

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
الشركة السورية الوطنية للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
دمشق- سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للشركة السورية الوطنية للتأمين المساهمة المغلقة العامة، والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قائمة الدخل الشامل الآخر، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً 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 ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين المرعية في الجمهورية العربية السورية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات 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 ١٠٥٥/١٠٠ 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 ٢٤٢,٦٨٦,٠٨٢ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- دون تحفظ في رأينا، بلغت إيداعات الشركة لدى مصرف عامل في الجمهورية العربية السورية ١,٤٩٠,٢٦٤,٦٩٨ ل.س. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتجاوزت هذه الإيداعات ٢٠% من كتلة إيداعات الشركة، أي ما يعادل ٧٩٨,٣٤٣,٠٨٢ 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، قيدت الشركة ضمن نفقات عام ٢٠١٨ مبلغاً قدره /١٥,٥٤٩,٦١٦/ ل.س، وهو عبارة عن أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة تعود لسنوات سابقة، تم تصحيح الخطأ في الربع الثاني من عام ٢٠١٨م، وذلك بنقل مبلغ خمسة عشر مليوناً وخمسة وتسعة وأربعون ألفاً وستمئة وستة عشر ليرة سورية إلى بند مصاريف سنوات سابقة (الإيضاح رقم ٢٠، الإيضاح رقم ٢٣، والإيضاح رقم ٢٤)، وتم تخفيضه من الأرباح المدورة انسجاماً مع معايير المحاسبة الدولية. 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	عمولات مدفوعة	
٢٠١٧	١١٣,٠٩٧,٣٠١	١٢٩,٨٩٨,٧٣١	٢٦٤,٩٣٧,٠٩٢
	٩٧,٥٤٧,٦٨٥	١٤٥,٤٤٨,٣٤٧	٢٤٩,٣٨٧,٤٧٦

• دون تحفظ في رأينا، تجاوزت قيمة العمولات المدفوعة لبعض مندوبي المبيعات الحد المسموح به بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين رقم ٨٤٦/ص لعام ٢٠٠٧ والذي نص على أن يكون الحد الأقصى للتعويض أو المكافأة خلال الشهر أو السنة... بما لا يزيد عن ثلاثة أو أربعة أمثال الراتب الأساسي المحدد.

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 نبدى 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.

فروقات أسعار الصرف

قمنا بالتأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في الشركة مطابقة للأسعار الصادرة عن مصرف سورية المركزي، كما قمنا بالتأكد من قيد فروقات الصرف في الحسابات المناسبة.

لدى الشركة أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى الليرة السورية. وبسبب تغير أسعار الصرف هناك خطر من عدم تحويل جميع الحسابات المعنونة بالعملة الأجنبية إلى الليرة السورية ما يمكن أن يؤدي لأخطاء جوهريّة في البيانات المالية.

أمور أخرى

- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى، وإننا لا نبدى أي نوع من التأكيد أو رأي 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 على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية للشركة

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

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

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

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

بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

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

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

نقوم بالتواصل مع القيمين على 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 تدقيقتنا.

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

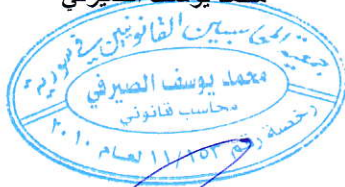
إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وهيئة الإشراف على التأمين وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

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

دمشق - سورية
١ شباط ٢٠١٩م

المحاسب القانوني

محمد يوسف الصيرفي



الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	إيضاح	الموجودات
1,762,044,846	1,253,978,391	5	التقّد و ما في حكمه
2,220,273,062	2,739,893,430	6	ودائع لأجل لدى المصارف
38,828,520	29,512,320	7	استثمارات مالية بغرض المتاجرة
41,200,000	53,560,000	8	استثمارات مالية متوفرة للبيع
310,419,812	361,834,271	9	عملاء مدينون
162,837,207	112,540,364	10	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين مدينة
255,890,431	306,430,243	11	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
81,365,008	40,694,287	12	فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى
227,071,984	493,160,743	13	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية و الحسابية
343,245,979	327,397,274	14	الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
25,000,000	25,000,000	15	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
<u>5,468,176,849</u>	<u>5,744,001,323</u>		مجموع الموجودات

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام المكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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 ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	إيضاح	
291,821,959	306,306,011	16	المطلوبات
8,098,379	14,859,949	11	حسابات شركات التأمين و إعادة التأمين دائنة
20,281,859	16,880,023		ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
2,499,772,766	2,839,429,157	17	عملاء دائنون
147,176,785	68,634,533	18	الاحتياطيات الفنية والحسابية
-	2,039,400	19	ذمم دائنة ودائنون مختلفون
122,360,481	24,986,015	20	مطلوبات ضريبية موجلة
3,089,512,228	3,273,135,088		موؤنة ضريبية الدخل
			مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
850,000,000	1,360,000,000	21	رأس المال (١٣,٦٠٠,٠٠٠ سهم*١٠٠ل.س)
212,500,000	228,950,753	22	إحتياطي قانوني
264,937,092	46,837,415	23	أرباح مدورة
938,130,229	716,569,500		مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروق سعر صرف
334,658,030	123,070,762		أرباح (خسائر) السنة
-	10,320,600	19	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع
(221,560,729)	(14,882,795)		مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر صرف
2,378,664,622	2,470,866,235		مجموع حقوق المساهمين
5,468,176,849	5,744,001,323		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام المكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س.	ل.س.		الإيرادات:
1,826,969,448	1,719,588,757	24	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(289,525,669)	(302,992,281)	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
1,537,443,779	1,416,596,476		صافي الأقساط المكتتب بها
(160,501,871)	(12,228,532)	24	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
1,376,941,908	1,404,367,944		صافي أقساط التأمين
52,600,063	54,801,462	24	عمولات مقبوضة
136,121,190	3,945,526	24	إيرادات تأمينية أخرى
1,565,663,161	1,463,114,932		إجمالي إيرادات التأمين
			المصاريف:
(953,545,562)	(1,038,970,473)	24	إجمالي المطالبات المدفوعة
53,331,510	151,913,170	24	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(900,214,052)	(887,057,303)		صافي المطالبات المدفوعة
29,924,894	(61,339,101)	24	صافي التغير في احتياطي مطالبات قيد التسوية و غير مبلغ عنها
(870,289,157)	(948,396,404)		صافي المطالبات
(129,898,731)	(169,110,831)	24	عمولات مدفوعة
(29,735,026)	(36,511,108)	24	أقساط اتفاقيات فائض الخسارة
(10,961,818)	(10,317,532)	24	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(1,040,884,733)	(1,164,335,875)		
524,778,428	298,779,057		الأرباح (الخسائر) الفنية للسنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
ل.س. 244,964,443	ل.س. 229,744,075		فوائد من ودائع لدى المصارف
174,523,953	699,402	25	إيرادات أخرى
(221,560,729)	(14,882,795)	26	مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
(191,803,599)	(1,936,006)	27	مكاسب (خسائر) الصرف المحققة
26,393,722	(9,316,200)		أرباح تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(146,468,220)	(148,217,915)	28	رواتب و أجور وملحقاتها
(146,642,178)	(177,500,649)	29	مصاريف إدارية وعمومية
(29,304,323)	(25,972,181)	14	الاستهلاكات
(8,123,640)	(593,015)	9	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(2,696,612)	(1,179,040)		فوائد وأعباء مالية مصرفية
(300,717,184)	(149,154,324)		إجمالي المصاريف
224,061,244	149,624,735		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(110,963,944)	(24,986,015)	20	مصروف ضريبة الدخل
113,097,301	124,638,720		صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
			مكونات بنود الدخل الشامل الآخر:
-	10,320,600	19	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
113,097,301	134,959,320		مجموع الدخل الشامل
8.32	9.16	30	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام المكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

المجموع	مكاسب (خسائر) السنة غير المحققة الناجمة عن تغيرات أسعار الصرف	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع (إيضاح ١٩)	أرباح (خسائر) السنة	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناجمة عن تغيرات أسعار الصرف	الأرباح المدورة	احتياطي قانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
2,457,491,458	-	-	-	1,202,381,132	192,610,326	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(170,000,000)	-	-	-	-	(170,000,000)	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٦
(11,300,000)	-	-	-	-	(11,300,000)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
113,097,301	(221,560,729)	-	334,658,030	-	-	-	-	صافي أرباح (خسائر) السنة
(10,624,137)	-	-	-	-	(10,624,137)	-	-	ضريبة مكاسب (خسائر) عملة سنوات سابقة
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل من مكاسب مدورة غير محققة إلى
-	-	-	-	(264,250,903)	264,250,903	-	-	أرباح مدورة محققة
2,378,664,622	(221,560,729)	-	334,658,030	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
2,265,567,321	-	-	-	938,130,229	264,937,092	212,500,000	850,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-	(510,000,000)	-	510,000,000	زيادة رأس المال (إيضاح ٢١)
(4,927,000)	-	-	-	-	(4,927,000)	-	-	مصاريف زيادة رأس المال (إيضاح ٢٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عن عام ٢٠١٧
(22,281,091)	-	-	-	-	(22,281,091)	-	-	مكافآت مجلس الإدارة
134,959,320	(14,882,795)	10,320,600	123,070,762	-	-	16,450,753	-	صافي أرباح (خسائر) السنة
113,097,301	-	-	-	(221,560,729)	334,658,030	-	-	أرباح (خسائر) عام ٢٠١٧
(15,549,616)	-	-	-	-	(15,549,616)	-	-	مصاريف سنوات سابقة (إيضاح ٢٣)
2,470,866,235	(14,882,795)	10,320,600	123,070,762	716,569,500	46,837,415	228,950,753	1,360,000,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام المكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

الشركة السورية الوطنية للتأمين - شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
224,061,245	149,624,735	
160,501,871	12,228,532	24
55,989,658	52,171,198	24
(85,914,552)	9,167,903	24
29,304,323	25,972,181	
8,123,640	593,015	
-	(717,655)	
(26,393,722)	9,316,200	
221,560,729	14,882,795	
(112,642,357)	(59,406,435)	
304,657,775	50,296,843	
(65,669,362)	(50,539,812)	
53,904,014	40,670,721	
(271,867,232)	14,484,052	
1,379,985	6,761,570	
3,016,310	(3,401,836)	
37,205,117	(78,542,252)	
(36,259,740)	(122,360,481)	
500,957,702	71,201,274	
(111,958,236)	(519,620,368)	
(10,300,000)	(12,360,000)	
(5,167,500)	(10,123,475)	
601,432,400	-	
474,006,664	(542,103,843)	
-	-	
(11,300,000)	(22,281,091)	
(170,000,000)	-	
(181,300,000)	(22,281,091)	
(221,560,729)	(14,882,795)	
572,103,637	(508,066,455)	
1,189,941,209	1,762,044,846	5
1,762,044,846	1,253,978,391	5

رئيس مجلس الإدارة
حسان العلي

المدير العام المكلف
عبد القادر العلي

المدير المالي المكلف
وسيم منافخي

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

الشركة السورية الوطنية للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- تأسيس الشركة وغايتها

تأسست الشركة السورية الوطنية للتأمين شركة مساهمة مغلقة 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 ٢٠١٨ في إعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

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

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٨.
في سورية يبدأ سريانه من ١ كانون الثاني ٢٠١٩
حسب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق.

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 ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢١.

والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الإيجار".

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ بحسب ما اقترحه مجلس إدارة مجلس معايير المحاسبة الدولية في اجتماعه المنعقد في تشرين الثاني ٢٠١٨ م.

وهو يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤).

ويهدف لضمان تقديم المنشأة للمعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن عقود التأمين، مما يوفر لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقويم أثر عقود التأمين على المركز المالي للمنشأة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية.

يحدد المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين (بوضوح أنواعها، تجميعها، ومستوى تجميعها، فصل المكونات عن عقد التأمين)، وقياس عقود التأمين الأولي واللاحق، وعرضها، والإفصاح عنها.

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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 تويبها 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	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
436	436	دولار أمريكي
520.13	498.24	يورو
585.94	553.09	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 لإبصال 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 وبعتماد 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.

ح. التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدّد 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 وتسدّد 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 والحوادث الشخصية

ط. التزامات عقود التأمين:

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

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

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

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

التأمين الصحي 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 التغيير 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 ٢٠١٧م، 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 كذم 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 التغيير 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 ٢٠١٧م، 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 وتقدم 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 الحسابة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة.

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 ٢٠١٨

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
27,156,410	112,104	27,044,306	النقد في الصندوق
27,156,410	112,104	27,044,306	
662,020,601	184,940,839	477,079,762	النقد لدى المصارف
564,801,380	-	564,801,380	حسابات جارية
1,226,821,981	184,940,839	1,041,881,142	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
1,253,978,391	185,052,943	1,068,925,448	إجمالي النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع ل.س.	عملات أجنبية بما يعادل ل.س.	ل.س.	
61,040,707	2,345	61,038,362	النقد في الصندوق
61,040,707	2,345	61,038,362	
596,406,658	106,787,951	489,618,707	النقد لدى المصارف
1,104,597,481	569,597,485	534,999,996	حسابات جارية
1,701,004,139	676,385,436	1,024,618,703	ودائع لأجل استحقاقها الأصلي خلال ٣ أشهر أو أقل
1,762,044,846	676,387,781	1,085,657,065	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 الأجلة بالعملات الأجنبية ٢.٤٤% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (١.٤٨% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧).

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

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

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨		
المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س.
ل.س.	ل.س.	ل.س.
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000
-	-	-
2,739,893,430	1,007,843,430	1,732,050,000

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

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
457,050,000	-	457,050,000
2,220,273,062	448,222,824	1,772,050,238

ودائع استحقاقها خلال سنة

ودائع استحقاقها خلال أكثر من سنة

بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الأجلة بالليرة السورية ٧%-٨% خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (٨%-١٣%) للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧)، بينما بلغ معدل أسعار الفائدة على الودائع الأجلة بالعملات الأجنبية ٣٥%-٢٠٥٤% (٤٥%-١٠٤٦% للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٧).

٧- استثمارات مالية بغرض المتاجرة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
12,434,798	38,828,520	الرصيد بداية السنة
26,393,722	(9,316,200)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بغرض المتاجرة
38,828,520	29,512,320	الرصيد نهاية السنة

تتوزع الاستثمارات المالية كما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨				
اسم الشركة	عدد الأسهم المشتراة	القيمة الاسمية للسهم	القيمة السوقية للسهم	القيمة السوقية للأسهم
بنك قطر الوطني- سورية	55,055	100	420.54	23,152,830
البنك العربي	3,735	100	391.75	1,463,186
بنك عودة سورية	6,329	100	773.63	4,896,304
				<u>29,512,320</u>

كما في ٣١ كانون الأول 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
				<u>38,828,520</u>

٨- استثمارات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند أسهماً في شركة محلية مساهمة قابضة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨م، الشركة الوطنية من المساهمين المؤسسين فيها وقد حققت ثلاثة ميزانيات رابحة لأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
30,900,000	41,200,000	الرصيد بداية السنة
10,300,000	-	سداد دفعة من قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
-	12,360,000	تغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية متوفرة للبيع
<u>41,200,000</u>	<u>53,560,000</u>	الرصيد نهاية السنة

٩- عملاء مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	عملاء مدينون
327,871,067	379,160,886	
(17,451,255)	(17,326,615)	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
<u>310,419,812</u>	<u>361,834,271</u>	

تتلخص حركة مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	الرصيد كما في بداية السنة
9,327,615	17,451,255	الإضافات
8,123,640	593,015	إعدام ديون مشكوك فيها
-	(717,655)	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>17,451,255</u>	<u>17,326,615</u>	

١٠- حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	شركات إعادة تأمين محلية
116,539	116,539	شركات إعادة تأمين خارجية
163,814,565	113,517,722	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
(1,093,897)	(1,093,897)	
<u>162,837,207</u>	<u>112,540,364</u>	

١١ - 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 ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
5,548,337	3,063,124	
250,342,094	303,367,119	شركات تحت سيطرة مشتركة
255,890,431	306,430,243	

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين
7,717,228	14,757,013	
381,151	102,936	شركات تحت سيطرة مشتركة
8,098,379	14,859,949	

ب. بنود بيان الدخل الشامل:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	أقساط التأمين
473,819,049	607,418,189	
(15,971,604)	(32,343,075)	رواتب وأتعاب الإدارة العليا
(33,000,000)	(47,018,909)	أتعاب مجلس الإدارة وتعويضات
(11,300,000)	(22,281,091)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(49,401,529)	(57,246,967)	تعويضات مدفوعة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة*
37,127,813	22,076,323	
2,911,652	3,285,934	إيجارات مدفوعة مقدماً
(28,870,783)	(6,298,778)	حسابات محجوزة**
70,196,326	21,630,808	حسابات مدينة أخرى ودفعات مقدمة للموظفين
81,365,008	40,694,287	

* 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.

١٣- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

المجموع	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨		حصة المعيد من إيرادات غير مكتسبة	
	حصة معيدي التأمين من مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	حصة معيدي التأمين من مطالبات قيد التسوية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
64,437,026	-	2,400,000	62,037,026	الحياة
124,484,714	10,157,766	67,718,440	46,608,508	الحريق
47,093,351	7,375,534	15,132,702	24,585,115	البحري
6,849,558	1,081,509	-	5,768,049	السيارات شامل
230,968,856	24,975,925	205,992,931	-	السيارات إلزامي
735,554	103,982	77,000	554,572	الهندسي
11,992,609	1,023,141	4,733,318	6,236,150	الحوادث العامة
3,816,210	325,577	1,506,206	1,984,427	الحوادث الشخصية
2,782,865	500,662	872,100	1,410,103	السفر
493,160,743	45,544,096	298,432,697	149,183,950	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	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.	
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
<u>227,071,984</u>	<u>36,552,740</u>	<u>99,822,792</u>	<u>90,696,452</u>	

١٤- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع ل.س	أثاث ومفروشات ل.س	وسائل نقل ل.س	أجهزة ومعدات وأجهزة كومبيوتر ل.س	المباني وتحسينات عليها ل.س	
					التكلفة التاريخية:
611,390,698	41,070,763	13,430,625	84,370,350	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
5,167,500	161,500	-	5,006,000	-	إضافات
(97,000)	-	-	(97,000)	-	استبعاات
616,461,198	41,232,263	13,430,625	89,279,350	472,518,960	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
10,123,475	1,592,000	443,200	2,571,300	5,516,975	إضافات
-	-	-	-	-	استبعاات
626,584,673	42,824,263	13,873,825	91,850,650	478,035,935	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨
					الاستهلاكات المتراكمة
(244,007,894)	(24,849,895)	(12,901,752)	(71,077,171)	(135,179,076)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(29,304,323)	(3,318,136)	(235,000)	(6,850,436)	(18,900,751)	إضافات، أعباء السنة
97,000	-	-	97,000	-	استبعاات
(273,215,218)	(28,168,031)	(13,136,752)	(77,830,607)	(154,079,827)	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧
(25,972,181)	(2,933,000)	(235,000)	(3,847,195)	(18,956,986)	إضافات، أعباء السنة
-	-	-	-	-	استبعاات
(299,187,399)	(31,101,031)	(13,371,752)	(81,677,802)	(173,036,813)	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨
					القيمة الدفترية الصافية:
327,397,274	11,723,232	502,073	10,172,848	304,999,122	الرصيد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨
343,245,979	13,064,231	293,873	11,448,743	318,439,132	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - 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 نوع من أنواع التأمين الذي ترغب بمزاولته، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن ٢٥ مليون ليرة سورية، على أن تبقى هذه الوديعة مجمدة طالما تقوم الشركة بعملها.

١٦ - حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطات 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 ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س. 2,062,814	ل.س. 1,810,161	شركات إعادة تأمين محلية
289,759,145	304,495,850	شركات إعادة تأمين خارجية
291,821,959	306,306,011	

١٧- الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨				
المجموع	مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها	مطالبات قيد التسوية	إيرادات غير مكتسبة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
92,460,427	-	3,000,000	89,460,427	الحياة
144,677,194	12,228,400	81,522,666	50,926,128	الحريق
94,852,871	15,250,530	28,767,242	50,835,099	البحري
158,612,211	12,745,053	77,893,540	67,973,618	السيارات شامل
1,621,384,616	98,476,826	1,447,263,075	75,644,715	السيارات إلزامي
1,385,344	202,949	100,000	1,082,395	الهندسي
16,598,087	417,221	5,329,565	10,851,301	الحوادث العامة
7,124,953	1,975,984	1,695,939	3,453,030	الحوادث الشخصية
696,454,369	101,243,069	97,756,931	497,454,369	الصحي
5,879,085	1,312,581	969,000	3,597,504	السفر
2,839,429,157	243,852,613	1,744,297,958	851,278,586	

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

١٨ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ ل.س.	
7,583,353	9,949,335	ضريبة رواتب وأجور مستحقة
7,550,000	7,945,000	تأمينات مستردة
1,337,948	1,539,003	تأمينات اجتماعية مستحقة
10,000,000	10,000,000	مؤونة مواجهة مخاطر
3,082,174	2,930,805	طوابع ورسوم تأمين
11,024,318	10,380,033	هيئة الإشراف على التأمين
2,512,405	9,162	صندوق متضرري الحوادث
1,128,884	1,844,066	أتعاب قانونية
1,195,000	2,831,500	أتعاب مهنية
33,235	28,355	موردو خدمات و مستلزمات
1,704,914	7,996,827	مصاريف مستحقة
99,919,941	12,975,531	أنصبة أرباح للدفع
57,649	204,913	ذمم موظفون
46,964	3	دائنون مختلفون
147,176,785	68,634,533	

١٩ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ل.س.	
-	الرصيد في بداية السنة
2,039,400	الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
2,039,400	
12,360,000	تم احتساب الضريبة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة
(1,854,000)	التغير في قيمة الاستثمارات مالية متوفرة للبيع (إيضاح رقم ٨)
(185,400)	ضريبة الدخل ١٥%
10,320,600	رسم إعادة الإعمار ١٠%
	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
224,061,245	149,624,735	أرباح السنة قبل الضريبة
		يضاف
18,900,751	18,956,986	استهلاك مباني
196,796,878	-	مكاسب (خسائر) السنة محولة من غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
-	9,316,200	خسائر إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة عام ٢٠١٨
8,123,640	593,015	مؤونة ديون مشكوك فيها
		ينزل
221,560,729	14,882,795	مكاسب (خسائر) سعر صرف غير محققة
-	(26,393,722)	مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة عام ٢٠١٧*
-	(15,549,616)	مصاريق سنوات سابقة
669,443,243	151,430,393	الأرباح الخاضعة للضريبة
100,416,486	22,714,559	ضريبة الدخل (١٥%)
10,041,649	2,271,456	إعادة إعمار ١٠% بدءاً من عام ٢٠١٧
110,458,135	24,986,015	مصروف ضريبة الدخل
67,454,025	-	مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
10,118,130	-	ضريبة الدخل (١٥%)
506,007	-	إعادة إعمار ١٠%
505,809	-	إضافة ٥% إعادة إعمار عن عام ٢٠١٧ تضاف لمصروف الضريبة
11,129,948	-	مؤونة ضريبة الدخل عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة

إن حركة مؤونة ضريبة الدخل هي كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول	٢٠١٨	
37,032,138	122,360,481			الرصيد في بداية السنة / السنة
(36,259,740)	(122,360,481)			المدفوع خلال السنة
110,458,135	24,986,015			إضافات خلال السنة
111,230,533	24,986,015			
11,129,948	-			إضافات عن مكاسب (خسائر) سعر صرف محولة من سنوات سابقة
122,360,481	24,986,015			الرصيد في نهاية السنة

*تم تنزيل مكاسب إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة عام ٢٠١٧ من أرباح ٢٠١٨ استندراكاً لعدم تنزيلها من أرباح عام ٢٠١٧م في حينه.

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. صادقت الهيئة العامة للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٨ على زيادة رأس مال الشركة بنسبة ٦٠% من رأسمالها البالغ /٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س بمبلغ قدره /٥١٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س عبر ضم جزء من الأرباح المدورة، ليصبح رأسمال الشركة /١,٣٦٠,٠٠٠,٠٠٠/ ل.س فقط مليار وثلاثمئة وستون مليون ليرة سورية موزعة على /١٣,٦٠٠,٠٠٠/ سهماً بقيمة /١٠٠/ ل.س للسهم الواحد.

وقد صدرت موافقات الجهات الوصائية والإشرافية على ذلك وفقاً لما يلي: موافقة هيئة الإشراف على التأمين برقم ٥٤٤/ص تاريخ ٧ حزيران ٢٠١٨، موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بالقرار رقم ١٩٠٣ تاريخ ١٧ تموز ٢٠١٨، وقرار هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم ١٠٥/م تاريخ ١٣ آب ٢٠١٨م.

وقد تم توضيح مصاريف زيادة رأس المال ضمن الإيضاح رقم ٢٣.

٢٢- احتياطي قانوني

استناداً إلى المواد ١٩٧-١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ لعام ٢٠١١ على الشركة أن تقتطع ١٠% من أرباحها السنوية قبل الضريبة لحساب الاحتياطي القانوني ولغاية بلوغه ٢٥% من رأس المال، وقد اقترحت إدارة الشركة حجز مبلغ /١٦,٤٥٠,٧٥٣/ ليرة سورية من أرباح عام ٢٠١٨ المحققة، في انتظار موافقة الهيئة العامة.

وقد تم حساب الاحتياطي القانوني المقترح حجه كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	صافي الربح قبل الضريبة
149,624,735	(مكاسب) خسائر السنة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
14,882,795	
164,507,530	
16,450,753	اقتطاع الاحتياطي القانوني بمقدار ١٠%

ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني بعد حجز الاحتياطي الجديد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
ل.س.	رصيد أول السنة
212,500,000	احتياطي قانوني عن أرباح ٢٠١٨
16,450,753	
228,950,753	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣- أرباح مدورة

وافقت الهيئة العامة المنعقدة يوم الثلاثاء ١٣ آذار ٢٠١٨ بالإجماع وبانتظار الحصول على موافقة الجهات الوصائية على صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بنسبة ٥% من الأرباح الصافية، كما صادقت بالإجماع على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٦٠% من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وقد صدر قرار مجلس مفوضي الهيئة رقم ٩٦/٩٦/٢٣ تاريخ ٢٠١٨/٧/٢٣ بأنه ستوزع الأسهم المجانية على المساهمين في نهاية يوم ٢٠١٨/٨/٦ م. يتكون هذا بند أرباح مدورة مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
192,610,326	264,937,092	رصيد أول السنة
(170,000,000)	-	توزيعات أرباح
(11,300,000)	(22,281,091)	مكافآت مجلس الإدارة
-	(510,000,000)	زيادة رأس المال
-	(4,927,000)	مصاريف زيادة رأس المال*
(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
-	334,658,030	أرباح عام ٢٠١٧
-	(15,549,616)	مصاريف سنوات سابقة**
264,937,092	46,837,415	

* حسب مقتضيات التعميم ٢٦ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٥ م، تكون بند مصاريف زيادة رأس المال من:

٢٠١٨	
ل.س.	
1,000,000	الموافقة على زيادة رأس المال
357,000	إيداع أسهم الزيادة لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
1,530,000	تسجيل أسهم الزيادة في هيئة الأوراق والأسواق المالية
2,040,000	رسوم حكومية (رسم طابع نسبي)
4,927,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

** نتجت مصاريف سنوات سابقة من تصحيح خطأ تقييد أتعاب إدارية مستحقة غير مدفوعة لأعوام سابقة على نفقات النصف الأول من ٢٠١٨.

٢٤- التحليل القطاعي

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

الهندسي ل.س	السيارات الزامي ل.س	السيارات شامل ل.س	الجري ل.س	الحريق ل.س	الحياة ل.س	
2,705,988	189,111,787	169,934,045	203,340,395	127,315,320	148,680,130	إجمالي أقساط مكنتب بها
(1,386,429)	-	(14,420,123)	(98,340,459)	(116,521,270)	(47,665,598)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,319,559	189,111,787	155,513,922	104,999,936	10,794,050	101,014,532	صافي الأقساط المكنتب بها
(1,082,395)	(75,644,715)	(67,973,618)	(50,835,099)	(50,926,128)	(89,460,427)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
554,572	-	5,768,049	24,585,115	46,608,508	62,037,026	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
60,524	220,328,740	61,353,854	54,816,689	49,281,526	6,854,493	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(46,193)	-	(3,976,048)	(28,769,157)	(44,376,213)	(5,471,158)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(513,492)	144,684,025	(4,827,763)	(202,452)	587,693	(26,040,066)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
346,608	-	1,644,201	23,289,595	23,515,933	997,903	عمولات مقبوضة
3,131	752	1,504,842	-	298,061	2,762	إيرادات أخرى
1,155,806	333,796,564	153,835,202	128,087,079	35,195,737	75,975,131	صافي الإيرادات
(15,000)	(198,750,878)	(82,625,976)	(9,365,653)	(45,282,350)	(26,000,000)	إجمالي المطالبات المدفوعة
11,550	89,144,716	1,606,400	2,071,009	35,685,095	22,300,000	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(3,450)	(109,606,162)	(81,019,576)	(7,294,644)	(9,597,255)	(3,700,000)	صافي المطالبات المدفوعة
(100,000)	(1,447,263,075)	(77,893,540)	(28,767,242)	(81,522,666)	(3,000,000)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
77,000	205,992,931	-	15,132,702	67,718,440	2,400,000	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
-	1,272,028,839	73,583,360	26,525,202	22,529,941	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
-	(64,247,939)	-	(8,342,409)	(20,933,321)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(23,000)	(33,489,244)	(4,310,180)	4,548,253	(12,207,606)	(600,000)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(202,949)	(98,476,826)	(12,745,053)	(15,250,530)	(12,228,400)	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
103,982	24,975,925	1,081,509	7,375,534	10,157,766	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
11,348	117,660,721	11,503,848	16,445,007	9,240,286	-	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
(8,661)	(17,065,543)	(745,509)	(8,630,747)	(8,320,540)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
(96,280)	27,094,277	(905,205)	(60,736)	(1,150,888)	-	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(122,730)	(116,001,129)	(86,234,961)	(2,807,127)	(22,955,749)	(4,300,000)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(437,184)	(16,329,739)	(10,131,609)	(54,307,467)	(15,315,994)	(3,645,192)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(16,236)	(1,134,671)	(1,019,604)	(1,220,042)	(763,892)	(892,081)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
-	(19,230,639)	(17,280,469)	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(576,150)	(152,696,178)	(114,666,643)	(58,334,636)	(39,035,635)	(8,837,273)	صافي المصاريف
579,656	181,100,386	39,168,559	69,752,443	(3,839,898)	67,137,858	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

المجموع	السفر	الصحي خارجي	الصحي داخلي	الحوادث العامة	الحوادث الشخصية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
1,719,588,757	17,501,075	1,280,000	827,810,615	24,206,552	7,702,850	إجمالي أقساط مكنتب بها
(302,992,281)	(6,675,496)	-	-	(12,845,831)	(5,137,075)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكنتب عليها
1,416,596,476	10,825,579	1,280,000	827,810,615	11,360,721	2,565,775	صافي الأقساط المكنتب بها
(851,278,586)	(3,597,504)	-	(497,454,369)	(9,682,621)	(4,621,710)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
149,183,950	1,410,103	-	-	6,236,150	1,984,427	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة
780,562,556	3,790,768	574,800	371,738,711	8,639,785	3,122,666	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(90,696,452)	(1,480,492)	-	-	(4,348,813)	(2,228,378)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة
(12,228,532)	122,875	574,800	(125,715,658)	844,501	(1,742,995)	صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة
54,801,462	-	-	-	3,798,491	1,208,731	عمولات مقبوضة
3,945,526	14,600	3,275	2,118,103	-	-	إيرادات أخرى
1,463,114,932	10,963,054	1,858,075	704,213,060	16,003,713	2,031,511	صافي الإيرادات
(1,038,970,473)	-	(148,550)	(674,805,246)	(344,630)	(1,632,190)	إجمالي المطالبات المدفوعة
151,913,170	-	-	-	240,973	853,427	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(887,057,303)	-	(148,550)	(674,805,246)	(103,657)	(778,763)	صافي المطالبات المدفوعة
(1,744,297,958)	(969,000)	(21,515)	(97,735,416)	(5,329,565)	(1,695,939)	احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
298,432,697	872,100	-	-	4,733,318	1,506,206	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية نهاية السنة
1,493,516,853	969,000	20,235	91,918,112	5,942,164	-	احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(99,822,790)	(872,100)	-	-	(5,427,021)	-	حصة المعيد من احتياطي مطالبات تحت التسوية بداية السنة
(52,171,198)	-	(1,280)	(5,817,304)	(81,104)	(189,733)	صافي التغير في مطالبات قيد التسوية
(243,852,613)	(1,312,581)	(22,282)	(101,220,787)	(1,815,491)	(577,714)	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
45,544,096	500,662	-	-	1,023,141	325,577	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها نهاية السنة
225,693,354	1,422,286	14,791	67,189,607	1,620,185	585,275	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
(36,552,740)	(548,517)	-	-	(815,402)	(417,821)	حصة المعيد من احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها بداية السنة
(9,167,903)	61,850	(7,491)	(34,031,180)	12,433	(84,683)	صافي التغير في مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(948,396,404)	61,850	(157,321)	(714,653,730)	(172,328)	(1,053,179)	صافي التغير في التزامات عقود التأمين
(169,110,831)	(3,608,874)	(13,805)	(62,708,659)	(1,981,704)	(630,604)	عمولات مدفوعة ومصاريف إنتاج أخرى
(10,317,532)	(105,006)	(1,095)	(4,973,449)	(145,239)	(46,217)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(36,511,108)	-	-	-	-	-	أقساط فائض الخسارة
(1,164,335,875)	(3,652,030)	(172,221)	(782,335,838)	(2,299,271)	(1,730,000)	صافي المصاريف
298,779,057	7,311,024	1,685,854	(78,122,778)	13,704,442	301,511	صافي أرباح/ (خسائر) فروع التأمين

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
24,339,041	16,948,214	الإلزامي حدودي
475,216,036	118,023,360	الإلزامي
51,266,774	54,140,213	بطاقة برتقالية
550,821,851	189,111,787	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
10,961,817	10,317,532	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
5,000,472	1,349,715	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
11,984,069	45,579,232	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية أتعاب إدارية إضافية لشركات إدارة النفقات الصحية لم تلاحظ في إيضاحات ٢٠١٧.
15,549,616		

٢٥- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س.	ل.س.	
956,353	699,404	إيرادات متنوعة
173,567,600	-	أرباح استثمارات عقارية
174,523,953	699,404	

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 بالعملات الأجنبية ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

٢٧- مكاسب (خسائر) الصرف المحققة

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

٢٨- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
62,018,695	75,328,825
11,226,746	12,328,650
10,740,711	9,057,762
62,482,068	51,502,678
146,468,220	148,217,915

رواتب وأجور
التأمينات الاجتماعية
تعويضات أخرى
مكافآت الموظفين

٢٩- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
2,363,458	6,215,935
8,905,970	9,016,504
14,156,309	17,803,890
7,681,607	13,148,153
3,701,247	3,543,335
16,225,080	18,357,795
2,500,000	2,500,000
985,000	743,000
10,084,112	11,908,064
2,888,545	4,701,674
15,141,665	14,661,730
361,200	832,535
5,338,033	6,343,500
1,975,999	2,767,863
16,183,101	17,671,061
5,150,852	266,701
33,000,000	47,018,909
146,642,178	177,500,649

قرطاسية ومواد طباعة
كهرباء وماء وتدفئة
صيانة
إيجارات ومصاريف مكتبية
ضيافة ويوفيه
أتعاب مهنية*
أتعاب تدقيق خارجي
تدريب
مصاريف إعلامية
بريد وبرق وهاتف وانترنت
مصاريف سفر وتنقلات
تنظيف
اشتراكات
تأمين
ضرائب ورسوم حكومية وغرامات
مصاريف أخرى
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تضمن بند أتعاب مهنية أتعاب خبير إكتواري قدرها /١,٧٤٤,٠٠٠/ لعام ٢٠١٨.

٣٠- ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول	
٢٠١٧	٢٠١٨
ل.س.	ل.س.
113,097,301	124,638,720
13,600,000	13,600,000
8.32	9.16

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

٣١- توزيع أنصبة الأرباح

تتلخص حركة التوزيعات للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ كما يلي:

ل.س.
99,919,941
-
(86,944,410)
12,975,531

رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
توزيعات أنصبة الأرباح المقررة
توزيعات أنصبة الأرباح المسددة
رصيد أنصبة أرباح للدفع كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨

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 ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
850,000,000	1,360,000,000	رأس المال المكتتب
212,500,000	228,950,753	احتياطي قانوني
264,937,092	46,837,415	أرباح مدورة
938,130,229	716,569,500	مكاسب (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن فروقات أسعار الصرف
334,658,030	123,070,762	أرباح (خسائر) السنة
-	10,320,600	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع
(221,560,729)	(14,882,795)	مكاسب (خسائر) غير محققة للسنة ناتجة عن فروق سعر الصرف
2,378,664,622	2,470,866,235	صافي الأموال الخاصة الأساسية
-	-	صافي رأس المال الإضافي
2,378,664,622	2,470,866,235	إجمالي رأس المال المتوفر
746,019,248	757,572,432	إجمالي رأس المال المطلوب
%318.85	%326.16	نسبة هامش الملاءة %*

* تم إعادة عرض هامش ملاءة عام ٢٠١٧ حسب مقتضيات تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٦٤/ص تاريخ ٢٠١٩/٢/١٢م.

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 المطلوبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

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

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكنتاب بعقود التأمين لتتبع 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 اكنتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكنتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٩%، البحري ١٢%، السيارات إلزامي ١١%، السيارات شامل ١٠%، الصحي ٤٨%، الحريق ٧%، الهندسي ٠.٢%، السفر ١%، الحوادث الشخصية ٠.٥%، الحوادث العامة ١.٣%.

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%.

مخاطر إعادة التأمين

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

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

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين 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 المحفوظ 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 لمعدي 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 هيكله 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 ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
289,759,145	304,495,854	1,032,051,695	1,104,346,514	دولار أميركي
-	-	78,455,041	75,126,814	يورو
-	-	14,101,525	13,310,940	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		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ل.س	ل.س	
74,229,255	79,985,066	دولار أميركي
7,845,504	7,512,681	يورو
1,410,152	1,331,094	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 ٢٠١٨

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س	ل.س	ل.س
النقد و ما في حكمه	1,253,978,391	-	1,253,978,391
ودائع لأجل لدى المصارف	2,739,893,430	-	2,739,893,430
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	29,512,320	-	29,512,320
استثمارات مالية متوفرة للبيع	53,560,000	-	53,560,000
عملاء مدينون	361,834,271	-	361,834,271
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة	112,540,364	-	112,540,364
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	306,430,243	-	306,430,243
فوائد مستحقة غير مقبوضة وأرصدة مدينة أخرى	40,694,287	-	40,694,287
حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي	493,160,743	-	493,160,743
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	25,000,000	25,000,000	-
مجموع الموجودات	5,391,604,049	25,000,000	5,416,604,049
المطلوبات			
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين دائنة	306,306,011	-	306,306,011
ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة	14,859,949	-	14,859,949
عملاء دائنون	16,880,023	-	16,880,023
الاحتياطيات الفنية والحسابية	2,839,429,157	-	2,839,429,157
ذمم دائنة و دائنون مختلفون	68,634,533	-	68,634,533
مطلوبات ضريبية مؤجلة	2,039,400	-	2,039,400
مؤونة ضريبية الدخل	24,986,015	-	24,986,015
مجموع المطلوبات	3,273,135,088	-	3,273,135,088
فائض / (فجوة) السيولة	2,118,468,961	25,000,000	2,143,468,961

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧

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

٣٤ - الموافقة على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ١ شباط ٢٠١٩م.