2,955,708)	(698,449)
(129,898,731)	(1,934,924)	(26,421,008)	(2,538,931)	(456,301)
(10,961,818)	(113,783)	(3,723,135)	(129,615)	(46,822)
(29,735,026)	-	-	-	-
(1,040,884,733)	(2,470,832)	(580,016,207)	(5,624,254)	(1,201,572)
524,778,428	14,809,621	(74,570,709)	17,010,366	2,634,380

إجمالي أقساط مكنتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
صافي الأقساط المكنتب بها
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
عمولات مقبوضة
إيرادات أخرى*
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
عمولات مدفوعة ومصاري ف إنتاج أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
أقساط فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

* تضمن بند إيرادات أخرى مبلغاً قدره /٨٧٥,٦٦٠,١٣٣/ ليرة سورية هي عبارة عن حسومات متراكمة قبل عام ٢٠١١ مقدمة وممنوحة من قبل المعيد.

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

الهندسي ل.س	السيارات إلزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	البحري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
2,695,679	411,734,041	117,680,200	388,309,659	71,061,426	90,477,271	إجمالي أقساط مكتتب بها
(1,627,672)	-	(2,805,550)	(214,437,092)	(61,352,317)	(24,231,979)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
1,068,007	411,734,041	114,874,650	173,872,567	9,709,109	66,245,292	صافي الأقساط المكتتب بها
(1,078,272)	(164,693,616)	(47,072,080)	(97,077,415)	(28,424,570)	(14,745,107)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
651,069	-	1,122,220	53,609,273	24,540,926	3,989,353	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
4,311,276	242,501,495	36,148,095	62,344,645	13,293,306	28,973,741	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(1,994,520)	-	(128,704)	(22,931,783)	(10,985,799)	(16,252,006)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
1,889,553	77,807,879	(9,930,469)	(4,055,280)	(1,576,137)	1,965,981	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
333,674	-	517,595	53,210,583	16,248,566	145,299	عمولات مقبوضة
-	1,100	935	13,993	942,251	137,992	إيرادات أخرى
3,291,234	489,543,020	105,462,711	223,041,863	25,323,789	68,494,564	صافي الإيرادات
(14,800)	(258,107,626)	(52,404,209)	(26,742,968)	(461,498,325)	(35,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
11,100	11,760,402	1,632,000	21,442,151	444,793,876	28,900,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(3,700)	(246,347,224)	(50,772,209)	(5,300,817)	(16,704,449)	(6,100,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(447,412)	(1,313,080,674)	(61,212,524)	(35,100,550)	(6,591,677)	(21,500,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
335,559	74,321,810	-	15,038,544	5,520,555	19,100,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
462,212	1,236,256,002	48,073,765	54,345,750	5,996,277	15,000,000	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
(346,659)	(89,009,112)	(1,500,000)	(32,651,528)	(4,988,275)	(12,100,000)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
3,700	(91,511,974)	(14,638,759)	1,632,216	(63,120)	500,000	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(202,176)	(230,974,404)	(9,181,879)	(29,123,224)	(5,329,607)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
122,076	23,809,712	210,416	16,082,783	4,601,425	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
808,364	335,144,351	7,211,065	18,703,394	2,492,495	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
(373,973)	(25,061,867)	(225,000)	(6,879,535)	(2,059,839)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
354,291	102,917,792	(1,985,398)	(1,216,582)	(295,526)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
354,291	(234,941,406)	(67,396,366)	(4,885,183)	(17,063,095)	(5,600,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(251,541)	(25,352,840)	(8,436,162)	(72,485,875)	(10,237,372)	(1,070,015)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(16,174)	(2,470,404)	(706,081)	(2,329,858)	(426,369)	(542,864)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(24,718,115)	(5,512,320)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
86,576	(287,482,765)	(82,050,929)	(79,700,916)	(27,726,836)	(7,212,879)	صافي المصاريف
3,377,810	202,060,255	23,411,782	143,340,947	(2,403,047)	61,281,685	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

الحوادث الشخصية	الحوادث العامة	الصحي	السفر	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
2,835,580	18,028,022	424,558,871	14,483,148	1,541,863,897
(1,466,357)	(9,414,708)	-	(8,102,223)	(323,437,898)
1,369,223	8,613,314	424,558,871	6,380,925	1,218,425,999
(1,134,232)	(7,211,209)	(254,735,323)	(3,345,288)	(619,517,112)
586,543	3,765,883	-	1,887,612	90,152,879
2,222,624	6,839,407	139,959,591	2,016,990	538,611,170
(453,184)	(3,333,257)	-	(1,184,857)	(57,264,110)
1,221,751	60,824	(114,775,732)	(625,543)	(48,017,173)
586,543	2,771,830	-	-	73,814,090
-	1,082,562	4,735	1,732	2,185,300
3,177,517	12,528,530	309,787,874	5,757,114	1,246,408,216
(3,332,203)	(1,609,390)	(292,428,594)	(127,801)	(1,131,265,916)
2,319,180	1,180,288	-	89,462	512,128,459
(1,013,023)	(429,102)	(292,428,594)	(38,339)	(619,137,457)
(150,000)	(5,959,164)	(13,435,711)	(1,254,320)	(1,458,732,032)
11,250	5,571,019	-	1,128,888	121,027,625
50,475	2,080,279	10,067,089	1,254,320	1,373,586,169
(37,856)	(1,561,937)	-	(1,128,888)	(143,324,255)
(126,131)	130,197	(3,368,622)	-	(107,442,493)
(212,668)	(1,352,102)	(43,864,289)	(1,086,236)	(321,326,585)
109,977	727,363	-	607,667	46,271,419
416,742	1,282,389	23,742,735	559,062	390,360,597
(84,972)	(624,986)	-	(320,544)	(35,630,716)
229,079	32,664	(20,121,554)	(240,051)	79,674,715
(910,075)	(266,241)	(315,918,770)	(278,390)	(646,905,235)
(381,715)	(2,204,347)	(25,578,833)	(1,538,425)	(147,537,125)
(17,014)	(108,168)	(2,547,353)	(86,899)	(9,251,184)
-	-	-	-	(30,230,435)
(1,308,804)	(2,578,756)	(344,044,956)	(1,903,714)	(833,923,979)
1,868,713	9,949,774	(34,257,082)	3,853,400	412,484,237

إجمالي أقساط مكتتب بها
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب عليها
صافي الأقساط المكتتب بها
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
عمولات مقبوضة
إيرادات أخرى
صافي الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة
احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية الفترة
صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية الفترة
احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية الفترة
صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
صافي التغير في التزامات عقود التأمين
عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
رسوم هيئة الإشراف على التأمين
أقساط فائض الخسارة
صافي المصاريف
صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
4,789,911	24,339,041	الإلزامي حدودي
401,280,645	475,216,036	الإلزامي
5,663,485	51,266,774	بطاقة برتقالية
411,734,041	550,821,851	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
9,251,184	10,961,817	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
4,060,705	5,000,472	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
16,617,360	11,984,069	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
38,359	956,353	إيرادات متنوعة
-	173,567,600	أرباح استثمارات عقارية
38,359	174,523,953	

٢٦- مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

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

٢٧- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

تمت معالجة هذا البند استناداً إلى كل من كتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٢١٤/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٣/١٤م الذي نص على ما يلي:

في حال سداد الذمة المترتبة على الشركة تجاه المكتب الموحد السوري بناءً على قرار السيد وزير المالية من رصيد العملات الأجنبية (الدولار) الموجود لدى الشركة والناتج عنه فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة، فإن فروقات أسعار الصرف المحققة المتعلقة بالمبالغ المسددة يتم معالجتها وخصم هذه المبالغ من فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة.

وكتاب هيئة الأسواق والأوراق المالية رقم (٥١٣/ص-ف) تاريخ ٢٠١٧/٥/٢٤م الذي نص على ما يلي: بالإشارة إلى كتابكم رقم (836/M.H/H.Y/2017) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦، والمتضمن ببيان الرأي حول كيفية معالجة فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن سداد الذمة المالية المترتبة على الشركة من رصيد العملات الأجنبية الموجودة لديها، يتم معالجة هذه الفروقات وخصمها من فروقات أسعار الصرف غير المحققة المتراكمة طالما أنه تم سدادها بالعملة الأجنبية. وإذا كانت هذه العمليات تتعلق بالسنوات السابقة ولم يتم معالجتها خلال تلك السنوات يجب أن يتم معالجتها خلال هذا العام (٢٠١٧) بأثر رجعي وبيان الأثر التراكمي عن السنوات السابقة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 8/ (السياسات المحاسبية والتقديرات والأخطاء).

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(34,646,700)	(168,350,624)
-	(28,446,254)
(34,646,700)	(196,796,878)
(25,403,184)	4,993,279
(60,049,884)	(191,803,599)

رصيد بداية السنة
فروقات تعويض حوادث بطاقات برتقالية خلال السنة
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة المحولة من غير المحققة
مكاسب (خسائر) الصرف المحققة خلال السنة

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
66,299,531	62,018,695
11,579,216	11,226,746
20,687,515	10,740,711
47,456,212	62,482,068
146,022,474	146,468,220

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
7,774,683	2,363,458	قرطاسية ومواد طباعة
10,187,082	8,905,970	كهرباء وماء وتدفئة
13,086,940	14,156,309	صيانة
6,896,126	7,681,607	إيجارات ومصاريف مكتبية
4,868,124	3,701,247	ضيافة ووفيه
8,947,100	16,225,080	أتعاب مهنية
4,202,550	2,500,000	أتعاب تدقيق خارجي
75,000	985,000	تدريب
4,526,666	10,084,112	مصاريف إعلامية
2,443,170	2,888,545	بريد وبرق وهاتف وانترنت
14,268,633	15,141,665	مصاريف سفر وتنقلات
187,725	361,200	تنظيف
5,318,150	5,338,033	اشتراكات
3,892,112	1,975,999	تأمين
8,701,190	16,183,101	ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
1,452,567	5,150,852	مصاريف أخرى
7,100,000	33,000,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
103,927,818	146,642,178	

٣٠- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
596,760,472	113,097,301	صافي ربح (خسارة) السنة
8,500,000	8,500,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم/ ١٠٠ ل.س
70.21	13.31	ربحية السهم الأساسية و المخفضة

٣١- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ كما يلي:

ل.س.	
55,968,851	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
170,000,000	توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
(126,048,910)	توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
99,919,941	رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

٣٢ - 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	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
850,000,000	850,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	212,500,000	احتياطي قانوني
192,610,326	264,937,092	أرباح مدورة
1,202,381,132	938,130,229	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
-	334,658,030	أرباح (خسائر) السنة
-	(221,560,729)	مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,457,491,458	2,378,664,622	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	صافي رأس المال الإضافي
2,457,491,458	2,378,664,622	إجمالي رأس المال المتوفر
789,442,583	713,759,423	إجمالي رأس المال المطلوب
%311.29	%333.25	نسبة هامش الملاءة %

٣٣ - القيمة العادلة وإدارة المخاطر

(أ) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان الوضع المالي باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ب) إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

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

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٦.٠٩%، البحري ١٢%، السيارات إلزامي ٣٠.١٥%، السيارات شامل ٨.٤٠%، الصحي ٣٣.٩٦%، الحريق ٦.٧٤%، الهندسي ٠.٠١%، السفر ١.٠٤%، الحوادث الشخصية ٠.٤٣%، الحوادث العامة ١.١٨%.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٥.٨٧%، البحري ٢٥.١٨%، السيارات إلزامي ٢٦.٧٠%، السيارات شامل ٧.٦٣%، الصحي ٢٧.٥٤%، الحريق ٤.٦١%، الهندسي ٠.١٧%، السفر ٠.٩٤%، الحوادث العامة ١.١٧%، الحوادث الشخصية ٠.١٨%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر معدل الفائدة

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

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 هيكلة 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.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل حساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن التقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية. تتلخص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات		
كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
563,223,762	289,759,145	2,000,502,403	1,032,051,695	دولار أميركي
-	-	106,545,577	78,455,041	يورو
-	-	15,247,572	14,101,525	جنيه استرليني

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

الأثر على الأرباح والخسائر

كما في ٣١ كانون أول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س	ل.س	
143,727,864	74,229,255	دولار أميركي
10,654,558	7,845,504	يورو
1,524,757	1,410,152	جنيه استرليني

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 للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

الموجودات	لغاية سنة ل.س	أكثر من سنة ل.س	المجموع ل.س
النقد و ما في حكمه	1,762,044,846	-	1,762,044,846
ودائع لأجل لدى المصارف	1,772,050,238	448,222,824	2,220,273,062
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	38,828,520	-	38,828,520
استثمارات مالية متوفرة للبيع	41,200,000	-	41,200,000
عملاء مدينون	310,419,812	-	310,419,812
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	162,837,207	-	162,837,207
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	255,890,431	-	255,890,431
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	81,365,008	-	81,365,008
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	227,071,984	-	227,071,984
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,651,708,046	473,222,824	5,124,930,870
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	291,821,959	-	291,821,959
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	8,098,379	-	8,098,379
عملاء دائنون	20,281,859	-	20,281,859
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	2,499,772,766	-	2,499,772,766
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	147,176,785	-	147,176,785
مجموع المطلوبات	2,967,151,748	-	2,967,151,748
فائض / (فجوة) السيولة	1,684,556,298	473,222,824	2,157,779,122

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,189,941,209	-	1,189,941,209
ودائع لأجل لدى المصارف	2,108,314,826	-	2,108,314,826
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	12,434,798	-	12,434,798
استثمارات مالية متوفرة للبيع	30,900,000	-	30,900,000
عملاء مدينون	205,901,096	-	205,901,096
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	467,494,980	-	467,494,980
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	190,221,069	-	190,221,069
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	5,295,980	-	5,295,980
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	257,451,923	-	257,451,923
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	25,000,000	25,000,000
مجموع الموجودات	4,467,955,881	25,000,000	4,492,955,881
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة	563,689,191	-	563,689,191
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	6,718,394	-	6,718,394
عملاء دائنون	17,265,549	-	17,265,549
الاحتياطيات الفنية و الحسابية	2,399,575,729	-	2,399,575,729
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	109,971,668	-	109,971,668
مجموع المطلوبات	3,097,220,531	-	3,097,220,531
فائض / (فجوة) السيولة	1,370,735,350	25,000,000	1,395,735,350

٣٤- الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٨م.